

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



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Налогообложение финансового сектора экономики Б1.В.ОД.17

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Налоги и налогообложение

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. , Сафиуллин М.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 950047317

Казань
2017

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. (доцент) Адигамова Ф.Ф. кафедра налогообложения Институт управления, экономики и финансов, FFAdigamova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель - обучение студентов основам налогообложения финансового сектора экономики в Российской Федерации.

Задачами дисциплины являются:

- расширение и углубление знаний студентов в области налогообложения финансового сектора экономики;
- изучение студентами правовых и методических основ налогообложения финансового сектора экономики;
- формирование у студентов практических умений и навыков по налогообложению финансового сектора экономики в Российской Федерации.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ОД.17 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 4 курсе, 8 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел Б.3В.4 профессионального цикла дисциплин и относится. Осваивается на четвертом курсе дневного обучения (7 семестр).

Изучению дисциплины "Налогообложение финансового сектора экономики" предшествует освоению следующих дисциплин: "Теория и история налогообложения", "Налогообложение физических лиц", "Налогообложение юридических лиц", "Специальные налоговые режимы", "Бюджетная система Российской Федерации" и др.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Планирование и прогнозирование в налогообложении", "Налогообложение участников внешнеэкономической деятельности".

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость финансового сектора экономики для научного исследования
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках, в т.ч. на финансовых рынках

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- ◆- нормативные правовые акты, регулирующие налогообложение финансового сектора экономики;
- ◆- особенности налогообложения банков, страховых организаций, негосударственных фондов;
- ◆- особенности налогообложения операций с ценными бумагами;

2. должен уметь:

- ◆- применять нормы закона при налогообложении финансового сектора экономики;
- ◆- использовать систему налоговых льгот при налогообложении финансового сектора экономики;
- ◆- определять обязанности налогового агента по организациям финансового сектора экономики;
- ◆- определять последствия при налогообложении финансового сектора экономики;

3. должен владеть:

- ◆- по расчету налогов с доходов и операций банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- ◆- по расчету налогов с негосударственных пенсионных и других фондов
- ◆- по расчету налоговых обязательств организациями финансового сектора экономики как налоговыми агентами.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- обобщать и делать выводы по налогообложению финансового сектора экономики
- высказывать собственные мнения по возможным последствиям налогообложения финансового сектора экономики
- применять полученные знания по налогообложению финансового сектора экономики

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) 180 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 8 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	

Тема 1. Тема 1.
Налоговое
регулирование

деятельности организаций финансового сектора экономики

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. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.	8		4	4	0	Научный доклад Устный опрос
3.	Тема 3. Тема 3. Особенности налогообложения доходов и операций банков.	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
4.	Тема 4. Тема 4. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
5.	Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций клиринговых организаций, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
6.	Тема 6. Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.	8		4	4	0	Научный доклад Устный опрос
7.	Тема 7. Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
8.	Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций инвестиционных фондов и инвестиционных товариществ	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
9.	Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций участников договора доверительного управления	8		2	2	0	Научный доклад 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	
10.	Тема 10. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
11.	Тема 11. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям с ценными бумагами на рынке ценных бумаг	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
12.	Тема 12. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям РЕПО на рынке ценных бумаг	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
13.	Тема 13. Особенности налогообложения сочных сделок на рынке ценных бумаг профессиональными участниками	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
14.	Тема 14. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами на рынке ценных бумаг профессиональными участниками	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
15.	Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами	8		2	2	0	Научный доклад 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	
16.	Тема 16. Тема 16.Исполнение участниками финансового рынка обязанности налогового агента	8		2	2	0	Научный доклад Устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	Экзамен
	Итого			36	36	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы. Отражение в налогообложении финансового сектора экономики как специфического вида деятельности, требующих отдельных приемов и методов налогового регулирования. Выделение в налогообложении специфических сделок, предоставляемых услуг финансовым сектором экономики. Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы. 2. Налогообложение финансового сектора экономики как специфического вида деятельности. 3. Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы. 1. Рассмотрите этапы становления системы налогообложения организаций финансового сектора экономики. Обобщите информацию. 2. Выявите особенности формирования доходов и расходов участниками финансового сектора экономики для целей налогообложения. Обобщите информацию. 3. Определите роль финансового сектора экономики в системе экономических преобразований в стране, в т.ч. и в налоговой сфере. Обобщите информацию.

