Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 20.10.2026 15:27:05
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Налоги и налогообложение

(наименование образовательной программы)

очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Бойко Светлана Владимировна, к.э.н., доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 7 от «11» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно- телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики обеспечивает формирование у обучающихся следующих универсальных, общепрофессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
А/01.6 Постановка на учет в налоговых органах, ведение учета в целях исполнения налоговых обязанностей работодателем и/или в интересах третьих лиц, в том числе физических лиц	ПК-2.	Способен осуществлять постановку на учет в налоговых органах, ведение учета в целях исполнения налоговых обязанностей работодателем и/или в интересах третьих лиц, в том числе физических лиц	ПК-2.1.	Определяет перечень налогов, по которым лицо может являться налогоплательщиком (определение наличия статуса плательщика страховых взносов, налогового агента, плательщика сборов), наличия оснований для освобождения налогоплательщика от уплаты налога	ПК-2.1. З-1. **Знает** законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и практика их применения ПК-2.1. У-2. **Умеет** предлагать решения профессиональных задач в соответствии с уровнем своей квалификации
			ПК-2.14.	Определяет налоговую базу налогов налогоплательщика, по которым выявлены правовые основания для их уплаты, с выявлением наличия особенностей определения налоговой базы для отдельных видов объектов налогообложения, с выявлением	ПК-2.14. З-1. **Знает** законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и практика их применения

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
				наличия налоговых льгот, уменьшающих размер налоговой базы, и возможности их применения, включая определение порядка и условий их применения	
			ПК-2.18.	Исчисляет суммы налогов, сборов, страховых взносов	ПК-2.18. З-1. **Знает** принципы и порядок формирования отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, включая налоговую, управленческую, финансовую (бухгалтерскую) отчетности
А/02.6 Обработка документации, информации при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	ПК-3.	Способен обрабатывать документацию, информацию при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	ПК-3.1.	Определяет порядок заполнения утвержденных форм налоговых деклараций, расчетов по налогам, сборам, взносам, в том числе страховым; подборка документов, подлежащих предоставлению с декларацией	ПК-3.1. З-1. **Знает** законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и практика их применения ПК-3.1. У-3. **Умеет** осуществлять расчет налоговой базы и налоговых платежей, составление

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
					налоговой отчетности на основе законодательства Российской Федерации и других нормативных правовых актов о налогах и сборах

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 49 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 20 ак.час на лекции и 20 ак.час на практические занятия. 59 ак. часов на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики реализуется на 8-м семестре 4 курса после изучения дисциплин:

- Налоговый учет и отчетность
- Бухгалтерский учет
- Управление налогообложением организаций и физических лиц
- Финансовые рынки и финансовые инструменты
- Источники и механизмы финансирования бизнеса

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
РАЗДЕЛ 1. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.														
Тема 1.1	Нормативно-правовое регулирование налогообложения в финансовом секторе РФ	9	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	5	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 1.2.	Определение налогового статуса участников финансового рынка	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 1.3.	НДС в финансовом секторе: основания для освобождения операций, документальное подтверждение льгот, практика применения	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад, контрольное задание
РАЗДЕЛ II. МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ														
Тема 2.1.	Налог на прибыль кредитных организаций: особенности признания	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад

	доходов и расходов, учет резервов на возможные потери по ссудам													
Тема 2.2.	Специфика налогообложения страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 2.3.	Учет профессиональных участников рынка ценных бумаг: особенности определения налоговой базы по брокерской, дилерской, депозитарной деятельности	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 2.4.	Применение налоговых льгот и преференций в финансовом секторе: условия, порядок подтверждения, ограничения	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 2.5.	Страховые взносы и НДФЛ в финансовых организациях: особенности расчета для отдельных категорий работников	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад, контрольное задание
РАЗДЕЛ III. НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ														
Тема 3.1.	Порядок заполнения налоговых деклараций по налогу на прибыль, НДС, имущественным налогам для финансовых	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад

	организаций													
Тема 3.2.	Взаимодействие с налоговыми органами: особенности налогового контроля, документальное сопровождение проверок в финансовом секторе	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад
Тема 3.3.	Актуальные тенденции и инструменты налогового планирования в финансовом секторе: оценка рисков, оптимизация в рамках правового поля	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад, контрольное задание
	Итого за семестр	**99**	20	**0**	**0**	**20**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**59**	**Текущий контроль**
	Промежуточная аттестация	9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачёт с оценкой
	ИТОГО по дисциплине	108	20	**0**	**0**	**20**	0	**0**	0	**9**	**0**	**0**	**59**	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование налогообложения в финансовом секторе РФ. ПК-2.1, ПК-2.14

Изучение системы нормативных актов: Налоговый кодекс РФ, федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О страховом деле», «О рынке ценных бумаг», нормативные акты Банка России и ФНС. Анализ практики применения законодательства о налогах и сборах, а также бухгалтерского учета в финансовом секторе. Формирование навыков идентификации применимых норм для различных типов финансовых организаций и оценки их влияния на налоговые обязательства.

Тема 1.2. Определение налогового статуса участников финансового рынка. ПК-2.1

Определение перечня налогов, по которым банки, страховые организации, НПФ, МФО, профессиональные участники РЦБ могут являться налогоплательщиками, налоговыми агентами или плательщиками сборов. Выявление оснований для освобождения от уплаты налогов (например, по операциям, указанным в ст. 149 НК РФ). Применение знаний законодательства о налогах и сборах для корректной квалификации статуса организации и формирования перечня налоговых обязательств.

Тема 1.3. НДС в финансовом секторе: основания для освобождения операций, документальное подтверждение льгот, практика применения. ПК-2.1, ПК-2.14

Анализ операций финансовых организаций, подпадающих под освобождение от НДС (ст. 149 НК РФ): банковские операции, страховые услуги, операции с ценными бумагами. Изучение требований к документальному подтверждению права на льготу, типичных ошибок и рисков доначислений. Формирование умения выявлять основания для освобождения от налога и применять нормы законодательства для минимизации налоговых рисков.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 2.1. Налог на прибыль кредитных организаций: особенности признания доходов и расходов, учет резервов на возможные потери по ссудам. ПК-2.14, ПК-2.18

Определение налоговой базы по налогу на прибыль с учетом специфики банковской деятельности: процентные и комиссионные доходы, расходы на формирование резервов, курсовые разницы. Изучение порядка расчета и применения резервов на возможные потери по ссудам (Положение Банка России № 590-П) в налоговом учете. Формирование навыков исчисления суммы налога с учетом отраслевых особенностей и требований НК РФ.

Тема 2.2. Специфика налогообложения страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов. ПК-2.14, ПК-2.18

Особенности формирования налоговой базы по страховым премиям, выплатам, доходам от размещения резервов. Учет пенсионных резервов и накоплений в целях налогообложения. Выявление льгот и специальных правил признания доходов/расходов. Применение знаний законодательства для корректного определения налоговой базы и исчисления налога на прибыль и НДС.

Тема 2.3. Учет профессиональных участников рынка ценных бумаг: особенности определения налоговой базы по брокерской, дилерской, депозитарной деятельности. ПК-2.14, ПК-2.18

Анализ специфики налогообложения доходов от брокерских, дилерских, депозитарных операций и управления ценными бумагами. Определение налоговой базы с учетом правил признания доходов от операций с ценными бумагами, применения вычетов и учета убытков. Формирование умения рассчитывать налоговую базу и исчислять налоги с учетом требований НК РФ и нормативных актов Банка России.

Тема 2.4. Применение налоговых льгот и преференций в финансовом секторе: условия, порядок подтверждения, ограничения. ПК-2.1, ПК-2.14

Изучение видов налоговых льгот, доступных финансовым организациям: освобождение от НДС, региональные льготы по налогу на прибыль, инвестиционные преференции. Анализ условий применения, порядка документального подтверждения и типичных ограничений. Формирование навыков выявления оснований для применения льгот и оценки их влияния на размер налоговой базы.

Тема 2.5. Страховые взносы и НДФЛ в финансовых организациях: особенности расчета для отдельных категорий работников. ПК-2.18

Особенности исчисления страховых взносов и НДФЛ для сотрудников финансового сектора: топ-менеджмент, специалисты с доступом к конфиденциальной информации, работники с особыми условиями труда. Учет компенсационных выплат, бонусов, опционов. Применение принципов формирования отчетности и порядка расчета платежей в соответствии с законодательством РФ.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 3.1. Порядок заполнения налоговых деклараций по налогу на прибыль, НДС, имущественным налогам для финансовых организаций. ПК-3.1

Изучение утвержденных форм налоговых деклараций (КНД 1151001, 1151002 и др.), особенностей их заполнения для финансовых организаций. Подборка документов, подлежащих предоставлению с декларацией: регистры налогового учета, расчеты резервов, подтверждения льгот. Формирование умения корректно заполнять декларации и формировать пакет сопроводительных документов в соответствии с требованиями ФНС.

Тема 3.2. Взаимодействие с налоговыми органами: особенности налогового контроля, документальное сопровождение проверок в финансовом секторе. ПК-3.1

Анализ процедур налогового контроля в отношении финансовых организаций: камеральные и выездные проверки, запросы документов, анализ

рисков. Изучение требований к документальному оформлению операций, хранению регистров, подготовке пояснений. Формирование навыков подбора и представления документов в ходе проверок, минимизации рисков доначислений.

Тема 3.3. Актуальные тенденции и инструменты налогового планирования в финансовом секторе: оценка рисков, оптимизация в рамках правового поля. ПК-2.14, ПК-3.1

Изучение законных инструментов налогового планирования: выбор оптимального режима учета, применение льгот, структурирование операций. Оценка налоговых рисков и последствий применения тех или иных схем. Формирование умения определять порядок применения льгот, уменьшающих налоговую базу, и корректно отражать результаты планирования в налоговой отчетности.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание	Прочитайте текст,	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве	Ответ считается верным,

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

устный опрос, расчётные задания, тестирование, доклад, контрольное задание

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

РАЗДЕЛ 1. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование налогообложения в финансовом секторе РФ. ПК-2.1, ПК-2.14

Вопросы для устного опроса:

1. Иерархия нормативных актов, регулирующих налогообложение банков, страховых организаций и профессиональных участников РЦБ.

2. Взаимосвязь НК РФ с отраслевым законодательством (ФЗ «О банках…», «О страховом деле…», «О рынке ценных бумаг…») в части формирования налоговой базы.

3. Роль нормативных актов Банка России в определении порядка учёта доходов и расходов для целей налогообложения.

