

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

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

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

КОСЕНКОВА Ю.Ю., МУСАЕВА Х.М.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа: «Налоги, аудит и бизнес-анализ»

Образовательная программа: «Бизнес-анализ, налоги и аудит»

Москва 2023

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

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

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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева
«21» февраля 2023 г.

КОСЕНКОВА Ю.Ю., МУСАЕВА Х.М.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа: «Налоги, аудит и бизнес-анализ»

Образовательная программа: «Бизнес-анализ, налоги и аудит»

*Одобрено Советом учебно-научного департамента налогов и налогового администрирования
протокол № 06 от 14 февраля 2023 г.*

*Рекомендовано Ученым советом факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
протокол № 27 от 14 февраля 2023 г.*

Москва 2023

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Наименование дисциплины..... | 3 |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине..... | 3 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы..... | 4 |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 4 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий..... | 4 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 9 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине..... | 17 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины..... | 20 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины..... | 22 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..... | 22 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем..... | 22 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... | 23 |

1. Наименование дисциплины

«Налогообложение банков и страховых организаций».

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

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

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение банков и страховых организаций» является дисциплиной цикла профиля (элективный), Модуля "Учет и налогообложение банков и некредитных финансовых организаций" профиля «Учет, анализ и аудит» образовательной программы «Налоги, аудит и бизнес-анализ» и образовательной программы «Бизнес-анализ, налоги и аудит».

Для освоения дисциплины необходимо обладать пониманием тенденций развития и специфики деятельности кредитных учреждений и страховых организаций, основ налогообложения организаций, характера осуществления финансового контроля в финансовом секторе экономики.

Дисциплина «Налогообложение банков и страховых организаций» базируется на знаниях и умениях, приобретенных в результате изучения дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Теория финансового контроля».

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

Очная/очно-заочная форма обучения

Таблица 1

| Вид учебной работы по дисциплине | Всего (в з/е и часах) | Семестр 7/8 (в часах) |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 3/108 | 3/108 |
| <i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i> | 34/16 | 34/16 |
| <i>Лекции</i> | 16/8 | 16/8 |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | 18/8 | 18/8 |
| <i>Самостоятельная работа</i> | 74/92 | 74/92 |
| Вид текущего контроля | контрольная работа | контрольная работа |
| Вид промежуточной аттестации | зачет | зачет |

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Роль финансово-кредитных организаций в экономике России. Обеспечение налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ от организаций финансового сектора экономики. Налоговая нагрузка в банковской сфере и в сфере страхования.

Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций банковской системы РФ и отрасли страхования. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности банков и страховых организаций.

Зарубежный опыт и современные задачи налогового регулирования деятельности банков и страховых организаций.

Тема 2. РОЛЬ БАНКОВ В ПРОЦЕССЕ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

Особенности банков как субъекта налоговых отношений. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджеты бюджетной системы страны и социальный фонд России.

Обязанности банка по информированию налоговых органов об открытии, закрытии, изменении реквизитов банковских счетов, предоставлению прав использования корпоративных электронных средств платежа (КЭСП) организациям и физическим лицам. Порядок и сроки предоставления информации в налоговые органы.

Обязанности банков по исполнению поручений клиентов на перечисление налогов и сборов, а также решений налоговых органов о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели, сроки и особенности исполнения по расчетному (текущему), валютному счетам, а также по счетам в драгоценных металлах. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам налогоплательщика в банке: основание для принятия решения о приостановлении операций по счетам, порядок информирования банка и налогоплательщика, порядок и сроки отмены.

Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы, в том числе международный опыт. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.

Налоговые правонарушения банков и ответственность банков за их совершение.

Тема 3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В БАНКАХ

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

Тема 4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций, метод признания доходов и расходов. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Определение даты получения доходов по их видам. Особенности

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

Тема 5. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.

Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения.

Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Исполнение страховыми организациями обязанностей налогового агента.

Тема 6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Особенности налогообложения доходов банка от владения и от совершения операций с ценными бумагами.

Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами: плательщики, размер, порядок и сроки уплаты.

Налог на добавленную стоимость: состав облагаемых и необлагаемых операций. Порядок оформления счетов-фактур. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченным банком контрагентам.

Налог на прибыль организаций: виды доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от размещения и выкупа (досрочного выкупа) ценных бумаг. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.

Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов. Исполнение банком обязанностей налогового агента.

Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг при осуществлении контролируемых сделок. Особенности формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами по категориям налогоплательщиков.

Резерв под обесценение ценных бумаг: право на формирование резерва, порядок формирования и использования резерва.

Виды доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам: процентный доход и доход от реализации. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начисления. Налоговые ставки. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами.

5.2. Учебно – тематический план

ОП «Налоги, аудит и бизнес-анализ», Профиль «Учет, анализ и аудит» (о/озо), ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит», Профиль «Учет, анализ и аудит» (о/озо)

Таблица 2

| № п\п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Трудоемкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
|----------|--|----------------------|-------------------|--------|--|--------------------------------|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Самостоя- тельная работа | |
| | | | Общая, в т.ч.: | Лекции | Семинары, практичес- кие занятия | | |
| 1 | Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций | 7/8 | 1/- | 1/- | -/- | 6/8 | Дискуссия |
| 2 | Роль банков в процессе налогового администрирования | 16/16 | 4/2 | 2/1 | 2/1 | 12/14 | Опрос, дискуссия, выполнение практико- ориентирован- ных заданий, разбор кейсов |
| 3 | Налог на добавленную стоимость в банках | 21/20 | 7/2 | 3/1 | 4/1 | 14/18 | Опрос, дискуссия, решение задач, разбор практических ситуаций и кейсов |
| 4 | Налогообложение прибыли банка | 22/22 | 8/4 | 4/2 | 4/2 | 14/18 | Опрос, дискуссия, решение задач, разбор практических ситуаций и кейсов |
| 5 | Особенности налогообложения страховых | 21/20 | 7/4 | 3/2 | 4/2 | 14/16 | Опрос, дискуссия, решение задач, |

| | | | | | | | |
|---|---|---------|-------|-------|-------|-------|--|
| | организаций | | | | | | разбор практических ситуаций и кейсов |
| 7 | Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами | 21/22 | 7/4 | 3/2 | 4/2 | 14/18 | Опрос, дискуссия, решение задач, разбор практических ситуаций и кейсов |
| | В целом по дисциплине | 108/108 | 34/16 | 16/8 | 18/8 | 74/92 | контрольная работа |
| | Итого, в % | 100 | 31/15 | 47/50 | 53/50 | 69/85 | |

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 |
|---|---|--|
| Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций | 1. Место и роль банков в экономике Российской Федерации. 2. Цели, задачи и методы налогового регулирования деятельности банков. 3. Проблемы налогового регулирования деятельности банков и возможные пути их решения в современных условиях РФ. <i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3 | Опрос, обсуждение докладов, научная дискуссия. |
| Роль банков в процессе налогового администрирования | 1. Специфика банков как субъектов налоговых отношений. 2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов в бюджет и во внебюджетные социальные фонды. 3. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений по операциям и счетам организаций и физических лиц в налоговые органы. 4. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему), валютному счетам, а также по счетам в драгоценных металлах. 5. Налоговые правонарушения банков и ответственность за их совершение. <i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3, №5, №6 | Опрос, обсуждение докладов, дискуссия, разбор практических ситуаций. |
| Налог на добавленную стоимость в банках | 1. Состав и общая характеристика налогов, уплачиваемых банками. 2. Налог на добавленную стоимость в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. | Опрос, дискуссия, разбор практических ситуаций, решение задач. |

| | | |
|---|---|--|
| | <p>3.Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения.</p> <p>4. Порядок исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет и оформления счетов-фактур.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3, № 5, №6.</p> | |
| Налогообложение прибыли банка | <p>1.Общая характеристика особенностей определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций.</p> <p>2.Состав доходов банка, облагаемых и не облагаемых налогом на прибыль; специфика определение даты их получения;</p> <p>3.Состав расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы.</p> <p>4.Отчисления в резерв по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в другие резервы.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3, № 5, №6</p> | Опрос, дискуссия, разбор практических ситуаций, решение задач. |
| Особенности налогообложения страховых организаций | <p>1.НДС по операциям страховых организаций. Перечень облагаемых и не облагаемых операции, условия их освобождения.</p> <p>2.Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций.</p> <p>3.Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу при исчислении налога на прибыль организаций.</p> <p>4.Состав расходов страховых организаций, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3, №4.</p> | Опрос, дискуссия, обсуждение докладов, решение задач. |
| Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами | <p>1.Особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами</p> <p>2.Налог на прибыль организаций: виды доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами.</p> <p>3.Специфика налогообложения доходов от размещения и выкупа ценных бумаг.</p> <p>4. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей исчисления налога на прибыль организаци.</p> <p>5. Особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных доходов у резидентов и нерезидентов.</p> <p>6. Порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль в части дивидендов по акциям.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> п. 8 №1, №2, №3 №5</p> | Опрос, дискуссия, решение задач, разбор практических ситуаций |

