

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 банков и кредитных организаций М2.В.8

Направление подготовки: 080100.68 - Экономика

Профиль подготовки: Налогообложение экономических видов деятельности

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е., Туфетулов А.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 банков и кредитных организаций, умение участвовать в дискуссии и высказывать собственные научные взгляды на отдельные вопросы налогообложения.

Задачами дисциплины являются:

- выявление проблем налогообложения банков и кредитных организаций;
- расширение и углубление знаний в области налогообложения банков и кредитных организаций и его влияние на налоговые последствия;
- формирование собственных научных взглядов на отдельные вопросы налогообложения банков и кредитных организаций.

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " М2.В.8 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.68 Экономика и относится к вариативной части. Осваивается на 2 курсе, 3 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел М2. В.8 профессионального цикла дисциплин и относится к вариативной части. Осваивается на 2 курсе (3 семестр).

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Налоговое регулирование экономических видов деятельности", "Налогообложение организаций строительного комплекса". Полученные знания могут быть использованы при написании магистерской диссертации.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности в области налогообложения банков и кредитных организаций и разрабатывать предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ в области налогообложения
ПК-9 (профессиональные компетенции)	способность анализировать последствия в области налогообложения банков и кредитных организаций и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- ◆ налоговые последствия для банков и кредитных организаций;
- ◆ методы налогообложения банков и кредитных организаций;
- ◆ особенности налогового контроля за налогообложением банков и кредитных организаций.

2. должен уметь:

- ◆- работать с научными монографическими изданиями с целью обобщения существующих концептуальных исследований по налогообложению банков и кредитных организаций;
- ◆- работать с периодическими научными изданиями с целью изучения современных тенденций в области налогообложения банков и кредитных организаций;
- ◆- формулировать научные проблемы налогообложения в области налогообложения банков и кредитных организаций.

3. должен владеть:

- практическими навыками прогнозирования последствий налогообложения банков и кредитных организаций;
- практическими навыками анализа налоговых последствий для банков и кредитных организаций.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- обобщать и делать выводы по современным проблемам, поднимаемым в экономической литературе в области налогообложения банков и кредитных организаций;
- высказывать собственные мнения по исследуемым современным проблемам в области налогообложения банков и кредитных организаций;
- 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. Банки и кредитные						
----	---------------------------	--	--	--	--	--	--

организации как посредники между государством и налогоплательщиками

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. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций	3	2	2	6	0	дискуссия научный доклад
3.	Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями	3	3	2	4	0	научный доклад дискуссия
	Тема . Итоговая форма контроля	3		0	0	0	зачет
	Итого			6	16	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Банки и кредитные организации как посредники между государством и налогоплательщиками

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками. Обязанности банков и кредитных организаций в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Открытие счетов банками организациям, индивидуальным предпринимателям и предоставление им права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы. Требования законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Порядок и сроки предоставления в налоговый орган коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков. Взыскание платежей в бюджет с расчетных счетов организаций (налогоплательщиков) в принудительном порядке, возникающие проблемы у банков и кредитных организаций. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Особенности предоставления банками и кредитными учреждениями в налоговые органы сведений по операциям организаций и физических лиц.

практическое занятие (6 часа(ов)):

1. Роль банков и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками. 2. Исполнение налогоплательщиками обязанности перечисления в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств. 3. Обращение взыскания налоговыми органами на денежные средства налогоплательщиков. Магистранты должны изучить работу банков и кредитных учреждений налогоплательщиками. Взаимодействие банков и налоговых органов.

Тема 2. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Банки и кредитные организации как налогоплательщики. Особенности исчисления прибыли банками и кредитными организациями для целей налогообложения. Особенности определения доходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу. Переоценки средств в иностранной валюте. Страховые выплаты, полученные по договорам страхования. Особенности определения расходов банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Особенности формирования резервов банков и кредитных организаций, принимаемых и не принимаемых для целей налогообложения прибыли. Особенности списания с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам для целей налогообложения. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Операции, не подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость. Ведение раздельного учета операций банка и кредитных организаций в целях налогообложения налогом на добавленную стоимость.

практическое занятие (6 часа(ов)):

Магистранты должны изучить операции, подлежащие налогообложению в банках и кредитных учреждениях. Выделить операции, не подлежащие налогообложению. Рассмотреть операции, которые подпадают под 149 ст. НК РФ по НДС.

Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Проблемы, связанные с налоговыми нарушениями банками и кредитными организациями. 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. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Кодексом РФ об административных правонарушениях, Уголовным кодексом РФ. Административные правонарушения в области финансов банками и кредитными организациями. Невыполнение обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций. Нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации. Нарушение порядка открытия счета налогоплательщику. Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (взноса). Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента. Неисполнение банком поручения государственного внебюджетного фонда. Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности. Незаконная банковская деятельность и применение уголовной ответственности. Незаконная выдача банками и кредитными организациями и получение кредита. Злостное уклонение организациями от погашения кредиторской задолженности. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации банками и кредитными организациями. Неисполнение обязанностей налогового агента банками и кредитными учреждениями.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Риски, возникающие у банков при взаимодействии с клиентами по перечислению налогов. Определить возможности, при которых можно перенести ответственность с банков на налогоплательщика. При невыполнении поручений клиента по налогам, определить возможные последствия у банков и кредитных учреждений.

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. Банки и кредитные организации как посредники между государством и налогоплательщиками	3	1	подготовка к дискуссии	10	дискуссия
				подготовка к научному докладу	10	научный доклад
2.	Тема 2. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций	3	2	подготовка к дискуссии	10	дискуссия
				подготовка к научному докладу	10	научный доклад
3.	Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями	3	3	подготовка к дискуссии	5	дискуссия
				подготовка к научному докладу	5	научный доклад
	Итого				50	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Налогообложение банков и кредитных организаций" 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. Банки и кредитные организации как посредники между государством и налогоплательщиками

дискуссия , примерные вопросы:

Основные темы: Соблюдение банками и кредитными организациями налогового законодательства Российской Федерации. Необходимость предъявления банкам и кредитным организациям свидетельства о постановке на учет в налоговом органе организациями (налогоплательщиками) и возникающие проблемы. Обязанности банков и кредитных организаций, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций (налогоплательщиков) в бюджет, возникающие проблемы.

научный доклад , примерные вопросы:

При подготовке докладов следует учитывать: Банки и кредитных организаций как посредников между государством и налогоплательщиками. Риски банков и кредитных учреждений Требования налогового законодательства к процедуре открытия банковских счетов организациями и физическими лицами в банках. Зарубежная практика.

Тема 2. Особенности налогообложения доходов и операций банков и кредитных организаций

дискуссия , примерные вопросы:

Основные темы: Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу. Переоценки средств в иностранной валюте. Страховые выплаты, полученные по договорам страхования. Особенности списания с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам для целей налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению налогом на добавленную стоимость.

научный доклад , примерные вопросы:

При подготовке докладов следует учитывать: Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль. Банки как посредники по операциям с ценными бумагами, операциям РЕПО, инструментами срочных сделок

Тема 3. Виды нарушений законодательства банками и кредитными организациями

дискуссия , примерные вопросы:

Основные темы: Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику и основные риски. Риски банков при нарушении срока исполнения поручения о перечислении налога и сбора. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и налоговые риски.

научный доклад , примерные вопросы:

При подготовке докладов следует учитывать: проблемы банков и кредитных учреждений, которые могут привести к нарушениям налогового законодательства; налоговая административная и уголовная ответственность за нарушение налогового законодательства

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

1. Обязанности банков и кредитных организаций, установленные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
2. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах в налоговые органы.
3. Особенности предоставления сведений в налоговый орган по операциям организаций и физических лиц.
4. Группировка доходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.
5. Доходы банков и кредитных организаций, не включаемые в налогооблагаемую базу прибыли.
- 6 Особенности определения доходов для целей налогообложения прибыли банков и кредитных организаций.
- 7 Особенности определения расходов для целей налогообложения прибыли банков и кредитных организаций.
8. Группировка расходов банков и кредитных организаций, включаемых в налогооблагаемую прибыль.
9. Особенности формирования банками и кредитными организациями для целей налогообложения прибыли резерва на возможные потери по ссудам.
10. Особенность исчисления прибыли для целей налогообложения банками и кредитными организациями.
11. Особенности косвенного налогообложения коммерческих банков.
12. Налог на добавленную стоимость с операций, осуществляемых банками и кредитными организациями.
13. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
14. Ведение раздельного учета операций банка и кредитных организаций в целях исчисления налога на добавленную стоимость.
15. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
16. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях.
17. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам, налоговыми органами и судами в соответствии с Уголовным кодексом 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. 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: 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. Дадашев А. З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие / А. З. Дадашев. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 240 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=360219>]
3. Захарьин В. Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие / В. Р. Захарьин. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 320 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=463339>]
4. 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]
5. 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]
6. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

7.3. Интернет-ресурсы:

- Официальный сайт Министерства финансов РФ - <http://www.minfin.ru>
Официальный сайт Правительства РФ - <http://www.government.ru>
Официальный сайт Росстата - <http://www.gks.ru>
Официальный сайт Федерального казначейства - <http://www.roskazna.ru>
Официальный сайт Федеральной налоговой службы России - <http://www.nalog.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Налогообложение банков и кредитных организаций" 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.

Ноутбук

Проектор

Микрофон

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.68 "Экономика" и магистерской программе Налогообложение экономических видов деятельности .

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. _____

Туфетулов А.М. _____

"__" _____ 201__ г.