

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

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

ГОНЧАРЕНКО Л. И., КОСЕНКОВА Ю. Ю.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

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

Москва 2024

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

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

СОГЛАСОВАНО

Некоммерческое партнерство
«Институт профессиональных
бухгалтеров Московской области»
Заместитель директора
Д.В. Лозицкий
«21» ноября 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева
«26» ноября 2024 г.

ГОНЧАРЕНКО Л. И., КОСЕНКОВА Ю. Ю.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

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

*Одобрено Советом Кафедры налогов и налогового администрирования
протокол № 04 от 19 ноября 2024 г.*

*Рекомендовано Ученым советом факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
протокол № 46 от 19 ноября 2024 г.*

Москва 2024

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	3
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию).....	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	4
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	25
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	27
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и выполнению различных форм самостоятельной работы.....	27
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	27
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	28

1. Наименование дисциплины

Налогообложение финансово-кредитных институтов

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПК-2	Способность осуществлять налоговое консультирование на основе знаний принципов профессионального поведения налогового консультанта, организационных и методических технологий эффективного консалтинга	1. Демонстрирует последствия налоговых правонарушений, схемы неправомерного уклонения от уплаты налогов, аргументировано отстаивает интересы компании в налоговых и иных государственных контрольных органах и продуктивно с ними взаимодействует.	Знать: основные виды налоговых правонарушений в финансово-кредитной сфере (в т.ч. специфических, совершаемых банками), способы их выявления, налоговые санкции за их совершение
			Уметь: выявлять основные налоговые риски в деятельности финансово-кредитных институтов, способствовать их снижению, применять результаты анализа судебной практики для отстаивания интересов компании
		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.	Знать: организационные и экономические технологии налогового консультирования
			Уметь: применять знания в области налогового консультирования для отстаивания интересов клиентов, использовать все источники информационного обеспечения налогового консультирования

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов» входит в состав модуля направленности программы магистратуры для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» направленность программы магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг».

Содержание дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами по дисциплинам «Налоги и предпринимательство», «Современные тенденции международного налогообложения», «Оптимизация налоговых показателей учета и отчетности».

Для освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных институтов» студент должен знать основы функционирования финансовых рынков, место налоговых методов регулирования экономики, а также ограничения их использования; иметь навыки применения современных знаний в сфере экономики и финансов для решения профессиональных задач.

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

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

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации – зачет (3 модуль), экзамен (4 модуль). Вид текущего контроля – домашнее творческое задание в 4 модуле.

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)	Модуль 4 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	42	66
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	Домашнее творческое задание		Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет, экзамен	зачет	экзамен

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. БАНКИ КАК ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ СУБЪЕКТЫ В ЭКОСИСТЕМЕ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Банк как участник налоговых отношений и субъект экосистемы налогового администрирования.

Обязанности банков по обеспечению прозрачности денежных потоков субъектов хозяйствования. Развитие норм налогового законодательства, касающихся процедуры открытия счетов организациям и физическим лицам, в том числе валютных счетов, счетов в драгоценных металлах и т.д. Порядок и сроки взаимодействия налоговых органов и банков по электронному документообороту в части автоматического информирования об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам кредитных институтов.

Проблемы исполнения банками обязанностей по обеспечению своевременного перечисления налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) и других банковских счетах, а также электронных денежных средств. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и другим банковским счетам, а также переводам электронных денежных средств. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке и ограничению операций по депозитному счету. Формирование «налогово-банковского» моста для обеспечения оперативного реагирования на приостановление/снятие ограничений по операциям с банковскими счетами. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства в части обеспечительных мер результативности налогового контроля.

Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в экосистеме налогового администрирования. Соотношение банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Тенденции в области соотношения банковской тайны и обязанностей банков по предоставлению в налоговые органы сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. Возможности использования информации по операциям и счетам организаций и физических лиц в процессе налогового контроля. Новые технологии запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. Расширение электронных информационных и платежных платформ для обеспечения прозрачности операций и налогообложения самозанятых и субъектов малого предпринимательства, находящихся на автоматизированной системе упрощенного налогообложения.

