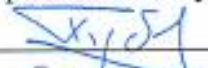


УТВЕРЖДАЮ

Директор Владикавказского
филиала Финуниверситета

 Т.А. Хубаев
« 5 »  2025 г.

**Приложение к рабочей программе дисциплины
Налогообложение финансово-кредитных институтов**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика
направленность программы магистратуры
«Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг»


(год утверждения программы)

Одобрено кафедрой «Налоги. Бухгалтерский учет»

Протокол от « 22 »  2025 г. № 9

Содержание

1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
2. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	5
3. Учебно-тематический план.....	5
4. Содержание семинаров, практических занятий.....	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	8
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	8
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	9
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	39
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	40
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	40
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения информационных справочных систем.....	45
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	45
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные	

справочные системы.....	45
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	45
12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	45

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

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)	Модуль 4 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108 часов	42 часа	66 часов
Контактная работа - Аудиторные занятия	54	24	30
<i>Лекции</i>	16	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	38	16	22
Самостоятельная работа	54	18	36
Вид текущего контроля	ДТЗ	-	ДТЗ
Вид промежуточной аттестации	Зачет/Экзамен	Зачет	Экзамен

3. Учебно-тематический план

№ п / п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самост оательн ая работа	
			Общ ая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Банки как институциональн ые субъекты налогового администрировани я	6/9	3/3	1/1	2/2	3/6	Опрос по вопросам темы, задания для размышления, решение тестов
2.	Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	6/11	3/5	1/1	2/4	3/6	Опрос по вопросам темы, решение проблемных ситуаций, решение тестов
3.	Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	6/11	3/5	1/1	2/4	3/6	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориен тированных заданий, решение тестов

4.	Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	6/11	3/5	1/1	2/4	3/6	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориен тированных заданий, решение тестов
5.	Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	9/12	6/6	2/2	4/4	3/6	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориен тированных заданий, решение тестов
6.	Тема 6. Налогообложение срочных сделок	9/12	6/6	2/2	4/4	3/6	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориен тированных заданий, решение тестов
		42/66	24/ 30	8/8	16/22	18/36	
	В целом по дисциплине	108	54	16	38	54	Согласно учебному плану: ДТЗ
	Итого в %	100					

4. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 7,8 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования	1. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. 2. Регистрация в налоговых органах банковских счетов. 3. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании. 4. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. 5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.	Опрос по вопросам темы, задания для размышления, решение тестов

	Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	
Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	1. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. 2. Налогообложение НДС операций страховых организаций. 3. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг. 4. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных финансово-кредитными организациями. Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	Опрос по вопросам темы, решение проблемных ситуаций, решение тестов
Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	1. Особенности отражения в налоговой базе по налогу на прибыль организаций отдельных банковских операций. 2. Особенности формирования и использования резервов банков (РВПС, РСД и других резервов). 3. Налогообложение прибыли страховых организаций. 4. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориентированных заданий, решение тестов
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	1.Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. 2. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. 3. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориентированных заданий, решение тестов
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	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориентированных заданий, решение тестов

	бумаг. Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	
Тема 6. Налогообложение срочных сделок	1. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков. 2. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с ПФИ, 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. Рекомендуемые источники: 7: (1,2,3,4,5,6,7,8,9) 8: (1, 2,3,4,5,6)	Опрос по вопросам темы, решение практико-ориентированных заданий, решение тестов

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования	Международный обмен налоговой информацией. Common Reporting Standard. FATCA.	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.
Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	Налоговые риски формирования тарифной политики банков.	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.
Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций	Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.
Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. Понятие «дивиденды» и «проценты» в соглашениях об	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.

	избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве развитых зарубежных стран. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules)).	
Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.
Тема 6. Налогообложение срочных сделок	Налоговый учет коротких позиций по сделкам РЕПО. Налогообложение операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки.	Изучение нормативных правовых актов по теме, рекомендованных статей Работа с учебной и справочной литературой.

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

Примеры заданий для размышления

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

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

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

Примеры проблемных ситуаций

1. Тарифной политикой банка предусмотрен отдельный тариф за 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.

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

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

Примерные практико-ориентированные задания

Задание 1.

Иностранная организация, КанКо, зарегистрирована в Канаде и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации через постоянное представительство - филиал в г. Благовещенске. Филиал состоит

на налоговом учете в Инспекции.