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 |
|---|--|--|
| Особенности налогового регулирования деятельности кредитных организаций | <p>1. Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики государства.</p> <p>2. Характеристика этапов налогового регулирования деятельности банков в РФ.</p> <p>3. Налоговая нагрузка в банковском секторе экономики.</p> <p>4. Прогрессивные элементы зарубежного опыта налогового регулирования банковской деятельности.</p> | <p>Работа с учебной и научной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС Гарант, КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия</p> <p>Выполнение тестовых заданий.</p> <p>Подготовка к написанию и написание контрольной работы</p> |
| Роль банков в процессе налогового администрирования | <p>1. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам налогоплательщика в банке</p> <p>2. Обязанности банков по исполнению поручений клиентов на перечисление налогов и сборов, в бюджет.</p> <p>3. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц.</p> | <p>Работа с учебной и научной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС Гарант, КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия.</p> <p>Выполнение тестовых заданий.</p> <p>Подготовка к написанию и написание контрольной работы</p> |
| Налог на добавленную стоимость в банках | <p>1. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам.</p> <p>2. Особенности косвенного налогообложения банков в зарубежных странах.</p> <p>3. Изучение и анализ спорных вопросов косвенного налогообложения банков.</p> | <p>Работа с учебной и дополнительной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана практического занятия.</p> <p>Решение задач, выполнение тестовых заданий.</p> <p>Подготовка к написанию и написание контрольной работы</p> |

| | | |
|---|---|---|
| Налогообложение прибыли банка | 1. Место и роль налога на прибыль организаций в системе налогообложения банков 2. Особенности определения доходов и расходов банков по контролируемым сделкам. 3. Методологические проблемы исчисления и уплаты налога на прибыль организаций. | Работа с учебной и дополнительной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС Гарант, КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана практического занятия. Решение задач, выполнение тестовых заданий. Подготовка к написанию и написание контрольной работы |
| Особенности налогообложения страховых организаций | 1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями, порядок их исчисления и уплаты. 2. Особенности налогообложения страховых организаций в зарубежных странах. 3. Порядок исполнения страховых организациями обязанностей налогового агента. | Работа с учебной и научной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС Гарант, КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана практического занятия Подготовка докладов, выполнение тестовых заданий, решение задач. Подготовка к написанию и написание контрольной работы |
| Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами | 1. Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами: плательщики, размер, порядок и сроки уплаты. 2. Резерв под обесценение ценных бумаг: право на формирование резерва, порядок формирования и использования резерва. 3. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций (в части процентных доходов по ценным бумагам) налогоплательщиками и налоговыми агентами. | Работа с учебной и дополнительной литературой, нормативными документами, текстом лекций, СПС Гарант, КонсультантПлюс (изучение арбитражной практики), подготовка по вопросам плана практического занятия. Решение задач, выполнение тестовых заданий. Подготовка к написанию и написание контрольной работы |

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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (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 контрольной работы).

Промежуточный контроль проводится в форме зачета, оценки итоговых знаний и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

| № п/п | Вид отчетности | Баллы |
|-------|-----------------|------------|
| 1. | Работа в модуле | 40 |
| 2. | Зачет | 60 |
| | Итого: | 100 |

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

| Формы текущего контроля | Количество баллов |
|---|-------------------|
| Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме) | 5 |
| Посещение | 5 |
| Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений практико-ориентированных заданий (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары) | 20 |
| Контрольная работа | 10 |
| Итого | 40 |

Примерный образец заданий к выполнению контрольной работы

Задание 1.

У ООО «Пересвет» открыт расчетный счет в российском банке.

Остаток на расчетном счете на начало месяца составил 120 000 руб.

