Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:08:39
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449ed8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

_____Л. В. Крылова

«15» апреля 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.07.02 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

(название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)

Образовательная программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика (код, наименование)

Профиль: Банковское дело (наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 3 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Налогообложение банковских учреждений» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,
профилю Банковское дело,
разработанная в соответствии с ОПОП ВО, для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Кушнир Ирина Николаевна, доцент, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «10» февраля 2026 года № 11
Зав. кафедрой банковского дела

_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО
Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)
«24» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от «25» марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Кушнир И.Н., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 3,0</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки 38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Профиль
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>4-й</td><td>5-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество

часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>7-й</td><td>9-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 2
самостоятельной работы обучающегося – 3,94</td><td rowspan="11">Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td>18 час.</td><td>10 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>18 час.</td><td>24 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>___час.</td><td>___час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>70,85час.</td><td>72,75час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>3 ТМК</td><td>3 ТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)</td></tr>
<tr><td>зачет</td><td>зачет</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/70,85

для заочной формы обучения – 34/72,75

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины:

формирование у студентов целостной системы знаний относительно роли банков как посредников между государством и налогоплательщиками, крупных плательщиков обязательных платежей в бюджет, особенностей налогообложения банковских учреждений и осуществления налогового контроля за их деятельностью.

Задачи учебной дисциплины:

выявление проблем налогообложения банков и кредитных организаций; расширение и углубление знаний в области налогообложения банков и кредитных организаций и его влияние на налоговые последствия; формирование собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения банков и кредитных организаций.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Налогообложение банковских учреждений» относится к части ООП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин: Актуальные проблемы финансов, Финансовый анализ (продвинутый уровень), Математическое обеспечение финансовых решений, Финансовый менеджмент, Информационное обеспечение управления банком, Система риск-менеджмента в банках, Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации, Финансовый менеджмент в банке, Инвестиционная деятельность банков и др.

Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин: Международное корпоративное и банковское право, Финансовые рынки и финансово-кредитные институты, Кредитование как банковский бизнес процесс, Новые банковские технологии, Налоговое планирование и контроль и др.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2УК-10. Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности
ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-2ПК-8. Организует исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды, налоговых обязательных платежей, составление и предоставление соответствующей отчетности, налоговых расчетов и деклараций ИД-3ПК-8. Формирует налоговую политику экономического субъекта

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: способен совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень; способен к самостоятельному освоению новых методов исследования, к изменению научного и научно – производственного профиля своей

профессиональной деятельности; способен самостоятельно приобретать (в том числе с помощью информационных технологий) и использовать в практической деятельности новые знания и умения, включая новые области знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности; владеет навыками публичной и научной речи; умеет работать с информацией из различных источников, в том числе используя современные информационные технологии и с учётом информационной безопасности.

уметь: обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными зарубежными исследователями в области налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, выявлять перспективные направления методологии в этой сфере, составлять программу исследований по совершенствованию обоснованности налоговых платежей в бюджетную систему; обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования для решения важной2 народнохозяйственной задачи: совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации и разработка новых форм и методов оценки прогнозирования и планирования в налогообложении; проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой, в частности, по методологии налогообложения организаций финансового сектора экономики, в том числе под влиянием изменения законодательства о налогах и сборах; представлять результаты проведённого исследования по налогообложению организаций финансового сектора экономики научному сообществу в виде статьи, эссе или доклада; самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения по совершенствованию методов анализа, и прогнозирования налоговых поступлений, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы с учётом зарубежного опыта, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ; разрабатывать стратегии поведения хозяйствующих субъектов и налоговых органов в условиях развития методологии прогнозирования и планирования в налогообложении; готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области оценки налоговых поступлений и принятия стратегических решений на микро-, мезо- и макроуровне; анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчётов, в том числе данные официальных сайтов Минфина РФ, ФНС РФ, МЭР РФ, иметь навыки самостоятельной работы над рекомендуемой литературой; способен к подготовке внутренних документов для целей исчисления налогов и сборов, в том числе по налоговому учёту.

