

Министерство образования и науки Российской Федерации
Южно-Уральский государственный университет
Кафедра «Финансовый менеджмент»

У9(2)26.я7
Б725

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Методические указания

Челябинск
Издательский центр ЮУрГУ
2015

ББК У9(2)26.я7
Б725

*Одобрено
учебно-методической комиссией
факультета экономики и предпринимательства*

*Рецензент:
д.э.н., проф. В.Н. Белкин*

Б725 **Налогообложение финансово-кредитных организаций:** методические указания / сост. А.В. Боброва. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2015. – 42 с.

Методические указания группируют принципиальные элементы теории налогообложения финансово-кредитных организаций и позволяет бакалавру перейти от ее положений к выбору конкретных условий налогообложения банка, страховой компании и других финансово-кредитных организаций на практических занятиях, а также выполнить самостоятельную работу.

Материалы методических указаний предназначены бакалаврам, обучающимся по направлению 080100.62 – «Экономика», но могут быть полезными и бакалаврам других направлений подготовки, специалистам в области налогообложения, должностным лицам налоговых органов, налоговым консультантам, налогоплательщикам – финансово-кредитным организациям.

Приведены и раскрыты также все элементы рабочей программы дисциплины, описана последовательность выполнения и представления практических заданий и самостоятельной работы, приведен библиографический список обязательной и дополнительной литературы.

ББК У9(2)26.я7

© Издательский центр ЮУрГУ, 2015

ВВЕДЕНИЕ

Для обеспечения высокого уровня компетентности выпускников направления «Экономика», специализирующихся в области финансов и кредита, необходимо формирование целостной системы знаний по налогообложению финансово-кредитных организаций на основе изучения налогового законодательства, порядку расчетов основных налогов финансово-кредитных организаций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, правам, обязанностям, льготам и преференциям финансово-кредитных организаций в системе налогообложения, а также – формирование умений и привитие бакалаврам навыков принятия оперативных и стратегических управленческих решений в области налогообложения финансово-кредитных организаций на основе информации, полученной в рамках дисциплины.

В качестве задач дисциплины выступают ознакомление с законодательством по налогам и сборам в части налогообложения финансово-кредитных организаций; выявление особенностей налогообложения финансово-кредитных организаций по сравнению с другими организациями, а также отличий систем налогообложения финансово-кредитных организаций в России и зарубежных странах; овладение навыками поиска информации по налогам финансово-кредитных организаций в нормативно правовых актах, ее обработки, основными методами и способами расчета налогов финансово-кредитных организаций и заполнения деклараций по этим налогам; расчет всех налогов, уплачиваемых различными финансово-кредитными организациями; обоснование и анализ полученных результатов при расчете соответствующих налогов.

Объектом дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» является система налогов указанных субъектов, а в качестве предмета выступают процедуры взаимодействия финансово-кредитных организаций с налоговыми органами по уплате налогов, а также другие аспекты взаимоотношений указанных субъектов.

Методические указания основаны на нормативно правовых актах, в частности Налоговом кодексе РФ, исследованиях ведущих ученых и специалистов в области налогообложения, данных учета и отчетности конкретных банков и страховых компаний.

В методических указаниях последовательно представлены основные положения лекционного курса дисциплины, содержание и порядок выполнения практических заданий, а также объем и методика выполнения самостоятельной работы бакалавров.

1. ОБЪЕМ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Виды учебной работы по дисциплине «Налогообложение финансово-кредитных организаций» и количество часов, приходящихся на каждый вид работ, представлены в таблице 1. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, то есть 108 часов.

Таблица 1

Объем и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		номер семестра
		8
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия	56	56
Лекции (Л)	28	28
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	28	28
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
Самостоятельная работа (СРС)	47	47
Подготовка доклада с презентацией на заданную преподавателем тему	47	47
Контроль самостоятельной работы студента (КСР)	5	5
Проверка доклада и обсуждение его в группе	5	5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	—	зачет

Содержание лекций, практических занятий, самостоятельной работы бакалавров и методология их выполнения будет представлена ниже.

Промежуточная аттестация бакалавров проводится по 2-м контрольным точкам на основе тестирования. Тесты разработаны автором.

Разделы дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций» и количество часов, приходящихся на каждый вид работ в рамках разделов, представлено в таблице 2.

Таблица 2

Разделы дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Налогообложение банков	23	12	11	0
2	Налогообложение остальных финансово-кредитных организаций	33	16	17	0

2. ЛЕКЦИИ

Конспект лекций не может быть представлен в рамках учебно-методического пособия, поэтому основное содержание лекций с ссылками на соответствующие главы, статьи, пункты и подпункты Налогового кодекса РФ помогут бакалавру получить достаточно полное представление о теории налогообложения финансово-кредитных организаций.

Наименование лекций и количество часов, отведенных на каждую лекцию, представлены в таблице 3.

Таблица 3

Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование лекционного занятия	Количество часов
1	1	Открытие счетов в банке	1
2	1	Приостановление операций по счетам в банке	1
3	1	Исполнение банками поручений на перечисление налогов	1
4	1	Уплата банками собственных налогов (налог на прибыль организаций)	4
5	1	Уплата банками собственных налогов (остальные налоги)	2
6	1	Ответственность банков за нарушение норм налогового законодательства	2
7	1	Налогообложение зарубежных банков	1
8	2	Налогообложение страховых компаний	4
9	2	Налогообложение зарубежных страховых компаний	2
10	2	Налогообложение негосударственных пенсионных фондов	2
11	2	Налогообложение паевых инвестиционных фондов	2
12	2	Налогообложение бирж	1
13	2	Налогообложение прочих финансово-кредитных организаций	1
14	2	Налогообложение ценных бумаг	4

Ниже представлен краткий конспект лекций.

Раздел 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ

Тема 1. Открытие счетов в банке

Статья 86. Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля, пункт 1	Банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям (ИП), корпоративные электронные средства платежа только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита), корпоративных электронных средств платежа, об изменении их реквизитов, в том числе физического лица, не являющегося ИП. Информация сообщается в электронной форме в течение 3-х дней со дня соответствующего события.
пункт 2, 4	Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов), корпоративных электронных средств платежа, об остатках денежных средств на них, выписки по операциям на них, в том числе физических лиц, не являющихся ИП, нотариусов, адвокатов, при наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа (в других случаях), в течение 3-х дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа, уполномоченного органа иностранного государства.

Контрольные вопросы по теме 1

1. Каковы обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля?
2. Что такое корпоративные электронные средства платежа?
3. Каким видам налогоплательщиков банк может открывать счета?
4. Каким видам налогоплательщиков банк должен открывать счета?
5. Почему банк обязан сообщать об изменении реквизитов счетов налогоплательщиков в налоговый орган?
6. Какие особенности определяют систему взаимоотношений «налоговый орган – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем – банк» по вопросам банковских счетов?
7. Чем определяется срок выдачи справок налоговому органу банком о наличии счетов налогоплательщиков?
8. Какие системы защиты электронной передачи информации используют банки, предоставляя информацию налоговым органам?

Тема 2. Приостановление операций по счетам в банке

Статья 76. Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей, пункт 1	Приостановление применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа. Приостановление операций по счету (переводов электронных денежных средств) означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету (операций, влекущих уменьшение остатка). Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, пеней и штрафов.
пункт 3	Решение о приостановлении может приниматься при непредставлении налоговой декларации в течение 10 дней (отмена решения налоговым органом – не позднее 1-го дня за днем представления налоговой декларации).
пункт 5	Банк обязан сообщить в налоговый орган в электронной форме об остатках денежных средств организации на счетах (электронных денежных средств), операции по которым приостановлены, в течение 3-х дней после дня получения решения налогового органа о приостановлении.
пункт 8	Приостановление отменяется решением налогового органа не позднее 1-го дня за днем получения им документов (копий) о факте взыскания налога, пеней, штрафа.
пункт 9.2	В случае нарушения налоговым органом срока отмены решения (неправомерного решения) о приостановлении операций, начисляются проценты за каждый календарный день нарушения, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.
пункт 10	Банк не несет ответственности за убытки организации в результате приостановления операций и переводов электронных денежных средств по решению налогового органа.
пункт 11	Правила, установленные статьей 76, применяются также в отношении налогового агента, плательщика сбора, индивидуального предпринимателя, нотариусов.

