

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

Кафедра финансов

Е.И. Комарова

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2017

УДК 336.226.12 (076.5)
ББК 65.261.411.15я7
К 63

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук Стеба Н.Д.

Комарова, Е.И.
К63 Налогообложение организаций финансового сектора экономики: методические указания / Е.И. Комарова; Оренбургский гос. ун-т – Оренбург: ОГУ, 2017. – 62 с.

Методические указания ориентированы на организацию выполнения студентами всех видов самостоятельной работы, предусмотренных рабочей программой дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» и содержат вопросы для самоконтроля по темам дисциплины, задания для индивидуальной работы; условия задач и расчетных заданий; экзаменационные вопросы и литературу, рекомендуемую для изучения тем и решения задач.

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Налоги и налогообложение»

УДК 336.226.12 (076.5)
ББК 65.261.411.15я7

© Комарова Е.И., 2017
© ОГУ, 2017

Содержание

Введение	4
1 Финансовый сектор экономики и государственное регулирование деятельности его субъектов.....	8
2 Характеристика банков как субъектов налоговых отношений.....	9
3 Особенности ведения бухгалтерского и налогового учета в банках.....	15
4 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.	16
5 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль банками.....	19
6 Основные аспекты налогообложения страховой деятельности в Российской Федерации. Особенности организации бухгалтерского и налогового учета в страховой организации.....	25
7 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость и налога на прибыль страховыми организациями.....	28
8 Налогообложение операций субъектов финансового сектора экономики с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок.....	34
9 Нормативное регулирование и налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	40
10 Налогообложение инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.....	43
11 Расчетные задания.....	48
12 Экзаменационные вопросы.....	54
13 Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины.....	57

Введение

Значительная роль финансового сектора в системе экономических преобразований, специфика деятельности банков, страховых компаний, инвестиционных институтов, особенности в налогообложении их доходов и операций обусловили необходимость изучения такой дисциплины как «Налогообложение организаций финансового сектора экономики», при подготовке студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиля «Налоги и налогообложение».

Целью изучения дисциплины является формирование общекультурных и профессиональных компетенций в предметной области функционирования и развития налоговых отношений, складывающихся между государством и субъектами финансового сектора экономики по поводу исчисления и уплаты налогов.

Процесс изучения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ООП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

а) общекультурных (ОК):

- ОК- 3. Способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

ОК-6. Способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

б) общепрофессиональных (ОПК):

- ОПК-2. Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.

- ОПК-4. Способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность.

в) профессиональных (ПК):

- ПК-1. Способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

- ПК-2. Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

- ПК-3. Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

- ПК-5. Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

- ПК-7. Способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

В результате освоения дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» обучающийся должен:

знать:

- нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность субъектов финансового сектора экономики;

- основы государственного регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики РФ;

- права, обязанности и ответственность банков, фондов, страховщиков и профессиональных участников рынка ценных бумаг как участников налоговых правоотношений;

- правила ведения бухгалтерского и налогового учета субъектами финансового сектора экономики;

- порядок формирования и подачи в налоговый орган бухгалтерской и налоговой отчетности субъектами финансового сектора экономики;

- особенности формирования объекта налогообложения и налоговой базы банками, страховыми организациями, фондами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг по НДС и налогу на прибыль организаций;

- основные программы, используемые для автоматизации бухгалтерского учета и формирования отчетности банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами (1С:Бухгалтерия, «Инверсия 21 век», Diasoft);

уметь:

- использовать законодательные акты по налогам и сборам при исчислении налогов и сборов банками, страховыми организациями, фондами и профессиональными участниками РЦБ;

- исчислять налоги и сборы, уплачиваемые субъектами финансового сектора экономики;

- анализировать изменения законодательства по налогам и сборам применительно к отдельным операциям и сделкам организаций финансового сектора экономики;

- использовать современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач в сфере налогообложения организаций финансового сектора экономики;

владеть:

- навыками самостоятельного применения нормативных правовых актов для исчисления и уплаты налогов и сборов, уплачиваемых субъектами финансового сектора экономики, и формирования форм налоговой отчетности.

- навыками работы со специальной литературой для подготовки аналитического материала;

приобрести опыт:

- логически верно, аргументированно и ясно строить устную речь в дискуссиях о функционировании и развитии налоговых отношений, складывающихся между государством и организациями по поводу исчисления и уплаты налогов;

- ответственного решения поставленных задач во взаимодействии с коллективом студенческой группы;
- работы с финансовой, бухгалтерской и иной информацией из различных источников;
- организованного подхода к освоению и приобретению новых навыков и компетенций при изучении дисциплины;
- расчета сумм налогов, взимаемых с организаций финансового сектора экономики, на основе действующей нормативно-правовой базы.

Целью методических указаний по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является логически-последовательное изложение рекомендаций по изучению порядка исчисления и уплаты налогов и сборов субъектами финансового сектора экономики, закрепление и углубление полученных студентами знаний по вопросам теории и практики налогообложения, понимание особенностей налогообложения операций, совершаемых банками, страховыми компаниями, фондами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Структура проведения семинарских занятий включает в себя изучение основных положений рассматриваемой темы, постановку и обсуждение дискуссионных вопросов для самопроверки обучающимися овладения уровнями компетенций ОК-3, ОК-6 и ПК-7; выполнение заданий для индивидуальной работы направлено на формирование элементов таких компетенций как ОПК-2, ОПК-4 и ПК-7; решение задач способствует закреплению лекционного материала по дисциплине и формированию элементов профессиональной компетенции ПК-1. Самостоятельная работа обучающегося также предусматривает выполнение расчетного задания с целью получения практического опыта формирования налогооблагаемых показателей по налогам банков и страховых компаний на основе вариации элементов учетной политики в целях налогообложения и предлагает самопроверку овладения уровнями профессиональных компетенций ПК-2 и ПК-3.

1 Финансовый сектор экономики и государственное регулирование деятельности его субъектов

Цель – рассмотреть финансовый сектор экономики России, нормативно-правовое регулирование деятельности его субъектов; изучить основы и направления государственного регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики Российской Федерации.

План занятия

1 Регулирование и надзор за банковской и страховой деятельностью в Российской Федерации.

2 Государственное регулирование рынка ценных бумаг и контроль за деятельностью инвестиционных фондов в Российской Федерации.

3 Налоговое регулирование деятельности субъектов финансового сектора экономики.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 Назовите основные задачи и функции Банка России по контролю и надзору за банковской деятельностью?

2 Какие органы осуществляют страховой надзор в Российской Федерации?

3 Укажите основные направления государственного регулирования рынка ценных бумаг в РФ?

4 В чем заключается сущность контроля за инвестиционной деятельностью субъектов финансового сектора экономики?

