**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Міжнародні банківські операції та оподаткування**

Методичні рекомендації з підготовки студентів до практичних (семінарських) занять з навчальної дисципліни

***Модуль №1 «Основи міжнародних банківських операцій»***

***Тема 1. Основи організації міжнародних банківських операцій***

*Мета заняття:* дослідити сутність і особливості міжнародної банківської справи, особливості роботи банків на міжнародному грошовому ринку та ринку капіталів, види міжнародних банківських операцій і їх класифікацію, об’єкти та суб’єкти міжнародної банківської справи, основні форми організаційних підрозділів банків для здійснення міжнародних операцій, міжнародні (валютні, зовнішньоекономічні) підрозділи у вітчизняних банках, функції та особливості роботи неопераційних підрозділів банків за кордоном, характеристика операційних підрозділів банків за кордоном, особливості роботи філій банку за кордоном, мета створення та функції офшорних банків.

*План заняття:*

1. Сутність та особливості міжнародної банківської справи:

* Визначення міжнародної банківської справи.
* Основні особливості міжнародного банкінгу.

1. Особливості роботи банку на міжнародному грошовому ринку та ринку капіталів:

* Роль міжнародного грошового ринку.
* Роль міжнародного ринку капіталів.

1. Види міжнародних банківських операцій та їх класифікація:

* Класифікація за призначенням операцій.
* Класифікація за об'єктом операцій.

1. Об’єкти та суб’єкти міжнародної банківської справи:

* Роль банків у міжнародних операціях.
* Учасники міжнародного банкінгу.

1. Основні форми організаційних підрозділів, що забезпечують здійснення міжнародних операцій:

* Внутрішні підрозділи банку.
* Зовнішні підрозділи банку.

1. Міжнародний (валютний, зовнішньоекономічний) підрозділ у вітчизняному банку як основна організаційна форма участі банку в міжнародних операціях:

* Специфіка роботи міжнародного підрозділу.

7.Функції та особливості роботи неопераційних підрозділів (агентств, представництв) банку за кордоном:

* Роль неопераційних підрозділів.

8.Характеристика операційних підрозділів банку за кордоном (філії, інші банківські структури):

* Особливості роботи операційних підрозділів.

9.Особливості роботи філій банку за кордоном:

* Функції та завдання філій.

10. Мета створення та функції офшорних банків:

* Сутність офшорних банків.
* Роль офшорних банків у міжнародному банкінгу.

Заключення. Підсумки заняття та обговорення ключових аспектів міжнародної банківської справи.

***Тема 2. Роль банків в організації міжнародних торгівельних розрахунків***

*Мета заняття*: надання учасникам розуміння ролі банків у міжнародних торгівельних розрахунках та ознайомлення з процедурою відкриття та ведення рахунків клієнтів в іноземній валюті, придбанням іноземної валюти для міжнародних розрахунків та управління валютними ризиками.

*План заняття:*

1.Визначення та важливість міжнародних торгівельних розрахунків

* Роль банків у спрощенні та забезпеченні безпеки міжнародних розрахунків

2.Організація міжбанківських кореспондентських відносин

* Поняття кореспондентських відносин між банками
* Основні фази в установленні кореспондентських відносин між банками

3. Міжбанківська система SWIFT

* Огляд SWIFT та його призначення
* Типи стандартів, що застосовуються у системі SWIFT
* Переваги та недоліки системи SWIFT

4.Порядок відкриття та ведення рахунків клієнтів в іноземній валюті

* Процедура відкриття рахунків в іноземній валюті
* Особливості обслуговування іноземних клієнтів банками

5.Купівля банками іноземної валюти для міжнародних розрахунків

* Механізм купівлі іноземної валюти на міжнародних валютних ринках
* Роль банків у забезпеченні ліквідності для клієнтів

6.Види валютних ризиків за формою їх організації

* Валютні ризики в міжнародних торгівельних операціях
* Способи управління валютними ризиками

7. Купівля іноземної валюти для міжнародних розрахунків за капітальними операціями

* Визначення капітальних операцій у міжнародних торгівельних операціях
* Передумови та процедура отримання ліцензій Національного банку України на проведення валютних операцій

Заключення. Підсумок основних відомостей та важливих аспектів, розглянутих під час семінару. Запитання та обговорення учасників.

Висновки.

* Важливість ролі банків у міжнародних торгівельних розрахунках
* Перспективи розвитку банківських послуг у цьому напрямку.

***Тема 3. Механізми здійснення міжнародних розрахунків і кредитних операцій. Банківське обслуговування авіаційної галузі***

*Мета заняття:* ознайомлення студентів з основними механізмами здійснення міжнародних розрахунків і кредитних операцій у банківській сфері, а також з особливостями обслуговування авіаційної галузі. Студенти повинні зрозуміти різні форми розрахунків, які використовуються в міжнародних операціях, особливості відкритих рахунків для експортерів і імпортерів, процес банківського переказу, використання чеків, пластикових карток та векселів у міжнародних операціях, а також роль банків у фінансовому обслуговуванні авіакомпаній та основні інструменти безготівкових міжгосподарських розрахунків.

