



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

Е.И. Комарова

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ



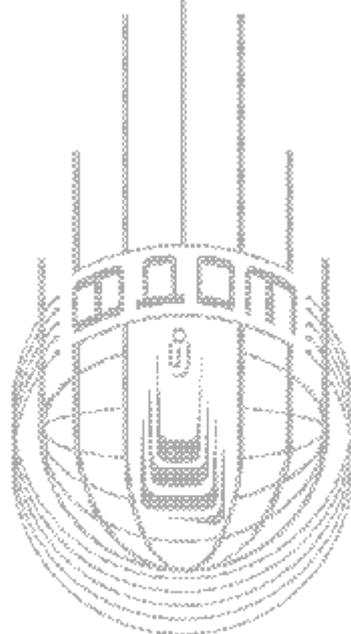
Факультет
Дистанционных
Образовательных
Технологий

Оренбург
2015



Содержание

1 Методические указания по выполнению контрольной работы.....	4
2 Задания для подготовки контрольных работ.....	6
3 Примеры решения задач.....	30
4 Перечень вопросов, выносимых на экзамен (диф. зачет).....	42
5 Литература, рекомендуемая для изучения тем и решения задач.....	46
5.1 Основная литература.....	46
5.2 Дополнительная литература.....	47
5.3 Интернет-ресурсы.....	48
5.4 Литература, рекомендуемая для решения задач.....	49



Факультет
Дистанционных
Образовательных
Технологий



1 Методические указания по выполнению контрольной работы

Дисциплина «Налоги и налогообложение банков и страховых компаний» направлена на изучение основ налогообложения, теоретических и практических аспектов ведения налогового учета, исчисления и уплаты налогов банками и страховыми компаниями.

Целью изучения дисциплины является получение студентами теоретических знаний об особенностях налогообложения банков и страховых компаний и практических навыков по исчислению и уплате налоговых платежей банками и страховщиками.

Содержание дисциплины «Налоги и налогообложение банков и страховых компаний» способствует формированию комплексного подхода к изучению как основ налогообложения и функционирования налоговой системы РФ, так и особенностей учета и налогообложения банковских операций и услуг в сфере страхования. Изучение дисциплины способствует получению практических навыков по исчислению и уплате налогов страховыми компаниями и банками.

Важным этапом самостоятельной работы студентов заочной формы обучения является выполнение контрольной работы.

Контрольная работа позволяет оценить:

- степень усвоения материала,
- умение работать с законодательными и нормативными актами, специальной литературой;
- способность самостоятельно выполнять практические задания.

Контрольная работа выполняется студентами по одному из предложенных преподавателем вариантов. Прежде чем приступить к выполнению контрольной работы, необходимо изучить все темы учебной дисциплины, предусмотренные программой, определить свой вариант, ознакомиться с заданием и подобрать необходимую литературу.

Каждый вариант контрольной работы включает три задания. Первое – описание конкретной проблемы и актуальных направлений ее решения. Второе и третье - решение задач.

По первому заданию следует дать развернутый письменный ответ. Он должен быть обстоятельным, содержать ссылки на нормативные акты или иной источник информации.

Второе и третье задания состоят в решении задач. При этом важно помнить, что задача может содержать различные варианты решения, зависящие от позиции автора. Поэтому решение задач необходимо сопровождать пояснениями, комментариями, ссылками на нормативные акты.

Выполнение контрольной работы должно отвечать следующим требованиям:

а) по содержанию:

- описание проблемных ситуаций необходимо раскрывать глубоко и всесторонне с использованием законодательных и нормативных актов по вопросам налогообложения, а также специальной литературы;



- при решении задач следует использовать нормы действующего законодательства о налогах и сборах, а также нормативные акты ФНС России и Минфина России;

б) по оформлению:

- контрольная работа выполняется на компьютере, распечатывается на листах стандартного формата (А 4);

- на титульном листе необходимо четко и разборчиво заполнить все предусмотренные реквизиты: фамилия, имя отчество студента, направление подготовки, номер варианта и др. в соответствии с Положением «О порядке присвоения учебным и научным изданиям рекомендательных грифов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет»;

- страницы контрольной работы должны быть пронумерованы, на них должны быть оставлены поля для замечаний преподавателя;

- в конце контрольной работы необходимо привести список использованной литературы;

- решение задач следует производить по действиям, которые необходимо сопровождать пояснениями и комментариями со ссылками на нормативные акты (название документа, статья, пункты и др.).

Контрольная работа должна быть выполнена по своему варианту, в противном случае она возвращается без проверки. Определять вариант следует внимательно, не допуская ошибок. Контрольную работу с оценкой «не зачтено» требуется доработать или выполнить заново в соответствии с замечаниями преподавателя. Студент может получить консультацию на кафедре у преподавателя дисциплины.

Задания по контрольной работе содержат десять вариантов. Выбор варианта производится студентом самостоятельно в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Выбор варианта контрольной работы

ФИО (начальная буква)	Номер варианта	ФИО (начальная буква)	Номер варианта
А, Х	1	Л	11
Б, Ц	2	М	12
В, Ч	3	Н	13
Г, Ш	4	О	14
Д, Щ	5	П	15
Е, Э	6	Р	16
Ж, Ю	7	С	17
З, Я	8	Т	18
И	9	У	29
К	10	Ф	20

2 Задания для подготовки контрольных работ

Вариант 1

Этапы становления и развития системы налогообложения страховых компаний в России.

Задача 1

Страховая компания в 4 квартале имела следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые взносы:

а) по договорам страхования жизни на случай наступления смерти и постоянной утраты трудоспособности - 1500 тыс. р.;

б) по страхованию недвижимого имущества – 2,0 млн. р.;

в) по договорам страхования ущерба от аварий и пожаров- 190 тыс. р.;

- получена предоплата за проведение обучающего семинара - 50 тыс. р.;

- возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование - 168 тыс. р.;

- получен доход от сдачи офисного помещения в аренду - 150 тыс. р.;

- получен доход от организации и проведения консультационного семинара корпоративным клиентам - 120 тыс. р.;

- поступили вознаграждения за услуги аварийного комиссара – 200 тыс. р.

- выплачены:

а) страховые суммы физическим лицам при ДТП - 2220 тыс. р.;

б) по договору сострахования, в части доли, указанной в договоре - 426 тыс.

р.;

- оплачены штрафные санкции за несвоевременную выплату по договору долгосрочного страхования жизни - 37 тыс. р.;

- приобретена специальная литература – 10 тыс. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ.

Задача 2

Петров П.П. занимает должность охранника в страховой компании «Лира». Ежемесячно Петров получает:

- заработную плату в размере 20 тыс. р.;

- премию в размере 10 тыс. р.;

В декабре он получил денежную компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 9 тыс. р.

В марте текущего года Петрову был выдан комплект форменной одежды для выполнения служебных обязанностей, стоимость которого составила 15 тыс. р.

В декабре этого же года Петрову П.П. была выплачена премия в размере 50 тыс. р. за счет нераспределенной прибыли организации, а в мае ему выделялась материальная помощь в размере 200 тыс. р. – на улучшение жилищных условий (также за счет нераспределенной прибыли организации). Данные выплаты не предусматривались в трудовом договоре и в других локальных актах организации.

Определить сумму страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС за год.



Вариант 2

Место и роль налогообложения в развитии банковской системы России.

