

**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ**

**Кафедра «Налоги и налогообложение»**

ОБСУЖДЕНО

УТВЕРЖДАЮ

Протокол заседания кафедры  
№ 12 от 11 февраля 2004г.

Первый проректор  
\_\_\_\_\_ М.А. Эскиндаров

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Л.П. Павлова

\_\_\_\_\_ 2004г.

Л.И. Гончаренко, Н.П. Мельникова, Н.Н. Башкирова

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

**Учебно-методический комплекс**

(для студентов всех форм обучения и слушателей ИППК,  
обучающихся по специальности  
351200 «Налоги и налогообложение»)

МОСКВА 2004

УДК 336.225.4 (072)

ББК 65.9 (2Р) 261.41

Г65

*Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П., Башкирова Н.Н.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебно-методический комплекс для студентов всех форм обучения и слушателей ИППК, обучающихся по специальности 351200 «Налоги и налогообложение».

— М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, кафедра «Налоги и налогообложение», 2004. — 30 с.

**Рецензенты:** Л.П. Павлова, д.э.н., проф.;

З.М. Смирнова, к.э.н., проф.

**Аннотация.** Учебно-методический комплекс предназначен для студентов всех форм обучения, а также слушателей ИППК Финансовой академии при Правительстве РФ, изучающих дисциплину «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» в соответствии с учебным планом.

Программу дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», вопросы к экзаменам подготовила Л.И. Гончаренко

Планы практических занятий по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» разработаны Л.И. Гончаренко, Н.П. Мельниковой, Н.Н.Башкировой, методическое обеспечение самостоятельной работы студентов, тематика эссе — Н.П.Мельниковой.

© Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004.

© Гончаренко Любовь Ивановна,  
Мельникова Надежда Петровна,  
Башкирова Надежда Николаевна, 2004.

Учебное издание

Формат 60x90/16 Гарнитура Times New Roman

Объем 0,99 п.л.; Изд. № 12.26 — 2004 Тираж 200 экз.; Заказ № \_\_\_

Отпечатано в Финансовой академии при Правительстве РФ

## ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

**Цель дисциплины.** Дать студентам теоретические знания об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики и привить практические навыки по исчислению налоговых платежей в банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах.

**Задачи дисциплины.** Сформировать комплекс базовых знаний по особенностям налогообложения организаций финансового сектора экономики, выработать практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, налогу на операции с ценными бумагами банками, страховыми компаниями, инвестиционными фондами.

Учебная дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» способствует формированию комплексного подхода к изучению специальных дисциплин, закреплению и углублению полученных студентами знаний по вопросам теории и практики налогообложения, пониманию особенностей механизма налогообложения организаций финансового сектора экономики.

**Место дисциплины в профессиональной подготовке.** Учебная дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является обязательной для студентов всех форм обучения, слушателей института профессиональной подготовки, обучающихся по специальности 351200 «Налоги и налогообложение», а также дисциплиной специализации (обязательной или по выбору) по другим специальностям, в учебном плане которых она предусмотрена.

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» играет важную роль в подготовке специалистов высшей квалификации в области налогообложения, а также финансово-кредитной сферы в целом.

**Требования к уровню освоения содержания дисциплины.** В результате изучения учебной дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» студенты должны **ЗНАТЬ:**

— теоретические аспекты специфики налогообложения доходов и операций организаций финансового сектора экономики;

— действующий механизм исчисления, взимания и уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и других налогов в банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах;

— обязанности и ответственность банков по обеспечению своевременного и полного поступления налоговых платежей в бюджет.

Полученные теоретические знания и приобретенные практические навыки должны найти применение в **умении** исчислить налоговую базу, произвести расчеты сумм налоговых платежей, подлежащих внесению в бюджет, в нахождении путей решения вопросов, возникающих в практической деятельности организаций финансового сектора экономики, в проведении аналитических исследований возможных путей совершенствования налогового законодательства.