5 Укажите основные направления контроля и надзора за деятельностью Негосударственных пенсионных фондов в РФ?

6 Назовите направления налогового регулирования деятельности субъектов финансового сектора экономики.

Задание для индивидуальной работы

1 Рассмотрите полномочия и функции структурных подразделений Банка России – департаментов, служб и инспекций, осуществляющих контрольные и надзорные функции. Какие надзорные и контрольные меры уполномоченных органов представляются наиболее действенными на современном этапе развития финансового сектора экономики?

2 Характеристика банков как субъектов налоговых отношений

Цель - рассмотреть особенности банков как субъектов налоговых отношений; обобщить налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке; определить роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

План занятия

1. Особенности банков как участников налоговых правоотношений. Права, обязанности и ответственность банков за налоговые правонарушения.
2. Учет счетов, открытых организациями и индивидуальным предпринимателям в банках, с позиции осуществления налогового контроля. Порядок предоставления банком сведений по счетам клиента в налоговый орган.
3. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет.

Вопросы для самоконтроля по теме

- 1 В чем проявляется специфика банков при взаимоотношениях с налоговыми органами?
- 2 Какие налоги уплачивают банки?

3 Назовите права и обязанности банков при исчислении и уплате налогов.

4 Назовите правила регистрации в налоговых органах счетов, открываемых налогоплательщиками в банках.

5 В какой срок банки направляют в налоговый орган информацию об открытии или закрытии счетов налогоплательщиков-клиентов банка?

6 Назовите очередность списания средств со счетов клиентов банками при недостаточности средств на счете.

7 Каков порядок взыскания налоговых платежей со счетов налогоплательщиков – клиентов банка налоговыми органами.

8 Опишите порядок представления коммерческими банками сведений о состоянии счетов клиентов банка.

9 Назовите, какую ответственность несут банки за неисполнение законодательства о налогах и сборах.

Задания для индивидуальной работы

1 Определите место и роль налогообложения в развитии современной банковской системы. Какие изменения в налоговой политике России оказывают наибольшее влияние на структуру и динамику налогов, уплачиваемых банками.

2 Проанализируйте судебную практику привлечения к ответственности банков по основаниям статей 132-135 НК РФ. Оцените роль коммерческих банков в налоговом администрировании.

Задачи по теме

1. В картотеке организации находятся платежные документы, для исполнения которых недостаточно средств на счете. Определите очередность исполнения банком операций по платежным документам, находящимся в картотеке:

1) исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного его здоровью;

- 2) исполнительный лист по выплате вознаграждения по договору строительного подряда;
- 3) платежное поручение на зачисление заработной платы на банковские счета работников организации;
- 4) платежное поручение на списание денежных средств поставщику;
- 5) поручение налогового органа на списание задолженности по налогу на имущество организаций в бесспорном порядке;
- 6) платежное поручение на перечисление налога на прибыль организации.

2. 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».

3. 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;

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.

4. 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 Петрову А.А.;

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 РКЦ;

и) гражданину Украины открыт депозитный валютный счет;

- к) российской страховой компании открыт расчетный счет;
- л) физическому лицу открыты: срочный рублевый счет, депозитный сертификат, валютный вклад до востребования.

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

а) сведения о процентах, начисленных по срочному валютному счету физического лица;

б) сведения о кредите, выданном физическому лицу, занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

в) сведения о погашенной ссудной задолженности российской организации;

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

д) сведения о кредитовых и дебетовых оборотах по текущему счету российской организации;

е) сведения о перечислении налоговых платежей российской организацией.

6. При проверке банка по вопросам соблюдения требований законодательства о налогах и сборах при открытии (закрытии) счетов клиентам, налоговый инспектор выявил нарушения. Следует согласиться с мнением налогового инспектора или аргументировано опровергнуть его при следующих условиях:

а) банк открыл текущий счет филиалу российской организации ООО «Факел», однако, в юридическом деле отсутствует копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Служащий банка объяснил данный факт тем, что в их банке ООО «Факел» ранее был открыт расчетный счет. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе имеется в юридическом деле ООО «Факел»;

б) в юридическом деле клиента банка – организации ООО «Искра» отсутствует оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а вместо него имеется копия свидетельства, переданная по электронной почте;

в) российской организации ООО «Привет» открыт валютный текущий счет в долларах США. К счету открыт валютный транзитный счет. В юридическом деле ООО «Привет» имеется одна копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, вместо положенных, по мнению налогового инспектора, двух копий;

г) российскому банку «Нева» открыт корреспондентский счет 21 марта. Сообщение в налоговый орган об открытии корсчета передано по почте 1 апреля. В банк поступило уведомление из налогового органа о получении им информации об открытии корсчета банку «Нева» 5 апреля. Операция по зачислению денежных средств на корсчет была проведена 30 марта, а 2 апреля проведено списание денежных средств с корсчета.

7. 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.

3 Особенности ведения бухгалтерского и налогового учета в банках

Цель - рассмотреть особенности организации и ведения налогового учета и порядка формирования учетной политики в целях налогообложения банками.

План занятия

- 1 Организация бухгалтерского учета в банке.
- 2 Назначение и порядок ведения налогового учета банками.

Вопросы для самоконтроля по теме

- 1 Назовите нормативно-правовую базу ведения бухгалтерского и налогового учета в банке.
- 2 Из каких разделов состоит план счетов банка?
- 3 На каких счетах банк учитывает доходы и расходы?
- 4 Раскройте порядок отражения на счетах начисленных и уплаченных налогов банком.
- 5 Какова особенность организации и ведения налогового учета в банке?
- 6 Назовите особенности ведения налогового учета доходов и расходов банка.
- 7 Что входит в состав бухгалтерской и налоговой отчетности банка?

Задание для индивидуальной работы

1 Рассмотрите элементы учетной политики банка в целях налогообложения. Какие положения учетной политики банка оказывают существенное влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций? Какую информацию в обязательном порядке отражает банк в учетной политике по налогу на добавленную стоимость?

4 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками

Цель - изучить особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость банками.

План занятия

1 Характеристика элементов налога на добавленную стоимость применительно к операциям банка.

2 Особенности исчисления и уплаты НДС по операциям банка с иностранной валютой, ценными бумагами, с драгоценными металлами и камнями и по операциям факторинга.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 В чем особенности взимание НДС в коммерческих банках?

2 Назовите операции и услуги банка, облагаемые НДС.

3 Назовите способы, применяемые для исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет банком.

4 В чем заключаются особенности обложения НДС операций банка с иностранной валютой?

5 Раскройте особенности исчисления НДС банком по договору цессии.

6 Какой порядок выставления счетов-фактур банками?