КанКо заключила соглашение о подписке на обыкновенные акции с компанией-учредителем КипрКо, созданной в соответствии с законодательством Кипра. Дата сделки 20 июня 2017 года. Общая цена подписки 23 900 000 долл.США. Учредитель уплатил цену подписки путем составления векселя с оплатой по предъявлении на сумму 20 400 000 долл. США. Данный вексель был получен от кипрской компании Бетта 22.06.2017, вексель был выпущен 01.07.2016 кипрской компанией Альфа в пользу компании Бетта. Вексель был переуступлен КипрКо в счет оплаты акций канадской компании КанКо, включая проценты по векселю, которые составили 3 500 000 долларов США, а также право требования выплаты по векселю, равно как и право пользования векселем в свою пользу и на свое усмотрение.

Письмом от 22.06.2017 КанКо передала вексель своему Филиалу в г. Благовещенске для отражения в учете. На основании ведомости от 22.06.2017 № 0722-В по передаче расходов КанКо переданы расходы, понесенные для обеспечения деятельности филиала в июне 2017 года, по передаче векселя компании «Альфа» в сумме 23 900 000 долларов США, которые также включены филиалом в состав затрат при исчислении налога на прибыль организаций. В подтверждение расходов по передаче векселя филиалом представлены следующие документы: договор уступки долгового обязательства от 22.06.2017, заключенного между КанКо и КипрКо, письмо с ведомостью по передаче расходов от КанКо филиалу, сертификат о регистрации обыкновенных акций на имя КипрКо.

22.06.2017 Филиал продал вексель ООО «Торговый ряд», а ООО «Торговый ряд» в счет оплаты за полученный вексель производит зачет взаимных требований по договорам займа.

Раскройте порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций Филиалом канадской компании, а также порядок налогообложения постоянного представительства канадской компании в

России при совершении операций с ценными бумагами.

Задание 2.

Составьте приказ об учетной политике в целях налогообложения в части НДС и налога на прибыль организаций. Перед написанием приказа рекомендуется ознакомиться с содержанием следующих этапов работы. Учтите, что банк использует пропорциональный метод исчисления и уплаты НДС, а потому обязательным элементом учетной политики для целей налогообложения является порядок ведения раздельного учета. Предусмотрите в учетной политике порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами. Банк формирует резерв под обесценение ценных бумаг.

Задание 3.

Проанализируйте следующие утверждения. Прокомментируйте корректно утверждение или нет. Если нет, исправьте на правильный вариант, обоснуйте свое утверждение.

1) Бюро кредитных историй (БКИ) — компания, оказывающая в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов.

2) БКИ исчисляет амортизацию основных средств, подлежащих налогообложению НДС только способом уменьшаемого остатка.

3) Бюро кредитных историй вправе: оказывать на договорной основе услуги по предоставлению кредитных отчетов; запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России, внебюджетных фондов и иных организаций в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй, либо в целях информационного обеспечения пользователей кредитных историй.

4) Бюро кредитных историй необязательно должно иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

5) Услуги, не облагаемые НДС: плата за оспаривание кредитных историй при наличии ошибок; за предоставление финансовых отчетов, плата за проверку имущества клиента по базам залога; консалтинговые услуги.

6) Доходы для целей налогообложения БКИ налогом на прибыль: плата за оспаривание кредитных историй при выявлении ошибок; плата за подготовку финансового отчета по кредитным историям для физических и юридических лиц; плата за проверку имущества клиентов по базам залога; плата за вычисление кредитных рейтингов.

7) Расходы для целей налогообложения налогом на прибыль для БКИ: плата за получения информации из ЦККИ; расходы на подготовку финансовых отчетов.

Задание 4.

В отчетном периоде в коммерческом банке совершены следующие операции (цены включают НДС по операциям, подлежащим налогообложению):

- 1) покупка столов на сумму 140000 руб.;
- 2) плата за проведение клиринговых операций в размере 50000 руб.;
- 3) плата за инкассацию в размере 200000 руб.;
- 4) плата за розыск средств по запросу клиентов в размере 27000 руб.;
- 5) купля-продажа иностранной валюты на сумму 35000 руб.;

6) получены компьютеры от учредителя в качестве вноса на увеличение уставного капитала на сумму 90000 руб.;

7) осуществление расчетов платежными поручениями на сумму 6000 руб.

Определить налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 5.

В отчетном периоде в коммерческом банке совершены следующие операции (цены включают НДС по операциям, подлежащим налогообложению):

1) Поступление платы за проведение клиринговых операций – 77302 руб.

2) Проведение по заявлениям клиентов экспертизы по определению подлинности и платежеспособности ценных бумаг с выдачей акта экспертизы – 65000 руб.

3) Поступление принтеров от учредителя в качестве вноса на увеличение уставного капитала – 202000 руб.

4) Поступление платы за хранение ценных бумаг – 85000 руб.

5) Получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования, в которых банк является страхователем – 50000 руб.

6) Операции, связанные с обслуживанием банковских карт – 80000 руб.

7) Выполнение функций агента валютного контроля – 123000 руб.

Определить налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 6.

В отчетном периоде в коммерческом банке совершены следующие операции (цены включают НДС по операциям, подлежащим налогообложению):

1) покупка иностранной валюты на сумму 14,5 млн. руб.;

2) плата за инкассацию в вечернее время суток 0,5 млн. руб.;

3) плата за ведение счетов РЕПО на сумму 3,4 млн. руб.;

4) передача на безвозмездной основе объекта основных средств (здания) на сумму 15 млн. руб.;

5) выполнение строительно-монтажных работ в филиалах на сумму 4,5 млн. руб.;

6) предоставление депозитарных услуг на сумму 3,4 млн. руб.;

7) оказание услуг «клиент-банк» на сумму 7 млн. руб.

Определить налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 7.

Налогоплательщик должен был уплатить налог в сумме 100 000 руб. по сроку 20 августа т.г. Фактически уплата была произведена 24 сентября т. г. Определить сумму пени, которую нужно уплатить налогоплательщику. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 8,25%.

Задание 8.

Налоговый орган 15 августа т.г. установил факт излишнего взыскания налога в сумме 30 000 руб. с налогоплательщика организации «А». Сумма излишне взысканного налога и начисленные % были возвращены организации «А» 20 сентября. Ставка рефинансирования ЦБ РФ – 8,25% годовых. Рассчитать сумму %, начисленную на сумму излишне взысканного налога.

Задание 9.

Ст.86 НК РФ предусмотрен обязательный порядок сообщения налоговым органам об открытии (закрытии) банковских счетов.

Ст. 11 НК РФ дает ряд определений: счета - расчетные (текущие счета) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета.

Но есть счета: ссудный, транзитны, валютный счет, накопительный (временный) счет, обезличенный металлический счет, счет «Депозит»- об открытии которых банк может и не сообщать налоговым органам.

Прокомментируйте в чем отличие данных счетов от банковских счетов?

Аргументируйте, почему по данным счетам банк может не сообщать налоговым органам.

Задание 10.

Коммерческий банк в отчетном периоде получил следующие доходы (не включая НДС):

комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже – 245 тыс. руб.;

комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 820 тыс. руб.

переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала – 4,6 тыс. руб.

Коммерческий банк в отчетном периоде осуществил следующие расходы (не включая НДС):

отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 200 тыс. руб.

арендованные основные фонды – 91 тыс. руб.;

затраты на проведение капитального ремонта – 230 тыс. руб.

Определить налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет.

Примерный перечень тестовых заданий

Выберите один правильный вариант

1. Банк обязан сообщить об открытии счета организации в налоговый орган:

а) по месту ее учета в пятидневный срок со дня открытия такого счета

б) по месту своего учета в трехдневный срок со дня открытия такого счета

в) по месту своего учета не позднее следующего операционного дня за днем

открытия такого счета

2. Подлежат обложению НДС следующие банковские операции:

а) предоставление в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для

хранения документов и ценностей

б) осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов

в) посреднические услуги по операциям купли-продажи иностранной валюты

г) все вышеперечисленные операции

3. Отчисления в резерв под обесценение ценных бумаг уменьшают налоговую базу по

налогу на прибыль:

а) по акциям и облигациям, обращающимся на ОРЦБ

б) по акциям и облигациям, выпущенным другими банками и приобретенным для инвестиционных целей

в) по акциям и облигациям зависимых и дочерних организаций

4. В расчет налоговой базы по налогу на прибыль в фактических размерах включаются расходы на:

а) добровольное страхование имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода

б) добровольное медицинское страхование работников

в) добровольное страхование гражданской ответственности

5. Резерв под обесценение ценных бумаг учитывается при исчислении налога на прибыль, если:

а) кредитная организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и фактически ведет эту деятельность

б) кредитная организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

в) кредитная организация активно осуществляет операции с ценными бумагами

Примерный перечень вопросов для проведения опроса

1. Банк как участник налоговых отношений и субъект налогового администрирования.