Тема 2. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и иных обязательных платежей. Обязанности банков, связанных с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. Исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Требование законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Ограничения и порядок запроса у банков информации по клиентам ? налогоплательщикам. Особенности предоставления сведений по операциям физических лиц. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете, в том числе налоговых платежей. Обязанности банков по исполнению решений налоговых служб о взыскании налогов и сборов. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам. Права налоговых органов по ограничению операций по депозитному счету, по приостановлению операций по расчетному счету. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности. Порядок оформления поручительства (банковской гарантии).

практическое занятие (4 часа(ов)):

1. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 2. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 3. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 1. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы 2. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 3. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности

Тема 3. Особенности налогообложения доходов и операций банков.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности косвенного налогообложения коммерческих банков. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками. Основной перечень операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость. Операции, не подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость. Момент определения налоговой базы налога на добавленную стоимость по операциям банков. Отдельные особенности исчисления налога на добавленную стоимость банками по основным средствам и нематериальным активам. Особенности определения доходов банков для целей налогообложения прибыли. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли банками. Расходы на формирование резервов банков при налогообложении прибыли. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения. Порядок ведения налогового учета доходов, расходов в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Состав налогов, уплачиваемых банками 2. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками 3. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения 1. Определите облагаемый и не облагаемый налогом на добавленную стоимость объект в коммерческом банке. Обобщите информацию, сделайте выводы. 2. Определите доходы, которые можно отнести на увеличение налоговой базы по налогу на прибыль, и что при этом следует предусмотреть налогоплательщику. Обобщите информацию, сделайте выводы. 3. Определите расходы налогоплательщика, которые не следует относить на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль, и что при этом следует ему предусмотреть. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Тема 4. Тема 4. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику. Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. Неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени. Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков ? клиентов банка. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые на банки и должностные лица, налоговым органом и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Кодексом РФ об административных правонарушениях, Уголовным кодексом РФ.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику. 2. Нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора. 3. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. 4. Неисполнение решения о взыскании налога и сбора, а также пени. 5. Непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков ? клиентов банка. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций клиринговых организаций, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности определение доходов налогоплательщиками - клиринговыми организациями для целей налогообложения прибыли. Не учитываемые доходы клиринговыми организациями по налогу на прибыль. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли клиринговыми организациями. Расходы, не учитываемые клиринговыми организациями, при определении налоговой базы. Определение доходов налогоплательщиками - кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями для целей налогообложения прибыли и их особенности. Не включение в налоговую базу по налогу на прибыль доходы кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Расходы, осуществленные за счет средств целевого финансирования и целевых поступлений, при определении налоговой базы не учитываемые для целей налогообложения прибыли кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. Создание кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями резервы на возможные потери по займам. Использование суммы резервов на возможные потери по займам кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности определение доходов налогоплательщиками - клиринговыми организациями для целей налогообложения прибыли. 2. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли клиринговыми организациями. 3. Определение доходов налогоплательщиками - кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями для целей налогообложения прибыли и их особенности. 4. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций. 5. Создание кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями резервы на возможные потери по займам.

Тема 6. Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров. Комиссионные, получаемые страховыми организациями. Операции, не подлежащие налогообложению НДС. Основной перечень операций подлежащих НДС. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения. Доходы от операций страхования, сострахования и перестрахования. Доходы от других сделок. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли. Отражение специфики формирования резервного фонда страховыми организациями в налогообложении прибыли. Особенности учета страховых резервов при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Налоговый учет суммы, направляемой страховщиками на пополнение страховых резервов. Отражение видов страхования имущества организаций, осуществляемых страховыми компаниями, в налогообложении прибыли. Отражение видов страхования жизни работников организаций, осуществляемых страховыми компаниями, в налогообложении прибыли. Особенности ведения налогового учета страховыми компаниями.

практическое занятие (4 часа(ов)):

1.Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров. 2.Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками. 3.Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения. 4.Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли. 5.Отражение видов страхования имущества организаций, осуществляемых страховыми компаниями, в налогообложении прибыли. 6.Отражение видов страхования жизни работников организаций, осуществляемых страховыми компаниями, в налогообложении прибыли.