4. Особенности применения ПБУ и ФСБУ в финансовом секторе: отличия бухгалтерского и налогового учёта резервов и оценочных обязательств.

5. Как практика разъяснений Минфина и ФНС влияет на квалификацию операций финансовых организаций?

6. Критерии отнесения финансовой организации к плательщикам федеральных, региональных и местных налогов.

7. В каких случаях приоритет имеют специальные нормы НК РФ, а в каких – общие положения?

8. Как изменения в законодательстве о цифровых финансовых активах влияют на налоговое регулирование финсектора?

Тестовые задания:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Приоритет в регулировании налогообложения кредитных организаций имеют:

а) внутренние стандарты Банка России;

б) положения НК РФ и специальные федеральные законы;

в) рекомендации Ассоциации банков России;

г) международные стандарты финансовой отчётности (МСФО).

2. Разграничение бухгалтерского и налогового учёта в финансовом секторе необходимо для:

а) минимизации штата бухгалтерии;

б) корректного определения временных и постоянных разниц по ПБУ 18/02;

в) упрощения сдачи налоговой отчётности;

г) получения международных рейтингов.

3. Умение применять законодательство РФ для финансовых организаций предполагает:

а) автоматический перенос данных из бухгалтерского учёта в налоговые регистры;

б) анализ НК РФ, отраслевых законов и нормативов ЦБ для верной квалификации операций и формирования налоговой базы;

в) игнорирование разъяснений ФНС, если они противоречат внутренней политике;

г) применение только общих норм НК РФ без учёта отраслевой специфики.

4. Установите соответствие между нормативным актом и сферой его применения в финансовом секторе:

№	Нормативный акт		Сфера применения
1	НК РФ (Часть II)	А	Определение объектов налогообложения, ставок, порядка исчисления налогов
2	Положение ЦБ № 590-П	Б	Классификация ссуд, формирование резервов на возможные потери
3	ФЗ «О страховом деле»	В	Лицензирование, формирование страховых резервов, контроль деятельности
4	Письма ФНС/Минфина	Г	Толкование норм, устранение неоднозначностей в практике применения НК РФ

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте сравнительную схему «Бухгалтерский vs Налоговый учёт в банковской деятельности». По каждому виду укажите: нормативное основание, объекты учёта, порядок признания доходов/расходов, метод формирования регистров, последствия расхождений.

Задание 2. На основе анализа ст. 1, 11, 217, 252 НК РФ и Положения ЦБ № 590-П подготовьте аналитическую записку (до 1 стр.) о порядке учёта штрафов и пеней по кредитным договорам для целей налога на прибыль. Укажите условия признания, документальное оформление и риски доначислений.

Тема 1.2. Определение налогового статуса участников финансового рынка. ПК-2.1

Вопросы для устного опроса:

1. Критерии отнесения кредитной организации, страховой компании или МФО к налогоплательщикам, налоговым агентам или плательщикам сборов.
2. Особенности статуса налогового агента при выплате доходов нерезидентам-инвесторам по операциям с ценными бумагами.
3. Основания для освобождения финансовых организаций от уплаты отдельных налогов или сборов.
4. Как лицензирование влияет на налоговый статус профессиональных участников рынка ценных бумаг?
5. Влияние реорганизации (слияние, присоединение, выделение) на переход налоговых обязательств в финсекторе.
6. Критерии отнесения к плательщикам региональных и местных налогов для филиалов и обособленных подразделений банков.

7. Каковы последствия неправильной квалификации статуса налогоплательщика при проведении расчётных операций?

8. В каких случаях финансовая организация признаётся плательщиком утилизационного или транспортного сбора?

Тестовые задания:

1. Налоговый статус кредитной организации определяется:

а) исключительно размером уставного капитала;

б) наличием лицензии ЦБ, видом осуществляемых операций и объектами налогообложения;

в) решением общего собрания акционеров;

г) рекомендациями СРО.

2. При выплате дивидендов иностранным акционерам банк выступает:

а) плательщиком страховых взносов;

б) налоговым агентом по НДФЛ/налогу на прибыль;

в) плательщиком госпошлины;

г) контролирующим лицом.

3. Умение определять налоговый статус финансовой организации предполагает:

а) анализ лицензии, учредительных документов и характера операций для верной идентификации обязанностей по НК РФ;

б) автоматическое применение статуса по аналогии с другими организациями;

в) игнорирование изменений в законодательстве до получения официального уведомления;

г) определение статуса исключительно на основе бухгалтерского баланса.

4. Установите соответствие между видом финансовой организации и основным налоговым статусом:

№	Организация		Налоговый статус
1	Кредитная организация	А	Плательщик налога на прибыль, НДС (с исключениями), налоговый агент по выплатам
2	Страховая организация	Б	Плательщик налога на прибыль, НДС (операции по страхованию освобождены), плательщик сборов
3	МФО	В	Плательщик налога на прибыль, НДС (по общему правилу), плательщик региональных налогов
4	Депозитарий	Г	Налоговый агент по доходам владельцев ценных бумаг, плательщик налога на прибыль

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте матрицу «Налоговый статус vs Вид финансовой организации». По каждому типу укажите: перечень основных налогов, статус налогового агента, основания для освобождения, особые требования к отчётности.

Задание 2. На основе ст. 19, 23, 226.2 НК РФ подготовьте расчётно-аналитическую справку (до 1 стр.) по определению перечня налоговых обязательств для вновь созданного инвестиционного фонда. Укажите условия признания налоговым агентом, порядок регистрации в ФНС и риски при отсутствии статуса.

Тема 1.3. НДС в финансовом секторе: основания для освобождения операций, документальное подтверждение льгот, практика применения. ПК-2.1, ПК-2.14

Вопросы для устного опроса:

1. Перечень банковских и страховых операций, освобождённых от НДС согласно ст. 149 НК РФ.
2. Условия применения освобождения от НДС: раздельный учёт, документальное подтверждение, отсутствие права на вычет входного НДС.
3. Особенности определения суммы налога, подлежащей восстановлению при смешанном характере деятельности.
4. Практика ФНС по доначислению НДС за необоснованное применение льгот по операциям с ценными бумагами.
5. Как оформляются счета-фактуры и книги покупок/продаж при применении освобождения?
6. Критерии отнесения операции к «банковской» или «страховой» для целей НДС.
7. В каких случаях финансовая организация вправе отказаться от освобождения и перейти на обложение НДС?
8. Как влияют изменения в ставках НДС и перечне льгот на финансовый результат кредитной организации?

Тестовые задания:

1. Освобождение от НДС по ст. 149 НК РФ применяется к:

а) всем операциям финансовых организаций без исключения;

б) операциям по привлечению вкладов, кредитованию, страхованию при соблюдении условий;

в) только операциям с физическими лицами;

г) операциям, совершённым за пределами РФ.

2. При отсутствии раздельного учёта входной НДС по общехозяйственным расходам:

а) полностью принимается к вычету;

б) не принимается к вычету или подлежит пропорциональному восстановлению;

в) переносится на следующий налоговый период;

г) возмещается из бюджета по заявлению.

3. Умение применять освобождение от НДС в финансовом секторе предполагает:

а) анализ ст. 149 НК РФ, ведение раздельного учёта, корректное оформление документов и расчёт пропорции восстановления;

б) автоматическое выставление счетов-фактур с нулевой ставкой;

в) игнорирование требований к документальному подтверждению;

г) применение освобождения только к процентным доходам.

4. Установите соответствие между операцией и порядком налогообложения НДС:

№	Операция		Порядок НДС
1	Выдача кредита	А	Освобождена от НДС (пп. 10 п. 3 ст. 149)
2	Комиссия за перевод средств	Б	Облагается НДС по ставке 22%
3	Страхование жизни	В	Освобождена от НДС (пп. 7 п. 3 ст. 149)
4	Операции с ценными бумагами	Г	Освобождена от НДС (пп. 12 п. 3 ст. 149)

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте пошаговый алгоритм «Применение освобождения от НДС в банке». Укажите: критерии отнесения операции, порядок ведения раздельного учёта, формулы расчёта пропорции, требования к документам, типичные ошибки.

Задание 2. На основе ст. 149, 170 НК РФ подготовьте расчёт пропорции восстановления входного НДС для страховой компании, осуществляющей как освобождённые, так и облагаемые операции. Приведите пример расчёта и обоснуйте методологию.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 2.1. Налог на прибыль кредитных организаций: особенности признания доходов и расходов, учет резервов на возможные потери по ссудам. ПК-2.14, ПК-2.18

Вопросы для устного опроса:

1. Порядок признания процентных доходов и расходов по кредитным операциям в налоговом учёте.

2. Особенности учёта комиссионных доходов банков: момент признания, периодичность, документальное оформление.

3. Формирование резервов на возможные потери по ссудам: налоговые лимиты, порядок создания и списания.

4. Расхождения между бухгалтерским учётом резервов (590-П) и налоговыми нормами (ст. 266, 300 НК РФ).

5. Учёт курсовых разниц по валютным операциям: порядок признания, влияние на налоговую базу.

6. Какие расходы банков не признаются для целей налога на прибыль согласно ст. 270 НК РФ?

7. Как учитываются доходы от реализации залогов и взыскания дебиторской задолженности?

8. Влияние изменения учётной политики на формирование налоговой базы по налогу на прибыль.

Тестовые задания:

1. Резервы на возможные потери по ссудам для целей налога на прибыль формируются:

а) в полном объёме по данным бухучёта;

б) в пределах нормативов, установленных НК РФ, с учётом классификации ссуд;

в) только по проблемным кредитам свыше 180 дней;

г) по решению руководства банка без ограничений.

2. Процентные доходы по кредитам признаются в налоговом учёте:

а) по мере поступления денежных средств;

б) равномерно на конец каждого отчётного периода или дату прекращения договора;

в) единовременно при выдаче кредита;

г) только после погашения основного долга.

3. Умение определять налоговую базу по прибыли банка предполагает:

а) анализ ст. 248 – 250, 266, 300 – 301 НК РФ, корректное признание доходов/расходов, расчёт резервов и учёт временных разниц;

б) перенос данных из бухгалтерского баланса в декларацию без корректировок;

в) игнорирование требований к документальному подтверждению расходов;

г) применение резервов по бухучёту без налоговых ограничений.