7 В чем заключаются особенности обложения НДС операций банка с драгоценными металлами камнями?

8 В чем заключаются особенности обложения НДС операций банка с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок?

Задания для индивидуальной работы

1 Необходимо ответить на вопрос: «Возможна и целесообразна ли отмена НДС в отношении всех операций банка?» Ответ необходимо

обосновать, учитывая зарубежный опыт налогообложения финансовых операций.

2 Рассмотрите практику применения банками положений п. 4 и п. 5 ст. 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)». Какие нарушения допускает банк при учете «входного» НДС?

3 Проанализируйте судебную практику по вопросам исчисления и уплаты банками НДС в бюджет.

Задачи по теме

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

- проценты по кредиту физическому лицу сроком на 2 года, сумма кредита 500 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.;
- плата по проведению клиринговых операций - 19 тыс. р.;
- плата за розыск средств по запросу клиентов - 12 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 4 тыс. р. на 4 мес. под 19 % (дата приема вклада 01.03.),
- комиссионные бирже за покупку (продажу) иностранной валюты - 132 тыс. р.;
- уплачены проценты по депозитному сертификату на сумму 7 тыс. р. на 3 мес. под 26 % годовых (размещены 10.01.);
- 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.

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

- проценты по выданным потребительским кредитам – 1300 тыс. р.;
- комиссия за заверение карточек с образцами подписей и оттиска печати при открытии счета – 170 тыс. р.;
- плата за инкассацию денежных средств, документов и ценностей – 36 тыс. р.;
- комиссии за перевод денежных средств – 22 тыс. р.;
- комиссия за операцию конвертации иностранной валюты – 13 тыс. р.;
- плата за оформление паспорта сделки экспортера/импортера при выполнении функций агента валютного контроля – 70 тыс. р.;
- плата за хранение векселей, принимаемых в обеспечение межбанковских кредитов – 28 тыс. р.;
- доходы от реализации процентных векселей за счет и по поручению клиента – 14 тыс. р.;
- доходы от оказания консультационных услуг – 5 тыс. р.;
- плата за выдачу банковских гарантий – 15 тыс. р.;
- доходы от сдачи в аренду специализированных банковских ячеек – 44 тыс. р.

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

3. Во втором квартале операции и услуги банка, облагаемые налогом на добавленную стоимость, составили 1,6 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.;
- компьютер и принтер на сумму 95 тыс. р.;
- помещение по архив 2160 тыс. р.;
- специальная форма для инкассаторов стоимостью 180 тыс. р.

Определите учетную политику для целей обложения НДС, рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет за второй квартал.

4 В 4 квартале банк имел следующие доходы и расходы (в том числе НДС):

- доходы от реализации облигаций сторонней компании, приобретенных в 1 квартале текущего года - 270 тыс. р.;
- доходы от оказания услуг депозитария и ведения реестра владельцев именных ценных бумаг - 85 тыс. р.;
- проценты по выданным кредитам – 1200 тыс. р.;
- доходы от оказания услуг инкассации денежных средств – 50 тыс. р.;
- доходы за выполнение функций валютного агента - 23 тыс. р., в том числе за оформление паспорта сделки по внешнеторговым операциям клиента – 19 тыс. р.;
- плата за установку системы «клиент – банк» - 5 тыс.р.
- плата за оформление чековой книжки клиенту – 55 тыс. р.;
- представительские расходы (в пределах нормы) - 45 тыс. р.;
- уплаченные проценты по двухдневному межбанковскому кредиту (сумма МБК 300 тыс. р., ставка 25 %);
- приобретены компьютеры, 6 штук по цене 42 тыс.р.;
- уплачены проценты по межбанковским кредитам – 105 тыс. р.

Определите НДС, подлежащий уплате банком в бюджет и сроки уплаты.

5 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль банками

Цель - изучить особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческими банками.

План занятия

1 Характеристика элементов налога на прибыль, уплачиваемого банком.

2 Особенности учета при налогообложении прибыли резервов, создаваемых банком.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 Кто является плательщиком налога на прибыль в банковской сфере?

2 Какой порядок налогообложения прибыли Центрального банка РФ?

3 Какой порядок определения доходов и расходов банка в целях исчисления налога на прибыль?

4 Какие доходы от банковской деятельности включаются в налоговую базу по налогу на прибыль?

5 Назовите расходы банка, учитываемые при налогообложении прибыли.

6 Характеристика расходов по банковским операциям и услугам.

7 Какие ставки применяют банки при исчислении налога на прибыль.

8 Назовите порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль банками.

9 Каким образом учитываются при налогообложении прибыли созданные банком резервы?

10 Что относится к доходам/расходам банка по операциям с иностранной валютой?

11 В чем особенность включения в расходы по налогу на прибыль процентов по межбанковским кредитам?

Задания для индивидуальной работы

1 Рассмотрите положения ст. 321 НК РФ «Особенности ведения налогового учета организациями, созданными в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность данных организаций» и сделайте выводы об особенностях определения объекта

налогообложения по налогу на прибыль организаций Банком России. Какие операции Центрального банка могут облагаться налогом на прибыль организаций?

2 Необходимо ответить на вопрос: «Справедливо ли уравнивание налоговой ставки для всех налогоплательщиков налога на прибыль, в том числе субъектов финансового сектора экономики»? Ответ необходимо обосновать.

3 Какие резервы создают коммерческие банки? Каким образом в налоговом учете банка отражаются суммы созданного и восстановленного резерва? Рассмотрите на примере.

Задачи по теме

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.

2. В феврале банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (с учетом НДС):

– проценты за выданные кредиты – 10 000 тыс. р.;

– комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 82 тыс. р.;

– плата за услуги по открытию и ведению счетов, получение наличных – 360 тыс. р.;

- плата за информационные, консультационные, экспертные и другие услуги – 220 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиентов – 240 тыс. р.;
- получены дивиденды по акциям ОАО «Плазма» – 95 тыс. р.;
- получены проценты по ОГСЗ, эмитированным в сентябре 1998 г. – 69 тыс. р.

В отчетном периоде имели место следующие расходы (без НДС):

- уплачены проценты по вкладам – 1300 тыс. р.;
- уплачены проценты по сертификатам: депозитным – номинал 100 тыс. р., ставка 22 %, срок 4 мес. (размещены 01.02.) и сберегательным – номинал 100 тыс. р., ставка 12 %, срок 4 мес. (размещены 10.02.);
- приобретены канц. товары на сумму 150 тыс. р.;
- платежи за аренду доп. офиса банка составили – 70 тыс. р.

Определите сумму налога на прибыль за февраль и сроки уплаты.

