

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ:

Декан экономического факультета к.э.н.,
доцент

Узун И.Н.

« 15 » ^(подпись) Семтафия 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

на 2022/2023 учебный год

По дисциплине «**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ
ИНСТИТУТОВ**»

Направление подготовки:

5.38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Программа магистратуры

**«ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА И МОНЕТАРНОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ»**

Квалификация (степень):

МАГИСТР

Форма обучения:

ЗАОЧНАЯ

Год набора **2021**

Тирасполь, 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля)

«НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ»

разработана в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта ВО по направлению подготовки 5.38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ» и программы магистратуры «ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА И МОНЕТАРНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ»

Составитель рабочей программы

Ст.преподаватель _____ Гросул Н.С.

(подпись)

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
(наименование кафедры-разработчика)

15 сентября 2022г. протокол № 1

Зав. выпускающей кафедрой

«15» сентября 2022г.

(подпись)

Сафронов Ю.М.

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель дисциплины: изучения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных институтов» формирование у обучающихся: теоретических знаний об особенностях налогообложения организаций финансового сектора экономики; практических навыков исчисления налоговой базы и сумм налоговых платежей по налогу на доходы организаций и другим налогам и сборам банками, страховыми компаниями, инвестиционными фондами и другими финансово-кредитными институтами.

Учебные задачи дисциплины:

- 1) формирование целостного представления о специфике налогообложения финансово-кредитных институтов;
- 2) выявление особенностей налогообложения финансово-кредитных организаций по сравнению с другими организациями;
- 3) овладение навыками поиска информации по налогам финансово-кредитных организаций в нормативно правовых актах, ее обработки;
- 4) овладение основными методами и способами расчета налогов финансово-кредитных организаций и заполнения деклараций по этим налогам.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов» относится к дисциплинам по выбору ДВ 06.01 вариативной части блока Б1 основной образовательной программы подготовки магистров по направлению подготовки 5.38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Финансовая экономика и монетарное регулирование».

Она базируется на курсах дисциплин, изучаемых в образовательных программах бакалавриата: «Налоги», «Налогообложение юридических лиц», «Организация деятельности коммерческих банков». Для освоения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных институтов» необходимы знания, умения и компетенции, полученные при изучении соответствующих дисциплин основной образовательной программы магистратуры по направлению 5.38.04.08 «Финансы и кредит».

Дисциплина способствует углублению знания в области налогообложения финансово-кредитных институтов. Вместе с тем, дисциплина «Налогообложение финансово-кредитных институтов» является самостоятельной дисциплиной теоретического и прикладного характера, обеспечивающей овладение комплексом профессиональных знаний и умений будущего магистра.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

Категория (группа компетенций)	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций
Общепрофессиональные компетенции		
	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-	ИД-1 _{ОПК-4} Предлагает эффективные решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере. ИД-2 _{ОПК-4} Демонстрирует умение формировать

	управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК-4)	стратегии развития организаций, различных институтов финансового рынка, публично-правовых образований, обосновывать объемы и выбирать методы финансового обеспечения их реализации. вносит профессионально обоснованные предложения по координации стратегического и финансового планирования на уровне публично-правовых образований и организаций.
Тип задач профессиональной деятельности: проектно-экономический		
	Способен на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5)	ИД-1 _{ПК-5} знать методологию комплексного экономического и финансового анализа ИД-2 _{ПК-5} уметь оценивать результаты и эффективность финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления ИД-3 _{ПК-5} владеть методами комплексного экономического и финансового анализа

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Распределение трудоемкости в з.е./часах по видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся по семестрам:

Семестр	Количество часов						Форма итогового контроля
	Трудоемкость, з.е./часы	В том числе					
		Аудиторных				Самост. работы (СР)	
		Всего	Лекций (Л)	Практич. занятий (ПЗ)	Лаб. занятий (ЛЗ)		
3	3/108	20	6	14	-	84	Зачет, 4
Итого:	3/108	20	6	14	-	84	4