Тема 7. Тема 7.Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Ведение отдельного учета доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, полученных от инвестирования пенсионных накоплений, и полученных от уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли. Особенности определения доходов, полученных от размещения пенсионных резервов негосударственным пенсионным фондом, в частности, доходов от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений. Определение доходов, полученных от уставной деятельности фондов негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли. Определение отдельного учета расходов, связанных с получением дохода от размещения пенсионных резервов, расходов, связанных с получением дохода от инвестирования пенсионных накоплений, и расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности указанных фондов для негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. Определение расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. Особенности определения налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций. Особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций - участников обязательного медицинского страхования для целей налогообложения прибыли.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 2. Особенности определения доходов, полученных от размещения пенсионных резервов негосударственным пенсионным фондом, в частности, доходов от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений. 3. Определение раздельного учета расходов, связанных с получением дохода от размещения пенсионных резервов, расходов, связанных с получением дохода от инвестирования пенсионных накоплений, и расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности указанных фондов для негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. 4. Особенности определения налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 5. Особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций - участников обязательного медицинского страхования для целей налогообложения прибыли.

Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций инвестиционных фондов и инвестиционных товариществ

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов. Специфика налогообложения доходов паевых инвестиционных фондов. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Перечни основных операций, подлежащих и не подлежащих налогообложению налогом на добавленную стоимость. Обложение брокерских и посреднических операций налогом на добавленную стоимость. Налоговые отношения акционерных инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов для целей налогообложения прибыли. Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества. Ведение учета доходов и расходов инвестиционного товарищества для целей налогообложения прибыли. Участник договора инвестиционного товарищества - управляющий товарищ, ответственный за ведение налогового учета. Определение раздельно налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества. Налоговый учет суммы, соответствующей доле налогоплательщика в расходах, произведенных управляющим товарищем в интересах всех товарищей для ведения общих дел товарищей. Убытки налогоплательщика, полученные при расторжении или прекращении договора инвестиционного товарищества.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов. 2. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 3. Налоговые отношения акционерных инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 4. Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества. 5. Определение раздельно налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества. 6. Убытки налогоплательщика, полученные при расторжении или прекращении договора инвестиционного товарищества.

Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций участников договора доверительного управления

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли. Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления для целей налогообложения прибыли. Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли. Особенности учета дохода (убытка в случае возврата имущества у учредителя управления независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора доверительного управления имуществом. Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли. Особенности отнесения расходов, связанных с осуществлением доверительного управления, если в договоре доверительного управления имуществом не предусмотрено возмещение указанных расходов учредителем доверительного управления. Особенности учета расходов на вознаграждение доверительного управляющего у учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов. Специфика учета убытков, полученных в течение срока действия договора доверительного управления, от использования имущества, переданного в доверительное управление, при определении налоговой базы по налогу на прибыль учредителем управления и выгодоприобретателем. Создание резерва вознаграждений для расчета управляющих компаний для целей налогообложения прибыли. Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда). Особенности налогообложения имущества при ликвидации, реорганизации организации. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов при исполнении договора доверительного управления имуществом

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли.
2. Доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления для целей налогообложения прибыли.
3. Особенности учета дохода (убытка в случае возврата имущества у учредителя управления независимо от возникновения положительной (отрицательной) разницы между стоимостью переданного в доверительное управление имущества на момент вступления в силу и на момент прекращения договора доверительного управления имуществом.
4. Расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли.
5. Особенности учета расходов на вознаграждение доверительного управляющего у учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов.
6. Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда). Особенности налогообложения имущества при ликвидации, реоргани

Тема 10. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Профессиональные участники на рынке ценных бумаг, их особенности. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Особенности определения доходов профессионального участника рынка ценных бумаг для целей налогообложения прибыли на рынке ценных бумаг. Особенности отнесения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях налогообложения прибыли. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность и их учет в целях налогообложения прибыли на рынке ценных бумаг.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Профессиональные участники на рынке ценных бумаг, их особенности.
2. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
3. Особенности отнесения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях налогообложения прибыли.