владеть: готов к осуществлению расчётов по исчислению и уплате федеральных, региональных и местных налогов и сборов на основе соблюдения налогового законодательства и с учётом особенностей деятельности организаций финансового сектора экономики; умеет вести регистры налогового учёта и составлять налоговую отчётность, в том числе налоговые декларации; владеет приёмами сбора, обработки и анализа информации о функционировании налоговой системы на федеральном, региональном и местном уровнях, в том числе для оценки налоговых рисков, налоговой нагрузки налогоплательщиков; готов разрабатывать направления и методику проведения внутрифирменных проверок налоговых платежей с учётом особенностей налогообложения организаций финансового сектора экономики; способен руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной власти и муниципальных образованиях; способен разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально – экономической эффективности, аргументированно отстаивать выдвигаемые положения и предложения, давать им собственные правовые оценки.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Смысловой модуль 1. Банки как посредники между государством и налогоплательщиками, их функции в сфере налогового контроля за деятельностью клиентов.

Тема 1. Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.
Тема 2. Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.
Тема 3. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
Тема 4. Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.

Смысловой модуль 2. Банки как крупные плательщики налогов и сборов (обязательных платежей).

Тема 5. Особенности налогообложения операций банков.
Тема 6. Особенности косвенного налогообложения банков.
Тема 7. Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.
Тема 8. Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.

Смысловой модуль 3. Налоговый контроль за деятельностью банковских учреждений.

Тема 9. Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.
Тема 10. Налоговая отчетность в банке.
Тема 11. Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.
Тема 12. Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.
Тема 13. Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.
Тема 14. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СРС[5]		л	п	лаб	инд	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Налогообложение банковских учреждений												
Смысловой модуль 1. Банки как посредники между государством и налогоплательщиками, их функции в сфере налогового контроля за деятельностью клиентов												
Тема 1. Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.	7	1	1	-	-	5	7	1	1	-	-	5
Тема 2. Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.	7	1	1	-	-	5	6	-	1	-	-	5
Тема 3. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.	7	1	1	-	-	5	7	1	1	-	-	5
Тема 4. Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.	7	1	1	-	-	5	6		1	-	-	5
Итого по смысловому	***28***	***4***	***4***	***-***	***-***	***20***	***26***	***2***	***4***	***-***	***-***	***20***

модулю 1												
Смысловой модуль 2. Банки как крупные плательщики налогов и сборов (обязательных платежей)												
Тема 5.Особенности налогообложения операций банков.	7	1	1	-	-	5	7	1	1	-	-	5
Тема 6. Особенности косвенного налогообложения банков.	9	2	2	-	-	5	6	-	1	-	-	5
Тема 7. Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.	9	2	2	-	-	5	7	1	1			5
Тема 8. Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.	9	2	2	-	-	5	6	-	1	-	-	5
Итого по смысловому модулю 2	***34***	***7***	***7***	***-***	***-***	***20***	***26***	***2***	***4***	***-***	***-***	***20***
Смысловой модуль 3. Налоговый контроль за деятельностью банковских учреждений												
Тема 9. Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.	7	1	1	-	-	5	7	1	1	-	-	5
Тема 10. Налоговая отчетность в банке.	7	1	1	-	-	5	6	-	1	-	-	5
Тема 11. Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.	7	1	1	-	-	5	6	-	1	-	-	5
Тема 12. Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.	7	1	1	-	-	5	7	1	1	-	-	5

Тема 13. Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.	7	1	1	-	-	5	8	2	1	-	-	5
Тема 14. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.	9,85	2	2	-	-	5,85	20,75	2	11	-	-	7,75
Итого по смысловому модулю 3	***44,85***	***7***	***7***	***-***	***-***	***30,85***	***54,75***	***6***	***16***	***-***	***-***	***32,75***
Итого по смысловым модулям:	**106,85**	**18**	**18**	**-**	**-**	**70,85**	**106,75**	**10**	**24**	**-**	**-**	**72,75**
Катт	***0,9***	**-**	**-**	***0,9***	**-**	**-**	***1***	**-**	**-**	***1***	**-**	**-**
СРэк	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ИК	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
КЭ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Каттэк	***0,25***	**-**	**-**	**-**	***0,25***	**-**	***0,25***	**-**	**-**	**-**	***0,25***	**-**
Контроль	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Всего часов	***108***	***18***	***18***	***0,9***	***0,25***	**52,85**	***108***	**10**	**24**	***1***	***0,25***	**72,75**

