

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра «Налоги. Бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

 Т.А. Хубаев
« 5 »  2025г.

М.Р. Дзагоева

Налогообложение финансово-кредитных институтов

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов,
обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 Экономика,
Направленность программы магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет.
Налоговый консалтинг»

*Одобрено заседанием кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»
(протокол от « 22 »  2025г. № 9)*

Содержание

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	3
3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине	5
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	6

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. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы.	«Средний уровень» Компетенции сформированы.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы.
	Сформированы	Знания обширные, системные.	Знания твердые, аргументированные,

Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.

		оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине

Примерные виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ведение конспекта лекции / семинара и работа с ним	0,1	3
2.	Активное вовлечение в интерактивный процесс	0,3	5
3.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,3	10
4.	Решение заданий для размышления	0,3	3
5.	Решение практико-ориентированных заданий	0,4	4
6.	Решение проблемных ситуаций	0,2	4
7.	Решение тестов	0,1	3
8.	Выполнение текущего контроля	0,1	6
9.	Посещение аудиторных занятий	0,1	2
	Всего за семестр (модуль)		40

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии

и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-балльной оценки в пятибалльную

100-балльная система	5-балльная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно
50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Тема 1. Банки как институциональные субъекты налогового администрирования ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

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.

Задания 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?

Тестовые задания

1. Требуется представить свидетельство о постановке на налоговый учет при открытии:

- а) расчетного счета
- б) счета «депо»
- в) счета просроченной ссудной задолженности

2. НДС в коммерческом банке облагаются:

- а) доходы от сдачи имущества в финансовый лизинг
- б) дивиденды по акциям
- в) плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов

3. Доходы банка, облагаемые НДС:

- а) плата за депозитарные услуги
- б) проценты по корпоративным облигациям
- в) премия по опциону

4. На уменьшение налоговой базы при расчете налога на прибыль можно отнести:

- а) убыток, полученный при продаже валюты на бирже
- б) покупку оружия для штатного сотрудника охранной службы
- в) выплату дивидендов банка

5. Доходы организации, полученные в иностранной валюте:

- а) учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях
- б) в налоговом учете учитываются отдельно от других доходов
- в) в налоговом учете не учитываются

6. Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и поступлений:

- 1) оплата инкассаторских услуг – 75 тыс. руб.;
- 2) денежные средства от юридического лица на пополнение фондов специального назначения – 30 тыс. руб.;
- 3) плата за услуги по открытию и ведению расчетных счетов – 90 тыс. руб.,
- 4) положительные реализованные курсовые разницы – 535 тыс. руб.;

- 5) проценты по выданным кредитам – 150 тыс. руб.;
- 6) проценты по межбанковскому кредиту – 500 тыс. руб.;
- 7) доходы от реализации акций – 8 тыс. руб.;

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

Тема 2. Налогообложение операций кредитных организаций налогом на добавленную стоимость ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

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.

Решение 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.

Тестовые задания

1. Инкассовые поручения на списание недоимки по налогам при недостаточности средств на расчетном счете исполняются:

- а) в третью очередь
- б) в первоочередном порядке, независимо от наличия других платежных документов
- в) в порядке календарной очередности поступления платежных документов

2. Операции коммерческого банка, не облагаемые НДС:

- а) поручительство по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей
- б) плата за предоставление и обсуждение кредитной заявки на кредитном комитете
- в) плата за открытие и ведение счета «депо»

3. Доходы банка, не облагаемые НДС:

- а) комиссия за выдачу справок по счетам клиентов
- б) комиссия за брокерское обслуживание
- в) плата за доверительное управление денежными средствами

4. Представительские расходы учитываются при расчете налоговой базы по налогу на прибыль:

- а) в фактических документально подтвержденных суммах определенных видов затрат в пределах 4% расходов на оплату труда
- б) в фактических документально подтвержденных суммах расходов, но не более утвержденных в смете
- в) в суммах, определенных в сметах, в пределах 3% выручки от реализации продукции (работ, услуг)

5. К числу доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, относятся:

- а) имущество, полученное в форме залога в качестве обеспечения обязательств
- б) излишки денежных средств, которые выявлены в результате ревизии кассы
- в) доходы от сдачи сейфовых ячеек в аренду

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

- 1) доход в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения ОФЗ – 35 тыс. руб.;
- 2) доходы от реализации акций – 7 тыс. руб.;
- 3) плата за инкассацию денежных средств – 12 тыс. руб.;
- 4) плата за авалирование векселей – 5 тыс. руб.;
- 5) плата за оформление паспорта сделки экспортера – 5 тыс. руб.

