

Силабус курсу:



СХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВОЛОДИМИРА ДАЛЯ

ОПОДАТКУВАННЯ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВ 1

Ступінь вищої освіти:

Магістр

Спеціальність:

071 «Облік і оподаткування»

Рік підготовки:

1

Семестр викладання:

Весняний

Кількість кредитів ЕКТС:

5

Мова(-и) викладання:

українська

Вид семестрового контролю

Іспит

Автор курсу та лектор:

к.е.н. доц. Кушал Ірина Миколаївна

вченій ступінь, вчене звання, прізвище, ім'я та по-батькові

доцент кафедри оподаткування і соціальної економіки

посада

kushal@snu.edu.ua

+380976253550

Viber за номером
телефону

513ГК аудиторія кафедри
ОбОп

електронна адреса

телефон

месенджер

консультації

Анотація навчального курсу

**Цілі вивчення
курсу:**

Метою лекційних занять за дисципліною є розгляд теоретичних аспектів оподаткування фінансово-кредитних установ; аналіз сучасних методів оптимізації оподаткування фінансово-кредитних установів; навичок їх застосування; вивчення особливостей організації оподаткування та податкової звітності фінансово-кредитних установ; опанувати, систематизувати та закріпити знання про прибуток, його значимість і роль в сфері фінансово-кредитних установ; Знати та розбиратися в адмініструванні податків, зборів, та обов'язкових платежів, що сплачуються фінансово-кредитними установами.

Метою самостійної роботи за дисципліною є опанування студентами навчального курсу, отримання глибоких знань щодо організації податкового обліку та розрахунків з бюджетом фінансово-кредитними установами; набуття навичок самостійного творчого мислення, прийняття оптимальних рішень, щодо організації податкової роботи фінансово-кредитними установами, що забезпечить зростання прибутку діяльності фінансово-кредитних установ та ефективного використання коштів, шляхом зменшення податкових ризиків, реалізації ефективної податкової політики суб'єктів господарювання у фінансово-кредитній сфері та мінімізації податкового навантаження в межах діючого законодавства.

**Результати
навчання:**

Знання: Результатами навчання є опанування та отримання теоретичних і практичних навичок які дозволять інтегрувати в собі попередньо здобуті знання з різних галузей економіки та управління, на основі чого здобувачі вищої освіти зможуть визначити сутність, роль і місце фінансово-кредитних установ у фінансово-економічній системі держави; правові основи та державне регулювання діяльності фінансово-кредитних установ; особливості створення і реалізації продукту діяльності фінансово-кредитних установ; особливості системи оподаткування фінансово-кредитних установ.

Вміння: визначати базу оподаткування за кожним окремим видом податку, збору, або обов'язкового платежу; здійснювати всі необхідні розрахунки за кожним окремим видом податку, збору або обов'язкового платежу; заповнювати декларації та інші розрахунково-звітні документи за податками, зборами і платежами; користуватись законодавчими, нормативними та інструктивними матеріалами та застосовувати їх на практиці; аналізувати різноманітні показники діяльності фінансово-кредитних установ та вносити пропозиції щодо їх покращення; оцінити податкову політику фінансово-кредитної установи.

Передумови до початку вивчення:

Базові знання щодо загальних економічних процесів на макро- і мікрорівнях, фінансів, грошей та кредиту, податкової системи і вміти простежити вплив оподаткування на економічний стан фінансово-кредитних установ.

Мета курсу (набуті компетентності)

Метою викладання дисципліни є поглиблена вивчення основних понять, принципів і методів оподаткування у фінансово-кредитній сфері; надання студентам необхідних теоретичних основ, методичних рекомендацій і практичних навичок щодо організації оподаткування фінансово-кредитними установами.

За результатами опанування навчальної дисципліни здобувачі вищої освіти набувають професійні компетентності, а саме:

ЗК1. Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми під час професійної діяльності у сфері обліку та оподаткування фінансово-кредитних установ або в процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов.

ЗК2. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК3. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Застосовувати знання податкового законодавства в практичній діяльності фінансово-кредитних установ.

ЗК5. Здатність застосовувати теоретичні, методичні і практичні підходи щодо організації обліку, контролю, планування та оптимізації податкових розрахунків фінансово-кредитними установами.

