

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр бакалавриата Экономика



*подписано электронно-цифровой подписью*

## **Программа дисциплины**

Налогообложение финансового сектора экономики

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе ПО

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2016

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Адигамова Ф.Ф. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), FFAdigamova@kpfu.ru

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-10	способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-21	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК-29	способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж
ПК-3	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

<b>Шифр компетенции</b>	<b>Расшифровка приобретаемой компетенции</b>
ПК-30	способностью документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации
ПК-31	способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества
ПК-32	способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора
ПК-33	способностью интегрировать общую стратегию развития бизнеса и финансовую стратегию и формировать комплексную долгосрочную финансовую стратегию, обеспечивающую достижение установленных целей
ПК-34	способностью обосновывать принимаемые управленческие решения в терминах прироста акционерной стоимости, определяемой рыночными и фундаментальными оценками
ПК-35	способностью выявлять инвестиционные проекты, способствующие формированию акционерной стоимости; обосновывать применение тех или иных методов анализа инвестиционной привлекательности проектов
ПК-36	способностью понимать на концептуальном уровне методологические основы и использовать на практике методы управления финансированием, стоимостью и структурой капитала, а также формирования дивидендной политики коммерческих организаций
ПК-4	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
ПК-9	способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- способностью использовать основы экономических знаний в процессе оценки и обобщения теории и практики налогообложения финансового сектора экономики при решении прикладных вопросов налогообложения финансового сектора экономики
- способностью использовать основы правовых знаний в практике налогообложения финансового сектора налогообложения, при решении прикладных вопросов налогообложения финансового сектора налогообложения, применения налоговых преимуществ

- способностью к самоорганизации и самообразованию в области налогообложения финансового сектора налогообложения

Должен уметь:

- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных для макро и микро анализа условий налогообложения финансового сектора экономики, для расчета налоговых обязательств
- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы по финансовому сектору экономики
- способностью находить организационно-управленческие решения в области налогообложения финансового сектора экономики и готовность нести за них ответственность

Должен владеть:

- особенности налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики;
- налогообложение участников финансового сектора экономики и их практическую реализацию;
- зарубежный опыт налогообложения финансового сектора экономики;
- нормативные правовые акты, регулирующие налогообложение финансового сектора экономики;
- нормативные правовые акты, регулирующие исчисление и взимание налогов с участников финансового сектора экономики;
- особенности исчисления налогов по операциям на рынке ценных бумаг.

Должен демонстрировать способность и готовность:

- применять нормы закона при налогообложении финансового сектора экономики;
- отслеживать изменения, вносимые в законодательство, регулирующее налогообложение финансового сектора экономики;
- рассчитывать налоговые платежи, взимаемые с участников финансового сектора экономики;
- определять обязанности налогового агента по организациям финансового сектора экономики;
- применять систему налоговых льгот при налогообложении финансового сектора экономики.

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.ДВ.11 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 "Экономика (не предусмотрено)" и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе в 3 семестре.

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

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

Контактная работа - 72 часа(ов), в том числе лекции - 36 часа(ов), практические занятия - 36 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 72 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 3 семестре.

## 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	3	2	2	0	4
2.	Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.	3	4	4	0	4

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
3.	Тема 3. Особенности налогообложения доходов и операций банков.	3	2	2	0	4
4.	Тема 4. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.	3	2	2	0	4
5.	Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций клиринговых организаций, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций.	3	2	2	0	4
6.	Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.	3	4	4	0	6
7.	Тема 7. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	3	2	2	0	4
8.	Тема 8. Налогообложение доходов и операций инвестиционных фондов и инвестиционных товариществ	3	2	2	0	4
9.	Тема 9. Налогообложение доходов и операций участников договора доверительного управления	3	2	2	0	4
10.	Тема 10. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	3	2	2	0	6
11.	Тема 11. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям с ценными бумагами на рынке ценных бумаг	3	2	2	0	6
12.	Тема 12. Особенности определения налоговой базы профессиональными участниками по операциям РЕПО на рынке ценных бумаг	3	2	2	0	6
13.	Тема 13. Особенности налогообложения сочных сделок на рынке ценных бумаг профессиональными участниками	3	2	2	0	4
14.	Тема 14. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами на рынке ценных бумаг	3	2	2	0	4
15.	Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами	3	2	2	0	4
16.	Тема 16. Исполнение участниками финансового рынка обязанности налогового агента	3	2	2	0	4
	Итого		36	36	0	72

## **4.2 Содержание дисциплины (модуля)**

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

- 1.Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства.
  - 2.Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы.
  - 3.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.
- 4.Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы.
  - 5.Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.

