

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

«29» 06 2021 года

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.02.01 Налогообложение операций на финансовых рынках

Учебный план: ФГОС3++_2021-2022_38.03.01_ИЭСТ_Международный учет и аудит_ЗАО №1-3- 103.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Международный учет и аудит
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: заочная

План учебного процесса

| Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоёмкость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации |
|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | Лекции | Практ. занятия | | | | |
| 3 | УП | 4 | 32 | | 1 | |
| | РПД | 4 | 32 | | 1 | |
| 4 | УП | 4 | 56 | 4 | 2 | Зачет |
| | РПД | 4 | 56 | 4 | 2 | |
| Итого | УП | 8 | 88 | 4 | 3 | |
| | РПД | 8 | 88 | 4 | 3 | |

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

доктор технических наук, Доцент

Абрамова Светлана
Владимировна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области налогообложения операций на финансовых рынках

1.2 Задачи дисциплины:

- рассмотреть состав субъектов и характеристику объектов налогообложения финансовой сферы;
- изучить особенности налогообложения физических лиц — участников финансового рынка;
- изучить особенности налогообложения банков;
- изучить особенности налогообложения страховых организаций;
- изучить особенности налогообложения профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- предоставить обучающимся возможности для формирования умений и навыков работы с

нормативно-правовой документацией и использования знаний в области налогообложения банков, страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг для решения практических задач расчета налогов и сборов.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Документоведение

Финансовый учет

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности

Знать: налоговое законодательство Российской Федерации в отношении налогообложения операций на финансовых рынках; состав и порядок формирования налоговой отчетности

Уметь: применять на практике положения налогового законодательства в отношении операций на финансовых рынках, рассчитывать суммы налогов и сборов.

Владеть: методами составления налоговой отчетности при совершении операций на финансовых рынках

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Инновац. формы занятий |
|--|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | |
| Раздел 1. Характеристика организаций финансового сектора. Налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами | 3 | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|--|----|--|
| <p>Тема 1. Введение в дисциплину. Категории субъектов налогообложения в финансовой сфере: банки, инвестиционные институты, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, биржи, брокеры, посредники, налоговые агенты, иные юридические и физические лица. Государственное регулирование налогообложения деятельности субъектов финансового рынка как часть налоговой политики государства. Цели, задачи регулирования. Обзор нормативных документов. Система объектов налогообложения в финансовой сфере: отдельные виды финансовых операций (операции с ценными бумагами, банковские продукты, операции хеджирования, операции РЕПО, операции с векселями, финансовый лизинг и т.д.). Особенности деятельности банков как посредников на финансовом рынке. Исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Обязанности банков на финансовом рынке по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете, в том числе налоговых платежей. Банки как поручители на финансовом рынке при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам. Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке. Налог на прибыль банка. Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. НДС и другие налоги, уплачиваемые банком. Операции, не облагаемые НДС. Раздельный учет облагаемых и необлагаемых НДС операций. Учет «входного» НДС. Налог на имущество организаций, транспортный налог, страховые взносы и т.д. Необходимость выполнения функций налогового агента.</p> | | 4 | | 32 | |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | | 4 | | 32 | |
| Консультации и промежуточная аттестация - нет | | 0 | | | |
| Раздел 2. Общая характеристика финансового сектора России | 4 | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|-----|---|--|
| <p>Тема 2. Общая характеристика субъектов налогообложения в финансовой сфере Категории субъектов налогообложения в финансовой сфере: банки, инвестиционные институты, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, биржи, брокеры, посредники, налоговые агенты, иные юридические и физические лица. Государственное регулирование налогообложения деятельности субъектов финансового рынка как часть налоговой политики государства. Цели, задачи регулирования. Обзор нормативных документов. Практическое занятие. Категории субъектов налогообложения в финансовой сфере</p> | | | 0,5 | 8 | |
| <p>Тема 3. Общая характеристика системы объектов налогообложения в финансовой сфере Система объектов налогообложения в финансовой сфере: отдельные виды финансовых операций (операции с ценными бумагами, банковские продукты, операции хеджирования, операции РЕПО, операции с векселями, финансовый лизинг и т.д.). Практическое занятие. Система объектов налогообложения в финансовой сфере</p> | | | 0,5 | 8 | |
| <p>Раздел 3. Налог на доходы физических лиц — участников финансового рынка</p> | | | | | |