Що забезпечується досягненням наступних програмних результатів навчання:

РН1. Обґрунтовувати вибір оптимальної системи оподаткування діяльності фінансово-кредитної установи на підставі чинного податкового законодавства.

РН2. Робити висновок про доцільність здійснення фінансово-кредитних операцій платника податків, використовуючи критерій податкового навантаження.

РН3. Визначати можливість застосування податкових пільг в діяльності фінансово-кредитної установи.

Структура курсу

№	Тема	Години (Л/ПЗ)	Стислий зміст	Інструменти і завдання
Тематичний план ІІ семестру				
1	Основні елементи механізму оподаткування фінансово-кредитних установ	4/4	Історія розвитку оподаткування фінансово-кредитних установ в Україні, країнах Європи, Америки. Місце фінансово-кредитних установ у фінансовій системі суспільства. Економічна сутність оподаткування взагалі і фінансово-кредитних установ зокрема. Відмінність оподаткування фінансово-кредитних установ від сплати ними платежів, зборів. Оподаткування фінансово-кредитних установ як одержавлення частки їх фінансових ресурсів. Функції та підфункції оподаткування	Презентації. Роздатковий матеріал Семінари-дискусії Практичні вправи Аналіз ситуацій Тести Індивідуальні завдання

№	Тема	Години (Л/ПЗ)	Стислий зміст	Інструменти і завдання
			фінансово-кредитних установ. Класифікація доходів фінансово-кредитних установ. Оподаткування підприємств. Елементи оподаткування. Ставки оподаткування. Прогресивність, регресивність та пропорційність оподаткування. Податкова робота у фінансово-кредитних установах та її організація. Способи утримання податків. Способи та форми розрахунків податків.	
2	Оподаткування банківських установ	5/5	Сутність оподаткування банківських установ. Система податків, зборів та платежів, сплачуваних банками. Податок на прибуток підприємств, що сплачується банківськими установами. Об'єкт оподаткування у прибутковому оподаткуванні банківських установ. Динаміка сплати податку на прибуток банківськими установами і його частка у загальній сумі надходжень від цього податку. Порядок розрахунку та сплати інших податків та зборів.	Презентації. Роздатковий матеріал Семінари-дискусії Практичні вправи Аналіз ситуацій Тести Індивідуальні завдання
3	Оподаткування страхових компаній, товариств взаємного страхування	4/4	Необхідність створення страхових компаній та товариств взаємного страхування. Сутність оподаткування страхових компаній та товариств взаємного страхування. Система податків, зборів та платежів, сплачуваних страховими організаціями. Податок на прибуток підприємств, що сплачується страховими організаціями. Динаміка сплати податку на прибуток страховими організаціями і його частка у загальній сумі надходжень від цього податку. Порядок розрахунку та сплати інших податків та зборів.	Презентації. Роздатковий матеріал Семінари-дискусії Практичні вправи Аналіз ситуацій Тести Індивідуальні завдання
4	Оподаткування кредитних спілок, ломбардів	4/4	Необхідність існування кредитних спілок, ломбардів. Сутність оподаткування кредитних спілок, ломбардів. Система податків, зборів та платежів, сплачуваних кредитними спілками, ломбардами. Податок на прибуток підприємств, що сплачується кредитними спілками, ломбардами. Об'єкт оподаткування у прибутковому оподаткуванні кредитних спілок та ломбардів. Порядок розрахунку та сплати інших податків та зборів, що сплачуються кредитними спілками та ломбардами.	Презентації. Роздатковий матеріал Семінари-дискусії Практичні вправи Аналіз ситуацій. Тести Індивідуальні завдання

Рекомендована література

Основна література:

1. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями) станом на 25.11.2018р. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
2. Про Національний банк України Закон України від 20.05.99 № 679-XIV // Відомості Верховної Ради. – 1999. № 29, ст.238 www.rada.gov.ua.
3. Про банки і банківську діяльність Закон України від 7.12.2000 р № 2121-III // Відомості ВРУ. – 2001.№ 5-6, ст.30. www.rada.gov.ua.
4. Андрушенко В.Л. Податкова держава: [монографія] / В.Л. Андрушенко, Т.В. Тучак. – К.: Алерта, 2016. 304 с.
5. Варналій З.С. Податкова система: підручник / З.С. Варналій, М.В. Романюк. – К.: Знання України, 2019. – Тема 10. Податкові системи зарубіжних країн. – С. 267–294.
6. Іванов Ю. Б. Податковий менеджмент : підручник / Ю. Б. Іванов, А. І. Крисоватий, А. Я. Кизима та ін. – К. : Знання. – 2008. – 525 с.
7. Податкова політика України: навч.пос. / П.В. Мельник, З.С. Варналій, Л.Л. Тарангул [та ін.]; за ред. П.В.Мельника. - К.: Знання України, 2010. - 505 с.
8. Адміністрування податків, зборів, платежів: [навчальний посібник] / В.П. Хомутенко, І.С. Луценко, А.В. Хомутенко; за заг. ред. В.П. Хомутенко. – Одеса: «Атлант», 2015. – 314 с.
9. Тимченко О.М. Дієвість методів управління податковим боргом в контексті новацій Податкового кодексу України / О.М. Тимченко // Фінанси України. – 2011. – № 3. – С. 54-62.

Допоміжні:

1. Оподаткування суб'єктів господарювання: навч. посіб. / [В. П. Хомутенко, І. С. Луценко, А. В. Хомутенко, О. Г. Волкова]; за заг. ред. В.П. Хомутенко. – Одеса: «ВМВ», 2014. – 418 с
2. Податкова політика: теорія, методологія, інструментарій : навчальний посібник ; під редакцією д-ра екон. наук, проф. Ю. Б. Іванова, д-ра екон. наук, проф. І. А. Майбурова. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2010. – 492 с.
3. Податкова система України: навчальний посібник / за заг.ред. М.Я. Азарова. – К.: Міністерство фінансів України, Національний університет державної податкової служби України, 2011. – 656 с.
4. Волохова І.С. Трансформаційні процеси у податковій системі України : монографія. / За редакцією І.С.Волохової – Одеса: Атлант ВОІ СОІУ, 2018. – 384 с.

Інформаційні ресурси.

Бібліотека ім. В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbuu.gov.ua/>
Бібліотека ім. В.Г. Короленко. URL: <http://korolenko.kharkov.com/>
Бібліотека СНУ ім. В. Даля. URL: <http://library.snu.edu.ua/>
Нормативно-правова база України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/>
Державна податкова служба України.URL: <https://tax.gov.ua/>

Методичне забезпечення

1. Конспект лекцій у системі дистанційного навчання СНУ ім. В. Даля – <http://moodle2.snu.edu.ua/>
2. Роздатковий матеріал.
3. Методичні вказівки до контрольної роботи з дисципліни «Оподаткування фінансово-кредитних установ»(для студентів, які навчаються за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування» / Уклад: Кушал І.М. – Сєверодонецьк: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2020. – 18 с.

Оцінювання курсу

Таблиця 1

Бали оцінки за навчальну діяльність - денна форма, 2 семестр

Тема 1	Тема 2	Тема 3	Тема 4	іспит	Сума
до 20	до 20	до 20	до 20	до 20	100

Таблиця 2

Бали оцінки за навчальну діяльність – заочна форма, 2 семестр

Присутність на всіх заняттях	Виконання і захист лабораторних робіт	Виконання і захист контрольної роботи	іспит	Сума
до 20	до 20	до 20	до 40	100

Таблиця 3

Шкала оцінювання національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D		
60-63	E	задовільно	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Політика курсу

Плагіат та академічна добродетель:

Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної добродетелі. Під час виконання завдань та використання інформаційних джерел оформлювати їх відповідними посиланнями. Копіювання, запозичення та списування заборонене.

Завдання і заняття:

Вимоги до студента:

- не запізнюватись на заняття;
- не пропускати заняття та у випадку хвороби підтверджувати довідкою з медичного закладу;
- активно приймати участь у навчальному процесі;
- бути пунктуальним та обов'язковим;
- своєчасно та якісно виконувати завдання визначені викладачем

Поведінка в аудиторії:

Вимоги до студента:

- бути присутнім в аудиторії згідно розкладу та часу проведення занять
- залишати аудиторію з дозволу викладача;
- не заважати викладачу проводити заняття;
- бути підготовленим відповідно до тем курсу;
- виконувати вимоги та своєчасно проходити контрольні заходи.