Особенности международного обмена налоговой информацией¹. Основные

¹ Предоставление информации на основании договоров об избежании двойного налогообложения и предотвращении

модели предоставления налоговой информации. Автоматический обмен налоговой информацией. Информационный обмен в рамках CRS. Влияние ограничений согласно FATCA на российскую банковскую систему. Риски банков в условиях действия санкций со стороны недружественных государств.

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

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

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

Особенности обложения НДС посреднических операций. Налогообложение доходов посредников, функционирующих на фондовом рынке: регистраторов, депозитариев (включая специализированные депозитарии и центральный депозитарий), дилеров, брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций, организаторов торговли.

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

Тема 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Налоговые риски при признании доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение ресурсов в различной форме. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов и предоставлении кредитов/займов. Понятие взаимозависимости лиц и критерии ее идентификации. Сделки между взаимозависимыми лицами, не

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

подлежащие налоговому контролю. Идентификация и анализ контролируемых сделок.

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

Особенности отражения в налоговой базе доходов по операциям с иностранной валютой, а также с обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. Особенности определения доходов и расходов банка по операциям с драгоценными металлами.

Налоговые риски, возникающие при совершении операций уступки и переуступки прав требования по кредитным договорам.

Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Специфика определения даты получения доходов и осуществления расходов по их видам. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента.

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

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

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПАССИВНЫХ ДОХОДОВ ОТ ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. Нулевая ставка по доходам в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. Особенности определения ставок налога на прибыль организаций по дивидендным выплатам, полученным/осуществлёнными международными холдинговыми компаниями.

Исполнение обязанностей налогового агента при выплате дивидендов различным категориям акционеров (налоговым резидентам и нерезидентам РФ по ценным бумагам, находящимся в собственности государства, ПИФ, Банка развития – государственной корпорации).

Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начисления. Особенности определения налоговых ставок в зависимости от характеристик корпоративной ценной бумаги, эмитента, держателя ценной бумаги. 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.

Особенности налогообложения дисконтных ценных бумаг: облигаций и векселей (в т.ч. определенно-срочных и неопределенно-срочных)

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

Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ АКТИВНЫХ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности налогообложения операций по реализации ценных бумаг в рамках контролируемых сделок.

Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов (убытков) от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков: профессиональным участниками рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность; другим профессиональным участникам фондового рынка; инвесторам - не профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, их влияние на налоговую базу, в том числе при формировании резерва под обесценение ценных бумаг участниками фондового рынка.

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

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Производные финансовые инструменты в налоговом законодательстве: виды, основные характеристики, поставочные и беспоставочные сделки, обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке. Налогообложение сделок с отсрочкой

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

Особенности формирования и налогообложения финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке, по категориям налогоплательщиков.

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

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос- тоя- тельная работа	
			Общая в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Банки как институциональные субъекты в экосистеме налогового администрирования	8	4	2	2	4	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия
2.	Налогообложение операций финансово-кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	12	8	2	6	4	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия
3.	Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций	24	14	4	10	10	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия, решение практико-ориентированных задач
4	Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	24	10	2	8	14	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия, решение практико-ориентированных задач

5	Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	26	12	4	8	14	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия, решение практико- ориентированных задач
6	Налогообложение срочных сделок	14	6	2	4	8	Обсуждение практических ситуаций, структурированная дискуссия, решение практико- ориентированных задач
	В целом по дисциплине	108	54	16	38	54	Домашнее творческое задание
	Итого в %	100	50	30	70	50	

**объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.*

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

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
1. Банки как институциональные субъекты в экосистеме налогового администрирования	1. Основные тенденции цифровизации налогового администрирования банковской деятельности. 2. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как информационная составляющая экосистемы налогового администрирования. 3. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, решения о приостановлении операций по счетам клиента 4. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. 5. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в экосистеме налогового администрирования. <i>Рекомендованные источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 1-2; дополнительная литература 3,5.</i>	Фронтальный опрос, обсуждение практических ситуаций, доклад, структурированная дискуссия