Примечания: 1. л – лекции;
2. п – практические (семинарские) занятия;
3. лаб – лабораторные занятия;
4. инд – индивидуальные занятия;
5. СРС – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.	1	1
2	Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.	1	1
3	Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.	1	1
4	Полномочия банков как субъектов	1	1

	финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.		
5	Особенности налогообложения операций банков.	1	1
6	Особенности косвенного налогообложения банков.	2	1
7	Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.	2	1
8	Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.	2	1
9	Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.	1	1
10	Налоговая отчетность в банке.	1	1
11	Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.	1	1
12	Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.	1	1
13	Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.	1	1
14	Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.	2	11
Всего:		**18**	**24**

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.	5	5
2	Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.	5	5
3	Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.	5	5
4	Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных	5	5

	доходов.		
5	Особенности налогообложения операций банков.	5	5
6	Особенности косвенного налогообложения банков.	5	5
7	Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.	5	5
8	Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.	5	5
9	Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.	5	5
10	Налоговая отчетность в банке.	5	5
11	Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.	5	5
12	Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.	5	5
13	Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.	5	5
14	Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.	5,85	7,75
Всего:		**70,85**	**72,75**

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
2) для глухих и слабослышащих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
   - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания заменяются устным ответом;
   - экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1. Банки как посредники между государством и налогоплательщиками, их функции в сфере налогового контроля за деятельностью клиентов

1. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками.
2. Обязанности банков и кредитных организаций в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
3. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств.
4. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы.
5. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках.
6. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
7. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств.
8. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет.
9. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков.
10. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций.
11. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
12. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.

Смысловой модуль 2. Банки как крупные плательщики налогов и сборов (обязательных платежей)

1. Банки и кредитные организации как налогоплательщики.
2. Особенности исчисления прибыли банками и кредитными организациями для целей налогообложения.
3. Особенности определения доходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.
4. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.
5. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу. Переоценки средств в иностранной валюте.
6. Страховые выплаты, полученные по договорам страхования.
7. Особенности определения расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли.
8. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.
9. Особенности формирования резервов банков и кредитных организаций, принимаемых и не принимаемых для целей налогообложения прибыли.
10. Особенности списания с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам для целей налогообложения.
11. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями.
12. Операции, не подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость в РФ.
13. Ведение раздельного учета операций банка и кредитных организаций в целях налогообложения налогом на добавленную стоимость в РФ.

Смысловой модуль 3. Налоговый контроль за деятельностью банковских учреждений

1. Проблемы, связанные с налоговыми нарушениями банками и кредитными организациями.
2. Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику.
3. Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора.
4. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.
5. Неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени.
6. Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков - клиентов банка.
7. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.
8. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Кодексом РФ об административных правонарушений, Уголовным кодексом РФ.
9. Административные правонарушения в области финансов банками и кредитными организациями.
10. Невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций.
11. Нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации.
12. Нарушение порядка открытия счета налогоплательщику.
13. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (взноса).

14. Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.
15. Неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда.
16. Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.
17. Незаконная банковская деятельность и применение уголовной ответственности.
18. Незаконная выдача банками и кредитными организациями и получение кредита.
19. Злостное уклонение организациями от погашения кредиторской задолженности.
20. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну.
21. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов.
22. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации банками и кредитными организациями.
23. Неисполнение обязанностей налогового агента банками и кредитными учреждениями.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль: - собеседование (темы 1-14) - разноуровневые задачи и задания (темы 13) - тестирование(ТМК) (темы 2,5,6,12) -доклад (темы 1,4,7,10)	 3 6 5 8	 42 6 20 32
Промежуточная аттестация	*зачет*	100
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- тестирование (темы 4,8,14)	25	75
- разноуровневые задачи и задания (темы 14)	25	25
Промежуточная аттестация	*зачет*	*100*
Итого за семестр	*100*	

Вопросы к зачету:

1. Роль налогов в банковской системе.
2. Порядок налогообложения прибыли банка.
3. Льготы по налогу на прибыль банка.