2. Обязанности банков как институциональных субъектов налогового администрирования.
3. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке и ограничению операций по депозитному счету.
4. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов.
5. Соотношение банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.
6. Возможности использования информации по операциям и счетам организаций и физических лиц в процессе налогового контроля.
7. Практические аспекты запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.
8. Мероприятия налогового контроля исполнения банками обязанностей, установленных в отношении неопределенного круга налогоплательщиков и в отношении определенного налогоплательщика.
9. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства в части обеспечительных мер результативности налогового контроля.
10. Особенности международного обмена налоговой информацией
11. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
12. Налоговые риски по определению не облагаемых НДС операций и условий применения освобождений.
13. Особенности формирования налоговой базы налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров.
14. Особенности обложения НДС посреднических операций.
15. Порядок и особенности применения отдельных методов трансфертного ценообразования в банковской сфере Российской Федерации.

16. Алгоритм применения метода сопоставимых рыночных цен, обоснование цены контролируемой сделки и расчет интервала рыночных цен.

17. Алгоритмы применения прочих методов для расчета интервала рыночных цен. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.

18. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний.

19. Распространение режима налогообложения дивидендов на процентные расходы (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules).

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

21. Специфика определения даты получения доходов и осуществления расходов по их видам. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

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

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

24. Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

25. 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.

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

27. Понятие «дивиденды» и «проценты» в соглашениях об избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве развитых зарубежных стран.

28. Условия применения пониженных ставок налога в государстве нахождения источника выплаты дивидендов (процентов).

29. Концепция наличия фактического права на доход (beneficial ownership) как условия применения льгот, установленных соглашениями об избежании двойного налогообложения.

30. Особенности налогообложения дивидендов (процентов), составляющих доход постоянного представительства иностранной организации.

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

32. 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.

33. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения. Налогообложение сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.

34. 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.

35. Налоговый учет купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО. Налогообложение операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки.

Примерные темы домашних творческих заданий

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. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС.
10. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.
11. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг.

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

13. Цели, задачи и принципы налогового контроля за трансфертным ценообразованием. Руководство ОЭСР по трансфертному ценообразованию для транснациональных компаний и налоговых органов.

14. Сделки, подлежащие налоговому контролю за трансфертным ценообразованием (контролируемые сделки).

15. Понятие взаимозависимости лиц и критерии ее определения. Сделки между взаимозависимыми лицами, не подлежащие налоговому контролю.

16. Идентификация и анализ контролируемых сделок.

17. Уведомление и документация о контролируемых сделках. Рекомендуемые ФНС России этапы подготовки документации по контролируемой сделке (группе однородных сделок).

18. Методы трансфертного ценообразования.

19. Налоговые риски, связанные с контролем за трансфертным ценообразованием при привлечении заемных ресурсов.

20. Функциональный анализ сделок по организации трансграничного финансирования в группе: операции привлечения и управления капиталом, и финансово-банковские операции.

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

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

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

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

25. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

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

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

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

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

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

31. 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.

32. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.

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

34. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками.

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

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

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

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

39. Диалектическая взаимосвязь нейтральности налоговой системы и налоговой конкуренции. Добросовестная и недобросовестная налоговая конкуренция (Harmful Tax Competition).

40. Соотношение международных налоговых договоров и норм национального налогового законодательства. Соглашения об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал как основной вид международных налоговых договоров.

41. Понятие и признаки злоупотребления льготами, предоставляемыми соглашениями об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов в отношении налогов на доходы и капитал (treaty shopping).

42. Концепция наличия фактического права на доход (beneficial ownership) как условия применения льгот, установленных соглашениями об избежании двойного налогообложения.

43. Контролируемые иностранные компании (Controlled Foreign Corporation) в российском налоговом законодательстве и законодательстве зарубежных стран.

44. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний.

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

46. Налогообложение трансграничного владения ценными бумагами и операций трансграничного перевода ценных бумаг (налог на финансовые операции, налоги на передачу собственности).

47. Секьюритизация рисков посредством трансграничного финансового инжиниринга. Налоговые аспекты хеджирования рисков при помощи производных финансовых инструментов.

48. Гибридные финансовые инструменты: понятие, финансовые цели использования, возможности использования в налоговом планировании.

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

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе «1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

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

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Основные признаки недобросовестной налоговой конкуренции и методы противодействия ей.
2. Экономический смысл введения уравнительного налога на процентный доход (Interest Equalization Tax).
3. Экономические и правовые основы введения налога на финансовые операции (Financial Transaction Tax) в ЕС и США.
4. Экономические основы, преимущества и недостатки налога на финансовую деятельность (Financial Activities Tax) как альтернативы налогу на финансовые операции.
5. Основные модели расчета налога на финансовую деятельность, предложенные МВФ (FAT-1, FAT-2, FAT-3).
6. Виды налогов на финансовую деятельность были введены в странах ОЭСР.
7. Особенности налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений.
8. Основные принципы налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений.
9. Порядок и сроки сообщения в налоговые органы банками информации об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам в России и зарубежных странах.
10. Отличие порядка запроса информации, составляющей банковскую тайну, на основании договоров об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов (Double Taxation Agreements) и на основании Соглашений об обмене информацией в сфере налогообложения (Tax Information Exchange Agreements).
11. Специфика запроса информации, составляющей банковскую тайну, на основании Договоров о взаимной правовой помощи по уголовным делам (Treaty for Mutual Legal Assistance in Criminal Matters) и Европейской конвенции по взаимной помощи по уголовным делам.

