

**Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Академия технологии и управления»
(АНПО «Академия технологии и управления»)**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины

ОП.13. НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ

для специальности
38.02.07 Банковское дело

Новочебоксарск, 2021

Разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67

Утверждена в составе ППСЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: АНПОО «Академия технологии и управления»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.13. Налоги и налогообложение банков

1.1. Область применения программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена, в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 05.02.2018 №67.

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.13. Налоги и налогообложение банков является частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 01, ОК 04, ОК 09.

1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 01 ОК 04 ОК 09	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ЛР 21	Признающий ценность образования, ориентирующийся в изменяющемся рынке труда, избегающий безработицы; управляющий собственным профессиональным развитием; рефлексивно оценивающий собственный жизненный опыт, критерии личной успешности.	
ЛР 23	Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику, сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	

1.4. Количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:
максимальной учебной нагрузки - 61 часов, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки - 49 часов;
консультации – 6 часов;
промежуточная аттестация – 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	61
в том числе:	
теоретическое обучение	35
практические занятия	14
Консультации	6
Промежуточная аттестация в форме экзамена	6

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.13. Налоги и налогообложение банков

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
1	2	3	
Введение	Содержание учебного материала Понятие, цель и задачи дисциплины налоги и налогообложение банков. Роль дисциплины в формировании у студентов профессиональных компетенций. Краткая характеристика основных разделов дисциплины.	2/2	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
Раздел 1. Основы законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.		20	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
Тема 1.1. Налоги и сборы в Российской Федерации.	Содержание учебного материала Общие положения и понятийный аппарат Налогового Кодекса. Права и обязанности участников налоговых отношений. Принципы построения налоговой системы Российской Федерации. Элементы налогообложения. Классификация и систематизация налогов по видам.	2/4	
Тема 1.2. Налог на добавленную стоимость.	Содержание учебного материала Понятие и налогоплательщики. Объект налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению. Налоговая база. Ставки налога. Порядок исчисления налога. Сумма налога, предъявляемая продавцом покупателю.	2/6	
Тема 1.2.1. Налог на доходы физических лиц.	Содержание учебного материала Сущность и налогоплательщики. Объект налогообложения и налоговая база. Доходы, не подлежащие налогообложению. Налоговые вычеты.	2/8	
Тема 1.2.2. Страховые взносы.	Содержание учебного материала Обязательные взносы в государственные фонды на пенсионное, социальное и медицинское страхование. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов индивидуальным предпринимателям, адвокатами и нотариусами. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.	2/10	
Тема 1.2.3.	Содержание учебного материала	2/12	

Экологические сборы и платежи.	Платежи за выбросы в атмосферу. Плата за размещение отходов производства и потребления. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов.		
Тема 1.3. Организация расчетов внебюджетными фондами.	Содержание учебного материала Порядок создания внебюджетных фондов и формирования внебюджетных средств. Классификация фондов в зависимости от уровня управления и по целевому назначению.	2/14	
Тема 1.4. Региональные и местные налоги и сборы.	Содержание учебного материала Налог на имущество организаций. Экономическое содержание и законодательная база. Налогоплательщики и особенности. Объект налогообложения и налоговая база. Налоговая ставка, период и льготы.	2/16	
Тема 1.4.1. Транспортный налог.	Содержание учебного материала Сущность и ставки налога. Налоговый период, налоговые льготы. Порядок уплаты.	2/18	
Тема 1.5. Налоговый контроль.	Содержание учебного материала Виды, формы проведения налогового контроля и порядок его проведения. Производство по делу о налоговых правонарушениях. Общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений.	2/20	
	Практическая работа Решение задач по налогу на добавленную стоимость.	2/22	
Раздел 2. Налогообложение в коммерческих банках.		27	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
Тема 2.1. Налоговое регулирование в банках.	Содержание учебного материала Объективные предпосылки и экономические концепции налогового регулирования. Роль налогового регулирования в развитии деятельности банков на финансовом рынке.	2/24	
	Практические занятия 1. Решение задач по определению сумм налога на доходы физических лиц.	2/26	
	2. Составить, охарактеризовать и описать в виде таблицы налоговые отношения между банками, государством и хозяйствующими субъектами.	2/28	
Тема 2.2. Налоговая нагрузка банков.	Содержание учебного материала Понятие налоговой нагрузки и факторы, ее определяющие. Способы расчета налоговой нагрузки: Методика Крейниной. Методика Е.А.Кировой.	2/30	
	Практические занятия 1. Выявление проблем налогового регулирования банковской деятельности и вариантов их устранения.	2/32	

	2. Формирование доходов и расходов в коммерческих банках.	2/34	
	3. Исчисление налога на прибыль банка.	2/36	
Тема 2.3. Налог на прибыль.	Содержание учебного материала	2/38	
	Формирование налогооблагаемой базы прибыли и налогообложение распределяемой прибыли банка. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Оценка уровня прибыли коммерческого банка. Налоговый учет и учетная политика банка для целей налогообложения.		
	Практическое занятие	2/40	
	Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.		
Тема 2.4. Налоговые проверки коммерческих банков.	Содержание учебного материала	2/42	
	Формы проведения налогового контроля, его значение. Сроки и место проведения камеральной проверки. Налоговая декларация, порядок внесения дополнений и изменений в налоговую декларацию. Порядок и сроки проведения выездной налоговой проверки. Оформление результатов выездной налоговой проверки. Порядок и сроки составления акта выездной налоговой проверки. Порядок и сроки представления в налоговые органы налогоплательщиком письменного объяснения и возражений по акту выездной налоговой проверки. Порядок вынесения решения о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения. Требование об уплате недоимки по налогу и пени. Порядок вручения решения и требования к налогоплательщику. Исполнение требования.		
Тема 2.5. Исполнение банками обязанностей налогового агента.	Содержание учебного материала	2/44	
	Требования налогового законодательства по открытию и закрытию счетов в кредитных учреждениях. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет. Порядок представления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика в налоговые органы.		
Тема 2.6. Налоговое регулирование прочих налогов банка.	Содержание учебного материала	2/46	
	Объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, исчисленная сумма налога уплачиваются банками по налогам: налог на имущество; транспортный налог; земельный налог; государственная пошлина.		
Тема 2.7. Теоретические аспекты валютного законодательства.	Содержание учебного материала	2/48	
	Общая характеристика валютного законодательства Российской Федерации. Сущность валютных операций и их классификация.		
	Лицензирование валютных операций, их виды и регулирование.		