	<i>Раздел 9: 1-12.</i>	
2. Налогообложение операций финансово-кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	1. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. 2. Налогообложение НДС операций страховых организаций. 3. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг. 4. Методы расчета суммы НДС, предусмотренные для финансово-кредитных учреждений <i>Рекомендованные источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 1-2;</i> <i>дополнительная литература 4.</i> <i>Раздел 9: 1-12.</i>	Фронтальный опрос, решение практико-ориентированных заданий, доклад, структурированная дискуссия
3. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций	1. Особенности отражения в налоговой базе по налогу на прибыль организаций отдельных банковских операций. 2. Особенности формирования и использования резервов банков (РВПС, РСД и других резервов). 3. Особенности налогообложения контролируемых сделок между финансово-кредитными учреждениями 4. Налогообложение прибыли страховых организаций. 5. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 1-2;</i> <i>дополнительная литература 4.</i> <i>Раздел 9: 1-12.</i>	Фронтальный опрос, решение практико-ориентированных заданий, доклад, структурированная дискуссия
4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	1. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций/выплаченных резидентам и нерезидентам 2. Налогообложение процентного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. 3. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 1-2;</i> <i>дополнительная литература 3,6.</i> <i>Раздел 9: 1-12.</i>	Фронтальный опрос, решение практико-ориентированных заданий, доклад, структурированная дискуссия
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, в т.ч. по контролируемым сделкам	Фронтальный опрос, решение практико-ориентированных заданий, доклад, структурированная дискуссия

	2. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг. 3. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 1-2; дополнительная литература 5,6.</i> <i>Раздел 9: 1-12.</i>	
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. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Раздел 8: основная литература 2; дополнительная литература 6.</i> <i>Раздел 9: 1-12.</i>	Фронтальный опрос, решение практико-ориентированных заданий, доклад, структурированная дискуссия

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

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

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1. Банки как институциональные субъекты в экосистеме налогового администрирования	1. Международный обмен налоговой информацией: CRS, FATCA 2. Изменения в порядке взаимодействия банков и налоговых органов в части выполнения инкассовых поручений налоговых органов и решений о приостановлении операций по счетам клиентов банка, введенные после 2022 г.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических ситуаций, подготовка к выполнению и выполнение домашнего творческого задания
2. Налогообложение операций финансово-кредитных организаций налогом на добавленную стоимость	1. Налоговые риски формирования тарифной политики банков 2. Налоговые риски при осуществлении операций страхования, сострахования, перестрахования, а также в посреднической деятельности страховых организаций.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических заданий, подготовка к

		выполнению и выполнение домашнего творческого задания
3. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций	1. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций 2. Особенности учета доходов/расходов по выданным/полученным кредитам в рамках контролируемых сделок (изменения 2024-2025 г.)	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических заданий, подготовка к выполнению и выполнение домашнего творческого задания
4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами	1. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. 2. Понятие «дивиденды» и «проценты» в соглашениях об избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве развитых зарубежных стран. 3. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules)) 4. Особенности обложения налогом дивидендов полученных/выплаченных международными холдинговыми компаниями	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических заданий, подготовка к выполнению и выполнение домашнего творческого задания
5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг	1. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. 2. Особенности обложения налогом на прибыль операций по выбытию ценных бумаг в рамках контролируемых сделок	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+, подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических заданий, подготовка к выполнению и выполнение домашнего творческого задания
6. Налогообложение срочных сделок	1. Налоговый учет коротких позиций по сделкам РЕПО.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, судебными решениями, текстом лекций, СПС Консультант+,

	2. Налогообложение операций РЕПО в рамках различных вариантов исполнения сделки. 3. Особенности налогообложения операций хеджирования рисков	подготовка к дискуссии по вопросам плана семинарского занятия, решение практических заданий, подготовка к выполнению и выполнение домашнего творческого задания
--	---	---

6.2. Перечень заданий для подготовки к текущему контролю

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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в модуле (выполнение обсуждения вопросов и тем в соответствии с планами семинарских занятий; обсуждение заданий для самостоятельной работы; опрос студентов по пройденному материалу; участие в дискуссиях по проблемным темам дисциплины; выполнение домашнего творческого задания).