Тема 11. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям с ценными бумагами на рынке ценных бумаг

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам, а также порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости). Расходы по реализации ценных бумаг в следующих случаях: - при ликвидации организации - эмитента ценных бумаг; - при ликвидации организации - заемщика, в целях финансирования займа (кредита) которого выпускались облигации; - при отсутствии по иным основаниям, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг, обязательств организации - эмитента ценных бумаг производить платежи по таким ценным бумагам при их погашении. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных (выраженных) в иностранной валюте. Суммы, уплаченные налогоплательщиком при приобретении ценных бумаг, в отношении которых условиями выпуска предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения. Непризнание реализацией или иным выбытием ценных бумаг. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (обращающимися ценными бумагами) при одновременном соблюдении ряда условий. Рыночная котировка ценной бумаги в целях налогообложения. Совершение сделки с обращающимися ценными бумагами через российского или иностранного организатора торговли. Совершения сделки с обращающимися ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг. Убыток полученный по ценным бумагам в целях налогообложения.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). 2. Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости). 3. Расходы по реализации ценных бумаг. 4. Суммы, уплаченные налогоплательщиком при приобретении ценных бумаг, в отношении которых условиями выпуска предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения. 5. Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (обращающимися ценными бумагами) при одновременном соблюдении ряда условий. 6. Рыночная котировка ценной бумаги в целях налогообложения. Совершение сделки с обращающимися ценными бумагами через российского или иностранного организатора торговли.

Тема 12. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям РЕПО на рынке ценных бумаг

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Требования, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". Для целей налогообложения исполнение обязательства по первой и второй части РЕПО. Изменение условий по операции РЕПО, которое влияет на налогообложение. Дата исполнения первой или второй части РЕПО для целей налогообложения. Расходы по операциям РЕПО, признаваемые и не признаваемые для целей налогообложения. Переквалификация операции РЕПО в целях определения налоговой базы, осуществляемое налогоплательщиком самостоятельно. Ненадлежащее исполнение операций РЕПО для целей налогообложения. Условия, при котором обязательства сторон прекращаются. Не признания доходов (расходов) продавца (покупателя) по первой части РЕПО суммы денежных средств, перечисляемые в качестве остаточных обязательств по результатам взаиморасчетов. Особенности порядка определения налоговой базы при ненадлежащем исполнении (неисполнении) второй части РЕПО в случае, если предметом соответствующего договора РЕПО являются клиринговые сертификаты. Урегулирование взаимных требований вследствие ненадлежащего исполнения (неисполнения) операций РЕПО. Условия открытия короткой позиции по ценной бумаге. Доходы (расходы) налогоплательщика при реализации (приобретении) или выбытии ценной бумаги при открытии (закрытии) короткой позиции. Открытие короткой позиции по ценным бумагам, по которым предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода. Дата открытия и дата закрытия короткой позиции у налогоплательщика. Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам. Аналитический учет коротких позиций в целях налогообложения налогоплательщиком по каждой открытой короткой позиции. Ведение налогового учета по операциям РЕПО.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Требования, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом "О рынке ценных бумаг". 2. Для целей налогообложения исполнение обязательства по первой и второй части РЕПО. 3. Расходы по операциям РЕПО, признаваемые и не признаваемые для целей налогообложения. 4. Условия открытия короткой позиции по ценной бумаге. 5. Доходы (расходы) налогоплательщика при реализации (приобретении) или выбытии ценной бумаги при открытии (закрытии) короткой позиции.

Тема 13. Особенности налогообложения сочных сделок на рынке ценных бумаг профессиональными участниками

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Требования, предъявляемые к финансовым инструментам срочной сделки для целей налогообложения. Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты). Исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок, направленные на покупку базисного актива для целей налогообложения. Квалификация сделки, условия которой предусматривают поставку базисного актива, признавая ее операцией с финансовым инструментом срочных сделок либо сделкой на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения. Обязательства по финансовому инструменту срочной сделки без его перекалфикации Подразделение финансовых инструментов срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке (обращающиеся финансовые инструменты срочных сделок), и не обращающиеся на организованном рынке (необращающиеся финансовые инструменты срочных сделок). Признание поставочными срочными сделками финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок. Условия признания сделки, квалифицированные как поставочные срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, в целях налогообложения. Понятие вариационной маржей для целей налогообложения. Объекты хеджирования для целей налогообложения. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности оценки для целей налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Ведение налогового учета с финансовыми инструментами срочных сделок.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты). 2. Критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки (за исключением операций хеджирования), к категории операций с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения. 3. Обязательства по финансовому инструменту срочной сделки без его перекалфикации 4. Признание поставочными срочными сделками финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок. 5. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке. 6. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Тема 14. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами на рынке ценных бумаг профессиональными участниками

