

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
имени академика М.Д. Миллионщикова**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

дисциплины

**«Налогообложение финансового сектора экономики»**

**Направление подготовки**

38.04.01 Экономика

**Направленность (профиль)**

«Финансовая экономика»

**Квалификация**

Магистр

Грозный – 2020

## **1. Цели и задачи дисциплины**

Целью преподавания дисциплины «Налогообложение финансового сектора экономики» является формирование системы теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики, а также практических навыков по исчислению налоговых платежей в банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах, при операциях с ценными бумагами.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать систему базовых знаний по особенностям налогообложения организаций финансового сектора экономики;
- выработать практические навыки исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на прибыль организаций, НДС и другим налогам и сборам банками, страховыми компаниями, инвестиционными фондами.

## **2. Место дисциплины в структуре магистерской программы**

Дисциплина «Налогообложение финансового сектора экономики» относится к вариативной части профессионального цикла магистерской программы. Дисциплина читается на первом курсе обучения.

Для изучения курса требуются знания следующих предшествующих дисциплин: «Микроэкономика», «Математическое обеспечение финансовых решений». Последующие дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей: «Учет и аудит деятельности финансовых организаций»; «Бюджетирование и финансовое планирование»;

## **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля).**

Выпускник должен обладать следующими компетенциями:

- способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом (ПК-10).
- способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности (ПК-12).

**В результате освоения дисциплины студент должен:**

**Знать:**

- внутренние документы для целей исчисления налогов и сборов, в том числе по налоговому учету;
- расчеты по исчислению и уплате федеральных, региональных и местных налогов и сборов на основе соблюдения налогового законодательства и с учетом особенностей деятельности финансового сектора экономики.

**Уметь:**

- готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области оценки налоговых поступлений и принятия стратегических решений на микро-, мезо- и макроуровне;

- анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, в том числе данные официальных сайтов Минфина РФ, ФНС РФ, иметь навыки самостоятельной работы над рекомендуемой литературой;

- вести регистры налогового учета и составлять налоговую отчетность.

**Владеть:**

- приемами сбора, обработки и анализа информации о функционировании налоговой системы на федеральном, региональном и местном уровнях;

- методикой проведения внутрифирменных проверок налоговых платежей с учетом особенностей налогообложения организаций финансового сектора экономики.

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.		Семестры	
	ЗФО		ЗФО	
			2	
<b>Контактная работа (всего)</b>	<b>18/0,5</b>		<b>18</b>	
В том числе:				
Лекции	8/0,2		8	
Практические занятия	10/0,3		10	
Лабораторные занятия	-		-	
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>90/3,6</b>		<b>90</b>	
В том числе:				
Курсовая работа				
Доклады				
<i>И (или) другие виды самостоятельной работы:</i>				
Подготовка к лабораторным работам				
Подготовка к практическим занятиям	60/1,7		60	
Подготовка к зачету	30/0,8		36	
Подготовка к экзамену				
<b>Вид отчетности</b>				
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ВСЕГО в часах</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	
	<b>ВСЕГО в зач. ед.</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	

#### 5. Содержание дисциплины

##### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	ЗФО		
		2 семестр		
		Лекции (час)	Практ. занятия (час)	Всего (час)
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	2	2	4
2	Особенности налогообложения банков	2	4	6
3	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	2	2	4
4	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	2	2	4
<b>Итого:</b>		<b>8</b>	<b>10</b>	<b>18</b>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансово-кредитной сферы. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.
2	Особенности налогообложения банков	Состав налогов, уплачиваемых банками. НДС в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. Операции банков, не облагаемые НДС, условия их освобождения. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Специфика определения даты получения доходов по их видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов. Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
3	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций.
4	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	НДС: состав облагаемых и необлагаемых операций. Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей

		налогообложения. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами.
--	--	---