4. Установите соответствие между видом операции и порядком учёта в налоговой базе:

№	Операция		Порядок учёта
1	Комиссия за обслуживание счёта	А	Включается в доходы от реализации равномерно
2	Пени за просрочку платежа	Б	Включается во внереализационные доходы
3	Резерв по ссуде 3-й категории	В	Формируется в пределах 20% от остатка ссуд
4	Курсовая разница при переоценке	Г	Признаётся внереализационным доходом/расходом

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте схему «Формирование налоговой базы по налогу на прибыль в банке». Укажите: источники доходов, виды расходов, порядок учёта резервов, формулы расчёта, типичные корректировки.

Задание 2. На основе ст. 252, 266, 300 НК РФ выполните расчёт налоговой базы и суммы налога на прибыль для условного банка по данным

за квартал. Приведите расчёт резервов, обоснуйте применение нормативов и укажите документы, подтверждающие расходы.

Тема 2.2. Специфика налогообложения страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов. ПК-2.14, ПК-2.18

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности признания страховых премий в доходах: момент признания, учёт неистекшего периода ответственности.
2. Порядок учёта страховых выплат и резервов убытков для целей налога на прибыль.
3. Налогообложение доходов от размещения технических резервов и пенсионных накоплений.
4. Специфика НДС в страховании: освобождения, документальное оформление, входной НДС.
5. Учёт расходов на ведение дела и комиссионных вознаграждений посредникам.
6. Как учитываются возвратные страховые премии и перестрахование?
7. Особенности применения льгот по налогу на прибыль для НПФ и страховых организаций.
8. Влияние изменений в законодательстве об обязательном страховании на налоговую базу.

Тестовые задания:

1. Страховые премии по договорам страхования включаются в налоговую базу:

а) единовременно в момент заключения договора;

б) равномерно в течение срока действия договора с учётом периода ответственности;

в) только после окончания страхового периода;

г) по мере поступления денежных средств.

2. Доходы от размещения технических резервов страховых организаций:

а) полностью освобождаются от налога на прибыль;

б) включаются в налоговую базу по общим правилам;

в) учитываются только в составе внереализационных доходов;

г) не признаются доходами до окончания срока договора.

3. Умение формировать налоговую базу страховой организации предполагает:

а) анализ ст. 248, 251, 263, 303 НК РФ, учёт специфики резервов, премий и доходов от размещения средств;

б) автоматическое признание всех поступлений как дохода от реализации;

в) игнорирование требований к раздельному учёту резервов;

г) применение ставок УСН по умолчанию.

4. Установите соответствие между показателем и порядком учёта в налоговой базе:

№	Показатель		Порядок учёта
1	Страховая премия	А	Признаётся доходом равномерно в течение срока действия
2	Технический резерв	Б	Не включается в доход, учитывается отдельно
3	Доход от размещения резервов	В	Включается во внереализационные доходы
4	Страховая выплата	Г	Признаётся расходом при наступлении страхового случая

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте сравнительную таблицу «Налоговый учёт премий и резервов: страховая организация vs НПФ». Укажите: нормативное основание, момент признания, порядок отражения в декларации, документальное подтверждение.

Задание 2. На основе ст. 248, 251, 263 НК РФ подготовьте расчёт налоговой базы по налогу на прибыль для страховой компании, получившей премии, выплатившей убытки и получившей доход от размещения резервов. Обоснуйте применение норм и укажите риски переквалификации.

Тема 2.3. Учет профессиональных участников рынка ценных бумаг: особенности определения налоговой базы по брокерской, дилерской, депозитарной деятельности. ПК-2.14, ПК-2.18

Вопросы для устного опроса:

1. Различие налогообложения брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
2. Порядок признания доходов от комиссионных вознаграждений и маржинального кредитования.
3. Особенности учёта доходов и расходов от операций с ценными бумагами: FIFO, средневзвешенная стоимость.
4. Учёт убытков по операциям с ценными бумагами: перенос на будущее, ограничения.
5. Налогообложение доходов от управления ценными бумагами и паевыми инвестиционными фондами.
6. Как учитываются дивиденды и проценты по облигациям, полученные в интересах клиентов?
7. Специфика НДС при операциях с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
8. Влияние изменений в законодательстве о ЦФА и цифровых активах на налоговую базу профессиональных участников.

Тестовые задания:

1. Доходы профессионального участника от брокерской деятельности признаются:

а) как доходы от реализации ценных бумаг;

б) как доходы от оказания услуг (комиссионные вознаграждения);

в) как внереализационные доходы;

г) не признаются до окончания налогового периода.

2. Убытки от операций с ценными бумагами могут быть перенесены на будущее:

а) без ограничений по сумме и сроку;

б) в пределах дохода от аналогичных операций, сроком до 10 лет;

в) только в текущем налоговом периоде;

г) только при наличии заключения аудитора.

3. Умение определять налоговую базу профессионального участника РЦБ предполагает:

а) анализ ст. 214.1, 219.1, 268 НК РФ, учёт специфики операций, расчёт доходов/расходов и перенос убытков;

б) автоматическое признание всех сделок как доходов от реализации;

в) игнорирование требований к учёту по FIFO/средней стоимости;

г) применение ставок 0% ко всем операциям с ценными бумагами.

4. Установите соответствие между видом деятельности и налогообложением:

№	Деятельность		Налогообложение
1	Брокерская	А	Доходы от комиссий, НДС освобождён, налог на прибыль по ОСНО
2	Дилерская	Б	Доходы от разницы цен, учёт по FIFO, перенос убытков
3	Депозитарная	В	Доходы от хранения/учёта, НДС освобождён, налог на прибыль
4	Управление активами	Г	Доходы от вознаграждения, учёт доходов клиентов отдельно

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте схему «Формирование налоговой базы профессионального участника РЦБ». Укажите: виды деятельности, порядок признания доходов/расходов, методы учёта ценных бумаг, перенос убытков, документальное оформление.

Задание 2. На основе ст. 214.1, 268 НК РФ выполните расчёт налоговой базы по налогу на прибыль для брокера, осуществляющего комиссионные операции и сделки за собственный счёт. Приведите расчёт по FIFO, обоснуйте применение норм и укажите типичные ошибки.

Тема 2.4. Применение налоговых льгот и преференций в финансовом секторе: условия, порядок подтверждения, ограничения. ПК-2.1, ПК-2.14

Вопросы для устного опроса:

1. Виды налоговых льгот, доступных финансовым организациям: освобождения, пониженные ставки, инвестиционные вычеты.
2. Условия применения региональных льгот по налогу на прибыль для организаций финансового сектора.
3. Порядок документального подтверждения права на льготу: сроки, формы, ответственность за необоснованное применение.
4. Ограничения и «антильготные» нормы НК РФ, исключающие применение преференций.
5. Как льгота по НДС влияет на расчёт пропорции восстановления входного налога?
6. Практика ФНС по оспариванию применения льгот в финансовом секторе.
7. Влияние изменения учётной политики на право применения льгот.
8. Каковы последствия нарушения условий применения льготы для финансовой организации?

Тестовые задания:

1. Налоговая льгота применяется:

а) автоматически при наличии лицензии;

б) при соблюдении условий, указанных в НК РФ или региональном законе, и документальном подтверждении;

в) только по решению ФНС;

г) исключительно для некоммерческих финансовых организаций.

2. При нарушении условий применения льготы финансовая организация:

а) уплачивает только штраф;

б) обязана доплатить налог, пени и может быть привлечена к ответственности по ст. 122 НК РФ;

в) теряет лицензию ЦБ;

г) переходит на УСН автоматически.

3. Умение применять налоговые льготы в финансовом секторе предполагает:

а) анализ норм НК РФ, условий применения, документального оформления, расчёта влияния на базу и оценку рисков;

б) автоматическое применение всех доступных преференций без проверки;

в) игнорирование региональных особенностей;

г) применение льгот только после проведения аудиторской проверки.

4. Установите соответствие между льготой и условием применения:

№	Льгота		Условие применения

1	Освобождение от НДС (ст. 149)	А	Наличие раздельного учёта, подтверждение вида операции
2	Пониженная ставка по прибыли	Б	Регистрация в регионе, выполнение инвестиционных/социальных условий
3	Инвестиционный вычет	В	Приобретение основных средств, учёт на балансе, срок эксплуатации
4	Льгота по страховым взносам	Г	Наличие статуса участника СЭЗ/ТОСЭР, соответствие ОКВЭД

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте матрицу «Налоговые льготы в финансовом секторе». По каждой укажите: нормативное основание, условия применения, документальное подтверждение, срок действия, типичные риски.

Задание 2. На основе ст. 149, 284.3 НК РФ подготовьте аналитическую записку по применению льготы по налогу на прибыль для банка, участвующего в региональной инвестиционной программе. Укажите условия, перечень документов, порядок отражения в учёте и последствия нарушения.

Тема 2.5. Страховые взносы и НДФЛ в финансовых организациях: особенности расчета для отдельных категорий работников. ПК-2.18

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности формирования базы для исчисления страховых взносов в финансовых организациях.
2. Применение предельной базы для взносов: порядок расчёта, тарифы, последствия превышения.
3. Налогообложение доходов руководителей, топ-менеджмента и сотрудников с особыми условиями труда.
4. Учёт материальной выгоды от кредитов и займов, предоставленных работникам банка на льготных условиях.
5. Особенности налогообложения бонусов, опционов и программ долгосрочного стимулирования.
6. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ при выплате доходов нерезидентам-сотрудникам.
7. Какие выплаты не включаются в базу по НДФЛ и страховым взносам согласно ст. 217, 422 НК РФ?
8. Влияние изменений в законодательстве о страховых взносах на финансовую отчётность организаций финсектора.

Тестовые задания:

1. База для исчисления страховых взносов формируется:

а) только из оклада;

б) из всех выплат в пользу работника, подлежащих обложению, за исключением необлагаемых по ст. 422 НК РФ;

в) только из премий и бонусов;

г) по решению работодателя без учёта законодательства.

2. Материальная выгода от кредита работнику банка облагается НДФЛ:

а) по ставке 13% с разницы между ключевой ставкой ЦБ и ставкой по кредиту;

б) по ставке 35% с разницы между 2/3 ключевой ставки ЦБ и ставкой по кредиту;

в) не облагается, если кредит менее 3 млн руб.;

г) облагается только при увольнении работника.

3. Умение исчислять страховые взносы и НДФЛ в финансовых организациях предполагает:

а) анализ ст. 217, 226, 420–422 НК РФ, корректное определение базы, применение тарифов, учёт льгот и расчёт платежей;

б) автоматическое применение ставок без проверки предельной базы;

в) игнорирование требований к документальному подтверждению выплат;

г) перенос расчётов в бухгалтерский учёт без сверки с налоговыми регистрами.