3. В апреле текущего года банк имел следующие доходы и расходы (без НДС):

- комиссионное вознаграждение за предоставление услуг Интернет-банкинга- 30 тыс. р.;
- плата за установку системы клиент-банк - 250 тыс. р.;
- плата за обязательную продажу валюты - 130 тыс. р.;
- проценты по выданным кредитам - 3340 тыс. р.;
- получены дивиденды от иностранной компании - 300 тыс. р.;
- уплачен аванс по налогу на имущество организаций - 0,9 тыс. р.;
- проценты по депозитам юридических лиц - сумма депозита 900 тыс. р., срок 10 мес., ставка 11 %, дата оформления депозита - 01.10.предыдущего года;
- уплачены проценты по сертификатам: депозитным — номинал 100 тыс. р. ставка 28 %, срок 4 мес., действует в течение всего квартала;

сберегательным - номинал 100 тыс. р., ставка 25 %, срок 4 мес., действует в течение всего квартала;

- оплачены услуги по инкассации сторонней организации – 170 тыс. р.;
- приобретены канцелярские товары на сумму 50 тыс. р.

Определите налог на прибыль к уплате в бюджет банком за апрель.

4. В сентябре текущего года банк имел следующие обороты по поступлению и расходованию денежных средств и имущества (в том числе НДС):

- комиссия за конвертацию иностранной валюты одного иностранного государства в иностранную валюту другого иностранного государства при поступлении сумм денежных средств со счета клиента в валюте, отличной от валюты счета, по курсу Банка – 140 тыс. р.;

- проценты по кредитным операциям – 4600 тыс.р.;

- доходы от реализации ценных бумаг - 350 тыс. р.;

- плата за хранение ценностей в индивидуальном сейфе - 140 тыс. р.;

- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 17 тыс. р.;

- плата за срочное оформление паспорта сделки экспортера по письменному заявлению клиента - 55 тыс. р.;

- плата за установку системы «клиент – банк» - 88 тыс. р.

При этом в отчетном периоде имели место следующие расходы (в том числе НДС):

- отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 1360 тыс. р.

- уплачены проценты по межбанковскому кредиту по ставке 15 % (сумма МБК 1300 тыс. р., срок 10 дней);

- приобретен компьютер стоимостью 45 тыс. р., сроком полезного использования 5 лет. С сентября компьютер введен в эксплуатацию.

Определите налог на прибыль к уплате в бюджет за сентябрь и сроки уплаты.

6 Основные аспекты налогообложения страховой деятельности в Российской Федерации. Особенности организации бухгалтерского и налогового учета в страховой организации

Цель – рассмотреть этапы становления системы налогообложения страховых компаний в России; изучить особенности организации бухгалтерского и налогового учета в страховой организации

План занятия

1 Этапы развития системы налогообложения страховых организаций в РФ.

2 Классификация налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями. Исполнение страховыми компаниями функций налогового агента.

3 Организация бухгалтерского и налогового учета в страховых организациях.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 Какую роль играют субъекты страхового рынка в формировании доходов государства?

2 В чем отличие страховых организаций от других субъектов налоговых отношений?

3 Какие федеральные, региональные и местные налоги уплачивают страховщики в бюджет?

4 Дайте характеристику плана счетов страховой организации.

5 Какие особенности ведения налогового учета существуют в страховых организациях.

6 Что включает в себя бухгалтерская и налоговая отчетность страховых организаций?

Задания для индивидуальной работы

1 Оцените роль страхового сектора в формировании доходов бюджетной системы государства?

2 Рассмотрите элементы учетной политики страховой организации в целях налогообложения. Какие положения учетной политики страховой организации оказывают существенное влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций? Какую информацию в обязательном порядке отражает страховая компания в учетной политике по налогу на добавленную стоимость?

Задачи по теме

1. 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.

2. Страховая компания «Доверие» и Общество с ограниченной ответственностью «Крона» заключили договор страхования 24 марта 2013г. сроком на 1 год, страховая премия по которому составила 100 000 р.

Страховая премия перечислена на расчетный счет страховой компании 28 марта 2013 года.

Страховая компания «Доверие» 30 марта заключила договор перестрахования со страховым обществом «Прима». Премия перестраховщика составляет 30 % от прямого договора страхования. В договоре перестрахования установлено, что перестрахователем на 1 год депонируется премия, приходящаяся на долю перестраховщика. Проценты на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, установлены в соответствии с договором на уровне 16 % годовых. Страховой случай в течение срока действия договоров не произошел, поэтому 28 марта 2014 года страховая компания «Доверие» перечислила страховому обществу «Прима» депонированную премию и проценты за год. Страховая компания «Доверие» ведет налоговый учет доходов и расходов кассовым методом, а страховое общество «Прима» – методом начисления с уплатой ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли.

Определить дату признания доходов и расходов в текущем году и суммы авансовых платежей по налогу на прибыль.

3. ОАО «Автострах» заключило договор страхования жизни с физическим лицом. Срок действия договора - с 25.03.2013г. по 24.03.2014г. По условиям договора страховая премия составляет 1600 р. и уплачивается равными долями по 400 р. 25.03.2013г., 25.06.2013, 25.09.2013 и 25.12.2013г. Страхователь просрочил второй платеж, уплатив его 02.07.2013.

Определите момент признания дохода ОАО «Автострах», прокомментируйте свой ответ.

4. В договоре страхования жизни, заключенном на 5 лет, предусмотрено, что страхователь должен уплачивать ежемесячно 15-го числа очередной страховой взнос в размере 200 р. Страховые взносы за март поступили на счет страховой организации 13 марта, а за апрель -18 апреля.

Определите момент признания дохода страховой организацией, прокомментируйте свой ответ.

7 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость и налога на прибыль страховыми организациями

Цель – изучить особенности исчисления и уплаты НДС и налога на прибыль организаций страховыми компаниями

План занятия

1 Характеристика элементов налога на добавленную стоимость, уплачиваемого страховыми организациями.

2 Особенности исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет страховыми организациями по отдельным операциям и сделкам.

3 Порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль страховыми организациями.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 В чем заключаются особенности налогообложения добавленной стоимости страховой организации?

2 Какие операции страховых организаций не облагаются НДС?

3 Какие операции страховых организаций облагаются НДС?

4 В чем особенность налогообложения НДС страховых агентов и страховых брокеров?

5 Назовите способы, применяемые для исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет страховщиками.

6 В чем особенность исчисления и уплаты НДС страховыми брокерами и агентами?

7 В чем заключается особенность налогообложения прибыли страховых компаний?

8 Каким образом определяется объект налогообложения и налоговая база по налогу на прибыль страховыми компаниями?

9 Что следует понимать под доходами страховой компании?

10 Что включают доходы от страховых операций, доходы от инвестирования средств страховых резервов, доходы от деятельности, непосредственно не связанной с предоставлением страховой защиты?