12. Специфика запроса информации, составляющей банковскую тайну, на основании Соглашения об обмене информацией между налоговыми и таможенными органами государств-членов Евразийского экономического сообщества; Соглашения о сотрудничестве государств-участников СНГ в борьбе с налоговыми преступлениями; Соглашения между государствами-участниками СНГ о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства и борьбы с нарушениями в этой сфере.

13. Основные проблемы и перспективы обмена налоговой информацией между российскими и американскими налоговыми органами (FATCA).

14. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость и формированием тарифной политики банков.

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

16. Основные проблемы налогового администрирования расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме.

17. Особенности налогообложения процентов по контролируемой задолженности.

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

19. Основные налоговые риски операций уступки права требования (НДС, налог на прибыль организаций).

20. 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.

21. Специфика финансовых инструментов срочных сделок в налоговом законодательстве (виды, основные характеристики, поставочные и беспоставочные сделки).

22. Специфика налогообложения сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков.

23. Особенности налогообложения финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.

24. Порядок подтверждения соответствия фактической цены ФИСС рыночному уровню.

25. Порядок переоценки денежных требований и обязательств в иностранной валюте по сделкам РЕПО.

26. Специфика налогового учета купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО при различных вариантах исполнения сделки (неттинг, взаимозачет).

27. Правовые основы трансграничных операций с гибридными долевыми и долговыми финансовыми инструментами.

28. Налоговые последствия по НДС и налогу на прибыль организаций замены страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному страхователем.

29. Особенности определения налоговой базы по НДС налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров.

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

31. Особенности оформления страховыми организациями счетов-фактур.

32. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета.

33. Налоговые последствия излишней уплаты страховой премии и неуплаты страховой премии.

34. Отражение в бухгалтерском и налоговом учетах операций перерасчета страховых премий.

35. Налоговые последствия прекращения договора страхования.

36. Налоговые последствия несоблюдения размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки.

37. Специфика налогообложения НДС и налогом на прибыль организаций прибыли, доходов и расходов при получении страхового портфеля.

38. Порядок налогообложение доходов от инвестирования страховых резервов при приостановлении действия лицензии.

39. Влияние на налогообложение изменение нормы доходности.

40. Влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций отчислений в резервы, создаваемых страховыми организациями.

41. Особенности формирования страховых резервов в отдельных случаях (при несоблюдении размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки, при отрицательном значении изменения размера резерва).

42. Особенности налогообложения при осуществлении отдельных видов страхования (страхование жизни, обязательное и добровольное медицинское страхование, страхование имущества, автострахование, обязательное страхование, страхование риска ответственности, перестрахование).

43. Сравнительный анализ налоговой нагрузки при применении страховыми агентами и страховыми брокерами различных налоговых режимов.

44. Специфика и особенности налогообложения НДС и налогом на прибыль организаций доходов регистраторов, депозитариев, дилеров, брокеров, управляющих ценными бумагами, управляющих компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торговли.

45. Порядок и ставки обложения налогом на прибыль организаций доходов в виде дивидендов и процентов (дисконта), получаемых от российских и иностранных организаций, в том числе составляющих доход постоянного представительства иностранной организации.

46. Механизм налогообложения накопленного купонного дохода по корпоративным и государственным ценным бумагам (при применении кассового метода, метода начислений).

47. Порядок учета расходов по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

48. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате процентов по ценным бумагам, находящимся в собственности иностранных организаций.

49. Особенности налогообложения операций с еврооблигациями и депозитарными расписками и сделок трансграничной секьюритизации.

50. Налоговые последствия операций структурирования бизнеса (приобретение акций, долей участия), а также перевода капитала через гибридные структуры (hybrid entity), обратно-гибридные компании (reverse hybrid entity) и компании с двойным резидентством (dual resident company).

51. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов (убытков) от реализации корпоративных и государственных ценных бумаг.

52. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации?

53. Влияние обесценения ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль организаций, если налогоплательщик формирует резерв под обесценение ценных бумаг.

