



**ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА РАДА
ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ПРАВА**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення вченої ради університету
28 листопада 2016 року,
Протокол № _____

Проректор з навчальної роботи

_____ Л.І.Чорний
(підпис) (ініціали, прізвище)

29 листопада 2016 року

м.п.

**РОБОЧА ПРОГРАМА
навчальної дисципліни
«ОПОДАТКУВАННЯ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ»
для підготовки на першому освітньому рівні
здобувачів вищої освіти ступеня бакалавра
за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування
07 Управління та адміністрування**

м. Хмельницький
2016

ЗМІСТ

	Стор.
1. Опис навчальної дисципліни	– 1
2. Заплановані результати навчання	– 2
3. Програма навчальної дисципліни	– 4
4. Структура вивчення навчальної дисципліни	– 6
4.1. Тематичний план навчальної дисципліни	– 6
4.2. Аудиторні заняття	– 6
4.3. Самостійна робота студентів	– 6
5. Методи навчання та контролю	– 7
6. Схема нарахування балів	– 7
7. Рекомендована література	– 8
7.1. Основна література	– 8
7.2. Допоміжна література	– 9
8. Інформаційні ресурси в Інтернеті	– 11

1. Опис навчальної дисципліни

1. Шифр і назва галузі знань	– 07 Управління та адміністрування
2. Код і назва спеціальності	– 072 Фінанси, банківська справа та страхування
3. Назва спеціалізації	– спеціалізація не передбачена
4. Назва дисципліни	– Оподаткування фінансових установ
5. Тип дисципліни	– вибіркова
6. Код дисципліни	– ППВ 15.2.
7. Освітній рівень, на якому вивчається дисципліна	– перший
8. Ступінь вищої освіти, що здобувається	– бакалавр
9. Курс / рік навчання	– четвертий
10. Семестр	– восьмий
11. Обсяг вивчення дисципліни:	
1) загальний обсяг (кредитів ЄКТС / годин)	– 3,0 / 90
2) денна форма навчання:	
аудиторні заняття (годин)	– 40
% від загального обсягу	– 44,4
лекційні заняття (годин)	– 20
% від обсягу аудиторних годин	– 50,0
семінарські заняття (годин)	– 20
% від обсягу аудиторних годин	– 50,0
самостійна робота (годин)	– 50
% від загального обсягу	– 55,6
тижневих годин:	
аудиторних занять	– 2,35
самостійної роботи	– 2,94
3) заочна форма навчання:	не передбачена
аудиторні заняття (годин)	– -
% від загального обсягу	– -
лекційні заняття (годин)	– -
% від обсягу аудиторних годин	– -
семінарські заняття (годин)	– -
% від обсягу аудиторних годин	– -

самостійна робота (годин)	- -
% від загального обсягу	- -
тижневих годин:	-
аудиторних занять	- -
самостійної роботи	- -
12. Форма семестрового контролю	- залік
13. Місце дисципліни в логічній схемі:	
1) попередні дисципліни	- ППО 17. Податкова система - ППО 18. Банківська система ППО 20. Фінансовий ринок
2) супутні дисципліни	-
3) наступні дисципліни	- -
14. Мова вивчення дисципліни	- українська.

2. Заплановані результати навчання

<p>Програмні компетентності, які здобуваються під час вивчення навчальної дисципліни</p>	<p>Загальні компетентності</p> <p>ЗК 01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК 02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК 06. Здатність до проведення досліджень на відповідному рівні. ЗК 07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>Спеціальні компетентності</p> <p>СК 02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. СК 05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку. СК 07. Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. СК 08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.</p>
<p>Результати навчання</p>	<p>ПР 01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.</p> <p>ПР 04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.</p> <p>ПР 05. 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).</p> <p>ПР 07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПР 13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.</p> <p>ПР 14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.</p> <p>ПР 16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.</p>