11 Назовите расходы страховщика, учитываемые в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль.

12 Что включают расходы от страховых операций, расходы от инвестирования средств страховых резервов, расходы от деятельности, непосредственно не связанной с предоставлением страховой защиты?

13 Назовите ставки по налогу на прибыль организаций для страховых компаний.

14 Как учитываются при налогообложении прибыли созданные страховщиком резервы?

15 В какие сроки уплачивают авансовые платежи по налогу на прибыль страховые организации?

Задания для индивидуальной работы

1 Рассмотрите особенности учета и налогообложения доходов от операций страховых компаний, связанных с инвестированием или размещением средств страховых резервов.

2 Рассмотрите практику применения страховыми компаниями положений п. 4 и п. 5 ст. 170 НК РФ «Порядок отнесения сумм налога на затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)». Какие нарушения допускает страховая компания при учете «входного» НДС?

3 Является ли целесообразным введение в России налогообложения страховых премий при определении налога на прибыль? При подготовке ответа на вопрос следует учесть опыт зарубежных стран налогообложения доходов страховщиков.

Задачи по теме

1. Страховая компания в 3 квартале текущего года имеет следующие обороты (включая НДС):

а) получены:

- страховые премии по договорам страхования - 1300 тыс. р.;
- вознаграждение за оказание консультационных услуг – 50 тыс.р.;
- страховые премии по договорам сострахования - 880 тыс. р.;
- получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора перестрахования - 215 тыс. р.;
- вознаграждения за оказание услуг сюрвейера – 43 тыс.р.
- страховые взносы по договорам страхования жизни - 500 тыс. р.;

б) оплачены:

- страховые выплаты по договорам страхования- 500 тыс. р.;
- услуги экспертов, оценщиков - 116 тыс. р.;
- вознаграждения страховому агенту - 77 тыс. р.;
- услуги частного детектива - 40 тыс. р.;
- приобретен легковой автомобиль за 890 тыс. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и укажите строки уплаты.

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

- получены страховые премии по договорам страхования - 5000 тыс. р.;
- получены страховые премии по договорам со страхования - 780 тыс.

р.;

- получены штрафные санкции за нарушение условий договора сострахования - 215 тыс. р.;

- получены страховые взносы по договорам страхования жизни - 312 тыс. р.;

- получено за консультационные услуги, оказанные страховой компанией – 52 тыс.р.;

- страховые выплаты по договорам имущественного страхования – 3000 тыс. р.;
- вознаграждения по договорам перестрахования – 250 тыс. р.;
- проценты на депо премий по рискам, переданным в перестрахование – 420 тыс. р.
- оплачены услуги оценщика - 516 тыс. р.;
- комиссионные вознаграждения страховому агенту -37 тыс. р.;
- оплачены услуги сюрвейера - 29 тыс. р.;
- оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов -58 тыс. р.;
- оплачена аренда офисных помещений - 470 тыс. р., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления - 214 тыс. р.;
- оплачены услуги мобильной связи - 32 тыс. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет страховой компанией за 1 квартал.

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

- получены страховые взносы по договорам страхования жизни на случай наступления смерти и постоянной утраты трудоспособности - 500 тыс. р.;
- получены страховые взносы по договорам страхования имущества - 1,6 млн. р.;
- получены страховые взносы по договорам страхования ущерба - 190 тыс. р.;
- получена предоплата за проведение обучающего семинара - 50 тыс. р.;
- возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование - 168 тыс. р.;

- восстановлены отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию - 124 тыс. р.;

- доначислены суммы в резерв оплаты медицинских услуг - 220 тыс. р.;

- оплата услуг страхового агента - 60 тыс. р.;

- произведены выплаты 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.;

- приобретен компьютер – 30 тыс. р.

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

4. Страховая организация в мае текущего года получила страховые взносы по договорам страхования жизни 1500 тыс. р., по страхованию имущества юридических лиц 1200 тыс. р., по страхованию имущества граждан 538 тыс. р. По договорам перестрахования страховые взносы составили 837 тыс. р. Страховой организации начислены дивиденды по принадлежащим ей акциям в сумме 190 тыс. р. Доход от продажи партии государственных ценных бумаг составил 186 тыс. р. Суммы процентов на ДЕПО премий по рискам, принятым в перестрахование, при ставке – 16 %, сроке – с 15.01. по 15.06 текущего года, сумма 150 тыс. р.

Страховая организация осуществила страховые выплаты в сумме 800 тыс. р., выплатила тантьем по операциям перестрахования в размере 411 тыс. р. Оплачено консультационных услуг по вопросам обращения ценных бумаг – 20 тыс. р., оплачено консультационных услуг юриста по вопросам аренды основных средств – 750 тыс. р. Все операции указаны без НДС.

Определите налог на прибыль для страховой организации за май текущего года.

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

- получены страховые премии по договорам страхования на сумму 1500 тыс. р.;

- получены страховые премии по договору сострахования, доля компании «Благо» в данном договоре составляет 17 %, размер страховой премии по договору - 2300 тыс. р.;

- страховым агентом компании Петровым А.Ю. было заключено 43 договора обязательного страхования автогражданской ответственности на сумму 270 тыс. р., размер агентского вознаграждения составляет 9 %;

- произведена оплата лицензии на осуществление страхования морских грузоперевозок в сумме 50 тыс. р.;

- оплачены услуги частного детектива Коврова Д.В. - 50 тыс. р.;

- оплачены услуги эксперта по выявлению подлинности антикварных ценностей, заявленных по договору страхования имущества, в размере 60 тыс. р. и услуги оценщика по определению стоимости имущества в размере 28 тыс. р.;

- осуществлены страховые выплаты по ранее заключенным договорам имущественного страхования в размере 970 тыс. р.;

- оплачены типографии счета за печать бланков страховых полисов в размере 38 тыс. р., квитанций - 5 тыс. р.

Определите налог на прибыль к уплате в бюджет страховой компанией.

6. Страховая компания за февраль имела следующие данные о поступлении и расходовании денежных средств (с учетом НДС):

- страховые взносы по договорам личного и имущественного страхования - 2934000 р.;

- комиссионное вознаграждение, полученное за оказание услуг сюрвейера - 3750 р.;

- возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование - 9480 р.;
- доход в виде процента по государственным ценным бумагам - 15450 р.;
- доход от реализации государственных ценных бумаг - 8980 р.;
- доход от реализации имущества компании - 7500 р.;
- поступило в оплату услуг оценщика - 8400 р.;
- уплачены тантjemы по договорам, принятым в перестрахование 567000 р.;
- страховые выплаты по договорам страхования - 1180000 р.;
- оплата страховому агенту транспортных расходов - 1500 р.;
- уплата налога на имущество - 7800 р.;
- расходы на рекламу - 2500 р.