Контрольные вопросы по теме 2

1. В каких случаях происходит приостановление налоговыми органами операций по счетам налогоплательщика в банке?

2. Возможно ли приостановление операций налоговым органом по счету физического лица в банке?
3. Распространяется ли приостановление операций по счету на все платежи, которые должны быть произведены с этого счета?
4. В какие сроки происходит приостановление операций по счетам в банке?
5. Какие сведения должен сообщить банк в налоговый орган по счетам, в отношении которых принято решение о приостановлении операций?
6. Какие отличия в приостановлении операций по корпоративным электронным средствам платежа?
7. Какими причинами можно объяснить столь короткий срок отмены приостановления операций на счете налогоплательщика налоговым органом?
8. Какая расчетная формула применяется для установления пени при несвоевременной отмене приостановления операций на счете налогоплательщика налоговым органом?
9. Кто несет ответственность за убытки организации в результате приостановления операций налоговым органом на счете организации?

Тема 3. Исполнение банками поручений на перечисление налогов

Статья 60. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов, пункт 1, 2	Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика (налогового органа) на перечисление налога в очередности, установленной гражданским законодательством РФ, в течение 1-го операционного дня за днем получения поручения. Плата за обслуживание по операциям не взимается. При предъявлении физическим лицом поручения на перечисление налога в обособленное подразделение банка срок продлевается на время доставки организацией федеральной почтовой связи, но не более чем на 5 операционных дней.
пункт 3	При наличии денежных средств на счете налогоплательщика (остатка электронных денежных средств) банки не вправе задерживать исполнение поручения.
пункт 3.1	При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счете банка, открытом в учреждении ЦБ РФ, банк обязан в течение дня за днем истечения срока исполнения поручения, сообщить о неисполнении (частичном исполнении) в налоговый орган и налогоплательщику.
пункт 4	За неисполнение (ненадлежащее исполнение) предусмотренных статьей 60 обязанностей банки несут ответственность, установленную Налоговым кодексом РФ.
пункт 4.1	Неоднократное нарушение указанных в статье 60 обязанностей в течение 1-го календарного года является основанием для обращения налогового органа в ЦБ РФ с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

пункт 4.2	Требование (уведомление) о перечислении налога направляется в банк в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи не позднее 3-х месяцев со дня выявления не перечисленной суммы налога.
пункт 5	Правила статьи 60 применяются также для налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление в бюджетную систему РФ сборов, пеней и штрафов.
пункт 6	Правила статьи 60 также применяются при исполнении поручений местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на перечисление денежных средств, принятых от физических лиц.
Статья 74.1. Банковская гарантия, пункт 1	В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов, эта обязанность может быть обеспечена банковской гарантией.
пункт 2	Банк (гарант) обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налога, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и пеней.
пункт 3	Банковская гарантия должна быть предоставлена банком, включенным в Перечень Министерства финансов РФ и удовлетворяющим установленным пунктом 5 требованиям.
пункт 7	Обязательство по банковской гарантии подлежит исполнению в течение 5-и дней.

Контрольные вопросы по теме 3

1. Какова процедура исполнения платежного поручения налогоплательщика о перечислении налогов в бюджетную систему банком?
2. Каковы сроки исполнения платежного поручения на перечисление налогов банком?
3. В чем заключается специфика исполнения банком платежного поручения физического лица, в том числе в обособленном подразделении банка?
4. Какова последовательность действий банка при недостаточности средств на расчетном счете налогоплательщика?
5. В каких случаях возможно частичное исполнение поручения налогоплательщика банком?
6. Что такое банковская гарантия по уплате налога?
7. Распространяются ли правила перечисления налогов банком в бюджетную систему на сборы, пени, штрафы?

8. Каковы условия предоставления банковской гарантии?

9. Как качественно и количественно выражается заинтересованность банка в предоставлении гарантий по уплате налога?

10. Как можно рассматривать банковскую гарантию: как обязанность или преференцию банка?

Тема 4. Уплата банками собственных налогов (налог на прибыль организаций)

Статья 251. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы, пункт 1, подпункт 10, 34	– в виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (включая ценные бумаги) в счет погашения заимствований; – доходы банка развития – государственной корпорации.
Статья 265. Внереализационные расходы, пункт 1, подпункт 15	– расходы на услуги банков, включая услуги, связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа, с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем «клиент-банк».
Статья 290. Особенности определения доходов банков, пункт 1, 2	К доходам банков, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250, относятся также доходы от банковской деятельности по перечню (подпункты 1–22).
Статья 269. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам, пункт 1	Под долговыми обязательствами понимаются кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования, независимо от формы их оформления. Расходом признаются проценты по долговому обязательству, если размер начисленных процентов существенно (более чем на 20%) не отклоняется от среднего уровня при сопоставимых условиях.
Статья 270. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, пункт 12, 48.6	– в виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа, включая долговые ценные бумаги, в виде средств или иного имущества, направленных в погашение заимствований; – расходы банка развития – государственной корпорации.

Статья 291. Особенности определения расходов банков, пункт 1, 2	К расходам банка, кроме расходов, предусмотренных статьями 254–269, относятся также расходы по перечню (подпункты 1–21).
Статья 292. Расходы на формирование резервов банков, пункт 1, 2	Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам), признаваемые внереализационными расходами.

Контрольные вопросы по теме 4:

1. Какие статьи доходов и расходов являются для банков не специфическими (совпадающими со статьями для всех коммерческих организаций)?
2. Когда появился термин «банк развития – государственная корпорация»?
3. Каковы особенности налогообложения доходов банка?
4. Какой критерий определяет существенность отклонения процентов по долговым обязательствам от среднего уровня при сопоставимых условиях?
5. Какие расходы банка не учитываются для целей налогообложения?
6. Каковы особенности налогообложения расходов банка?
7. Каков порядок формирования резервов банка?
8. Какие резервы банка не являются специфическими?
9. Почему формируемые резервы банк может включать во внереализационные расходы?
10. Каковы особенности ведения налогового учета доходов и расходов в банке?

Тема 5. Уплата банками собственных налогов (остальные налоги)

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), пункт 3	Налог на добавленную стоимость: Осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации), в том числе: 1) привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; 2) размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; 3) открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе по банковским картам; 4) осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов; 5) кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
--	--

	б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, в том числе посреднические услуги; 7) операции с драгоценными металлами и камнями; 8) по исполнению банковских гарантий; 9) осуществление банками и банком развития – государственной корпорацией отдельных операций.
Статья 212. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды, пункт 1, подпункт 1	Налог на доходы физических лиц (банковские операции): Доходом налогоплательщика в виде материальной выгоды является экономия на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей. Материальная выгода освобождается от налогообложения при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета.
Статья 217. Доходы физических лиц, не подлежащие налогообложению, пункт 27	В виде процентов, получаемых налогоплательщиками по вкладам в банках на территории РФ, если: 1) проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 процентных пунктов; 2) установленная ставка не превышает 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте; 3) проценты по рублевым вкладам по пункту 1, если в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался, и прошло не более 3-х лет. Государственная пошлина:
Статья 333.33., пункт 93	Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий: за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании банка – 0,1 % заявленного уставного капитала банка, но не более 500 000 руб.
Статья 346.12. Налогоплательщики, пункт 3, подпункт 2	Упрощенная система налогообложения: Не вправе применять упрощенную систему налогообложения банки.