4. Установите соответствие между выплатой и порядком обложения:

№	Выплата		Порядок обложения
1	Оклад	А	Облагается НДФЛ и страховыми взносами по общим тарифам
2	Компенсация за неиспользованный отпуск	Б	Облагается НДФЛ, страховыми взносами (с 2024 г.)
3	Материальная выгода от кредита	В	Облагается НДФЛ по ставке 35%, страховыми взносами не облагается
4	Дивиденды акционеру-сотруднику	Г	Облагается НДФЛ 13/15%, страховыми взносами не облагается

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте пошаговый алгоритм «Расчёт страховых взносов и НДФЛ для сотрудника финансового сектора». Укажите: формирование базы, применение тарифов, учёт предельной базы, расчёт материальной выгоды, сроки уплаты, отчётность.

Задание 2. На основе ст. 217, 226, 420–422 НК РФ выполните расчёт НДФЛ и страховых взносов для руководителя банка, получившего оклад, премию, льготный кредит и дивиденды. Приведите расчёты, обоснуйте применение ставок и укажите документальное оформление.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 3.1. Порядок заполнения налоговых деклараций по налогу на прибыль, НДС, имущественным налогам для финансовых организаций. ПК-3.1

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности заполнения декларации по налогу на прибыль для кредитных и страховых организаций (Приложения 1, 2, 3).

2. Специфика раздела 3 декларации по НДС для организаций с освобождёнными операциями.

3. Порядок заполнения расчёта по имущественным налогам для филиалов и обособленных подразделений банков.

4. Электронная форма сдачи отчётности, сроки, форматы файлов, требования ФНС.

5. Какие документы прилагаются к декларациям финансовых организаций?

6. Как отражаются корректировки и уточнения в отчётности после проведения камеральной проверки?

7. Особенности заполнения расчёта по страховым взносам (РСВ) для финансовых организаций.

8. Влияние изменений в форматах ФНС на порядок заполнения отчётности.

Тестовые задания:

1. Декларация по налогу на прибыль для банка заполняется:

а) только по общим правилам без приложений;

б) с учётом приложений, отражающих специфику доходов/расходов, резервов и операций;

в) только в упрощённой форме;

г) исключительно в бумажном виде.

2. При наличии освобождённых от НДС операций в декларации по НДС указывается:

а) только сумма начисленного налога;

б) раздел 3 с кодом операции, расчёт пропорции восстановления и обоснование льготы;

в) только нулевые показатели;

г) приложение с перечнем клиентов.

3. Умение заполнять налоговые декларации финансовых организаций предполагает:

а) знание форм КНД, порядка заполнения приложений, правил отражения операций, сроков и состава прилагаемых документов;

б) автоматическое копирование данных из бухгалтерской отчётности;

в) игнорирование требований к электронной подписи;

г) заполнение только итоговых строк без расшифровки.

4. Установите соответствие между формой отчётности и основным разделом:

№	Форма		Основной раздел
1	Декларация по налогу на прибыль	А	Приложения 1, 2, 3 (доходы, расходы, резервы)
2	Декларация по НДС	Б	Раздел 3 (суммы налога, вычеты,

			освобождённые операции)
3	Расчёт по имущественным налогам	В	Раздел 2.1 (объекты, балансовая/кадастровая стоимость)
4	РСВ	Г	Раздел 1, 3 (база, тарифы, взносы по каждому работнику)

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте инструкцию «Заполнение декларации по налогу на прибыль для страховой организации». Укажите: порядок отражения доходов/расходов, заполнения приложений, прикладываемых документов, сроков, типичных ошибок.

Задание 2. На основе приказов ФНС по формам деклараций заполните фрагменты раздела 3 декларации по НДС и приложения 1 к декларации по прибыли для условного банка. Приложите перечень подтверждающих документов и обоснуйте выбор кодов операций.

Тема 3.2. Взаимодействие с налоговыми органами: особенности налогового контроля, документальное сопровождение проверок в финансовом секторе. ПК-3.1

Вопросы для устного опроса:

1. Виды налогового контроля в отношении финансовых организаций: камеральные, выездные, мониторинг.
2. Критерии отбора для выездных проверок банков и страховых компаний (система рисков ФНС).
3. Порядок и сроки предоставления документов по запросам налоговых органов.
4. Особенности проведения проверок по НДС в финансовом секторе: анализ цепочек, контрагентов, освобождений.
5. Как правильно оформлять пояснения и ответы на требования ФНС?
6. Права и обязанности налогоплательщика при проведении налоговой проверки.
7. Влияние цифровизации и автоматизированного контроля ФНС на взаимодействие с финансовыми организациями.
8. Каковы последствия уклонения от предоставления документов или несвоевременного ответа на требования?

Тестовые задания:

1. Камеральная проверка декларации по НДС проводится:

а) только при наличии жалобы;

б) автоматически в течение 2 месяцев со дня сдачи;

в) исключительно в рамках выездной проверки;

г) только по запросу Банка России.

2. При запросе документов по ст. 93 НК РФ налогоплательщик обязан:

а) предоставить копии документов в течение 5 рабочих дней;

б) предоставить оригиналы в течение 10 дней;

в) игнорировать запрос, если нет акта проверки;

г) отправить только сводную таблицу.

3. Умение взаимодействовать с налоговыми органами предполагает:

а) анализ требований, своевременное предоставление документов, подготовку обоснованных пояснений, защиту прав при проверках;

б) игнорирование запросов до получения официального акта;

в) предоставление только тех документов, которые указаны в запросе, без пояснений;

г) самостоятельное изменение данных в декларациях без уведомления ФНС.

4. Установите соответствие между процедурой контроля и сроком/особенностью:

№	Процедура		Срок/особенность
1	Камеральная проверка НДС	А	До 2 месяцев, автоматическая сверка с АСК НДС
2	Выездная проверка	Б	До 2 месяцев (продление до 6), акт по итогам
3	Запрос документов (ст. 93)	В	5 рабочих дней на предоставление копий
4	Мониторинг налоговой базы	Г	Ежемесячный анализ рисков, информирование без проверки

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте памятку «Порядок взаимодействия финансовой организации с ФНС при камеральной проверке». Укажите: этапы, сроки, перечень документов, порядок дачи пояснений, типичные риски, алгоритм действий при получении требования.

Задание 2. На основе ст. 88, 93, 100 НК РФ подготовьте проект ответа на требование ФНС о предоставлении документов, подтверждающих применение освобождения от НДС по операциям с ценными бумагами. Укажите перечень прилагаемых документов, порядок оформления и сроки.

Тема 3.3. Актуальные тенденции и инструменты налогового планирования в финансовом секторе: оценка рисков, оптимизация в рамках правового поля. ПК-2.14, ПК-3.1

Вопросы для устного опроса:

1. Отличие законного налогового планирования от уклонения: критерии ФНС и судебная практика.

2. Инструменты оптимизации налоговой нагрузки в финансовом секторе: учётная политика, льготы, структурирование операций.

3. Оценка налоговых рисков: методология ФНС, системы контроля, скоринг организаций.

4. Влияние трансфертного ценообразования на операции внутри финансовых групп.

5. Как цифровизация и автоматизированный анализ меняют подходы к налоговому планированию?

6. Особенности планирования при реорганизации, слиянии, выделении подразделений финансового сектора.

7. Роль внутреннего налогового контроля и compliance-систем в банках и страховых компаниях.

8. Каковы последствия применения агрессивных схем оптимизации для финансовых организаций?

Тестовые задания:

1. Законное налоговое планирование в финансовом секторе предполагает:

а) использование только разрешённых норм НК РФ, учётную политику, льготы и документальное обоснование;

б) создание офшорных схем без экономического смысла;

в) игнорирование требований к деловой цели;

г) автоматическое применение минимальных ставок без проверки условий.

2. Оценка налоговых рисков финансовой организации проводится:

а) только после получения акта проверки;

б) на основе системы скоринга ФНС, анализа операций, контрагентов и учётной политики;

в) исключительно внутренним аудитом раз в 5 лет;

г) по рекомендациям СРО.

3. Умение применять инструменты налогового планирования предполагает:

а) анализ норм НК РФ, оценку рисков, выбор легальных инструментов, документальное оформление и отражение в отчётности;

б) автоматическое применение любых схем, снижающих налоги;

в) игнорирование требований к деловой цели и экономической обоснованности;

г) планирование только после получения предписания ФНС.

4. Установите соответствие между инструментом планирования и областью применения:

№	Инструмент		Область применения
1	Учётная политика	А	Выбор методов учёта доходов/расходов, резервов, признания операций
2	Налоговые льготы	Б	Снижение ставки или освобождение при соблюдении условий
3	Структурирование группы	В	Оптимизация внутригрупповых операций, учёт ТЦО
4	Внутренний контроль	Г	Мониторинг рисков, compliance, подготовка к проверкам

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Контрольные задания:

Задание 1. Составьте схему «Налоговое планирование в финансовой организации». Укажите: этапы, инструменты, оценка рисков, документальное оформление, отражение в отчётности, типичные ошибки, правовые границы.

Задание 2. На основе ст. 54.1 НК РФ, практики ВС РФ и приказов ФНС подготовьте аналитическую записку по оценке рисков применения льготы по налогу на прибыль для банка при реструктуризации дочерней компании. Укажите критерии деловой цели, документальное подтверждение, порядок отражения в отчётности и последствия признания схемы необоснованной.

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольного задания	Максимальное количество баллов за работу в рамках КЗ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольного задания	Результат контрольного задания, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,08	8
КТ 2	100	0,08	8
КТ 3	100	0,08	8
Итого:	300	0,24	24

Формула расчета результата контрольного задания:

Результат контрольного задания = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КЗ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1
Темы 1.1, Тема 1.2, Тема 1.3

Доклад:

Подготовить доклад на выбранную тему (объём 8–12 страниц, презентация 5–7 слайдов).