4.2. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Основы налогообложения финансово-кредитных институтов	4	2	2	-	14
2.	Особенности налогообложения банков	3	1	2	-	18
3.	Особенности налогообложения страховых компаний	3	1	2	-	18
4.	Налогообложение иных финансово-кредитных институтов	5	1	4	-	16
5.	Особенности налогообложения отдельных видов финансовых операций	5	1	4	-	18
	ИТОГО:	20	6	14	-	84

4.3. Тематический план по видам учебной деятельности

Лекции

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема лекции	Учебно-наглядные пособия
		Заочная форма обучения		
Основы налогообложения финансово-кредитных институтов				
1	1	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и виды финансово-кредитных институтов 2. Регулирование деятельности финансово-кредитных институтов 3. Особенности системы налогообложения финансово-кредитных институтов в современных условиях 4. Ответственность за нарушение налогового законодательства 	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		2		
Особенности налогообложения банков				
2	1	1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банки как субъекты налоговых отношений 2. Банки как самостоятельные плательщики налогов 3. Особенности исполнения банками функций налогового агента 4. Банки как посредники и организаторы расчетов при перечислениях в бюджет налогов и сборов 5. Налоговые правонарушения банков и ответственность за их совершение 6. Уплата банками собственных налогов 	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Особенности налогообложения страховых компаний				
3	1	1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие страхования и страховой деятельности. 2. Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями. 3. Формирование доходов страховых организаций для целей налогообложения 4. Определение расходов страховой организации для целей налогообложения 5. Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы страховой организации. 6. Формирование резервов страховыми организациями и их влияние на налогооблагаемую прибыль 	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема лекции	Учебно-наглядные пособия
		Заочная форма обучения		
Налогообложение иных финансово-кредитных институтов				
4	1	1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налогообложение инвестиционных фондов 2. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов 3. Налогообложение профессиональных участников РЦБ 	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Особенности налогообложения отдельных видов финансовых операций				
5	1	1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами 2. Налогообложение операций финансового лизинга 3. Налогообложение по договорам под уступку денежного требования 	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1	4.	
Итого:		6		

Практические (семинарские) занятия

№ п/ п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема практического занятия	Учебно- наглядные пособия
		Заочная форма обучения		
Основы налогообложения финансово-кредитных институтов				
1	1	2	5. Сущность и виды финансово-кредитных институтов 6. Регулирование деятельности финансово-кредитных институтов 7. Особенности системы налогообложения финансово-кредитных институтов в современных условиях 8. Ответственность за нарушение налогового законодательства	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		2		
Особенности налогообложения банков				
2	1	2	7. Банки как субъекты налоговых отношений 8. Банки как самостоятельные плательщики налогов 9. Особенности исполнения банками функций налогового агента 10. Банки как посредники и организаторы расчетов при перечислениях в бюджет налогов и сборов 11. Налоговые правонарушения банков и ответственность за их совершение 12. Уплата банками собственных налогов	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		2		
Особенности налогообложения страховых компаний				
3	1	2	7. Понятие страхования и страховой деятельности. 8. Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые страховыми организациями. 9. Формирование доходов страховых организаций для целей налогообложения 10. Определение расходов страховой организации для целей налогообложения 11. Доходы и расходы, не учитываемые при определении налоговой базы страховой организации. 12. Формирование резервов страховыми организациями и их влияние на налогооблагаемую прибыль	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		2		
Налогообложение иных финансово-кредитных институтов				

№ п/ п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема практического занятия	Учебно- наглядные пособия
		Заочная форма обучения		
4	1	4	<ul style="list-style-type: none"> 4. Налогообложение инвестиционных фондов 5. Налогообложение негосударственных пенсионных фондов 6. Налогообложение профессиональных участников РЦБ 	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
			Особенности налогообложения отдельных видов финансовых операций	
5	1	4	<ul style="list-style-type: none"> 5. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами 6. Налогообложение операций финансового лизинга 7. Налогообложение по договорам под уступку денежного требования 	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
Итого:		14		