### 5.3. Практические (семинарские) занятия

Таблица 4

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	Возможности и границы налогового воздействия на деятельность банков, страховых организаций, инвестиционных (паевых) фондов и других организаций. Актуальные проблемы в области налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора российской экономики, возможные пути их решения.
2	Особенности налогообложения банков	Особенности налогообложения доходов банка НДС: а/ операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость условия освобождения; б/ облагаемые операции; значение экономического содержания операции и ее юридического оформления для правильности исчисления налоговой базы по НДС. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций: а/ состав доходов банка, облагаемых и необлагаемых налогом на прибыль организаций; специфика определение даты их получения; б/ особенности состава расходов банка и порядка их исчисления для формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и по сомнительным долгам банка, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
3	Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	НДС по операциям страховых организаций. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Особенности состава доходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы. Особенности состава расходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

4	Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	<p>Характерные особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов, полученных от выпуска и размещения ценных бумаг различных видов.</p> <p>Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций в части дивидендов по акциям. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций с учетом результатов от реализации и прочего выбытия ценных бумаг по категориям налогоплательщиков. Специфика механизма налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок и операций РЕПО.</p> <p>Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.</p>
---	---	---

## **6. Самостоятельная работа студентов по дисциплине**

### **6.1. Способы организации самостоятельной работы студентов**

Способы организации самостоятельной работы студентов следующие:

- аудиторная самостоятельная работа по дисциплине – работа, выполняемая на учебных практических занятиях под непосредственным руководством и контролем преподавателя и по его заданию;

- консультации, в рамках которых преподаватель, с одной стороны, оказывает индивидуальные консультации по ходу выполнения самостоятельных заданий, а с другой стороны, осуществляет контроль и оценивает результаты этих индивидуальных заданий;

- внеаудиторная самостоятельная работа – работа, выполняемая вне аудитории по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Формами внеаудиторной СРС являются: повторение лекционного материала, работа с учебной литературой, подготовка к практическим занятиям, конспектирование вопросов, которые следует изучить самостоятельно и другие.

### **6.2. Темы для самостоятельного изучения**

1. Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений
2. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджет и внебюджетные фонды
3. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах
4. Требования налогового законодательства к банкам по процедуре открытия счетов организациям и физическим лицам
5. Порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытии и закрытии счетов клиентам-налогоплательщикам
6. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
7. Порядок и форма запроса налоговыми органами у банков информации по операциям и счетам организаций и физических лиц
8. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете

9. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам
10. Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке, по ограничению операций по депозитному счету
11. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства
12. Участники рынка коллективных инвестиций, их принципиальная характеристика
13. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и необлагаемые НДС
14. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций
15. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций и другим налогам
16. Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности, их влияние на порядок налогообложения, в т.ч. по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица).
17. Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования негосударственными пенсионными фондами налоговой базы по налогу на прибыль организаций
18. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость
19. Порядок уплаты в бюджет и особенности учета по налогу на имущество финансово – кредитными учреждениями
20. Этапы развития и направления совершенствования фондового рынка в РФ
21. Государственное налоговое регулирование деятельности кредитных организаций
22. Основные направления налогообложения имущества банков
23. Роль и организационно-правовое обеспечение деятельности страховых организаций на российском рынке

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы студентов**

#### *Основная литература*

1. Развитие банковского сектора России в условиях глобальной турбулентности [Электронный ресурс]: сборник научных трудов студентов по итогам круглого стола в рамках международного форума / А.А. Брытков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2015. — 188 с. — 978-5-4365-0176-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48949.html>. — ЭБС «IPRbooks».

2. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Г.А. Волкова [и др.]. — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 631 с. — 978-5-238-01827-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71218.html>. — ЭБС «IPRbooks».

3. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2017. — 90 с. — 978-5-4488-0001-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62797.html>. — ЭБС «IPRbooks».

4. Налогообложение страховой деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент» / Н.Н. Никулина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 262

с. – 978-5-238-02725-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34483.html>. – ЭБС «IPRbooks».

*Дополнительная литература*

1.Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» / Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.В. Оканова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 623 с. – 978-5-238-02389-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52657.html>. – ЭБС «IPRbooks».

2.Косов М.Е. Налогообложение имущества и доходов физических лиц [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М.Е. Косов, Л.А. Крамаренко, Т.Н. Оканова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 431 с. – 978-5-238-01711-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71219.html>. – ЭБС «IPRbooks».