Контрольные вопросы по теме 5

1. По каким операциям банк освобожден от уплаты НДС?
2. По каким операциям банк является налогоплательщиком по НДС?
3. Как облагаются доходы физических лиц, полученные от банка?
4. Как определяется материальная выгода на процентах, полученных налогоплательщиком от банка?
5. Как связана материальная выгода налогоплательщика на процентах банка и имущественные вычеты по налогу на имущество физических лиц?
6. Каковы доходы физических лиц, не подлежащие налогообложению?
7. Почему банки не вправе применять специальные режимы налогообложения?
8. Какова величина государственной пошлины при получении банком лицензии?

Тема 6. Ответственность банков за нарушение норм налогового законодательства

Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение определяются в соответствии с главой 18 Налогового кодекса РФ.

Статья 132. Нарушение банком порядка открытия счета	Открытие банком счета налогоплательщику без свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе (при наличии решения о приостановлении операций по счетам) влекут взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб. Несообщение в срок банком налоговому органу сведений об открытии (закрытии) счета, вклада, депозита, об изменении их реквизитов влечет взыскание штрафа в 40 тыс. руб.
Статья 133. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа	Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора), налогового агента, местной администрации, организации федеральной почтовой связи о перечислении указанных платежей влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.

Статья 134. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам	Исполнение банком при наличии решения налогового органа поручения на перечисление средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате указанных платежей влечет взыскание штрафа в размере 20 % от суммы перечислений, но не более суммы задолженности, при отсутствии задолженности – 20 тыс. руб.
Статья 135. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа	Неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении указанных платежей влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа, влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей суммы.
Статья 135.1. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган	Непредставление банком справок о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках на них денежных средств, выписок по операциям на них в налоговый орган и (или) несообщение об остатках на счетах, операции по которым приостановлены, также представление справок (выписок) с нарушением срока или содержащих недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 20 тыс. руб.
Статья 135.2	Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами (аналогично счетам в банке).

Контрольные вопросы по теме 6

1. Перечислить виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.
2. Какой штраф предусмотрен для банка при несообщении в установленный срок банком налоговому органу сведений об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении их реквизитов?
3. Почему система наказаний за налоговые правонарушения банков имеет ступенчатую шкалу ужесточения?
4. Каковы способы установления штрафов для банков?
5. Почему штрафы банка увязаны с суммой не уплаченного налогоплательщиком налога?
6. Каковы особенности ответственности банка за нарушение обязанностей, связанных с электронными денежными средствами?
7. Каков порядок обеспечения ответственности банков в области налогового законодательства?

8. Какие новые статьи об ответственности банка за налоговые правонарушения введены в Налоговый кодекс РФ за последние 3 года?

9. Какие наказания предусмотрены для банка-налогоплательщика при неуплате им собственных налогов?

Тема 7. Налогообложение зарубежных банков

Предложения МВФ по дополнительному налогообложению банков:

Первый вариант налога – вклад в поддержание финансовой стабильности, прямой налог на банковские балансы (активы).

Налогооблагаемая база – активы плюс внебалансовые позиции. Ставка налога может корректироваться, исходя из вклада банка в системный риск. Налог регулярный (квартальный), универсальный для всех финансовых организаций.

Второй вариант налога – налог не на активы, а на финансовые потоки, налог на финансовую деятельность.

Налогооблагаемая база представлена в трех вариантах:

- 1) прибыль и заработная плата;
- 2) прибыль и, так называемая, избыточная заработная плата;
- 3) избыточная заработная плата и прибыль сверх рентабельности капитала 15%.

Третий вариант налога, уступающий первым двум, – универсальный налог на финансовые операции, налогообложение с оборота по широкому кругу финансовых операций, включая акции, облигации, кредиты.

Формы налогообложения банков:

- 1) американская – налог на активы (то есть размер) банков,
- 2) европейская – на долговые обязательства (за вычетом депозитов) и собственного капитала банков.

Великобритания, Германия, Франция и Италия выступили за увеличение налоговой нагрузки на банки. Оппозицию составили Канада, Австралия, Швейцария и Япония, страны группы BRIC. По итогам саммита было решено, что введение дополнительных налогов будет оставлено на усмотрение каждой страны:

1. Швеция – сбор за стабильность.
2. Великобритания – банковский налог с финансовых институтов.
3. Германия – ежегодный взнос банков, пропорциональный размеру банков.

Контрольные вопросы по теме 7

1. Почему в Европе введены специальные налоги для банков?
2. Почему в России не обсуждается вопрос о дополнительном налогообложении банков?
3. Как формируется налоговая база по специальным налогам для банков (раскрыть на примерах)?
4. Что такое избыточная заработная плата в банке?

5. Почему налогообложение собственного капитала банка негативно отражается на эффективности его работы?

6. Связано ли налогообложение собственного капитала банка с его доходностью и эффективностью деятельности?

7. С какими проблемами сталкивается банковская система страны при уплате специальных налогов?

8. Почему мнения стран по вопросам дополнительного налогообложения банков разделились?

9. Какие дополнительные налоги для банков введены в отдельных странах?

Раздел 2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОСТАЛЬНЫХ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 8. Налогообложение страховых компаний

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые), пункт 7, 7.1	Налог на добавленную стоимость: – оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховщиками по перечню (подпункты 1–6); – оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с федеральным законом «О банке развития».
Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования, пункт 1, 3	Налог на доходы физических лиц: При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат по перечню (подпункты 1–4). При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если они вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не работодателей.
Статья 251, пункт 1 Статья 263, пункт 1	Налог на прибыль организаций: При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы: подпункты 31, 35, 39, 48. Расходы включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по видам добровольного имущественного страхования по перечню (подпункты 1–8, 9.1–9.3, 10).

Статья 264. Прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией, пункт 45, 48.2	– взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; – платежи (взносы) работодателей по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии, в пользу работников за дни временной нетрудоспособности, которые оплачиваются за счет средств работодателя.
Статья 293. Особенности определения доходов страховых организаций, пункт 1, 2, 3	К доходам страховой организации, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250, относятся также доходы от страховой деятельности по перечню (подпункты 1–11, 11.1, 11.2, 12). Особенности распространяются на доходы организации, осуществляющей деятельность по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков.
Статья 294. Особенности определения расходов страховых организаций, пункт 1, 2	К расходам страховой организации, кроме расходов, предусмотренных статьями 254–269, относятся также расходы, понесенные при осуществлении страховой деятельности по перечню (подпункты 1, 1.1–1.4, 2–9, 9.1, 9.2, 10).
Статья 294.1. Особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций-участников обязательного медицинского страхования, пункт 1	К доходам страховых медицинских организаций, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250, относятся также средства, перечисляемые территориальными фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и предназначенные на расходы на ведение дела, и средства, являющиеся вознаграждением за выполнение действий, предусмотренных договором. К расходам страховых медицинских организаций, кроме расходов, предусмотренных статьями 254–269, относятся также расходы, понесенные указанными организациями при осуществлении страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию.
Статья 330. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций	Налогоплательщики – страховые организации ведут налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования.

Контрольные вопросы по теме 8

1. Какие операции страховых компаний не облагаются НДС?
2. Какие доходы физического лица по страхованию учитываются при расчете НДФЛ?
3. Какие доходы физических лиц по страхованию не облагаются НДФЛ?
4. Какие расходы по страхованию коммерческая организация может отнести на расходы?
5. Какие виды страхования осуществляет коммерческая организация в интересах своих работников, какие из них являются обязательными, какие – добровольными?
6. Каковы особенности налогообложения доходов страховых компаний?
7. Как отражается в налогообложении страхование политических рисков?
8. Каковы особенности налогообложения расходов страховых компаний?
9. Каковы особенности налогообложения, формирования доходов и расходов страховых медицинских организаций?
10. В чем заключаются особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых компаний?