Самостоятельная работа обучающегося

Раздел дисциплины	№ п/п	Тема и вид СРС	Трудоемкость (в часах)
Раздел 1.	1	Тема 1. Основы налогообложения финансово-кредитных институтов Вид СРС 1	14
		Итого по разделу 1.	14
Раздел 2.	2	Тема 2. Особенности налогообложения банков Вид СРС 1, Вид СРС 2	18
		Итого по разделу 2.	18
Раздел 3.	3	Тема 3. Особенности налогообложения страховых компаний Вид СРС 1, Вид СРС 2	18
		Итого по разделу 3.	16
Раздел 4.	4	Тема 4. Налогобложение иных финансово-кредитных институтов Вид СРС 2, Вид СРС 3	16
		Итого по разделу 4.	16
Раздел 5.	5	Тема 5. Особенности налогообложения отдельных видов финансовых операций Вид СРС 1, Вид СРС 2, Вид СРС 3	18
		Итого по разделу 5.	18
Итого			84

5. Примерная тематика курсовых работ

Учебным планом курсовые работы (проекты) не предусмотрены

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Обеспеченность обучающихся учебниками, учебными пособиями

№ п / п	Наименование учебника, учебного пособия	Автор	Год издания	Кол-во экземпляров	Электронная версия	Место размещения электронной версии
Основная литература						
1	Налогообложение организаций финансового сектора экономики	Муравлѳва Т.В. Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»	2019	-	Имеется	https://search.rsl.ru/ru/record/01007884084
2	Налогообложение организаций финансового сектора экономики	Пузин А.М., Шуртакова Т.А. М.: Дашков и К	2018	-	Имеется	https://znanium.com/catalog/document?id=39953
Дополнительная литература						
3	Налоги и	Пансков В.Г	2019	-	Имеется	https://search

	налогообложение: теория и практика	М.: Юрайт				.rsl.ru/ru/record/01004651191
4	Налоги и налогообложение	В. Романовского, О.В. Врублевской.- СПб.: Питер	2018	-	Имеется	https://www.studmed.ru/view/romanovskiy-mv-vrublevskaya-ov-nalogi-i-nalogooblozhenie_f34edac.html
Итого по дисциплине: 100% электронных;						

6.2. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. <https://cbr.ru/>
2. <https://www.cbpmr.net/>
3. <http://mer.gospmr.org/>
4. <http://minfin.gospmr.org/>
5. <http://www.vspmr.org/>

6.3. Методические указания и материалы по видам занятий

В процессе изучения дисциплины «Налогообложение финансово-кредитных институтов» используются следующие *методы обучения и формы организации занятий*:

- лекции: проблемная лекция, лекция-визуализация, лекция-консультация;
- семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- решение тестовых заданий;
- обсуждение подготовленных обучающимися рефератов (докладов);
- консультации преподавателя;
- самостоятельная работа обучающихся, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение указанных работ.
- научные дискуссии по теоретическим проблемам и их применимости к реальным практическим ситуациям;
- разбор конкретных ситуаций как для иллюстрации той или иной теоретической модели, так и в целях выработки навыков применения теории при анализе реальных экономических проблем;
- экономические тренинги в виде «мозгового штурма» при решении проблем в области инноваций в развитии национальной платежной системы;
- внеаудиторная работа в форме обязательных консультаций и индивидуальных занятий с обучающимися (помощь в понимании тех или иных концепций или проблем, при подготовке рефератов, а также тезисов для студенческих конференций и т.д.).

Методические указания по лекционным занятиям.

В ходе лекции обучающимся рекомендуется конспектировать ее основные моменты, темп лекции должен быть достаточным для того, чтобы обучающийся смог не только усвоить, но и зафиксировать сущность затронутых проблем, выводы, а также ключевые моменты, на которые обращается особое внимание в ходе лекции. Конспект позволит обучающемуся через время с нужной полнотой восстановить полученную информацию.

Определения, которые даются в процессе изложения лекции по возможности записать дословно и подчеркнуть. В случае изложения лектором хода научной дискуссии желательно законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии ученых, их отстаивающих. Если в обоснование своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения целесообразно кратко отразить их суть и указать источник, из которого можно полностью получить излагаемую информацию.

В случае возникновения у обучающегося по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время.

