МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр магистратуры

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по образовательной деятельности КФУ
Проф. Таюрский Д.А.
_____
"___"_____20___ г.

Программа дисциплины

Налогообложение страховой деятельности Б1.В.ДВ.3

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика
Профиль подготовки: Налогообложение экономических видов деятельности
Квалификация выпускника: магистр
Форма обучения: заочное
Язык обучения: русский
Автор(ы):
Галимарданова Ю.М.
Рецензент(ы):
Орлова М.Е. , Адигамова Ф.Ф.

СОГЛАСОВАНО:
Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г
Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр магистратуры):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No

Казань
2016

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. Галимарданова Ю.М. кафедра налогообложения Институт управления, экономики и финансов , JuMSinnikova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины "Налогообложение страховой деятельности" является получение студентами практических навыков по выявлению актуальных проблем налогообложения страховой деятельности и умений по определению возможных направлений их разрешения, а также участия в дискуссиях и высказывание собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.3 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.04.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, 3, 4 семестры.

Данная учебная дисциплина включена в раздел М2. ДВ.3 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на 6 курсе (11 семестр).

Изучению дисциплины "Налогообложение страховой деятельности" предшествует освоение следующих дисциплин: "Современное международное налогообложение", "Налогообложения холдингов и транснациональных корпораций".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Налоговое регулирование экономических видов деятельности", "Налогообложение операций с ценными бумагами и налоговые риски", "Налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг", ".

Полученные знания могут быть использованы при написании магистерской диссертации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности в области налогообложения страховой деятельности и разрабатывать предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ в области налогообложения
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности при налогообложении страховой деятельности

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- налоговые последствия для страховых организаций и иных субъектов страхового рынка;
- методы налогообложения деятельности страховых организаций и иных субъектов страхового рынка;
- особенности налогового контроля за налогообложением страховых организаций и иных субъектов страхового рынка.

2. должен уметь:

- работать с научными монографическими изданиями с целью обобщения существующих концептуальных исследований по налогообложению страховой деятельности;
- работать с периодическими научными изданиями с целью изучения современных тенденций в области налогообложения страховой деятельности;
- формулировать научные проблемы в области налогообложения страховой деятельности.

3. должен владеть:

- практическими навыками прогнозирования последствий налогообложения страховой деятельности;
- практическими навыками анализа налоговых последствий для страховых организаций и иных субъектов страхового рынка.

- обобщать и делать выводы по современным проблемам, поднимаемым в экономической литературе в области налогообложения страховой деятельности;
- высказывать собственные мнения по исследуемым современным проблемам в области налогообложения страховой деятельности;
- применять полученные знания при работе над научными статьями и магистерской диссертацией.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет с оценкой отсутствует в 3 семестре; в 4 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Деятельность страховых организации и иных субъектов страхового рынка как объект налогообложения	3	1	2	0	0	устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций и иных субъектов страхового рынка	3	2	2	0	0	устный опрос
3.	Тема 3. Международный аспект налогообложения страховой деятельности	4	0	0	12	0	устный опрос
.	Тема . Итоговая форма контроля	4		0	0	0	зачет с оценкой
	Итого			4	12	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Деятельность страховых организации и иных субъектов страхового рынка как объект налогообложения

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Характеристика субъектов страхового рынка как участников налоговых правоотношений. Страховая организация как налогоплательщик. Правовое регулирование налогообложения деятельности страховой организации. Отрасли и виды страхования в аспекте налогообложения. Особенности формирования финансов страховой организации: доходы и расходы страховщика, формирование прибыли для целей налогообложения. Страховой тариф, его структура и влияние особенностей его формирования на налогообложение деятельности страховщика. Необходимость и особенности формирования страховых резервов и их влияние на налогообложение деятельности страховой организации. Страховая и инвестиционная деятельность страховой организации в налоговом аспекте. Иные субъекты страхового рынка, осуществляющие страховую деятельность, как налогоплательщики. Налоговое регулирование деятельности страховых агентов, страховых брокеров и других субъектов страхового рынка.