Тема 2.8. Налоговое регулирование валютных операций.	Содержание учебного материала	1/49	
	Основные термины валютного законодательства. Особенности регулирования счетов за рубежом. Учет экспортных и импортных операций в силу неоднозначности трактовки момента перехода права собственности на ценности. Отражение курсовых разниц в посреднических контрактах.		
Консультации		6	
Экзамен		6	
Всего		61	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация учебной дисциплины осуществляется в учебном кабинете налогов и налогообложение банков.

Оборудование учебного кабинета:

-рабочие места по количеству обучающихся;

-рабочее место преподавателя;

-комплект учебно-методической документации по налогам и налогообложению банков:

а) методические рекомендации по изучению теоретического курса;

б) методические указания к практическим занятиям;

в) методические рекомендации и задания по самостоятельной работе студентов;

г) тестовые задания по дисциплине налоги и налогообложение банков;

д) раздаточный материал

Технические средства обучения: мультимедийные средства обучения, компьютер.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/Г.Б. Поляк [и др.]; отв. Ред.Г.Б. Поляк, Е.Е. Смирнова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 380 с. -Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-477927#page/1>

2. Налоги и налогообложение: учебник для СПО/Л.Я. Маршавина [и др.]; под ред.Л.Я. Маршавиной, Л.А.Чайковской. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2021. -510 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-470004#page/1>

Дополнительные источники:

1. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/Л.И. Гончаренко [и др.]; отв. ред.Л.И. Гончаренко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. – 524 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-474844#page/1>

2. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/Л.Н. Лыкова. -2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. -376 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-469698#page/1>

3. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/Д.Г. Черник [и др.]; под ред.Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. - 4-е изд., перераб.и доп.- Москва: Юрайт, 2020. – 450 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-nalogovye-proverki-456340#page/1>

4. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для СПО/В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. - М.: Юрайт, 2020. – 319 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-praktikum-450739#page/1>

5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО/В.Г. Пансков. -7-е изд., перераб. и доп. - М: Юрайт, 2020. – 472 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-449529#page/1>

6. Малис Н.И. Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум для СПО/Н.И. Малис, Л.П. Грундел, А.С. Зинягина; под ред. Н.И. Малис. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2020. – 407 с. - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogovyy-uchet-i-otchetnost-453684#page/1>

7. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для СПО/Д.Г. Черник [и др.]; под ред.Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева. - 3-е изд., перераб. и доп.- Москва: Юрайт,

2021 .- Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/nalogi-i-nalogooblozhenie-praktikum-469462#page/1>.

Интернет-ресурсы

1. www.ach.gov.ru - Счетная Палата РФ;
2. www.arb.ru - Ассоциация российских банков.
3. www.asros.ru - Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
4. www.bankir.ru - проект Банкир.Ру.
5. www.cbr.ru - Банк России.
6. www.ibdarb.ru - Институт банковского дела АРБ.
7. www.minfin.ru - сайт Минфина России.
8. www.worldbank.ru – сайт Всемирного банка.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Уметь:		экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, экзамен
пользоваться нормативными документами	Пользуется системой законодательного и нормативного регулирования налоговой системы в России	
исчислять налоги и сборы, уплачиваемые организациями и физическими лицами	Знает перечень федеральных, региональных и местных налогов, уплачиваемых физическими лицами, методику их отчисления	
заполнять налоговые декларации	Владеет методикой заполнения налоговых деклараций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	
вносить изменения в налоговые декларации	Умеет вносить изменения в налоговой декларации для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	
работать с бухгалтерской отчетностью налогоплательщика	Умеет работать с бухгалтерской отчетностью предприятий (организаций) и индивидуальных предпринимателей	
рассчитывать налоговые санкции за совершение налоговых правонарушений	Умеет рассчитывать налоговые санкции за совершение налоговых правонарушений	
Знать:		
налоговое законодательство РФ	Знает понятия и современное состояние налогового законодательства в РФ	экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, экзамен
элементы налоговой системы	Владеет налоговым кодексом РФ	
принципы налогообложения и сборов в РФ	Знает систему законодательного и нормативного регулирования в отношении налогов и сборов в РФ	
порядок исчисления и уплаты налогов и сборов организациями и физическими лицами	Регулирует порядок исчисления и уплаты налогов и сборов организациями и физическими лицами по специальной налоговой системе	
порядок и сроки проведения выездных и камеральных налоговых проверок	Определяет порядок и сроки проведения выездных и камеральных налоговых	

	проверок на основании практикума по налоговой системе в России	
виды налоговых правонарушений и санкции за их совершение	Выявляет и оценивает налоговые правонарушения и санкции, регулирующие Налоговым Кодексом РФ	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	демонстрирует выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, экзамен
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	способен работать в команде эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	грамотно пользуется средствами ИКТ	