Після завершення вивчення дисципліни здобувач повинен продемонструвати такі результати навчання:	
1. Знання <i>(здатність запам'ятовувати або відтворювати факти (терміни, конкретні факти, методи і процедури, основні поняття, правила і принципи, цілісні теорії тощо)</i>	
1.1)	відтворювати визначення понятійно-термінологічного апарату теоретичних основ оподаткування;
1.2)	характеризувати види діяльностей фінансових установ з метою їх оподаткування;
1.3)	розкривати зміст механізму оподаткування фінансових операцій на фінансовому ринку;
1.4)	формувати алгоритм податкових перевірок у фінансових установах;
1.5)	формулювати критерії ступенів ризику в діяльності фінансових установ;
1.6)	визначати об'єкти оподаткування фінансових установ;
1.7)	описувати порядок і принципи оподаткування фінансових установ;
1.8)	розкривати особливості застосування штрафних санкцій до фінансових установ за порушення податкового та іншого законодавства.
2. Розуміння <i>(здатність розуміти та інтерпретувати вивчене, уміння пояснити факти, правила, принципи; перетворювати словесний матеріал у, наприклад, математичні вирази; прогнозувати майбутні наслідки на основі отриманих знань)</i>	
2.1)	розкривати основні методичні підходи до оподаткування фінансових установ;
2.2)	пояснювати закономірності і тенденції формування об'єктів оподаткування та податкової бази у фінансових установах;
2.3)	обчислювати податки і збори з фінансових установ відповідно до законодавчо встановлених термінів їх сплати;
2.4)	розуміти схеми ухилення від оподаткування з використанням фінансових установ та заходи з їх недопущення;
2.5)	пояснювати причини виникнення та наслідки податкових ризиків в діяльності фінансових установ.
3. Застосування знань <i>(здатність використовувати вивчений матеріал у нових ситуаціях (наприклад, застосувати ідеї та концепції для розв'язання конкретних задач)</i>	
3.1)	застосовувати основні прийоми та методи в оподаткуванні фінансових установ;
3.2)	показувати вміння здійснювати податковий контроль за діяльністю фінансових установ;
3.3)	бути здатним запобігати ухиленням від оподаткування фінансових установ;
3.4)	розробляти заходи з мінімізації податкових ризиків в діяльності фінансових установ.
4. Аналіз <i>(здатність розбивати інформацію на компоненти, розуміти їх взаємозв'язки та організаційну структуру, бачити помилки й огріхи в логіці міркувань, різницю між фактами і наслідками, оцінювати значимість даних)</i>	
4.1)	вести фахову дискусію щодо теоретичних концепцій оподаткування загалом та фінансових установ зокрема;
4.2)	визначати особливості оподаткування фінансових установ та передбачати можливі помилки при обчисленні та сплаті ними податків;
4.3)	виявляти найхарактерніші податкові порушення в діяльності фінансових установ та розуміти передумови їх виникнення;
4.4)	диференціювати види ухилень від оподаткування фінансових установ для досягнення їхнього оптимального податкового навантаження;
4.5)	передбачати податкові ризики в діяльності фінансових установ та показувати різницю в оподаткуванні за їх мінімізації.

5. Синтез <i>(здатність поєднувати частини разом, щоб одержати ціле з новою системною властивістю)</i>	
5.1)	систематизувати основні наукові та методичні підходи до оподаткування фінансових установ;
5.2)	поєднувати особливості оподаткування фінансових установ з урахуванням чинного податкового механізму;
5.3)	узагальнювати основні форми податкових перевірок загалом та визначати особливості їх проведення при діяльності фінансових установ;
5.4)	формувати перелік видів ухилень з урахуванням світового досвіду в оподаткуванні фінансових установ та інтерпретувати їх у контексті вітчизняної практики.
5.5)	порівнювати зарубіжний і вітчизняний досвід в управлінні податковими ризиками та застосовувати його при їх мінімізації в механізмі оподаткування фінансових установ.
6. Оцінювання <i>(здатність оцінювати важливість матеріалу для конкретної цілі)</i>	
6.1)	показувати стан оподаткування фінансових установ у контексті розвитку податкових теорій;
6.2)	проводити аналіз оподаткування банків і парабанків з урахуванням особливостей формування податкової бази в кожній із фінансових установ;
6.3)	здійснювати оцінку ефективності податкового контролю в податковому механізмі держави та системі оподаткування фінансових установ.
6.4)	аналізувати структуру видів ухилень від сплати податків та визначати можливість їх прояву в оподаткуванні фінансових установ;
6.5)	характеризувати основні методи управління податковими ризиками та оцінювати можливість їх застосування в оподаткуванні фінансових установ.
7. Створення (творчість) <i>(здатність до створення нового культурного продукту, творчості в умовах багатомірності та альтернативності сучасної культури)</i>	
7.1)	визначати основні напрями оподаткування фінансових установ;
7.2)	прогнозувати загрози виникнення податкових ризиків в оподаткуванні фінансових установ;
7.2)	модельовати схеми запобігання ухиленню від оподаткування фінансових установ.

3. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Основи оподаткування фінансових установ

Сутність та класифікація фінансових установ. Загальна характеристика діяльності фінансових установ. Цілі та принципи оподаткування фінансових установ. Горизонтальна та вертикальна рівність. Специфіка оподаткування фінансових операцій фінансових установ. Податкове планування у фінансових установах. Види та принципи податкового планування. Податковий менеджмент у діяльності фінансових установ. Підходи до формування облікової політики фінансової установи.

Тема 2. Оподаткування банківських установ

Банк як специфічний суб'єкт податкових відносин. Формування доходів та витрат банків. Особливості визначення прибутку банків. Нарахування та сплата податку на прибуток та податку на додану вартість банків. Порядок коригування фінансового результату діяльності банків до оподаткування на податкові різниці. Особливості оподаткування лізингових операцій. Особливості сплати банками збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Оподаткування відсотків по депозитах. Взаємовідносини банків з органами Державної фіскальної служби при здійсненні податкового контролю.

Тема 3. Оподаткування страхових компаній

Страхові компанії: організаційно-правові основи діяльності та оподаткування. Формування доходів та витрат страхових компаній. Порядок визначення об'єкту оподаткування з податку на прибуток для страховиків. Коригування фінансового результату до оподаткування страховиків на податкові різниці. Особливості спеціального оподаткування страхових компаній податком на дохід. Механізм оподаткування страховиків, що здійснюють страхування життя. Ставки оподаткування. Оподаткування страхових виплат за договорами довгострокового страхування життя на користь фізичних осіб. Порядок оподаткування страхових виплат нерезидентам.

Тема 4. Оподаткування кредитних спілок

Організаційно-правові основи діяльності та оподаткування кредитних спілок. Філософія діяльності кредитних спілок. Кредитна спілка як податковий агент. Нагляд за діяльністю кредитних спілок. Доходи кредитних спілок, які звільняються від оподаткування у неприбуткових організаціях. Критерії неприбутковості юридичної особи відповідно до вимог ПКУ. Правила оподаткування доходів членів кредитних спілок та їх вплив на фінансово-господарську діяльність спілок.

Тема 5. Оподаткування ломбардів

Організаційно-правові основи діяльності та оподаткування ломбардів. Фінансові послуги ломбардів. Супутні послуги ломбарду. Особливості нарахування та сплати податку на прибуток та податку на додану вартість ломбардами. Специфіка оподаткування ломбардних операцій. Оподаткування доходу, отриманого від ломбарду внаслідок реалізації заставленого майна платника податку за невиконання умов договору. Оподаткування доходу, отриманого від ломбарду внаслідок реалізації заставленого майна платника податку. Порядок реалізації права стягнення звернення ломбардами.

Тема 6. Оподаткування лізингових компаній

Організаційно-правові основи діяльності лізингових компаній. Державне регулювання та нагляд за діяльністю лізингових компаній. Особливості оподаткування лізингових компаній. Податкові витрати у лізингодержувача. Податкове зобов'язання у лізингодавця при передачі майна у фінансовий лізинг. Специфіка оподаткування операцій фінансового лізингу.

Тема 7. Податковий контроль за діяльністю фінансових установ

Поняття та види податкового контролю. Специфіка здійснення податкового контролю за діяльністю фінансових установ. Департамент податкового та митного аудиту Державної фіскальної служби України. Функції та завдання департаменту. Специфіка проведення перевірок діяльності фінансових установ та узагальнення їх наслідків. Відповідальність за порушення податкового законодавства.