Применение современных образовательных технологий (игровые, проблемные, дискуссии, анализ конкретных ситуаций, метод «мозгового штурма» и др.) требует специальной подготовки не только преподавателя, но и обучающихся.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям.

Практические (семинарские) занятия представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов в подробном изучении конспекта лекции, нормативной базы, научной и учебной литературы.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения практических (семинарских) занятий: обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов. Проверка усвоения отдельных (ключевых) тем может осуществляться посредством проведения контрольной работы, коллоквиума.

Активное участие в работе на практических и семинарских занятиях предполагает выступления на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у обучающихся навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу. Активная работа на семинарском или практическом занятии способствует также формированию навыков публичного выступления, умения ясно, последовательно, логично и аргументировано излагать свои мысли.

В конце занятия, после подведения его итогов преподавателем, обучающимся рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других студентов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Применение отдельных образовательных технологий требуют предварительного ознакомления студентов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при практических занятиях студент должен представлять, как его общую структуру, так и особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

Методические рекомендации по самостоятельной работе.

СР – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли обучающихся). Целью СР является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности,

ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СР: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работы, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Методические рекомендации по подготовке рефератов.

Первичные навыки научно-исследовательской работы должны приобретаться обучающимися при написании рефератов по специальной тематике.

Реферат должен иметь следующую структуру: а) план; б) введение; в) изложение основного содержания темы; г) заключение; д) список использованной литературы. Рефераты выполняются в соответствии с предъявляемыми требованиями к письменным работам, общий объём – 5-7 страниц основного текста. В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению основных вопросов темы, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом.

В процессе написания работы обучающийся имеет право обратиться за консультацией к преподавателю кафедры. При защите реферата выставляется дифференцированная оценка, реферат, не соответствующий требованиям, предъявляемым к данному виду работы, возвращается на доработку.

Качество реферата оценивается по тому, насколько полно раскрыто содержание темы, использованы первоисточники, логичное и последовательное изложение. Оценивается и правильность подбора основной и дополнительной литературы, оформленной ссылками. Реферат должен отражать точку зрения автора на данную проблему.

Методические рекомендации по подготовке эссе.

Эссе – рассуждение небольшого объема, свободная трактовка какой-либо проблемы. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Написание эссе позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Общий объём – 3-5 страниц основного текста.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Ноутбук, (мультимедийный проектор);

- интернет-доступ к требуемым ресурсам для самостоятельной работы и научных исследований обучающихся;
- копировально-множительная техника (для распечатки и ксерокопий карточек с заданиями, раздаточных материалов, заданий для контрольных работ и др.).

8. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)

Процесс изучения дисциплины включает в себя проведение лекционных занятий в соответствии с тематическим планом. На лекциях излагаются основные теоретические положения и концепции курса. При изложении лекционного материала целесообразно использовать презентации в программе PowerPoint, фрагменты видеоматериалов по теме лекции.

Закрепление полученных теоретических знаний и развитие у обучающихся навыков к применению теоретических положений к решению практических проблем осуществляется на практических занятиях, которые предполагают использование традиционных и интерактивных форм.

Значительный объем учебной нагрузки обучающегося приходится на самостоятельную работу, которая заключается в подготовке к практическим занятиям и освоении теоретического материала, выходящего за пределы лекций, что позволяет более эффективно усвоить материал. В процессе подготовки к практическим занятиям, контрольной работе, обучающийся должен уделить достаточно времени для ознакомления с нормативно-правовой базой, учебной и научной литературой. При необходимости во время индивидуальных консультаций обучающийся может получить квалифицированную помощь по организации самостоятельной работы. Обучающийся должен опираться на экономико-математический инструментарий, структурно-логические связи и другие методы научного исследования.

В процессе обучения рекомендуется использование компьютерных технологий, а также интернет-ресурсов (сайтов образовательных учреждений, ведомств, журналов, информационно-справочных систем, электронных учебников).

9. Технологическая карта дисциплины (*оформляется при необходимости, в соответствии с требованиями действующего на факультете положения о БРС или КМС*)