

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Омский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Омского филиала
Финуниверситета

 Т.В. Ивашкевич
«16» мая 2025 г.

Иванова Е.В.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 - Экономика, ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", Профиль: "Учёт,
анализ и аудит" (программа подготовки бакалавра)

*Рекомендовано Ученым советом Омского филиала Финуниверситета
(протокол от «16» мая 2025 г. № 23)*

*Одобрено кафедрой «Финансы и учет»
(протокол от «28» апреля 2025 г. №4)*

Омск 2025

Рабочую программу дисциплины разработал:
кандидат экономических наук, доцент ***Е.В. Иванова***

Налогообложение банков. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика, ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", Профиль: "Учёт, анализ и аудит" очная форма обучения
- Омск: 2025. – 32 с.

© Омский филиал Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации,
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	5
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения	5
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
	5.1. Содержание дисциплины	6
	5.2. Учебно-тематический план	11
	5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
	6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
	6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	17
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	21
	7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы	21
	7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	22
	7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы,	

необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	29
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	30
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	30
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	32
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	32

1. Наименование дисциплины

Б.1.2.2.2.3.3 «Налогообложение банков»

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения

В совокупности с другими дисциплинами обязательной части образовательного стандарта Финуниверситета дисциплина «Налогообложение банков» обеспечивает инструментарий формирования следующих профессиональных компетенций бакалавра:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторам и достижения компетенций
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.	знать: Основные положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках уметь: Проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков, а также составлять их налоговую отчетность.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение банков» является дисциплиной элективной части Модуля "Учет, анализ и налогообложение банков" профильных дисциплин по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика, ОП "Бизнес-анализ, налоги и аудит", Профиль: "Учёт, анализ и аудит".

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

Изучение дисциплины «Налогообложение банков» предусматривает чтение лекций, проведение семинарских занятий и самостоятельную работу студентов.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Таблица 2

Вид учебной работы	Часы (очная)	
	Всего (в часах и з.е.)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108 (3 з.е.)	108 (3 з.е.)
Контактная работа - аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
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. Программа дисциплины

ТЕМА 1. БАНКИ КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Основные принципы налогового регулирования деятельности кредитных организаций.

Основные налоги, уплачиваемые кредитными организациями. Обязанности банков как институциональных субъектов налогового администрирования. Необходимость регистрации в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования. Развитие норм налогового законодательства, касающихся процедуры открытия счетов организациям и физическим лицам. Порядок и сроки сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам банка.

Проблемы исполнения банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке и ограничению операций по депозитному счету. Источники информации и порядок проведения проверки налоговыми органами исполнения банками поручений налогоплательщиков на перечисление налогов и других обязательных платежей. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в России и зарубежных странах. 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. Практические аспекты запроса налоговыми органами у банков.

ТЕМА 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ 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 налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

Особенности оформления счетов-фактур.

Особенности налогообложения посреднических операций НДС. Налогообложение доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг: регистраторов, депозитариев (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилеров, брокеров, управляющих ценными бумагами, управляющих компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торговли. Составление налоговой декларации по НДС.

ТЕМА 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основные налоговые механизмы воздействия на движение капитала: ставок налога на прибыль организаций (в т.ч. ставки налога на доходы в виде процентов и дивидендов); учет при налогообложении понесенных расходов; порядок переноса убытков от финансовых операций, а также списания безнадежных и сомнительных долгов; взимания дополнительных налогов при осуществлении финансовых операций; системы мер, направленных на противодействие уклонению от налогообложения при движении капитала.

Основные налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям.

Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. 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. Составление налоговой декларации по налогу на прибыль.

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, ценным бумагам, находящимся в собственности государства, ПИФ, Внешэкономбанка).

Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начислений. 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. Условия применения пониженных ставок налога в государстве нахождения источника выплаты дивидендов (процентов). 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. Исполнение обязанностей налогового агента при выплате процентов по ценным бумагам, находящимся в собственности иностранных организаций. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате процентов по еврооблигациям.

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. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.

ТЕМА 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Финансовые инструменты срочных сделок в налоговом законодательстве: виды, основные характеристики, поставочные и беспоставочные сделки. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения. Налогообложение сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков. Документальное оформление сделок хеджирования.