Тема 8. Запобігання ухилення від оподаткування з використанням фінансових установ

Поняття ухилення від оподаткування, суб'єкти та об'єкти ухилення від оподаткування. Типові схеми ухилення від оподаткування з використанням фінансових установ. Етапи відмивання коштів набутих злочинним шляхом. Виявлення типових схем легалізації брудних коштів. Заходи направленні на руйнування схем ухилення від оподаткування.

Тема 9. Управління податковими ризиками в діяльності фінансових установ

Сутність податкових ризиків, їх класифікація. Причини виникнення податкових ризиків. Можливі наслідки впливу податкових ризиків на діяльність фінансових установ. Поняття управління податковими ризиками. Принципи управління податковими ризиками. Фактори впливу на податкові ризики. Методи мінімізації податкових ризиків.

4. Структура вивчення навчальної дисципліни

4.1. Тематичний план навчальної дисципліни

№ теми	Назва теми	Кількість годин												
		Денна форма навчання						Заочна форма навчання						
		Усього	у тому числі					Усього	у тому числі					
			Лекції	Сем. (прак).	Лабор.	Ін.зав.	СРС		Лекції	Сем. (прак).	Лабор.	Ін.зав.	СРС	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1.	Основи оподаткування фінансових установ	11	2	2	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–
2.	Оподаткування банківських установ	12	2	2	–	–	8	–	–	–	–	–	–	–
3.	Оподаткування страхових компаній	12	4	4	–	–	4	–	–	–	–	–	–	–
4.	Оподаткування кредитних спілок	9	2	2	–	–	5	–	–	–	–	–	–	–
5.	Оподаткування ломбардів	8	2	2			4							
6.	Оподаткування лізингових компаній	8	2	2			4							
7.	Податковий контроль за діяльністю фінансових установ	8	2	2	–	–	4	–	–	–	–	–	–	–
8.	Запобігання ухиленню від оподаткування з використанням фінансових установ	11	2	2	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–
9.	Управління податковими ризиками в діяльності фінансових установ	11	2	2	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–
	Всього годин:	90	20	20	–	–	50	–	–	–	–	–	–	–

4.2. Аудиторні заняття

4.2.1. Аудиторні заняття (лекції, семінарські (практичні, лабораторні) заняття) проводяться згідно з темами та обсягом годин, передбачених тематичним планом.

4.2.2. Плани лекцій з передбачених тематичним планом тем визначаються в підрозділі 5.2.2 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.2.3. Плани семінарських (практичних, лабораторних) занять з передбачених тематичним планом тем, засоби поточного контролю знань та методичні рекомендації для підготовки до занять визначаються в підрозділі 5.2.3 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3. Самостійна робота студентів

4.3.1. Самостійна робота студентів денної форми навчання включає завдання до кожної теми та індивідуальні завдання.

4.3.2. Завдання для самостійної роботи студентів та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.3. Студенти денної форми навчання виконують індивідуальні завдання у формі наукової роботи. Виконання індивідуальних завдань всіма студентами не є обов'язковим і може здійснюватися окремими студентами з власної ініціативи або за пропозицією викладача.

4.3.4. Тематика індивідуальних завдань та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі 5.2.5 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.5. Індивідуальні завдання виконуються в межах часу, визначеного для самостійної роботи студентів, та оцінюються частиною визначених в розділі 6 цієї програми кількості балів, виділених для самостійної роботи.

5. Методи навчання та контролю

Під час лекційних занять застосовуються:

- 1) традиційний усний виклад змісту теми;
- 2) слайдова презентація.

На семінарських та практичних заняттях застосовуються:

- дискусійне обговорення проблемних питань;
- вирішення ситуаційних завдань;
- повідомлення про виконання індивідуальних завдань.

Поточний контроль знань студентів з навчальної дисципліни проводиться у формах:

1) усне або письмове (у тому числі тестове) бліц-опитування студентів щодо засвоєння матеріалу попередньої лекції;

2) усне або письмове (у тому числі тестове) опитування на семінарських заняттях;

3) виконання поточних контрольних робіт у формі тестування.

Підсумковий семестровий контроль проводиться у формі заліку.