#### **Объем дисциплины и виды учебной работы**

Виды занятий	Для студентов всех форм обучения	Для слушателей ИППК
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>90</b>	<b>35</b>
<b>Аудиторные занятия</b>	<b>68</b>	<b>24</b>
<i>Лекции</i>	34	16
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	34	8
<b>Индивидуальная работа</b>	<b>22</b>	<b>11</b>
Контрольные работы	2 раб.	—
Эссе (по желанию)	1 раб.	—
<b>Форма итогового контроля</b>	<b>экзамен</b>	<b>экзамен</b>

**Тематический план дисциплины**  
**«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ**  
**ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

*для студентов всех форм обучения*

№ пп	Наименование тем	Всего (часов)	Аудиторные занятия (часов) в т.ч.		Индив. раб.
			лекции	семинары	
1.	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	5	1	2	2
2.	Банки как субъект налоговых отношений	16	6	6	4
3.	Особенности налогообложения банков	21	8	8	5
4.	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	16	6	6	4
5.	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	20	8	8	4
6.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	12	5	4	3
<b>Итого</b>		<b>90</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>22</b>

## Тематический план дисциплины

для слушателей Института профессиональной подготовки кадров по  
финансово-банковским специальностям (ИППК)

№ пп	Наименование тем	Всего (часов)	Аудиторные занятия (часов) в т.ч.		Индив. раб.
			лекции	семинары	
1.	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	1	1	—	1
2.	Банки как субъект налоговых отношений	6	2	2	2
3.	Особенности налогообложения банков	12	5	3	3
4.	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	5	2	1	2
5.	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	8	4	2	2
6.	Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов	3	2	—	1
<b>Итого</b>		<b>35</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>11</b>

## ***ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ***

### **Тема 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансово-кредитной сферы. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.

Современные задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики.

### **Тема 2. БАНКИ КАК СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды.

Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Требования налогового законодательства к банкам по процедуре открытия счетов организациям и физическим лицам. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытии и закрытии счетов клиентам-налогоплательщикам.

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

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке, по ограничению операций по депозитному счету.

Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

### **Тема 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ**

Состав налогов, уплачиваемых банками.

Налог на добавленную стоимость в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Специфика применения налоговых вычетов сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль банками. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Специфика определения даты получения доходов по их видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов. Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Отчисления в резерв на возможные потери по ссудам и по сомнительным долгам, их влияние на формирование налоговой базы.

Исполнение банками обязанностей налогового агента.

Особенности налогообложения по другим налогам.



#### **Тема 4. НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.

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

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

Исполнение страховыми организациями обязанностей налогового агента.

Особенности исчисления налоговой базы по региональным и местным налогам и сборам, уплачиваемым страховыми организациями.

#### **Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Налог на операции с ценными бумагами: плательщики, объект налогообложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты.

Налог на добавленную стоимость: состав облагаемых и необлагаемых операций. Порядок оформления счетов-фактур.

Виды доходов и расходов по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения.

Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении

дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов.

Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль финансовых результатов от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков: профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность; другим профессиональным участникам фондового рынка; инвесторам — непрофессиональным участникам рынка ценных бумаг. Финансовые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, их влияние на налоговую базу, в том числе при формировании резерва под обесценение ценных бумаг разными категориями налогоплательщиков.

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

Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков. Специфика определения налоговой базы и порядка налогообложения финансовых результатов при проведении операций РЕПО.

Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения (в части ценных бумаг).

## **Тема 6. СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ (ПАЕВЫХ) И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и другим налогам.

Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности и их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица).

Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования налоговой базы по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

**ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ**  
**ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

**Тема 1. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
**ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА**  
**ЭКОНОМИКИ**

1. Цели, основные направления и методы налогового регулирования финансового сектора.
2. Возможности и границы налогового воздействия на деятельность банков, страховых организаций, инвестиционных (паевых) фондов и других организаций.
3. Актуальные проблемы в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики, возможные пути их решения.
4. Общая характеристика этапов налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики России.

***Задание для самостоятельной работы***

1. Какие направления налогового регулирования финансового сектора, на ваш взгляд, являются приоритетными в современных условиях? (Ответ возможен в форме эссе)
2. Через какие элементы налогообложения можно сегодня эффективно влиять на деятельность финансово-кредитной сферы? (Ответ возможен в форме эссе)

## ЛИТЕРАТУРА

### *Основная литература*

1. *Бутыльков М.Л.* Налогообложение как фактор банковской деятельности. — М.: Финансы и кредит, 2002.
2. *Караваева И.В.* Налоговое регулирование рыночной экономики. — М.: ЮНИТИ, 2000.

