

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Финансово-кредитное отделение



УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по образовательной деятельности КФУ
Проф. Минзарипов Р.Г.

_____ 20__ г.

Программа дисциплины

Налогообложение финансовых институтов М2.ДВ.1

Направление подготовки: 080100.68 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и финансовые институты

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. , Сабитова Н.М.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

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

Учебно-методическая комиссия Института экономики и финансов (финансово-кредитного отделения):

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

Регистрационный No

Казань
2014

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 Отделение финансов , FFAdigamova@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель - получение навыков по выявлению актуальных проблем налогообложения финансовых институтов на территории Российской Федерации и условия налогообложения в современном мире, умение участвовать в дискуссии и высказывать собственные научные взгляды на отдельные вопросы налогообложения финансовых институтов.

Задачами дисциплины являются:

- выявления проблем в области налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- углубление знаний магистрантов в области налогообложения банковской, страховой деятельности, операций с валютой и с ценными бумагами;
- формирование собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения организаций финансового сектора экономики.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " М2.ДВ.1 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.68 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, 3 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел М2. ДВ.1 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на 5 курсе (9 семестр).

Изучению дисциплины "Налогообложение финансовых институтов" предшествует освоение следующих дисциплин: "Микроэкономика (продвинутый уровень)", "Макроэкономика (продвинутый уровень)".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Налоговые системы государств и международное налогообложение". Полученные знания могут быть использованы при написании магистерской диссертации.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способности руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти, используя полученные знания налогообложения финансовых институтов
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способности разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках с учетом особенностей налогообложения финансовых институтов

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- ◆ проблемы налогообложения банков и банковской деятельности условия налогообложения в современном мире;
- ◆ проблемы налогообложения страховых организаций и страховой деятельности и условия налогообложения в современном мире;

◆- проблемы налогообложения операций с валютой и ценными бумагами и условия налогообложения в современном мире.

2. должен уметь:

◆- работать с научными монографическими изданиями с целью обобщения существующих концептуальных исследований по развитию налогообложения банковской, страховой деятельности и операций с ценными бумагами;

◆- работать с периодическими научными изданиями с целью изучения современных тенденций в области налогообложения банковской, страховой деятельности и операций с ценными бумагами;

◆- формулировать научные проблемы в области налогообложения банковской, страховой деятельности и операций с ценными бумагами и дать им собственную оценку в системе хозяйственных связей.

3. должен владеть:

- практическими навыками определения последствий налогообложения финансовых институтов и применения инструментов для оптимизации налоговой нагрузки

- практическими навыками анализа тенденций налогообложения финансовых институтов.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- обобщать и делать выводы по современным проблемам, поднимаемым в экономической литературе в области налогообложения финансовых институтов;

- высказывать собственные мнения по исследуемым современным проблемам в области налогообложения финансовых институтов;

- применять полученные знания при работе над научными статьями, магистерской диссертацией.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

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

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 3 семестре.

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

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

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

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

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	Тема 1. Налоговое регулирование						

деятельности финансовых институтов

доклад

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. Финансовый институт ? банк, как субъект налоговых отношений	3	2	2	6	0	дискуссия научный доклад
3.	Тема 3. Налоговые отношения финансовых институтов: страховых организаций, участников рынка ценных бумаг, негосударственных фондов	3	3	2	6	0	дискуссия
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	зачет
	Итого			6	16	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности финансовых институтов

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Налоговое регулирование деятельности финансовых институтов как составная часть налоговой политики государства. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы. Налогообложение финансовых институтов как специфических видов деятельности, требующего отдельных приемов и методов налогового регулирования. Налогообложение специфических сделок и услуг, предоставляемых финансовыми институтами. 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 (4 часа(ов)):

Налоговое регулирование деятельности финансовых институтов как составная часть налоговой политики государства. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы. Налогообложение финансовых институтов как специфических видов деятельности, требующего отдельных приемов и методов налогового регулирования. Налогообложение специфических сделок и услуг, предоставляемых финансовыми институтами. 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.

Тема 2. Финансовый институт ? банк, как субъект налоговых отношений

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Банк как участник 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. 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. Банк как поручитель при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности. Порядок оформления поручительства (банковской гарантии). Банки ? налогоплательщики. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности определения доходов банков для целей налогообложения прибыли. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли банками. Расходы на формирование резервов банков при налогообложении прибыли.

практическое занятие (6 часа(ов)):

Банк как участник 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. 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. Банк как поручитель при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности. Порядок оформления поручительства (банковской гарантии). Банки ? налогоплательщики. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности определения доходов банков для целей налогообложения прибыли. Особенности отнесения расходов для целей налогообложения прибыли банками. Расходы на формирование резервов банков при налогообложении прибыли.

Тема 3. Налоговые отношения финансовых институтов: страховых организаций, участников рынка ценных бумаг, негосударственных фондов

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Состав налогов, уплачиваемых финансовыми институтами. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли. Отражение специфики формирования резервного фонда страховыми организациями в налогообложении прибыли. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров. Операции, не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Особенности определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность и их учет в целях налогообложения прибыли. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Налоговые отношения инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности инвестиционных фондов. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. Особенности определения налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Обязанности финансовых институтов как налоговых агентов. Обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков.