Задача 1

Страховой компанией «Благо» в октябре текущего года были совершены следующие операции (суммы указаны без НДС):

- оказаны услуги по страхованию жизни, ответственности, имущества на сумму 4750 тыс. р.;
- заключен договор сострахования с страховой компанией «ААА» на сумму 1300 тыс. р., доля компании «Благо» в договоре сострахования составил 30 %;
- страховой агент Зеленцов А.Ю. заключил с клиентами 23 договора страхования недвижимого имущества при получении ипотечного кредита на сумму 200 тыс. р., размер агентского вознаграждения Зеленцова А.Ю. составил 10 %;
- оплачены услуги частного детектива Коврова Д.В. - 50 тыс. р.;
- оплачены услуги оценочной компании «Пилот» при определении стоимости застрахованного имущества в размере 40 тыс. р.;
- рекламному агентству оплачены услуги по рекламе в сумме 50 тыс. р.;
- приобретены бланки страховых полисов на сумму 66 тыс. р., и бланки других документов на сумму 15 тыс. р.;
- получены дивиденды от иностранной компании в сумме 300 тыс. р.;
- в сентябре приобретен автомобиль стоимостью 900 тыс. р., срок полезного использования 10 лет.

Определите налог на прибыль к уплате в бюджет страховой компанией.

Задача 2

Коммерческий банк приобретает 1 партию ценных бумаг – 100 шт. по цене 90 р. за шт., 2 партию – 200 шт. по цене 95 р. за шт. Реализация 150 шт. производится по цене 92 р. за шт. Определить финансовый результат сделки и рассчитать сумму налога на прибыль организаций, причитающуюся уплате в бюджет (метод выбрать в соответствии с п. 9 ст. 280 НК РФ).

Вариант 3

Особенности формирования учетной политики в целях налогообложения в банке.

Задача 1

В картотеке к расчетному счету ООО «Пламя» в банке «Мир» имеются следующие платежные поручения:

- а) платежное поручение на оплату услуг связи;
- б) платежное поручение на перечисление за аренду транспортных средств;
- в) платежное поручение на перечисление денежных средств медицинской организации по договору добровольного медицинского страхования работников;
- г) исполнительный лист на взыскание алиментов;
- д) инкассовое поручение на погашение задолженности перед бюджетом по



транспортному налогу;

е) исполнительный лист о взыскании денежных средств в уплату долга;

ж) платежное поручение клиента на перечисление налога на добычу полезных ископаемых;

и) исполнительный лист по взысканию денежных средств за причиненный вред здоровью;

к) поручение налогового органа на списание пени по НДС в бесспорном порядке;

л) платежное поручение клиента на уплату страховых взносов в Пенсионный фонд России.

Необходимо определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке ООО «Пламя».

Задача 2

На балансе страховой компании находится здание, остаточная стоимость которого на 01.01. текущего года составила 3000 тыс. р. Ежемесячная сумма амортизации – 70 тыс. р.

Страховая компания в июне приобрела помещение под дополнительный офис стоимостью 4000 тыс. р. и в этом же месяце начала его фактическую эксплуатацию. При приобретении объекта срок полезного использования был установлен равным 20 годам. Учетной политикой организации установлено, что объекты недвижимости включаются в состав основных средств с даты получения свидетельства о государственной регистрации права собственности.

Определить сумму авансового платежа по налогу на имущество организаций за 9 месяцев текущего года, указать срок уплаты.

Вариант 4

Особенности формирования учетной политики в целях налогообложения в страховых организациях.

Задача 1

В картотеке к расчетному счету организации в банке имеются следующие платежные поручения:

а) платежное поручение на оплату интернета;

б) платежное поручение на перечисление за аренду офиса;

в) платежное поручение на перечисление денежных средств медицинской организации по договору добровольного медицинского страхования работников;

г) исполнительный лист на взыскание алиментов;

д) поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по транспортному налогу в бесспорном порядке;

е) исполнительный лист о взыскании денежных средств в уплату кредитного долга;

ж) платежное поручение клиента на перечисление налога на добычу полезных ископаемых;

и) исполнительный лист по взысканию денежных средств за причиненный вред здоровью;

к) поручение налогового органа на списание пени по НДС в бесспорном



порядке;

л) платежное поручение клиента на уплату страховых взносов в Пенсионный фонд России.

Необходимо определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке организации.

Задача 2

Акционерное общество распределяет прибыль в виде дивидендов своим акционерам, среди которых резиденты и нерезиденты Российской Федерации. Уставный фонд АО состоит из 4 000 акций. Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 100 р. на 1 акцию. Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям и физическим лицам-нерезидентам, равна 75 тыс. р.

Акционерное общество получило дивиденды в сумме 150 тыс. р. от участия в других АО, с которых уже удержан налог.

Коммерческий банк «Веснабанк» является акционером и владеет 1200 акциями.

Исчислить налог на прибыль, удержанный и перечисленный с доходов в виде дивидендов коммерческого банка «Веснабанк».

Вариант 5

Практика применения банками и страховыми компаниями норм п. 4 и п. 5 ст. 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)».

Задача 1

Страховая компания в марте имела следующие показатели деятельности (включая НДС):

- получены страховые взносы:

а) по договорам страхования жизни на случай наступления смерти и постоянной утраты трудоспособности - 1500 тыс. р.;

б) по страхованию недвижимого имущества – 2,0 млн. р.;

в) по договорам страхования ущерба от аварий и пожаров- 190 тыс. р.;

- получена предоплата за проведение обучающего семинара - 50 тыс. р.;

- перечислены проценты на депозит премий по договорам перестрахования - 100 тыс. р.;

- получен доход от сдачи офисного помещения в аренду - 150 тыс. р.;

- получен доход от организации и проведения консультационного семинара корпоративным клиентам - 120 тыс. р.;

- поступили вознаграждения за услуги аварийного комиссара – 200 тыс. р.

- страховые выплаты:

а) физическим лицам при ДТП - 2220 тыс. р.;

б) по договору сострахования, в части доли, указанной в договоре - 426 тыс.

р.;

- оплачены штрафы, предусмотренные за нарушение условий договоров страхования - 140 тыс. р.;

- приобретена специальная литература – 10 тыс. р.



Определите сумму налога на прибыль организаций за март и укажите сроки уплаты.

Задача 2

Акция, эмитированная КБ «Альфа», входит в листинг (обязательная процедура проверки ценной бумаги с целью их допуска к торгам на ОРЦБ, проводимая организатором торгов) организатора Б торгов ценными бумагами. Необходимо рассчитать рыночную котировку по этой акции. Однако информация о ценах акции никаким образом не предоставляется заинтересованным в ней лицам. Отсутствует также информация о результатах торгов по аналогичным акциям. По условиям эмиссии выпущено 100 000 акций. Акционер КБ реализует акцию по фактической цене 62 р. На эту дату чистые активы общества составили 5 млн. р.

Определить цену реализации акции, принимаемую для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

Вариант 6

Порядок учета при налогообложении прибыли резервов, создаваемых банком.

Задача 1

Страховая компания в первом квартале текущего года имела следующие показатели деятельности (включая НДС):

- получены страховые премии по заключенным компанией договорам страхования - 15000 тыс. р.; по договорам сострахования - 1780 тыс. р.;
- получены штрафные санкции за нарушение условий договора сострахования - 215 тыс. р.;
- средства, полученные от размещения страховых резервов составили 120 тыс. р.;
- получено за консультационные услуги, оказанные страховой компанией - 95 тыс. р.;
- страховые выплаты по договорам имущественного страхования – 3000 тыс. р.;
- вознаграждения по договорам перестрахования – 250 тыс. р.;
- проценты на депо премий – 237 тыс. р.;
- оплачены услуги оценщика - 516 тыс. р.;
- комиссионные вознаграждения страховому агенту - 37 тыс. р.;
- оплачены услуги сюрвейера - 29 тыс. р.;
- приобретены бланки страховых полисов - 87 тыс. р.;
- перечислена арендная плата за офисное помещение - 500 тыс. р.,
- оплачены услуги мобильной связи - 32 тыс. р.

Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет страховой компанией за 1 квартал.

Задача 2

Коммерческий банк 15 февраля приобрел и зарегистрировал автомобиль FORD FOCUS стоимостью 750 тыс. р. и мощностью двигателя 125 л.с. В августе



того же года (20.08) автомобиль продан и снят с учета.

Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

Вариант 7

Порядок учета и налогообложения резервов, создаваемых страховыми организациями.

Задача 1

В феврале коммерческий банк имел следующие показатели деятельности (без НДС):

- полученные проценты по предоставленным кредитам – 400000 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка – 1182 тыс. р.;
- доходы от оказания услуг агента валютного контроля – 450 тыс. р.;
- доходы от реализации имущества банка – 220 тыс. р.;
- доходы по факторинговым операциям – 240 тыс. р.;
- получены дивиденды по акциям ОАО «Плазма» – 195 тыс. р.;
- получены проценты по ГСО (государственные сберегательные облигации) – 169 тыс. р.
- уплачены проценты по привлеченным денежным средствам клиентов – 3300 тыс. р.;
- уплачены проценты по сертификатам:
 - а) депозитным – номинал 150 тыс. р., ставка 7,5 % годовых, срок 3 мес. (размещены 01.02.);
 - а) сберегательным – номинал 100 тыс. р., ставка 9,5 % годовых, срок 6 мес. (размещены 10.02.);
- представительские расходы – 102 тыс. р.;
- приобретены канц. товары на сумму 150 тыс. р.;
- арендные платежи составили – 70 тыс. р.;
- фонд оплаты труда сотрудников банка составил 1500 тыс. р.

Определите сумму налога на прибыль за февраль и сроки уплаты.

Задача 2

Страховая компания «Мир» 15 февраля приобрела и зарегистрировала автомобиль SKODA Yeti стоимостью 1250 тыс. р. и мощностью двигателя 152 л.с.

Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

Вариант 8

Особенности налогообложения банками процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам.

Задача 1

Во втором квартале операции и услуги банка, облагаемые налогом на добавленную стоимость, составили 1,16 млн. р. Доходы банка, не облагаемые налогом на добавленную стоимость, составили 39 млн. р.



Банком во втором квартале приобретены (цены с НДС):

- канцелярские товары на сумму 112 тыс. р.;
- оргтехнику на сумму 55 тыс. р.;
- помещение под архив 1160 тыс. р.;
- специальная форма для инкассаторов стоимостью 180 тыс. р.

Оплачены услуги связи на сумму 150 тыс. р.

Определите элементы учетной политики банка в целях исчисления НДС, рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за второй квартал.

Задача 2

Страховая компания 15 января за 1250 р. приобрела эмиссионные государственные облигации в количестве 10 шт., условиями выпуска которых предусмотрена ежеквартальная выплата накопленного купонного дохода (НКД). Затем 20 июля этого же года компания продала облигации по цене 1200 р. В цену сделки включается НКД за период владения облигациями. За это время на нее начислялся доход по ставке 20 % . Номинал – 500 р.

Определите сумму налога на прибыль по данной операции.

Вариант 9

Особенности налогообложения доходов банка по операциям РЕПО.

Задача 1

В картотеке к расчетному счету ООО «Парус» в банке имеются следующие платежные поручения:

- а) исполнительный лист по взысканию денежных средств за причиненный вред здоровью;
- б) инкассовое поручение налогового органа на списание пени по НДС в бесспорном порядке;
- в) платежное поручение клиента на уплату страховых взносов в Пенсионный фонд России.
- г) платежное поручение на оплату услуг связи;
- д) платежное поручение на перечисление за аренду транспортных средств;
- е) платежное поручение на перечисление денежных средств медицинской организации по договору добровольного медицинского страхования работников;
- ж) исполнительный лист на взыскание алиментов;
- з) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по транспортному налогу в бесспорном порядке;
- и) исполнительный лист о взыскании денежных средств в уплату долга;
- к) платежное поручение клиента на перечисление налога на добычу полезных ископаемых;

Необходимо определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке ООО «Парус».

Задача 2

Коммерческий банк «Ринг» 18 июня текущего года реализует организации «Астра» облигацию, приобретенную 15 января текущего года у организации «Соло». Условиями выпуска таких облигаций предусмотрена выплата купонного



дохода в конце каждого квартала в сумме 1 000 р. Выручка КБ «Ринг» от реализации облигации составила 20 000 р. Организация «Астра» уплатила КБ «Ринг» также накопленный процентный (купонный) доход, ранее не учтенный при налогообложении. К моменту реализации облигации КБ «Ринг» получил от ее эмитента процентный (купонный) доход за I кв. владения облигацией, ранее не учтенный при налогообложении. КБ «Ринг» приобрел облигацию за 11500 р.

Определите налог на прибыль КБ «Ринг» от операции по реализации облигации.

Вариант 10

Порядок учета и налогообложения дивидендов, полученных банками.

Задача 1

Страховая компания в отчетном периоде имеет следующие данные о поступлении и расходовании денежных средств (с учетом НДС):

- страховые взносы по заключенным договорам страхования и сострахования - 2934000 р.;
- комиссионное вознаграждение по оказанным услугам аварийного комиссара - 53750 р.;
- перестраховочные премии - 10000 р.;
- доход в виде процента по государственным облигациям - 150000 р.;
- доход от реализации государственных облигаций - 70000 р.;
- доход от реализации имущества компании - 17500 р.;
- поступило в оплату услуг оценщика - 8400 р.;
- уплачены тантьемы по договорам, принятым в перестрахование 567000 р.;
- страховые выплаты по договорам страхования - 1180000 р.;
- оплата страховому агенту транспортных расходов - 1500 р.;
- доход от размещения страховых резервов - 800000р.;
- расходы на приобретение автомобиля в сумме 700000 р. (срок полезного использования 10 лет, мощность двигателя 105 л. с.)

В отчетном периоде доначисления в резерв составили - 188000 р.

Определите налог на прибыль организаций за отчетный период.

Задача 2

Работнику банка Пригожиной Е.Е. по итогам года были начислены следующие выплаты:

- за выполнение трудовых обязанностей в денежной форме – 300 тыс. р.;
- пособия по временной нетрудоспособности – 10 тыс. р.,
- материальная выгода по оплате туристической путевки – 15 тыс. р.,
- единовременная материальная помощь в связи со смертью отца в сумме – 20 тыс. р.;

Определить сумму страховых взносов в ПФР, ФСС, ФОМС за год.

Вариант 11

Особенности налогового учета и налогообложения банками операций с драгоценными металлами и камнями (НДС, налог на прибыль организаций).

Задача 1



Определите неверные утверждения о порядке взаимодействия банка и налогового органа при открытии (закрытии) счетов. Ответ обоснуйте:

в) при закрытии расчетного счета индивидуальному предпринимателю банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета ИП в течение семи календарных дней со дня закрытия счета;

г) после открытия счета индивидуальному предпринимателю банк сообщает об этом в налоговый орган по его письменному запросу в течение пяти дней со дня получения запроса;

д) банк имеет право не сообщать об открытии счета строительной организации в налоговый орган, если в банке есть другие счета этой организации.

Задача 2

Банк «Факел» в 1 квартале текущего года получил следующие доходы (в том числе НДС):

– проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам – 3000 тыс. р.;

- проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 7100 тыс. р.;

– комиссии по банковским гарантиям – 500 тыс. р.;

– комиссионное вознаграждение за оказание услуг инкассации – 100 тыс. р.;

- дивиденды от российского акционерного общества - 200 тыс. р.;

– комиссия за продажу валюты за счет и по поручению клиента – 70 тыс. р.;

– комиссия за оформление паспорта сделки экспортера/импортера – 120 тыс. р.;

– доходы от оказания консультационных услуг – 5 тыс. р..

Определите налоговую базу и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, и укажите сроки уплаты за 1 квартал.

Вариант 12

Налоговый учет и особенности налогообложения (НДС и налог на прибыль) банками операций уступки права требования (цессии).