*План заняття:*

1.Міжнародні розрахунки: огляд

* Загальна характеристика і особливості використання не документарних форм розрахунків у міжнародних операціях.

2.Форми авансових платежів у міжнародних розрахунках

* Розгляд основних форм передоплати і їх застосування.

3.Відкритий рахунок: Характеристика та особливості

* Роль та особливості відкритого рахунку з позицій експортера та імпортера.

4.Банківський переказ

* Схема документообороту та алгоритм проведення банківського переказу.
* Переваги та недоліки банківських переказів.

5.Інші форми міжнародних розрахунків

* Розгляд використання чеків, пластикових карток та векселів у міжнародних операціях.

6.Банківське обслуговування авіаційної галузі

* Ведення рахунків авіакомпаній у банківських установах.
* Безготівкові міжгосподарські розрахунки та основні інструменти, що їх забезпечують.

7.Фінансовий лізинг в авіації

* Розгляд фінансового лізингу як форми довгострокового кредитування банком у секторі авіації.

8.Кредитування суб’єктів авіаційної галузі

* Форми, види та особливості кредитування суб’єктів авіаційної галузі.

Узагальнення основних висновків та відповідей на запитання студентів.

Відкриття для обговорення питань та уточнень.

***Тема 4. Документарні форми розрахунків в міжнародній банківській діяльності***

*Мета заняття:* ознайомити учасників з основними документарними формами розрахунків в міжнародній банківській діяльності; розглянути сутність та особливості міжнародних розрахунків акредитивами; вивчити процедуру здійснення акредитивної операції та її види та класифікацію; розглянути особливості застосування та механізм акредитивних розрахунків;проаналізувати переваги та недоліки акредитивної форми розрахунків; ознайомитись з сутністю та видами інкасо; розглянути фази документарного інкасо та учасників цієї форми розрахунків; вивчити процедуру узгодження умов інкасо.

*План заняття:*

1. Міжнародні розрахунки акредитивами

1.1.Сутність міжнародних розрахунків акредитивами.

1.2.Основні поняття та визначення.

1.3.Організація міжнародних розрахунків акредитивами.

1.4.Ролі та обов'язки сторін у операції.

1.5.Процедура здійснення акредитивної операції.

1.6.Кроки та послідовність операції.

1.7.Види акредитивів і їх класифікація.

1.8. Відмінності між видами акредитивів.

1.9.Особливості застосування і механізм акредитивних розрахунків.

1.10.Ризики та заходи з їхнього зменшення.

1.11. Переваги та недоліки акредитивної форми розрахунків.

1.12. Порівняння з іншими формами розрахунків.

2. Документарне інкасо

2.1.Сутність документарного інкасо.

2.2.Поняття та особливості цієї форми розрахунків.

2.3.Фази документарного інкасо.

2.4.Підготовка, подання документів, оплата.

2.5.Учасники документарного інкасо та їхні дії.

2.6.Роль банку, експортера та імпортера.

2.7.Узгодження умов інкасо.

2.8.Важливі аспекти укладення угоди.

Заключні висновки. Підсумки заняття та акценти на ключових пунктах.

Відповіді на питання учасників. Обговорення запитань та невизначеностей.

***Модуль 2 «Особливості оподаткування у світовій економіці»***

***Тема 1. Теоретичні та методологічні засади організації оподаткування***

*Мета заняття:* надати студентам глибоке розуміння теоретичних та методологічних засад організації оподаткування, основних принципів податкової системи та її ролі в фінансовій стратегії держави. Студенти також повинні засвоїти класифікацію податків, методи їх розрахунку та важливі аспекти оподаткування в Україні.

*План заняття:*

1. Вступ до теоретичних та методологічних аспектів оподаткування

* Визначення основних термінів та понять в оподаткуванні.
* Роль оподаткування в загальній фінансовій стратегії держави.

2. Податки, збори, платежі - їх сутність та місце в податковій системі

* Елементи податкової системи та їх зміст.
* Об'єкти та суб'єкти оподаткування: характеристика і роль.

3. Законодавча база та принципи податкової системи

* Законодавча база податкової системи: вимоги та ключові аспекти.
* Принципи організації податкової системи.
* Роль і місце держави в організації податкової системи.

4. Податкова система України

* Етапи розвитку податкової системи в Україні.
* Законодавча та нормативна база податкової системи України.

5. Класифікація податків та їх розрахунок

* Класифікація податків за різними ознаками.
* Методика розрахунку окремих податків та їх зміст.

6. Права та обов'язки платників податків

* Обов'язки платників податків та їх права.
* Строки та способи стягнення податків.

