

Силабус курсу:

ОПОДАТКУВАННЯ ФІНАНСОВО- КРЕДИТНИХ УСТАНОВ 1



СХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВОЛОДИМИРА ДАЛЯ

<i>Ступінь вищої освіти:</i>	магістр
<i>Спеціальність:</i>	071 «Облік і оподаткування»
<i>Рік підготовки:</i>	1
<i>Семестр викладання:</i>	весняний
<i>Кількість кредитів ЄКТС:</i>	5
<i>Мова(-и) викладання:</i>	українська
<i>Вид семестрового контролю</i>	залік

Автор курсу та лектор:

к.е.н., доц., Кушал Ірина Миколаївна

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

доцент кафедри обліку і оподаткування

посада

inkushal7@gmail.com

електронна адреса

+38-050-923-41-50

телефон

Viber, Telegram за

номером телефону

месенджер

513 ГК, за розкладом

консультації

Викладач лабораторних занять:*

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

посада

електронна адреса

телефон

месенджер

консультації

Викладач практичних занять:*

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

посада

електронна адреса

телефон

месенджер

консультації

* – 1) дані підрозділи вносяться до силабусу в разі, якщо практичні та (або) лабораторні заняття проводить інший викладач, котрий не є автором курсу та лектором; 2) припустимо змінювати назву підрозділу на «Викладач лабораторних та практичних занять:», якщо лабораторні та практичні заняття проводить один викладач, котрий не є автором курсу та лектором.

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 установі 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:

Знати: 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.

Вміти: 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)

В наслідок вивчення даного навчального курсу здобувач вищої освіти набуде наступних компетентностей:

1. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.
2. Здатність генерувати нові ідеї (креативність).
3. Здатність застосовувати теоретичні, методичні і практичні підходи щодо організації обліку, контролю, планування та оптимізації податкових розрахунків.
4. Здатність формулювати завдання, удосконалювати методики та впроваджувати сучасні методи фінансового та управлінського обліку, аналізу, аудиту і оподаткування у відповідності зі стратегічними цілями підприємства.

Структура курсу

№	Тема	Години (Л/ЛБ/ПЗ) за формами навчання	Стислий зміст	Інструменти і завдання
1.	Основні елементи механізму оподаткування фінансово-кредитних установ	денна 5/0/5 заочна 0,5/0/0,5	Історія розвитку оподаткування фінансово-кредитних установ в Україні, країнах Європи, Америки. Місце фінансово-кредитних установ у фінансовій системі суспільства. Економічна сутність оподаткування в загалі 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 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.	Презентації. Роздатковий матеріал Семінари-дискусії Практичні вправи Аналіз ситуацій Тести Індивідуальні завдання
2.	Оподаткування банківських установ	денна 5/0/5 заочна 0,5/0/0,5	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	денна 5/0/5 заочна 0,5/0/0,5	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

№	Тема	Години (Л/ЛБ/ПЗ) за формами навчання	Стислий зміст	Інструменти і завдання
4.	Оподаткування кредитних спілок, ломбардів	денна 5/0/5 заочна 0,5/0/0,5	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 справи 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. Андрущенко В.Л. Податкова держава: [монографія] / В.Л. Андрущенко, 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.nbuv.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. – Северодонецьк: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2020. – 18 с.

Оцінювання курсу

За повністю виконані завдання студент може отримати визначену кількість балів:

Інструменти і завдання	Кількість балів
Участь в обговоренні	20
Тести	25
Індивідуальні завдання	25
Заліковий тест	30
Разом	100

Шкала оцінювання студентів

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS
90-100	A
82-89	B
74-81	C
64-73	D
60-63	E
35-59	FX
0-34	F

Політика курсу

Плагіат та академічна доброчесність:

Під час виконання завдань студент має дотримуватись політики академічної доброчесності. Запозичення мають бути оформлені відповідними посиланнями. Списування є забороненим.

Завдання і заняття:

Всі завдання, передбачені програмою курсу мають бути виконані своєчасно і оцінені в спосіб, зазначений вище. Аудиторні заняття мають відвідуватись регулярно. Пропущені заняття (з будь-яких причин) мають бути відпрацьовані з отриманням відповідної оцінки не пізніше останнього тижня поточного семестру. В разі поважної причини (хвороба, академічна мобільність тощо) терміни можуть бути збільшені за письмовим дозволом декана.

Студент може пройти певні онлайн-курси, які пов'язані з темами дисципліни, на онлайн-платформах. При поданні документу про проходження курсу студенту можуть бути зараховані певні теми курсу та нараховані бали за завдання.

Поведінка в аудиторії:

На заняття студенти вчасно приходять до аудиторії відповідно до діючого розкладу та обов'язково мають дотримуватися вимог техніки безпеки.

Під час занять студенти:

- не вживають їжу та жувальну гумку;
- не залишають аудиторію без дозволу викладача;
- не заважають викладачу проводити заняття.

Під час контролю знань студенти:

- є підготовленими відповідно до вимог даного курсу;
- розраховують тільки на власні знання (не шукають інші джерела інформації або «допомоги» інших осіб);
- не заважають іншим;
- виконують усі вимоги викладачів щодо контролю знань.