Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.5 Налоги и налогообложение банков и страховых компаний»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.5 Налоги и налогообложение банков и страховых компаний*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра финансов
наименование кафедры

протокол № 9 от 15 февраля 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра финансов _____ А.М. Балтина
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
Доцент _____ Ю.А. Федосеева
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А.Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Федосеева Ю.А., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: изучение теоретических и практических аспектов исчисления и уплаты налогов, ведения налогового учета банками и страховыми компаниями.

Задачи:

- изучение теоретических основ налогообложения;
- усвоение содержания системы нормативного регулирования налогообложения банков и страховых компаний как субъектов финансового сектора экономики в РФ;
- рассмотрение роли банков в отечественной налоговой системе;
- получение знаний о составе и экономическом значении налогов и сборов, уплачиваемых банками страховыми компаниями;
- изучение прав и обязанностей банков и страховщиков при уплате налогов и сборов;
- ознакомление с видами ответственности банков страховых компаний за налоговые правонарушения;
- рассмотрение правил и принципов бухгалтерского и налогового учета в банках и страховых компаниях;
- изучение особенностей определения налоговой базы по уплачиваемым налогам банками и страховыми компаниями.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.15 Экономическая теория*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.Э.11.1 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-9 Способен вести учет и осуществлять отчетность по банковской, страховой деятельности и деятельности финансовых посредников	ПК*-9-В-1 Использует принципы, правила и процедуры учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности банков, страховых компаний и других финансовых посредников ПК*-9-В-2 Документально оформляет и отражает в учете операции и результаты деятельности банков, страховых компаний и других финансовых посредников ПК*-9-В-3 Ведет бухгалтерский учет в банках, страховых компаниях, составляет отчетность для надзорного и контролирующих органов	**Знать:** нормативно-правовую базу, регулирующую теоретические и практические аспекты налогового учета и налогообложения банков и страховых организаций; - порядок определения налогооблагаемой базы по уплачиваемым налогам банками и страховыми компаниями; - правила отражения в бухгалтерском и налоговом учете расчетов по налогам и сборам. **Уметь:** анализировать и оценивать показатели бухгалтерской и налоговой отчетности, формируемой банками и страховыми

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		компаниями для принятия управленческих решений; - документально оформлять и отражать в учете операции и результаты деятельности банков, страховых компаний и других финансовых посредников; - исчислять налоги и сборы, уплачиваемые банками и страховыми компаниями. **Владеть:** навыками ведения налогового и бухгалтерского учета в банках и страховых компаниях, навыками исчисления и уплаты и составления налоговой отчетности.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**41,25**	**41,25**
Лекции (Л)	24	24
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка: проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям.*	**102,75**	**102,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основы налогообложения и налоговая система РФ	13	2	1		10
2	Права, обязанности и ответственность налого-плательщиков и налоговых агентов	13	2	1		10
3	Характеристика банков и страховых компаний как субъектов налоговых отношений	14	2	2		10

4	Особенности организации бухгалтерского и налогового учета в банках и страховых компаниях	8	2	2		4
5	Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в банках и страховых компаниях	27	5	2		20
6	Исчисление и уплата налога на прибыль в банках и страховых компаниях	27	5	2		20
7	Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц при выполнении банками и страховыми компаниями функций налогового агента	14	2	2		10
8	Региональные и местные налоги, уплачиваемые банками и страховыми компаниями	14	2	2		10
9	Неналоговые платежи, уплачиваемые банками и страховыми компаниями	14	2	2		10
	Итого:	144	24	16		110
	Всего:	144	24	16		104

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Основы налогообложения и налоговая система Российской Федерации

Сущность налогов как экономической категории. Функции налогов, их взаимосвязь. Объективная возможность влияния налогов на экономические процессы. Элементы налога, их определение и характеристика. Плательщики налога. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговый период. Налоговая ставка. Порядок исчисления налога. Порядок и сроки уплаты налога. Налоговые льготы как инструмент налоговой политики.