Особенности формирования и налогообложения финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков. Порядок подтверждения соответствия фактической цены ФИСС рыночному уровню.

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

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

Для направления «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит»
(очная/заочная форма обучения)

п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успева- емости
		Всего	Аудиторная работа				Самосто- ятельная работа	
			Общая	Лекции	Практические и семинарские занятия	В т.ч. занятия в интерактивных формах		
1	Тема 1. Банки как институциональ- ные субъекты налогового администрирован- ия	22	8	4	4	4	14	контр. вопросы
2	Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	18	6	2	4	4	12	Тесты решение кейсов
3	Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	20	8	4	4	4	12	Тесты решение кейсов
4	Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	16	4	2	2	2	12	контр. вопросы решение кейсов
5	Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	16	4	2	2	2	12	контр. вопросы решение кейсов
6	Тема 6. Налогообложение срочных сделок	16	4	2	2	2	12	контр. вопросы решение кейсов

В целом по дисциплине	108	34	16	18	18	74	
Итого в %					53%		

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Практические и семинарские занятия служат для углубленного изучения материала дисциплины и приобретения практических навыков в соответствии с ее целями и задачами. Семинарские занятия предусматривают проведение дискуссий по темам занятия, обсуждения проблем в рамках тем в малой группе (работа в группе), подготовку докладов, сообщений, мультимедийных презентаций, выполнение контрольных работ.

Таблица 4

Тематика практических и семинарских занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования	1. Основные принципы налогового регулирования деятельности кредитных организаций. 1. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок. 2. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования. 3. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. 4. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. 5. Соотношение банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. 6. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. 7. Международный обмен налоговой информацией. Common Reporting Standard. FATCA. Рекомендуемая литература из раздела 8: 1,3,5,7,9.	Семинар в диалоговом режиме, дискуссия, контрольные вопросы

	Рекомендуемая литература из раздела 9: 6, 8	
Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	1. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. 2. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. 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 банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. Рекомендуемая литература из раздела 8: 1,3,5,7,8,9. Рекомендуемая литература из раздела 9: 6	Семинар в диалоговом режиме, Тесты, решение кейсов
Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	1. Налоговые механизмы воздействия на движение капитала и налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям. 2. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Налоговые риски операций уступки права требования. 3. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. 4. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. 5. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента. Налоговое администрирование формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов). Рекомендуемая литература из раздела 8: 2,5,7,8,9. Рекомендуемая литература из раздела 9: 6	Семинар в диалоговом режиме, тесты, решение кейсов
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения	1. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. 2. Налогообложение накопленного купонного	Семинар в диалоговом режиме, решение кейсов

ценными бумагами	дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. 3. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. 4. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг. Рекомендуемая литература из раздела 8: 2,5,7,9. Рекомендуемая литература из раздела 9: 6,8	
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. 3. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг. 4. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. Рекомендуемая литература из раздела 8: 2,5,7,9. Рекомендуемая литература из раздела 9: 6,7,8	Семинар в диалоговом режиме, решение кейсов
Тема 6. Налогообложение срочных сделок	1. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков. 2. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков. 3. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО. 6. Налогообложение международных сделок с производными финансовыми инструментами, сделок об обратной покупке ценных бумаг (сделок РЕПО) и сделок кредитования ценными бумагами. Рекомендуемая литература из раздела 8:	Семинар в диалоговом режиме, решение кейсов

	2,5,9. Рекомендуемая литература из раздела 9: 6,7,8	
--	---	--

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

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

Самостоятельная работа включает также подготовку к семинарским занятиям, выполнение заданий по работе с нормативными правовыми актами.