В течение месяца прошли следующие обороты по расчетному счету ООО «Пересвет»:

| Дата операции | Содержание операции (документ) | Сумма, руб. |
|---------------|--|-----------------------------------|
| 01.08 | Поступил документ о приостановлении операций по расчетному счету налогоплательщика в связи с непредоставлением налоговой декларации | |
| 03.08. | П/п на перечисление заработной платы | 180000 |
| 05.08. | Получено от покупателей | 150000 |
| 05.08. | Поступили документы: - исполнительный лист на оплату задолженности по оплате труда; - исполнительный лист (неустойка покупателю по решению суда); - п/п на оплату налога на имущество; - п/п на оплату материалов. | 20000 40000 15000 280000 |
| 07.08 | Получено от покупателей | 300000 |
| 08.08 | Получено инкассовое поручение налогового органа на уплату штрафа за несвоевременную уплату налога | 8000 |
| 10.08. | Подана налоговая декларация, с которой было связано приостановление операций по счету налогоплательщика | |

Договором между банком и организацией предусмотрено, что банк принимает к исполнению все расчетные документы.

Определите:

- сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований;

- сумму остатка денежных средств на расчетном счете организации после проведения всех обозначенных операций;
- порядок документального взаимодействия банка и налогового органа по операциям по счетам клиента (приведите ссылки на нормы налогового законодательства).

Задание 2.

Коммерческий банк за первый квартал 2022 г. получил следующие виды доходов:

| Операция | Сумма, тыс. руб. |
|---|-----------------------|
| Комиссии за открытие и ведение ссудного счета | 1235 |
| Комиссия за изменение условий договора | 56 |
| Стоимость USB-токенов, реализованных в рамках договора обслуживания системы «Клиент-банк» (без выделения стоимости) | 364,5 |
| Плата по договорам инкассации | 1268,2 |
| Плата за изменение условий банковской гарантии | 453,8 |
| Комиссия за исполнение платежных поручений клиентов | 1450 |
| Плата за ведение счетов депо | 123 |
| Реализованы ценные бумаги (приобретенные ранее за 225 тыс. руб.) | 280 |
| Плата за регистрацию экспортных договоров | 844 |
| Реализация 100 кг золота физическим лицам с выдачей из хранилища | 1700 руб./гр |
| Реализация 250 кг золота организации с зачислением драгоценного металла на обезличенный металлический счет | 1650 руб./гр |
| Плата за оказание информационных услуг по вопросам ведения счетов клиентов | 36,2 |
| Доход от лизинговых операций | 1522 |
| Плата за выдачу наличных денег с расчетного счета | 2% от 25 млн. руб. |

За аналогичный период были понесены расходы:

| Операция | Сумма, тыс. руб. |
|--|---------------------|
| Оплачены коммунальные платежи | 66 |
| Приобретены канцелярские товары | 122 |
| Выплачены проценты по привлеченным во вклады средствам | 682 |
| Оплачены услуги клиринговой компании | 105 |
| Приобретены 800 кг золота в слитках у иного коммерческого банка | 1500 руб/гр |
| Приобретение инкассаторского автомобиля | 2700 |
| Уплата налога на имущество банка | 55 |
| Приобретены сувенирные монеты из драгоценного металла | 322 |
| Отрицательная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса | 250 |
| Расходы по содержанию предметов залога (хранение, охрана) | 35 |
| Приобретено сейфовое оборудование для сдачи в аренду сейфовых ячеек | 220 |

Все данные приведены без учета НДС. Счета фактуры в наличии, оформлены должным образом.

Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет:

А) методом удельного веса (пропорции)

Б) упрощенным методом

Задание 3

В I квартале 2022 г. страховая организация «Бета» получила страховые взносы по договорам страхования жизни 300 000 руб., в том числе:

- по договору, заключенному 10 декабря 2020 г. с гражданином В.В. Воробьевым, страхователь должен ежемесячно 15го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 50 000 руб. Фактически в отчетном периоде страховые взносы поступили на счет страховой организации 11 января и 18 февраля. Страховые взносы за март и апрель не уплачены;

- по договору, заключенному 15 февраля 2021 г. с гражданином Г.Г. Грачевым, страхователь должен ежемесячно 20го числа уплачивать очередной страховой взнос в размере 75 000 руб. Фактически в отчетном периоде был уплачен только один взнос 15 февраля.