Принципы налогообложения. Классические принципы налогообложения, их характеристика. Современные принципы налогообложения, их характеристика и связь с классическими принципами, использование в построении налоговых систем.

Основные методы налогообложения: пропорциональное регрессивное и прогрессивное налогообложение.

Способы уплаты налога: по декларации, у источника дохода, кадастровый. Налоговая декларация, ее содержание. Понятие налоговой системы, ее состав. Налоговая система РФ, принципы ее построения. Классификация налогов, ее критерии. Понятие налоговой политики, ее цели и задачи.

Основные направления налоговой политики Российской Федерации на современном этапе. Понятие налогового механизма и его элементы. Воздействие налогового механизма на развитие социально-экономических процессов в обществе.

Раздел 2 Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов

Понятие налогоплательщиков (плательщиков сборов), взаимозависимых лиц, налоговых агентов. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов) и налоговых агентов и практика их реализации в РФ. Механизм защиты прав налогоплательщиков.

Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов) по обеспечению своевременной и полной уплаты налогов и сборов в бюджет, по предоставлению в налоговые органы документов бухгалтерской и налоговой отчетности, другой информации. Проблемы исполнения обязанностей налогоплательщиками в Российской Федерации.

Ответственность налогоплательщиков за совершение налоговых правонарушений и преступлений. Административная, финансовая и уголовная ответственность.

Раздел 3 Характеристика банков и страховых компаний как субъектов налоговых отношений

Исторический аспект развития налогообложения банков в РФ. Особенности взаимоотношений банков и налоговых органов: банк как непосредственно самостоятельный налогоплательщик, банк как посредник между государством и налогоплательщиками, банк как налоговый агент.

Классификация налогов, уплачиваемых банками. Права и обязанности банка как самостоятельного налогоплательщика, как налогового агента. Требования законодательства о налогах и сборах по открытию, ведению и закрытию банковских счетов юридическими и физическими лицами в банках. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет. Очередность исполнения платежных документов, предъявленных клиентами в банк. Порядок и сроки предоставление банком сведений о клиентах по мотивированному запросуналогового органа. Практика налогообложения банков в зарубежных странах. Развитие налогообложения страховой деятельности в процессе становления страхового рынка.

Анализ налоговых поступлений от страховой деятельности в бюджет государства.

Особенности взаимоотношений страховых компаний и налоговых органов: страховая компания как самостоятельный налогоплательщик и страховая компания как налоговый агент.

Права, обязанности и ответственность страховых компаний при исчислении и уплате налогов в бюджет.

Проблемы действующей системы налогообложения страховых компаний и практика их решения на современном этапе. Практика налогообложения страховых компаний в зарубежных странах.

Раздел 4 Особенности организации бухгалтерского и налогового учета в банках и страховых компаний

План счетов банка: структура разделов плана счетов, характеристика отдельных счетов. Понятие налогового учета. Регистры налогового учета в банке. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банка в целях исчисления налога на прибыль организаций. Особенности формирования учетной политики в целях налогообложения в банке.

Бухгалтерская и налоговая отчетность банка. Состав финансовой отчетности банка. Состав налоговой отчетности банка. Структура и содержание бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в коммерческом банке. Порядок и сроки предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности коммерческим банком.

План счетов страховой компании: структура разделов плана счетов, характеристика отдельных счетов. Регистры налогового учета в страховой компании. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховщика в целях исчисления налога на прибыль организаций. Особенности порядка ведения налогового учета по отдельным операциям страховой компании.

Особенности формирования учетной политики в целях налогообложения в страховых компаниях. Бухгалтерская и налоговая отчетность страховой компании. Состав финансовой отчетности страховой компании. Состав налоговой отчетности страховой компании. Структура и содержание бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в страховой компании. Порядок и сроки предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности страховщиком.

Раздел 5 Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в банках и страховых компаниях

Экономическое значение налога на добавленную стоимость, его роль в формировании доходов консолидированного бюджета РФ. Характеристика элементов налога на добавленную стоимость.