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования	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. Практические аспекты запроса налоговыми органами у банков	Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Самостоятельное освоение дополнительных тем, углубляющих разделы курса
Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	Налогообложение доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг: регистраторов, депозитариев (включая специализированные депозитарии и центральный	Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Работа с конспектами с последующим выполнением практических заданий

	депозитарий), дилеров, брокеров, управляющих ценными бумагами, управляющих компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торговли.	
Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	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.	Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Работа с конспектами с последующим выполнением практических заданий
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	Исполнение обязанностей налогового агента при выплате процентов по ценным бумагам, находящимся в собственности иностранных организаций. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате процентов по еврооблигациям.	Индивидуальные задания Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Самостоятельное освоение дополнительных тем, углубляющих разделы курса
Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	Особенности налогообложения операций реализации (иногo выбытия) государственных ценных бумаг. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.	Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Самостоятельное освоение дополнительных тем, углубляющих разделы курса
Тема 6. Налогообложение срочных сделок	Налоговый учет купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО. Налогообложение операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки (неттинг, взаимозачет).	Подготовка к занятиям с использованием конспекта лекций и различных источников Самостоятельное освоение дополнительных тем, углубляющих разделы курса
ИТОГО		74

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

Примерные темы контрольных работ:

1. Основные принципы налогового регулирования деятельности кредитных организаций.
2. Подходы к оценке эффективности дополнительной налоговой нагрузки на движение капитала. Системные риски дополнительного налогообложения движения капитала.
3. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.
4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования.
5. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
6. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
7. Соотношение 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.
8. Международный обмен налоговой информацией. Common Reporting Standard. FATCA.
9. Развитие практики обмена налоговой информацией с иностранными государствами. По выбору:
10. Тенденции в развитии обмена информацией между компетентными органами договаривающихся государств. Пределы полномочий компетентных органов запрашиваемого государства по сбору истребуемой информации.

11. Использование информации, полученной от иностранных компетентных органов, в качестве доказательства при рассмотрении налоговых споров в российских судах.

12. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС.

13. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.

14. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг.

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

16. Налоговые механизмы воздействия на движение капитала и налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям.

17. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Налоговые риски операций уступки права требования.

18. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте.

19. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

20. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

21. Налоговое администрирование формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов).

22. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций.

23. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам.

24. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций.

25. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг.

26. 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.

27. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.

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

29. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.

30. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков.

31. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.

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

33. Налогообложение международных сделок с производными финансовыми инструментами, сделок об обратной покупке ценных бумаг (сделок РЕПО) и сделок кредитования ценными бумагами.

Оценка знаний по 100-балльной шкале проводится в соответствии с нормативными документами Финуниверситета.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

Таблица 6

№ п/п	Вид отчетности	Баллы всего
1.	Текущий контроль в т.ч:	40
	Решение тестов	10
	участие в групповой дискуссии	5
	решение задач	15
	подготовка контрольной работы	10
2.	Зачет	60
3.	Итого	100

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

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

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

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций

Зачет по дисциплине выставляется студенту при условии сформированности по каждой компетенции как минимум порогового уровня.

ПКП-1 Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов				
Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Шкала и критерии оценки результатов			
	Высокий уровень (отлично)	Продвинутый уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Пороговый уровень не достигнут (неудовлетворительно)
<i>знать:</i> Основные положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках	<i>Знает</i> основные положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках.	<i>Знает</i> основные положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках.	<i>Знает</i> не положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках.	<i>Не знает</i> основные положения налогового законодательства, используемые для определения налоговой базы и расчета налогов в коммерческих банках
<i>уметь:</i> Проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков, а также составлять их налоговую отчетность.	<i>Умеет</i> правильно проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков, а также составлять их налоговую отчетность.	<i>Умеет</i> проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков.	<i>Не всегда умеет</i> проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков, а также составлять их налоговую отчетность.	<i>Не умеет</i> правильно проводить расчет налогов с учетом специфики деятельности коммерческих банков, а также составлять их налоговую отчетность.

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

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Вопросы к зачету, Тестовые задания, Практико-ориентированные 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.	Вопросы к зачету 1. Основные принципы налогового регулирования деятельности кредитных организаций. 2. Основные налоги, уплачиваемые кредитными организациями. Обязанности банков как институциональных субъектов налогового администрирования. 3. Порядок и сроки сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам банка. 4. Проблемы исполнения банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. 5. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке и ограничению операций по депозитному счету. 6. Источники информации и порядок проведения проверки налоговыми органами исполнения банками поручений налогоплательщиков на перечисление налогов и других обязательных платежей. 7. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. 8. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в России и зарубежных странах. 9. Соотношение банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. 10. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. 11. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. 12. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. Особенности оформления счетов-фактур. 13. Особенности налогообложения посреднических операций НДС. 14. Основные налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям. 15. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также

		обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. 16. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента. 17. 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. 18. Налоговый учет в коммерческом банке 19. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы. 20. Исполнение обязанностей налогового агента при выплате дивидендов различным категориям акционеров. 21. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начислений. 22. 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. 23. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. Условия применения пониженных ставок налога в государстве нахождения источника выплаты дивидендов (процентов). Особенности налогообложения дивидендов (процентов), составляющих доход постоянного представительства иностранной организации. 24. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения. 25. Исполнение обязанностей налогового агента при выплате процентов по ценным бумагам, находящимся в собственности иностранных организаций. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате процентов по еврооблигациям. 26. 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. 27. 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. 28. 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. 29. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг. 30. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. 31. Налогообложение ФИСС 32. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций 33. Налоговый учет купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО. Тестовые задания 1.К налоговой базе, определяемой по доходам банка, применяется ставка налога на прибыль: а) 0%; б) 9%; в) 15%; г) 20%. 2. Каковы сроки уплаты НДС для коммерческого банка? а) до 20 числа месяца, следующего за отчетным месяцем; б) до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом; в) до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом; г) за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. 3. Отчетный период для налога на прибыль? а) первый квартал, полугодие, девять месяцев; б) первый, второй, третий квартал; в) календарный год. 5. Налоговый период по НДС? а) календарный год; б) квартал; в) календарный месяц. Практико-ориентированные задания Проблемные ситуации 1. На основании абз. 2 п.1 ст. 86 НК РФ банки обязаны сообщать в налоговые органы информацию об открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов (депозитов) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Приказ ФНС России от 23.05.2014 № ММВ-7-14/292@ устанавливает форму данного сообщения, которая в электронном виде передается в налоговые органы.
--	--	--

		Среди основных реквизитов данной формы указывается ИНН/КИО налогоплательщика. Как банку правильно заполнить и передать в налоговые органы сообщение об открытии депозита иностранной компании, не зарегистрированной в налоговых органах в РФ? 2. Физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, приобрело сберегательный сертификат Сбербанка на сумму 200 тыс. руб. Обязан ли банк сообщить данную информацию в налоговые органы? Почему? 3. 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. 4. 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? 5. 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. В какую очередь должны быть исполнены инкассовые поручения налогового органа на взыскание штрафа и пеней с налогоплательщика при отсутствии достаточной суммы средств на его счете? Приведите доводы в пользу своей позиции. 6. Тарифной политикой банка предусмотрен отдельный тариф за закрытие 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. Кейс 1. Банк в отчетном периоде получил следующие доходы:
--	--	---

		1. проценты по выданным кредитам – 300 тыс. руб.; 2. плата за РКО – 240 тыс. руб.; 3. плата за инкассацию денежных средств – 65 тыс. руб.; 4. проценты по корпоративным облигациям – 43 тыс. руб.; 5. доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ – 25 тыс. руб.; 6. положительные курсовые разницы – 90 тыс. руб.; 7. штрафы по кредитным договорам – 20 тыс. руб.; Банк в отчетном периоде осуществил следующие расходы: 1. проценты по привлеченным межбанковским кредитам – 70 тыс. руб.; 2. проценты по вкладам физических лиц – 79 тыс. руб.; 3. отрицательные курсовые разницы – 90 тыс. руб.; 4. административно-управленческие расходы – 69 тыс. руб.; 5. комиссия за ведение реестра акционеров – 9 тыс. руб.; 6. отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка – 17 тыс. руб.; 7. штрафы, уплаченные клиентам за нарушение договорных обязательств, – 12 тыс. руб.; 8. штрафы, уплаченные за нарушение налогового законодательства, – 9 тыс. руб.; Отчетный период – год. Ставка рефинансирования Банка России – 8,25%. Определите: налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии. Кейс 2. Коммерческий банк получил следующие виды доходов и поступлений: 1) проценты за кредит- 300 тыс. рублей; 2) плата за перевозку валюты в обменные пункты- 120 тыс. рублей; 3) плата за инкассацию- 150 тыс. рублей; 4) плата за прием наличных денег от кассира организации и их пересчет- 100 тыс. рублей; 5) плата за исполнение платежных поручений- 30 тыс. рублей; 6) компьютеры от учредителя в качестве вноса на увеличение уставного капитала- 96 тыс. рублей; 7) плата за составление кредитных договоров- 25 тыс. рублей; 8) плата за проведение клиринговых операций- 100 тыс. рублей; 9) плата за розыск средств по запросу клиентов- 45 тыс. рублей; 10) плата за выдачу выписок по счету «депо»- 69 тыс. рублей. Определите: налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сделайте необходимые комментарии.
--	--	---