Тема 9. Налог на прибыль зарубежных страховых компаний

В развитых странах страхование обеспечивает 1/3 оборота финансовых ресурсов. Спектр видов и форм страхования постоянно расширяется. В США новшество 2014 года – введение налога (взносов) на страхование здоровья.

Доходы и расходы по обязательному или добровольному медицинскому страхованию, в развитых странах (в отличие от России) не отражаются в налоговом учете, а относятся к депозитно-кредитным, характерным для банковского сектора.

Основная деятельность страховщиков является убыточной, поэтому особое внимание уделяется инвестиционной деятельности страховых компаний, расширению сферы инвестиций.

Финансовая отчетность европейских стран содержит отдельные показатели доходов от прямого и косвенного инвестирования. Для косвенного инвестирования обязательно определение доли участия по инвестициям – перемножение долей прямого участия по взаимосвязанным организациям. Косвенное инвестирование увеличивает процент налоговых отчислений на единицу инвестиционных вложений. Например, если страховая организация вкладывает 500 тыс. евро в инвестиционный проект стоимостью 5 млн. евро, то доля прямого инвестирования 0,1. Если инвестиционная компания осуществит собственный

взнос, например, 500 тыс. евро, то:

- доля косвенного инвестирования страховой компании: $0,1 \times 0,1 = 0,01$,
- доля инвестирования страховой компании с учетом доли косвенного инвестирования (увеличивающего коэффициента 0,01): $0,1 + 0,01 = 0,11$.

Основная страховая деятельность выведена из-под налогообложения НДС (налога с продаж): налоги не применяются в отношении страховых премий, вознаграждений и взносов. Обложению косвенными налогами подлежит страховое посредничество в виде выполнения функций брокера, агента, эксперта, комиссара и других.

Примером дополнительного косвенного налогообложения служить налог на страховую премию и его аналоги. Налог используется в течение продолжительного периода в Германии, Италии, в Великобритании введен сравнительно недавно (в 1994 году). Налог на страховую премию устанавливается дифференцированно в зависимости от социальной и экономической значимости направления страхования.

В развитых странах за счет «искусственно» введенного дополнительного налогообложения в сфере страховых операций доля косвенных налогов не уступает прямым налогам.

Контрольные вопросы по теме 9

1. Почему спектр видов и форм страхования в экономически развитых странах шире, чем в России?
2. В чем сходство и различие налогообложения страховых компаний России и зарубежных стран?
3. Какие льготы существуют для страховых компаний зарубежных стран?
4. Каковы особенности косвенного налогообложения страховых компаний зарубежных стран?
5. Как рассчитывается доля инвестирования страховой компании с учетом доли косвенного инвестирования?
6. Являются ли зарубежные страховые компании плательщиками НДС?
7. Какие примеры косвенного налогообложения зарубежных страховых компаний Вы можете привести?
8. Какие налоги уплачивают страховые компании зарубежных стран по инвестиционной деятельности?

Тема 10. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложе- нию, пункт 2,	Налог на добавленную стоимость: – услуги управляющих негосударственных пенсионных фондов; – услуги по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и сред-
---	---

подпункты 12.2, 29, пункт 7	ствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата – оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.
Статья 213.1, пункт 1	Налог на доходы физических лиц: Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами. Не учитываются суммы по перечню (подпункты 1–5).
пункт 2	Учитываются суммы по перечню (подпункты 1–3).
Статья 219. Социальные налоговые вычеты, пункт 4	В сумме уплаченных налогоплательщиком пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников.
Статья 251. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы, пункт 1, подпункты 47, 49	Налог на прибыль организаций: При определении налоговой базы не учитываются доходы: – пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, если они в размере не менее 97 % направляются на формирование пенсионных резервов фонда; – доход негосударственного пенсионного фонда – некоммерческой организации от реализации акций пенсионного фонда, которые были приобретены при реорганизации в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с его преобразованием в акционерный пенсионный фонд, если этот доход направлен на формирование страхового резерва.
Статья 270. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, пункты 7, 48.4	– в виде взносов на негосударственное пенсионное обеспечение, кроме взносов, указанных в статье 255 НК РФ; – в виде средств пенсионных накоплений, передаваемых негосударственными пенсионными фондами в Пенсионный фонд РФ и (или) другой негосударственный пенсионный фонд.

Статья 295. Особенности определения доходов негосударственных пенсионных фондов, пункты 1, 2 пункт 3	– доходы негосударственных пенсионных фондов определяются отдельно по доходам от размещения пенсионных резервов, от инвестирования пенсионных накоплений, от уставной деятельности. – к доходам от размещения пенсионных резервов, кроме доходов по статьям 249 и 250, в частности, относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений. – доходы по перечню (подпункты 1–4).
Статья 296. Особенности определения расходов негосударственных пенсионных фондов, пункт 1 пункт 2	Раздельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, от инвестирования пенсионных накоплений, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности фондов. К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов, кроме расходов, указанных в статьях 254–269, относятся расходы по перечню (подпункты 1– 4).
пункт 3	К расходам по уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов, кроме указанных в статьях 254–269, относятся расходы по перечню (подпункты 1–3, 3.1, 4).
пункт 4	К расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, кроме расходов, указанных в статьях 254–269, относятся (расходы не уменьшают налоговую базу при расчете негосударственными пенсионными фондами налога на прибыль организаций) расходы по перечню (подпункты 1–3).
Статья 333.33	Государственная пошлина: Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий в соответствии с пунктами 54, 55, 57, 58.

Контрольные вопросы по теме 10

1. Какие операции негосударственных пенсионных фондов не подлежат налогообложению НДС?
2. Какие доходы физических лиц по негосударственному пенсионному страхованию не облагаются НДФЛ?
3. Каковы особенности расчета НДФЛ при уплате взносов в негосударственные пенсионные фонды работодателями и/или работниками?
4. Какие доходы и расходы негосударственных фондов аналогичны доходам и расходам всех коммерческих организаций?
5. Каковы особенности налогообложения доходов негосударственных пенсионных фондов?

6. Каковы особенности налогообложения расходов негосударственных пенсионных фондов?

7. Почему отдельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, от инвестирования пенсионных накоплений, и связанные с обеспечением уставной деятельности фондов?

8. Как отражаются при налогообложении резервы негосударственных пенсионных фондов?

9. Какие виды государственной пошлины, и в каких размерах уплачивают негосударственные пенсионные фонды?

Тема 11. Налогообложение паевых инвестиционных фондов

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложению, пункт 2, подпункты 12, 12.2, 15	Налог на добавленную стоимость: – реализация (передача) паев в паевых инвестиционных фондах; – услуги управляющих компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов; – операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции РЕПО, включая денежные суммы, уплаченные за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО.
Статья 214.1. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок: пункт 7, 10	Налог на доходы физических лиц: – доходы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, осуществляемым доверительным управляющим в пользу выгодоприобретателя – физического лица (кроме управляющей компании паевого инвестиционного фонда), включаются в доходы выгодоприобретателя; – расходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам. К указанным расходам относятся расходы по перечню (подпункты 1–6).
Статья 333.33	Государственная пошлина: Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий в соответствии с пунктами 55, 56, 58.

Статья 346.12. Налогоплательщики, пункт 3, подпункт 5	Упрощенная система налогообложения: Не вправе применять упрощенную систему налогообложения инвестиционные фонды.
Статья 378. Особенности налогообложения имущества, переданного в доверительное управление, пункт 1, 2	Налог на имущество организаций: – имущество, переданное в доверительное управление, приобретенное в рамках договора доверительного управления, подлежит налогообложению (за исключением имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд) у учредителя доверительного управления; – имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, подлежит налогообложению у управляющей компании. Налог уплачивается за счет имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд.