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

Тема 3. Налогообложение прибыли кредитных организаций ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

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

Практико-ориентированное задание

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.

Тестовые задания

1. В коммерческий банк обратился индивидуальный предприниматель для открытия расчетного счета. В пакете документов были все документы, предусмотренные для открытия расчетного счета, но отсутствовало свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, вместо которого прилагалось уведомление о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации.

1) Имеет ли банк право открыть расчетный счет такому индивидуальному предпринимателю?

2) Предусмотрены ли санкции в отношении банка за открытие счета индивидуальному предпринимателю без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе?

2. Какие из перечисленных ниже операций акционерного инвестиционного фонда освобождаются от уплаты НДС? Дайте комментарии.

- 1) Продажа облигаций.
- 2) Консультационное обслуживание клиентов.
- 3) Хранение ценных бумаг клиента.
- 4) Брокерские услуги.
- 5) Эмиссия облигаций.
- 6) Эмиссия акций.
- 7) Операции с фьючерсами.
- 8) Купля-продажа золота.

3. У организации-клиента коммерческого банка недостаточно средств на расчетных счетах. Определите очередность платежей банком по платежным документам клиента:

- 1) платежное поручение на оплату электроэнергии;

2) платежное поручение на перечисление заработной платы работников организации на их лицевые счета;

3) платежное поручение на перечисление алиментов на счет физическому лицу;

4) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организаций;

5) платежное поручение на перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц.

Позицию необходимо аргументировать.

4. Выберите ошибочное утверждение. Аргументируйте, почему оно ошибочное.

1) Ломбарды не вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)"

2) Ломбард вправе ежедневно с 8 до 20 часов по местному времени принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащие заемщику и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых законодательством Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

3) Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.

4) Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг

5) Ломбард должен иметь полное и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Ломбард вправе иметь также полное фирменное и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках. Фирменное наименование ломбарда должно содержать слово "ломбард" и указание на его организационно-правовую форму.

Тема 4. Налогообложение пассивных доходов от владения ценными бумагами

ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

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.

Практико-ориентированное задание

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.

Практико-ориентированное задание

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.

Тестовые задания

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

Тема 5. Налогообложение активных доходов от реализации ценных бумаг

ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

1. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.
2. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг.
3. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг.

Практико-ориентированное задание

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 взноса 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.

Практико-ориентированное задание

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%.

Практико-ориентированное задание

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.

Тестовые задания

1. Операции РЕПО в целях налогообложения рассматриваются как:
 - а) привлечение (размещение) денежных средств (ценных бумаг)
 - б) продажа (покупка) ценных бумаг
 - в) операции с финансовыми инструментами срочных сделок

2. Согласно НК РФ счетом является:

- а) текущий валютный счет
- б) ссудный счет
- в) счет «депо»

3. Доходы банка, не облагаемые НДС:

- а) плата за авалирование векселя
- б) плата за оформление паспорта сделки экспортера
- в) комиссия за доверительное управление

4. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг уменьшают налоговую базу у:

- а) профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности
- б) профессиональных участников рынка ценных бумаг
- в) непрофессиональных участников рынка ценных бумаг

5. 15%-я ставка налога на прибыль по доходам по бескупонным государственным ценным бумагам применяется:

- а) по объявленному доходу при реализации и погашении
- б) по положительной переоценке
- в) по объявленному доходу только при погашении

6. Не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль банков:

- а) отрицательная разница, образовавшаяся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурaнтов цен
- б) налог на операции с ценными бумагами
- в) расходы по оплате услуг по рассылке информации акционерaм, связанной с проведением собрания акционероv

Тема 6. Налогообложение срочных сделок ПК-2 (1,2)

Вопросы для проведения опроса

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.

Практико-ориентированное задание

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, транзитный, 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.

Практико-ориентированное задание

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.