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Признание дохода при размещении государственных ценных бумаг государств - участников Союзного государства, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг. Цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг при налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика. Налогообложение государственных и муниципальных ценных бумаг за время их владения налогоплательщиком. Включение части накопленного купонного в цену сделки по государственным и муниципальным ценным бумагам. Особенности налогообложения муниципальных ценных бумаг, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц. Особенности исчисления и уплаты налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц. Истребование документов, связанных с исчислением и уплатой налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг при налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг. 2. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика. Налогообложение государственных и муниципальных ценных бумаг за время их владения налогоплательщиком. Включение части накопленного купонного в цену сделки по государственным и муниципальным ценным бумагам. 3. Особенности налогообложения муниципальных ценных бумаг, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц. 4. Особенности исчисления и уплаты налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам, муниципальным ценным бумагам, а также по эмиссионным ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц.

Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа. Правила Налогового кодекса РФ, применяющиеся к операциям займа ценными бумагами налогоплательщика, совершенным за его счет комиссионерами, поверенными, агентами, доверительными управляющими на основании соответствующих гражданско-правовых договоров. Ставка процента или порядок ее определения, устанавливаемые условиями договора займа. Определения процентов по договору займа. Передача (получение) облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в качестве имущественного взноса в имущество организации. Датой начала и дата окончания займа для целей налогообложения. Срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами. Особенности условий определения дохода у кредитора и дохода у заемщика в случае, если договором займа не установлен срок возврата ценных бумаг. Особенности налогообложения при условии, если с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору. Порядок определения финансового результата при передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа. Условия, при которых по договору займа выплаты по ценным бумагам не признаются доходами заемщика и включаются в доходы кредитора. Особенности учета процентного (купонного) дохода при определении налоговой базы заемщика. Применение налоговой ставки в зависимости от вида ценных бумаг (долгового обязательства). Порядок налогообложения, если между датами начала и окончания займа осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа, в том числе в связи с их дроблением, или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг. Ведение обособленного налогового учета по ценным бумагам, переданным (полученным) в рамках займов ценными бумагами.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Ставка процента или порядок ее определения, устанавливаемые условиями договора займа.
2. Передача (получение) облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в качестве имущественного взноса в имущество организации.
3. Особенности условий определения дохода у кредитора и дохода у заемщика в случае, если договором займа не установлен срок возврата ценных бумаг.
4. Особенности налогообложения при условии, если с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору.
5. Особенности учета процентного (купонного) дохода при определении налоговой базы заемщика.
6. Порядок налогообложения, если между датами начала и окончания займа осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа.

Тема 16. Тема 16. Исполнение участниками финансового рынка обязанности налогового агента

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Обязанности налоговых агентов, возложенные Налоговым кодексом РФ на банки и страховые компании и других участников финансового сектора экономики. Обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков. Особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с дохода, полученного иностранной организацией от источника в РФ. Особенности исчисления и уплаты налога на имущество, принадлежащей иностранной организации, и земельного налога. Применение административной и уголовной ответственности на агентов платежа ? участников финансового сектора экономики.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Обязанности налоговых агентов, возложенные Налоговым кодексом РФ на банки и страховые компании и других участников финансового сектора экономики. 2. Обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков. 3. Особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами. 4. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами. 5. Особенности исчисления и уплаты налога на имущество, принадлежащей иностранной организации, и земельного налога. 6. Применение административной и уголовной ответственности на агентов платежа ? участников финансового сектора экономики.

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. Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
2.	Тема 2. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.	8		подготовка к дискуссии	2	дискуссия
				подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
3.	Тема 3. Тема 3. Особенности налогообложения доходов и операций банков.	8		подготовка к научному докладу	4	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
4.	Тема 4. Тема 4. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
5.	Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций клиринговых организаций, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
6.	Тема 6. Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.	8		подготовка к научному докладу	4	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
7.	Тема 7. Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	8		подготовка к научному докладу	4	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
8.	Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций инвестиционных фондов и инвестиционных товариществ	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
9.	Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций участников договора доверительного управления	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
10.	Тема 10. Тема 10. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
11.	Тема 11. Тема 11. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям с ценными бумагами на рынке ценных бумаг	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
12.	Тема 12. Тема 12. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям РЕПО на рынке ценных бумаг	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
13.	Тема 13. Тема 13. Особенности налогообложения сочных сделок на рынке ценных бумаг профессиональными участниками	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
14.	Тема 14. Тема 14. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами на рынке ценных бумаг профессиональными участниками	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
15.	Тема 15. Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
16.	Тема 16. Тема 16. Исполнение участниками финансового рынка обязанности налогового агента	8		подготовка к научному докладу	2	научный доклад
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
Итого					72	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Налогообложения финансового сектора экономики" 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. Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