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

Нормативные правовые акты:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в актуальной редакции) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

Основная литература:

3. Погорелова, М. Я. Налоги и налогообложение : Теория и практика : учебное пособие / М.Я. Погорелова. — 4-е изд. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2024. — 208 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.29039/01903-0>. - ISBN 978-5-369-01903-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2115318>
4. Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение (магистратура) : практикум / Е. Ю. Сидорова, Д. Ю. Бобошко. - Москва : Издательский Дом НИТУ «МИСиС», 2021. - 71 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1915767>

Дополнительная литература:

5. Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение : учебник / Е.Ю. Сидорова, Д.Ю. Бобошко. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 235 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016714-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1981652>
6. Ворожбит, О. Ю. Налоги и налогообложение. Налоговая система Российской Федерации : учебное пособие / О.Ю. Ворожбит, В.А. Водопьянова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2023. — (Высшее образование). — 174 с. — DOI: <https://doi.org/10.12737/1730-2>. - ISBN 978-5-369-01730-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1931484>

7. Захарьин, В. Р. Налоги и налогообложение : учебное пособие / В.Р. Захарьин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0766-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/201530>

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

№	Адрес	Название ресурсов
1.	http://www.economy.gov.ru	Минэкономразвития РФ
2.	http://www.government.ru	Правительство РФ
3.	http://www.rosregistr.ru	Информационно-правовой портал
4.	http://www.gosuslugi.ru	Портал государственных услуг «Электронное правительство»
5.	https://www.minfin.ru/ru/	Официальный сайт Минфина РФ
6.	http://www.tax.ru	Новое в налогообложении: обзор законодательных и нормативных документов
7.	https://www.rnk.ru/	журнал «Российский налоговый курьер»
8.	https://www.nalog.ru/	Официальный сайт ФНС РФ

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплин требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте университета, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

При подготовке к лекционным занятиям студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать РПД, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции.

В целях успешного овладения дисциплиной, получения соответствующих оценок на семинарских занятиях и на экзамене студенты должны вести регулярную самостоятельную работу по изучению теоретических вопросов, рассматриваемых на лекциях, и по получению навыков самостоятельного практического освоению ключевых проблем принятия и исполнения государственных решений.

Основным назначением семинарских занятий является контроль за ходом выполнения самостоятельной работы, рассмотрение наиболее сложных, спорных вопросов и проблемных практических ситуаций, и тем дисциплины, а также получение навыков решения практических ситуаций и работы с нормативными правовыми актами. Материалы для проведения семинарских занятий содержат нормативные и методические материалы, а также обеспечивают разбор типовых практических задач и примеров, анализ которых позволяет студентам овладеть навыками и приемами их решения.

Кроме рекомендуемой к изучению литературы студенты должны в обязательном порядке регулярно (не реже 1-ого раза в месяц просматривать основные периодические источники, рекомендуемые в списке дополнительной литературы. Кроме того, студенты должны отслеживать появление новых нормативных правовых актов, а также изменения действующих документов в сфере принятия и исполнения государственных решений и сообщать на семинарах об изменениях, появлении интересных, проблемных статей и других

значимых событиях. Целесообразно, чтобы студенты знакомились с информацией, размещаемой в специализированных интернет-источниках.

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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

- Astra Linux, Libreoffice,
- Антивирус Kaspersky Internet Security

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>).
- Справочная правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>).
- Информационно-образовательный портал Финансового университета <http://org.fa.ru>.

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не предусмотрено.

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Налогообложение банков» необходимо использовать аудитории, оснащенные компьютером и проектором для демонстрации презентаций.