При заключении договоров страхования жизни было проведено медицинское обследование страхователей, оплаченное страховщиком. Расходы на обследование составили 40 000 руб.

Риски по данным договорам в 50%м объеме переданы в перестрахование компании «Гамма» сроком с 1 апреля 2022 по 1 апреля 2023 г. По договору перестрахования организация «Бета» должна заплатить страховой организации «Гамма» страховую премию в размере 200 тыс. руб. Страховая организация «Бета» депонировала на один месяц премию под 18% годовых. Страховая организация «Бета» выплатила 4 мая 2022 г. страховую премию перестраховщику вместе с процентами.

Представительские расходы страховой организации «Бета» при заключении договора перестрахования составили 2 тыс. руб. (приобретение чая и печенья у ООО «Печенька»). На приобретение офисной бумаги и канцтоваров у ООО «Карандаш» было потрачено 50 тыс. руб.

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль страховой организации «Бета» за первый квартал и за полугодие 2022 г. Прокомментируйте.

Примерный образец заданий для размышления:

№1

Для открытия организации банковского счета необходимо оформить карточки с образцами подписей. Банк оказывает услуги по свидетельствованию уполномоченным сотрудником банка подлинности подписей и оттисков печати. Облагается ли НДС вознаграждение, полученное банком? Обоснуйте свою позицию.

№2

Банк реализует драгметаллы клиенту-организации с зачислением на обезличенный металлический счет без изъятия из сертифицированного хранилища банка. По

истечении определённого срока клиент изымает драгметаллы из хранилища банка. Выскажите свое мнение: каким образом определить налоговую базу по НДС – стоимость металла на момент покупки или на момент изъятия из хранилища? Обоснуйте.

№3

6 августа в банк обратилось ООО «Арго» с целью открытия расчетного счета. 7 августа (вторник) с ООО «Арго» был подписан договор банковского счета и предоставлено распоряжение об открытии расчетного счета в бухгалтерию банка.

Определите требования законодательства по срокам предоставления информации об открытии расчетного счета клиенту в налоговые органы.

№4

На счете организации находится 140 тыс. руб. В отношении организации принято решение о приостановлении операций по счетам в связи с тем, что она не заплатила сумму налога на имущество организаций в сумме 80 тыс. руб.

Какие расходные документы (какой очередности) могут быть исполнены со счета организации?

Ответы обоснуйте.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа.

Примерный образец тестовых заданий

1. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии расчетного счета налогоплательщику в течение _____ после открытия счета
2. К расчетному счету клиента банка выставлены требования (указаны в порядке поступления). Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. При поступлении денежных средств на счет, в последнюю очередь будет исполнено:
 - a) инкассовое поручение на перечисление НДС
 - b) платежное поручение на оплату заработной платы
 - c) исполнительный лист на оплату алиментов
 - d) исполнительный лист на оплату неустойки покупателю
3. При невозможности исполнения поручения клиента на перечисление налога в срок в связи с недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете банка, банк обязан сообщить о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика в налоговый орган
 - a) незамедлительно
 - b) в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения
 - c) в течение 5 операционных дней, следующих за днем получения такого поручения

- d) в течение 2 операционных дней, следующих за днем получения такого поручения
4. Подлежат обложению НДС следующие операции, осуществляемые банком:
- a) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
 - b) плата за подготовку для клиента комплекта документов для получения кредита;
 - c) размещение привлеченных средств от своего имени и за счет собственных и привлеченных средств;
 - d) услуги депозитария.
5. Не подлежат обложению НДС следующие операции и доходы банка:
- a) получение штрафных санкций по договору инкассации;
 - b) лизинговые операции;
 - c) посреднические операции по операциям купли-продажи валюты;
 - d) реализация золотых слитков коммерческим банком Центральному банку
6. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на
- a) счет чистой прибыли;
 - b) расходы банка, связанные с производством и реализацией;
 - c) счет собственных средств банка;
 - d) внереализационные расходы банка.
7. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам, исходя из суммы:
- a) основного долга;
 - b) процентов, рассчитанных исходя из всего срока действия кредитного договора
 - c) процентов, по которым возникла просрочка по оплате
 - d) основного долга, увеличенного на сумму процентов, за все время действия кредитного договора
 - e) основного долга, увеличенного на сумму процентов, по которым возникла просрочка по оплате.
8. В налоговую базу по НДС у страховых организаций включаются:
- a) комиссионное вознаграждение, полученное страховой организацией за выполнение обязанностей страхового агента;
 - b) вознаграждение, полученное за оказание услуг сюрвейера и аварийного комиссара;
 - c) вознаграждение страхового актуария;
 - d) проценты на депо премии по договорам перестрахования;
 - e) доходы от размещения средств страховых резервов на металлических счетах в банке.
9. Согласно договору страхования жизни страховой платеж должен быть уплачен