Тестовые задания

1. Об открытии счетов клиентам банки:

а) обязаны сообщать об этом налоговым органам в течение пяти дней

б) не обязаны сообщать об этом налоговым органам

в) обязаны сообщать об этом налоговым органам не позднее следующего операционного дня

2. Подлежат обложению НДС следующие банковские операции:

а) все вышеперечисленные операции

б) инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов

в) предоставление в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей

г) депозитарное обслуживание клиентов

3. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам не учитываются для целей налогообложения:

а) по учтенным векселям третьих лиц, опротестованным в установленном порядке

б) по ссудам, относящимся ко второй группе риска с 70% обеспечения

в) по ссудам, выданным физическим лицам

4. Влияние убытка от реализации ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность:

а) уменьшает ее независимо от причин и видов ценных бумаг

б) не уменьшает ее

в) не уменьшает ее на сумму превышения над положительным результатом по выделенным группам ценных бумаг

5. Долговые обязательства, проценты по которым учитываются для целей налогообложения прибыли без ограничений:

а) межбанковские кредиты сроком до 7 дней включительно

б) вклады физических лиц

в) векселя

6. Инкассовые поручения на списание недоимки по налогам при недостаточности средств на расчетном счете исполняются:

- а) в третью очередь
- б) в первоочередном порядке, независимо от наличия других платежных документов
- в) в порядке календарной очередности поступления платежных документов

Перечень тем для выполнения ДТЗ

1. Основные принципы налогового регулирования деятельности кредитных организаций. ПК-2 (1,2)
2. Подходы к оценке эффективности дополнительной налоговой нагрузки на движение капитала. Системные риски дополнительного налогообложения движения капитала. ПК-2 (1,2)
3. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок. ПК-2 (1,2)
4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования. ПК-2 (1,2)
5. Исполнение банками обязанностей по своевременному перечислению налогов (сборов) и решений об их взыскании, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. ПК-2 (1,2)
6. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. ПК-2 (1,2)
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. ПК-2 (1,2)
8. Международный обмен налоговой информацией. Common Reporting Standard. FATCA. ПК-2 (1,2)
9. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. ПК-2 (1,2)

10. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. ПК-2 (1,2)
11. Налогообложение посреднических операций НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг. ПК-2 (1,2)
12. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. ПК-2 (1,2)
13. Цели, задачи и принципы налогового контроля за трансфертным ценообразованием. Руководство ОЭСР по трансфертному ценообразованию для транснациональных компаний и налоговых органов. ПК-2 (1,2)
14. Сделки, подлежащие налоговому контролю за трансфертным ценообразованием (контролируемые сделки). ПК-2 (1,2)
15. Понятие взаимозависимости лиц и критерии ее определения. Сделки между взаимозависимыми лицами, не подлежащие налоговому контролю. ПК-2 (1,2)
16. Идентификация и анализ контролируемых сделок. ПК-2 (1,2)
17. Уведомление и документация о контролируемых сделках. Рекомендуемые ФНС России этапы подготовки документации по контролируемой сделке (группе однородных сделок). ПК-2 (1,2)
18. Методы трансфертного ценообразования. ПК-2 (1,2)
19. Налоговые риски, связанные с контролем за трансфертным ценообразованием при привлечении заемных ресурсов. ПК-2 (1,2)
20. Функциональный анализ сделок по организации трансграничного финансирования в группе: операции привлечения и управления капиталом, и финансово-банковские операции. ПК-2 (1,2)
21. Налоговые механизмы воздействия на движение капитала и налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям. ПК-2 (1,2)

22. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Налоговые риски операций уступки права требования. ПК-2 (1,2)

23. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. ПК-2 (1,2)

24. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. ПК-2 (1,2)

25. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента. ПК-2 (1,2)

26. Налоговое администрирование формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов). ПК-2 (1,2)

27. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. ПК-2 (1,2)

28. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. ПК-2 (1,2)

29. Налогообложение доходов в виде дивидендов и процентов от иностранных инвестиций. ПК-2 (1,2)

30. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

32. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

33. Особенности налогообложения операций реализации (иного выбытия) государственных ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

34. Налогообложение активных операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. ПК-2 (1,2)

35. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков. ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

37. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО. ПК-2 (1,2)

38. Налогообложение международных сделок с производными финансовыми инструментами, сделок об обратной покупке ценных бумаг (сделок РЕПО) и сделок кредитования ценными бумагами. ПК-2 (1,2)

