

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования  
“Белорусский государственный  
экономический университет”

  
\_\_\_\_\_ В.Н.Шимов

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Регистрационный № УД 3184-17 /уч.

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине  
для специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

2017

## **СОСТАВИТЕЛЬ:**

Верезубова Т.А., доцент кафедры налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доктор экономических наук, доцент

## **РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

*Бондарь Т.Е.*, доцент кафедры финансов учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

*Леутина Л.И.*, доцент кафедры управления региональным развитием Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент

## **РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 9 от 23.03.2017)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 5 от 21.06.2017)

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предметом учебной дисциплины «Налогообложение финансового сектора» является изучение особенностей организации налоговых взаимоотношений субъектов финансового сектора с государством, вытекающих из специфики осуществляемых ими операций в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Целью дисциплины является формирование у магистрантов понятийного аппарата, в части налогообложения банков, страховых учреждений, операций с ценными бумагами, расширения комплекса знаний по исчислению налогов и принятия управленческих решений в области уплаты налоговых платежей и контроля за соблюдением налоговой дисциплины.

Для реализации поставленных целей в курсе рассматриваются основные положения Налогового кодекса Республики Беларусь и законодательные акты, регулирующие уставную деятельность банков, страховых организаций и осуществление операций на рынке ценных бумаг. Исследуются особенности организации налоговых отношений финансового сектора с государством и возможности их оптимизации.

Структура учебной программы и методика преподавания учебной дисциплины учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения в области педагогики и информационных технологий, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций:

ПК-1. Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота; деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели.

ПК-9. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования и всех видов собственности.

ПК-10. Проводить контроль деятельности субъектов хозяйствования в сфере налогообложения, ценообразования, валютного регулирования.

ПК-16. Принимать оптимальные управленческие решения.

ПК-17. Осваивать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности, работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

ПК-22. Готовить доклады, материалы к презентациям и представлять на них; пользоваться глобальными информационными ресурсами; владеть современными средствами телекоммуникаций.

ПК-23. Принимать участие в научных исследованиях, связанных с совершенствованием и развитием соответствующих объектов экономики.

ПК-31. Изучать и распространять передовой опыт финансово-экономической деятельности и структурных подразделений организации.

ПК-44. Обосновывать мероприятия по совершенствованию деятельности в финансовой сфере, повышению качества финансово-кредитных продуктов, технологии их производства с последующим внедрением и эффективной реализацией на внутреннем и зарубежных рынках.

ПК-45. Изучать и распространять передовой опыт, предполагающий комплекс научных, технических, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, которые в своей совокупности приводят к инновациям.

***Задачами дисциплины «Налогообложение финансового сектора» являются:***

- обучение магистрантов основному понятийному аппарату налогообложения в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности субъектами финансового сектора;
- изучение правового регулирования взимания налогов с учетом особенностей уставной деятельности банков, страховых организаций и осуществлении операций с ценными бумагами;
- освоение принципов и методов определения налоговых платежей при осуществлении банковских, страховых услуг и операций на рынке ценных бумаг;
- изучение особенностей формирования доходов и целевого направления расходов при осуществлении банковской, страховой деятельности и при реализации ценных бумаг;
- анализ существующей системы льгот при уплате налогов субъектами финансового сектора и обоснование возможностей их применения с целью законного снижения налогового бремени этих учреждений;
- освоение основных способов оптимизации налоговых платежей, адаптированных к специфике деятельности учреждений финансового сектора;
- привитие практических навыков по исчислению налогов и принятию обоснованных решений в области их планирования и контроля за соблюдением налоговой дисциплины при осуществлении банковских и страховых услуг, а также операций с ценными бумагами.

В результате изучения дисциплины магистрант должен **знать:**

- Особенности косвенного и прямого налогообложения субъектов финансового сектора, обусловленные спецификой их уставной деятельности, источников формирования доходов и целевого использования расходов;
- Основы организации планирования и механизма уплаты налоговых платежей банками, страховыми организациями и по операциям с ценными бумагами;

- Методологические основы управления налоговыми обязательствами и обосновывать возможности их оптимизации, адаптированные к специфике деятельности учреждений финансового сектора;

**Уметь:**

- Исчислять косвенные и прямые налоги при осуществлении банковских, страховых услуг и при реализации ценных бумаг;
- Применять современные прогрессивные методы организации налоговых взаимоотношений банков, страховых организаций и по операциям с ценными бумагами с государством и активные формы налогового контроля за соблюдением налоговой дисциплины;
- Анализировать налоговые ситуации в финансовом секторе Республики Беларусь, эффективность применяемой налоговой и учетной политики;
- Оценивать возможности применения действующей системы льгот по налогам, механизмов оптимизации налоговых платежей и применять полученные знания для минимизации уровня налоговой нагрузки субъектов финансового сектора.

