

	Силабус навчальної дисципліни «Оподаткування фінансового сектору» Ступінь вищої освіти – перший (бакалаврський) рівень вищої освіти Рік навчання: 3, семестр: 5 Кількість кредитів: 5 (150 год.) Мова викладання: українська Підсумковий контроль – диференційований залік Форма проведення занять – лекції, семінарські заняття, індивідуально-консультаційна, самостійна робота
--	--

Викладач курсу	Мискіна Оксана Олександрівна
E-mail	MuskinaOO@ukr.net
Електронна версія курсу	https://moodle.dpu.edu.ua/course/view.php?id=3565
Консультації	<i>Очні консультації: четвер 13.00 – 14.00</i> <i>Онлайн-консультації за попередньою домовленістю</i> <i>e-mail: MuskinaOO@ukr.net</i>

1. Коротка анотація курсу.

Мета навчальної дисципліни «Оподаткування фінансового сектору» – формування у здобувачів знань з питань устрою, структури, закономірностей та особливостей функціонування фінансового сектору і специфіки оподаткування їх діяльності.

Завдання навчальної дисципліни: забезпечити засвоєння основних положень щодо структури фінансово-кредитної системи; сутності, призначення і ролі фінансового сектору в економічному розвитку суспільства; особливостей системи оподаткування фінансового сектору; визначення об'єкта оподаткування та розрахунку сум податків і обов'язкових платежів, сплачуваних фінансово-кредитними установами до бюджету та позабюджетних цільових фондів.

Об'єкт вивчення навчальної дисципліни - це податки і збори, які сплачують суб'єкти фінансового сектору відповідно до чинного законодавства.

Предмет: є теоретичні та організаційні засади оподаткування суб'єктів фінансового сектору.

2. Формат курсу – очне та змішане навчання

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

Після вивчення курсу здобувачі вищої освіти повинні володіти такими компетентностями:

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування

Здатність здійснювати ефективні комунікації.

Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

Розуміння та здатність до критичного осмислення концептуальних основ економічної теорії, які стосуються фінансів, банківської справи та страхування й узагальнюють засади і закономірності функціонування та розвитку фінансових систем.

Здатність використовувати базові знання і практичні навички у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування та володіти методиками проведення контрольних заходів різними суб'єктами фінансового контролю.

Здатність обґрунтовувати, приймати професійні рішення в сфері фінансів, банківської справи та страхування та брати відповідальність за них.

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.

Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем

Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів

Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).

Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти

5. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин (денна/заочна)
Лекції	26
Семінарські заняття	24
Індивідуально-консультаційна робота	3
Самостійна робота	97

6. Технічне й програмне забезпечення/обладнання – мультимедійне забезпечення, проєктор, сервіс ДПС України «Електронний кабінет платника», Загальнодоступний інформаційно-довідковий ресурс ДПС України.

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, використані 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 відвідування: відвідування занять є обов'язковим.

8. Схема дисципліни

Години	Тема	Форма занять та діяльності (лекція, семінар, практична робота, самостійна робота здобувача, контрольний захід, підсумкове тестування самостійна робота)	Результати навчання	Вага оцінки (кількість балів)
МОДУЛЬ 1 (Т1 – Т5)				
4	Т.1. Установи фінансового сектору:	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем	0
4	організаційно-правові основи формування та здійснення фінансово-господарської діяльності	Семінарське заняття	Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів	3
4	Т.2. Небанківські установи фінансового сектору:	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем	0
2	загальна характеристика та особливості оподаткування	Семінарське заняття	Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів	3

			Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	5
1		Індивідуально-консультаційна робота		
2	Т3. Контрактні фінансові установи: загальна характеристика та особливості оподаткування	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем	0
2		Семінарське заняття	Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	3
2	Т.4. Банк як специфічний суб'єкт податкових відносин	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем	0
2		Семінарське заняття	Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування	3
2	Т.5. Кредитні операції фінансового сектору	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем	
2		Семінарське заняття	Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	3
	Т.1-5	Проміжний модульний контроль 1		4
27	Усього за модулем 1			24
МОДУЛЬ 2 (Т6 – Т9)				
4	Т.6. Податки в системі інструментів регулювання фінансового сектору України	Лекція	Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.	0
4		Семінарське заняття		3
2		Індивідуально-консультаційна робота		5

			Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів	
2	Т.7. Особливості формування прибутку	Лекція	Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).	0
2	установ фінансового сектору	Семінарське заняття	Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти	3
2	Т.8. Методика визначення об'єкта оподаткування	Лекція	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.	0
2	податком на прибуток в фінансових установах	Семінарське заняття	Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти	3
4	Т.9. Податок на додану вартість в установах	Лекція	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.	0
4	фінансового сектору	Семінарське заняття	Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти	3
	Т6-9	Проміжний модульний контроль 2		4
26	Усього за модулем 2			21
Комп'ютерне тестування на платформі дистанційного навчання ДПУ MOODLE				5
Підсумковий модульний контроль – диференційований залік				50
Усього за курсом				100

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	Оцінка за національною шкалою	
			Екзамен/ Диференційований залік	Залік
90-100	A	відмінно	відмінно	зараховано
80-89	B	дуже добре	добре	
70-79	C	добре		
60-69	D	задовільно	задовільно	
50-59	E	достатньо		
35-49	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	незадовільно	не зараховано
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням курсу		

НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА

К-сть балів	Форма заняття та діяльності	Критерії оцінювання	Рекомендовані ресурси для здобуття результату
8	Індивідуально-консультативна робота	Оцінюється робота за результатами надання сертифікату обсягом 30 годин (1 кредит ECTS) або більше	Масові онлайн курси https://www.dpu.edu.ua/osvita/neformalna-informalna-osvita курси https://www.dpu.edu.ua/osvita/neformalna-informalna-osvita
3	Практичне заняття	Оцінюється робота за результатами надання сертифікату за темою семінарського заняття	Масові онлайн курси на платформі EdERA, Прометеус тощо. Онлайн курси мережевої академії Cisco (https://www.netacad.com/) тощо.
0		Відсутній результат або результат не відповідає тематиці дисципліни	

11. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів та перескладання: Завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (- 0,5 бала за кожне не вчасно виконане завдання). Перескладання модулів відбувається із дозволу дирекції ННІ за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності: Наукові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%.

Списування під час контрольних робіт та диф. заліку заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).

Політика щодо відвідування: Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

Загальна система оцінювання курсу	Виконання всіх видів навчальних робіт впродовж семестру/ диференційований залік – 50/50%
Вимоги до письмової роботи	При оцінюванні роботи враховуються також теми, винесені на самостійне опрацювання. Письмова робота повинна бути написана самостійно, плагіат заборонений, не потрібно робити посилань чи цитувань.
Практичні заняття	Семінарські заняття проводяться відповідно до планів практичних занять на основі опрацювання лекційних матеріалів, основної та додаткової літератури (наприклад: тестовий контроль, демонстрація практичної навички тощо). Поточний контроль (засвоєння окремих тем) проводиться у формі усного опитування або письмового контролю на заняттях; виступів здобувачів з доповідями; розв'язок практичних кейсів та ситуаційних завдань, тестових завдань. При оцінці роботи здобувача враховується: відвідуваність занять, активна і продуктивна участь на заняттях, своєчасне виконання всіх завдань.
Умови підсумкового контролю	Підсумковий семестровий контроль з дисципліни є обов'язковою формою контролю навчальних досягнень здобувачів. Він проводиться у письмовій формі у вигляді диференційованого заліку. Терміни проведення підсумкового семестрового контролю встановлюються графіком навчального процесу, а обсяг навчального матеріалу, який виноситься на підсумковий семестровий контроль, визначається робочою програмою дисципліни. Підсумковий контроль здійснюється під час проведення навчальних занять і має на меті перевірку засвоєння здобувачами навчального матеріалу. 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.