7. Відкрита дискусія щодо актуальних питань оподаткування в Україні та світі.

Висновки та підсумок.

***Тема 2. Особливості функціонування податкових систем федеративних держав (на прикладі США, Німеччини, Канади)***

*Мета заняття:* дослідити особливості функціонування податкових систем федеративних держав, зосередивши увагу на США, Німеччині та Канаді, розглянути загальну структуру та основні характеристики податкових систем цих країн; порівняти основні види податків, їх розподіл та вплив на бюджети різних рівнів у розглянутих державах; розглянути системи збору податків та розподіл доходів між федеральним, провінційним та місцевим рівнями у Канаді.

*План заняття:*

1.Загальна характеристика податкової системи США.

* Роль федерального та штатового рівнів у системі оподаткування.
* Повноваження державних органів США в податковій сфері.
* Основні види податків у США та їх особливості.

2.Характеристика податкової системи Німеччини.

* Роль федерального та ландового (штатового) рівнів у системі оподаткування.
* Основні види податків у Німеччині та їх особливості.

3.Податкова система Канади.

* Розгляд федерального, провінційного та місцевого рівнів оподаткування.
* Джерела отримання доходів бюджетів усіх рівнів та їх характеристика.

4.Порівняння податкових систем США, Німеччини та Канади: схожості та відмінності.

* Вплив податкових систем на бюджети та економіку цих країн.

Висновки.

***Тема 3. Особливості функціонування податкових систем унітарних держав (на прикладі Японії та Китаю)***

*Мета заняття:* ознайомити учасників з основними принципами та особливостями податкових систем унітарних держав, взявши за приклад Японію та Китай; розглянути загальну структуру податкових систем обох країн, системи податкових органів та основні види податків; порівняти та проаналізувати схожі та відмінні риси податкових систем Японії та Китаю.

*План заняття:*

1.Огляд податкової системи Японії:

* Загальна характеристика податкової системи.
* Система податкових органів в Японії.
* Характеристика основних видів податків в Японії, таких як податок на прибуток, споживчий податок, податок на спадщину, та інші.
* Порівняння зі структурою податкової системи інших країн.

2.Огляд податкової системи Китаю:

* Загальна характеристика податкової системи.
* Система податкових органів в Китаї.
* Характеристика основних видів податків в Китаї, таких як податок на додану вартість, податок на прибуток підприємств, податок на нерухомість, та інші.
* Порівняння зі структурою податкової системи Японії та інших країн.
* Виділення схожих та відмінних рис податкових систем обох країн.
* Обговорення впливу податкових політик на економіку та суспільство.

Підсумки обговорення та основні висновки щодо особливостей функціонування податкових систем унітарних держав.

***Тема 4. Система оподаткування у Великобританії, Франції, Австрії***

*Мета заняття:* ознайомити студентів з історією розвитку податкових систем у Великобританії, Франції та Австрії, основними етапами цього розвитку, а також з основними характеристиками та принципами їх податкових систем.

*План заняття:*

1. Податкова система Великобританії

* Вплив податкової системи на економічний розвиток країни.
* Принципи, що лежать в основі податкової політики Великобританії.
* Основні групи податків (податки на прибуток, споживчий податок, податок на нерухомість, ПДВ тощо).

2. Податкова система Франції

* Огляд загальної структури податкової системи.
* Класифікація податків за групами (податки на доходи, ПДВ, акцизи тощо).

3.Податкова система Австрії

* Характеристика системи оподаткування в Австрії
* Огляд загальної структури системи оподаткування.
* Об’єкти та суб’єкти оподаткування.

4. Порівняння податкових систем Великобританії, Франції та Австрії

* Спільні та відмінні риси.
* Вплив податкових політик на економіку кожної країни.

Підсумки та висновки.

***Тема 5. Податкові системи країн СНД***

*Мета заняття:* ознайомити учасників з основними принципами оподаткування в країнах СНД з транзитивними економіками; розглянути сутність та особливості застосування спеціальних податкових режимів в податкових системах країн СНД; обговорити важливі аспекти оподаткування в умовах транзитивної економіки.

*План заняття:*

1.Принципи оподаткування в країнах з транзитивними економіками

* Ознайомлення з поняттям транзитивної економіки.
* Вивчення основних принципів оподаткування в умовах транзитивних економік.
* Порівняння з іншими типами економік і їхніми податковими системами.

2.Спеціальні податкові режими в країнах СНД

* Визначення спеціальних податкових режимів та їхньої сутності.
* Огляд основних видів спеціальних податкових режимів в країнах СНД.
* Порівняння застосування спеціальних податкових режимів в різних країнах СНД.

3.Особливості застосування спеціальних податкових режимів

* Розгляд прикладів спеціальних податкових режимів для різних галузей економіки.
* Аналіз ефективності та обмежень спеціальних режимів.

Дискусія про можливість застосування аналогічних режимів в інших країнах.

Висновки та підсумки