дискуссия, примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: 1. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы. 2. Налогообложение финансового сектора экономики как специфического вида деятельности. 3. Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы. 1. Рассмотрите этапы становления системы налогообложения организаций финансового сектора экономики. Обобщите информацию. 2. Выявите особенности формирования доходов и расходов участниками финансового сектора экономики для целей налогообложения. Обобщите информацию. 3. Определите роль финансового сектора экономики в системе экономических преобразований в стране, в т.ч. и в налоговой сфере. Обобщите информацию.

Тема 2. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: 1. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 2. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 3. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 4. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. 2. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 3. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и иных обязательных платежей; -исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками; -требование законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках; - ограничения и порядок запроса у банков информации по клиентам ? налогоплательщикам.

устный опрос , примерные вопросы:

Каковы обязанности банков, связанных с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет? Как осуществляется исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками? Каков порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах? Каковы особенности предоставления сведений по операциям физических лиц? Какие обязанности банков по исполнению решений налоговых служб о взыскании налогов и сборов? Каков порядок оформления поручительства (банковской гарантии)?

Тема 3. Тема 3. Особенности налогообложения доходов и операций банков.

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: - особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками; -основной перечень операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость; -отдельные особенности исчисления налога на добавленную стоимость банками по основным средствам и нематериальным активам; -особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли банками.

устный опрос , примерные вопросы:

Каковы особенности косвенного налогообложения коммерческих банков? Каковы особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками? Как определяются доходы банков для целей налогообложения прибыли? Как относятся расходы для целей налогообложения прибыли банками? Как относятся расходы на формирование резервов банков при налогообложении прибыли? Каков порядок ведения налогового учета доходов, расходов в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам?

Тема 4. Тема 4. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику;
-нарушение банком срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора;
-неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента.

устный опрос , примерные вопросы:

Какие виды нарушений могут быть у банков? Какие особенности применения мер ответственности на банки при нарушении ими налогового законодательства? Какова процедура применения мер ответственности на банки при нарушении ими налогового законодательства? -Какие меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяются на банки и должностные лица, налоговым органом и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Кодексом РФ об административных правонарушениях, Уголовным кодексом РФ?

Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций клиринговых организаций, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -особенности определения доходов и отнесения расходов для целей налогообложения прибыли клиринговыми организациями; -особенности определения доходов налогоплательщиками - кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями для целей налогообложения прибыли; -создание кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями резервы на возможные потери по займам.

устный опрос , примерные вопросы:

Какие доходы не учитываемые клиринговыми организациями по налогу на прибыль? Какие расходы, не учитываемые клиринговыми организациями, при определении налоговой базы? Что не включается в налоговую базу по налогу на прибыль доходы кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций? Как создается кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями резервы на возможные потери по займам?Каким образом используется суммы резервов на возможные потери по займам кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми. организациями

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -комиссионные, получаемые страховыми организациями;
-операции, не подлежащие налогообложению НДС; -доходы от операций страхования, сострахования и перестрахования; -доходы от других сделок.

устный опрос , примерные вопросы:

Какова специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров? Какова специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками? В чем особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения? Каким образом ведется налоговый учет суммы, направляемой страховщиками на пополнение страховых резервов? Как ведется налоговый учет страховые компании?

Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -особенности определения доходов, полученных от размещения пенсионных резервов негосударственным пенсионным фондом; -определение отдельного учета расходов, связанных с получением дохода от размещения пенсионных резервов;
-особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

устный опрос , примерные вопросы:

Какова особенность налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами? Как необходимо вести отдельный учет доходов, полученных от размещения пенсионных резервов? Каким образом определяются доходы, полученных от уставной деятельности фондов негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли? Как определяются расходы, связанных с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли? Каким образом ведется налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций.

Тема 8. Налогообложение доходов и операций инвестиционных фондов и инвестиционных товариществ

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -специфика налогообложения доходов паевых инвестиционных фондов; -обложение брокерских и посреднических операций налогом на добавленную стоимость; -специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов для целей налогообложения прибыли.