В отчетном периоде доначисления в резерв составили - 188000 р.

Определите налог на прибыль организаций за февраль.

8 Налогообложение операций субъектов финансового сектора экономики с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок

Цель - изучить особенности налогообложения доходов субъектов финансового сектора экономики от сделок владения, размещения, купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок.

План занятия

- 1 Налогообложение доходов от владения ценными бумагами (проценты, дисконты, дивиденды).
- 2 Налогообложение доходов от размещения ценных бумаг.
- 3 Налогообложение доходов от купли-продажи ценных бумаг.
- 4 Порядок исчисления и уплаты НДС по операциям с ценными бумагами.

Вопросы для самоконтроля по теме

- 1 Назовите виды ценных бумаг.
- 2 Какие существуют основные группы доходов по ценным бумагам?
- 3 Какова классификация ценных бумаг в соответствии с 25 главой Налогового кодекса?
- 4 Назовите особенности определения налоговой базы по операциям купли-продажи ценных бумаг.
- 5 Какие доходы и расходы от реализации или прочего выбытия ценных бумаг учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций?
- 6 Какие существуют методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения?
- 7 В чем особенность определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами?
- 8 Какие ставки применяются к процентным доходам по государственным ценным бумагам?
- 9 Порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций при реализации государственных и муниципальных ценных бумаг.
- 10 Какие ставки налога на прибыль применяются к доходам, полученным при реализации государственных ценных бумаг?
- 11 Какой порядок исчисления и уплата налога на прибыль организаций с доходов от владения ценными бумагами.
- 12 Каким образом рассчитывается налог на доходы российской организации в форме дивидендов, полученных от иностранной организации?
- 13 Каким образом рассчитывается налог на доходы в форме дивидендов, полученных от российской организации российским акционером-плательщиком?

14 Как определить сумму налога на доходы в форме дивидендов, полученных от российской организации и иностранной организацией или физическим лицом, не являющимся резидентом РФ?

15 Каким образом признаются в целях налогообложения прибыли доходы от переоценки ценных бумаг и отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг.

16 Каким образом происходит налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и других эмитентов?

13 В чем заключаются особенности исчисления и уплаты НДС по операциям с ценными бумагами?

Задания для индивидуальной работы

1 Почему операции купли-продажи ценных бумаг освобождены от уплаты НДС? В чем фискальное и регулирующее значение данного положения?

2 Рассмотрите особенности налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

3 В чем сущность сделки РЕПО? Рассмотрите особенности налогового учета и налогообложения сделок РЕПО.

Задачи по теме

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.

2. Уставный фонд компании «Призма» состоит из 1 000 акций. Они распределены следующим образом:

а) 450 у российского банка;

б) 80 у организации перешедшей на упрощенную систему налогообложения;

в) 300 у иностранной организации;

г) 100 у физического лица - резидента Российской Федерации;

д) 70 у физического лица - нерезидента Российской Федерации.

Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 1000 р. на 1 акцию. Кроме того, компанией «Призма» получены от компании «Секрет» дивиденды от долевого участия в размере 3000 р.

Определите налог на прибыль организаций с доходов в виде дивидендов по каждому акционеру.

3. Коммерческий банк приобрел 30 сентября текущего года 10 облигаций государственного сберегательного займа по цене на 0,5 % ниже номинальной стоимости. Процентная ставка первого купона составляет 102,8 годовых, номинал облигаций – 100 р., дата начала обращения – 27 сентября текущего года, дата выплаты дохода по первому купону – 27 декабря текущего года. Облигации были проданы 21 декабря текущего года по цене на 0,126 % ниже номинальной стоимости. Определите сумму налога на прибыль организаций за налоговый период.

4. Страховая компания 15 января за 1250 р. приобрела эмиссионную государственную облигацию, условиями выпуска которой предусмотрена ежеквартальная выплата процентного (купонного) дохода. Затем 20 июля этого же года компания продала эту облигацию за 1350 р. В цену сделки включается НКД за время владения организацией указанной ценной бумагой. За это время на нее начислялся доход по ставке 20 % . Номинал – 500 р.

Определите сумму налога на прибыль по данной операции.

5. Акционерное общество распределяет в виде дивидендов прибыль между своими акционерами (резидентами и нерезидентами Российской Федерации), среди которых коммерческий банк «Мир». 100 тыс. р. получены самим акционерным обществом как дивиденды от другого акционерного общества, с которых уже удержан налог. Уставный фонд АО состоит из 4 000 акций

Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям и физическим лицам-нерезидентам, равна 4 тыс. р. Коммерческий банк «Мир» владеет 1200 акциями.

Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 100 р. на 1 акцию.

Исчислить налог на прибыль коммерческого банка «Мир» с дивидендов.

6. Страховая компания 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. 23 ст. 280 НК РФ).

7. Коммерческий банк «Ринг» 18 июня текущего года реализует организации Б облигацию, приобретенную 10 января текущего года у организации В. Условиями выпуска таких облигаций предусмотрена выплата купонного дохода в конце каждого квартала в сумме 1 тыс. р. Выручка КБ «Ринг» от реализации облигации составила 10 тыс. р. Организация Б 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 8500 тыс. р. Затраты на реализацию облигации составили 100 р. КБ «Ринг» при покупке облигации уплатил организации В

накопленный процентный (купонный) доход, ранее не учтенный при налогообложении.

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

8. Акция, эмитированная АКБ «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 АКБ 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.

9. Коммерческий банк приобрел следующие ценные бумаги (цены сделок указаны с учетом НКД):

- ГКО выпуска «А» по цене 630 р. в количестве 75 шт. (облигации приобретены через 10 дней после размещения);

- ОФЗ по цене 765 р. в количестве 105 шт.;

- ОГСЗ по цене 99 р., в количестве 15 шт.;

- облигации АО «Крона» по цене 67,50 р. в количестве 45 шт. Через 20 дней приобретенные ценные бумаги были реализованы по следующим ценам:

- ГКО выпуска «А» по цене 585 р.;

- ОФЗ по цене 720 р.;

- ОГСЗ по цене 96,30 р.;

- облигации АО «Крона» по цене 70,20 р.

При совершении сделок накопленный купонный доход составил:

- по ОФЗ: НКД уплаченный - 36 р.; НКД полученный - 43 р.;

- по ОГСЗ: НКД уплаченный - 61,55 р.; НКД полученный - 67,71 р.;

- по облигациям АО «Крона»: НКД уплаченный - 20,40 р.; НКД полученный - 28,79 р.