### *Периодические издания*

1. *Малис Н.И.* О перспективах налоговой реформы // Налоговый вестник. — М. — 2003. — №6.
2. *Миркин Я.М.* Налоговое стимулирование инвестиций в ценные бумаги // Рынок ценных бумаг. — М. — 2000. — №12.
3. *Саркисянц А.* О роли банков в экономике // Вопросы экономики.— М. — 2003. — № 3.

## **Тема 2. БАНКИ КАК СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

1. Особенности банков как субъекта налоговых отношений.
2. Требования налогового законодательства к процедуре открытия и закрытия банками счетов своим клиентам.
3. Роль банков в обеспечении полного и своевременного поступления налогов и сборов в бюджет. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов.
4. Порядок и сроки предоставления банками сведений по операциям и счетам клиентов в налоговые органы.

### ***Задание для самостоятельной работы***

1. Составьте схему документооборота между банком и налоговыми органами по открытию и закрытию банковских счетов организациям.
2. Составьте таблицу «Обязанности банков по обеспечению своевременного поступления налогов в бюджет и санкции за нарушение требований налогового законодательства».

## ЛИТЕРАТУРА

### *Нормативно-правовые акты*

1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть первая)» (с изменениями).
2. Указ Президента РФ от 18.08.96 г. №1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения».
3. Письмо МНС РФ от 19.09.02 г. № ШС-6-24/1444@ «О применении пункта 7 Указа Президента РФ от 18.08.96 г. №1212».
4. Приказ ГНС РФ от 23.12.98 г. № ГБ-3-12/340 «Об утверждении формы «Сообщение банка налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета» и порядка ее заполнения».
5. Письмо ЦБ РФ от 30.06.02 № 99-Т «О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну».

### *Основная литература*

1. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики. — М.: ФА, 2001.— Глава 1.
2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика, 2002.

### *Периодические издания*

3. *Дружинина А.Г.* Извещение налоговых органов об открытии ссудных и депозитных счетов // Налоговый вестник. — М. — 2003. — №8.
4. *Гусева Т.А., Дракина М.Н.* Административная ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах // Банковское право. — М. — 2003. — №2.
5. *Теймуразова Л.Л., Володина А.Т.* О проверке кредитных организаций по исполнению клиентских платежей // Налоговый вестник. — М. — 2001. — №9.
6. *Чернова Ю.В.* Об очередности списания денежных средств с корреспондентских счетов кредитных организаций // Налоговый вестник. — М. — 2003. — №10.

### **Тема 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ**

1. Особенности налогообложения доходов банка налогом на добавленную стоимость:

а/ операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость, условия освобождения;

б/ облагаемые операции; значение экономического содержания операции и ее юридического оформления для правильности исчисления налоговой базы по НДС;

в/ специфика применения банками налоговых вычетов сумм НДС, уплаченных поставщикам.

2. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль:

а/ состав доходов банка, облагаемых и не облагаемых налогом на прибыль; специфика определения даты их получения;

б/ особенности состава расходов банка и порядка их исчисления для формирования налоговой базы по налогу на прибыль.

3. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и по сомнительным долгам банка, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль.

#### ***Задание для самостоятельной работы***

Решение задач и выполнение тестовых заданий из Практикума по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики».

***Вопросы и ситуации для обсуждения в режиме «телефон горячей линии»***

1. Что понимается под товарами (работами, услугами), отгруженными за налоговый период, при определении банками пропорции для принятия к вычету НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям? Сле-

дует ли учитывать при определении указанной пропорции доходы банков от операций продажи (покупки) иностранной валюты?

2. Как следует учитывать при налогообложении прибыли расходы по выплате процентов по однодневным кредитам, срок фактического использования которых в результате последовательной пролонгации составляет 10 дней?

3. К каким видам доходов по налоговому законодательству относятся доходы банков по договорам кредита, банковского счета и банковского займа? В чем состоит отличие классификации доходов по договорам займа у не кредитных организаций?

