

	<b>Силабус</b> <b>навчальної дисципліни</b> <b>«Оподаткування фінансово-кредитних установ»</b> <b>Ступінь вищої освіти – перший (бакалаврський) рівень</b> <b>вищої освіти</b> <b>Освітньо-професійна програма</b> <b>«Податкова справа в системі державного контролю»</b> <b>Рік навчання: 4, семестр: 7</b> <b>Кількість кредитів: 4 (120 год.)</b> <b>Мова викладання: українська</b> <b>Підсумковий контроль – диференційований залік</b> <b>Форма проведення занять – лекції, семінарські</b> <b>заняття, індивідуально-консультаційна, самостійна</b> <b>робота</b>
--	--

<b>Викладач курсу</b>	<b>Ізмайлов Ярослав Олексійович</b>
<b>E-mail</b>	
<b>Електронна версія курсу</b>	<a href="https://moodle.dpu.edu.ua/course/view.php?id=1866">https://moodle.dpu.edu.ua/course/view.php?id=1866</a>
<b>Консультації</b>	<i>Онлайн-консультації за попередньою домовленістю</i> <i>e-mail: <a href="mailto:oldiru@ukr.net">oldiru@ukr.net</a></i>

### 1. Коротка анотація курсу.

Одним з основних важелів впливу на функціонування фінансово-кредитних установ є система оподаткування, яка крім своєї звичайної фіскальної функції, покликана направляти їх діяльність в русло суспільних інтересів. Разом з тим сформувавши ефективну систему оподаткування фінансово-кредитних установ – дуже складне завдання. Це, зокрема, пояснюється особливою роллю фінансово-кредитних інститутів в сучасній економіці, специфікою основного виду банківської продукції – фінансових послуг, можливістю застосування по відношенню до них способів оподаткування.

Навчальна дисципліна «Оподаткування фінансово-кредитних установ» розкриває сутність об'єктів, які належать до фінансово-кредитних установ: банки, лізингові та факторингові компанії, довірчі товариства, страхові компанії, кредитні спілки, ломбарди, установи накопичувального пенсійного забезпечення, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг. Від того, наскільки раціонально організована банківська система, наскільки вона відповідає економічній політиці держави, етапу розвитку економіки, залежить ефективність руху фінансових ресурсів і, в свою чергу, розвиток економіки.

Мета викладання навчальної дисципліни «Оподаткування фінансово-кредитних установ» – формування у студентів знань з питань устрою, структури, закономірностей та особливостей функціонування фінансово-кредитних установ і специфіки оподаткування їх діяльності.

Завдання навчальної дисципліни: забезпечити засвоєння кожним студентом основних положень щодо: структури фінансово-кредитної системи; суті, призначення і ролі кожної з фінансово-кредитних установ в економічному розвитку суспільства; особливостей системи оподаткування їх діяльності; визначення об'єкта обкладання податками та розрахунку сум податків, і обов'язкових платежів, сплачених фінансово-кредитними установами до бюджету та позабюджетних цільових фондів.

### 2. Формат курсу – очне та змішане навчання

### 3. Компетентності, які мають бути сформовані в результаті опанування навчальної дисципліни:

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

Використовувати математичний інструментарій для дослідження соціально-економічних процесів, розв'язання прикладних завдань в сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.

Здатність до відображення інформації про господарські операції суб'єктів господарювання в фінансовому та управлінському обліку, їх систематизації, узагальнення у звітності та інтерпретації для задоволення інформаційних потреб осіб, що приймають рішення.

Застосовувати знання права та податкового законодавства в практичній діяльності суб'єктів господарювання.

Проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень.

Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій обліку, аналізу, аудиту, звітності, податкового контролю та оподаткування.

#### 4. Результати навчання

Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

Визначати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.

Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.

Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.

Вміти виконувати функції суб'єктів податкової справи, володіючи методичним інструментарієм та прийомами виявлення і протидії порушенням податкового законодавства.