Промежуточный контроль проводится в форме зачета (по итогам 3 модуля) и экзамена (по итогам 4 модуля), оценки итоговых знаний и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

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

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка в 3 модуле

№	Формы текущего контроля	Количество баллов
1	Посещение	5
2	Активная устная работа на семинарском занятии (в т.ч. участие во фронтальных опросах, обсуждение проблемных вопросов и т.п.)	10
3	Выполнение ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	15
4	Выполнение обязательных письменных работ (в т.ч. тестирование, проверочные работы, текущие контрольные работы и т.д.)	10
	Итого	40

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка в 4 модуле

№	Формы текущего контроля	Количество баллов
1	Посещение	5
2	Активная устная работа на семинарском занятии (в т.ч. участие во фронтальных опросах, обсуждение проблемных вопросов, доклады и т.п.)	5
3	Выполнение ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	10
	Выполнение обязательных письменных работ (в т.ч. тестирование, проверочные работы, текущие контрольные работы и т.д.)	10
4	Выполнение домашнего творческого задания	10
	Итого	40

Примерная тематика для домашнего творческого задания

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

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

1. Налоговые риски формирования тарифной политики банков
2. Налоговые риски формирования тарифной политики страховых организаций
3. Особенности налогообложения операций с ипотечными сертификатами участия
4. Особенности налогообложения операций займа ценными бумагами
5. Особенности налогообложения сделок с производными финансовыми инструментами, заключенными с целью хеджирования рисков
6. Особенности налогообложения пассивных доходов от владения ценными бумагами, получаемы/выплачиваемых международными холдинговыми компаниями
7. и т.д.

Пример ситуационных задач для решения:

1. Фактическая цена приобретения и реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, при совершении контролируемых сделок не должна отличаться от расчетной цены более чем на 20% в сторону повышения/понижения. С какой целью необходимо соблюдение данного условия? В том случае, когда приведенное выше отклонение превышает 20%, то какие действия необходимо предпринять? Ответ обоснуйте.

2. Проанализируйте актуальные изменения в понятии «дивиденды» и «проценты» в денонсируемых соглашениях об избежании двойного налогообложения, в российском налоговом законодательстве и законодательстве зарубежных стран. Раскройте условия и обоснуйте необходимость применения пониженных ставок налога на прибыль в государстве нахождения источника выплаты дивидендов (процентов). Какова цель налогового планирования и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний?

3. Банк-эмитент выкупил собственные долговые обязательства, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Определите порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций в случае повторного размещения ценных бумаг на вторичном рынке. Будет ли отличаться порядок отражения факта досрочного выкупа собственных облигаций на налоговой базе по налогу на прибыль организаций, если облигации досрочно выкуплены с целью погашения? Обоснуйте со ссылками на нормативную базу.

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

Пример практико-ориентированного задания для решения

1. Общество с ограниченной ответственностью «Калипсо» приобрела акции АО «Прометей», признаваемые обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, на внебиржевом рынке в пакетах, указанных в ниже приведенной таблице:

дата	курс сделки	количество, единиц	цена у организатора торгов	
			мин.	макс.
14 января	180	700	162	178
14 февраля	190	1000	175	186
18 марта	195	200	170	193

19 апреля	201	300	205	215
-----------	-----	-----	-----	-----

На дату 20 апреля организацией было реализовано 2 000 акций по цене 220 руб. также на внебиржевом рынке. У организатора торгов на эту дату не было зафиксировано ни одной сделки. Расходы по регистрации сделок покупки составили 0,5% с оборота, была уплачена комиссия брокеру в размере 0,2% с оборота. Сделки по покупке и продаже ценных бумаг являются контролируруемыми. Организация «Калипсо» применяет метод начисления.

Требуется:

1. отразить последствия операций с ценными бумагами для целей исчисления налога на прибыль ООО «Калипсо»;
2. определить сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет ООО «Калипсо за полугодие текущего года

2. Банк в отчетном периоде получил доходы (обороты). Все суммы приведены без учета НДС:

1) Получены комиссии:

- за кассовое подкрепление – 700 тыс. руб.
- за осуществление услуг по пересчету денежной наличности – 300 тыс. руб.