39. Диалектическая взаимосвязь нейтральности налоговой системы и налоговой конкуренции. Добросовестная и недобросовестная налоговая конкуренция (Harmful Tax Competition). ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

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). ПК-2 (1,2)

42. Концепция наличия фактического права на доход (beneficial ownership) как условия применения льгот, установленных соглашениями об избежании двойного налогообложения. ПК-2 (1,2)

43. Контролируемые иностранные компании (Controlled Foreign Corporation) в российском налоговом законодательстве и законодательстве зарубежных стран. ПК-2 (1,2)

44. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. ПК-2 (1,2)

45. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules). ПК-2 (1,2)

46. Налогообложение трансграничного владения ценными бумагами и операций трансграничного перевода ценных бумаг (налог на финансовые операции, налоги на передачу собственности). ПК-2 (1,2)

47. Секьюритизация рисков посредством трансграничного финансового инжиниринга. Налоговые аспекты хеджирования рисков при помощи производных финансовых инструментов. ПК-2 (1,2)

48. Гибридные финансовые инструменты: понятие, финансовые цели использования, возможности использования в налоговом планировании. ПК-2 (1,2)

Промежуточный контроль

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Основные признаки недобросовестной налоговой конкуренции и методы противодействия ей. ПК-2 (1,2)

2. Экономический смысл введения уравнительного налога на процентный доход (Interest Equalization Tax). ПК-2 (1,2)

3. Экономические и правовые основы введения налога на финансовые операции (Financial Transaction Tax) в ЕС и США. ПК-2 (1,2)

4. Экономические основы, преимущества и недостатки налога на финансовую деятельность (Financial Activities Tax) как альтернативы налогу на финансовые операции. ПК-2 (1,2)

5. Основные модели расчета налога на финансовую деятельность, предложенные МВФ (FAT-1, FAT-2, FAT-3). ПК-2 (1,2)

6. Виды налогов на финансовую деятельность были введены в странах ОЭСР. ПК-2 (1,2)

7. Особенности налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений. ПК-2 (1,2)

8. Основные принципы налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений. ПК-2 (1,2)

9. Порядок и сроки сообщения в налоговые органы банками информации об открытии (закрытии, изменении реквизитов) счетов клиентам в России и зарубежных странах. ПК-2 (1,2)

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). ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

13. Основные проблемы и перспективы обмена налоговой информацией между российскими и американскими налоговыми органами (FATCA). ПК-2 (1,2)

14. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость и формированием тарифной политики банков. ПК-2 (1,2)

15. Основные налоговые риски, связанные с исчислением налога на прибыль организаций по банковским операциям. ПК-2 (1,2)

16. Основные проблемы налогового администрирования расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. ПК-2 (1,2)

17. Особенности налогообложения процентов по контролируемой задолженности. ПК-2 (1,2)

18. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте, а также по операциям с драгоценными металлами. ПК-2 (1,2)

19. Основные налоговые риски операций уступки права требования (НДС, налог на прибыль организаций). ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

21. Специфика финансовых инструментов срочных сделок в налоговом законодательстве (виды, основные характеристики, поставочные и беспоставочные сделки). ПК-2 (1,2)

22. Специфика налогообложения сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ФИСС, заключенных с целью хеджирования рисков. ПК-2 (1,2)

23. Особенности налогообложения финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков. ПК-2 (1,2)

24. Порядок подтверждения соответствия фактической цены ФИСС рыночному уровню. ПК-2 (1,2)
25. Порядок переоценки денежных требований и обязательств в иностранной валюте по сделкам РЕПО. ПК-2 (1,2)
26. Специфика налогового учета купонного и дивидендного дохода, а также коротких позиций по сделкам РЕПО при различных вариантах исполнения сделки (неттинг, взаимозачет). ПК-2 (1,2)
27. Правовые основы трансграничных операций с гибридными долевыми и долговыми финансовыми инструментами. ПК-2 (1,2)
28. Налоговые последствия по НДС и налогу на прибыль организаций замены страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному страхователем. ПК-2 (1,2)
29. Особенности определения налоговой базы по НДС налогоплательщиками, получающими доход на основе договоров поручения, комиссии или агентских договоров. ПК-2 (1,2)
30. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных страховыми организациями поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. ПК-2 (1,2)
31. Особенности оформления страховыми организациями счетов-фактур. ПК-2 (1,2)
32. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. ПК-2 (1,2)
33. Налоговые последствия излишней уплаты страховой премии и неуплаты страховой премии. ПК-2 (1,2)
34. Отражение в бухгалтерском и налоговом учетах операций перерасчета страховых премий. ПК-2 (1,2)
35. Налоговые последствия прекращения договора страхования. ПК-2 (1,2)