Тематика докладов:

1. Иерархия нормативных актов, регулирующих налогообложение финансового сектора: НК РФ, отраслевые законы, акты Банка России и разъяснения ФНС/Минфина.
2. Определение налогового статуса кредитных организаций: налогоплательщик, налоговый агент, плательщик сборов и страховых взносов.
3. Лицензирование как фактор влияния на перечень налоговых обязательств: банки, МФО, страховые компании, профессиональные участники РЦБ.
4. Разграничение объектов налогообложения в финансовом секторе: операции с денежными средствами, ценными бумагами, страховыми премиями и услугами.
5. Основания для освобождения финансовых организаций от уплаты НДС: ст. 149 НК РФ, судебная практика и позиция ФНС.
6. Постановка финансовых организаций на учёт в налоговых органах: обособленные подразделения, филиалы, статус налогового агента по выплатам нерезидентам.
7. Требования к документам при регистрации изменений в учредительных документах финансовых организаций и их влияние на налоговый статус.
8. Организация документооборота в финансовых организациях: локальные регламенты, хранение первичных документов по операциям, освобождённым от НДС.
9. Методы и средства получения, хранения и обработки налоговой информации в банках и страховых компаниях: ЭДО, интеграция с АСК НДС-2, реестры ФНС.
10. Особенности применения ПБУ/ФСБУ в финансовом секторе: учёт комиссионных доходов, резервов, оценочных обязательств и их влияние на налоговую базу.
11. Организация раздельного бухгалтерского и налогового учёта при смешанной деятельности: аналитические счета, регистры, правила распределения косвенных расходов.
12. Формирование налоговой базы по НДС при наличии освобождённых и облагаемых операций: влияние пропорции восстановления на расчёт обязательств.
13. Практика применения законодательства о налогах и сборах в отношении операций с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и криптовалютами.
14. Документальное оформление льготных операций: договоры, акты, реестры, подтверждения целевого характера и статуса контрагентов.

15. Риски переквалификации освобождённых операций в облагаемые НДС при камеральных проверках: типичные ошибки учёта и позиционирования.

16. Влияние отсутствия локальных регламентов раздельного учёта на риск доначислений НДС и блокировки расчётных счетов.

17. Информационные системы для автоматизации учёта льгот по НДС в финансовом секторе: выбор, настройка, интеграция с ЛК налогоплательщика.

18. Подготовка и оформление первичных документов при выплате комиссионных вознаграждений агентам и посредникам на финансовом рынке.

19. Практика применения разъяснений ФНС и Минфина по квалификации банковских и страховых операций для целей НДС: анализ судебных прецедентов.

20. Перспективы цифровизации налогового учёта финансового сектора: предзаполненные декларации, автоматический обмен данными с ЦБ и ФНС.

Расчётные задания:

Задание 1. Определение перечня налогов и оценка оснований для освобождения от их уплаты

Условие:

Новая микрофинансовая организация (МФО) планирует осуществлять следующие операции: выдача займов физическим лицам, взыскание процентов и штрафов за просрочку, продажа долговых обязательств коллекторам, оказание консультационных услуг по финансовой грамотности (за отдельную плату). Годовая выручка от консультаций прогнозируется на уровне 15 млн руб. МФО не применяет специальные налоговые режимы. Раздельный учёт ведётся с момента регистрации.

Требуется:

Определить перечень налогов, по которым МФО является налогоплательщиком, налоговым агентом или плательщиком сборов, и выявить основания для освобождения от уплаты НДС по отдельным операциям (ПК-2.1).

Рассчитать потенциальную налоговую базу по НДС и налогу на прибыль с учётом раздельного учёта доходов от займов и консультаций.

Составить схему документооборота по операциям выдачи займов и оказания платных услуг: от заключения договора до отражения в налоговых регистрах, указать точки контроля и ответственных лиц.

Подготовить фрагмент аналитической записки для руководства с оценкой налоговых рисков применения льгот по ст. 149 НК РФ и рекомендациями по минимизации процедурных нарушений.

Задание 2. Организация постановки на учёт и проектирование локального регламента документооборота

Условие:

Кредитная организация открывает дополнительное офисное помещение (филиал) в другом субъекте РФ для обслуживания корпоративных клиентов.

В филиале планируются операции по открытию счетов, выдаче кредитов, а также выплаты зарплат (5 сотрудников) и вознаграждения по договорам ГПХ (3 аутсорсера). Руководство не определило порядок постановки на учёт по месту нахождения филиала и в качестве налогового агента.

Требуется:

Определить наличие обязанностей по постановке на учёт по разным основаниям (по месту нахождения, как налогового агента, по имуществу) и перечислить требуемые документы и сроки (ПК-2.1).

Разработать алгоритм регистрации филиала: подача заявлений, получение уведомлений ФНС, интеграция с учётной системой головного офиса.

Подготовить фрагмент локального нормативного акта «Положение о документообороте и учёте налоговых обязанностей филиала» (до 1 стр.), регламентирующий хранение платёжных ведомостей, договоров ГПХ, первичных документов по операциям и отчётности.

Оценить риски несвоевременной постановки на учёт и предложить процедуру внутреннего контроля за соблюдением требований НК РФ и локальных актов.

Задание 3. Формирование регистров раздельного учёта и оценка качества информационной базы

Условие:

Страховая компания ведёт смешанную деятельность: 80% премий по договорам страхования жизни и имущества (освобождены от НДС), 20% премий по договорам перестрахования и консалтинговых услуг (облагаются НДС 20%). В учётной системе регистры не настроены, расходы на аренду офиса, IT-инфраструктуру и коммунальные услуги списываются единой строкой. ФНС направила требование о пояснении структуры расходов и расчёта пропорции восстановления входного НДС за прошлый квартал.

Требуется:

Спроектировать структуру регистров налогового учёта для раздельного отражения освобождённых и облагаемых операций с учётом ст. 149, 170 НК РФ и отраслевых стандартов.

Рассчитать долю расходов, подлежащую распределению, по методу пропорции (по выручке), и скорректировать сумму НДС, подлежащую восстановлению или вычету.

Разработать алгоритм получения, хранения и обработки информации для формирования справок-расчётов и ответов на требования ФНС (ПК-2.14).

Оценить влияние ошибок в раздельном учёте на риск доначислений и разработать процедуру сверки данных с первичными документами до сдачи квартальной отчётности.

КТ – 2
Темы 2.1, Тема 2.2, Тема 2.3, Тема 2.4, Тема 2.5

Доклад:

Подготовить доклад на выбранную тему (объём 8–12 страниц, презентация 5–7 слайдов).

Тематика докладов:

1. Особенности признания процентных и комиссионных доходов банков для целей налога на прибыль: момент признания, учётная политика, влияние ПБУ 18/02.
2. Формирование резервов на возможные потери по ссудам: расхождения между Положением ЦБ № 590-П и нормами ст. 266, 300 НК РФ.
3. Налогообложение страховых премий и выплат: учёт неистекшего периода ответственности, резервы убытков, влияние на базу по налогу на прибыль.
4. Специфика налогообложения доходов от размещения технических резервов и пенсионных накоплений НПФ: ставки, порядок признания, документальное оформление.
5. Определение налоговой базы профессиональных участников РЦБ: брокерская, дилерская, депозитарная деятельность, учёт по FIFO и средней стоимости.
6. Перенос убытков по операциям с ценными бумагами: ограничения по срокам, суммам, требования к подтверждающим документам.
7. Применение налоговых льгот в финансовом секторе: региональные пониженные ставки, инвестиционные вычеты, условия и ограничения.
8. Документальное подтверждение права на налоговые льготы: сроки, формы, ответственность за необоснованное применение, практика ФНС.
9. Исчисление страховых взносов и НДФЛ для топ-менеджмента финансовых организаций: учёт премий, бонусов, долгосрочных программ мотивации.
10. Налогообложение материальной выгоды от льготных кредитов и займов, предоставленных сотрудникам банков: расчёт, ставки, документальное оформление.
11. Учёт курсовых разниц по валютным операциям банков: порядок признания в доходах/расходах, влияние на налоговую базу.
12. Влияние реорганизации финансовых организаций на порядок учёта убытков, резервов и применение льгот: правопреемство по НК РФ.
13. Практика применения разъяснений ФНС по квалификации расходов финансовых организаций на рекламу, IT-инфраструктуру и обучение персонала.
14. Риски доначисления налога на прибыль при отсутствии экономического обоснования расходов на маркетинг и развитие клиентской базы.
15. Информационные системы для автоматизации расчёта налоговой базы по прибыли и НДФЛ в банках: интеграция с HR-модулями, кредитными ядрами.

16. Подготовка и оформление первичных документов при выплате дивидендов акционерам-нерезидентам: статус налогового агента, ставки, удержание.

17. Практика применения ст. 284.3, 284.5 НК РФ для финансовых организаций, реализующих региональные инвестиционные проекты.

18. Особенности учёта расходов на создание и обслуживание электронных сервисов и мобильных приложений для целей налога на прибыль.

19. Влияние изменений в ключевой ставке ЦБ на формирование налоговой базы по процентам и курсовым разницам: моделирование сценариев.

20. Перспективы цифровизации налогового учёта в страховом и банковском секторе: автоматический расчёт резервов, предиктивная аналитика налоговых рисков.

Расчётные задания:

Задание 1. Определение налоговой базы по налогу на прибыль и расчёт резервов по ссудам

Условие:

Коммерческий банк за отчётный период получил процентные доходы по кредитам — 120 млн руб., комиссионные доходы за обслуживание РКО — 45 млн руб., доходы от реализации залогов — 8 млн руб. Расходы на формирование резервов по ссудам (по данным бухучёта) составили 15 млн руб. При этом классификация ссуд позволяет сформировать налоговый резерв в размере 9,2 млн руб. Прочие расходы, подтверждённые документально и соответствующие ст. 252 НК РФ, — 38 млн руб. Банк применяет метод начисления.

Требуется:

Определить налоговую базу по налогу на прибыль с учётом особенностей признания доходов и расходов, а также корректировок по резервам (ПК-2.14).

Исчислить сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, и распределить её по бюджетной системе РФ.

Составить расчётно-аналитическую таблицу расхождений между бухгалтерским и налоговым учётом резервов, указать порядок отражения в регистрах.

Подготовить фрагмент аналитической записки для главного бухгалтера с обоснованием применения норм ст. 266, 300 НК РФ и рекомендациями по документальному подтверждению классификации ссуд.

Задание 2. Формирование налоговой базы профессионального участника РЦБ и применение льгот

Условие:

Брокерская компания за налоговый период осуществила операции за счёт собственных средств: покупка акций на 50 млн руб., продажа через 3 месяца на 62 млн руб. Одновременно оказывала брокерские услуги клиентам,

получив комиссионное вознаграждение 18 млн руб. У компании имеются перенесённые убытки по операциям с ценными бумагами за прошлые годы в размере 7 млн руб. Региональный закон предусматривает пониженную ставку налога на прибыль в части, зачисляемой в бюджет субъекта РФ (13,5%), при условии ведения раздельного учёта инвестиционной деятельности.