4. НДС по операциям коммерческого банка в РФ.
5. Налог на имущество банка.
6. Обязанности банка и налогоплательщика по налоговым платежам.
7. Исчисление транспортного налога коммерческими банками.
8. Методика определения единого социального налога коммерческим банком.
9. Освобождение от НДС операций банка в РФ.
10. Методика определения НДС по операциям финансово - кредитных учреждений РФ.
11. Налогообложение прибыли финансово-кредитных организаций.
12. Особенности налогообложения при получении доходов в иностранной валюте.
13. Операции кредитных организаций не подлежащих налогообложению.
14. Мировая практика налогообложения прибыли банка.
15. Налогообложение банковских резервов.
16. Налогообложение дохода физических лиц по операциям с ценными бумагами.
17. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке.
18. Налогообложение операций с векселями.
19. Налогообложение доходов организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.
20. Банк как инвестиционный институт.
21. Методы оценки финансовых результатов инвестиционных компаний.
22. Налогообложение в сфере страхования.
23. Роль налогообложения в поощрении инвестиций.
24. Издержки и выгоды налоговых стимулов для инвестиционных фондов.
25. Налогообложение займов.
26. Налогообложение факторинговых операций.
27. Налогообложение операций хеджирования.
28. Страхование как инструмент инвестирование средств страховых резервов.
29. Налог на имущество страховой компании.
30. Региональные и местные налоги и сборы с организаций финансового сектора экономики.
31. Взаимосвязь банков и страховых компаний.
32. Взаимосвязь банков и инвестиционных фондов.
33. Понятие и оценка достоверности информации на фондовом рынке.
34. Классификация инвестиционных фондов.
35. Зарубежный опыт налогообложения инвестирования

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа														**Сумма, балл**
Смысловой модуль 1 **33**				**Смысловой модуль 2** **30**				**Смысловой модуль 3** **37**						
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11	Т12	Т13	Т14	
11	8	3	11	8	8	11	3	3	11	3	8	9	3	100

Т1, Т2, Т3, Т4– темы смыслового модуля №1;
Т5, Т6,Т7,Т8 – темы смыслового модуля №2;
Т9, Т10,Т11,Т12,Т13,Т14 – темы смыслового модуля №3.

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Алисенов, А. С. Налоги и налогообложение. Теория и практика налогообложения : учебное пособие для бакалавриата / А. С. Алисенов. — Москва : Дело, 2023. — 158 с. — ISBN 978-5-85006-568-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/145069.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Гринкевич, А. М. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / Гринкевич А. М. — Томск : Издательство Томского государственного университета, 2021. — 132 с. — ISBN 978-5-907442-05-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/116819.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Попова, И.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, / И.В. Попова [и др.] – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2021. – 312с.

Дополнительная литература:

1. Борьба с налоговой и коррупционной преступностью. Вопросы теории и практики : монография / П. И. Иванов, П. Б. Викулов, М. А. Лобанов [и др.] ; под редакцией П. И. Иванова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 383 с. — ISBN 978-5-238-02267-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141635.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Воронина, Н. В. Федеральные налоги: порядок исчисления и уплаты субъектами хозяйствования : учебное пособие / Воронина Н. В., Морозова О. В., Сапрыкина О. А. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2022. — 172 с. — ISBN 978-5-7014-1065-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/126995.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Гринкевич, А. М. Налог на добавленную стоимость: механизм исчисления и порядок уплаты : учебное пособие / Гринкевич А. М. — Томск : Издательство Томского

государственного университета, 2021. — 225 с. — ISBN 978-5-94621-978-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/116890.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Елизарова, Н. В. Налоговое право [Электронный ресурс]: учебник – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 200 с. – Режим доступа: <DOI: https://doi.org/10.23682/101735>.

5. Ерофеева, В. А. Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность коммерческой организации / В.А. Ерофеева, Г.В. Клушанцева. − М.: Высш. образование, 2021. − 368 с.

6. Зотиков, Н. З. Налоговый аудит [Электронный ресурс]: учеб. пособие для СПО – Саратов: Профобразование, 2021. – 182 с. – Режим доступа: <DOI: https://doi.org/10.23682/99950>.