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

- 1.Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
  - 2.Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и иных обязательных платежей.
  - 3.Обязанности банков, связанных с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет.
  - 4.Исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками.
  - 5.Требование законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках.
  - 6.Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах.
  - 5.Ограничения и порядок запроса у банков информации по клиентам ? налогоплательщикам.
  - 6.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).

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

- 1.Состав налогов, уплачиваемых банками.
- 2.Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками.
- 3.Особенности определения доходов банков для целей налогообложения прибыли.
- 4.Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли банками.
- 5.Расходы на формирование резервов банков при налогообложении прибыли.
- 6.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. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.**

- 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.
- 6.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.

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

- 1.Особенности определение доходов налогоплательщиками - клиринговыми организациями для целей налогообложение 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. 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.
6. Создание кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями резервы на возможные потери по займам.
7. Использование суммы резервов на возможные потери по займам кредитными потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями

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

1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями.
2. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров.
3. Комиссионные, получаемые страховыми организациями.
4. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками.
5. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения.
6. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли.
7. Особенности учета страховых резервов при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
8. Особенности ведения налогового учета страховыми компаниями.

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

1. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами.
2. Ведение раздельного учета доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, полученных от инвестирования пенсионных накоплений, и полученных от уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли.
3. 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.
4. Определение доходов, полученных от уставной деятельности фондов негосударственных пенсионных фондов для целей налогообложения прибыли.
5. 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.
6. Особенности определения налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц.
7. Особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций - участников обязательного медицинского страхования для целей налогообложения прибыли.

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

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. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности акционерных и паевых инвестиционных фондов для целей налогообложения прибыли.
5. Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества.
6. Ведение учета доходов и расходов инвестиционного товарищества для целей налогообложения прибыли.
7. Определение раздельно налоговой базы по доходам, полученным участниками договора инвестиционного товарищества.

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

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. Вознаграждение, получаемое доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления имуществом для целей налогообложения прибыли.
4. Особенности учета расходов на вознаграждение доверительного управляющего у учредителя доверительного управления в составе внереализационных расходов.

5.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.

6.Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный (складочный) капитал (фонд, имущество фонда).

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

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.

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

1.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.

2.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).

3.Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения или частичного погашения их номинальной стоимости).

4.Расходы по реализации ценных бумаг.

5.Суммы, уплаченные налогоплательщиком при приобретении ценных бумаг, в отношении которых условиями выпуска предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения.

6.Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (обращающимися ценными бумагами) при одновременном соблюдении ряда условий.

7.Убыток полученный по ценным бумагам в целях налогообложения.

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

1.Требования, предъявляемые 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.Урегулирование взаимных требований вследствие ненадлежащего исполнения (неисполнения) операций РЕПО.

5.Условия открытия короткой позиции по ценной бумаге.

6.Ведение налогового учета по операциям РЕПО.

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

1.Требования, предъявляемые к финансовым инструментам срочной сделки для целей налогообложения.

2.Исполнением прав и обязанностей по операции с финансовыми инструментами срочных сделок для целей налогообложения.

3.Обязательства по финансовому инструменту срочной сделки без его переквалификации

4.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).

5.Признание поставочными срочными сделками финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок.

6.Ведение налогового учета с финансовыми инструментами срочных сделок.

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

1.Признание дохода при размещении государственных ценных бумаг государств - участников Союзного государства, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг.

2.Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика.

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.
5. 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.