54. Виды доходов на рынке ценных бумаг подлежащих налогообложению налогом на доходы физических лиц.

55. Общая схема налогообложения доходов, получаемых физическими лицами на рынке ценных бумаг, в том числе доходов в виде материальной выгоды.

56. Обязанности налогового агента при выплате физическому лицу доходов от операций на рынке ценных бумаг.

57. Особенности налогообложения дивидендов и процентов (дисконта) налогом на доходы физических лиц.

58. Порядок обложения налогом на доходы физических лиц операций реализации ценных бумаг, полученных в порядке наследования или дарения

59. Порядок переноса убытков, полученных от операций с ценными бумагами, в пределах налогового периода и на будущие налоговые периоды.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.

2. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.

3. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования.

5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.

6. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме.

7. Уступка права требования. Налоговые риски операций уступки права требования.

8. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль организаций формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов).

9. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний.

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

11. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.

12. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.

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

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

15. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

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

17. Налогообложение посреднических операций с ценными бумагами НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг.

18. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.

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

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

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

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

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

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

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

26. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.

27. Основные налоговые механизмы воздействия на движение капитала.

28. Оценка эффективности и риски увеличения налоговой нагрузки на

движение капитала.

29. Развитие налогового администрирование банковской деятельности как фактора обеспечения налоговых поступлений от других секторов экономики.

30. Основные принципы налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений. Специфика отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.

31. Сравнительный анализ порядка открытия банковских счетов в России и зарубежных странах.

32. Специфика открытия банковских счетов в офшорных юрисдикциях.

33. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в России и зарубежных странах.

34. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.

35. Налоговые риски налогообложения банковских операций налогом на прибыль организаций.

36. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям.

37. Особенности налогового администрирования расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Контролируемая задолженность.

38. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

39. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Документальное подтверждение страховых выплат.

40. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

41. Особенности налогообложения при осуществлении отдельных видов страхования (страхование жизни, обязательное и добровольное медицинское страхование, страхование имущества, автострахование, обязательное страхование, страхование риска ответственности,

перестрахование).

42. Упрощенная система налогообложения деятельности страховых агентов и страховых брокеров.

32. Налогообложение доходов, получаемых от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы.

43. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате дивидендов различным категориям акционеров.

44. Особенности отражения в налоговой базе по налогу на прибыль организаций расходов по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг.

45. Особенности налогообложения операций с корпоративными и государственными ценными бумагами.

46. Особенности налогообложения операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. Налоговые последствия сделок трансграничной секьюритизации.

47. Налоговые последствия операций структурирования бизнеса (приобретение акций, долей участия) и операций перевода капитала через гибридные и обратно-гибридные структуры, а также компании с двойным резидентством.

48. Налогообложение доходов, получаемых физическими лицами на рынке ценных бумаг. Лица, исполняющие обязанности налогового агента при выплате физическому лицу доходов от операций на рынке ценных бумаг.

49. Налоговые последствия трансграничных операций физических лиц, а также перемещения капитала с использованием лиц, не обладающих самостоятельной налоговой правосубъектностью (fiscally transparent entities): партнерств и трастов.

50. Добросовестная и недобросовестная налоговая конкуренция (Harmful Tax Competition).

1. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. (20 баллов)

2. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. (20 баллов)

3. Задача. В отчетном периоде в коммерческом банке совершены следующие операции (цены включают НДС по операциям, подлежащим налогообложению):

- 1) покупка иностранной валюты на сумму 14,5 млн. руб.;
- 2) плата за инкассацию в вечернее время суток 0,5 млн. руб.;
- 3) плата за ведение счетов РЕПО на сумму 3,4 млн. руб.;
- 4) передача на безвозмездной основе объекта основных средств (здания) на сумму 15 млн. руб.;
- 5) выполнение строительно-монтажных работ в филиалах на сумму 4,5 млн. руб.;
- 6) предоставление депозитарных услуг на сумму 3,4 млн. руб.;
- 7) оказание услуг «клиент-банк» на сумму 7 млн. руб.