в два этапа: первый взнос (500 тыс. руб.) — в I квартале, а второй (500 тыс. руб.) — во II квартале. Однако страхователь выплатил страховщику только первый взнос. Если страховщик использует метод начисления, доходы будут отражены в налоговой базе по налогу на прибыль:

- a) в I квартале в доходы будет включена сумма 1000 тыс. руб.;
- b) в I квартале в доходы будет включено 500 тыс. руб., во II квартале — еще 500 тыс. руб.;
- c) в I квартале в доходы будет включено 500 тыс. руб., во II квартале — 0 руб.
- d) страховщик не должен включать данные суммы в налоговую базу по налогу на прибыль.

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

- a) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- b) суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;
- c) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;
- d) страховые премии по договорам страхования.

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

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений и владений содержится в разделе 2.

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

Таблица 5

| Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции | Типовые контрольные задания |
|--|--|---|--|
| Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов (ПКП-1) | Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности | Знание: норм налогового законодательства, регулирующих деятельность банковских и страховых организаций в РФ; порядка взаимодействия банков, налогоплательщиков и налоговых органов при открытии и закрытии счетов; видов налоговых правонарушений банков и мер ответственности за их совершение, предусмотренные | 1. Каковы особенности банков и страховых организаций как субъектов налоговых отношений? 2. Раскройте обязанности банка по информированию налоговых органов об открытии, закрытии, изменении реквизитов банковских счетов, предоставлению прав использования корпоративных электронных средств платежа организациям и физическим лицам. 2. Охарактеризуйте виды налоговых правонарушений банков и меры ответственности за их совершение, предусмотренные в российском |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>российским законодательством; особенностей методики исчисления налогов с банков и страховых организаций, а также позитивных элементов международного опыта налогообложения банков и страховых организаций.</p> | <p>законодательстве.</p> <p>3. Каковы основные правила приостановления банками операций по счетам налогоплательщика?</p> <p>4. Перечислите облагаемые и необлагаемые НДС операции банков и страховых организаций. По какой причине большинство банковских операций и операции по страхованию освобождены от НДС. Ответ обоснуйте.</p> <p>5. Охарактеризуйте методы и особенности исчисления НДС банками и другими кредитными организациями.</p> <p>6. Раскройте особенности уплаты налога на прибыль банками и страховыми организациями.</p> <p>7. Какие доходы у банков и у страховых организаций учитываются при налогообложении прибыли?</p> <p>8. Охарактеризуйте расходы банков, а также страховых организаций, учитываемые при налогообложении прибыли.</p> |
| | | <p>Умение: анализировать нормативно-правовые акты в области налогообложения банков и страховых организаций; составлять отчетность по исполнению налоговых обязательств банков и страховых организаций; на основе анализа действующего российского законодательства рассчитывать налоговые обязательства банков и страховых организаций по уплате налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость и других налогов.</p> | <p>1. Представим ситуацию, что необходимо внести изменения в налоговое законодательство, направленные на улучшение системы налогообложения банков и страховых организаций РФ. Предложите варианты возможных позитивных изменений, с учетом изучения зарубежного опыта налогообложения финансово-кредитных организаций.</p> <p>2. В отношении строительной организации ООО «Дорстрой» налоговыми органами вынесено решение о приостановлении операций по счетам в связи с просрочкой подачи налоговой декларации по НДС более чем на 10 дней. В банк поступил исполнительный документ о выплате со счета ООО «Дорстрой» в адрес ООО «Дельта» по решению суда штрафа по хозяйственному договору. Может ли банк исполнить данный документ? Ответ обоснуйте.</p> <p>3. Кредитная организация предоставляет клиентам займы в форме драгоценных металлов. Проценты по таким займам установлены в виде фиксированной суммы. Подлежат ли включению в налоговую базу по НДС указанные суммы? Являются ли объектом обложения НДС операции по</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>кредитованию в форме драгоценных металлов? Ответ обоснуйте, ссылаясь на соответствующие статьи налогового Кодекса РФ.</p> <p>4. Опишите алгоритм формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций участников рынка ценных бумаг, совершающих операции по покупке-продаже в зависимости от категории (профессиональный/не профессиональный участник рынка).</p> <p>5. Страховая компания «Дельта» занимается имущественным страхованием. В течение налогового периода по договорам имущественного страхования получены страховые премии в размере 2 млн. руб., в том числе по договорам, заключенным при посредничестве страховых брокеров — 200 тыс. руб. Комиссионные вознаграждения, начисленные брокерам — 20 тыс. руб. От размещения страховых резервов получены следующие доходы (без НДС): от реализации акций — 300 тыс. руб. (плата за депозитарное обслуживание составила 10 тыс. руб., оплата услуг реестродержателя — 25 тыс. руб.); реализации слитков золота — 160 тыс. руб. (были приобретены за 140 тыс. руб.); реализации памятных монет (не имеют номинала) из драгоценных металлов — 70 тыс. руб. (были приобретены за 60 тыс. руб.); размещения средств на металлических счетах в банке — 200 тыс. руб.. Организацией произведены выплаты по страховым договорам в связи с наступлением страхового случая. Рассчитайте НДС, подлежащий уплате в бюджет страховой организацией «Дельта».</p> |
|--|--|---|