7. Куликов, Н. И. Налоговая нагрузка как фактор, влияющий на финансовую устойчивость предприятий : монография / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 80 с. — ISBN 978-5-8265-2717-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141059.html (дата обращения: 04.07.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Мизюрёва, В. В. Организация и методика проведения налоговых проверок. Вопросы цифровизации контрольных процессов: учеб. пособие / В. В. Мизюрёва, Н. Н. Шелемех. – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. – 154 с. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/119108.html>.

9. Налоговые инструменты в реализации инвестиционной политики регионов : монография / С. В. Богачев, Л. И. Гончаренко, А. В. Гурнак [и др.]; под редакцией О. В. Мандрощенко. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 232 с. — ISBN 978-5-394-04799-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120731.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

10. Попонова, Н. А. Налоги и налогообложение: налоги в международных экономических отношениях : учебное пособие / Попонова Н.А. — Москва : Научный консультант, 2023. — 86 с. — ISBN 978-5-907330-02-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140262.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Учебно-методические издания:

1. Афончикова, В. А. Налоги и налогообложение : практикум / В. А. Афончикова, С. С. Талдонова, М. Р. Шабанова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2022. — 192 с. — ISBN 978-5-7014-1059-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/126973.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Клюев, Ю. В. Налоги и налогообложение : практикум для студентов, обучающихся по направлению подготовки 51.03.03 «Социально-культурная деятельность», профиль подготовки «Менеджмент социально культурной деятельности», квалификация (степень) выпускника «бакалавр» / Клюев Ю. В. — Кемерово : Кемеровский государственный институт культуры, 2021. — 56 с. — ISBN 978-5-8154-0577-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121324.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Налогообложение организаций и физических лиц. Практикум : учебное пособие / С. В. Богачев, Л. И. Гончаренко, А. В. Гурнак [и др.] ; под редакцией О. В.

Мандрощенко. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 220 c. — ISBN 978-5-394-05839-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/136488.html (дата обращения: 15.12.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.
2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.
3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.
7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2024. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.
8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
9. Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.
10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.
14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно-аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная

электронная библиотека, cop. 2000–2024. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП ВО бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры финансов и экономической безопасности (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИО педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Кушнир Ирина Николаевна	По основному месту работы	Должность-доцент, ученая степень-кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	1. Высшее. Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, экономист. 2. Высшее. Правоведение, специалист по правоведению. 3. Высшее. Управление персоналом и экономика труда, магистр по экономике труда и управлению персоналом. диплом кандидата наук ДК № 004985	1. . Удостоверение о ПК №ПК/23/05/000178, 31.05.2023 «Налоги и налогообложение субъектов цифровой экономики», 144 ч., АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 2. Удостоверение о ПК ПК/23/07/000155, 04.08.2023 «Налоговый учёт и отчётность в условиях цифровизации», 144 ч. АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 3.Удостоверение о ПК №571803581155, 01.06.2023 «Управление устойчивым развитием территорий», 16 ч. ФГБОУ ВО "Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева", Орел 4. Удостоверение о ПК №ЦПК/23/06/000015, 30.06.2023 «Налоговая система Российской Федерации», 144 ч. АНОДПО "Центральный Межотраслевой Институт Повышения Квалификации", Москва 5. Удостоверение о ПК №ПК 243001-1, 30.01.2024 «Развитие платформенных моделей и экосистем в банковской сфере», 144 ч. АНОДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 6. Сертификат о ПК №24/16, 06.06.2024 «Экономика и менеджмент», 8 ч. ФГБОУ ВО "Приазовский государственный технический университет". Мариуполь. 7. Удостоверение о ПК №ПК 252101-1, 21.01.2025 «Трансформация налогового администрирования в условиях диджитализации:: национальные особенности и зарубежный опыт», 144 ч. АНО ДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 8. Удостоверение о ПК №ЦПК/25/10/2032, 02.10.2025 «Искусственный интеллект в банках:вызовы внедрения цифровых технологий», 144 ч. ООО "Многопрофильный Институт Повышения Квалификации и Центр Консалтинга", .Москва

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.07.02 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код и наименование)

Профиль: Банковское дело
(наименование)

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: способен совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень; способен к самостоятельному освоению новых методов исследования, к изменению научного и научно – производственного профиля своей профессиональной деятельности; способен самостоятельно приобретать (в том числе с помощью информационных технологий) и использовать в практической деятельности новые знания и умения, включая новые области знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности; владеет навыками публичной и научной речи; умеет работать с информацией из различных источников, в том числе используя современные информационные технологии и с учётом информационной безопасности.