#### 5. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин (денна)
Лекції	22
Семінарські заняття	18
Індивідуально-консультативна робота	2
Самостійна робота	78

#### 6. Технічне й програмне забезпечення/обладнання – мультимедійне забезпечення.

**7. Політика курсу** визначається Кодексом академічної доброчесності <https://surl.li/dnbfi>, Положенням про академічну доброчесність <http://surl.li/dnbfn>, Положенням про вирішення конфліктних ситуацій <http://surl.li/dstqu> та Положенням про комісію з питань етики та академічної доброчесності ДПУ <http://surl.li/dstqz>.

*Дотримання академічної доброчесності здобувачами вищої освіти передбачає:* самостійне виконання завдань, поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їх індивідуальних потреб і можливостей); посилення на джерела інформації; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використанні методики досліджень і джерела інформації.

За порушення академічної доброчесності здобувачі освіти можуть бути притягнені до такої академічної відповідальності: повторне проходження оцінювання (контрольна робота, екзамен, залік тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента освітньої програми; відрахування з

Університету; позбавлення академічної стипендії; відрахування з Університету.

**Політика щодо дедрайнів та перескладання:** завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку – у межах 30% від звичайної оцінки. Перескладання модулів відбувається із дозволу дирекції ННІ гуманітарних наук за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

**Політика щодо відвідування:** відвідування занять є обов'язковим.

## 8. Схема дисципліни

Годи-ни, лекція/ семінар (денна, заочна)	Тема, план	Форма заняття та діяльності	Результати навчання	Вага оцінки (кількість Балів)
4/2/7	<p><b>Тема 1. Банківські установи: організаційно-правові основи формування та здійснення фінансово-господарської діяльності</b></p> <p>1. Характеристика банківської системи України та процес її створення і становлення.</p> <p>2. Національний банк України, його основні задачі і функції, характеристика фінансово-господарської діяльності та механізм оподаткування.</p> <p>3. Комерційні банки, їх призначення і види, основні операції та особливості оподаткування.</p> <p>4. Законодавчі та нормативні вимоги щодо здійснення банківської діяльності в Україні.</p> <p>5. Правові засади регулювання банківської діяльності.</p>	<p>Лекція, семінарське заняття, самостійна робота</p> <p>тести, презентація, доповідь</p>	<p>Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.</p>	3
2/1/9	<p><b>Тема 2. Небанківські кредитні інститути: загальна характеристика та особливості оподаткування</b></p> <p>1. Місце роль небанківських кредитних інститутів у фінансово-економічній системі України. їх основні завдання і функції.</p> <p>2. Лізингові компанії, характеристика їх діяльності та організаційно-правові основи оподаткування.</p> <p>3. Факторингові компанії, їх призначення і загальна характеристика їх діяльності та оподаткування.</p> <p>4. Організаційно-правові основи і специфіка фінансової діяльності та оподаткування кредитних спілок.</p>	<p>Лекція, семінарське заняття, самостійна робота</p> <p>тести, презентація, доповідь</p>	<p>Визначати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.</p>	3

