

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



подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Налогообложение финансового сектора экономики Б3.В.4

Направление подготовки: 080100.62 - Экономика

Профиль подготовки: Налоги и налогообложение

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. , Сафиуллин М.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

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

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов
(общэкономическое отделение):

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

Регистрационный No 95008814

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

Задачами дисциплины являются:

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

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

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.В.4 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.62 Экономика и относится к вариативной части. Осваивается на 4 курсе, 7, 8 семестры.

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

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

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

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

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

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

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

2. должен уметь:

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

3. должен владеть:

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

4. должен демонстрировать способность и готовность:

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

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 7 семестре; экзамен в 8 семестре.

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

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

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

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

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

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

	Тема 1. Тема 1. Налоговое регулирование						
--	---	--	--	--	--	--	--

деятельности организаций финансового сектора экономики

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.	7		4	4	0	дискуссия
3.	Тема 3. Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.	7		4	4	0	дискуссия
4.	Тема 4. Тема 4. Особенности налогообложения доходов и операций банков.	7		4	4	0	
5.	Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия
6.	Тема 6. Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия
7.	Тема 7. Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия
8.	Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия
9.	Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия
10.	Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента.	8		2	2	0	устный опрос дискуссия

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	экзамен
	Итого			26	28	0	

4.2 Содержание дисциплины

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

лекционное занятие (2 часа(ов)):

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

практическое занятие (4 часа(ов)):

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

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

лекционное занятие (4 часа(ов)):

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

практическое занятие (4 часа(ов)):

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

Тема 3. Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.

лекционное занятие (4 часа(ов)):

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

практическое занятие (4 часа(ов)):

1. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. 2. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 3. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 1. Изучите арбитражную практику нарушений налогового законодательства организационного порядка, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы. 2. Изучите арбитражную практику нарушений срока уплаты налогов, неуплаты или неполной уплаты, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы. 3. Изучите арбитражную практику нарушений срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Тема 4. Тема 4. Особенности налогообложения доходов и операций банков.

лекционное занятие (4 часа(ов)):

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

практическое занятие (4 часа(ов)):

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

Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

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

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями 2. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 3. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Перечень основных операций, которые подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость и не подлежат обложению налогом. Налогообложение брокерских и посреднических операций 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. Паевые инвестиционные фонды как субъекты налоговых отношений: участники и организационная структура, определение плательщиков налогов. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов: субъекты, объекты, порядок налогообложения прибыли. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг 2. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Тема 7. Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Особенности налогообложения доходов и операций с ценными бумагами налогом на добавленную стоимость. Операции с ценными бумагами не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и в т.ч. по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами. Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг. Особенности определения налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами при исчислении налога на прибыль. Особенность налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. Специфика налогообложения прибыли по видам государственных ценных бумаг: государственным беспроцентным облигациям; процентным (купонным) облигациям; золотому сертификату и другим.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами 2. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам 3. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами

Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Срочные сделки в налоговом законодательстве, особенности их налогообложения. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке и не обращающимися на организованном рынке. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль. Особенности оценки налоговой базы для целей налогообложения прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам. Особенности определения налоговой базы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами. Порядок исчисления и уплаты налога по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности налогообложения срочных сделок 2. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 3. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами

Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

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. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные в пользу работников организаций. Особенности и порядок ведения налогового учета по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами.

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами 2. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 3. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций

Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

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

практическое занятие (2 часа(ов)):

1. Банки, страховые организации как налоговые агенты 2. Обязанности 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 доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ 1. Банки, страховые организации как налоговые агенты 2. Обязанности 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 доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Тема 1. Налоговое регулирование деятельности					

организаций финансового сектора экономики

7

подготовка к
дискуссии

2

дискуссия

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений.	7		подготовка к дискуссии	2	дискуссия
3.	Тема 3. Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.	7		подготовка к дискуссии	2	дискуссия
5.	Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
6.	Тема 6. Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
7.	Тема 7. Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
8.	Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
9.	Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
10.	Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента.	8		подготовка к дискуссии	4	дискуссия
				подготовка к устному опросу	4	устный опрос
Итого					54	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

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

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

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

дискуссия , примерные вопросы:

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

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

дискуссия , примерные вопросы:

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

Тема 3. Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершения.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: 1. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством. 2. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней. 3. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков. 1. Изучите арбитражную практику нарушений налогового законодательства организационного порядка, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы. 2. Изучите арбитражную практику нарушений срока уплаты налогов, неуплаты или неполной уплаты, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы. 3. Изучите арбитражную практику нарушений срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Тема 4. Тема 4. Особенности налогообложения доходов и операций банков.