Задача 1

Определите требования к форме мотивированного запроса и срокам предоставления нижеперечисленной информации банком в налоговый орган:

а) сведения об IP-адресах клиентов, с которых производилось подключение к системе «Клиент-банк»;

б) сведения об ипотечном кредите, выданном физическому лицу, который является сотрудником банка;

в) данные о лимите кассовой наличности ООО «Север»;

г) сведения о поступлении денежных средств на валютный счет физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

д) сведения о поступлении и расходовании денежных средств по текущему счету российской организации;



е) информацию о перечисленных в бюджет суммах налогов и сборов компанией ООО «Пир» за 1 квартал текущего года.

Задача 2

Коммерческий банк приобрел 30 сентября текущего года 10 государственных сберегательных облигаций по цене на 0,5 % ниже номинала и продал 30 декабря текущего года по цене на 0,3 % ниже номинальной стоимости облигаций. Процентная ставка первого купона составляет 103,0 годовых, номинал облигаций – 200 р., дата начала обращения – 20 августа текущего года, дата выплаты дохода по первому купону – 20 декабря текущего года.

Определите сумму налога на прибыль организаций.

Вариант 13

Особенности исчисления и уплаты НДС и налога на прибыль банками, являющимися профессиональными участниками РЦБ.

Задача 1

В первом квартале операции и услуги банка, облагаемые налогом на добавленную стоимость, составили 1,16 млн. р. Доходы банка, не облагаемые налогом на добавленную стоимость, составили 39 млн. р.

Банком во втором квартале приобретены (цены с НДС):

- канцелярские товары на сумму 30 тыс. р.;
- оргтехнику на сумму 95 тыс. р.;
- помещение под архив 1160 тыс. р.;
- специальная форма для инкассаторов стоимостью 180 тыс. р.
- оплачены услуги связи на сумму 150 тыс. р.;
- приобретен легковой автомобиль стоимостью 800 тыс. р.

Определите элементы учетной политики банка в целях исчисления НДС, рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за первый квартал.

Задача 2

Коммерческий банк имеет на правах собственности земельный участок. С 10 мая текущего года земельный участок сдан в аренду сторонней организации. Кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января составляет 30000 тыс. р.

18 ноября земельный участок банк продал.

Определите авансовые платежи и сумму земельного налога за год.

Вариант 14

Анализ структуры и динамики налоговых поступлений от страховой деятельности в бюджет РФ.

Задача 1

Коммерческий банк «Урал» 2 сентября текущего года открыл счет организации ОАО «Заря» без предъявления свидетельства о постановки на учет в налоговом органе.

6 сентября коммерческий банк «Урал» сообщил об открытии счета в



налоговый орган по месту своего нахождения.

12 сентября организация закрыла счет. Банк сообщил о закрытии счета в налоговый орган 16 сентября.

Определить, имеются ли в действиях банка нарушения законодательства о налогах и сборах, и указать возможные санкции за выявленные нарушения.

Задача 2

На балансе коммерческого банка находится здание, остаточная стоимость которого на 01.01. текущего года составила 5000 тыс. р. Ежемесячная сумма амортизации – 100 тыс. р.

Банк в июне приобрел помещение под дополнительный офис стоимостью 4000 тыс. р. и в этом же месяце начал его фактическую эксплуатацию. При приобретении объекта срок полезного использования был установлен равным 20 годам. Учетной политикой организации установлено, что объекты недвижимости включаются в состав основных средств с даты получения свидетельства о государственной регистрации права собственности.

Определить:

- суммы авансовых платежей по налогу на имущество организаций за отчетные периоды,
- сумму налога на имущество за год,
- указать сроки уплаты.

Вариант 15

Анализ структуры и динамики налоговых поступлений от банковской деятельности в бюджет РФ.

Задача 1

На балансе страховой компании числится 150 акций акционерного общества «Траст» номинальной стоимостью 150 р., приобретенных по цене 200 р. АО «Траст» увеличило уставный капитал за счет средств собственных фондов, в результате чего страховая компания получила еще 100 акций той же номинальной стоимостью. Из общего количества акций реализовано 40 акций по цене 220 р.

Определить налог на прибыль страховой компании при реализации ценных бумаг.

Задача 2

17 февраля текущего года коммерческим банком «Факел» были приобретены и зарегистрированы в органах ГИБДД легковые автомобили с мощностью двигателя 155 л. с. и 220 л. с. В августе автомобиль мощностью двигателя 155 л. с. продан и снят с регистрации. Рассчитать сумму транспортного налога за текущий год, по ставкам, установленным в вашем регионе.

Вариант 16

Проблемы действующей системы налогообложения страховых компаний в РФ и практика их решения на современном этапе.

Задача 1

Коммерческий банк 12 сентября текущего года открыл счет



индивидуальному предпринимателю без предъявления свидетельства о постановки на учет в налоговом органе.

16 сентября коммерческий банк сообщил об открытии счета в налоговый орган по месту своего нахождения.

20 сентября индивидуальный предприниматель закрыл счет. Банк сообщил о закрытии счета в налоговый орган 25 сентября.

Определить, имеются ли в действиях банка нарушения законодательства о налогах и сборах, и указать возможные санкции за выявленные нарушения.

Задача 2

Сотруднику страховой компании по итогам года начислены следующие выплаты:

- заработная плата, в денежной форме – 350 тыс. р.;
- премия – 95 тыс. р.;
- доплата за работу по совместительству – 36 тыс. р.;
- дивиденды из чистой прибыли предприятия – 60 тыс. р.;
- пособие по временной нетрудоспособности – 5 тыс. р.;
- оплата медицинскому учреждению расходов на лечение работника (за счет средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль организации) – 32 тыс. р.;
- компенсация за использование личного автомобиля в служебных целях – 7 тыс. р. (в том числе 6 тыс. р. в пределах нормы).

Определить сумму страховых взносов во внебюджетные фонды за год.

Вариант 17

Проблемы действующей системы налогообложения банков в РФ и практика их решения на современном этапе.

Задача 1

Определите требования к форме мотивированного запроса и срокам предоставления нижеперечисленной информации банком в налоговый орган:

- а) сведения об IP-адресах клиентов, с которых производилось подключение к системе «Клиент-банк»;
- б) сведения об ипотечном кредите, выданном физическому лицу, который является сотрудником банка;
- в) данные о лимите кассовой наличности ООО «Север»;
- г) информацию о движении денежных средств по расчетному счету индивидуального предпринимателя;
- д) сведения о поступлении и расходовании денежных средств по текущему счету российской организации;
- е) информацию о перечисленных в бюджет суммах налогов и сборов компанией ООО «Пир» за 1 квартал текущего года.

Задача 2

Страховой компанией «Север» в октябре текущего года были совершены следующие операции (суммы указаны без НДС):

- оказаны услуги по страхованию жизни, ответственности, имущества на



сумму 4750 тыс. р.;

- заключен договор сострахования с страховой компанией «ААА» на сумму 1300 тыс. р., доля компании «Благо» в договоре сострахования составил 30 %;
- страховой агент Юркин Н.Н. заключил с клиентами 23 договора обязательного страхования автогражданской ответственности на сумму 150 тыс. р., размер агентского вознаграждения Юркина Н.Н. составил 10 %;
- оплачены услуги частного детектива Иванова А.А. - 50 тыс. р.;
- оплачены услуги оценочной компании «Оценка +» при определении стоимости застрахованного имущества в размере 40 тыс. р.;
- рекламному агентству оплачены услуги по рекламе в сумме 50 тыс. р.;
- оплачены услуги связи, интернета в размере 22 тыс.р.

Определите налог на прибыль к уплате в бюджет страховой компанией.

Вариант 18

Особенности исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль по операциям банка с финансовыми инструментами срочных сделок.