Особенности определения объекта обложения по налогу на добавленную стоимость в банках. Характеристика операций банка, облагаемых и необлагаемых НДС. Определение налоговой базы по НДС. Специфика расчета суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей взносу в бюджет. Ставки НДС. Сроки уплаты НДС в бюджет банками. Порядок оформления счетов-фактур банками.

Особенности исчисления и уплаты НДС по операциям с иностранной валютой, по договору факторинга, по операциям банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями, по операциямс ценными бумагами, по форвардным и фьючерсным контрактам.

Особенности определения объекта обложения по налогу на добавленную стоимость в

страховых компаниях. Характеристика операций страховых организациях, облагаемых и необлагаемыхНДС. Определение налоговой базы по НДС. Особенности определения налоговой базы по НДС по отдельным договорам.

Специфика расчета суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей взносу в бюджет. Ставки НДС. Сроки уплаты НДС в бюджет страховыми компаниями. Порядок оформления счетов-фактур страховыми компаниями.

Особенности исчисления НДС страховыми компаниями по операциям с ценными бумагами; при расчетах по агентским договорам; по договору перестрахования. Практика применения банками и страховыми компаниями норм п. 4 и п. 5 ст. 170 НК РФ.

Раздел 6 Исчисление и уплата налога на прибыль в банках и страховых компаниях

Фискально-регулирующее значение налога на прибыль организаций. Характеристика элементов налога на прибыль. Объект налогообложения по налогу на прибыль банка. Порядок признания доходов и расходовпри использовании метода начисления и кассового метода в целях налогообложения прибыли банка. Особенности определения доходов и расходов банка (по кредитной деятельности, по рассчетно-кассовым операциям, по сделкам с иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями, с долговыми обязательствами). Особенности формирования налоговой базы коммерческого банка по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. Особенности налогообложения банками процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам. Учет и налогообложение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.Особенности налогообложения доходов банка по операциям РЕПО. Порядок исчисления налоговой базы по налогу на прибыль банками.

Объект налогообложения по налогу на прибыль страховых компаний. Особенности определения доходов страховой компании: доходы от страховых операций, доходы от инвестирования средствстраховых резервов, доходы от деятельности, непосредственно не связанной с предоставлением страховой защиты.

Особенности определения расходов страховой компании: расходы, связанные со страховыми операциями по страхованию жизни, расходы, связанные со страховыми операциями по рисковым видам страхования, расходы от деятельности, непосредственно не связанной с предоставлением страховой защиты. Порядок формирования и использования страховых резервов.

Порядок исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Порядок признания доходов и расходов при использовании метода начисления и кассового метода в целях налогообложения прибыли страховой компании.

Особенности исчисления налога на прибыль страховыми компаниями по операциям с ценными бумагами.

Налоговые ставки по налогу на прибыль; налоговый и отчетный периоды; порядок исчисленияналога; порядок и сроки уплаты налога на прибыль страховыми компаниями.

Социально-экономическая роль налога на доходы физических лиц. Плательщики НДФЛ. Объект налогообложения. Определение налоговой базы. Доходы, не подлежащие налогообложению.Особенности определения налоговой базы при получении отдельных видов доходов. Налоговые вычеты. Порядок предоставления вычетов по НДФЛ налоговыми агентами. Ставки налога. Порядок исчисления и уплаты налога налоговыми агентами – банками и страховыми компаниями.

Нормативно-правовая база исчисления и уплаты государственной пошлины. Объекты обложения, льготы по уплате государственной пошлины. Порядок исчисления и сроки уплаты.

Раздел 7 Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц при выполнении банками и страховыми компаниями функций налогового агента

Экономическое содержание НДФЛ и его роль в формировании доходов бюджетной системы. Характеристика элементов налога на доходы физических лиц. Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц при выполнении банками и страховыми компаниями функций налогового агента. Сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами.

Раздел 8 Региональные и местные налоги, уплачиваемые банками и страховыми компаниями

Характеристика элементов налога на имущество организаций, уплачиваемого банками и страховыми компаниями.