Контрольные вопросы по теме 11

1. Какие операции паевых инвестиционных фондов не облагаются НДС?
2. Какие особенности расчета НДФЛ связаны с операциями паевых инвестиционных фондов?
3. Почему для паевых инвестиционных фондов налогом на прибыль организаций не предусмотрен особый порядок формирования доходов и расходов?
4. Какой размер государственной пошлины предусмотрен по операциям паевых инвестиционных фондов?
5. Почему паевой инвестиционный фонд не может применять упрощенную систему налогообложения?
6. В чем заключаются особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов налогом на имущество организаций?
7. За счет каких средств паевой инвестиционный фонд уплачивает налог на имущество организаций?

Тема 12. Налогообложение бирж

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), пункт 2,	Налог на добавленную стоимость: – услуги регистраторов, депозитариев, дилеров, брокеров, управляющих ценными бумагами, организаторами торговли на основании лицензий; услуги по проведению, контролю и учету товарных поставок по обязательствам, допущенным к клирингу, оказываемых операторами товарных поставок, получившими аккредитацию; услуги по принятию обязательств, подлежащих включению в клиринговый пул, ока-
---	--

подпункт 12.2	зываемых центральными контрагентами на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности либо аккредитации; услуги по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема организованных торгов, оказываемых маркет-мейкерами.
Статья 214.1. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, пункт 3, 4	Налог на доходы физических лиц: К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся: – ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже; – инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании; – ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах. Под рыночной котировкой ценной бумаги (кроме паев открытых паевых инвестиционных фондов) понимается: – средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу; – цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу.
пункт 10	Расходами по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок признаются документально подтвержденные и фактически осуществленные налогоплательщиком расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг, с совершением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с исполнением и прекращением обязательств по таким сделкам (подпункты 3, 6–8).
Статья 298	Налог на прибыль организаций: Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг: к доходам налогоплательщиков, кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250, относятся также доходы от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по перечню (пункты 1–9).

Статья 299	Особенности определения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг: к расходам, кроме расходов, указанных в статьях 254–269, относятся, в частности, расходы по перечню (пункты 1–7).
Статья 330	Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.
Статья 333.33	Государственная пошлина: Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий в соответствии с пунктами 55, 57, 57.1, 58, 74.
Статья 346.12. Налогоплательщики, пункт 3, подпункт 6	Упрощенная система налогообложения: Не вправе применять упрощенную систему налогообложения профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Контрольные вопросы по теме 12

1. Какие операции бирж не облагаются НДС?
2. В чем состоят особенности налогообложения доходов физических лиц, полученных на биржах?
3. Что относится к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг?
4. Что понимается под рыночной котировкой ценной бумаги?
5. Каковы особенности налогообложения доходов профессиональных участников рынка ценных бумаг?
6. Каковы особенности налогообложения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг?
7. Как формируются резервы под обесценение ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг?
8. Какие виды государственной пошлины, и в каком объеме уплачивают биржи?
9. Почему биржи не могут применять упрощенную систему налогообложения и другие специальные режимы налогообложения?

Тема 13. Налогообложение прочих финансово-кредитных организаций

Статья 297.1. Особенности определения доходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций, пункты 1, 2 пункт 3	Налог на прибыль организаций: К доходам налогоплательщиков относятся доходы, предусмотренные статьями 249 и 250, в частности, доходы в виде: – процентов по займам; – сумм, полученных по возвращенным займам, убытки от списания которых ранее были учтены в составе расходов при определении налоговой базы; – сумм, полученных по возвращенным займам, списанным за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее были учтены в составе расходов. Не включаются в доходы страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика, имущества, являющегося обеспечением обязательств заемщика (залогом), в пределах суммы непогашенной задолженности, начисленных процентов, признанных судом штрафных санкций, пени.
Статья 297.2. Особенности определения расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций, пункт 1	Расходы налогоплательщиков, предусмотренные статьями 254–269 и непосредственно связанные с предоставлением займов и иной приносящей доход деятельностью, учитываются для целей налогообложения. Расходы, осуществленные за счет средств целевого финансирования и целевых поступлений, при определении налоговой базы не учитываются.
пункт 2	К расходам относятся расходы: 1) проценты по займам, кредитам и иным долговым обязательствам, связанным с привлечением денежных средств; 2) по гарантиям, поручительствам данным организациям другими организациями и физическими лицами; 3) отчисления в резерв на возможные потери по займам, формирование которого учитываются как расходы; 4) страховые взносы по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика данных организаций, в которых последние являются выгодоприобретателями, при компенсации данных расходов заемщиками.
Статья 297.3	Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций по перечню (пункты 1–4).

Статья 346.12. Налогопла- тельщики, пункт 3, подпункт 20	Упрощенная система налогообложения: Не вправе применять упрощенную систему налогообложения микрофинансовые организации.
---	--

Контрольные вопросы по теме 13

1. Что такое потребительские кооперативы и микрофинансовые организации, каковы их цели на финансовых рынках?
2. Каковы особенности налогообложения доходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций?
3. Какие суммы не включаются в доходы потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций?
4. Каковы особенности налогообложения расходов кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций?
5. Какие расходы не учитываются при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций для кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций?
6. Как происходит формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций?
7. Почему прочие финансово-кредитные организации не вправе применять упрощенную систему налогообложения?

Тема 14. Налогообложение ценных бумаг

Статья 149. Операции, не подлежащие налогообложе- нию (освобож- даемые от налогообложе- ния), пункт 2, подпункт 12, 30	Налог на добавленную стоимость: – реализация (передача) долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов, ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок (реализация базисного актива, уплата сумм премий по контракту, сумм вариационной маржи, иные периодические или разовые выплаты сторон финансового инструмента срочной сделки), за исключением базисного актива финансовых инструментов срочных сделок; – операции по уступке (переуступке) прав (требований) по обязательствам, возникающим на основании финансовых инструментов срочных сделок.
--	---

Статья 208. Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ, пункт 1, подпункты 1, 2	Налог на доходы физических лиц: К доходам от источников в РФ относятся: – дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ; – доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций, в том числе от участия в инвестиционном товариществе.
пункт 3, подпункт 1, 5	К доходам от источников за пределами РФ, относятся: – дивиденды и проценты от иностранной организации; – доходы от реализации за пределами РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций.
Статья 250. Внереализационные доходы, пункт 1, 6, 19	Налог на прибыль организаций: – от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников); – в виде процентов по ценным бумагам; – в виде доходов от операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
Статья 265. Внереализационные расходы, пункт 1, подпункт 2, 3	В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией: – расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида за фактическое время пользования заемными средствами, в том числе начисленных по ценным бумагам; – расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, их обслуживание, ведение реестра, предоставление информации акционерам и ее получение.
Статья 333.33	Государственная пошлина: Размеры государственной пошлины за государственную регистрацию, а также за совершение прочих юридически значимых действий определяются в соответствии с пунктом 53.

Контрольные вопросы по теме 14

1. Какие операции с ценными бумагами не облагаются НДС?
2. Каковы особенности обложения физических лиц по ценным бумагам?
3. Как формируются доходы и расходы по ценным бумагам по налогу на прибыль организаций?
4. Какими налогами облагаются проценты по ценным бумагам?

5. Какой размер государственной пошлины предусмотрен по операциям с ценными бумагами?

6. Какие меры налоговой политики планируются по отношению к ценным бумагам?

Лекции проводятся в интерактивной форме с применением мультимедийных средств в режиме диалога с бакалаврами.

3. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Наименование практических занятий и количество часов, отведенных на каждое практическое занятие, представлены в таблице 4.