Задача 1

Определите порядок предоставления информации в налоговый орган об открытии (закрытии) счета. В каких из ниже перечисленных случаях банк обязан/не обязан сообщить об открытии (закрытии) счета в налоговый орган:

- а) открыт расчетный счет российской торговой компании;
- б) закрыт валютный счет гражданина Франции;
- в) закрыт срочный рублевой счет гражданину России;
- г) открыт текущий счет нотариусу Кирову С.С.;
- д) закрыт валютный счет представительству иностранного банка;
- е) открыт российской организации счет по учету владения государственными ценными бумагами;
- ж) российскому банку открыт корреспондентский счет в расчетно-кассовом центре (РКЦ);
- и) гражданину Италии открыт депозитный валютный счет;
- к) российской страховой компании открыт расчетный счет;
- л) физическому лицу открыты: срочный рублевый счет, депозитный сертификат, валютный вклад до востребования.

Задача 2

Страховая компания в 4 квартале имела следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые взносы:
 - а) по договорам страхования жизни на случай наступления смерти и постоянной утраты трудоспособности - 1500 тыс. р.;
 - б) по страхованию недвижимого имущества – 2000 тыс. р.;
 - в) по договорам страхования ущерба от аварий и пожаров- 190 тыс. р.;
- получена предоплата за проведение обучающего семинара - 50 тыс. р.;
- получены проценты на депо премий по договорам перестрахования - 200 тыс. р.;
- получен доход от сдачи офисного помещения в аренду - 150 тыс. р.;



- получен доход от организации и проведения консультационного семинара корпоративным клиентам - 120 тыс. р.;
- поступили вознаграждения за услуги аварийного комиссара – 200 тыс. р.
- выплачены:
 - а) страховые суммы физическим лицам при ДТП - 2220 тыс. р.;
 - б) по договору страхования, в части доли, указанной в договоре - 426 тыс. р.;
- перечислены штрафы, предусмотренные договором страхования – 4 тыс. р.;
- приобретена специальная литература – 10 тыс. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет в соответствии с п. 4 ст. 170 НК РФ.

Вариант 19

Роль банков в администрировании налогов на современном этапе развития налоговой системы РФ.

Задача 1

В картотеке к расчетному счету ООО «Пламя» в банке «Мир» имеются следующие платежные поручения:

- а) платежное поручение на оплату услуг связи;
- б) платежное поручение на перечисление за аренду транспортных средств;
- в) платежное поручение на перечисление денежных средств медицинской организации по договору добровольного медицинского страхования работников;
- г) исполнительный лист на взыскание алиментов;
- д) поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по транспортному налогу в бесспорном порядке;
- е) исполнительный лист о взыскании денежных средств в уплату долга;
- ж) платежное поручение клиента на перечисление налога на добычу полезных ископаемых;
- и) исполнительный лист по взысканию денежных средств за причиненный вред здоровью;
- к) поручение налогового органа на списание пени по НДС в бесспорном порядке;
- л) платежное поручение клиента на уплату страховых взносов в Пенсионный фонд России.

Необходимо определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке ООО «Пламя».

Задача 2

В феврале коммерческий банк имел следующие показатели деятельности (без НДС):

- полученные проценты по предоставленным кредитам – 400000 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка – 1182 тыс. р.;
- доходы от оказания услуг агента валютного контроля – 450 тыс. р.;
- доходы от реализации имущества банка – 220 тыс. р.;



- доходы по факторинговым операциям– 240 тыс. р.;
 - получены дивиденды по акциям ОАО «Плазма» – 195 тыс. р.;
 - получены проценты по ГСО (государственные сберегательные облигации) – 169 тыс. р.
 - уплачены проценты по привлеченным денежным средствам клиентов – 3300 тыс. р.;
 - уплачены проценты по сертификатам:
 - а) депозитным – номинал 100 тыс. р., ставка 9 %, срок 6 мес. (размещены 1 февраля);
 - а) сберегательным – номинал 100 тыс. р., ставка 9,5 %, срок 6 мес. (размещены 10 ноября предыдущего года);
 - представительские расходы – 102 тыс. р.;
 - приобретены канц. товары на сумму 150 тыс. р.;
 - арендные платежи составили – 70 тыс. р.;
 - фонд оплаты труда сотрудников банка составил 1500 тыс. р.
- Определите сумму налога на прибыль за декабрь и сроки уплаты.

Вариант 20

Судебная практика по вопросам налогообложения деятельности банков (или страховых компаний).

Задача 1

Определите неверные утверждения о порядке взаимодействия банка и налогового органа при открытии (закрытии) счетов:

- а) банк обязан в день открытия счета клиенту-юридическому лицу сообщить об этом в налоговый орган по месту его учета;
- б) банк обязан сообщить сведения об открытии расчетного счета главе КФХ в течение трех дней в налоговый орган по месту своего учета;
- в) при закрытии расчетного счета российской страховой компании банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета этой компании в течение семи календарных дней со дня закрытия счета

Задача 2

Коммерческий банк имеет на правах собственности земельный участок. С 8 августа земельный участок сдан в аренду сторонней организации. Кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января составляет 30000 тыс. р. Определите авансовые платежи и сумму земельного налога за год.



3 Примеры решения задач по темам дисциплины

1. По теме «Характеристика банков и страховых компаний как субъектов налоговых отношений»)

Определите очередность исполнения банком операций по платежным документам, находящимся в картотеке организации:

- 1) платежное поручение на перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;
- 2) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по срочному договору подряда;
- 3) платежное поручение на перечисление заработной платы сотрудникам организации;
- 4) платежное поручение на оплату электроэнергии;
- 5) инкассовое поручение налогового органа на погашение задолженности по НДС;
- 6) исполнительный лист на выплату работнику денежной компенсации в связи с возмещением ему вреда, причиненного здоровью при выполнении служебных обязанностей.

Решение:

В соответствии с п. 1 ст. 45 «Исполнение обязанности по уплате налога или сбора» НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

На основании п. 3 ст. 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на перечисления в бюджетную систему РФ денежных средств со счета налогоплательщика в банке при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа.

В соответствии со ст. 855 «Очередность списания денежных средств со счета» ГК РФ при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь: исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного его здоровью;
- во вторую очередь: исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;
- в третью очередь: чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации; инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС;
- в четвертую очередь: -



- в пятую очередь: платежное поручение на перечисление налога на имущество организации; поручение на списание средств в оплату товаров.

2. По теме «Особенности организации налогового учета в банках и страховых компаниях»

Страховая компания «Защита», осуществляющая налоговый учет кассовым методом, 3 мая заключила договор перестрахования со страховым обществом «Весна», передав в перестрахование риски в объеме 50 %.

10 сентября наступил страховой случай, риски по которому были переданы в перестрахование. Страховая компания «Защита» 15 сентября выплатила страхователю страховое возмещение.

16 сентября страховая компания «Защита» передала страховому обществу «Весна» документы, подтверждающие наступление страхового случая, и 25 сентября получила от страхового общества «Весна» сумму возмещения доли страховой выплаты по риску, переданному в перестрахование.

Определите сумму дохода (расхода) для страховой компании «Защита» и страхового общества «Весна», включаемые в налоговую базу и дату на которую будут они признаны.

Решение:

Налоговый учет страховая компания ведет в соответствии с ст. 330 НК РФ «Особенности ведения налогового учета доходов и расходов страховых организаций». Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, признаются доходами в целях налогообложения в зависимости от метода признания доходов и расходов:

- по методу начисления - с даты возникновения права на возмещение в соответствии с заключенным договором перестрахования (ст. 271 НК РФ);

- по кассовому методу - на дату получения денежных средств от перестраховщика (ст. 273 НК РФ). Суммы поступают от перестраховщиков после произведенных страховой компанией страховых выплат страхователям (застрахованным или выгодоприобретателям) при наступлении страхового события, оговоренного в договоре страхования [1].