практическое занятие (6 часа(ов)):

Состав налогов, уплачиваемых финансовыми институтами. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками. Особенности определения доходов страховых организаций для целей налогообложения. Особенности определения расходов страховых организаций для целей налогообложения прибыли. Отражение специфики формирования резервного фонда страховыми организациями в налогообложении прибыли. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров. Операции, не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Особенности определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность и их учет в целях налогообложения прибыли. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Налоговые отношения инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности инвестиционных фондов. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. Особенности определения налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Обязанности финансовых институтов как налоговых агентов. Обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков.

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. Налоговое регулирование деятельности финансовых институтов	3	1	- изучение теоретического лекционного материала, а также дополнительной литературы при подготовке	16	научный доклад
2.	Тема 2. Финансовый институт ? банк, как субъект налоговых отношений	3	2	- изучение теоретического лекционного материала, а также дополнительной литературы при подготовке	8	научный доклад
				- изучение теоретического лекционного материала, а также дополнительной литературы при подготовке	8	дискуссия
3.	Тема 3. Налоговые отношения финансовых институтов: страховых организаций, участников рынка ценных бумаг, негосударственных фондов	3	3	- изучение теоретического лекционного материала, а также дополнительной литературы при подготовке	18	дискуссия
	Итого				50	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Налогообложение финансовых институтов" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: презентация докладов, дискуссионные научные семинары, диспуты и др.

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

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности финансовых институтов

научный доклад , примерные вопросы:

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 4. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 5. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 6. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 7. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы 8. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 9. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности 10. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 11. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 12. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками 13. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения 14. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 15. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками 16. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 17. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 18. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 19. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами. 20. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. 21. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами. 22. Особенности налогообложения срочных сделок 23. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 24. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами 25. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 26. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. 27. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций. 28. Банки, страховые организации как налоговые агенты 29. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами 30. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами 31. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

Тема 2. Финансовый институт ? банк, как субъект налоговых отношений

дискуссия , примерные вопросы:

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 4. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 5. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 6. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 7. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы 8. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 9. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности 10. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 11. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 12. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками 13. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения 14. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 15. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками 16. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 17. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 18. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 19. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами. 20. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. 21. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами. 22. Особенности налогообложения срочных сделок 23. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 24. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами 25. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 26. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. 27. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций. 28. Банки, страховые организации как налоговые агенты 29. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами 30. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами 31. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

научный доклад , примерные вопросы:

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 4. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 5. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 6. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 7. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы 8. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 9. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности 10. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 11. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 12. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками 13. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения 14. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 15. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками 16. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 17. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 18. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 19. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами. 20. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. 21. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами. 22. Особенности налогообложения срочных сделок 23. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 24. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами 25. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 26. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. 27. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций. 28. Банки, страховые организации как налоговые агенты 29. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами 30. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами 31. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

Тема 3. Налоговые отношения финансовых институтов: страховых организаций, участников рынка ценных бумаг, негосударственных фондов

дискуссия , примерные вопросы:

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 4. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 5. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. 6. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях. 7. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы 8. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента) 9. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности 10. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 11. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 12. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками 13. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения 14. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 15. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками 16. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 17. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 18. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. 19. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами. 20. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. 21. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами. 22. Особенности налогообложения срочных сделок 23. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 24. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами 25. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. 26. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. 27. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций. 28. Банки, страховые организации как налоговые агенты 29. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами 30. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами 31. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

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
4. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
5. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет.
6. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиков счетов в кредитных учреждениях.
7. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы

8. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента)
9. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности
10. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.
11. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков.
12. Состав налогов, уплачиваемых банками. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками
13. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения
14. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров
15. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками
16. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
17. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
18. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
19. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами.
20. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам.
21. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами.
22. Особенности налогообложения срочных сделок
23. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг
24. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами
25. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами.
26. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.
27. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций.
28. Банки, страховые организации как налоговые агенты
29. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами
30. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами
31. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

7.1. Основная литература:

1. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров - М.: Дашков и К, 2010. - 228 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
2. 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. Кондраков Н. П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондраков. Москва: Проспект, 2014. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
4. Налоги и налогообложение: Теория и практика: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]
5. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]

7.2. Дополнительная литература:

1. Налоговый кодекс РФ (с изменениями и дополнениями)
2. Кондраков Н. П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондраков. Москва: Проспект, 2014. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
3. 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.
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. Шувалова Е.Б. Налогообложение в страховом деле: учебно-методический комплекс / Е.Б. Шувалова, А.М. Пузин. - М.: Изд. центр ЕАОИ. 2011. - 64 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6435>]
6. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

7.3. Интернет-ресурсы:

- Официальный сайт Министерства Финансов РФ - <http://www.minfin.ru>
Официальный сайт Правительства РФ - <http://www.government.ru>
Официальный сайт Счетной палаты РФ - <http://www.ach.gov.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 финансовых институтов" 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 080100.68 "Экономика" и магистерской программе Финансы и финансовые институты .

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. _____

Сабитова Н.М. _____

"__" _____ 201__ г.