

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по УМР
А.А. Панфилов

« 04 » 12 2015 г.

Рабочая программа по дисциплине

«Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы»

Направление подготовки **38.03.01 " Экономика "**

Профиль:

1. Финансы и кредит

Уровень высшего образования **Бакалавриат**

Форма обучения *заочная*

Семестр	Трудоёмкость зач.ед, час.	Лекций, час	Практич занятий, час	Лаборат. работ, час	СРС, час	Форма промежуточного контроля (экз/зачет)
9	Зач. ед., 108 час	6	6		96	зачет
Итого	3 / 108	6	6		96	зачет

Владимир 2015

1. Цели освоения дисциплины.

Целью основной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки «Экономика» всех профилей подготовки является формирование профессиональной и личностной культуры бакалавров, включающей:

- профессиональное мышление, профессиональную компетентность и профессиональное мастерство;
- логическое, критическое, рефлексивное системное мышление;
- социальную компетентность и способность адаптироваться в инновационном обществе.

Целью освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы» является формирование у бакалавров систематизированных знаний о активно развивающемся финансовом секторе экономики России и особенностях его налогообложения, применении на практике основных методов определения налогооблагаемой базы организаций этого сектора.

2. Место дисциплины в структуре ОПОПВО.

Дисциплина «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы», согласно учебному плану, относится к вариативной части дисциплин по выбору ОПОП бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

В результате ее изучения студент получит комплекс базовых знаний по особенностям налогообложения организаций финансового сектора экономики, 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.

Знания, которыми обладает студент после изучения предшествующих курсов учебных дисциплин «Налоги», «Финансы» являются основой для дальнейшего углубленного изучения дисциплины «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы», понимания закономерностей государственно-правового регулирования деятельности организаций в финансово-кредитной сфере.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование и развитие следующих профессиональных компетенций:

- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)
- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- роль налогов в формировании доходной части бюджетов и их влияние на развитие экономики государства (ПК-1);
- особенности законодательства о налогах и сборах, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налоговых платежей финансово-кредитными организациями

(ПК-5);

- порядок расчета налогового бремени и полной ставки налогообложения для финансово-кредитных организаций (ПК-4).

Уметь:

– анализировать и интерпретировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность финансово-кредитных организаций(ПК-1);

– правильно заполнять налоговые декларации, рассчитывать налоговые базы и суммы налогов для финансово-кредитных организаций(ПК-4);

– анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности финансово-кредитных организаций (ПК-5).

Владеть:

- методами принятия управленческих решений в функционировании налоговых служб (ПК-1);

- методикой и методами расчетов налоговых баз по различным налогам и сборам для финансово-кредитных организаций (ПК-4);

- навыками деловых коммуникаций, самоорганизации и организации выполнения заданий в сфере налогообложения (ПК-5).

4. Структура и содержание дисциплины «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 12 часов аудиторной работы, в т. ч. лекций 6 часов, практических занятий – 6 часов, самостоятельной работы в объеме 96 часа, зачет. Всего 108 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Недели	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические	Лабораторные	Контрольные работы	СРС			КП / КР
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	9		1		1			16		1/50	
2	Банки как субъект налоговых отношений	9		1		1			16	1	2/100	
3	Особенности налогообложения банков	9		1		1			16		2/100	
4	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	9		1		1			16		2/100	
5	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	9		1		1			16		1/50	

6	Специфика налогообложения инвестиционных негосударственных пенсионных фондов	9	1	1	1	16	1/50		
Всего			6	0	6	0	96	9/75	зачет

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

Темы, разделы дисциплины	Количество во часов	Компетенции			Σ общее число компетенций
		ПК-1	ПК-4	ПК-5	
Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	18	+	+	+	3
Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений	18	+	+	+	3
Тема 3. Особенности налогообложения банков	18	+	+	+	3
Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	18	+	+	+	3
Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	18	+	+	+	3
Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов	18	+	+	+	3
Зачет		+	+	+	3
Итого	108				
Вес компетенции		1	1	1	

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ 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 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.

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.

Формирование и налогообложение финансовых результатов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, по категориям налогоплательщиков.

Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов

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

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.