уметь: обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными зарубежными исследователями в области налогообложения банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, выявлять перспективные направления методологии в этой сфере, составлять программу исследований по совершенствованию обоснованности налоговых платежей в бюджетную систему; обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования для решения важной2 народнохозяйственной задачи: совершенствования налогового администрирования в Российской Федерации и разработка новых форм и методов оценки прогнозирования и планирования в налогообложении; проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой, в частности, по методологии налогообложения организаций финансового сектора экономики, в том числе под влиянием изменения законодательства о налогах и сборах; представлять результаты проведённого исследования по налогообложению организаций финансового сектора экономики научному сообществу в виде статьи, эссе или доклада; самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения по совершенствованию методов анализа, и прогнозирования налоговых поступлений, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы с учётом зарубежного опыта, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ; разрабатывать стратегии поведения хозяйствующих субъектов и налоговых органов в условиях развития методологии прогнозирования и планирования в налогообложении; готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области оценки налоговых поступлений и принятия стратегических решений на микро-, мезо- и макроуровне; анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчётов, в том числе данные официальных сайтов Минфина РФ, ФНС РФ, МЭР РФ, иметь навыки самостоятельной работы над рекомендуемой литературой; способен к подготовке внутренних документов для целей исчисления налогов и сборов, в том числе по налоговому учёту.

владеть: готов к осуществлению расчётов по исчислению и уплате федеральных, региональных и местных налогов и сборов на основе соблюдения налогового законодательства и с учётом особенностей деятельности организаций финансового сектора экономики; умеет вести регистры налогового учёта и составлять налоговую отчётность, в том числе налоговые декларации; владеет приёмами сбора, обработки и

анализа информации о функционировании налоговой системы на федеральном, региональном и местном уровнях, в том числе для оценки налоговых рисков, налоговой нагрузки налогоплательщиков; готов разрабатывать направления и методику проведения внутрифирменных проверок налоговых платежей с учётом особенностей налогообложения организаций финансового сектора экономики; способен руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной власти и муниципальных образованиях; способен разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально – экономической эффективности, аргументированно отстаивать выдвигаемые положения и предложения, давать им собственные правовые оценки.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2УК-10. Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности
ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-2ПК-8. Организует исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды, налоговых обязательных платежей, составление и предоставление соответствующей отчетности, налоговых расчетов и деклараций ИД-3ПК-8. Формирует налоговую политику экономического субъекта

Смысловые модули и темы учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Банки как посредники между государством и налогоплательщиками, их функции в сфере налогового контроля за деятельностью клиентов.

Тема 1. Порядок и сроки предоставления банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.
Тема 2. Особенности предоставления сведений в налоговые органы по операциям клиентов банков - юридических и физических лиц.
Тема 3. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
Тема 4. Полномочия банков как субъектов финансового мониторинга с целью противодействия легализации незаконных доходов.

Смысловой модуль 2. Банки как крупные плательщики налогов и сборов (обязательных платежей).

Тема 5. Особенности налогообложения операций банков.
Тема 6. Особенности косвенного налогообложения банков.
Тема 7. Особенности налогообложения доходов и прибыли банков.
Тема 8. Банки как плательщики ресурсных платежей, местных налогов и сборов, других обязательных платежей.

Смысловой модуль 3. Налоговый контроль за деятельностью банковских учреждений.

Тема 9. Учет банков и их обособленных подразделений в налоговых органах.
Тема 10. Налоговая отчетность в банке.
Тема 11. Особенности контроля в сфере налогообложения банковской деятельности.
Тема 12. Контроль налоговых органов за взиманием косвенных налогов, налога на прибыль банков, доходов физических лиц-клиентов банков.
Тема 13. Контроль налоговых органов в сфере взимания ресурсных платежей, местных налогов и сборов.
Тема 14. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и их должностным лицам.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Разработчик:
Кушнир И.Н., к.э.н., доцент,
доцент кафедры банковского дела

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И. В., д.э.н., доцент