## ЛИТЕРАТУРА

### *Нормативно-правовые акты*

1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть первая)» (с изменениями).
2. Федеральный закон от 5.08.00 г. № 117-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть вторая)» (с изменениями).
3. Приказ МНС РФ от 20.12.02 г. №БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» Части второй Налогового кодекса РФ», раздел 7.1.1 «Вопросы формирования налоговой базы кредитными организациями», 5.4.1. «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам».
4. Письмо МНС РФ от 3.06.02 г. № ВГ-6-02/779@ «О разъяснении отдельных вопросов определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций финансово-кредитными организациями».
5. Письмо Управления Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве от 7.02.02 г. № 02-14/1826

### *Основная литература*

1. *Вылкова Е.С.* Налоговое планирование в коммерческих банках. — СПб.: СПбГУЭФ, 2000.
2. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики. — М.: ФА, 2001. — Глава 2.



### *Периодические издания*

1. *Дружинина А.Г.* Налогообложение банков // *Налоговый вестник.* — 2003. — №10.
2. *Каплунова А.* Особенности налогообложения банковской деятельности // *Банковское дело в Москве/ Вестник АРБ.* — 2003. — №№ 4,12
3. *Налогообложение прибыли банков //* *Налоги.*— М. — 2002. — №1.
4. *Писцов Г.И.* О налогообложении банков // *Налоговый вестник.* — М. — 2003. — №5.
5. *Пономарев А.В., Рябова Р.И.* Обложение НДС кредитных организаций // *Налоговый вестник.* — М. — 2001. — №7.

### **Тема 4. НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

1. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.

2. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Особенности состава доходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы.

3. Особенности состава расходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

4. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль.

### ***Задание для самостоятельной работы***

Решение задач и выполнение тестовых заданий из Практикума по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики».

### ***Вопросы и ситуации для обсуждения в режиме «телефон горячей линии»***

Определите налоговые обязательства страховщика, страхователя и физического лица, в пользу которого осуществляются оплата страховых взносов организацией-работодателем и страховые выплаты при наступлении страхового случая, по следующим договорам:

- 1) предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов;
- 2) добровольного страхования жизни, заключенного на срок не менее пяти лет;
- 3) добровольного страхования жизни, заключенного на срок менее пяти лет;
- 4) добровольного имущественного страхования физических лиц;
- 5) негосударственного пенсионного страхования.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### *Нормативно-правовые акты*

1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть первая)» (с изменениями).
2. Федеральный закон от 5.08.00 г. № 117-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть вторая)» (с изменениями).
3. Приказ МНС РФ от 20.12.02 г. №БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» Части второй Налогового кодекса РФ», 7.1.2. «Формирование налоговой базы страховыми организациями».

### *Основная литература*

1. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики. — М.: ФА, 2001.— Глава 3.
2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика, 2002.
3. *Романова М.В.* Налогообложение страховой деятельности. — М.: Финансы и статистика, 2002.

### *Периодические издания*

1. *Диков А.О.* Налогообложение основных видов страхования, включая добровольное медицинское страхование // *Финансы*. — М. — 2003. — №3.
2. *Романова М.В.* Прибыль страховой организации для целей бухгалтерского и налогового учета // *Налоговый вестник*. — М. — 2002. — №7.
3. *Романова М.В.* Учетная политика страховых организаций // *Налоговый вестник*. — М. — 2003. — № 1,2.

### **Тема 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ И ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

1. Налог на операции с ценными бумагами и характеристика его элементов.
2. Характерные особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами.
3. Налогообложение доходов, полученных от выпуска и размещения ценных бумаг различных видов.
4. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль в части дивидендов по акциям.
5. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль с учетом результатов от реализации и прочего выбытия ценных бумаг по категориям налогоплательщиков:
  - 1) профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность;
  - 2) другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
  - 3) инвесторами.
6. Специфика механизма налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
7. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок и операций РЕПО.

8. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

### ***Задание для самостоятельной работы***

1. Составьте схему «Особенности налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам».

2. Составьте схему расчета налога на прибыль и налога на доходы физических лиц в части дивидендов.

### ***Вопросы и ситуации для обсуждения в режиме «телефон горячей линии»***

1. Что понимается под товарами (работами, услугами), отгруженными за налоговый период, при определении организациями, совмещающими дилерскую и брокерскую деятельность, пропорции для принятия к вычету НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям? Каким образом следует учитывать при определении указанной пропорции доходы от реализации ценных бумаг?