Требуется:

Определить налоговую базу по налогу на прибыль от операций с ценными бумагами и от оказания брокерских услуг с учётом переноса убытков (ПК-2.14).

Исчислить сумму налога на прибыль с применением региональной льготы, проверить соответствие условиям её предоставления.

Разработать алгоритм ведения раздельного учёта доходов/расходов по брокерской и инвестиционной деятельности для целей подтверждения права на льготу.

Оценить риски неприменения льготы при ошибках в учёте FIFO и предложить процедуру внутреннего аудита учётной политики.

Задание 3. Исчисление НДФЛ и страховых взносов для сотрудников финансовой организации

Условие:

Финансовая организация выплачивает ведущему аналитику: оклад — 180 000 руб./мес., квартальную премию — 90 000 руб., материальную выгоду от займа (ставка 4% при ключевой ставке ЦБ 16%) на сумму займа 1 500 000 руб. (заём выдан на год). Сотрудник имеет одного ребёнка до 18 лет. Организация применяет общие тарифы страховых взносов. Предельная база для взносов в году — 2 225 000 руб. (условно).

Требуется:

Определить налоговую базу по НДФЛ и страховым взносам, исчислить суммы платежей с учётом вычетов, ставок и предельной базы (ПК-2.18).

Рассчитать сумму НДФЛ с материальной выгоды по льготному займу, указать порядок удержания и сроки перечисления.

Составить схему документооборота по начислению и выплате вознаграждений: приказы, расчётные листки, заявления на вычеты, реестры платежей.

Подготовить фрагмент регламента «Порядок исчисления НДФЛ и страховых взносов для категорий сотрудников с особыми условиями выплат» и оценить риски ошибок при расчёте матвыгоды.

КТ – 3
Темы 3.1, Тема 3.2, Тема 3.3

Доклад:

Подготовить доклад на выбранную тему (объём 8–12 страниц, презентация 5–7 слайдов).

Тематика докладов:

1. Порядок заполнения декларации по налогу на прибыль для кредитных организаций: особенности приложений 1, 2, 3, учёт резервов и специфических доходов.

2. Специфика раздела 3 декларации по НДС для финансовых организаций с освобождёнными операциями: коды, пропорция восстановления, документальное обоснование.

3. Электронная сдача налоговой отчётности в финансовом секторе: форматы файлов, требования ФНС, использование УКЭП, контроль ошибок валидации.

4. Организация документооборота при подготовке налоговых деклараций: сбор первички, сверка регистров, утверждение отчётности, архивирование.

5. Камеральный налоговый контроль в отношении банков и страховых компаний: автоматизированные системы, критерии риска, сроки и алгоритмы проверок.

6. Выездные налоговые проверки финансовых организаций: этапы, права и обязанности налогоплательщика, оформление актов, обжалование решений.

7. Порядок предоставления документов по требованиям ФНС (ст. 93, 93.1 НК РФ): сроки, формы копий, ответственность за непредставление или сокрытие.

8. Практика ФНС по доначислению НДС и налога на прибыль при выявлении «технических» компаний в цепочках контрагентов финансового сектора.

9. Подготовка пояснений к налоговым декларациям: структура, аргументация, ссылки на нормы НК РФ, типичные ошибки и риски доначислений.

10. Цифровизация налогового контроля: АСК НДС-2, мониторинг налоговой базы, предзаполненные декларации, влияние на взаимодействие с ФНС.

11. Законное налоговое планирование vs уклонение от уплаты налогов: критерии ст. 54.1 НК РФ, деловая цель, экономическое обоснование, судебная практика.

12. Инструменты оптимизации налоговой нагрузки в финансовом секторе: учётная политика, структурирование группы, применение льгот, ТЦО.

13. Оценка налоговых рисков: скоринг ФНС, внутренние compliance-системы, предиктивная аналитика, стресс-тестирование учётных моделей.

14. Особенности налогового планирования при реорганизации, выделении или слиянии финансовых организаций: правопреемство, консолидация, риски.

15. Влияние изменений в форматах и сроках сдачи отчётности на работу налоговых подразделений банков: адаптация процессов, обучение персонала.

16. Подготовка и оформление внутренних отчётов по налоговому планированию: структура, метрики, ответственность, утверждение руководством.

17. Практика применения разъяснений ФНС по допустимым схемам реструктуризации задолженности и их налоговому признанию.

18. Риски применения агрессивных схем оптимизации: последствия для репутации, блокировки счетов, уголовная и административная ответственность.

19. Информационные системы для управления налоговыми рисками: интеграция с ERP, автоматический мониторинг лимитов, генерация预警-сигналов.

20. Перспективы развития налогового администрирования в финансовом секторе: искусственный интеллект, блокчейн-аудит, real-time контроль.

Расчётные задания:

Задание 1. Заполнение налоговых деклараций и формирование пакета документов

Условие:

Страховая организация по итогам года сформировала следующие показатели: доходы от страховых премий — 850 млн руб. (освобождены от НДС), доходы от размещения резервов — 120 млн руб. (облагаются НДС 20%), расходы на ведение дела и выплаты — 640 млн руб. Входной НДС по общехозяйственным расходам — 18 млн руб. Пропорция восстановления составляет 85/15. Организация применяет ОСНО. Требуется подготовить фрагменты отчётности.

Требуется:

Определить порядок заполнения декларации по налогу на прибыль (приложения 1, 2) и раздела 3 декларации по НДС с учётом смешанного характера доходов (ПК-3.1).

Заполнить фрагменты соответствующих строк деклараций (расчёт пропорции, суммы налога, вычеты, восстановление).

Составить перечень документов, подлежащих предоставлению с декларациями: регистры, расчёты резервов, договоры, акты, подтверждения льгот.

Разработать внутренний регламент проверки деклараций до отправки в ФНС: этапы контроля, ответственные лица, алгоритм устранения ошибок валидации.

Задание 2. Взаимодействие с налоговыми органами при камеральной проверке

Условие:

ФНС направила требование о предоставлении документов и пояснений в рамках камеральной проверки декларации по НДС за 3 квартал. Причина: расхождение между заявленным вычетом и данными АСК НДС-2 по цепочке контрагентов, а также отсутствие документального подтверждения

применения освобождения по ряду операций. Срок предоставления — 10 рабочих дней. Организация считает претензии необоснованными.

Требуется:

Определить порядок действий финансовой организации при получении требования, сроки и формы предоставления документов (ПК-3.1).

Подготовить проект ответа на требование ФНС: структура, ссылки на нормы НК РФ, перечень прилагаемых документов, аргументация по расхождениям.

Разработать алгоритм внутреннего сбора и проверки первичных документов, договоров и счетов-фактур для оперативного формирования пакета ответов.

Оценить риски доначислений и блокировки расчётного счёта при несвоевременном или неполном ответе, предложить процедуру эскалации и защиты прав.

Задание 3. Налоговое планирование и оценка рисков в рамках правового поля

Условие:

Финансовая группа рассматривает возможность выделения IT-подразделения в отдельное юридическое лицо для оптимизации расходов на разработку программного обеспечения и применения региональной льготы по налогу на прибыль. Планируется передача активов по балансовой стоимости, заключение договоров на оказание услуг между компаниями группы. Руководство требует оценить налоговые последствия и риски признания схемы необоснованной.

Требуется:

Определить порядок применения ст. 54.1 НК РФ к планируемой реструктуризации: критерии деловой цели, экономической обоснованности, документального подтверждения (ПК-2.14, ПК-3.1).

Рассчитать потенциальную экономию по налогу на прибыль с учётом льготы и сравнить её с расходами на реорганизацию и администрирование.

Составить матрицу налоговых рисков: вероятность, влияние, меры минимизации, ответственные, сроки мониторинга.

Подготовить аналитическую записку для совета директоров с обоснованием допустимости схемы, перечнем требуемых документов, процедурой compliance-контроля и планом действий при запросах ФНС.

Ниже представлены универсальные критерии, применимые ко всем заданиям по Разделам 1, 2 и 3.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками,

систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания расчётных заданий:

Критерий оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Полнота и правильность раскрытия вопроса	0–20	Студент полностью и верно выполнил расчёт: правильно определил объект налогообложения, налоговую базу, применил актуальные ставки, учёл льготы, вычеты и нормируемые расходы. Все арифметические действия верны, итоговые суммы рассчитаны без ошибок. Ответ демонстрирует

		понимание экономической сути налоговых операций и последовательности расчётных процедур.
Знание и корректное использование нормативной базы	0–20	Студент правильно ссылается на соответствующие статьи Налогового кодекса РФ (части первая и вторая), федеральные законы (ФЗ № 125-ФЗ, ФЗ № 255-ФЗ, ФЗ № 400-ФЗ), подзаконные акты (постановления Правительства, приказы ФНС). Уместно цитирует или пересказывает ключевые нормы: условия применения вычетов (ст. 218–221 НК РФ), порядок исчисления страховых взносов (гл. 34 НК РФ), правила определения статуса резидента (ст. 207 НК РФ).
Логичность, структурированность и аргументированность	0–20	Расчёт изложен логично и последовательно: от определения исходных данных → к расчёту базы → применению ставок → итоговой сумме. Каждый этап обоснован ссылкой на норму права или расчётную формулу. Выводы аргументированы (например, выбор специального налогового режима подкреплён сравнением налоговой нагрузки). Присутствует проверка результатов (контрольные соотношения, сравнение с лимитами).
Владение профессиональной терминологией	0–20	Студент свободно и уместно использует специальные термины и понятия: «налоговая база», «налоговый период», «налоговый вычет», «нормируемые расходы», «кадастровая стоимость», «предельная величина базы», «страховой стаж», «средний дневной заработок», «прогрессивная шкала», «специальный налоговый режим». Термины применяются в корректном значении, без подмены понятий.
Отсутствие ошибок в понимании актуального законодательства	0–20	Ответ основан на действующем законодательстве с учётом новелл 2024–2025 гг.: прогрессивная шкала НДФЛ (ФЗ № 176-ФЗ), новые размеры фиксированных взносов ИП, актуальные предельные базы по страховым взносам, изменения в порядке применения специальных режимов. Студент различает нормы, утратившие силу, и новые правила. Нет ошибок, связанных с применением устаревших ставок, лимитов или условий предоставления льгот.
Итого максимально:	100	

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для успешного выполнения проверочных заданий по дисциплине Б1.В.01.17 Налогообложение финансового сектора экономики обучающимся могут потребоваться следующие дополнительные материалы и оборудование:

ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ

Налоговое законодательство

Документ	Значение для дисциплины	Ключевые разделы
Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ	Регулирует общие принципы налогообложения, права и обязанности сторон, процедуры контроля	Гл. 2 (система налогов), гл. 3 (субъекты), гл. 7–12 (контроль и ответственность)
Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ	Устанавливает правила исчисления и уплаты конкретных налогов	Разд. VIII (федеральные налоги), разд. IX (региональные и местные), гл. 23–26 (НДФЛ, прибыль, НДС, акцизы), гл. 26.1–26.6 (спецрежимы)
Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»	Регулирует электронный документооборот с налоговыми органами	Ст. 9–11 (электронные документы)

Справочно-информационные материалы:

Справочно-правовые системы «КонсультантПлюс», «Гарант» (при наличии доступа в компьютерном классе) – для оперативного поиска актуальных редакций нормативных актов, регионального законодательства и муниципальных правовых актов.