Тема 2. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций и иных субъектов страхового рынка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности деятельности страховой организации влияющие на налогообложение. Состав и структура налоговых платежей, исчисляемых и уплачиваемых страховой организацией и иными субъектами страховой деятельности. Налогообложение деятельности страховых организаций налогом на добавленную стоимость. Условия и порядок применения страховыми организациями освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость осуществляемой ими страховой деятельности. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по деятельности страховых организаций не связанной с осуществлением операций страхования, перестрахования и сострахования. Необходимость ведения раздельного налогового учета операций облагаемых и не облагаемых налогом на добавленную стоимость. Особенности налогообложения налогом на добавленную стоимость деятельности иных субъектов страхования. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций от осуществления операций страхования, сострахования и перестрахования. Особенности определение доходов страховых организаций для целей налогообложения. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения. Особенности определения для целей налогообложения доходов и расходов страховых медицинских организаций ? участников обязательного медицинского страхования. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций. Специфика налогообложения прибыли страховой организации от инвестиционной деятельности и иной деятельности, не связанной с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования. Особенности налогообложения прибыли иных субъектов страховой деятельности ? участников страхового рынка. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями иных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Тема 3. Международный аспект налогообложения страховой деятельности

практическое занятие (12 часа(ов)):

Общие принципы налогового регулирования страховой деятельности в зарубежных странах. Проблемы унификации и гармонизации налогового регулирования налогообложения страховой деятельности в условиях единого страхового рынка Европейского Союза. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций в экономически развитых странах. Соотношение федерального и регионального регулирования налога на прибыль страховых организаций в США. Формирование системы налогообложения прибыли страховщиков в странах с формирующимися страховыми рынками. Особенности налогообложения инвестиционной деятельности страховых компаний в зарубежных государствах. Характеристика основных элементов налога на страховые взносы (премии) в зарубежной практике налогообложения страховой деятельности.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Деятельность страховых организации и иных субъектов страхового рынка как объект налогообложения	3	1	подготовка к устному опросу	15	устный опрос
2.	Тема 2. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций и иных субъектов страхового рынка	3	2	подготовка к устному опросу	15	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
3.	Тема 3. Международный аспект налогообложения страховой деятельности	4	0	подготовка к устному опросу	22	устный опрос
	Итого				52	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Налогообложение страховой деятельности" предполагает использование в учебном процессе традиционных и интерактивных форм проведения занятий (использование слайдов при проведении лекций, практические занятия с использованием методических материалов, решение проблемных ситуаций, дискуссии по конкретным ситуациям)

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

Тема 1. Деятельность страховых организации и иных субъектов страхового рынка как объект налогообложения

устный опрос , примерные вопросы:

1. Какова характеристика субъектов страхового рынка как участников налоговых правоотношений. 2. Что представляет собой страховая организация как налогоплательщик? 3. Каково правовое регулирование налогообложения деятельности страховой организации? 4. Какова характеристика отраслей страхования в аспекте налогообложения? 5. Какова характеристика видов страхования в аспекте налогообложения? 6. Что понимается под финансами страховой организации? 7. Каковы особенности формирования финансов страховой организации? 8. Каким образом формируются доходы страховщика? 9. Каким образом формируются расходы страховщика? 10. Каков порядок формирования прибыли страховой организации для целей налогообложения? 11. Что понимается под страховым тарифом? 12. Какова структура страхового тарифа? 13. Каковы особенности формирования страхового тарифа по отраслям и видам страхования? 14. Какие особенности в формировании страхового тарифа оказывают влияние на налогообложение страховых операций? 15. Что понимается под страховыми резервами страховой организации? 16. Каков состав и структура страховых резервов страховой организации? 17. В чем состоит необходимость формирования страховых резервов страховой организацией? 18. Каковы особенности формирования страховых резервов страховой организацией? 19. Каким образом оказывают влияние особенности формирования страховых резервов на налогообложение деятельности страховой организации? 20. В чем состоят особенности налогообложения инвестиционной деятельности страховой организации?