2. Как осуществляется расчет налога на прибыль в части дивидендов, подлежащих выплате российским акционерам, при получении российским акционерным обществом дивидендов от иностранных организаций?

3. Каким образом осуществляется формирование налоговой базы организации, не имеющей лицензии на осуществление дилерской деятельности, единственным видом деятельности которой является купля-продажа ценных бумаг?

4. Каким образом осуществляется формирование налоговой базы организации — профессионального участника рынка ценных бумаг (не дилера), не осуществляющей операции с ценными бумагами?

5. Как и в каком порядке будут применены физическим лицом имущественные налоговые вычеты при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение отсутствуют), если физи-

ческое лицо владеет частью ценных бумаг более трех лет, а частью — менее трех лет.

## ЛИТЕРАТУРА

### *Нормативно-правовые акты*

1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть первая)» (с изменениями).
2. Федеральный закон от 5.08.00 г. № 117-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть вторая)» (с изменениями).
3. Федеральный закон от 18.10.95г. №158-ФЗ «О налоге на операции с ценными бумагами» (с изменениями).
4. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями).
5. Приказ МНС РФ от 20.12.02 г. №БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" Части второй Налогового кодекса РФ», разделы 5.4.1. «Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам», 6.3.1. «Расходы, формирующие отдельный финансовый результат», 7.2.7. «Операции, связанные с участием в других организациях».
6. Постановление ФКЦБ от 24.12.03г. № 03-52/ПС «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены».

### *Основная литература*

1. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики. — М.: ФА, 2001. — Глава 4.
2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика, 2002.

### *Периодические издания*

3. *Башкирова Н.Н.* Налогообложение отдельных операций с использованием векселей // Бухгалтерский учет и налоги. — М. — 2003. — № 8.
4. *Башкирова Н.Н.* Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами // Бухгалтерский учет и налоги. — М. — 2003. — №12.

5. *Братцев Д.М.* Операции РЕПО: установлен порядок налогообложения // *Финансы и кредит.* — М. — 2001. — №15.
6. *Мурзин М.Л.* Порядок признания некоторых видов доходов и расходов по ценным бумагам и договорам займа // *Налоги.* — М. — 2003. — № 12.
7. *Писцов Г.И.* Определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок // *Финансовая газета.* — М. — 2002. — №№ 13,14,15.
8. *Писцов Г.И.* Налогообложение операций РЕПО // *Финансовая газета.* — М. — 2003. — № 8 – 11.
9. *Писцов Г.И.* Операции с собственными векселями // *Финансовая газета.* — М. — 2003. — № 27.
10. *Рабинович А.М.* НДС при операциях с финансовыми вложениями // *Налоговый вестник.* — М. — 2003. — №5.
11. Все о налогах на фондовом рынке // *Рынок ценных бумаг.* — М. — 2003. — №9.

## **Тема 6. СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ, ПАЕВЫХ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

1. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и не облагаемые НДС.
2. Особенности налогообложения и специфика состава затрат, учитываемых при формировании налоговой базы по налогу на прибыль акционерными инвестиционными фондами.
3. Влияние на порядок налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
4. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

### ***Задание для самостоятельной работы***

Составьте схему участников паевых инвестиционных фондов и перечень налогов, уплачиваемых каждым из них.

***Вопросы и ситуации для обсуждения в режиме «телефон горячей линии»***

1. В чем заключаются особенности и принципиальное отличие в определении доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов при размещении пенсионных резервов и осуществлении уставной деятельности.

2. Определите налоговые обязательства негосударственного пенсионного фонда и вкладчика при выплатах страховых возмещений в следующих ситуациях:

- 1) физическое лицо осуществляло взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения;
- 2) организация-работодатель осуществляла взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения физического лица;
- 3) физическое лицо досрочно расторгает договор;
- 4) наступление пенсионных оснований.

3. Управляющая компания паевого инвестиционного фонда реализует имущество, подлежащее обложению НДС. Определите и обоснуйте налоговые обязательства управляющей компании, ПИФа и его пайщиков.

4. Часть средств ПИФа размещена в акции, по которым эмитент осуществляет выплату дивидендов. Определите и обоснуйте налоговые обязательства по налогу на прибыль (налогу на доходы физических лиц) эмитента, ПИФа и его пайщиков. В чем будет заключаться различие в налоговых обязательствах, если вместо ПИФа будет рассматриваться негосударственный пенсионный фонд?