Типовые вопросы для подготовки к зачету

1. Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства
2. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.
3. Порядок, форма запроса и сроки представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы

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

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

Нормативно- правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в актуальной редакции) и Часть вторая от 05.08.00 № 117-ФЗ (в актуальной редакции).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в актуальной редакции)
3. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в актуальной редакции)
4. Федеральный закон от 02.12.90г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции).
5. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в актуальной редакции).

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

7. Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»

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

9. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Рекомендуемая литература

а) основная:

1. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. – Москва: КноРус. 2023. – 270 с. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <http://www.book.ru/> - Текст : электронный.

2. Налогообложение организаций: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (квалиф. - бакалавр) / А.А. Артемьев [и др.]; Финуниверситет; под ред. Л.И. Гончаренко. - Москва: Кнорус, 2014, 2016. - 508 с. – (Бакалавриат). - Текст : непосредственный. – То же. – 2021. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/938848> (дата обращения: 17.01.2023). — Текст : электронный.

3. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для вузов / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, А.Е. Гончаренко [и др.]; Финуниверситет ; отв. ред. Л.И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2021 — 471 с. — (Высшее образование). - Текст: непосредственный. - То же. - 2023. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523608> (дата обращения: 08.02.2023). — Текст : электронный.

б) дополнительная:

4. Комарова, Е. И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний: практикум: учебное пособие / Е. И. Комарова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2014 — 104 с. — ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260641> (дата обращения: 20.02.2023). – Текст : электронный.

5. Литвинова, С. А. Налогообложение кредитных организаций: учебное пособие / С. А. Литвинова. — Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2016. — 81 с. – DOI 10.23681/444871. - ЭБС Университетская библиотека ONLINE. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444871> (дата обращения: 16.02.2023). – Текст : электронный.

6. Налогообложение организаций. Задачи и тесты: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (квалиф. - бакалавр) / Л.М. Архипцева, А.А. Артемьев, Е.И. Жукова [и др.]; Финуниверситет ; под науч. ред. Л.И. Гончаренко. - Москва: Кнорус, 2014. - 192 с. – (Бакалавриат). - Текст : непосредственный. - То же. - 2022. - ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/942980> (дата обращения: 18.01.2023). — Текст : электронный.

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

1. <https://www.nalog.gov.ru/> - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
2. <https://www.cbr.ru/> Официальный сайт Банка России
3. <https://www.moex.com/> Официальный сайт Московской биржи
4. <https://spbexchange.ru/> Официальный сайт СПб Биржи
5. <https://minfin.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. <https://org.fa.ru/> Информационно-образовательный портал Финуниверситета.
7. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
9. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
10. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>
11. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

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

Например,

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-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>

6. Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов <https://service.nalog.ru/bi.do>

7. Взаимодействие ФНС России с кредитными организациями https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/#t8

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.