Тема 2. Особенности налогообложения деятельности страховых организаций и иных субъектов страхового рынка

устный опрос , примерные вопросы:

1. Каковы особенности деятельности страховой организации влияющие на ее налогообложение? 2. Каков состав и структура налоговых платежей, исчисляемых и уплачиваемых страховой организацией? 3. Каков состав и структура налоговых платежей, исчисляемых и уплачиваемых иными субъектами страховой деятельности? 3. Каковы особенности налогообложения деятельности страховых организаций налогом на добавленную стоимость? 4. Каковы условия и порядок применения страховыми организациями освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость осуществляемой ими страховой деятельности? 5. Каков порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по деятельности страховых организаций не связанной с осуществлением операций страхования, перестрахования и сострахования? 6. Какова необходимость ведения раздельного налогового учета операций облагаемых и не облагаемых налогом на добавленную стоимость? 7. Каковы особенности налогообложения налогом на добавленную стоимость деятельности иных субъектов страхования? 8. Каковы особенности налогообложения прибыли страховых организаций от осуществления операций страхования, сострахования и перестрахования? 9. Каковы особенности определение доходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли? 10. Каковы особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли? 11. Каковы особенности определения для целей налогообложения доходов страховых организаций ? участников обязательного медицинского страхования? 12. Каковы особенности определения для целей налогообложения расходов страховых организаций ? участников обязательного медицинского страхования? 13. Каковы особенности ведения налогового учета доходов страховых организаций? 14. Каковы особенности ведения налогового учета расходов страховых организаций? 15. Какова специфика налогообложения прибыли страховой организации от инвестиционной деятельности и иной деятельности, не связанной с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования? 16. Каковы особенности налогообложения прибыли иных субъектов страховой деятельности ? участников страхового рынка? 17. Каковы особенности исчисления и уплаты страховыми организациями иных федеральных, региональных и местных налогов и сборов?

Тема 3. Международный аспект налогообложения страховой деятельности

устный опрос , примерные вопросы:

1. Каковы общие принципы налогового регулирования страховой деятельности в зарубежных странах? 2. Каковы основные проблемы унификации и гармонизации налогового регулирования налогообложения страховой деятельности в условиях единого страхового рынка Европейского Союза? 3. Каковы особенности налогообложения прибыли страховых организаций в экономически развитых странах? 4. Каковы основы формирования системы налогообложения прибыли страховщиков в странах с формирующимися страховыми рынками? 5. Каковы особенности налогообложения инвестиционной деятельности страховых компаний в зарубежных государствах? 6. Какова характеристика основных элементов налога на страховые взносы (премии) в зарубежной практике налогообложения страховой деятельности?

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к :

Вопросы к дифференцированный зачету:

1. Характеристика субъектов страхового рынка как участников налоговых правоотношений.

2. Страховая организация как налогоплательщик.

3. Правовое регулирование налогообложения деятельности страховой организации.

4. Отрасли и виды страхования в аспекте налогообложения.

5. Особенности формирования финансов страховой организации: доходы и расходы страховщика, формирование прибыли для целей налогообложения.

6. Страховой тариф, его структура и влияние особенностей его формирования на налогообложение деятельности страховщика.

7. Необходимость и особенности формирования страховых резервов и их влияние на налогообложение деятельности страховой организации.

8. Страховая и инвестиционная деятельность страховой организации в налоговом аспекте.

9. Иные субъекты страхового рынка, осуществляющие страховую деятельность, как налогоплательщики.

10. Налоговое регулирование деятельности страховых агентов, страховых брокеров и других субъектов страхового рынка.

11. Особенности деятельности страховой организации влияющие на налогообложение.