Средневзвешенная цена, сложившаяся на аукционе при размещении, составила:

- ГКО выпуска «А» - 810 р.

Срок обращения ГКО составляет 60 дней, номинал - 650 р.

Определите доход коммерческого банка по данным операциям, подлежащий налогообложению по ставке 15 %, и сумму налога на прибыль организаций, если в отчетном периоде по данным облигациям выплаты купонов не производилось.

9 Нормативное регулирование и налогообложение профессиональных участников рынка ценных бумаг

План занятия

1 Нормативное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2 Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль и НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

3 Учет при налогообложении прибыли величины резерва под обесценение ценных бумаг.

Вопросы для самоконтроля по теме

1 Дайте характеристику видам деятельности на фондовом рынке.

2 Какая деятельность профессиональных участников РЦБ облагается НДС?

3 Какие существуют особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций для профессиональных участников рынка ценных бумаг?

4 Назовите доходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

5 Назовите расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль организаций профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

6 Как учитываются при налогообложении резервы под обесценение ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

Задание для индивидуальной работы

1 Какие виды профессиональной деятельности на РЦБ по законодательству можно совмещать? Каким образом существующий порядок совмещения видов профессиональной деятельности на РЦБ влияет на особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций?

Задачи по теме

1 Профессиональный участник рынка ценных бумаг в отчетном периоде имел следующие поступления (без НДС):

- доходы от реализации ценных бумаг (акций) – 100 тыс. р.;
- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 15 тыс. р.;
- плата за выдачу выписок по счету «депо» - 30 тыс. р.;
- дивиденды по акциям – 170 тыс. р.;
- проценты по ОГСЗ – 80 тыс. р.;
- штрафы по договорам аренды – 12 тыс. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость и налога на прибыль за отчетный период.

2. Профессиональный участник рынка ценных бумаг в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

- доходы от реализации ценных бумаг (акций) – 150 тыс. р.;
- доходы от продажи бланков векселей - 40 тыс. р. (учетная стоимость 3,5 тыс. р.);
- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 15 тыс. р.;
- плата за авалирование векселей – 12 тыс. р.;
- плата за выдачу выписок по счету «депо» - 13 тыс. р.;
- плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам – 55 тыс. р.;
- дивиденды по акциям – 107 тыс. р.;
- доходы от реализации дисконтных векселей – 94 тыс. р.;
- доходы от оказания консультационных услуг – 25 тыс. р.;
- проценты по векселям – 60 тыс. р.;
- комиссия за ведение реестра акционеров – 19 тыс. р.;
- плата за хранение ценных бумаг – 30 тыс. р.;
- проценты по облигациям государственного сберегательного займа– 80 тыс. р.;
- штрафы по договорам аренды – 12 тыс. р.

Определите сумму НДС по перечисленным операциям за 1 квартал.

3. Профессиональный участник рынка ценных бумаг выпускает акции. Сумма эмиссии 1 млрд. р., каждая акция номиналом 1000 р. Размещение производится по 1200 р.

В отчетном периоде на аукционе были приобретены 100 штук государственных облигаций, номиналом 100 тыс. р. за 97,6 %. Половина из них была размещена в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс. р., в том числе 30 тыс. р. - процентный доход за время владения. Кроме того, были приобретены ценные бумаги, не обращающиеся на рынке ценных бумаг, в следующих пакетах: 15.03. - 1000 шт. по 200 р.; 16.03. - 800 шт. по 190 р., 18.03 - 1200 шт. по 182 р. Средневзвешенная цена торгов составляла каждый раз 187 р. Ценные бумаги были реализованы в апреле следующими партиями 800 шт. по цене 205 р., 1500 шт. по цене 194 р., остальные по цене 187 р.

(метод ФИФО). Средневзвешенная цена торгов составляла соответственно 210 р., 201 р., 199 р.

Определите налог на прибыль организаций, если прибыль без операций с ценными бумагами составила на 01.04 - 800 тыс. р.

10 Налогообложение инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов

Цель – рассмотреть особенности функционирования и налогообложения инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов в России.

План занятия

- 1 Организационно-правовые особенности функционирования инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов.
- 2 Особенности налогообложения акционерных инвестиционных фондов.
- 3 Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов.
- 4 Порядок исчисления и уплаты налогов негосударственными пенсионными фондами.

Вопросы для самоконтроля по теме

- 1 В чем заключаются особенности инвестиционных фондов как участников налоговых отношений?
- 2 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль акционерными инвестиционными фондами.
- 3 Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль организаций паевыми инвестиционными фондами.
- 4 Особенности исчисления и уплаты НДС инвестиционными фондами (акционерными и паевыми).

5 Имеют ли возможность инвестиционные фонды воспользоваться правом налогового вычета сумм НДС, уплаченных поставщикам товаров, работ, услуг?

6 Каковы особенности налогообложения управляющих компаний?

7 В чем особенность деятельности негосударственных пенсионных фондов?

8 Каким образом рассчитывается сумма размещенных пенсионных резервов в отчетном периоде?

9 Каким образом рассчитывается доход негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Банка России и суммы размещенного резерва?

10 Что включают в себя расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельностью негосударственных пенсионных фондов?

11 В чем заключаются особенности исчисления и уплаты НДС негосударственным пенсионным фондом?

Задания для индивидуальной работы

1 Определите какую функцию (фискальную или регулирующую) выполняют налоги в большей мере при современном механизме налогообложения, действующем в отношении операций и доходов паевых инвестиционных фондов?

3 Считаете ли вы выгодным размещать пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, учитывая особенности налогообложения его доходов и поступлений?

4 Каким образом влияет процесс формирования и использования резервов по добровольному пенсионному страхованию, созданных НПФ на налоговую базу по налогу на прибыль организаций?

Задачи по теме

1. Доход негосударственного пенсионного фонда «Согласие» за первое полугодие текущего года составил 1 130 000 р. Сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 187 600 р. Сумма пенсионных резервов за этот же период составила 6 400 000 р.

Рассчитать налог на прибыль организаций НПФ за полугодие текущего года. Ставка рефинансирования Центрального банка РФ составила: с 1.01 по 16.02 (47 дней) – 21 %, с 17.02 по 20.06 (124 дня) – 18 %, с 21.06 по 30.06 (10 дней) – 16 %.

2. Инвестиционный фонд со среднегодовой величиной активов в размере 0,9 млн. р. 01.03 приобрел 1000 шт. 10 %- х облигаций АО «Олимп» партиями по 200 шт. по курсу 100 р., 108 р., 110 р., 103 р., 105 р. за штуку.

Комиссионные брокеру составили 1 % от оборота. 30 июня этого года облигации были реализованы партиями по 300 и 250 шт. соответственно по курсу 109 и 104 р. за штуку.