Таблица 4

Практические занятия

№ занятия	№ раздела	Наименование практического занятия	Количество часов
1	1	Открытие счетов в банке. Решение ситуационных задач.	1
2	1	Приостановление операций по счетам в банке. Решение ситуационных задач.	1
3	1	Исполнение банками поручений на перечисление налогов. Решение ситуационных задач.	1
4	1	Уплата банками собственных налогов (налог на прибыль организаций). Решение комплексной задачи по налогообложению банка.	4
5	1	Уплата банками собственных налогов (остальные налоги). Расчет налогов банка (кроме налога на прибыль организаций) и заполнение налоговых деклараций банка для всех налогов.	2
6	1	Ответственность банков за нарушение норм налогового законодательства. Решение ситуационных задач.	1
7	1	Итоги изучения раздела 1 «Налогообложение банков». Тестирование по изученному материалу.	1
8	2	Налогообложение страховых компаний. Решение ситуационных задач.	2
9	2	Проверка знаний. Доклады с презентациями по заданной преподавателем теме.	4
10	2	Налогообложение негосударственных пенсионных фондов. Решение ситуационных задач.	1
11	2	Налогообложение паевых инвестиционных фондов. Решение ситуационных задач.	1
12	2	Проверка знаний. Доклады с презентациями по заданной преподавателем теме.	4
13	2	Промежуточные итоги изучения раздела 2 «Налогообложение остальных финансово-кредитных организаций». Тестирование по изученному материалу.	1
14	2	Налогообложение ценных бумаг. Решение ситуационных задач.	2
15	2	Итоги изучения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных организаций». Опрос.	2

Приведем примеры всех видов практических занятий, представленных в таблице 4:

1. Решение ситуационных задач по налогообложению финансово-кредитных организаций.

2. Решение комплексной задачи по налогообложению финансово-кредитных организаций.

3. Заполнение налоговых деклараций для налогов финансово-кредитных организаций.

Ситуационные задачи по налогообложению финансово-кредитных организаций не связаны непосредственно с расчетом налогов, а отражают особенности взаимоотношений финансово-кредитных организаций, налогоплательщиков и налоговых органов. Методологические аспекты являются ключевыми при решении ситуационных задач, бакалавру необходимо указать статьи, пункты и подпункты нормативно правовых актов, на основе которых он делает выводы по ситуационной задаче. Приведем несколько типичных примеров:

1. Правомерно ли требование налогового органа к банку о приостановлении операций по счетам его клиента-организации, если по данным налогового учета организации-клиента имелся убыток и, соответственно, эта организация не представляла налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций?

2. Представленные в банк платежные поручения налогоплательщика на перечисление налога на прибыль организаций в бюджет были исполнены в тот же день. Однако в результате технической ошибки в указании КБК (код бюджетной классификации) в электронном платежном документе, составленном банком, налог на соответствующий КБК был зачислен с просрочкой. Налоговый орган привлек банк к ответственности по статье 133 Налогового кодекса РФ. Правомерно ли данное решение?

3. В какой момент банк должен признать в составе расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль организаций, расходы в виде страховых взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц, уплаченных в январе текущего года за IV квартал прошлого года и в апреле текущего года за первый квартал текущего года?

4. Банком выдан кредит лизинговой компании под обеспечение залога в виде транспортного средства. Транспортное средство передано в лизинг предприятию, которое несет ответственность за сохранность предмета залога. Предприятие, согласно условиям договора, заключило договор страхования транспортного средства, в котором указано, что банк в течение срока действия договора при наступлении страхового случая является выгодоприобретателем по договору. В течение срока действия договора наступил страховой случай – транспортное средство было украдено. Страховая компания согласна выполнить свои обязательства и перечислить страховое возмещение на счет банка. Банк направит поступившее страховое возмещение в погашение задолженности заемщика и процентов по кредитному договору. Подлежит ли обложению налогом на прибыль организаций у банка сумма полученного страхового возмещения?

5. С какого момента банк должен исчислять новый срок исковой давности, который прерывался предъявлением иска к должнику в порядке, установленном статьей 203 Гражданского кодекса РФ, для признания банком дебиторской задолженности по невозвращенному кредиту безнадежной в целях исчисления налога на прибыль организаций?

6. Доход негосударственного пенсионного фонда «Россия» за 1-ое полугодие текущего года – 1 130 000 руб. Сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 1 876 00 руб. Сумма пенсионных резервов за этот же период – 6 400 000 руб. Рассчитать доход НПФ «Россия» исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

7. Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период составила 50 000 тыс. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7 500 тыс. руб. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и специальному депозитарию, составили 850 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. руб. В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1 200 тыс. руб. Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. руб. Расходы по управлению фондом – 570 тыс. руб. Определить налоговую базу по налогу на прибыль НПФ, исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ. Сделать необходимые комментарии.

8. Организация передает в доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом ценные бумаги сторонней организации. Возникает ли у организации налоговая база по операции с ценными бумагами сторонней организации, выбывающими в связи с указанной ситуацией, которая должна быть учтена учредителем при исчислении и уплате в бюджет налога на прибыль организаций? Дать комментарий о порядке налогообложения дохода в данном случае.

9. Акционерное общество «Лето» приняло решение о выплате дивидендов по результатам истекшего года в размере 500 000 руб. Акционерами акционерного общества «Лето» являются организация «Зима» и ПИФ. Организации «Зима» принадлежит 60%, а ПИФ (паевому инвестиционному фонду) – 40% акций. Определить размер выплаты акционерным обществом «Лето» дивидендов по акциям, находящимся в собственности ПИФ и сумму налога на прибыль организаций, подлежащего удержанию и уплате в бюджет акционерным обществом «Лето».

10. 20 апреля текущего года организация «Альфа» продает организации «Бета» 100 облигаций, приобретенных ранее у эмитента – организации «Гамма» при первичном размещении по номинальной стоимости. Номинальная стоимость облигации – 500 руб., заявленный купонный доход – 15% в год; 1-й купонный период – 180 календарных дней с начала размещения облигаций (с 10.12 предыдущего года по 7.06 текущего года). За время нахождения обли-

гаций у организации «Альфа» купонный доход эмитентом не выплачивался. Организация «Альфа» применяет кассовый метод учета доходов и расходов. Рассчитать накопленный купонный доход при реализации ценных бумаг.

Комплексную задачу по налогообложению финансово-кредитных организаций раскроем на примере страховой компании, определив перечень операций компании за определенный период. Приведем пример.

Страховая компания в текущем году произвела следующие операции:

1) получены страховые взносы уполномоченной страховой компанией, заключившей в установленном порядке договор страхования от имени и по поручению страховщиков;

2) получены страховщиком средства по заключенным в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств соглашению о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред – 270 000 руб.;

3) получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора страхования – 60 000 руб.;

4) получены страховые вознаграждения по договорам страхования – 470 000 руб.;

5) получены страховые вознаграждения по договорам страхования – 328 000 руб.;

6) оплачены услуги экспертов – 190 000 руб.;

7) произведены выплаты вознаграждения страховому агенту – 140 000 руб.;

8) оплачены коммунальные услуги по офису – 63 000 руб.;

9) получены страховые вознаграждения по договорам перестрахования – 164 000 руб.;

10) получено вознаграждение за предоставление в субаренду помещения, принадлежащего страховой компании – 150 000 руб.;

11) продан автомобиль – 490 000 руб.;

12) получены страховые взносы уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор страхования от имени и по поручению страховщиков – 97 000 руб.;

13) приобретены компьютеры – 170 000 руб.;

14) получены страховые взносы по договорам страхования личного имущества граждан – 16 000 руб.;

15) получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых агентов – 87 000 руб.;

16) оплачено участие в семинаре, посвященном новым страховым продуктам и информационным технологиям в страховании, – 31 000 руб.;

17) произведены выплаты вознаграждения страховому брокеру – 58 000 руб.;

18) произведены страховые выплаты по договору страхования имущества – 426 000 руб.;

19) произведены выплаты при досрочном расторжении договора страхования жизни – 147 000 руб.;