3.Куликов Н.И. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.И. Куликов, Е.А. Кириченко. – Электрон. текстовые данные. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. – 170 с. – 978-5-8265-1450-4. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64127.html>. – ЭБС «IPRbooks».



## 7. Оценочные средства

### 7.1. Вопросы к зачету

1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики как составная часть налоговой политики государства.
2. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансово-кредитной сферы.
3. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности коммерческих банков, страховых организаций, бирж и инвестиционных фондов.
4. Состав налогов, уплачиваемых банками. НДС в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы.
5. Операции банков, не облагаемые НДС, условия их освобождения.
6. Специфика применения налоговых вычетов по суммам НДС, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов.
7. Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
8. Состав доходов, включаемых в налоговую базу.
9. Специфика определения даты получения доходов по их видам.
10. Особенности обоснования необлагаемых доходов.
11. Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
12. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций.
13. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения.
14. Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
15. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета.
16. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль
17. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций.
18. Характерные особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами.
19. Налогообложение доходов, полученных от выпуска и размещения ценных бумаг
20. различных видов.  
Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций в части дивидендов по акциям.
21. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций с учетом результатов от реализации и прочего выбытия ценных бумаг по категориям налогоплательщиков.
22. Специфика механизма налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
23. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок.
24. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.



## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **а) основная литература**

1. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело» / И.А. Майбуров [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 487 с. – 978-5-238-02623-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34806.html>. – ЭБС «IPRbooks».

2. Развитие банковского сектора России в условиях глобальной турбулентности [Электронный ресурс]: сборник научных трудов студентов по итогам круглого стола в рамках международного форума / А.А. Брытков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 188 с. – 978-5-4365-0176-5. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48949.html>. – ЭБС «IPRbooks».

3. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Г.А. Волкова [и др.]. – 3-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 631 с. – 978-5-238-01827-0. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71218.html>. – ЭБС «IPRbooks».

4. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Профобразование, 2017. – 90 с. – 978-5-4488-0001-6. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62797.html>. – ЭБС «IPRbooks».

5. Налогообложение страховой деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент» / Н.Н. Никулина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 262 с. – 978-5-238-02725-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34483.html>. – ЭБС «IPRbooks».

6. Шелемех Н.Н. Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : практикум / Н.Н. Шелемех. – Электрон. текстовые данные. – М.: Российский государственный аграрный университет - МСХА имени К.А. Тимирязева, 2014. – 103 с. — 978-59675-0993-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33869.html>. – ЭБС «IPRbooks».

### **б) дополнительная литература**

1. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» / Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.В. Оканова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 623 с. – 978-5-238-02389-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52657.html>. – ЭБС «IPRbooks».

2. Косов М.Е. Налогообложение имущества и доходов физических лиц [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение» / М.Е. Косов, Л.А. Крамаренко, Т.Н. Оканова. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 431 с. – 978-5-238-01711-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71219.html>. – ЭБС «IPRbooks».

3. Куликов Н.И. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.И. Куликов, Е.А. Кириченко. – Электрон. текстовые данные. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. – 170 с. – 978-5-8265-1450-4. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64127.html>. – ЭБС «IPRbooks».

4. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.В. Кузьменко [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Северо-Кавказский

федеральный университет, 2014. – 283 с. – 2227-8397. – Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/62962.html>. – ЭБС «IPRbooks».

**в) Интернет-ресурс:**

1. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – Сайт Счетной палаты РФ
2. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Сайт Министерства финансов РФ
3. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Сайт Федеральной налоговой службы РФ.
4. [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru) – Сайт Конституционного суда РФ.
5. [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru) – Сайт Высшего арбитражного суда РФ.
6. [www.palata-nk.ru](http://www.palata-nk.ru) - Сайт Палаты налоговых консультантов.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Лекционный кабинет, оборудованный интерактивной доской и проектором.  
Раздаточный материал для проведения практических занятий.

**Составитель:**

Доцент кафедры «ЭУП»



/Хаджиев М.Р./

**СОГЛАСОВАНО:**

Зав. выпускающей каф. «ЭУП»



/Якубов Т.В./

Директор ДУМР



/Магомаева М.А./