10 сентября наступил страховой случай, риски по которому были переданы в перестрахование. Страховая компания «Защита» 15 сентября выплатила страхователю страховое возмещение в размере 20 000 р.

16 сентября компания «Защита» передала страховому обществу «Весна» документы, подтверждающие наступление страхового случая, и 25 сентября получила от страхового общества «Весна» сумму возмещения доли страховой выплаты по риску, переданному в перестрахование, в размере 10 000 р.

$$20\ 000\ \text{р.} \times 50\ \% = 10\ 000\ \text{р.}$$

В этом случае 20 000 р. в полном объеме включаются в состав расходов компании «Защита» по страховой деятельности в целях налогообложения 15 сентября. Сумма возмещения перестраховщиком доли страховой выплаты (10 000 р.) признается доходом страховой компании «Защита» на дату получения денежных средств, то есть 25 сентября.



3. По теме «Исчисление и уплата налога на добавленную стоимость в банках и страховых компаниях»

В первом квартале текущего года банк имел следующие показатели деятельности (без НДС):

- проценты по кредиту физическому лицу сроком на 2 года, сумма кредита 300 тыс. р., ставка 23 %, дата выдачи 1 февраля текущего года;
- проценты по прочим кредитам – 50 тыс. р.;
- плата за оформление платежной банковской карты - 15 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за приобретение валюты за счет и по поручению клиентов – 44 тыс. р.;
- комиссионные вознаграждения за оказание услуг инкассации – 178 тыс. р.;

- плата за аренду банковской ячейки - 3 тыс. р.;

Расходы за первый квартал составили (без НДС):

- уплата транспортного налога - 1,9 тыс. р.;
- проценты по вкладу физического лица на сумму 10 тыс. р. на 12 мес. под 8 % (открытие вклада 1 марта),
- комиссионные по корреспондентским отношениям- 315 тыс. р.;
- приобретены инкассаторские автомобили на сумму 250 тыс. р.;
- оплачены информационные услуги – 2 тыс. р.

Определите НДС к уплате в бюджет коммерческим банком за 1 квартал.

Решение:

Налог на добавленную стоимость исчисляется и уплачивается на основании гл. 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость».

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)» банки имеют право включить в затраты, принимаемые к вычету по налогу на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет [1].

К облагаемым операциям относятся:

- плата за розыск средств по запросу клиентов - 12 тыс. р.;
- плата за аренду банковской ячейки - 3 тыс. р.

По НДС установлена основная ставка в размере 18 %.

$\text{НДС} = (12 + 3) \times 18 \% = 2,7 \text{ тыс. р.}$

В соответствии со ст. 174 НК РФ «Порядок и сроки уплаты налога в бюджет» уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения, производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации товаров, работ, услуг за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

$2,7 / 3 = 0,9 \text{ тыс. р.}$

Банк уплатит в бюджет НДС в сумме 2,7 тыс. р. в следующие сроки:

- не позднее 25 апреля – 0,9 тыс. р.;
- не позднее 25 мая – 0,9 тыс. р.;
- не позднее 25 июня – 0,9 тыс. р.

Определим сумму НДС, уплаченную поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам):

$$\text{НДС} = (250 + 2) \times 18 \% = 45,36 \text{ тыс. р.}$$

Данную сумму налога необходимо включить в расходы при исчислении налога на прибыль организаций в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ.

4. По теме «Исчисление и уплата налога на прибыль в банках и страховых компаниях»

Задача 1

В первом квартале текущего года банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (без НДС):

а) - проценты по кредитам:

1) кредит физическому лицу сроком на 2 года, сумма кредита 500 тыс. р., ставка 23 %, дата выдачи 1 февраля текущего года;

2) кредит коммерческой организации сроком на 180 дней, сумма кредита 1,9 млн. р., ставка 20 %, дата выдачи 15 сентября предыдущего года;

3) проценты по прочим кредитам – 50 тыс. р.;

б) плата за оказание услуг клиенту банка по оформлению документов для получения кредита - 15 тыс. р.;

в) комиссионные вознаграждения за оказание услуг инкассации – 178 тыс. р.;

г) комиссионное вознаграждение за приобретение валюты за счет и по поручению клиентов – 44 тыс. р.;

д) плата за выдачу выписок из реестра владельцев именных ценных бумаг - 3 тыс. р.;

В отчетном периоде осуществлены следующие расходы (без НДС):

а) уплата государственной пошлины - 1,9 тыс. р.;

б) проценты по вкладам физических лиц:

1) на сумму 10 тыс. р. на 6 мес. под 10 % годовых (открытие вклада 1 марта.),

2) на сумму 15 тыс. р. на 24 мес. под 9 % годовых (открытие вклада 1 февраля),

3) на сумму 150 тыс. р. на 3 мес. под 12 % (открытие вклада 1 декабря пред. года);

в) износ основных фондов - 9,1 тыс. р.;

г) комиссионные бирже за покупку (продажу) иностранной валюты - 132 тыс. р.;

д) уплачены проценты:

1) по депозитному сертификату на сумму 17 тыс. р. (срок действия 6 мес. под 7 % годовых, дата размещения 10 января);

2) по сберегательному сертификату на сумму 30 тыс. р. (срок действия 3 мес. под 10 % годовых, дата размещения 3 февраля);



е) приобретены инкассаторские автомобили на сумму 250 тыс. р. Автомобиль числится на балансе банка с 1.01 и срок полезного использования (в соответствии с Постановлением от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы») 10 лет;

ж) оплачены информационные услуги – 2 тыс. р.

Определите сумму авансового платежа по налогу на прибыль банка за 1 квартал.

Решение:

Налог на прибыль организаций исчисляется и уплачивается на основании гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» (ст. 290 – 292 НК РФ).

В соответствии с ст. 274 НК РФ «Налоговая база» налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

Доходы банка включают доходы от реализации и внереализационные доходы с учетом особенностей, предусмотренных статьей 290 НК РФ.

а) доходы банка:

- проценты по кредитам:

$(500 \text{ тыс. р.} \times 23 \% \times 60 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 18,9 \text{ тыс. р.}$

$(1900 \text{ тыс. р.} \times 20 \% \times 90 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 93,4 \text{ тыс. р.}$

Итого процентов по кредитам: $18,9 + 93,4 + 50 = 162,3 \text{ тыс. р.};$

- прочие доходы:

$15 + 44 + 178 + 3 = 240 \text{ тыс. р.}$

Итого доходы = $162,3 + 240 = 402,3 \text{ тыс. р.};$

б) Расходы банка включают расходы от реализации и внереализационные расходы с учетом особенностей, предусмотренных статьей 291 НК РФ.

расходы банка:

- проценты по вкладам физических лиц:

$(10 \text{ тыс. р.} \times 10 \% \times 30 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 0,081 \text{ тыс. р.}$

$(15 \text{ тыс. р.} \times 9 \% \times 60 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 0,22 \text{ тыс. р.}$

$(150 \text{ тыс. р.} \times 12 \% \times 60 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 2,9 \text{ тыс. р.}$

Итого: $0,081 + 0,22 + 2,9 = 2,92 \text{ тыс. р.};$

- проценты по сертификатам:

$(17 \text{ тыс. р.} \times 7 \% \times 80 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 0,260 \text{ тыс. р.}$

$(30 \text{ тыс. р.} \times 10 \% \times 57 \text{ дн.}) / 366 \text{ дн.} = 0,467 \text{ тыс. р.}$

Итого: $0,260 + 0,467 = 0,73 \text{ тыс. р.}$

В расходах следует учесть сумму амортизации по автомобилю за 3 месяца линейным методом в соответствии со ст. 259.1. «Порядок расчета сумм амортизации при применении линейного метода начисления амортизации»:

$3 \text{ мес.} \times (250 \text{ тыс. р.} \times (1 / 120 \times 100 \%)) = 6,3 \text{ тыс. р.}$

Итого расходы в 1 квартале = $1,9 + 2,92 + 9,1 + 132 + 0,73 + 6,3 + 2 = 154,95 \text{ тыс. р.}$

Налоговая база = $402,3 - 154,95 = 247,35 \text{ тыс. р.}$

Налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 20 %.