6. Схема нарахування балів

6.1. Нарахування балів студентам з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до такої схеми:



6.2. Обсяг балів, здобутих студентом під час лекцій, семінарських занять, самостійної роботи студентів та виконання індивідуальних завдань визначаються в навчально-методичних матеріалах з цієї дисципліни.

7. Рекомендовані джерела

7.1. Основні джерела

1. Андрущенко В. Л., Осмятченко В. О., Ізмайлов Я. О., Тучак Т. В. Податкова система: навч. посіб. Університет ДФС України. Ірпінь, 2020. 492 с.
2. Волохова І. С., Дубовик О. Ю., Слатвінська М. О. Податкова система: навчальний посібник. За заг. ред. І. С. Волохової, О. Ю. Дубовик. Харків: Видавництво «Діса плюс», 2019. 402 с. (<https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/09/Podatкова-systema-navchal-nyu-posibnyk.pdf>)
3. Калінеску Т. В., Корецька-Гармаш В. О., Антіпов О. М., Ушенко Н. В. Оподаткування фінансово-кредитних установ: навч. посіб. Ред.: Т. В. Калінеску; Східноукр. нац. ун-т ім. В. Даля. Луганськ: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2013. 514 с.
4. Кучерова І. М. Фіскальне регулювання діяльності транснаціональних корпорацій : монографія. Київ : Центр учб. літ., 2016. 191 с.
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18) «Дохід» : IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. URL: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_025
6. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 (МСБО 32) Фінансові інструменти: подання: IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_029
7. Міжнародний стандарт фінансової звітності 4 (МСФЗ 4) «Страхові контракти» : IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_008

8. Науково-практичний коментар до Податкового кодексу України: в 3 т. / кол. авторів [заг. ред., М.Я. Азарова]. К.: Міністерство фінансів України, Національний університет ДПС України, 2010.
9. Паєнтко Т.В. Інтегральні та кількісні підходи в аналізі податкового потенціалу фінансового ринку. URL: <http://ite.kspu.edu/ru/node/1215>.
10. Паєнтко Т.В. Реформування оподаткування доходів і доданої вартості в контексті легалізації фінансових потоків. *Бізнесінформ*. 2014. №1. С.262-268.
11. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. (із змінами та доповненнями). URL: www.zakon.rada.gov.ua
12. Про внесення змін до ПКУ щодо оподаткування неприбуткових організацій. – Закон України від 17.07.2015 № 652-VIII. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/652-19>
13. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України : Постанова Правління НБУ від 27.12.2007 № 481. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0048-08>
14. Про затвердження Положення про порядок розрахунку, нарахування і сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02.07.2012 № 1. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1273-12/page>
15. Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 25.01.2012 №23 (зі змінами). URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>.
16. Про затвердження Порядку формування плану-графіка проведення документальних планових перевірок платників податків : наказ Міністерства фінансів України від 02.06.2015 № 524. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0751-15>. – Заголовок з екрану.
17. Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України : Постанова Правління НБУ від 18.06.2003 № 255 (зі змінами та доповненнями). URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0583-03>.
18. Сало І. В., Євченко Н. Г. Податковий менеджмент у банку: монографія. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2012. 187 с.
19. Суторміна В. М., Федосов В. М., Андрущенко В. Л. Держава – податки – бізнес: (із світового досвіду фіскального регулювання ринкової економіки) : монографія. К. : Либідь, 2012. 382 с.
20. Унінець-Ходаківська В. П., Паєнтко Т. В., Жеревчук Ю. В., Рудая М. І. Оподаткування фінансових установ: навч. посіб. для студентів ВНЗ. Нац. ун-т держ. податк. служби України. Ірпінь : Вид-во Нац. ун-ту ДПС України, 2014. 301 с.
21. Унінець-Ходаківська В.П., Костюкевич О.І., Лятамбор О.А. Ринок фінансових послуг: теорія і практика: навчальний посібник. Київ: ЦУЛ, 2008. 629 с.
22. Юрій С. І., Крисоватий А. І., Кошук Т. В. Сучасні тенденції розвитку європейського оподаткування та новітня парадигма податкової політики в Україні: монографія. Тернопіль: ТНЕУ, 2010. 292 с.