| | | | | |
|---|--|---|----|----|
| <p>Тема 4. Налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами Налог на доходы физических лиц. Налогоплательщики. Налоговая база. Налоговые ставки. Дата получения дохода. Налоговый агент. Инвестиционный налоговый вычет. Порядок определения налогового статуса налогоплательщика. Налоговый резидент РФ. Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды. Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами. Исполнение банком функций налогового агента. Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Практическое занятие. Налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами Учет операций по договору сострахования у второго состраховщика</p> | | 1 | 10 | АС |
| <p>Тема 5. Налогообложение доходов физических лиц по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения Классификация договоров страхования. Страховые взносы. Страховые выплаты. Страховые суммы. Налогообложение доходов, полученных налогоплательщиками в виде страховых выплат. Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами. Доходы, не учитываемые при определении налогооблагаемой базы. Облагаемые доходы. Налоговые ставки. Порядок расчета и уплаты налога Практическое занятие. Налогообложение доходов физических лиц по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения</p> | | 2 | 10 | |
| <p>Раздел 4. Налогообложение организаций — участников финансового рынка</p> | | | | |

| | | | | | |
|--|--|-------|---|----|--|
| <p>Тема 6. Особенности налогообложения банков</p> <p>Особенности деятельности банков как посредников на финансовом рынке. Исполнение банками поручений на перечисление налогов и сборов налогоплательщиками. Необходимость регистрации счетов налогоплательщиков в налоговых органах. Обязанности банков на финансовом рынке по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете, в том числе налоговых платежей. Банки как поручители на финансовом рынке при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемые к банкам и должностным лицам. Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке. Налог на прибыль банка. Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. НДС и другие налоги, уплачиваемые банком. Операции, не облагаемые НДС. Раздельный учет облагаемых и необлагаемых НДС операций. Учет «входного» НДС. Налог на имущество организаций, транспортный налог, страховые взносы и т.д. Необходимость выполнения функций налогового агента. Практическое занятие. Особенности налогообложения банков</p> | | 2 | 2 | 10 | |
| <p>Тема 7. Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли страховщика. Доходы и расходы по страховой деятельности. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. НДС и другие налоги, уплачиваемые страховой организацией. Страховые операции, не облагаемые НДС. Раздельный учет облагаемых и не облагаемых НДС операций. Учет «входного» НДС. Налог на имущество, транспортный налог, страховые взносы и т.д. Необходимость выполнения функций налогового агента. Практическое занятие. Особенности налогообложения страховых организаций</p> | | 2 | 2 | 10 | |
| <p>Итого в семестре (на курсе для ЗАО)</p> | | 4 | 8 | 56 | |
| <p>Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)</p> | | 0,25 | | | |
| <p>Всего контактная работа и СР по дисциплине</p> | | 16,25 | | 88 | |

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения | Наименование оценочного средства |
|-----------------|--|----------------------------------|
| ПК-4 | Характеризует субъектов финансового рынка и объекты налогообложения. Раскрывает положения налогового законодательства в отношении объектов налогообложения. | Вопросы для устного опроса |
| | Решает ситуационные задачи по налогообложению операций на финансовых рынках | Практико-ориентированное задание |
| | Использует методы составления налоговой отчетности организаций финансового сектора. | Практико-ориентированное задание |

5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций | |
|------------------|--|-------------------|
| | Устное собеседование | Письменная работа |
| Зачтено | Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра | |
| Не зачтено | Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра. | |

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п | Формулировки вопросов |
|--------|--|
| Курс 4 | |
| 1 | Выполнение функций налогового агента страховщиком |
| 2 | Прочие налоги , уплачиваемые страховщиком |
| 3 | НДС в страховой организации |
| 4 | Налог на прибыль в страховой организации |
| 5 | Прочие налоги, уплачиваемые банком |
| 6 | Особенности расчета и уплаты НДС банком |
| 7 | Необходимость выполнения банком функций налогового агента. |
| 8 | Налог на прибыль банка. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. |
| 9 | Налог на прибыль банка. Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли. |
| 10 | Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке |

| | |
|----|---|
| 11 | Банки как поручители на финансовом рынке при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов. |
| 12 | Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами. |
| 13 | Налогообложение доходов, полученных налогоплательщиками в виде страховых выплат. |
| 14 | Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. |
| 15 | Налогообложение сделок РЕПО с ценными бумагами. |
| 16 | Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды, по операциям с финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами |
| 17 | Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды |
| 18 | Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении выплат по ценным бумагам |
| 19 | Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с финансовыми инструментами срочных сделок |
| 20 | Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами |
| 21 | Инвестиционный налоговый вычет |
| 22 | Порядок определения налогового статуса налогоплательщика. Налоговый резидент. |
| 23 | НДФЛ. Налоговая база. Ставки. |
| 24 | Налогообложение доходов физических лиц — участников финансового рынка |
| 25 | Объекты налогообложения финансового рынка |
| 26 | Налоговое законодательство, регулирующее налогообложение операций финансового рынка |
| 27 | Классификация субъектов финансового рынка |
| 28 | Классификация секторов экономики по характеру экономической деятельности |
| 29 | Дать характеристику финансового сектора экономики |