#### **Тема 15. Особенности налогообложения при осуществлении операций займа ценными бумагами**

1. Передача ценных бумаг в заем осуществляется на основании договора займа.
2. 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.
3. Ставка процента или порядок ее определения, устанавливаемые условиями договора займа.
4. Особенности налогообложения при условии, если с даты начала займа ценные бумаги не были возвращены заемщиком кредитору.
5. Порядок определения финансового результата при передаче ценных бумаг в заем и при возврате ценных бумаг из займа.
6. Условия, при которых по договору займа выплаты по ценным бумагам не признаются доходами заемщика и включаются в доходы кредитора.
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. дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера
7. Ведение обособленного налогового учета по ценным бумагам, переданным (полученным) в рамках займов ценными бумагами.

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

1. 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.
2. Особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами.
3. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами.
4. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с дохода, полученного иностранной организацией от источника в РФ.
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.

#### **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

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

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

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

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

## **7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

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

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

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

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях, выполнение заданий и решение задач. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в нормативных материалах проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию по темам и видам платежей уплачиваемых организациями финансового сектора экономики. Желательно выделять проблемные вопросы налогообложения организациями финансового сектора экономики, выделяемые различными авторами, а также арбитражную практику разрешения налоговых споров по вопросам исчисления и уплаты платежей организациями финансового сектора экономики. На основании этого следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных проблем с учетом практики правоприменения и арбитражной практики.

Выполнение практических заданий должно содержать следующие компоненты:

- обоснование применения нормы Налогового кодекса РФ и других нормативно-правовых актов;
- соответствующие выводы.

Решение задач должно содержать следующие компоненты:

- механизм расчета налоговых и иных платежей организаций финансового сектора экономики;

- арифметический расчет налоговых и иных платежей организаций финансового сектора экономики;
- ответ.

Разбор практической ситуации должен содержать следующие компоненты:

- постановка проблемы;
- обоснование;
- анализ;
- вывод.

При работе необходимо обращаться к официальному сайту Федеральной налоговой службы России:  
<http://www.nalog.ru>.

При подготовке к практическим занятиям могут понадобиться знания по курсу 'Налогообложение', поэтому стоит обращаться к соответствующим источникам (учебникам, монографиям, статьям).

Письменная домашняя работа выполняется в форме, предусмотренной в каждом задании.

При подготовке к зачету необходимо опираться прежде всего на лекции и нормативные материалы, а также на источники, которые разбирались на семинарах в течение семестра. В каждом билете на зачете содержится два вопроса и одно практическое задание.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

Компьютерный класс.

#### **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи;
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки "не предусмотрено".

Приложение 2  
к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.11 Налогообложение финансового сектора  
экономики

**Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе ПО

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2016

**Основная литература:**

1. 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.[Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514617>]
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. Зарук Н.Ф., Федотова М. Ю. Тагирова О. А. Носов А. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 249 с.[Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542260>]
4. Косарева Т. Е. Налогообложение организаций и физических лиц: учебное пособие / Т. Е. Косарева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=396469>]
5. Юрзинова И. Л. Налогообложение юридических ли физических лиц: учебное пособие / И. Л. Юрзинова, В. Н. Незамайкин. - М.: Экзамен, 2004. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

**Дополнительная литература:**

- 1.Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями)
2. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров. - Москва: Дашков и К, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
3. Лапуста М. Г. Финансы организаций (предприятий): Учебник / М.Г. Лапуста, Т.Ю. Мазурина, Л.Г. Скамай. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 575 с. [Электронно-библиотечная система 'Знаниум' - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=125439>]
4. Якупов З. С. Управление налоговыми платежами в условиях реорганизации и банкротства организация: учебное пособие / З. С. Якупов. - Казань: Познание, 2013. Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
5. Яруллин Р. Р. Налогообложение имущества физических лиц в России / Р. Р. Яруллин. - Уфа, 2009. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

Приложение 3  
к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.11 Налогообложение финансового сектора  
экономики

**Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: не предусмотрено

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе ПО

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2016

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. 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, учебно-методические комплексы, 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 образования (ФГОС ВО) нового поколения.