**Владеть:**

- знаниями Налогового кодекса Республики Беларусь;
- знаниями специфики движения финансовых потоков в банках, страховых организациях и профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- знаниями особенностей налогообложения организаций финансового сектора;
- навыками их применения в практике деятельности коммерческих организаций финансового сектора.

Данная учебная дисциплина тесно взаимосвязана с прочими дисциплинами специальности.

Всего часов по дисциплине для специальности 1- 25 01 04 «Финансы и кредит» – 56, из них всего часов аудиторных 26, в том числе 16 часов лекции, 10 часов - практические занятия.

Форма контроля - зачет,

## ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

№	Название темы	Количество часов	
		лекции	практические занятия
1	Система налоговых взаимоотношений финансового сектора с государством	1	1
2	Основы организации налогообложения субъектов финансового сектора	1	1
3	Косвенное налогообложение коммерческих банков, страховых организаций и оборотов по реализации и погашению ценных бумаг	4	2
4	Порядок расчета ресурсных платежей, уплачиваемых субъектами финансового сектора	2	2
5	Механизм налогообложения прибыли коммерческих банков и страховых организаций с учетом специфики их уставной деятельности	4	2
6	Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами	2	1
7	Анализ налоговой ситуации в учреждениях финансового сектора и оптимизация налоговых обязательств	2	1
	<b>ИТОГО</b>	16	10

## **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

### **ТЕМА 1. Система налоговых взаимоотношений финансового сектора с государством.**

Определение понятия финансового сектора, его структура и развитие в современных условиях. Характеристика налоговых отношений коммерческих банков, страховых организаций, субъектов, реализующих ценные бумаги с государством. Особенности налогового статуса коммерческих банков как налогоплательщиков, налоговых агентов, организаций, выполняющих функции учета налогов, контроля за соблюдением налогового законодательства, исполняющих поручение налоговых органов на списание денежных средств с расчетного счета недоимщиков и перечисление их в бюджет.

### **ТЕМА 2. Основы организации налогообложения субъектов финансового сектора.**

Правовое регулирование налоговых отношений коммерческих банков, страховых организаций, субъектов, реализующих и погашающих ценные бумаги с государством. Основные принципы организации налогообложения субъектов финансового сектора с учетом специфики их уставной деятельности и действующего законодательства.

Система обязательных налоговых платежей в бюджет коммерческих банков и страховых организаций. Специфика налогообложения операций, связанных с реализацией и погашением ценных бумаг.

### **ТЕМА 3. Косвенное налогообложение коммерческих банков, страховых организаций и оборотов по реализации и погашению ценных бумаг.**

Принципы исчисления налога на добавленную стоимость коммерческими банками и страховыми организациями. Определение объекта налогообложения, налоговой базы. Основные услуги банков и страховых организаций, облагаемых налогом на добавленную стоимость. Система налоговых льгот и их роль в снижении стоимости банковских и страховых услуг. Дифференциация ставок НДС. Особенности распределения налоговых вычетов по НДС, их очередность и влияние на финансовые результаты деятельности банков и страховых организаций.

Порядок освобождения от уплаты налога на добавленную стоимость операций по реализации ценных бумаг. Обороты, связанные с непосредственной реализацией ценных бумаг. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами, депозитарная деятельность по учету ценных бумаг, а также погашение ценных бумаг эмитентами в форме,

установленной законодательством. Условия исключения данных оборотов по реализации из объекта обложения НДС. Включение сумм НДС, уплаченных при приобретении, реализации или погашении ценных бумаг, оплате услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, в затраты плательщика при реализации и погашении ценных бумаг.

#### **ТЕМА 4. Порядок расчета ресурсных платежей, уплачиваемых субъектами финансового сектора.**

Ресурсные налоги и их роль в стимулировании эффективного использования имущества, природных ресурсов и в улучшении охраны окружающей среды. Состав ресурсных платежей, уплачиваемых банками и страховыми организациями, источники их покрытия. Объекты обложения, налоговая база. Система допустимых льгот, порядок их применения. Ставки налогообложения, их дифференциация. Алгоритм расчета ресурсных платежей и их влияние на себестоимость банковских и страховых услуг.

#### **ТЕМА 5. Механизм налогообложения прибыли коммерческих банков и страховых организаций с учетом специфики их уставной деятельности.**

Налог на прибыль, его значение как экономического рычага воздействия на развитие субъектов финансовой сферы и обеспечение правовой защиты их имущественных интересов.

Объект налогообложения, порядок определения налоговой базы. Система налоговых льгот и дифференциация ставок налогообложения и их роль в обеспечении оптимального сочетания фискального и стимулирующего характера прибыли. Определение суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет. Порядок зачета налога на прибыль, уплаченного в соответствии с законодательством иностранного государства или международным договором.