Таблицы и схемы, характеризующие структуру доходов и расходов местных бюджетов (могут быть предоставлены преподавателем в качестве раздаточного материала).

Оборудование и технические средства:

Калькулятор (непрограммируемый) – для выполнения расчётно-аналитических заданий по темам, связанным с анализом структуры бюджета, расчётом дотаций, субсидий, долевых показателей.

Иные материалы:

Бланки для ответов (могут быть выданы преподавателем).

Черновики для предварительных записей и расчётов.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачёт с оценкой) выставляется по итогу текущего контроля дисциплины, если в течение семестра студентом не

набрано нужное количество баллов, зачёт проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет с вариантами задач.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

РАЗДЕЛ 1. ПРАВОВЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 1.1 – 1.3. ПК-2.1, ПК-2.14

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте порядок определения перечня налогов, по которым финансовая организация может являться налогоплательщиком, налоговым агентом или плательщиком сборов. Как наличие операций, освобождённых от НДС (ст. 149 НК РФ), влияет на формирование налогового статуса и организацию раздельного учёта?

2. Охарактеризуйте основания для освобождения банков и страховых организаций от уплаты НДС. Какие условия раздельного учёта и документального оформления являются обязательными для применения льготы по ст. 149 НК РФ?

3. Каковы требования законодательства РФ к документам, используемым при постановке финансовых организаций и их филиалов на учёт в налоговых органах по разным основаниям (место нахождения, обособленные подразделения, статус налогового агента по выплатам нерезидентам)?

4. Проанализируйте порядок подготовки и оформления отдельных видов документов, необходимых для исполнения налоговых обязанностей финансовых организаций, и методы хранения/обработки информации для целей налогового контроля и камеральных проверок.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст. Банк осуществлял операции по кредитованию (освобождены от НДС) и оказывал платные консультационные услуги (облагаются НДС 20%). Входной НДС по общехозяйственным расходам (аренда офиса, IT-оборудование, коммунальные услуги) не распределялся, а полностью принимался к вычету. При камеральной проверке ФНС

потребовала восстановить НДС пропорционально доле облагаемых операций и доплатить налог с начислением пеней.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Позиция ФНС неправомерна, так как банковские операции составляют основную деятельность, и весь входной НДС подлежит вычету по умолчанию.

Б) Доначисление обосновано, так как отсутствие раздельного учёта нарушает требования ст. 170 НК РФ и порядок определения налоговой базы, что лишает права на полный вычет и требует пропорционального восстановления НДС.

В) Банк вправе самостоятельно пересчитать пропорцию в следующем налоговом периоде без штрафов и пеней, так как ошибка не носит умысла.

Задание 2.

Прочитайте текст. Микрофинансовая организация (МФО) применяла освобождение от НДС по процентам за пользование займами, но не вела учёт комиссионных доходов от оказания платных услуг по финансовой грамотности. В декларации по НДС все операции были отражены как освобождённые. ФНС при автоматической сверке выявила расхождение с данными контрагентов и потребовала доначислить налог. Руководство МФО считает, что «основная деятельность по займам покрывает все риски».

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Действия МФО верны, так как НК РФ допускает применение освобождения по преобладающему виду деятельности без детализации сопутствующих услуг.

Б) Нарушение существенное, так как каждая операция должна быть квалифицирована отдельно, а смешивание освобождённых и облагаемых операций без раздельного учёта противоречит требованиям и ведёт к утрате права на льготу.

В) ФНС обязана самостоятельно переквалифицировать операции и направить уточнённый расчёт, так как МФО не имеет права вносить корректировки в декларацию самостоятельно.

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Основанием для применения освобождения от НДС по операциям кредитования финансовых организаций является:

А) применение УСН

Б) прямое указание в п. 3 ст. 149 НК РФ и ведение раздельного учёта операций

В) отсутствие прибыли по итогам налогового периода

Г) наличие лицензии ЦБ РФ без дополнительных условий

Задание 2. (Установите соответствие)

№	Документы		Назначение
1	Уведомление о постановке на учёт филиала	А	Регистрация в ФНС по месту нахождения ОП, формирование отдельной налоговой базы
2	Реестр освобождённых операций по ст. 149 НК РФ	Б	Фиксация видов операций, сумм доходов и оснований для неприменения НДС
3	Договор на оказание брокерских услуг	В	Подтверждение статуса налогового агента, основание для отражения комиссионных доходов
4	Справка-расчёт пропорции восстановления НДС	Г	Подтверждение структуры доходов, расчёт доли подлежащего восстановлению входного налога

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие из перечисленных действий соответствуют требованиям для обеспечения корректного определения налогового статуса финансовой организации?

А) Анализ лицензий, учредительных документов и характера операций для идентификации обязанностей по НК РФ

Б) Ведение раздельного учёта доходов/расходов по видам деятельности для применения льгот

В) Игнорирование разъяснений ФНС, если они противоречат внутренней учётной политике

Г) Определение статуса налогового агента при выплате доходов нерезидентам по операциям с ЦБ

Д) Автоматическое применение ОСНО без проверки ограничений по специальным режимам

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите этапы организации налогового учёта и документооборота финансовой организации в хронологическом порядке:

А) Определение статуса плательщика, налоговых обязательств и оснований для льгот

Б) Настройка аналитических счетов, разработка регламентов раздельного учёта и регистров

В) Сбор первичных документов, классификация операций, формирование справок-расчётов

Г) Сверка данных, формирование деклараций, подписание и архивирование для проверок

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ И ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 2.1 – 2.5. ПК-2.14, ПК-2.18

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль для кредитных организаций. Как учитываются процентные доходы, комиссионные вознаграждения и резервы на возможные потери по ссудам в соответствии со ст. 266, 300 НК РФ?

2. Охарактеризуйте основания для применения налоговых льгот в финансовом секторе (пониженные ставки по налогу на прибыль, инвестиционные вычеты, региональные преференции). Какие условия документального подтверждения и ведения учёта являются обязательными для сохранения права на льготу?

3. Каков порядок исчисления НДФЛ и страховых взносов для сотрудников финансовых организаций при выплате окладов, бонусов, материальной выгоды от льготных займов и программ долгосрочной мотивации?

4. Проанализируйте порядок формирования налоговой базы профессиональных участников рынка ценных бумаг. Какие методы учёта ценных бумаг (FIFO, средняя стоимость) и правила переноса убытков применяются для целей налога на прибыль?

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст. Коммерческий банк сформировал резервы по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П на сумму 15 млн руб. При расчёте налога на прибыль бухгалтер принял к расходам полную сумму резерва, не учитывая нормативы ст. 300 НК РФ, ограничивающие налоговый резерв суммой 9,2 млн руб. ФНС при проверке исключила превышение из расходов и доначислила налог.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Позиция банка верна, так как резервы по ссудам формируются исключительно по правилам ЦБ РФ и автоматически признаются в налоговом учёте.

Б) Доначисление обосновано, так как порядок признания резервов для целей налога на прибыль регулируется ст. 266, 300 НК РФ, а расхождения с бухгалтерским учётом требуют корректировки налоговой базы.

В) Банк вправе перенести превышение резерва на следующий налоговый период без доначислений, так как ошибка носит технический характер.

Задание 2.

Прочитайте текст. Брокерская компания продала пакет акций, ранее приобретённый частями по разным ценам. При расчёте налоговой базы бухгалтер использовал метод средней стоимости, хотя учётная политика

предусматривала метод FIFO. Убытки от прошлых лет были перенесены без разделения на операции с ценными бумагами и иные виды деятельности. ФНС потребовала пересчитать базу и ограничила перенос убытков.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Действия компании верны, так как НК РФ разрешает произвольный выбор метода учёта ценных бумаг в каждом отчётном периоде.

Б) Нарушение существенное, так как метод списания стоимости ЦБ должен соответствовать учётной политике, а убытки от операций с ЦБ переносятся отдельно в пределах дохода от аналогичных операций согласно ст. 214.1, 268 НК РФ.

В) ФНС не вправе вмешиваться в выбор метода учёта, если общая сумма налога уплачена верно, так как это относится к внутренней политике компании.

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

При расчёте налоговой базы по налогу на прибыль для страховой организации страховые премии признаются:

А) единовременно в момент поступления денежных средств

Б) равномерно в течение срока действия договора с учётом периода ответственности

В) только после окончания страхового периода и выплаты всех убытков

Г) исключительно в составе внереализационных доходов

Задание 2. (Установите соответствие)

№	Вид выплаты сотруднику		Порядок исчисления
1	Оклад и премиальные выплаты	А	Облагается НДФЛ 13/15%, страховыми взносами по общим тарифам
2	Материальная выгода от льготного займа	Б	Облагается НДФЛ по ставке 35%, страховыми взносами не облагается
3	Выплата по договору ГПХ	В	Облагается НДФЛ и страховыми взносами (кроме взносов на травматизм, если не указано иное)
4	Дивиденды акционеру-сотруднику	Г	Облагается НДФЛ 13/15%, страховыми взносами не облагается

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие из перечисленных действий соответствуют требованиям для корректного исчисления налогов и страховых взносов в финансовом секторе?