2/2/7	<p><b>Тема 3. Контрактні фінансові установи: загальна характеристика та особливості оподаткування</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Загальна характеристика контрактних фінансових установ.</li> <li>2. Організаційно-правові засади та практика здійснення страхової діяльності в Україні.</li> <li>3. Організаційно-правові та економічні умови діяльності інститутів спільного інвестування та інших професійних учасників ринку цінних паперів в Україні.</li> <li>4. Функціональний механізм та фінансово-господарська діяльність ломбардів.</li> <li>5. Специфіка та організаційно-правове регулювання благодійництва та фінансово-господарської діяльності благодійних організацій.</li> <li>6. Проблеми та економічні умови фінансової діяльності благодійних організацій.</li> </ol>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.	3
2/2/8	<p><b>Тема 4. Банк як специфічний суб'єкт податкових відносин</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика операційної та фінансово-господарської діяльності банківських установ.</li> <li>2. Правові засади регулювання цієї діяльності.</li> <li>3. Пасивні операції комерційних банків їх суть значення.</li> <li>4. Активні операції банків, порядок їх здійснення і страхування.</li> <li>5. Характеристика банківських послуг та умови їх надання клієнтам.</li> <li>6. Банківський продукт та порядок його реалізації</li> </ol>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.	3
2/2/8	<p><b>Тема 5. Операції фінансово-кредитних установ</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Види і класифікація кредитів</li> <li>2. Принципи та організація банківського кредитування</li> <li>3. Форми забезпечення повернення банківських кредитів</li> </ol>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.	3
	Проміжний модульний контроль № 1			7
2/2/8	<p><b>Тема 6. Податки в системі інструментів регулювання фінансово-кредитних установ</b></p>	Лекція, семінарське	Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту	3

	<p>1. Сутність та значення податку в оподаткуванні фінансово-кредитних установ.</p> <p>2. Загальна характеристика елементів податку.</p> <p>3. Класифікаційні ознаки податків.</p>	заняття, самостійна робота	та оподаткування господарської діяльності підприємств.	
2/2/8	<p><b>Тема 7. Особливості формування прибутку комерційних банків.</b></p> <p>1. Прибуток банківських установ, його значимість і роль в сфері банківської діяльності.</p> <p>2. Фінансовий прибуток та прибуток до оподаткування банківських установ.</p> <p>3. Склад валових доходів комерційних банків: процентні, комісійні, торговельні, інші банківські та небанківські доходи.</p> <p>4. Структура банківських витрат. Банківські та небанківські витрати.</p> <p>5. Доходи і витрати, які не відображаються у податковому обліку.</p> <p>6. Витрати банківських установ особливого виду.</p> <p>7. Порядок створення та використання страхових резервів для відшкодування можливих витрат за активними операціями банків</p>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.	3
2/1/8	<p><b>Тема 8. Методика визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток в банках</b></p> <p>1. Фінансовий та податковий облік доходів та витрат банків.</p> <p>2. Правила ведення податкового обліку доходів та витрат з метою визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток.</p> <p>3. Методика нарахування процентних доходів та витрат.</p> <p>4. Методика розрахунку прибутку до оподаткування та податку на прибуток за фінансовим та податковим обліком.</p> <p>5. Коригування різниць за податковим зобов'язанням між даними фінансового та податкового обліку.</p> <p>6. Порядок складання декларації про прибуток банківської установи.</p>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.	3
2/2/8	<p><b>Тема 9. Податок на додану вартість в банківській діяльності</b></p> <p>1. Правові засади оподаткування банківських установ податком на додану вартість.</p> <p>2. Порядок та особливості</p>	Лекція, семінарське заняття, самостійна робота	Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності,	3

	оподаткування податком на додану вартість банківських та фінансово-господарських операцій комерційних банків. 3. Проблеми банків при оподаткуванні їх діяльності ПДВ. 4. Організація розрахунків з ПДВ у банківських установах. 5. Порядок складання 6. Декларації про ПДВ.		організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.	
2/2/2/7	<b>Тема 10. Інші податки, збори, та обов'язкові платежі, сплачувані комерційними банками.</b> 1. Система оподаткування іншими податками комерційних банків України. 2. Плата за землю. 3. Торговий патент на деякі види діяльності банків. 4. Нарахування на заробітну плату банківських працівників та утримання з неї. Банки як платники місцевих податків і зборів.	Лекція, семінарське заняття, індивідуальна консультація на роботу, самостійна робота	Вміти виконувати функції суб'єктів податкової справи, володіючи методичним інструментарієм та прийомами виявлення і протидії порушенням податкового законодавства.	4
	Проміжний модульний контроль № 2			7
	Залікова робота			50
	Комп'ютерне тестування			5

## 9. Система оцінювання

Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за таким співвідношенням: семінарська робота: 30% загальної кількості балів; завдання самостійної/індивідуальної роботи: 20% загальної кількості балів; диференційований залік: 50% загальної кількості балів.