Налог на прибыль = $247,35 \text{ тыс. р.} \times 20 \% = 49,47 \text{ тыс. р.}$

Срок уплаты налога на прибыль не позднее 28 марта года, следующего за



истекшим налоговым периодом. Таким образом, по условию задачи срок уплаты в бюджет налога на прибыль не позднее 28 апреля.

Задача 2

На балансе страховой организации числится 100 акций акционерного общества "Альфа" номинальной стоимостью 100 р., приобретенных по цене 120 р.

В результате увеличения уставного капитала за счет собственных средств (фонд переоценки, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль) акционерного общества "Альфа" организация получила еще 50 акций той же номинальной стоимостью (100 р.). Из общего количества акций реализовано 60 акций по цене 110 р.

Определить налог на прибыль организаций при реализации ценных бумаг.

Решение:

Налог на прибыль при реализации ценных бумаг исчисляется на основании ст. 280 НК РФ.

Налоговая база определяется как разница между доходами и расходами по сделке купли продажи.

Следует иметь в виду, что стоимость акций (увеличение номинальной стоимости), полученных акционером при увеличении уставного капитала за счет собственных средств акционерного общества, налогом на прибыль в момент получения не облагается (п.16 ст.251 НК РФ).

Определяем первоначально оплаченную стоимость с учетом акций, полученных без оплаты: $12\ 000\ р. : (100 + 50) = 80\ р.$

Доходы от реализации:

$60\ акц. \times 110\ р. = 6600\ р.$

Расходы, связанные с приобретением акций:

$60\ акций \times 80\ р. = 4800\ р.$

Определяем прибыль от реализации для целей налогообложения:

$6600 - 4800 = 1800\ р.$

Налог на прибыль = $1800 \times 20\ \% = 360\ р.$

5. По теме «Региональные и местные налоги, уплачиваемые банками и страховыми компаниями»

Банк имеет на балансе имущество, представленное в таблице. Рассчитать авансовые платежи по налогу на имущество и сумму налога за год.

Таблица 5.1 – Остаточная стоимость имущества банка

Дата	Остаточная стоимость основных средств, тыс. р.	Дата	Остаточная стоимость основных средств, тыс. р.
01.01.	1100	01.08.	1250
01.02.	1130	01.09.	1250
01.03.	1200	01.10.	1220
01.04.	1250	01.11.	1200
01.05.	1220	01.12.	1250
01.06.	1220	31.12.	1230
01.07.	1210	--	--

Решение:

В соответствии со ст. 374 НК РФ объектом обложения по налогу на имущество организаций признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств. Среднегодовая (средняя) стоимость имущества рассчитывается из остаточной стоимости имущества организации, сформированной по правилам бухгалтерского учета. При расчете среднегодовой (средней) стоимости имущества для организаций, созданных или ликвидированных в течение налогового (отчетного) периода, применяется общий порядок, определенный ст. 376 НК РФ. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период в соответствии со ст. 382 НК РФ.

1) первый квартал:

сумма авансового платежа по налогу на имущество организаций за I квартал составит:

$$(1100+1130+1200+1250)/4 * 2,2 \% * 1/4 = 6,4 \text{ тыс. р.}$$

2) сумма авансового платежа по налогу на имущество организаций за полугодие:

$$(1100+1130+1200+1250+1220+1220+1210)/7 * 2,2 \% * 1/4 = 6,5 \text{ тыс. р.}$$

3) сумма авансового платежа по налогу на имущество организаций за 9 месяцев:

$$(1100+1130+1200+1250+1220+1220+1210+1250+1250+1220)/10 * 2,2 \% * 1/4 = 6,6 \text{ тыс. р.}$$

1) сумма налога за год

$$2) (1100+1130+1200+1250+1220+1220+1210+1250+1250+1220+1200+1250+1230)/13 * 2,2 \% = 26,62 \text{ тыс. р.}$$

$$26,62 - 6,4 - 6,5 - 6,6 = 7,12 \text{ тыс. р.}$$

6. По теме «Исчисление и уплата банками и страховыми компаниями страховых взносов в государственные внебюджетные фонды»

В пользу работника, коммерческого банка в феврале были осуществлены следующие выплаты:

- заработная плата, по трудовому договору – 19 тыс. р.;
- премия – 5 тыс. р.;
- выплата по листу временной нетрудоспособности – 3 тыс. р.;
- выплата по договору гражданско-правового характера, связанная с выполнением обязательств, не отнесенных к должностным – 5 тыс. р.;

Определить сумму страховых взносов.

Решение:

Решение задачи производится в соответствии с нормами Федерального закона № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».



Согласно ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ база для начисления страховых взносов для организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам представляет собой сумму выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами [8].

Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам, согласно ст. 7 ФЗ № 212-ФЗ образуют объект обложения страховыми взносами.

Пособие по временной нетрудоспособности согласно ст. 9. ФЗ № 212-ФЗ относится к суммам, не подлежащим обложению страховыми взносами.

Выплаты по гражданско-правовым договорам не облагаются страховыми взносами только в части фонда социального страхования.

Расчет страховых взносов:

- в ПФ РФ = $(19000 + 5000 + 5000) \times 22\% = 6380$ р.;

- в ФСС РФ = $(19000 + 5000) \times 2,9\% = 696$ р.;

- ФФОМС РФ = $(19000 + 5000 + 5000) \times 5,1\% = 1479$ р.



Факультет
Дистанционных
Образовательных
Технологий



4 Перечень вопросов на экзамен (диф. зачет)

1. Экономическое содержание налогов и их функции.
2. Налоги и сборы: общие и отличительные черты.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Принципы налогообложения и их реализация в современных налоговых отношениях.
5. Понятие налоговой системы и принципы ее построения.
6. Понятие налогоплательщиков и плательщиков сборов, их права и обязанности.
7. Виды ответственности налогоплательщиков за совершение налоговых правонарушений.
8. Характеристика банков как субъектов налоговых отношений.
9. Характеристика страховых компаний как субъектов налоговых отношений.
10. Права и обязанности банков и страховых компаний при исчислении и уплате налогов.
11. Права и обязанности банков и страховых компаний при выполнении функций налогового агента.
12. Ответственность банков за несоблюдение законодательства о налогах и сборах.
13. Ответственность страховых компаний за несоблюдение законодательства о налогах и сборах.
14. Инструменты налогового регулирования банковской и страховой деятельности на современном этапе.
15. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет.
16. Порядок предоставления банками сведений в налоговые органы о состоянии счетов предприятий и индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами банка.
17. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке.
18. Порядок приостановления и возобновления банками расходных операций по счетам клиентов.
19. Организация бухгалтерского и налогового учета в банках.
20. Организация бухгалтерского и налогового учета в страховых компаниях.
21. Экономическое значение НДС и его роль в налоговой политике РФ. Особенности взимания НДС в финансовом секторе экономики.
22. Особенности определения объекта налогообложения по НДС банками.
23. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость банками и страховыми компаниями, подлежащего уплате в бюджет. Сроки уплаты НДС.
24. Особенности определения налоговой базы по НДС банками при совершении операций купли-продажи ценных бумаг.
25. Особенности определения налоговой базы по НДС банками при совершении отдельных операций с драгоценными металлами и камнями.
26. Особенности определения налоговой базы по НДС по операциям банка с иностранной валютой.