12. Состав и структура налоговых платежей, исчисляемых и уплачиваемых страховой организацией и иными субъектами страховой деятельности.

13. Налогообложение деятельности страховых организаций налогом на добавленную стоимость.

14. Условия и порядок применения страховыми организациями освобождения от налогообложения налогом на добавленную стоимость осуществляемой ими страховой деятельности.

15. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по деятельности страховых организаций не связанной с осуществлением операций страхования, перестрахования и сострахования.

16. Необходимость ведения раздельного налогового учета операций облагаемых и не облагаемых налогом на добавленную стоимость.

17. Особенности налогообложения налогом на добавленную стоимость деятельности иных субъектов страхования.

18. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций от осуществления операций страхования, сострахования и перестрахования.

19. Особенности определение доходов страховых организаций для целей налогообложения.

20. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения.

21. Особенности определения для целей налогообложения доходов и расходов страховых медицинских организаций - участников обязательного медицинского страхования.

22. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций.

23. Специфика налогообложения прибыли страховой организации от инвестиционной деятельности и иной деятельности, не связанной с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования.

24. Особенности налогообложения прибыли иных субъектов страховой деятельности - участников страхового рынка.

25. Особенности исчисления и уплаты страховыми организациями иных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

26. Общие принципы налогового регулирования страховой деятельности в зарубежных странах.

27. Проблемы унификации и гармонизации налогового регулирования налогообложения страховой деятельности в условиях единого страхового рынка Европейского Союза.

28. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций в экономически развитых странах.

29. Соотношение федерального и регионального регулирования налога на прибыль страховых организаций в США.

30. Формирование системы налогообложения прибыли страховщиков в странах с формирующимися страховыми рынками.

31. Особенности налогообложения инвестиционной деятельности страховых компаний в зарубежных государствах.

32. Характеристика основных элементов налога на страховые взносы (премии) в зарубежной практике налогообложения страховой деятельности.

7.1. Основная литература:

1. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров - М.: Дашков и К, 2010. - 228 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

2. Дорофеева Н.А. Налоговое администрирование: Учебник / Н.А. Дорофеева, А.В. Брилон, Н.В. Брилон. - М.: Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К', 2013. - 296 с. [Электронно-библиотечная система 'Библиороссика' - Режим доступа: http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7737]

3. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / [Г.А. Волкова и др.]; под ред. Г.Б. Поляка, А.Е. Суглобова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 631 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376724]

4. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / [Ю.Т. Ахвледиани и др.]; под. ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп.. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 511 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=389492]

5. Шувалова Е.Б. Налогообложение в страховом деле: учебно-методический комплекс / Е.Б. Шувалова, А.М. Пузин. - М.: Изд. центр ЕАОИ. 2011. - 64 с. [Электронно-библиотечная система 'Библиороссика' - Режим доступа: http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6435]

6. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.

7.2. Дополнительная литература:

1. Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями)

2. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

3. Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Коммерция (торговое дело), 'Маркетинг' / Л.А. Крамаренко, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 576 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376730]

4. Страхование: учебник для студентов, обучающихся по специальностям 'Финансы и кредит', 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' / под. ред. Ю.Т. Ахвледиани, В.В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=394680]

5. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система 'Библиороссика' - Режим доступа: http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673]

6. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система 'Библиороссика' - Режим доступа: http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429]

7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный сайт Министерства финансов РФ - http://www.minfin.ru

Официальный сайт Правительства РФ - http://www.government.ru

Официальный сайт Росстата - http://www.gks.ru

Официальный сайт Федерального казначейства - http://www.roskazna.ru

Официальный сайт Федеральной налоговой службы России - http://www.nalog.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Налогообложение страховой деятельности" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

1. Ноутбук.
2. Проектор.
3. Экран (интерактивная доска).

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Налогообложение экономических видов деятельности .

Автор(ы):
Галимарданова Ю.М. _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Орлова М.Е. _____
Адигамова Ф.Ф. _____
"__" _____ 201 __ г.