Определить налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет. (20 баллов)

**Примеры оценочных средств для проверки индикаторов
достижения компетенций, формируемых дисциплиной**

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

ПК-2 Способность осуществлять налоговое консультирование на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий эффективного консалтинга	1. Демонстрирует последствия налоговых правонарушений, схемы неправомерного уклонения от уплаты налогов, аргументировано отстаивает интересы компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и продуктивно с ними взаимодействовать.	1. Знать: способы выявления налоговых правонарушений и последствия налоговых правонарушений за неуплату налогов. Уметь: выявлять налоговые риски и применять различные методы анализа для выявления нарушений, связанных с неуплатой налогов.	Вопросы для проведения опроса 1. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. 2. Основные налоги, уплачиваемые кредитными организациями. 3. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок. 4. Основные налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям. 5. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Задание Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая, а также укажите, каким образом налоговый орган сможет доказать совершение банком правонарушения: 1) 16 февраля (понедельник) с ОАО «Альфа» был подписан договор банковского счета. Запись об открытии счета внесена в книгу регистрации открытых счетов 17 февраля. Уведомление об открытии счета было направлено 24 февраля. 2) 16 февраля (понедельник) с ОАО «Альфа» также был подписан договор об открытии валютного счета. Запись об открытии счета внесена в книгу регистрации открытых счетов 16 февраля. Уведомление об открытии счета было направлено 20 февраля. Задание В фирму, оказывающую услуги налогового консультирования, обратились клиенты на предмет оценки налоговых рисков при осуществлении следующих операций:
--	---	--	--

			1) банк открывает клиентам бизнес-счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым держателями с использованием карт; 2) банк открывал компании, занимающейся доверительным управлением активами, счет для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению. Следует ли сообщать в налоговые органы об открытии данных счетов? Оцените возможные налоговые риски, если извещения не будут направлены, и дайте необходимые комментарии.
	2. Формирует навыки налогового консультирования на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и экономических технологий налогового консультирования, методического и информационного обеспечения налогового консультирования.	2. Знать: основы налогового процесса и принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационные и методические технологии налогового консультирования. Уметь: применить знания основ налогового процесса при отстаивании интересов компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и организовать процесс информационного обеспечения налогового консультирования.	Вопросы для проведения опроса 1. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы. 2. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. 3. 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. 4. Правовое регулирование трансграничных операций на фондовом рынке. Задание Банк планирует взять 05 февраля кредит в размере 12 млрд.руб. на 9 месяцев у одного из акционеров: АО Уникум (Россия) с долей 47 %, Хемпшир Лтд (Великобритания) – 45 %, Банк Сухуми (Грузия) – 8%. Акционеры могут выдать кредит под 9%, 7% и 11% годовых соответственно. Собственный капитал Банка на 31.12 прошлого года – 900000000 руб.; на 31.03 текущего года – 950000000 руб.

			Налоговое резидентство иностранных акционеров и фактическое право на доходы подтверждены. Соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Великобританией предусматривает, что дивиденды подлежат налогообложению у источника по ставке не выше 10%, налоговая база определяется как валовая сумма дивидендов. Проценты подлежат налогообложению только в государстве резидентства кредитора. Действующее соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Грузией отсутствует. Определите порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций, рассчитать налоговые последствия получения кредита у каждого из акционеров за 1 квартал; обосновать выбор кредитора с точки зрения минимизации налоговых рисков и налоговых обязательств Банка. Задание Банк 4 февраля заключил сделку РЕПО на привлечение в заём ценных бумаг. Срок сделки - 90 дней, цена первой части - 1 млн. руб., ставка РЕПО - 12%. 12 февраля по ценным бумагам был выплачен купон в сумме 120 тыс. руб., который был перечислен продавцу по первой части. 18 марта банк заключил сделку РЕПО сроком на 45 дней. Ставка РЕПО составляет 17%. По условиям сделки организация осуществляет заем денежными средствами; цена первой части сделки составляет 1 млн. руб. Необходимо: 1) рассчитать величину налоговых обязательств банка по итогам 1 квартала текущего года. 2) объяснить какие налоговые последствия будет иметь сделка РЕПО, если покупатель по первой части - иностранная организация.
--	--	--	---

7. 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).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции).

Основная литература

3. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник / Л. И. Гончаренко, А. С. Адвокатова, М. А. Гончаренко [и др.]; под ред. Л. И. Гончаренко. — Москва: КноРус, 2023. — 268 с. — ISBN 978-5-406-11371-4. — URL: <https://book.ru/book/949337> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. — Текст: электронный.
4. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для вузов / под редакцией М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — URL: <https://urait.ru/bcode/560369> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный

Дополнительная литература

5. Аронов, А. В. Налоговая политика и налоговое администрирование: учебное пособие / Аронов А.В., Кашин В.А., - 2-е изд. - Москва: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 544 с. - ISBN 978-5-9776-0438-3. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1002046> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com — Текст: электронный.
6. Налогообложение организаций: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. — Москва: КноРус, 2021. — 529 с. — ISBN 978-5-406-07973-7. — URL:

- <https://book.ru/book/938848> — Режим доступа:
Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.
7. Налоговое администрирование и контроль: учебник / Л. И. Гончаренко.
— Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 448 с. — (Магистратура). -
ISBN 978-5-9776-0494-9. - URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1073458> — Режим доступа:
Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.
8. Полежарова, Л. В. Методология налогообложения и налогового
администрирования транснациональных компаний и бенефициаров:
монография / Л. В. Полежарова. — Москва: КноРус, 2022. — 399 с. —
ISBN 978-5-406-09474-7. — URL: <https://book.ru/book/943133> —
Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст:
электронный.