2) Реализованы:

- монеты из драгоценных металлов (не имеют номинала) физическим лицам – 300 тыс. руб.;
- золото в слитках иному банку

Дата	Остаток на начало месяца, гр	Объем продажи (гр)	Цена сделки, руб/гр	Учетная цена Банка России, руб./гр
01.03	25000			5 936,0700
18.03		500	6 383,9000	6 382,3300
22.03		2500	6 377,5500	6 377,9700
31.03				6 575,8100

3) Остатки средств по валютным счетам на 1 марта текущего года (т.г.) составили 1,5 млн. долларов США, в т.ч. 200 тыс. долл. США было внесено в качестве вклада в уставный капитал.

Дата	Объем покупки (тыс. \$)	Курс сделки	Объем продажи (тыс. \$)	Курс сделки	Курс ЦБ РФ
01.03					96,89 руб.
13.03	300	98,56 руб.			98,12 руб.
20.03			450	99,01 руб.	98,45 руб.
31.03					99,39 руб.

4) Банк уступил за 8,2 млн. руб. право требования по кредитному договору, приобретенному 30 ноября предшествующего года. Кредит был выдан 16 июня предыдущего года в размере 8 млн. руб. на 365 дней под 16% годовых. Согласно условиям кредитного договора, основная сумма долга погашается в последний день выдачи кредита. За время нахождения его на балансе Банка был начислен (но не получен) процентный доход. Право требования было уступлено другому банку 18

марта т.г..

5) Банк 20 января т.г. выкупил (при размещении) беспроцентный вексель за 700 тыс. руб. (номинал 1,0 млн. руб.). Срок платежа по векселю указан как «по предъявлении», но не ранее 15 августа т.г. года.

При этом банк осуществил расходы (обороты). Все суммы приведены без учета НДС:

1) В марте произведен ремонт дополнительного офиса банка – 3100 тыс. руб.

2) Оплачены коммунальные платежи – 62 тыс. руб.

3) проценты по полученным межбанковским кредитам:

Дата получения	Сумма	Срок	Ставка	Примечание
24.03	12 млн. руб.	10 дней	26%	Контролируемая сделка
20.02	12 млн. руб.	6 дней	28%	Контролируемая сделка

На рынке сложился следующий интервал цен по сопоставимым с контролируемой сделкой долговым обязательствам:

1	2	3	4	5	6
18%	18,5%	19%	19 %	19,5%	20%

4) Сформированы отчисления в РВПС:

- по ссудам - 600 тыс. руб, в т.ч. по I категории качества – 82 тыс. руб.;

- под векселя – 130 тыс. руб., в т.ч. под учтенные банками векселя третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже – 26 тыс. руб.

Требуется:

Определить налоговую базу по НПО и сумму авансового платежа, подлежащую уплате за первый квартал т.г.

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

7.1. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины.

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений и владений содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине».

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

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность магистерской программы «Налогообложение финансово-кредитных институтов»

Таблица 5

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

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 взаимодействует.	Знать: основные виды налоговых правонарушений в финансово-кредитной сфере (в т.ч. специфических, совершаемых банками), способы их выявления, налоговые санкции за их совершение Уметь: выявлять основные налоговые риски в деятельности финансово-кредитных институтов, способствовать их снижению, применять результаты анализа судебной практики для отстаивания интересов компании	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 банковские 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	Знать: организационные и экономические технологии налогового консультирования	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 (Индия) – 45 %, Банк Сухуми (Грузия) – 8%. Акционеры могут выдать кредит под 9%, 7% и 11% годовых

	технологий налогового консультирования, методического и информационного обеспечения налогового консультирования.	Уметь: применять знания в области налогового консультирования для отстаивания интересов клиентов, использовать все источники информационного обеспечения налогового консультирования	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. Действующее Соглашение об избежании двойного налогообложения между Россией и Индией 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.
--	--	--	---

Примерные вопросы для зачета:

1. Банки как субъект экосистемы налогового администрирования.
2. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
3. Основные тенденции цифровизации налогового администрирования в отношении банковской деятельности. Формирование «налогово-банковского» моста.
4. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок.
5. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
6. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемент информационной составляющей экосистемы налогового администрирования.
7. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.
8. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме.
9. Уступка права требования. Налоговые риски операций уступки права требования.
10. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль организаций формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов).
12. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг.
13. Налоговые риски формирования тарифной политики банков.
14. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов.
15. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Примерные вопросы для экзамена:

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 элемент информационной составляющей экосистемы налогового администрирования.
5. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в экосистеме налогового администрирования.
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. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль страховыми организациями.
15. Общая характеристика особенностей налогообложения субъектов, функционирующих на фондовом рынке.
16. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций.
17. Особенности применения налоговых ставок по налогу на прибыль организаций к выплатам в виде дивидендов (15%, 13%, 10%, 5%, 0%).
18. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам.
19. Механизм переквалификации для целей налогообложения процентных выплат по контролируемой задолженности в дивиденды, недостаточная

капитализация (thin cap).

20. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль процентного дохода по дисконтным векселям и облигациям.

21. Особенности налогообложения доходов по контролируемым сделкам с ценными бумагами, признаваемые обращающимися и не обращающимися на организованном рынке.

22. Порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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

24. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, их влияние на налоговую базу.

25. Налогообложение сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков.

26. Основные характеристики производных финансовых инструментов

27. Налоговый учет купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО.

28. Особенности формирования и налогообложения финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.

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

30. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, их влияние на налоговую базу, в том числе при формировании РОЦБ.

Примерный экзаменационный билет

Вопрос 1 (20 баллов)

Раскройте понятие международного обмена налоговой информацией. В чем состоит отличие автоматического обмена и обмена по запросу, охарактеризуйте участие России в программах обмена информацией.

Практико-ориентированное задание 2 (20 баллов)

Банк в отчетном периоде получил доходы (обороты). Все суммы приведены без учета НДС:

1) Получены комиссии:

- за услуги по ведению счетов клиентов – 780 тыс. руб.

- за услуги факторинга – 380 тыс. руб.

2) Остатки средств по валютным счетам на 01.03.т.г. составили 1,1 млн. долларов США, в т.ч. уставный капитал банка при формировании был частично оплачен иностранной валютой, взнос составил 200 тыс. долларов.

Дата	Объем покупки (тыс. \$)	Курс сделки	Курс ЦБ РФ
01.03.			89,59 руб.
19.03.	680	89,73 руб.	89,45 руб.
31.03.			90,28 руб.

При этом банк осуществил расходы (обороты). Все суммы приведены без учета НДС:

- 1) В марте приобретены сумки для инкассаторов – 250 тыс. руб.
- 2) Начислены проценты по межбанковскому кредиту (контролируемая сделка). Кредит в размере 1 млрд. руб. получен 21.12.п.г. на срок 90 дней под 28% годовых. По результатам проведенного анализа Банк определил следующий интервал цен по сопоставимым долговым обязательствам:

1	2	3	4	5	6
17%	17,5%	18%	18,5%	19,9%	21,5%

- 3) Расчетная величина резерва на возможные потери по ссудам на 01.01.т.г. – 800 млн. руб., а на 31.03.т.г. – 850 млн. руб. В отчетном периоде заемщиком погашена задолженность по ссуде в размере 40 млн. руб., ранее списанная за счет резерва. компаниям).

Задание:

- 1) Рассчитайте налоговую базу по налогу на прибыль организаций за 1 квартал т.г., сумму налога на прибыль организаций, подлежащую уплате в бюджет (в т.ч. в качестве налогового агента).
- 2) Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за 1 квартал т.г., а также источники покрытия сумм «входного» НДС при условии, что Банк применяет упрощенный порядок расчета НДС

Практико-ориентированное задание 3 (20 баллов)

Банк (не является профессиональным участником рынка ценных бумаг) осуществил операции с ценными бумагами:

приобрел и реализовал на внебиржевом рынке корпоративные облигации, не обращающиеся на ОРЦБ:

Условия эмиссии облигации	Приобретение		Реализация	
	дата / цена / кол-во	расчетная цена	дата / цена / кол-во	расчетная цена
номинал: 1 000 руб.; ставка: 15%, купон выплачивается 4 раза в год (25 декабря, 25 марта, 25 июня и 25 сентября); дата эмиссии: 25.06.20 дата погашения: 25.06.25	20.01. / 1 025 руб. / 350 шт.	850 руб.	28.03. / 1 015 руб. / 170 шт.	870 руб.