Тема 5. Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций.

дискуссия , примерные вопросы:

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

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовкак к устному опросу: 1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями 2. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров 3. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Перечень основных операций, которые подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость и не подлежат обложению налогом. Налогообложение брокерских и посреднических операции 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. Паевые инвестиционные фонды как субъекты налоговых отношений: участники и организационная структура, определение плательщиков налогов. Специфика налогообложения результатов финансово-хозяйственной деятельности паевых инвестиционных фондов: субъекты, объекты, порядок налогообложения прибыли. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль.

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовкак к устному опросу: 1. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг 2. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: Особенности налогообложения доходов и операции с ценными бумагами налогом на добавленную стоимость. Операции с ценными бумагами не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и в т.ч. по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами. Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг. Особенности определение налоговой базы по сделкам РЕПО с ценными бумагами при исчислении налога на прибыль. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам. Специфика налогообложения прибыли по видам государственных ценных бумаг: государственным беспроцентным облигациям; процентным (купонным) облигациям; золотому сертификату и другим.

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовкак к устному опросу: 1. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами 2. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам 3. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами

Тема 8. Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: Срочные сделки в налоговом законодательстве, особенности их налогообложения. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке и не обращающимся на организованном рынке. Особенности определения налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль. Особенности оценки налоговой базы для целей налогообложения прибыли по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам Особенности определения налоговой базы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами Порядок исчисления и уплаты налога по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами.

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовкак к устному опросу: 1. Особенности налогообложения срочных сделок 2. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг 3. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами

Тема 9. Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определение доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов в целях налогообложения прибыли. Особенности определение налоговой базы налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные в пользу работников организаций. Особенности и порядок ведения налогового учета по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами.

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовкак к устному опросу: 1. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами 2. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 3. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций

Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента.

дискуссия , примерные вопросы:

Подготовка к научной дискуссии по следующим вопросам: Обязанности налоговых агентов, возложенные Налоговым кодексом РФ на банки и страховые компании. Обязанности агентов платежа сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом налогоплательщиков. Особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с дохода, полученного иностранной организацией от источника в РФ. Применение административной и уголовной ответственности на агентов платежа ? банки и страховые компании.

устный опрос , примерные вопросы:

Подготовк к устному опросу: 1. Банки, страховые организации как налоговые агенты 2. Обязанности 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 доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

1. Специфика исчисления и уплаты НДС коммерческими банками.
2. Специфика исчисления и уплаты НДС инвестиционными фондами.
3. Специфика исчисления и уплаты НДС страховыми компаниями.
4. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль биржами.
5. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по коммерческим банкам.
6. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по инвестиционным фондам.
7. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль по страховым компаниям.
8. Коммерческие банки как субъекты налоговых отношений.
9. Мера налоговой ответственности по банкам.
10. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины, связанной с уплатой налогов.
11. Особенности определения доходов и расходов коммерческими банками при исчислении налога на прибыль.
12. Особенности определения доходов и расходов страховыми компаниями при исчислении налога на прибыль.
13. Особенности определения доходов и расходов инвестиционными фондами при исчислении налога на прибыль.
14. Особенности определения доходов и расходов профессиональными участниками рынка ценных бумаг при исчислении налога на прибыль.
15. Расходы на формирование резервов под обеспечение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность при исчислении налога на прибыль.
16. Срочные сделки и особенности их налогообложения налогом на прибыль.
17. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, при исчислении налога на прибыль.
18. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, при исчислении налога на прибыль.
19. Особенности определение налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль.
20. Особенности оценки для целей налогообложения с финансовыми инструментами срочных сделок при исчислении налога на прибыль.
21. Особенности ведения налогового учета банками.
22. Особенности ведения налогового учета страховыми компаниями.

23. Особенности ведения налогового учета инвестиционными фондами.
24. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении метода начисления по налогу на прибыль.
25. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам при применении кассового метода по налогу на прибыль.
26. Порядок ведения учета доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.
27. Порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг
28. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

7.1. Основная литература:

1. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров - М.: Дашков и К, 2010. - 228 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. 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. 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>]
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. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]
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. Погорелова М. Я Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]
6. 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>]

7.3. Интернет-ресурсы:

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

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

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

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

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

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

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

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

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

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

1. Ноутбук
 2. Проектор
 3. Экран
- или

4. Интерактивная доска

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.62 "Экономика" и профилю подготовки Налоги и налогообложение .

Автор(ы):

Адигамова Ф.Ф. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Орлова М.Е. _____

Сафиуллин М.А. _____

"__" _____ 201__ г.