Перечень тем практических занятий

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

Тема 3. Особенности налогообложения банков

Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных, паевых и негосударственных пенсионных фондов

5. Образовательные технологии

При реализации учебной работы по данной дисциплине используются следующие образовательные технологии:

Лекции: проблемная лекция.

Практические занятия: проблемно-концептуальный доклад, доклад по результатам выполнения творческого (исследовательского) задания.

Самостоятельная работа: логический анализ текстов, формализация текстов (структурно-логические схемы, таблицы, понятия), конструирование понятий, выполнение творческого (исследовательского) задания.

В том числе интерактивные технологии:

- *интерактивная лекция (темы 1, 3, 5),*
- *кейс-технология (темы 2, 6),*
- *дискуссия по проблеме и путям ее решения (темы 2, 3, 4, 5, 6).*

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины *«Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы»* направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе ее реализации по предварительно выданным студентам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Решение задач в рамках практических работ.
2. Выступление и оппонирование на практических занятиях.
3. Подготовка контрольной работы.
4. Экзамен.

Текущий контроль также сопровождаются участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах, а также проведение тестирования. Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета (по вопросам).

Промежуточная аттестация

Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы»

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. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.
29. 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.
30. Особенности коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

Самостоятельная работа по дисциплине «Налогообложение организаций финансово-кредитной сферы»

Предполагается логический анализ и формализация текстов, конструирование понятий, а также написание и обсуждение контрольных работ в рамках предложенных тем учебной дисциплины.

Тематика контрольных работ

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 справедливым тот факт, что глава 25 Налогового кодекса РФ установила единую для всех налогоплательщиков ставку налога на прибыль, в том числе и для банков?
7. Оказывает ли сегодня налогообложение влияние на стоимость привлеченных средств посредством выпуска долговых обязательств?
8. Влияет ли налогообложение на принятие инвестором решения о формах инвестирования временно свободных денежных средств: банковского депозита, акций, облигаций.....?

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).

Основная литература

1. Налоги и налогообложение: Учебное пособие/Аронов А. В., Кашин В. А., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9776-0393-5
2. Теория и практика налогообложения: Учебник / Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов; Под ред. Н.И. Малиса - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 432 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0261-7
3. Налогообложение организаций и физических лиц: Учебное пособие / Т.Е. Косарева и др.; Под ред. Т.Е. Косаревой. - 8-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60x90 1/16. - (ВО: Бакалавриат).(п) ISBN 978-5-16-006546-5

Дополнительная литература

1. Налоговый кодекс РФ.– 4 [Электронный ресурс]. – Доступ из СПС Гарант (01.09.2015)
2. Налогообложение участников внешнеэкономической деятельности в России: Учеб. пос. / Л.В. Полежарова, А.А. Артемьев; Под ред. Л.И. Гончаренко - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 416 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (п) ISBN 978-5-9776-0265-5
3. Налоговая политика и налоговое администрирование: Учебное пособие / А.В. Аронов, В.А. Кашин. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 544 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0273-0

Периодические издания

1. Финансы и кредит.
2. Налоговая политика и практика.
3. Все для бухгалтера.

Интернет-ресурсы

1. www.goveinment.ru - Официальный сайт Правительства РФ
2. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов РФ
3. www.nalog.ru - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
4. www.raexpert.ru - Экспертное агентство «ЭкспертРА»
5. www.libertarium.ru/library - библиотека материалов по экономической тематике
6. www.rbc.ru- РосБизнесКонсалтинг

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля).

1. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
2. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
3. Компьютерный класс с современным программным обеспечением и выходом в сеть Интернет.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 380301 «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит»

Рабочую программу составил __зав. кафедрой БУФиС д.э.н., проф. О.В. Лускатова
Рецензент Н.Г. Юзвик заместитель генерального директора ООО «АУДИТ ПРОФЕССИОНАЛ»

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФиС
протокол № __6__ от __05.12.2015__ года.

Заведующий кафедрой БУФиС д.э.н. Лускатова О.В.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической
комиссии направления _____ 380301 «Экономика» _____

протокол № __3__ от __07.12.2015__ года.

Председатель комиссии _____ директор ИЭМ Захаров П.Н.

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на __2016/2017__ учебный год

Протокол заседания кафедры № __1__ от __30.08. 2016__ года

Заведующий кафедрой _____



Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____