36. Налоговые последствия несоблюдения размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки. ПК-2 (1,2)
37. Специфика налогообложения НДС и налогом на прибыль организаций прибыли, доходов и расходов при получении страхового портфеля. ПК-2 (1,2)
38. Порядок налогообложение доходов от инвестирования страховых резервов при приостановлении действия лицензии. ПК-2 (1,2)
39. Влияние на налогообложение изменение нормы доходности. ПК-2 (1,2)
40. Влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций отчислений в резервы, создаваемых страховыми организациями. ПК-2 (1,2)
41. Особенности формирования страховых резервов в отдельных случаях (при несоблюдении размера комиссионного вознаграждения, предусмотренного структурой тарифной ставки, при отрицательном значении изменения размера резерва). ПК-2 (1,2)
42. Особенности налогообложения при осуществлении отдельных видов страхования (страхование жизни, обязательное и добровольное медицинское страхование, страхование имущества, автострахование, обязательное страхование, страхование риска ответственности, перестрахование). ПК-2 (1,2)
43. Сравнительный анализ налоговой нагрузки при применении страховыми агентами и страховыми брокерами различных налоговых режимов. ПК-2 (1,2)
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. ПК-2 (1,2)
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. ПК-2 (1,2)

46. Механизм налогообложения накопленного купонного дохода по корпоративным и государственным ценным бумагам (при применении кассового метода, метода начислений). ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

48. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате процентов по ценным бумагам, находящимся в собственности иностранных организаций. ПК-2 (1,2)

49. Особенности налогообложения операций с еврооблигациями и депозитарными расписками и сделок трансграничной секьюритизации. ПК-2 (1,2)

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). ПК-2 (1,2)

51. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов (убытков) от реализации корпоративных и государственных ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

52. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации? ПК-2 (1,2)

53. Влияние обесценения ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль организаций, если налогоплательщик формирует резерв под обесценение ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

54. Виды доходов на рынке ценных бумаг подлежащих налогообложению налогом на доходы физических лиц. ПК-2 (1,2)

55. Общая схема налогообложения доходов, получаемых физическими лицами на рынке ценных бумаг, в том числе доходов в виде материальной выгоды. ПК-2 (1,2)

56. Обязанности налогового агента при выплате физическому лицу доходов от операций на рынке ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

57. Особенности налогообложения дивидендов и процентов (дисконта) налогом на доходы физических лиц. ПК-2 (1,2)

58. Порядок обложения налогом на доходы физических лиц операций реализации ценных бумаг, полученных в порядке наследования или дарения. ПК-2 (1,2)

59. Порядок переноса убытков, полученных от операций с ценными бумагами, в пределах налогового периода и на будущие налоговые периоды. ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

2. Основные тенденции развития налогового администрирования банковской деятельности. Особенности отбора банков для проведения выездных налоговых проверок. ПК-2 (1,2)

3. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства. ПК-2 (1,2)

4. Регистрация в налоговых органах банковских счетов как элемента системы налогового администрирования. ПК-2 (1,2)

5. Порядок запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц. ПК-2 (1,2)

6. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям и расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. ПК-2 (1,2)

7. Уступка права требования. Налоговые риски операций уступки права требования. ПК-2 (1,2)

8. Порядок учета в налоговой базе по налогу на прибыль организаций формирования и использования резервов банка (РВПС, РСД и других резервов). ПК-2 (1,2)

9. Налоговое планирование и налоговые риски трансграничных операций по долговому и заемному финансированию компаний. ПК-2 (1,2)

10. Налоговые риски отражения в составе расходов затрат на привлечение финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

11. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. ПК-2 (1,2)

12. Налоговые риски, связанные с контролем применения трансфертного ценообразования при привлечении заемных ресурсов. ПК-2 (1,2)

13. Налоговые риски, связанные с определением состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. ПК-2 (1,2)