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

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium
<http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека
ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников»
<https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань»
<https://e.lanbook.com>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины, - разбор вопросов по теме занятия из рабочей программы дисциплины (РПД), изучение рекомендованной литературы.

Задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

Любая форма самостоятельной работы студента начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома. К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература. Основная литература - это учебники и учебные пособия. Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро.

Из книги или журнала следует сделать копии интересующих страниц, на которых можно ключевые позиции выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также

выделять важную информацию. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой: конспект, цитата, тезисы, аннотация, резюме.

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Методические рекомендации по написанию домашнего творческого задания

1. Написание ДТЗ является одной из форм внеаудиторной самостоятельной работы студентов по дисциплинам (модулям) трудоемкостью от 3 зачетных единиц и представляет собой самостоятельное аргументированное сочинение-размышление студента над поставленной проблемой или вопросом, выражающее индивидуальную точку зрения автора.

2. Цель написания ДТЗ состоит в развитии самостоятельности

творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

3. Тематика ДТЗ содержится в рабочих программах дисциплин (модулей). Тема ДТЗ должна содержать в себе проблему или вопрос, мотивировать студента к размышлению.

4. Требования к написанию и оформлению ДТЗ разрабатываются соответствующими кафедрами. Написание ДТЗ студентом ведется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарского занятия.

5. ДТЗ должно содержать:

- описание проблемы (вопроса), на который студент отвечает в ходе своего исследования;

- теоретическое обоснование актуальности выбранной проблемы (вопроса) и изложение индивидуальной точки зрения автора относительно выбранной проблемы (вопроса) с использованием литературных источников;

- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме (вопросу).

6. Оценка выполнения ДТЗ осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости студентов.

7. Требования к написанию ДТЗ:

- обоснованность и оригинальность постановки и решения проблемы или вопроса;

- аргументированность основных положений и выводов;

- четкость и лаконичность изложения собственных мыслей.

8. Объем ДТЗ составляет 3-5 страниц.

Таким образом, в процессе выполнения ДТЗ студенту рекомендуется выполнить следующие виды работ:

- составить план;

- отобрать источники, собрать и проанализировать информацию по проблеме;

- систематизировать и проанализировать собранную информацию по научной проблеме;

- представить проведенный анализ с собственными выводами и предложениями.

Тему ДТЗ студент выбирает из ниже предлагаемого примерного перечня и для каждого студента она должна быть индивидуальной (темы в одной группе совпадать не могут).

ДТЗ может иметь следующую структуру:

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение с обоснованием выбора темы.
4. Изложение материала.
5. Заключение с выводами по всей работе.
6. Список использованной литературы.

Введение - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически. Это по сути описание проблемы (вопроса), на который студент отвечает в ходе своего исследования. Текстовое изложение материала (основная часть) –теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу.

Заключение – обобщения и аргументированные выводы по теме ДТЗ с указанием области ее применения и т.д. Оно подытоживает ДТЗ или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части материала. К тексту прилагается оформленный по требованиям список использованной литературы. При составлении списка литературы в перечень включаются только те источники, которые действительно были использованы при подготовке к написанию лабораторной работы.

Приложения – иллюстративный материал (схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и др.).

Требования к оформлению ДТЗ

ДТЗ выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее - 2; правое - 3; левое - 1,5. Отступ первой строки абзаца - 1,25. Сноски - постраничные. Должна быть нумерация страниц. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. Объем ДТЗ, без учета приложений, до 5 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что студент не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Титульный лист является первой страницей и заполняется по строго определенным правилам.

Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающей самостоятельную творческую работу автора, позволяет судить о степени фундаментальности данной работы. В тексте обязательны ссылки на литературные источники, лучше всего постраничные. К тексту прилагается пронумерованный отдельно иллюстративный материал (схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и др.), оформленный в виде приложений.

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

10.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

10.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

10.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 38.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол с ящиками – 1 шт.

Стол (двухместный) – 15 шт.

Стул – 31 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 2 шт.

Кафедра – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и

облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал.

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.