- 20) оплачена аренда офисных помещений – 470 000 руб.;
- 21) оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации – 32 000 руб.;
- 22) получены страховые взносы по договорам страхования жизни – 54 730 руб.;
- 23) получены страховые взносы по страхованию имущества юридических лиц – 237 530 руб.;
- 24) получены страховые взносы по договорам перестрахования – 83 740 руб.;
- 25) произведены страховые выплаты по договорам страхования жизни – 83 830 руб.;
- 26) произведена оплата услуг банка за кассовое обслуживание – 1 200 руб.;
- 27) заработная плата работников страховой компании – 240000 руб.;
- 28) налог на имущество организаций – 58 000 руб.;
- 29) командировочные расходы – 64 370 руб.;
- 30) коммунальные услуги на долевое содержание базы отдыха для работников страховой компании – 37 000 руб.;
- 31) компенсационные расходы за использование личного транспорта работников страховой компании (в пределах установленных норм) – 22 400 руб.;
- 32) материальная помощь работнику на приобретение туристической путевки – 7 000 руб.;
- 33) получено возмещение перестраховщиками страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование, – 50 000 руб.;
- 34) дивиденды, начисленные и полученные по акциям нефтехимических компаний, составили – 35 000 руб.;
- 35) произведены отчисления в страховые резервы – 700 000 руб.;
- 36) произведено возмещение проездных расходов страховых агентов – 3 500 руб.;
- 37) оплачены услуги юристов по оценке страховых рисков – 15 000 руб.;
- 38) произведена оплата изготовления бланков страховых свидетельств – 11 000 руб.;
- 39) приобретена бумага и расходные материалы для принтеров – 35 000 руб.;
- 40) оплачено за юридические консультации клиентам внештатными юристами – 35 000 руб.

Расчеты округлять с точностью до рубля.

Задание:

- 1) рассчитать НДС к уплате страховой компании за текущий год;
- 2) рассчитать налоговую базу по налогу на прибыль организаций для страховой компании за текущий год;
- 3) рассчитать сумму налога на прибыль организаций, подлежащего уплате страховой компанией в бюджет за текущий год;
- 4) заполнить налоговые расчеты и налоговые декларации по НДС и налогу на прибыль организаций.

При расчете НДС выделить обособленно операции банка, не облагаемые НДС и облагаемые налогом, а также операции, по которым НДС принимается к зачету. При расчете налога на прибыль организаций выделить обособленно до-

ходы и расходы, которые, в свою очередь, разделить на 3 категории: не включаемые в доходы (не относимые на расходы) операции (статьи 251, 270 Налогового кодекса РФ), доходы и расходы банка, аналогичные операциям остальных коммерческих организаций (статьи 249, 250, 252 Налогового кодекса РФ), доходы и расходы по особым для банков операциям (статьи 290, 291, 292 Налогового кодекса РФ). Для каждой операции указать статью, пункт, подпункт Налогового кодекса, в соответствии с которыми операция отнесена к одной из 6-ти выделенных категорий.

Заполнение налоговых деклараций для налогов финансово-кредитных организаций предваряются расчетами налогов в соответствии с условиями комплексной задачи. Декларации по НДС и налогу на прибыль организаций заполняются бакалаврами в соответствии с Приказами ФНС РФ [10, 11]. Каждый бакалавр выбирает действующую финансово-кредитную организацию, данные о которой представлены в открытой печати, и использует их при заполнении налоговых деклараций в соответствии с условиями комплексной задачи. Каждый шаг заполнения декларации должен сопровождаться пояснениями о сути и причинах внесения той или иной записи в налоговую декларацию.

Практические занятия проводятся с помощью современных интерактивных технологий. Осуществляется использование проектно-организованных технологий обучения работе в команде над комплексным решением практических задач. Решение комплексной задачи по налогообложению банка проводится в группе с использованием компьютерной техники, системы Интернет, информационной системы Консультант плюс (Гарант, Кодексы) с распределением индивидуальных заданий между бакалаврами.

4. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА БАКАЛАВРОВ И ЕЕ КОНТРОЛЬ

Самостоятельная работа бакалавров формирует предварительную информационную базу по финансово-кредитным организациям, как в теории, так и по конкретным организациям России и зарубежных стран, для более глубокого понимания системы налогообложения финансово-кредитных организаций.

Самостоятельная работа бакалавров заключается в подготовке докладов с презентацией на заданную преподавателем тему:

1. Коммерческие банки (принципы и направления деятельности, источники доходов, расходы).
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках в РФ.
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках зарубежных стран.
4. Коммерческие банки РФ (перечень, рейтинги, современное состояние).
5. Коммерческие банки зарубежных стран (перечень, рейтинги, современное состояние).
6. Обязательное и добровольное страхование (виды, страхователи, сходство и отличия).

7. Страховые компании (принципы и направления деятельности, источники доходов, расходы).
8. Пенсионный фонд РФ (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
9. Пенсионные фонды зарубежных стран (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
10. Фонд социального страхования РФ (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
11. Фонды социального страхования зарубежных стран (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
12. Фонд обязательного медицинского страхования РФ (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
13. Фонды обязательного медицинского страхования зарубежных стран (структура, источники доходов, расходы, современное состояние).
14. Бухгалтерский учет в страховых компаниях в РФ.
15. Бухгалтерский учет в страховых компаниях зарубежных стран.
16. Страховые компании РФ (перечень, рейтинг, современное состояние).
17. Страховые компании зарубежных стран (перечень, рейтинг, современное состояние).
18. Негосударственные пенсионные фонды (организационная структура, источники доходов, расходы, система страхования в негосударственных пенсионных фондах).
19. Негосударственные пенсионные фонды РФ (перечень, рейтинг, современное состояние).
20. Негосударственные пенсионные фонды зарубежных стран (перечень, рейтинг, современное состояние).
21. Инвестиционные паевые фонды (направления деятельности, организационная структура, источники доходов, расходы).
22. Инвестиционные паевые фонды РФ (перечень, современное состояние).
23. Инвестиционные паевые фонды зарубежных стран (перечень, современное состояние).
24. Фондовые биржи РФ (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).
25. Фондовые биржи зарубежных стран (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).
26. Товарные биржи РФ (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).
27. Товарные биржи зарубежных стран (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).
28. Прочие финансово-кредитные организации РФ (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).
29. Прочие финансово-кредитные организации зарубежных стран (принципы деятельности, источники доходов, расходы, перечень, современное состояние).

30. Ценные бумаги (виды ценных бумаг, виды доходов по ценным бумагам, расходы по обслуживанию ценных бумаг).

31. Бухгалтерский учет ценных бумаг в РФ.

32. Бухгалтерский учет ценных бумаг в зарубежных странах.

33. Коммерческие ценные бумаги в РФ (перечень, эмитенты, доходность, котировка в РФ и за рубежом).

34. Коммерческие ценные бумаги в зарубежных странах (перечень, эмитенты, доходность, котировка в РФ и за рубежом).

35. Государственные ценные бумаги РФ (перечень, доходность, котировка в РФ и за рубежом).

36. Государственные ценные бумаги зарубежных стран (перечень, доходность, котировка в РФ и за рубежом).

При выполнении самостоятельной работы бакалавру рекомендуется пользоваться источниками из Библиографического списка [1–9, 12–25], а также подобрать дополнительно литературу по узкому вопросу: нормативно правовые акты, учебную и научную литературу, официальные сайты Интернет, статьи в периодических изданиях:

1. Налоговый вестник.
2. Финансы и кредит.
3. Налогообложение.
4. Страхование дело.
5. Страхование право.
6. Банковское дело.
7. Банковские технологии.
8. Банковские услуги.
9. Рынок ценных бумаг.

При подготовке докладов с презентациями в качестве самостоятельной работы бакалавру необходимо подготовить ответы на следующие вопросы (в соответствии с темой доклада):

1. Каким образом формируются доходы и расходы коммерческих банков?
2. Какие регистры бухгалтерского учета в банке могут служить основой налогового учета?
3. В чем отличия бухгалтерского учета банков в России и зарубежных странах (раскрыть на примерах)?
4. Каковы новейшие аспекты налогообложения коммерческих банков России?
5. Какие органы осуществляют контроль налогообложения зарубежных банков (раскрыть на примерах)?
6. В чем заключаются отличия в налогообложении обязательного и добровольного страхования?
7. Каковы новейшие аспекты налогообложения страховых организаций России?
8. Каким образом формируются доходы и расходы Пенсионного фонда Российской Федерации?