А) Определение базы выплат, классификация категорий застрахованных лиц, применение предельных баз

Б) Расчёт сумм НДФЛ, страховых взносов и налогов с учётом ставок, льгот и сроков перечисления

В) Игнорирование изменений в ключевой ставке ЦБ при расчёте материальной выгоды по займам

Г) Формирование регистров налогового учёта доходов/расходов, расчёт резервов в пределах норм НК РФ

Д) Автоматический перенос убытков без проверки ограничений по видам деятельности и срокам

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите этапы исчисления налога на прибыль для банка в хронологическом порядке:

А) Классификация доходов (процентные, комиссионные, внереализационные) и расходов по ст. 252 НК РФ

Б) Расчёт и формирование резервов по ссудам с учётом налоговых лимитов ст. 300 НК РФ

В) Определение налоговой базы, применение ставок, исчисление суммы налога к уплате

Г) Заполнение приложений к декларации, сверка с регистрами, подготовка пояснений при запросах

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ И АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Тема 3.1 – 3.3. ПК-3.1, ПК-2.14

1. Задания открытого типа.

1.1. Вопросы открытого типа.

1. Раскройте порядок заполнения утверждённых форм налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС для финансовых организаций. Какие специфические разделы и приложения требуют особого внимания при смешанном характере доходов и применении льгот?

2. Охарактеризуйте порядок подготовки к налоговым проверкам финансовых организаций. Как умение пользоваться методами хранения и обработки информации влияет на качество ответов на требования ФНС и минимизацию рисков доначислений?

3. Какие подзаконные акты и локальные регламенты регулируют порядок подготовки и оформления документов для защиты интересов финансовых организаций при доначислениях и спорах с ФНС?

4. Проанализируйте процедуру оформления аналитических и отчётных материалов по итогам внутреннего налогового комплаенса и разработки регламентов законного налогового планирования в рамках ст. 54.1 НК РФ.

2. Задания комбинированного типа:

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора.

Задание 1.

Прочитайте текст. В рамках камеральной проверки декларации по НДС ФНС направила требование о пояснении расхождений по цепочке контрагентов и отсутствии документального подтверждения применения освобождения по ряду операций. Организация предоставила только выписки со счёта и внутренние отчёты, без договоров, актов и реестров освобождённых операций. Инспектор вынес решение о доначислении НДС и штрафе.

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Штраф неправомерен, так как выписки со счёта являются достаточным подтверждением факта хозяйственной жизни.

Б) Доначисление и штраф обоснованы, так как отсутствие полного пакета документов, регламентируемого ПК-3.1, не позволяет подтвердить экономическую обоснованность, право на льготу и соответствие требованиям ст. 149, 171 НК РФ.

В) Организация вправе предоставить недостающие документы после вынесения решения, так как камеральные проверки носят ознакомительный характер и не требуют немедленного реагирования.

Задание 2.

Прочитайте текст. Финансовая группа планирует выделить IT-подразделение в отдельное юридическое лицо для применения региональной льготы по налогу на прибыль. Активы передаются по балансовой стоимости, заключаются внутригрупповые договоры на оказание услуг. ФНС инициирует проверку по ст. 54.1 НК РФ, указывая на отсутствие деловой цели и искусственное дробление. Руководство считает схему «стандартной оптимизацией».

Выберите правильный ответ и обоснуйте его:

А) Действия группы верны, так как НК РФ не запрещает реорганизацию и применение льгот при наличии внутригрупповых договоров.

Б) Позиция ФНС обоснована, так как ст. 54.1 НК РФ требует наличия деловой цели и экономической самостоятельности операций, а отсутствие реальных изменений в деятельности и документального подтверждения обоснованности нарушает требования ПК-2.14 и ПК-3.1.

В) Группа вправе самостоятельно подтвердить деловую цель постфактум, так как налоговое планирование не требует предварительного согласования с ФНС.

3. Задания закрытого типа.

3.1. Тестовые задания.

Задание 1. (Выбор одного правильного ответа)

Основанием для направления требования ФНС к финансовой организации о представлении пояснений в рамках камеральной проверки является:

А) наличие лицензии ЦБ РФ и применение ОСНО

Б) расхождение между показателями декларации, данными АСК НДС-2, реестрами контрагентов и льготными операциями

В) получение первого гранта от международного фонда

Г) смена юридического адреса головного офиса

Задание 2. (Установите соответствие)

Левая колонка (вид риска налогового контроля):

Переквалификация освобождённых операций в облагаемые НДС

Доначисление налога на прибыль из-за некорректного учёта резервов

Блокировка счёта за нарушение сроков сдачи отчётности

Признание схемы налогового планирования необоснованной

Правая колонка (мера комплаенс-обеспечения):

А. Ведение раздельного учёта, оформление договоров с чёткими формулировками, реестры ст. 149 НК РФ

Б. Чёткое распределение расходов, ведение налоговых регистров, сверка с лимитами ст. 300 НК РФ

В. Внутренний календарь отчётности, автоматические напоминания, сверка с ЛК налогоплательщика

Г. Документальное подтверждение деловой цели, экономическая оценка, внутренний аудит compliance

Ответ запишите в формате: 1-А, 2-Б, 3-В, 4-Г

Задание 3. (Выбор нескольких правильных ответов)

Какие из перечисленных действий соответствуют требованиям ПК-3.1 при подготовке отчётности и взаимодействии с ФНС?

А) Определение порядка заполнения утверждённых форм деклараций и расчётов по налогам/взносам

Б) Подборка документов, подлежащих предоставлению вместе с декларацией (реестры, договоры, расчёты пропорций)

В) Использование актуальных форм, утверждённых приказами ФНС, с соблюдением кодов операций и строк

Г) Заполнение деклараций вручную без применения специализированного ПО или электронных сервисов

Д) Игнорирование требований к электронному формату при подаче через ЛК налогоплательщика

Задание 4. (Установление последовательности)

Расположите этапы подготовки ответа на требование ФНС в рамках камеральной проверки финансовой организации в хронологическом порядке:

А) Регистрация требования, анализ запрашиваемых показателей, определение недостающих документов и регистров

Б) Сбор первичных данных, сверка с налоговыми регистрами, расчёт корректировок, формирование пояснительной записки

В) Внутреннее согласование ответа, подписание уполномоченным лицом, отправка через ЭДО/ЛК налогоплательщика

Г) Контроль получения квитанции о приёме, фиксация статуса проверки, архивирование материалов ответа и обновление риск-матрицы

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического

задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т.Я. Сильвестровой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 531 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5a66e2a4b9a024.19798341. - ISBN 978-5-16-013334-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2111811

2. Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение : учебник / Е.Ю. Сидорова, Д.Ю. Бобошко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 228 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-020571-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2247571

3. Алисенов, А. С. Налоги и налогообложение. Теория и практика налогообложения : учебное пособие / А. С. Алисенов. - Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2024. - 158 с. - ISBN 978-5-85006-568-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2180948

4. Котар, О. К. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О.К. Котар, Е.В. Шаронова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 247 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-020511-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2179678

5. Налогообложение организаций и физических лиц. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. д.э.н., профессора О. В. Мандрощенко. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 220 с. - ISBN 978-5-394-05455-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2041737 (дата обращения: 01.05.2026). – Режим доступа: по подписке.

1.1. Дополнительная литература

1. Дуканич, Л. В. Налогообложение коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей : учебное пособие / Л.В. Дуканич, О.А. Пястолов. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 366 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-021649-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2233326 (дата обращения: 01.05.2026)

2. Налоговая политика государства : учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Налоги и налогообложение») всех форм обучения / Минобрнауки РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и банковского дела; сост. С. В. Бойко, Ю. С. Расторгуева – Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2024. – 338 с.

3. Зотиков, Н. З. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Н.З. Зотиков. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 397 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/2122903. - ISBN 978-5-16-019466-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2122903

4. Алисенов, А. С. Налоги и налогообложение. Теория и практика налогообложения : учебное пособие / А. С. Алисенов. — Москва : Дело РАНХиГС, 2024. — 158 с. — ISBN 978-5-85006-568-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/442163 (дата обращения: 24.09.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Демешева, И. А. Налоги и налогообложение : учебное пособие / И. А. Демешева. — Белгород : БелГАУ им.В.Я.Горина, 2025. — 220 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/517196 (дата обращения: 24.09.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 26.02.2026) // Собрание законодательства РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3823.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2026) // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 20.02.2026) // Собрание законодательства РФ. — 1998. — № 31. — Ст. 3824.

8.4. Интернет-ресурсы

1. Портал государственных услуг Российской Федерации. — URL: http://www.gosuslugi.ru (дата обращения: 04.03.2026).

2. Федеральная налоговая служба России: сайт — URL: https://www.nalog.gov.ru (дата обращения: 24.04.2026).

3. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки. — URL: http://diss.rsl.ru/ (дата обращения: 04.03.2026).

4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. — URL: https://elibrary.ru/ (дата обращения: 04.03.2026).

5.Электронно-библиотечная система BOOK.RU. — URL: https://www.book.ru/ (дата обращения: 04.03.2026).

6.Электронно-библиотечная система Znanium. — URL: https://znanium.ru/ (дата обращения: 04.03.2026).

7.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». — URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения: 04.03.2026).

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:

- Лекционные
- Семинарские
- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:

- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office

Доступ в ЭИОС осуществляется по индивидуальному логину и паролю.

Для реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи, позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции и консультации.

Информационные справочные системы, доступные обучающимся, включают:

1. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/) – для доступа к официальным текстам Бюджетного кодекса РФ, федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ в актуальных редакциях.

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (http://www.consultant.ru/) – для поиска нормативных документов, судебной практики по бюджетным спорам, аналитических материалов по вопросам местного самоуправления и бюджетного процесса.

3. Справочно-правовая система «Гарант» (http://www.garant.ru/) – для поиска нормативных актов, комментариев к законодательству, региональных и муниципальных правовых актов.

4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (https://minfin.gov.ru/) – для доступа к методическим рекомендациям по мониторингу качества управления региональными и муниципальными финансами, разъяснениям по применению бюджетного законодательства.

5. Сайт Президента Российской Федерации (http://www.kremlin.ru) – для доступа к указам, посланиям и официальной информации, влияющей на бюджетную политику.

6. Обеспечение доступа к электронным ресурсам

7. Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Moodle) осуществляется по индивидуальному логину и паролю, предоставляемому обучающемуся.

8. Доступ к справочно-правовым системам «КонсультантПлюс» и «Гарант» обеспечивается в компьютерных классах вуза (при наличии лицензионного доступа) либо через сеть «Интернет» с использованием бесплатных версий.

9. Для реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи (МТС Линк), позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции, консультации, а также обеспечивающие возможность

демонстрации презентаций, электронных таблиц, нормативных документов в режиме реального времени.

10. Все учебно-методические материалы (конспект лекций, методические рекомендации, фонд оценочных средств, задания для самостоятельной работы) размещены в ЭИОС и доступны обучающимся в любое время.