12. Рекомендована література

Основна

1. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями) станом на 25.11.2018р. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
2. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999р. No679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000р. No212-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
4. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23 лютого 2006р. No3480IV // Податки та бухгалтерський облік. – 2006. – No 35-36 (906-907). – С.5-27. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>
- 5.

6. Податкова система : навч. посіб. / В. Л. Андрущенко, В. О. Осмятченко, Я. О. Ізмайлов, Т. В. Тучак [та ін.] ; Університет ДФС України. Ірпінь, 2020. 492 с. (Серія «Податкова та митна справа в Україні» ; т. 155).

4. Томнюк Т. Л. Податкова система: навчальний посібник. Чернівці: ЧТЕІ ДТЕУ, 2022. 324 с.

Допоміжна

1. Андрущенко В. Л. Податкові системи зарубіжних країн : навч. посіб. / Ун-т держ. фіскал. служби України ; В. Л. Андрущенко, Т. В. Тучак. Ірпінь, 2021. 210 с.

2. Захожай К.В., Жам О.Ю. Роль прямих та непрямих податків у формуванні доходів державного бюджету України. Проблеми інноваційно-інвестиційного розвитку. 2019. № 8. С. 114–123.

3. Назаркевич І.Б., Шутко А.М., Роль податків у доходах Державного бюджету України. Молодий вчений 2022 № 9 (109). С. 139-143 URL: [file:///C:/Users/GOOD%20BUY%20AMERIKA/Downloads/5581-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-5458-1-10-20221028%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/GOOD%20BUY%20AMERIKA/Downloads/5581-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-5458-1-10-20221028%20(1).pdf)

4. Становлення та розвиток податкової системи України: колективна монографія / М. Г. Волощук, І. І. Матьола, Т.О. Карабін, О. В. Білаш. Ужгород: Видавництво Олександри Гаркуші, 2021. 172 с

5. Податкова система: навчальний посібник / Волохова І. С., Дубовик О. Ю., Слатвінська М. О. та ін.; за заг. ред. І. С. Волохової, О. Ю. Дубовик. Харків: Видавництво «Діса плюс», 2019. 402 с.

6. Тітенко З.М., Ворона А.В. Аналіз податкових надходжень в системі доходів бюджету України. Економіка та суспільство. 2021. №33. URL: [file:///C:/Users/GOOD%20BUY%20AMERIKA/Downloads/923-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-884-1-10-20220111%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/GOOD%20BUY%20AMERIKA/Downloads/923-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-884-1-10-20220111%20(4).pdf)

Інформаційні ресурси Інтернет

1. Електронний кабінет платника податків URL : <https://cabinet.tax.gov.ua/help/>
2. Загальнодоступний інформаційно-довідковий ресурс, розміщений на офіційному сайті Державної податкової служби України URL : <https://zir.tax.gov.ua/>
3. Ліга Бізнес-Інформ URL : www.liga.net.
4. Офіційний сайт журналу «Дебет Кредит». URL : <https://dtkr.ua/>
5. Офіційний сайт Державної податкової служби України URL : <https://tax.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL : <https://www.mof.gov.ua/>
7. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL : <http://www.rada.gov.ua>

Міжнародні видання

1. Allowance for Corporate Equity (ACE). Agenzia Entrate. URL: [https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/web/english/nse/Invest+in+Italy/Allowance+for+corporate+equity+\(Ace\)?page=invest_italy](https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/web/english/nse/Invest+in+Italy/Allowance+for+corporate+equity+(Ace)?page=invest_italy).

2. Special taxes in the financial sector. Nordic comparison. November, 2017. URL: https://home.kpmg/content/dam/kpmg/fi/pdf/2017/11/Bank%20levies_Nordic%20comparison.pdf

3. Beer S., deMooij R., Liu L. International Corporate Tax Avoidance: A Review of the Channels, Magnitudes, and Blind Spots. IMF Working Paper. WP/18/168. 2018.

4. Berenson M. P. Taxes and Trust From Coercion to Compliance in Poland, Russia and Ukraine

/ King's College London, Cambridge University Press, 2018.