9. Каковы источники доходов пенсионных фондов зарубежных стран (раскрыть на примерах)?
10. Каким образом формируются доходы и расходы Фонда социального страхования РФ?
11. Каковы источники доходов зарубежных фондов социального страхования (раскрыть на примерах)?
12. Каким образом формируются доходы и расходы Фонда обязательного медицинского страхования РФ?
13. Каковы источники доходов зарубежных фондов медицинского страхования (раскрыть на примерах)?
14. Каким образом бухгалтерский учет в страховых компаниях адаптирован к налоговому учету?
15. В чем отличия бухгалтерского учета страховых компаний России и зарубежных стран (раскрыть на примерах)?
16. Каков уровень налогового бремени российских страховых компаний (раскрыть на примерах)?
17. Каков уровень налогового бремени зарубежных страховых компаний (раскрыть на примерах)?
18. Каким образом формируются доходы и расходы негосударственных пенсионных фондов?
19. Какова специфика налогообложения негосударственных пенсионных фондов в России?
20. Каковы источники доходов негосударственных пенсионных фондов за рубежом (раскрыть на примерах)?
21. Каким образом формируются доходы и расходы паевых инвестиционных фондов?
22. Каков уровень налогового бремени паевых инвестиционных фондов России (раскрыть на примерах)?
23. Каковы источники доходов паевых инвестиционных фондов за рубежом (раскрыть на примерах)?
24. Каким образом формируются доходы и расходы фондовой биржи в России?
25. Каким образом формируются доходы и расходы фондовой биржи за рубежом (раскрыть на примерах)?
26. Какова специфика налогообложения товарной биржи в России?
27. Чем налогообложение товарной биржи России отличается от налогообложения зарубежных товарных бирж (раскрыть на примерах)?
28. Каким образом производится налогообложение прочих финансово-кредитных организаций в России (пояснить на примерах)?
29. Каковы различия в налогообложении прочих финансово-кредитных организаций за рубежом?
30. Как формируются доходы и расходы по ценным бумагам?
31. Какие положения бухгалтерского учета ценных бумаг могут быть использованы в налоговом учете?

32. Каковы отличия в бухгалтерском учете ценных бумаг в России и за рубежом (пояснить на примерах)?

33. Каким образом облагается доход по коммерческим ценным бумагам для юридических и физических лиц?

34. Каким образом облагается доход по зарубежным коммерческим бумагам (раскрыть на примерах)?

35. Каким образом облагается доход по государственным ценным бумагам в России?

36. Каким образом облагается доход по зарубежным государственным ценным бумагам (раскрыть на примерах)?

Контроль самостоятельно работы бакалавров заключается в проверке докладов преподавателем и обсуждении их в группе. Критериями проверки выступают: объем и качество собранного материала, соответствие его теме, наличие статистических данных и конкретных примеров, количество использованных источников, оформление и представление материалов, вид и качество презентации, количество дополнительно заданных вопросов бакалаврами группы.

5. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Открытие (закрытие) счетов налогоплательщиков в банках, предоставление банком информации по счетам налогоплательщиков в налоговые органы.

2. Приостановление операций по счетам налогоплательщиков в коммерческих банках по решению налоговых органов.

3. Исполнение поручений по перечислению налогов со счетов налогоплательщиков коммерческими банками.

4. Банковская гарантия.

5. Уплата коммерческими банками налога на добавленную стоимость.

6. Налог на доходы физических лиц по банковским операциям.

7. Особенности определения доходов коммерческих банков по налогу на прибыль организаций.

8. Особенности определения расходов коммерческих банков по налогу на прибыль организаций.

9. Ответственность коммерческих банков за нарушение норм налогового законодательства.

10. Специальное налогообложение коммерческих банков за рубежом.

11. Уплата страховыми компаниями налога на добавленную стоимость.

12. Налог на доходы физических лиц по страховым операциям.

13. Особенности определения доходов страховых компаний по налогу на прибыль организаций.

14. Расходы налогоплательщиков по страховым операциям по налогу на прибыль организаций (кроме расходов страховых компаний).

15. Особенности определения расходов страховых компаний по налогу на прибыль организаций.

16. Налогообложение зарубежных страховых компаний.
17. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям негосударственных пенсионных фондов.
18. Особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов по налогу на прибыль организаций.
19. Особенности определения НДС, государственной пошлины и налога на имущество организаций для паевых инвестиционных фондов.
20. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц по операциям паевых инвестиционных фондов.
21. НДС, НДФЛ, государственная пошлина для профессиональных участников рынка ценных бумаг.
22. Особенности налогообложения доходов и расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг по налогу на прибыль организаций.
23. Формирование доходов, расходов и резервов потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.
24. Налогообложение ценных бумаг: НДС, налог на прибыль организаций, государственная пошлина.
25. Налогообложение ценных бумаг: НДФЛ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1: федер. закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2: федер. закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.).
3. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изм. и доп.).
4. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: федер. закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.).
5. Об инвестиционных фондах: федер. закон от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ (с изм. и доп.).
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп.).
7. О концессионных соглашениях: федер. закон от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ (с изм. и доп.).
8. О рынке ценных бумаг: федер. закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп.).
9. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп.).
10. Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в электронной форме: Приказ ФНС РФ от 29.10.2014 г. № ММВ-7-3/558@.
11. Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме: Приказ ФНС РФ от 26.11.2014 г. № ММВ-7-3/600@.
12. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов: Правительство Российской Федерации.
13. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России от 26.03.2007 г. № 302-П (с изм. и доп.).
14. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под. ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. – М.: Юрайт, 2015. – 575 с.
15. Писцов, Г.И. Актуальные вопросы налогообложения банков.: практ. пособие / Г.И. Писцов. – М.: БДЦ-Пресс, 2005. – 208 с.
16. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.
17. Сребник, Б.В. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: учеб пособие / Б.В. Сребник, Т.Б. Вилкова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 365 с.

18. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб. и др.: Питер, 2013. – 379 с.
19. Финансы, деньги, кредит, банки: учеб. пособие / под ред. Т.М. Ковалевой. – М.: КноРус, 2014. – 250 с.
20. Курманова, Д.А. Управление инновационной деятельностью финансово-кредитных организаций / Д.А. Курманова, А.П. Балакин // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 3 (20). – С. 42–45.
21. Починок С.Н. Специфика определения банками налоговой базы налога на прибыль / С.Н. Починок, А.Т. Мурзагалиева // Вестник Волжского института экономики, педагогики и права. – 2014. – № 2. – С. 217–219.
22. Тишин В.А. Банковская сеть как способ организации взаимодействия в финансово-кредитной сфере / В.А. Тишин // Международное научное издание. Современные фундаментальные и прикладные исследования. – 2014. – № 1 (12). – С. 207–211.
23. Ядрихинский С.А. Приостановление операций по счетам в банке как способ обеспечения обязанности по уплате налогов и сборов / С.А. Ядрихинский // Вопросы правоведения. – 2014. – № 3 (24). – С. 274–294.
24. Моисеев, С.Р. Специальное налогообложение банков / С.Р. Моисеев // Банковское дело. – № 9. – 2010. – http://research.synergy.edu.ru/general/upload/content_list/BD-09-10.pdf.
25. Осипова, Т.И. Налогообложение страховых организаций в глобальной экономике / Т.И. Осипова, Л.А. Чеснокова // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – <http://www.klerk.ru/buh/articles/383782/>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Объем и виды учебной работы по дисциплине	4
2. Лекции	5
3. Практические занятия	29
4. Самостоятельная работа бакалавров и ее контроль	34
5. Вопросы к зачету	38
Библиографический список	40