7.2. Допоміжні джерела

23. Бурлуцька Г.М., Ломакін А.В. Оцінка впливу адміністрування податків на ефективність системи оподаткування кредитно-фінансових установ і організацій. URL: http://www.taxation.lg.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=94:2010-11-10-12-06-05&catid=41:scientific-conference&Itemid=69
24. Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди): Закон України від 05.07.2012, № 5080-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5080-17#Text>.
25. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон

- України від 12.07.2001., № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>.
26. Реверчук С.К. Стан та перспективи удосконалення податкового регулювання банківського сектору. URL: http://archive.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Cher/2013_1/Reverchuk.pdf
 27. Паєнтко Т. В., Болошева А. О. Участь фінансових установ у схемах ухилення від оподаткування: реалії України та перспективи протидії. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*. 2014. № 2. С. 148-158. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpnudps_2014_2_15
 28. Старостенко Г. Г., Мацелюх Н. П., Сурженко А. В. Оподаткування фінансових установ в Україні та податковий контроль за їхньою діяльністю. *Економіка і управління*. 2015. № 1. С. 94-109. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/econupr_2015_1_17
 29. Марич М. Г., Марич А. В., Вайнагій Д. І. Сучасний стан оподаткування комерційних банків в Україні. *Фінансові дослідження*. 2019. № 1. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/find_2019_1_18
 30. Буряченко А. Є. Особливості оподаткування банківської діяльності в Україні. *Наукові записки Національного університету "Острозька академія". Серія : Економіка*. 2018. № 11. С. 109-114. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nznuoa_2018_11_21
 31. Чебан Т. М. Методичні основи формування резервів за фінансовими активами в контексті оподаткування прибутку банків. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2018. № 5(1). С. 269-273. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2018_5\(1\)_50](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2018_5(1)_50)
 32. Внукова Н. М., Холкіна Є. М., Бочкова К. В. Оцінка впливу оподаткування процентного доходу на результати депозитної діяльності банку. *Економіка. Фінанси. Право*. 2018. № 12(1). С. 7-11. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr_2018_12\(1\)_4](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr_2018_12(1)_4)
 33. Кміть В. М., Савоцька М. Я. Напрями вдосконалення системи оподаткування діяльності банківських установ. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент*. 2018. Вип. 33. С. 104-110. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2018_33_16
 34. Кришан О. Ф., Бондарець О. М., Лебедева Д. О., Чижова Л. І. Дослідження принципів та методів оптимізації оподаткування комерційних банків у сучасних умовах. *Сучасний стан наукових досліджень та технологій в промисловості*. 2018. № 4. С. 120-126. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/dtssi_2018_4_17
 35. Коваль В. В., Балицька А. Р., Шевченко А. П. Оподаткування в системі чинників фіскального впливу на конкурентоспроможність банківських установ. *Держава та регіони. Серія : Економіка та підприємництво*. 2018. № 3. С. 184-190. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/drep_2018_3_29
 36. Шило Ж. С. Проблеми оподаткування прибутку Національного банку України. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки*. 2017. Вип. 2. С. 128-136. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnuvgr_ekon_2017_2_16
 37. Жам О. Ю., Фесюн В. О. Оподаткування прибутку комерційних банків України. *Менеджер*. 2017. № 1. С. 18-22. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nzhm_2017_1_5
 38. Петровська Н. В. Банківські операції як об'єкт оподаткування. *Ефективна економіка*. 2010. № 9. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2010_9_33
 39. Старостенко Г. Г., Мацелюх Н. П., Сурженко А. В. Світовий досвід та вітчизняна практика оподаткування банківської діяльності. *Економіка та держава*. 2015. № 5. С. 28-32. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2015_5_7
 40. Брежнева-Єрмоленко О. В., Гапоненко А. Р. Оподаткування страхової діяльності в Україні: теоритичний аспект. *Соціально-гуманітарний вісник*. 2020. Вип. 32-33. С. 223-225. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sochumj_2020_32-33_113