14. Налогообложение доходов в виде дивидендов, полученных от российских и иностранных организаций. ПК-2 (1,2)

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. ПК-2 (1,2)

16. Налогообложение накопленного купонного дохода и дисконтного дохода по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам. ПК-2 (1,2)

17. Налогообложение посреднических операций с ценными бумагами НДС. Особенности налогообложения доходов посредников, функционирующих на рынке ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

18. Налогообложение сделок с отсрочкой исполнения и сделок с ПФИ, заключенных с целью хеджирования рисков. ПК-2 (1,2)
19. Основные налоговые риски, связанные с исчислением банками налога на добавленную стоимость. Банковские операции, облагаемые и не облагаемые НДС. ПК-2 (1,2)
20. Особенности налогообложения операций реализации (иногo выбытия) государственных ценных бумаг. ПК-2 (1,2)
21. Особенности отражения в налоговой базе операций с иностранной валютой, а также обязательствами и требованиями, выраженными в иностранной валюте. ПК-2 (1,2)
22. Распространение режима налогообложения дивидендов на иные виды доходов (переквалификация процентов в дивиденды в результате применения «правил недостаточной капитализации» (thin capitalization rules). ПК-2 (1,2)
23. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО. ПК-2 (1,2)
24. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. ПК-2 (1,2)
25. Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с ПФИ, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков. ПК-2 (1,2)
26. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг. ПК-2 (1,2)
27. Основные налоговые механизмы воздействия на движение капитала. ПК-2 (1,2)
28. Оценка эффективности и риски увеличения налоговой нагрузки на движение капитала. ПК-2 (1,2)

29. Развитие налогового администрирование банковской деятельности как фактора обеспечения налоговых поступлений от других секторов экономики. ПК-2 (1,2)

30. Основные принципы налогового администрирования банков как специфических субъектов налоговых отношений. Специфика отбора банков для проведения выездных налоговых проверок. ПК-2 (1,2)

31. Сравнительный анализ порядка открытия банковских счетов в России и зарубежных странах. ПК-2 (1,2)

32. Специфика открытия банковских счетов в офшорных юрисдикциях. ПК-2 (1,2)

33. Информационное взаимодействие банков и налоговых органов в России и зарубежных странах. ПК-2 (1,2)

34. Налоговые риски формирования тарифной политики банков. ПК-2 (1,2)

35. Налоговые риски налогообложения банковских операций налогом на прибыль организаций. ПК-2 (1,2)

36. Налоговое администрирование доходов по кредитным операциям. ПК-2 (1,2)

37. Особенности налогового администрирования расходов банка на привлечение долговых обязательств в различной форме. Контролируемая задолженность. ПК-2 (1,2)

38. Налоговое администрирование исполнения банками обязанностей налогового агента. ПК-2 (1,2)

39. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Документальное подтверждение страховых выплат. ПК-2 (1,2)

40. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций. ПК-2 (1,2)

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

страхование, страхование имущества, автострахование, обязательное страхование, страхование риска ответственности, перестрахование). ПК-2 (1,2)

42. Упрощенная система налогообложения деятельности страховых агентов и страховых брокеров. ПК-2 (1,2)

43. Налогообложение доходов, получаемых от владения ценными бумагами: дивиденды и процентные (дисконтные) доходы. ПК-2 (1,2)

44. Особенности исполнения обязанностей налогового агента при выплате дивидендов различным категориям акционеров. ПК-2 (1,2)

45. Особенности отражения в налоговой базе по налогу на прибыль организаций расходов по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг. ПК-2 (1,2)

46. Особенности налогообложения операций с корпоративными и государственными ценными бумагами. ПК-2 (1,2)

47. Особенности налогообложения операций с еврооблигациями и депозитарными расписками. Налоговые последствия сделок трансграничной секьюритизации. ПК-2 (1,2)

48. 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. ПК-2 (1,2)

49. 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. ПК-2 (1,2)

50. Налоговые последствия трансграничных операций физических лиц, а также перемещения капитала с использованием лиц, не обладающих самостоятельной налоговой правосубъектностью (fiscally transparent entities): партнерств и трастов. ПК-2 (1,2)

51. Добросовестная и недобросовестная налоговая конкуренция (Harmful Tax Competition). ПК-2 (1,2)