## ЛИТЕРАТУРА

### *Нормативно-правовые акты*

1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть первая)» (с изменениями).
2. Федеральный закон от 5.08.00 г. № 117-ФЗ «Налоговый кодекс РФ (часть вторая)» (с изменениями).
3. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.01 № 156-ФЗ.
4. Письмо Управления УМНС РФ по г. Москве от 24.01.02 № 27-11а/3829 «О налоге на доходы физических лиц».
5. Приказ МНС РФ от 20.12.02 г. №БГ-3-02/729 «Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» Части второй Налогового кодекса РФ», раздел 7.1.3. «Негосударственные пенсионные фонды».

### *Основная литература*

1. *Гончаренко Л.И.* Налогообложение организаций финансового сектора экономики. — М.: ФА, 2001. — Глава 5.
2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика, 2002.

### *Периодические издания*

1. *Канунникова О.* Налогообложение доходов, выплачиваемых в виде дивидендов паевому инвестиционному фонду // Финансовая газета. — М. — 2002. — №22.
2. *Парушина Н.В.* Порядок учета расчетов с НПФ // Аудиторские ведомости. — М. — 2003. — №9.
3. *Писцов Г.* Отражение затрат профессионального участника рынка ценных бумаг // Финансовая газета. — М. — 2002. — №19.
4. *Тарасова В.* Еще раз о необходимости применения преференций в налогообложении НПФ // Российский экономический журнал. — М. — 2002. — №10.



## **Методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины «Налоги и налогообложение» обеспечена учебным пособием профессора кафедры «Налоги и налогообложение» Гончаренко Л.И. — «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» и Практикумом по данной дисциплине.

В Практикум включены тестовые задания, задачи и ситуации по всем темам учебной дисциплины. При подготовке к семинарскому занятию студенту рекомендуется самостоятельно ответить на тестовые вопросы. К работе с тестами студенту надо относиться серьезно. Во-первых, тестовые задания построены таким образом, чтобы студент смог проконтролировать свои знания по основным вопросам каждой темы учебной дисциплины. В конце Практикума даны ключи к тестам. Студенту следует помнить, что принцип построения тестовых заданий не может полностью исключить неоднозначность прочтения задания и ответов к нему разными индивидуумами. Поэтому, если есть расхождения в ответах студента и ключах к тестам, следует обязательно выяснить вопрос на семинарском занятии. Во-вторых, тестовые задания могут использоваться преподавателем на семинарских занятиях в качестве блиц-опроса студентов. Они могут также включаться в экзаменационное задание, в тестовые задания по контролю остаточных знаний студентов.

По каждой теме учебной дисциплины в Практикуме дано большое число задач и заданий. Часть этих задач предназначена для решения в аудитории, а часть для самостоятельной работы студентов во внеаудиторное время. Преподаватель, ведущий семинарские занятия, определяет задачи, которые должны быть выполнены студентами самостоятельно во внеаудиторное время. Преподаватель может потребовать выполнения ряда домашних заданий в письменной форме с последующей сдачей преподавателю для проверки. Решение других домашних задач проверяется во время ау-

диторных занятий.

По дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» учебным планом не предусмотрены курсовые работы. Однако в тематику курсовых работ по дисциплине «Федеральные налоги с юридических лиц» включены темы из дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». Для студентов, которые изъявляют желание писать курсовые работы по проблемам налогообложения организаций финансового сектора экономики, а также для тех студентов, которые хотят более глубоко изучить вопросы учебной дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», предлагается под руководством преподавателя написать эссе. Написание эссе не является обязательным, но оно приветствуется и поощряется. Эссе оценивается до 10 баллов, которые прибавляются к баллам за работу в году и, следовательно, влияют на общее количество баллов на экзамене и окончательную экзаменационную оценку.

