

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

«28» 06 2022 года

Рабочая программа дисциплины

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

Учебный план: 2022-2023 38.03.01 ИЭСТ Межд учет и аудит ОО №1-1-103.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: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
6	УП	34	34	39,75	0,25	Зачет
	РПД	34	34	39,75	0,25	
Итого	УП	34	34	39,75	0,25	
	РПД	34	34	39,75	0,25	

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	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Общая характеристика финансового сектора России	6					0
Тема 1. 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		2	2	6		

<p>Тема 2. Общая характеристика системы объектов налогообложения в финансовой сфере</p> <p>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.).</p> <p>Практическое занятие. Система объектов налогообложения в финансовой сфере</p>	2	2	6		
<p>Раздел 2. Налогообложение доходов физических лиц — участников финансового рынка</p>					0

<p>Тема 3. Налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p> <p>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.</p> <p>Практическое занятие. Налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p> <p>Учет операций по договору сострахования у второго состраховщика</p>	8	8	6	АС	
---	---	---	---	----	--

<p>Тема 4. Налогообложение доходов физических лиц по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения</p> <p>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</p> <p>Практическое занятие. Налогообложение доходов физических лиц по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения</p>	8	6	8		
<p>Раздел 3. Налогообложение организаций — участников финансового рынка</p>					0

<p>Тема 5. 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.</p> <p>Практическое занятие. Особенности налогообложения банков</p>	8	8	6		
---	---	---	---	--	--

Тема 6. 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		6	8	7,75		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	39,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
Всего контактная работа и СР по дисциплине		68,25		39,75		

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	<p>Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	
------------	---	--

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
Семестр 6	
1	Дать характеристику финансового сектора экономики
2	Классификация секторов экономики по характеру экономической деятельности
3	Классификация субъектов финансового рынка
4	Налоговое законодательство, регулирующее налогообложение операций финансового рынка
5	Объекты налогообложения финансового рынка
6	Налогообложение доходов физических лиц — участников финансового рынка
7	НДФЛ. Налоговая база. Ставки.
8	Порядок определения налогового статуса налогоплательщика. Налоговый резидент.
9	Инвестиционный налоговый вычет
10	Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами
11	Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении операций с финансовыми инструментами срочных сделок
12	Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами при осуществлении выплат по ценным бумагам
13	Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды
14	Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды, по операциям с финансовыми инструментами, по операциям РЕПО с ценными бумагами
15	Налогообложение сделок РЕПО с ценными бумагами.
16	Особенности определения налоговой базы, учета убытков, исчисления и уплаты налога по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.
17	Налогообложение доходов, полученных налогоплательщиками в виде страховых выплат.
18	Особенности определения налоговой базы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым с негосударственными пенсионными фондами.
19	Банки как поручители на финансовом рынке при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов.
20	Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке Деятельность банков как налогоплательщиков на финансовом рынке
21	Налог на прибыль банка. Нормативная база. Состав доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.
22	Налог на прибыль банка. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль.
23	Необходимость выполнения банком функций налогового агента.
24	Особенности расчета и уплаты НДС банком
25	Прочие налоги, уплачиваемые банком
26	Налог на прибыль в страховой организации
27	НДС в страховой организации
28	Прочие налоги, уплачиваемые страховщиком
29	Выполнение функций налогового агента страховщиком

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 РГД

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

Зачет проводится в устной форме. На подготовку студенту отводится 30 минут. Обучающийся должен ответить на контрольные вопросы и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Ефимова, Е. Г., Поспелова, Е. Б.	Налогообложение в Российской Федерации	Москва: Институт мировых цивилизаций	2019	http://www.iprbookshop.ru/88540.html
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
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., Шабанова, М. Р., Шмакова, М. Н., Шумяцкий, Р. И.	Налоги и налогообложение	Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»	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	Выбрать из указанного перечня доходы, не учитываемые при расчете налога на прибыль (ответ обосновать): -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	облагаются ли НДС операции страховой компании, в результате которых страховая организация получает: <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	Выбрать из перечня операции, не облагаемые НДС у страховщика: - реализация автомобиля; реализация материалов, операции по страхованию, операции сострахования, операции перестрахования
4	Выбрать из перечня операции банка, не облагаемые НДС: <ul style="list-style-type: none"> – инкассация – ведение реестра акционеров – консультационные услуги участникам расчетов – депозитные – кредитные – операции с денежной наличностью
5	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.
6	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
7	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
8	Налогоплательщик приобрел 10 ценных бумаг по договору купли-продажи, затем через 3 года продал их. Определить предельный размер налогового вычета
9	Налогоплательщик в порядке наследования получил 10 ценных бумаг, затем через год еще 10 ценных бумаг. 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. Определить предельный размер налогового вычета и НДФЛ р.