устный опрос , примерные вопросы:

Каковы особенности налогообложения доходов от деятельности инвестиционных фондов? Какие особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг? Каков перечень основных операций, подлежащих и не подлежащих налогообложению налогом на добавленную стоимость? Какие налоговые отношения акционерных инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг? Какие налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

Тема 9. Налогообложение доходов и операций участников договора доверительного управления

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -доходы выгодоприобретателя в рамках договора доверительного управления для целей налогообложения прибыли; -вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли; -особенности учета расходов на вознаграждение доверительного управляющего у учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов.

устный опрос , примерные вопросы:

Каковы особенности определения налоговой базы участников договора доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли? Какие вознаграждения получают доверительные управляющие в соответствии с договором доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли.

Тема 10. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: - особенности налогообложения профессиональных участников на рынке ценных бумаг; -специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг; - расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников ценных бумаг.

устный опрос , примерные вопросы:

Какова специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг? Какие особенности определения доходов профессионального участника рынка ценных бумаг для целей налогообложения прибыли на рынке ценных бумаг? Какие особенности отнесения расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях налогообложения прибыли.

Тема 11. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям с ценными бумагами на рынке ценных бумаг

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: - порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам; - доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг; - расходы по реализации ценных бумаг при ликвидации организации - эмитента ценных бумаг; - расходы по реализации ценных бумаг при ликвидации организации - заемщика, в целях финансирования займа (кредита) которого выпускались облигации; - расходы по реализации ценных бумаг при отсутствии по иным основаниям, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг, обязательств организации - эмитента ценных бумаг производить платежи по таким ценным бумагам при их погашении.

устный опрос , примерные вопросы:

Каковы доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщику покупателем, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем)? Какая текущая переоценка ценных бумаг, номинированных (выраженных) в иностранной валюте? Что считается непризнание реализацией или иным выбытием ценных бумаг? Какие ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (обращающимися ценными бумагами) при одновременном соблюдении ряда условий? Как осуществляются сделки с обращающимися ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг? Как учитывается убыток, полученный по ценным бумагам в целях налогообложения?

Тема 12. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям РЕПО на рынке ценных бумаг

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: - изменение условий по операции РЕПО, которое влияет на налогообложение; - дата исполнения первой или второй части РЕПО для целей налогообложения; - перекалфикация операции РЕПО в целях определения налоговой базы, осуществляемое налогоплательщиком; Условия открытия короткой позиции по ценной бумаге.

устный опрос , примерные вопросы:

Какие требования, предъявляемые к договорам РЕПО? Как исполняются обязательства для целей налогообложения по первой и второй части РЕПО? Как относятся расходы по операциям РЕПО, признаваемые и не признаваемые для целей налогообложения? Что следует предпринять при ненадлежащем исполнении операций РЕПО для целей налогообложения? Какие условия, при котором обязательства сторон прекращаются? Как следует урегулировать взаимные требования вследствие ненадлежащего исполнения (неисполнения) операций РЕПО?

Тема 13. Особенности налогообложения срочных сделок на рынке ценных бумаг профессиональными участниками

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: - исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения; - операции с финансовыми инструментами срочных сделок, направленные на покупку базисного актива для целей налогообложения; - подразделение финансовых инструментов срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке; - условия признания сделки, квалифицированные как поставочные срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, в целях налогообложения.

устный опрос , примерные вопросы:

Какие требования предъявляются к финансовым инструментам срочной сделки для целей налогообложения? Каков перечень видов производных финансовых инструментов? Какова квалификация сделки, условия которой предусматривают поставку базисного актива? Каковы критерии отнесения сделок, предусматривающих поставку предмета сделки? Какие обязательства осуществляются по финансовому инструменту срочной сделки без его перекалфикации?

Тема 14. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами на рынке ценных бумаг профессиональными участниками

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг при налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бума; -включение части накопленного купонного в цену сделки по государственным и муниципальным ценным бумагам; -истребование документов, связанных с исчислением и уплатой налога в отношении доходов по государственным ценным бумагами.

устный опрос , примерные вопросы:

Каково признание дохода при размещении государственных ценных бумаг государств? Как облагается налогом проценты, начисленные за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика? Каковы особенности налогообложения муниципальных ценных бумаг, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц? Как осуществляется истребование документов, связанных с исчислением и уплатой налога в отношении доходов по государственным ценным бумагам?

Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -ставка процента или порядок ее определения, устанавливающие условия договора займа; -определения процентов по договору займа; -порядок определения финансового результата при передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа; -условия, при которых по договору займа выплаты по ценным бумагам не признаются доходами заемщика и включаются в доходы кредитора.

устный опрос , примерные вопросы:

Как осуществляется передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа? Как осуществляется передача (получение) облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в качестве имущественного взноса в имущество организации? Что является датой начала и дата окончания займа для целей налогообложения? Каков срок договора займа, выданного (полученного) ценными бумагами? Какие условия, при которых по договору займа выплаты по ценным бумагам не признаются доходами заемщика и включаются в доходы кредитора? Каков порядок налогообложения, если между датами начала и окончания займа осуществлены конвертация ценных бумаг, являющихся объектом займа?

Тема 16. Исполнение участниками финансового рынка обязанности налогового агента

научный доклад , примерные вопросы:

Подготовить доклад на темы: -обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков; -особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами? -особенности исчисления и уплаты налога на имущество, принадлежащей иностранной организации, и земельного налога?

устный опрос , примерные вопросы:

Какие обязанности налоговых агентов, возложенные Налоговым кодексом РФ на банки и страховые компании и других участников финансового сектора экономики? Какие особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами? Какие особенности исчисления и уплаты налога на имущество, принадлежащей иностранной организации, и земельного налога? Как применяется административная и уголовная ответственность на агентов платежа ? участников финансового сектора экономики?

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

1. Специфика исчисления и уплаты НДС коммерческими банками.
2. Специфика исчисления и уплаты НДС инвестиционными фондами.
3. Специфика исчисления и уплаты НДС страховыми компаниями.
4. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль биржами.
5. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по коммерческим банкам.

6. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по инвестиционным фондам.
7. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по страховым компаниям.
8. Коммерческие банки как субъекты налоговых отношений.
9. Мера налоговой ответственности по банкам.
10. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины, связанной с уплатой налогов.
11. Особенности определения доходов и расходов коммерческими банками при исчислении налога на прибыль.
12. Особенности определения доходов и расходов страховыми компаниями при исчислении налога на прибыль.
13. Особенности определения доходов и расходов инвестиционными фондами при исчислении налога на прибыль.
14. Особенности определения доходов и расходов профессиональными участниками рынка ценных бумаг при исчислении налога на прибыль.
15. Расходы на формирование резервов под обеспечение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность при исчислении налога на прибыль.
16. Срочные сделки и особенности их налогообложения налогом на прибыль.
17. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, при исчислении налога на прибыль.
18. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, при исчислении налога на прибыль.
19. Особенности определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль.
20. Особенности оценки для целей налогообложения с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль.
21. Особенности ведения налогового учета банками.
22. Особенности ведения налогового учета страховыми компаниями.
23. Особенности ведения налогового учета инвестиционными фондами.
24. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении метода начисления по налогу на прибыль.
25. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении кассового метода по налогу на прибыль.
26. Порядок ведения учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.
27. Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг
28. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

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. 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. Аронов А.В. 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. [Электронная библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514617>]

3. 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]
4. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Д. Г. Черник, Е. А. Кирова, А. В. Захарови др.; под ред. Д. Г. Черника - М.:Юнити-Дана, 2008. - 311 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
5. 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. . [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

7.2. Дополнительная литература:

1. Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями)
2. Ветошкина Е. Ю. Бухгалтерские и налоговые аспекты хозяйственных договоров: конспект лекций / Е. Ю. Ветошкина, А. В. Ивановская. - Казань. 2014. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
3. Гончаренко Л. И. Налоги и налоговая система Российской Федерации Практикум: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению 'Экономика' (степень - бакалавр) и специальности (профилю) 'Налоги и налогообложение / Л. И. Гончаренко, Л. М. Архипцева. Москва: Кнорус, 2014. [Местонахождение: научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
4. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]
5. 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. . [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
6. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Д. Г. Черник, Е. А. Кирова, А. В. Захарови др.; под ред. Д. Г. Черника - М.:Юнити-Дана, 2008. - 311 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
7. Погорелова М. Я Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]

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 финансового сектора экономики" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

1. Ноутбук
 2. Проектор
 3. Экран
- или
4. Интерактивная доска

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки Налоги и налогообложение .

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. _____

Сафиуллин М.А. _____

"__" _____ 201__ г.