По всем операциям была уплачена комиссия брокеру – 0,01%. За открытие счета депо одновременно было уплачено 1500 руб., а за его ведение – 400 руб. в месяц.

Все сделки с ценными бумагами являются контролируруемыми.

Кроме того, 15 января банком был заключен поставочный форвардный контракт на покупку 100 тыс. долларов США через 1,5 месяца по курсу 90 руб. На 1 марта официальный курс ЦБ РФ составил 97 руб./доллар.

Задание:

определить налоговую базу по налогу на прибыль организаций и сумму авансового платежа по налогу за первый квартал

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

Приказ от 01.10.2024 № 2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

Нормативно-правовые акты:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в актуальной редакции).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в актуальной редакции).
4. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в актуальной редакции).
5. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
6. Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.
7. Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».
8. Указание Банка России от 13.01.2021 № 5708-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

9. Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-66/ПЗ-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».
10. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Основная литература:

1. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник для направления бакалавриата и магистратуры "Экономика" / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, М.А. Гончаренко [и др.]; под ред. Л.И. Гончаренко; Финуниверситет. — Москва: Кнорус, 2023 — 270 с.: ил. — (Бакалавриат и магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/949337> (дата обращения: 25.11.2024). — Текст : электронный.
2. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для вузов / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, Н.Е. Анненская [и др.]; Финуниверситет ; под ред. М.А. Абрамовой, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2021 — 509 с. — (Высшее образование). - Текст: непосредственный. - То же. - 2024. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536066> (дата обращения: 01.11.2024). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

3. Аронов А.В. Налоговая политика и налоговое администрирование: учебное пособие / А.В. Аронов, В.А. Кашин. - 2-е изд. – Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 544 с. - ЭБС ZNANIUM.– URL: <http://znanium.com/catalog/product/1002046> (дата обращения: 25.11.2024). — Текст : электронный.
4. Налогообложение организаций: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (квалиф.- бакалавр) / А.А. Артемьев [и др.]; Финуниверситет; под ред. Л.И. Гончаренко. - Москва: Кнорус, 2014, 2016. - 508 с. – (Бакалавриат). - Текст : непосредственный. – То же. – 2021. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/938848> (дата обращения: 22.11.2024). — Текст : электронный.
5. Налоговое администрирование и контроль: учебник / А. С. Адвокатова, Л. И. Гончаренко, О. И. Борисов, Л. П. Грундел [и др.]; Финуниверситет; под ред. д-ра экон. наук, проф. Л. И. Гончаренко. - Москва: Магистр, 2019. - 448 с. - (Магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - 2020. - ЭБС ZNANIUM. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1073458> (дата обращения: 01.11.2024). — Текст : электронный.
6. Полежарова, Л. В. Методология налогообложения и налогового администрирования транснациональных компаний и бенефициаров : монография /

Л.В. Полежарова. — Москва : КноРус, 2022. — 399 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/943133> (дата обращения: 25.11.2024). — Текст : электронный.

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

1. www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
2. www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
3. <https://consultant.ru/> - СПС КонсультантПлюс.
4. www.nalogkodeks.ru – журнал «Налоговая политика и практика».
5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
7. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
8. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>
9. Информационно-образовательный портал Финуниверситета. <https://org.fa.ru/>
10. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
11. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
12. Банк России <https://www.cbr.ru/>
13. Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов URL: <https://service.nalog.ru/bi.html>
14. Московская биржа URL:<https://www.moex.com/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Astra Linux, Libre Office;
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные

справочные системы

1. Справочно-правовая система «Гарант»
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
5. Информационная система СПАРК - <https://spark-interfax.ru>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не предусмотрены

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Webinar.ru для проведения индивидуальных консультаций со студентами.