#### *Темы для эссе*

1. Какие актуальные проблемы развития российской банковской системы могут быть решены с помощью налогового регулирования?
2. Актуальные задачи развития российского рынка ценных бумаг, которые могут быть решены с помощью налогового регулирования.
3. Считаете ли Вы целесообразным наделять банки выполнением таких не свойственных им функций, как предоставление в налоговые органы сведений об открытии (закрытии) счетов клиентам, а также сведений по операциям и счетам клиентов?
4. Каковы, на Ваш взгляд, причины освобождения банковских операций от обложения налогом на добавленную стоимость?
5. В последнее время появились предложения вывести банки из числа плательщиков НДС. Выскажите свою позицию по данному вопросу.
6. Считаете ли Вы, что изменение ставки налога на прибыль с 43% до 24% снизило налоговое бремя для банков?

7. Считаете ли Вы справедливым тот факт, что глава 25 Налогового кодекса РФ установила единую для всех налогоплательщиков ставку налога на прибыль, в том числе и для банков?
8. Оказывает ли сегодня налогообложение влияние на стоимость привлеченных средств посредством выпуска долговых обязательств?
9. Считаете ли Вы целесообразным сохранение в налоговой системе Российской Федерации налога на операции с ценными бумагами?
10. Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств: банковского депозита, акций, облигаций.....?

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Налог на операции с ценными бумагами: плательщики, объект налогообложения, ставки.
2. Операции, облагаемые и не облагаемые налогом на операции с ценными бумагами.
3. Операции с ценными бумагами как объект обложения НДС.
4. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами, в том числе полученных иностранными юридическими лицами.
5. Особенности расчета и налогообложения процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
6. Налогообложение финансовых результатов от размещения, владения и продажи государственных процентных (купонных) облигаций коммерческими банками.
7. Влияние механизма формирования резерва под обесценение ценных бумаг на налоговую базу по налогу на прибыль по категориям налогоплательщиков.
8. Налогообложение доходов физических лиц по операциям реализации ценных бумаг.
9. Особенности определения и налогообложения финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг профессиональными участниками фондового рынка, занимающимися и не занимающимися дилерской деятельностью.
10. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
11. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, форвардных и опционных контрактов).

12. Порядок определения и налогообложения финансовых результатов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ.
13. Объект налогообложения и особенности исчисления налоговой базы по НДС в банках. Необлагаемые операции.
14. Особенности применения механизма налогового вычета суммы НДС, уплаченной поставщикам, коммерческими банками.
15. Налог на прибыль коммерческих банков: плательщики, объект налогообложения, ставки.
16. Особенности исчисления налоговой базы по налогу на прибыль коммерческими банками.
17. Состав доходов, включаемых в налоговую базу для расчета налога на прибыль банков.
18. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы для исчисления налога на прибыль банков.
19. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль коммерческих банков порядка создания и использования резервов на возможные потери по ссудам; обесценение ценных бумаг и по сомнительным долгам.
20. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль инвестиционными фондами.
21. Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными компаниями (доверительный управляющий — юридическое лицо).
22. Влияние на механизм налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
23. Особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.
24. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
25. Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
26. Состав расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
27. Влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций порядка создания и использования резервных фондов различного назначения.

28. Роль банков в обеспечении своевременного и полного поступления в бюджет налогов и сборов.
29. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.
30. Порядок, форма запроса и сроки представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
31. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на счетах налогоплательщиков.
32. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
33. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### *Нормативно-правовые акты<sup>1,2</sup>*

1. Федеральный закон от 31.07.98г. №146-ФЗ «Налоговый кодекс РФ» (часть первая) (с изменениями).
2. Федеральный закон от 5.08.00 № 117-ФЗ «Налоговый кодекс РФ» (часть вторая) (с изменениями).
3. Федеральный закон РФ от 22.04.96г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Закон РФ от 27.11.92г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» (с изменениями).
5. Федеральный закон от 18.10.95г. №158-ФЗ «О налоге на операции с ценными бумагами» (с изменениями).
6. Федеральный закон от 03.02.96г. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изменениями).
7. Закон РФ от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изменениями).
8. Федеральный закон от 29.11.2001г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с изменениями).

**Перечень обучающих, контролирующих компьютерных программ — Информационно-справочные системы «КонсультантПлюс», «Гарант», «Интернет».**

---

<sup>1</sup> Указанные ниже законы и инструктивные материалы (с изм. и доп.) в компьютерных программах: «Консультант Плюс», «Гарант», «Интернет».

<sup>2</sup> Рекомендуемая литература (основная, дополнительная) - смотри Планы практических занятий настоящего издания по соответствующим темам.