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) находятся в Приложении к данной РПД

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

В течение семестра выполняются контрольные работы

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|---|--|--|-------------|---|
| 6.1.1 Основная учебная литература | | | | |
| Боброва, А. В. | Налоги и налогообложение. Теория налогов и налоговая система | Челябинск, Саратов: Южно-Уральский институт управления и экономики, Ай Пи Эр Медиа | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/81486.html |
| Ефимова, Е. Г., Поспелова, Е. Б. | Налогообложение в Российской Федерации | Москва: Институт мировых цивилизаций | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/88540.html |
| 6.1.2 Дополнительная учебная литература | | | | |
| Лейзин И. Б. | Налоги и налогообложение | Санкт-Петербург: СПбГУПТД | 2019 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2019402 |
| Афончикова, В. А., Некрасова, Э. С., Черненко, Д. А., | Налоги и налогообложение | Новосибирск: Новосибирский государственный | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/95205.html |

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория | Оснащение |
|----------------------|---|
| Лекционная аудитория | Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска |
| Компьютерный класс | Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду |

Приложение

рабочей программы дисциплины Налогообложение операций на финансовых рынках

наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

наименование

ОП (профиля): Международный учет и аудит

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

| № п/п | Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов) |
|-------|--|
| 1 | <p>Выбрать из указанного перечня доходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль (ответ обосновать):</p> <ul style="list-style-type: none"> -вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования; - денежные средства, полученные страховщиком, осуществившим прямое возмещение убытков потерпевшему в соответствии с законодательством России об ОСАГО, от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред имуществу потерпевшего; -суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование; - средства, полученные обществом взаимного страхования от организаций-членов общества взаимного страхования ; |
| 2 | <p>Облагаются ли НДС операции страховой компании, в результате которых страховая организация получает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • страховые платежи (вознаграждения) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (в том числе танъему); • проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику; • страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков; • средства, полученные страховщиком в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю. |
| 3 | <p>Выбрать из перечня операции, не облагаемые НДС у страховщика: - реализация автомобиля; реализация материалов, операции по страхованию, операции сострахования, операции перестрахования</p> |
| 4 | <p>Выбрать из перечня операции банка, не облагаемые НДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инкассация - ведение реестра акционеров - консультационные услуги участникам расчетов - депозитные - кредитные - операции с денежной наличностью |
| 5 | <p>Договор добровольного страхования жизни заключен на 3 года, ежегодная сумма страхового вноса, вносимого физическим лицом, составляет 1000 руб., среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ — 14 %. По истечении срока действия договора сумма страховой выплаты составила 3920 руб. Рассчитаем величину, подлежащую включению в налоговую базу по НДФЛ.</p> |
| 6 | <p>Страховые выплаты в связи с повреждением застрахованного имущества составили 112 000 руб., судебные расходы осуществлены в размере 12 000 руб. Фактическая документально подтвержденная стоимость ремонта составила 84 000 руб. Страховой взнос был уплачен в сумме 20 000 руб. Определить налоговую базу по НДФЛ</p> |
| 7 | <p>Страховая организация выплачивает страховое возмещение в размере 400 000 руб. за застрахованный автомобиль, уничтоженный в результате падения на него дерева во время урагана. Рыночная стоимость автомобиля на дату заключения договора составляла 390 000 руб., сумма страховых взносов — 42 000 руб. Определить налоговую базу по НДФЛ</p> |
| 8 | <p>Налогоплательщик приобрел 10 ценных бумаг по договору купли-продажи, затем через 3 года продал их.</p> <p>Определить предельный размер налогового вычета</p> |
| 9 | <p>Налогоплательщик в порядке наследования получил 10 ценных бумаг, затем через год еще 10 ценных бумаг.</p> <p>Первый пакет ценных бумаг продан за 6,5 млн руб., второй - за 4,5 млн руб. (расходов по приобретению, хранению и реализации бумаг не имеется). На дату продажи период владения первым пакетом составил 4 года, вторым пакетом 3 года.</p> <p>Определить предельный размер налогового вычета и НДФЛ р.</p> |