## 10. Шкала оцінювання

Сума балів за 100-бальною шкалою	Оцінка в ЄКТС	Значення оцінки ЄКТС	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка за національною шкалою
					Екзамен/Залік
90-100	A	відмінно	Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили.	високий (творчий)	Відмінно/ Зараховано
80-89	B	дуже добре	Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує справи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна.	достатній (конструктив но-варіативний)	Добре/ зараховано

70-79	C	добре	Здобувач вищої освіти вмiє зiставляти, узагальнювати, систематизувати iнформацiю пiд керiвництвом викладача; в цiлому самостiйно застосовувати її на практицi; контролювати власну дiяльнiсть; виправляти помилки, серед яких є суттєвi, добирати аргументи для пiдтвердження думок.		
60-69	D	задовiльно	Здобувач вищої освіти вiдтворює значну частину теоретичного матерiалу, виявляє знання i розумiння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матерiал, виправляти помилки, серед яких є значна кiлькiсть суттєвих.	середнiй (репродуктивний)	Задовiльно/ зараховано
50-59	E	достатньо	Здобувач вищої освіти володiє навчальним матерiалом на рiвнi, вищому за початковий, значну частину його вiдтворює на репродуктивному рiвнi.		
35-49	FX	незадовiльно з можливістю повторного складання семестрового контролю	Здобувач вищої освіти володiє матерiалом на рiвнi окремих фрагментiв, що становлять незначну частину навчального матерiалу.	Низький (рецептивно-продуктивний)	Незадовiльно/ Незараховано
0-34	F	незадовiльно з обов'язковим повторним вивченням залiкового кредиту	Здобувач вищої освіти володiє матерiалом на рiвнi елементарного розпiзнання i вiдтворення окремих фактiв, елементiв, об'єктiв.		

## 11. Полiтика оцiнювання

**Полiтика щодо дедлайнiв та перескладання:** Завдання, якi виконуються iз порушенням термiнiв без поважних причин, оцiнюються на нижчу оцiнку (- 0,5 бала). Перескладання модулiв вiдбувається iз дозволу дирекцiї ННІ за наявностi поважних причин (наприклад, лікарняний).

**Полiтика щодо академiчної доброчесностi:** Науковi роботи перевiряються на наявнiсть плагіату i допускаються до захисту iз коректними текстовими запозиченнями не бiльше 20%. Списування пiд час контрольних робiт та екзаменiв забороненi (в т.ч. iз використанням мобiльних девайсiв).

**Полiтика щодо вiдвiдування:** Вiдвiдування занять є обов'язковим компонентом оцiнювання. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, мiжнародне стажування) навчання може вiдбуватись в он-лайн формi за погодженням iз керiвником курсу.

<b>Загальна система оцiнювання курсу</b>	Виконання всiх видiв навчальних робiт впродовж семестру/ диференцiйований залiк – 50/50%
<b>Вимоги до письмової роботи</b>	При оцiнюванні роботи враховуються також теми, винесенi на самостiйне опрацювання. Письмова робота повинна бути написана самостiйно, плагіат заборонений, не потрібно робити посилань чи цитувань.
<b>Семiнарські заняття</b>	Семiнарські заняття проводяться вiдповiдно до планiв семiнарських занять на основi опрацювання лекцiйних матерiалiв, основної та додаткової лiтератури (наприклад: тестовий контроль, звiт про виконану самостiйну роботу, демонстрацiя практичної навички тощо). Поточний контроль (засвоєння окремих тем) проводиться у формi усного опитування або письмового контролю на заняттях, у формi виступiв здобувачiв з доповідями при обговореннi навчальних питань. При оцiнцi роботи здобувача враховується: вiдвiдуванiсть занять, активна i продуктивна участь на заняттях, своєчасне виконання всiх завдань.
<b>Умови пiдсумкового контролю</b>	Пiдсумковий семестровий контроль з дисциплiни є обов'язковою формою контролю навчальних досягнень здобувачiв. Він проводиться у письмовiй формi у виглядi диференцiйованого залiку. Термiни проведення пiдсумкового семестрового контролю встановлюються графiком навчального процесу, а обсяг навчального матерiалу, який виноситься на пiдсумковий семестровий контроль, визначається