Характеристика элементов транспортного налога, уплачиваемого банками и страховыми компаниями.

Характеристика элементов земельного налога, уплачиваемого банками и страховыми компаниями.

Раздел 9 Неналоговые платежи, уплачиваемые банками и страховыми компаниями

Экономическое значение страховых взносов во внебюджетные фонды. Плательщики страховых взносов. Порядок определения объекта обложения для различных категорий плательщиков страховых взносов. Характеристика выплат, не относящихся к объекту обложения страховыми взносами. Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами. База для начисления страховых взносов для различных категорий плательщиков. Расчетный и отчетный периоды по страховым взносам. Тарифы страховых взносов для различных категорий плательщиков. Порядок и сроки уплаты страховых взносов банками и страховыми компаниями.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Основы налогообложения и налоговая система РФ	1
1	2	Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых агентов	1
2	3	Характеристика банков и страховых компаний как субъектов налоговых отношений	2
3	4	Особенности организации бухгалтерского и налогового учета в банках и страховых компаниях	2
4	5	Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в банках и страховых компаниях	2
5	6	Исчисление и уплата налога на прибыль в банках и страховых компаниях	2
6	7	Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц при выполнении банками и страховыми компаниями функций налогового агента	2
7	8	Региональные и местные налоги, уплачиваемые банками и страховыми компаниями	2
8	9	Неналоговые платежи, уплачиваемые банками и страховыми компаниями	2
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник / И. А. Майбуров, Е. В. Ядренникова, М. Б. Пархоменко [и др.]; под ред. И. А. Майбурова. - Электрон. текстовые данные. - 8-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2021. – 497 с. – Режим доступа: URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685371 – ЭБС «ЭБС Университетская библиотека ONLINE»

Тютюрюков, Н. Н. Теория налогов [Электронный ресурс]: учебник / Н. Н. Тютюрюков, В. Н. Тютюрюков. - Электрон. текстовые данные. – Москва: Прометей, 2020. – 169 с. – Режим доступа:

URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612099 - ЭБС «ЭБС Университетская библиотека ONLINE»

Алисенов, А. С. Налоги и налогообложение. Теоретические аспекты налогообложения [Электронный ресурс]: учебное пособие для академического бакалавриата/ А. С. Алисенов; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. - Электрон. текстовые данные. – Москва: Дело, 2021. – 100 с. – Режим доступа: URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685889 - ЭБС «ЭБС Университетская библиотека ONLINE»

5.2 Дополнительная литература

Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / [А. М. Балтина и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые данные. - Оренбург: ОГУ. - 2018. - 388 с. – Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/66935_20180601.pdf

Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: практикум для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / [Е. И. Комарова и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. финансов. - Электрон. текстовые данные. - Оренбург: ОГУ. - 2017. - 129 с. - Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/61533_20180115.pdf

5.3 Периодические издания

Аудит и финансовый анализ: журнал. - М. : ООО "ДСМ Пресс", 2022.
Банковское дело: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Банковское обозрение: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Бухгалтерский учет: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Рынок ценных бумаг: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Финансы: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
Финансы и бизнес: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022.
Финансы и кредит: журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022.

5.4 Интернет-ресурсы

www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы
www.gks.ru - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
www.roskazna.ru - Официальный сайт Казначейства России
www.hse.ru - Официальный сайт Высшей школы экономики
www.cyberleninka.ru – Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 Операционная система Microsoft Windows.

2 Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access).

3 Adobe Reader - бесплатное средство просмотра файлов PDF.

4 Гарант [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. – Москва, [1990–2022]. – Режим доступа: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe, в локальной сети ОГУ.

5 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания

Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2022]. – Режим доступа: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe, в локальной сети ОГУ.

6 SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: https://www.scopus.com/, в локальной сети ОГУ.

7 Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа: http://apps.webofknowledge.com/, в локальной сети ОГУ.

8 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет). – Режим доступа: http://aist.osu.ru, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.