41. Квасовський О. Р., Стецько М. В. Сучасні трансформації та проблемні аспекти оподаткування фінансових результатів діяльності страховиків в Україні. *Світ фінансів*. 2017. Вип. 3. С. 19-33. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/svitfin_2017_3_4
42. Маршук Л. М., Плахтій В. Г. Особливості оподаткування страхових компаній в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. *Молодий вчений*. 2019. № 3(2). С. 443-447. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2019_3\(2\)_56](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2019_3(2)_56)
43. Пономарьова О. Б., Синюк А. О., Підгірний А. Т. Оподаткування страхових компаній в Україні: зарубіжний досвід, проблеми та перспективи. *Молодий вчений*. 2016. № 12. С. 847-851. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2016_12_205
44. Жам О. Ю., Панькова В. А. Оподаткування страхової діяльності податком на прибуток підприємств. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Економічні науки*. 2017. Вип. 23(2). С. 86-89. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_23\(2\)_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_23(2)_21)
45. Волкова О. Г. Оподаткування кредитних спілок України. *ScienceRise*. 2015. № 10(1). С. 6-9. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/text_2015_10\(1\)_2](http://nbuv.gov.ua/UJRN/text_2015_10(1)_2)
46. Александрова Г. М. До питання регулювання оподаткування недержавних пенсійних фондів в Україні. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія: Економіка і менеджмент*. 2016. Вип. 15. С. 86-90. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2016_15_20
47. Старостенко Г. Г., Мацелюх Н. П., Сурженко А. В. Оподаткування фінансових установ в Україні та податковий контроль за їхньою діяльністю. *Економіка і управління*. 2015. № 1. С. 94-109. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/econupr_2015_1_17
48. Давидкова Н. М. Концептуальні основи визначення податкових ризиків в діяльності банку. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: Економічні науки*. 2014. Вип. 9(2). С. 100-103. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2014_9\(2\)_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2014_9(2)_24)
49. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003., № 1057 – IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1057-15#Text>.
50. Про страхування: Закон України від 07.03.1996., №85/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80#Text>.
51. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000., № 2121 – III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
52. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 № 2908-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14#Text>
53. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006., № 3480-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>.

8. Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Офіційний портал Верховної Ради України URL: <http://portal.rada.gov.ua>
2. Офіційний сайт Державного комітету статистики України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>
3. Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: www.treasury.gov.ua.
4. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: <http://www.kmu.gov.ua>.
5. Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL: www.minfin.gov.ua.
6. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
7. Офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В. І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua>.
8. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку URL: <http://www.nssmc.gov.ua>
9. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <http://www.dfp.gov.ua/734.html>.
10. Офіційний сайт рейтингового агентства «Кредит-рейтинг» URL: <http://www.creditrating.com.ua>

Розробники робочої програми:

Викладачі дисципліни:

завідувач кафедри менеджменту, економічної теорії та фінансів, доктор економічних наук, професор

_____ В. П. Синчак

17 жовтня 2016 року

Схвалено кафедрою менеджменту, економічної теорії та фінансів
18 жовтня 2016 року, протокол № 3.

Завідувач кафедри _____ В.П.Синчак

19 жовтня 2016 року

Декан факультету управління та економіки

_____ І. Б. Ковтун

29 жовтня 2016 року

Погоджено методичною радою університету 24 листопада 2016 року,
протокол № 4.

Голова методичної ради _____ В.Т.Савицький

25 листопада 2016 року

Обліковий обсяг робочої програми – 0,62 ум.др.арк.

Оновлення робочої програми:

Викладач дисципліни – доцент кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук.

_____ Т. А. Самарічева

27 жовтня 2020 року

Схвалено кафедрою менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування

27 жовтня 2020 року, протокол № 3.

Завідувач кафедри _____ В. П. Синчак

27 жовтня 2020 року

Обліковий обсяг оновлення робочої програми – 0,01 ум. др. арк.

ОНОВЛЕНО:

Доцентка кафедри менеджменту, фінансів,
банківської справи та страхування, кандидатка
економічних наук

8 лютого 2023 року

_____ Тетяна САМАРІЧЕВА

СХВАЛЕНО

Рішення кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування
9 лютого 2023 року, протокол № 8.

Завідувачка кафедри, кандидатка економічних
наук, доцентка

9 лютого 2023 року

_____ Наталія ЗАХАРКЕВИЧ

Обліковий обсяг оновлення 0,1 ум.др.арк.