	<p>робочою програмою дисципліни. Підсумковий контроль здійснюється під час проведення навчальних занять і має на меті перевірку засвоєння здобувачами навчального матеріалу.</p> <p>Максимальна кількість балів, яку може набрати здобувач за поточну навчальну діяльність, становить 50 балів. Загальна кількість балів з дисципліни розраховується як сума балів, отриманих за результатами поточного контролю, та балів, отриманих за результатами диференційованого заліку. Максимальна сума за семестр складає 100 балів.</p>
--	--

## 12. Рекомендована література

### Основна:

1. Варналій З.С. Податкова система: підручник. К.: Знання України, 2019. С. 267–294.
2. Податковий кодекс України від 03 лютого 2013 р. No 2755-17. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999р. No679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
4. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. No212-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
5. Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р. No1576-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12>
6. Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006р. No3480- URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>
7. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996р. No448/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-вр8>.
8. Калінеску Т.В. Оподаткування фінансово-кредитних установ: навчальний посібник. Луганськ: вид-во СНУ ім. В. Даля, 2013. 515 с.
9. Стратегія фінансового сектору України до 2025 року URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_FS\\_2025.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_FS_2025.pdf)
10. Фінансовий механізм управління ліквідністю банку: монографія. Бурденко І. М., Дмитрієв Є. Є., Ребрик Ю. С., Серпенінова Ю. С. Суми Університетська книга, 2015. 136 с.

### Допоміжна:

11. Андрущенко В.Л. Імператив фіскальної солідарності / В.Л. Андрущенко, // Економічний вісник. Серія: фінанси, облік, оподаткування. УДФСУ. 2019. Вип. 3. С. 13–19.
12. Орлюк О.П. Банківське право: Навчальний посібник. К.: Юрінком Інтер, 2015. 376с.
13. Любунь О.С. Система банківського менеджменту. Навч. посіб. К.: Кондор, 2017. 356с.
14. Швабій К.І. Податкова політика держави: ще один великий компроміс. К.: Алерта, 2018. 42 с.

### Інформаційні ресурси:

15. Ліга Бізнес-Інформ URL: [www.liga.net](http://www.liga.net).
30. Загальнодоступний інформаційно-довідковий ресурс, розміщений на офіційному сайті Міністерства доходів і зборів України [Електронний ресурс]. : Режим доступу : <http://zir.sfs.gov.ua/>.
31. Офіційний сайт Держкомстату України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

### Міжнародні видання:

32. Beer S., de Mooij R., Liu L. International Corporate Tax Avoidance: A Review of the Channels, Magnitudes, and Blind Spots. IMF Working Paper. WP/18/168. 2018.
33. Berenson M. P. Taxes and Trust From Coercion to Compliance in Poland, Russia and Ukraine / King's College London, Cambridge University Press, 2018.
34. BRICS and Emergence of International Tax Coordination. Ed. by Y. Brauner and P. Pistone. Amsterdam: IBFD. 2015. P. 19.

35. Vdovychenko Artem, 2016. "Fiscal Policy Reaction and Sustainability of Fiscal Policy in Ukraine," EERC Working Paper Series 16/07e, EERC Research Network, Russia and CIS.

36. Vdovychenko, Artem and Zubritskiy, Artur (2014): *The Ukrainian case of fiscal devaluation in small open economies*. Published in: *Post-Communist Economies*, Vol. 27, No. 1 (4 February 2015)

1.