27. Особенности определения объекта налогообложения по НДС страховыми компаниями.

28. Особенности определения налоговой базы по НДС страховыми компаниями при совершении отдельных операций с ценными бумагами.

29. Фискально-регулирующее значение налога на прибыль организаций. Особенности налогообложения прибыли в банках и страховых компаниях.

30. Налогообложение прибыли банка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, опционов, форвардов и т. п.).

31. Порядок формирования доходов банка в целях налогообложения прибыли.

32. Порядок формирования расходов банка в целях налогообложения прибыли.

33. Порядок учета и налогообложения банками величины резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

34. Порядок исчисления налога на прибыль банками при получении доходов от сделок купли-продажи ценных бумаг.

35. Порядок исчисления налога на прибыль банками и страховыми компаниями при получении доходов от владения ценными бумагами.

36. Порядок исчисления налога на прибыль банками при получении доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг других эмитентов.

37. Порядок формирования доходов страховых компаний в целях налогообложения прибыли.

38. Порядок формирования расходов страховых компаний в целях налогообложения прибыли.

39. Порядок признания доходов и расходов при использовании метода начисления или кассового метода по налогу на прибыль банками и страховыми компаниями.

40. Налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога на прибыль банками и страховыми компаниями в бюджет.

41. Порядок исполнения банками и страховыми компаниями функций налогового агента при исчислении, удержании и перечислении НДФЛ.

42. Исчисление и уплата банками и страховыми компаниями транспортного налога.

43. Исчисление и уплата банками и страховыми компаниями налога на имущество организаций.

44. Исчисление и уплата банками и страховыми компаниями земельного налога.

45. Порядок исчисления и уплаты банками и страховыми компаниями страховых взносов в государственные внебюджетные фонды РФ.



5 Литература, рекомендуемая для изучения тем и решения задач

5.1 Основная литература

1 Дадашев, А.З. Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации: учебное пособие / А. З. Дадашев. - Москва : Книжный мир, 2008. - 88 с. : табл. - (Высшая школа).. - Библиогр.: с. 87. - ISBN 978-5-8041-0330-0.

2 Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А. М. Балтина [и др.]; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2011. - 283 с.

3 Налоги и налогообложение: учеб. пособие для студ. вузов / под ред. Д. Г. Черника. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 368 с.

4 Налоги и налогообложение: учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. - 6-е изд., доп. - СПб. : Питер, 2010. - 528 с.

5 Александров, И. М. Налоги и налогообложение: учеб. для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» и экон. специальностям / И. М. Александров. - 10-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2009. - 227 с.

6 Страхование: учеб. для вузов / под ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 512 с. - Слов. терминов: с. 490-503. - Библиогр.: с. 504-506.

7 Лялин, В. А. Рынок ценных бумаг: учебник / В. А. Лялин, П. В. Воробьев. - М. : Проспект, 2008. - 384 с.

8 Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / В. А. Галанов. - М. : ИНФРА-М, 2008. - 379 с.

9 Комарова, Е.И. Налогообложение коммерческих банков: методические указания по подготовке контрольных работ / Е.И. Комарова. - Оренбург: ОГУ, 2009. - 26 с.

10 Комарова, Е.И. Налогообложение коммерческих банков: методические рекомендации для подготовки к семинарским занятиям / Е.И. Комарова. - Оренбург: ОГУ, 2009. - 48 с.

11 Комарова, Е.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: методические указания для подготовки к семинарским занятиям / Е.И. Комарова. - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2006. - 86 с.

12 Комарова, Е.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: методические указания для подготовки контрольных работ / Е.И. Комарова. - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2006. - 26 с.

13 Налоги и налогообложение: сборник задач / М.А. Троянская, А.А. Дмитриева, Е.И. Комарова, Ю.Н. Никулина, Е.О. Орлова, Н.В. Пивоварова, Н.Д. Стеба, Ю.Г. Тюрина, Ю.А. Федосеева. - Оренбург: ГОУ ОГУ. - 2010. - 91 с.

5.2 Дополнительная литература

1 Налоги: практика налогообложения: учебно-метод. пособие / под ред. Д. Г. Черника. - М. : Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2008. - 368 с. - Прил.: с. 286-297. - Алф.-предм. указ.: с. 298-304. - Предм.-хронолог. указ.: с. 305-366.

2 Качур, О.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / О. В. Качур. - М. : КноРус, 2007. - 304 с.

3 Александров, И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров. - 9-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2008. - 318 с.



4 Александров, И.М. Налоги и налогообложение: учебник [Текст] / И. М. Александров. - 9-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2009. - 318 с.

5 Грязнова, А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общей ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. - 648 с.

6 Колчин, С.П. Налоги и налогообложение : учеб. пособие для вузов / С. П. Колчин. - М. : Вузовский учебник, 2008. - 272 с.

7 Кваша, Ю.Ф. Налоги и налогообложение: конспект лекций / Ю. Ф. Кваша, А. П. Зрелов, М. Ф. Харламов. - 4-е изд., испр. и доп. - М. : Юрайт, 2009. - 158 с.

8 Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 592 с.

9 Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие для вузов / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко; под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд. - М. : КноРус, 2006. - 256 с.

10 Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс]: электронный учебник. – Оренбург: ЦДО, ГОУ ОГУ, 2007.

11 Романова, М.В. Налогообложение страховой деятельности / М.В. Романова; под ред. В.В. Шахова. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 176 с.

12 Практикум по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 144 с.

5.3 Интернет-ресурсы

1 Рыманов, А. Ю. Налоги и налогообложение/ А.Ю. Рыманов. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 331 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru>.

2 Миляков, Н. В. Налоги и налогообложение/ Н.В. Миляков. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 520 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru>.

3 Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник/ В.Г. Пансков. - М.: И-во Юрайт, 2011. - 680 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru>.

4 Александров, И.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие/ И.М. Александров. - М.: ИТК «Дашков и К°», 2011. - 228 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru>.

5 Евстигнеев, Е. Н. Налоги и налогообложение/ Е.Н. Евстигнеев. - СПб.: Питер, 2010. - 304 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru>.

6 Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. - Режим доступа: www.minfin.ru.

7 Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: www.nalog.ru.

8 Официальный сайт Федеральной налоговой службы России по Оренбургской области. – Режим доступа: www.56nalog.ru.

9 Система Гарант. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

10 Система Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11 Официальный сайт Федеральной службы статистики РФ. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

5.4 Литература, рекомендуемая для решения задач



1 Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон: [принят 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2015. – Спец. Выпуск для студентов, аспирантов и преподавателей: Весенний семестр. 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

2 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон: [принят 21 октября 1994] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2014. – Спец. выпуск для студентов, аспирантов и преподавателей: Весенний семестр. 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

3 Оренбургская область. Законы. О транспортном налоге [Электронный ресурс] : закон Оренбургской области: [принят 30.10.2002 г. № 322/66- III-ОЗ] // Консультант Плюс: федеральное законодательство. – М.: Консультант Плюс, 2012. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4 Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации: [принят 23.12.03 № 395-1] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2014. - 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

5 Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации: [принят 10.12.2003 № 172 – ФЗ] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

6 Российская Федерация. Законы. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации: [принят 22.04.1996 № 39 – ФЗ] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2014. – 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

7 Российская Федерация. Законы. О налоге на имущество организаций [Электронный ресурс] : закон Оренбургской области: [принят 27.11.03 № 613/70-III-03] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2015. – 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

8 Российская Федерация. Законы. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон: [принят 24.07.2009 № 212-ФЗ (ред. от 02.04.2014)] // Система ГАРАНТ. Энциклопедия Российского законодательства / Центр информац. технологий Моск. гос. ун-та. – М.: ГАРАНТ-СЕРВИС, 2014. – Спец. выпуск для студентов, аспирантов и преподавателей: Весенний семестр. 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).