Особенности расчета налога на прибыль коммерческих банков и страховых организаций, определяемые спецификой их деятельности, методологией бухгалтерского учета, особым порядком формирования доходов и целевого использования расходов.

#### **ТЕМА 6. Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами.**

Методологические основы расчета налога на прибыль от операций с ценными бумагами с учетом специфики формирования доходов и затрат плательщика при реализации ценных бумаг и их погашении.

Определение доходов от реализации ценных бумаг на основе цены реализации и величины накопленного процентного дохода за вычетом ранее



учтенного при налогообложении. Порядок расчета купонного дохода. Состав затрат плательщика при реализации и погашении ценных бумаг.

Характеристика ценных бумаг, доходы от реализации и погашения которых не учитываются при определении облагаемой налогом валовой прибыли, в том числе доходы от совершения сделок РЕПО при реализации их не выше текущей стоимости на день продажи. Методика их расчета.

## **ТЕМА 7. Анализ налоговой ситуации в учреждениях финансового сектора и оптимизация налоговых обязательств.**

Анализ динамики и структуры налоговых платежей, их влияния на финансовые результаты деятельности субъектов финансового сектора, соотношения величины налогов с налоговой базой. Определение уровня налоговой нагрузки. Обоснование основ управления налоговыми обязательствами и возможностей их оптимизации, адаптированных к специфике деятельности учреждений финансового сектора.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА» ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ВТОРОЙ СТУПЕНИ ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 81 04 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

h Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						лекции	прак.з.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Система налоговых взаимоотношений финансового сектора с государством	1	-			-	1	[1, 2, 5,6, 7]	Рефераты
2	Основы организации налогообложения субъектов финансового сектора	1	-			-	1	[1-3, 9]	Опрос
3	Косвенное налогообложение коммерческих банков, страховых организаций и оборотов по реализации и погашению ценных бумаг	2	1			2	-	[4, 8, 9]	Тест, решение задач
4	Порядок расчета ресурсных платежей, уплачиваемых субъектами финансового сектора	1	1			-	1	[1, 2, 7]	Тест
5	Механизм налогообложения прибыли коммерческих банков и страховых организаций с учетом специфики их уставной деятельности	2	1			2	1	[3, 5, 6, 7]	Решение задач
6	Налогообложение доходов от операций с ценными бумагами	2	1			2	1	[1-2;4]	Тест
7	Анализ налоговой ситуации в учреждениях финансового сектора и оптимизация налоговых обязательств	1	-			-	1	[5-8]	Рефераты
	<b>ИТОГО</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		<b>ЗАЧЕТ</b>
						<b>26</b>			

## **ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

### ***Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной дисциплине «Налогообложение финансового сектора»***

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа магистрантов. Самостоятельная работа магистрантов – это вид учебной деятельности обучающихся в процессе освоения образовательных программ высшего образования, осуществляемой самостоятельно вне аудитории (в библиотеке, научной лаборатории, в домашних условиях и т.д.) с использованием различных средств обучения и источников информации.

Основными направлениями самостоятельной работы магистранта являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим (семинарским) занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, решение задач, контрольные работы и т.п.);
- подготовка к зачету.

При условии выполнения обязательных заданий, решения всех задач зачет может проводиться в форме выступлений с презентациями по тематике курса и защиты излагаемых в них положений.

## **ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ:**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 02 дек. 2002 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.10.2016 г. // Консультант Плюс : Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
3. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-3 : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 24.10.2014 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### **ОСНОВНАЯ:**

4. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / Е.Ф. Киреева [и др.] ; под ред. Е.Ф. Киреевой. – Минск : БГЭУ, 2012. – 447 с.
5. Основы организации международного налогообложения : учеб. пособие / Е.Ф. Киреева [и др.] ; под. ред. Е.Ф. Киреевой. – Минск : БГЭУ, 2015. – 355 с.

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:**

6. Пименов, Н. А. Налоговый менеджмент : учеб. для академ. бакалавриата / Н. А. Пименов, Д. Г. Родионов ; под ред. Н. А. Пименова. — М. : Юрайт, 2017. — 305 с.
7. Налоговые системы. Методология развития : монография для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит». / И.А. Майбуров [и др.] ; под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 463 с.
8. Экономика налоговых реформ : моногр. / под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. – Киев : Алерта, 2013. – 432 с.
9. Налоговые льготы. Теория и практика применения : монография для магистрантов / И.А. Майбуров [и др.], под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 487 с.

## ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола) <sup>5</sup>
1. Макроэкономика (про- двинутого уровня)	Экономическая теория	Клима В.А. (Коробков В.А.)	протокол № от 24.03.2017

<sup>5</sup> При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы УВО.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО  
на \_\_\_\_ / \_\_\_\_ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

\_\_\_\_\_ (протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 201\_ г.)  
(название кафедры)

Заведующий кафедрой