Инвестиционный фонд имеет годовой валютный вклад в банке под 5 % годовых. Официальный курс ЦБ РФ, установленный на 01.01, составил 29,20 р., на 01.04 - 29,38 р.; на 01.07 - 29,34 р.; на 01.09 - 29,44 р.

Инвестиционный фонд имел следующие виды расходов:

- на приобретение бланков акций - 0,8 тыс. р.;
- оплата услуг депозитария по открытию счетов ДЕПО - 0,7 тыс. р., по единовременному открытию счетов акционерам (по бездокументарному выпуску акций инвестиционного фонда) - 1,3 тыс. р., по выдаче выписок - 0,5 тыс. р., по отражению сделок - 1,2 тыс. р.;
- оплата услуг по размещению акций, выпущенных инвестиционной компанией, - 2,0 тыс. р.;
- расходы управляющего юридического лица - 50 тыс. р.

Номинал облигации 100 р.

Определите сумму налога на прибыль организаций, подлежащую уплате в бюджет инвестиционной компанией.

3. В формировании интервального паевого инвестиционного фонда (ПИФ) участвует 1000 юридических и физических лиц. Стоимость приобретения пая - 2,5 тыс. р.

На 01.01 на балансе ПИФа находились основные фонды на сумму 600 тыс. р. по первоначальной стоимости. Средний нормативный срок службы основных фондов составляет 6 лет.

В июне одна третья часть основных фондов была реализована на сумму 189 тыс. р., включая НДС.

01.02 денежные средства в размере 400 тыс. р. были инвестированы в депозитные сертификаты, номинальная сумма которых составляет 460 тыс. р. Срок погашения - 01.12 этого же года.

На 500 тыс. р. был приобретен финансовый вексель коммерческого банка под 26 % годовых сроком «до востребования», но не позднее 31.12 текущего года.

700 тыс. р. были вложены в 7000 облигаций федерального займа по номиналу. По истечении первого полугодия года по облигациям был выплачен купонный доход из расчета 12 % годовых. 01.09 текущего года половина приобретенных облигаций была реализована по цене 105 р., включая НКД, а 12.12 были реализованы еще 200 шт. по цене 120 р., включая НКД.

Расходы по управлению ПИФом за год составили 120 т. р., в том числе 40 т. р. за услуги депозитария.

Определите суммы налоговых обязательств, подлежащих уплате в бюджет. Укажите плательщиков по видам налогов.

4. Доход негосударственного пенсионного фонда «Ариадна» за первое полугодие текущего года составил 1 130 000 р. Сумма расходов, связанная с размещением резервов, составила 187 600 р. Сумма пенсионных резервов за этот же период составила 6 400 000 р.

Рассчитать налог на прибыль организаций, уплачиваемый НПФ за

полугодие текущего года. (Ставка рефинансирования Центрального банка РФ составила: с 1.01 по 16.02 (47 дней) – 11 %, с 17.02 по 20.06 (124 дня) – 10 %, с 21.06 по 30.06 (10 дней) – 10,5 %).

5. Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период (месяц) составила 500 млн. р. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7,5 млн. р.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию, составили 850 тыс. р. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. р.

В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,2 млн. р.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. р. Расходы по управлению фондом - 570 тыс. р.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 10 %.

Определите налоговую базу и сумму налога на прибыль организаций, которую необходимо заплатить НПФ в бюджет за отчетный период.

6. Сумма пенсионных резервов НПФ за 3 первых месяца отчетного года составляет 30 млн. р. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 2,915 млн. р. Ставка рефинансирования на начало года составляла 11 % годовых; с 14 января отчетного года ставка рефинансирования составляет 14 %.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, составляют 490 тыс. р.

Определите налог на прибыль, уплачиваемый НПФ за 3 месяца.

11 Расчетные задания

11.1 Определите налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций, страховые взносы, налог на прибыль, подлежащие к уплате в бюджет коммерческим банком по итогам первого квартала, укажите сроки уплаты налогов.

За первый квартал текущего года коммерческим банком получены следующие доходы (включая НДС):

1) проценты:

- полученные по выданным кредитам – 3450 тыс. р.;
- кредит коммерческой организации сроком на 180 дней, сумма кредита – 12,0 млн. р., ставка 24 %, дата выдачи – 15 марта;
- кредит коммерческой организации сроком на 120 дней, сумма кредита – 13,0 млн. р., ставка – 28 %, дата выдачи – 1 февраля;
- кредит физическому лицу сроком на 3 года, сумма кредита – 500 тыс. р., ставка – 26 %, дата выдачи – 15 января.

2) проценты, полученные по открытым счетам в других кредитных организациях за 1 квартал – 700 тыс. р.;

3) проценты, полученные по межбанковскому 20-дневному кредиту в размере 5,9 млн. р. по ставке 17 %;

4) доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями:

- по обменным операциям с иностранной валютой – 1700 тыс. р.,
- по организации торгов на валютных биржах – 30 тыс. р.,
- за выполнение функций агента валютного контроля – 265 тыс. р., в том числе за составление паспорта сделки экспортера – 200 тыс. р.

5) доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 5600 тыс. р.;

6) внесена плата за обучающий семинар для сотрудников банка – 50 тыс. р.;

7) восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам - 2000 тыс. р.,

8) полученные комиссии:

- за пересчет и упаковку денежной наличности – 105 тыс. р.,
- за проверку подлинности банкнот – 60 тыс. р.,
- за размен денежной наличности – 70 тыс. р.,
- по операциям инкассации – 140 тыс. р.,
- за открытие счетов клиентам – 100 тыс. р.,
- за выдачу справок о наличии средств на счетах клиентов - 50 тыс. р.,
- за оформление документов, связанных с закрытием банковских счетов клиентов – 25 тыс. р.,
- по выданным гарантиям – 98 тыс. р.,
- за ведение счетов ДЕПО – 86 тыс. р.

9) доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей – 62 тыс. р.

10) доходы от сдачи имущества в аренду – 190 тыс. р.

11) доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом – 210 тыс. р.

12) оплата за предоставленные услуги по аренде сейфов для физических лиц – 150 тыс. р.

13) дивиденды, полученные от участия в уставном капитале иностранной организации - 160 тыс. р.;

14) проценты по корпоративным облигациям (номинал облигаций – 100 тыс. р., количество – 230 шт., ставка – 14 %, дата размещения – 01.12 пред года, дата погашения – 01.12 след года);

15) дивиденды, полученные от участия в уставном капитале российского акционерного общества, - 300 тыс. р.;

16) прочие доходы – 80 тыс. р.

Коммерческим банком произведены следующие расходы (без НДС):

1) проценты, уплаченные по открытым клиентам счетам – 5320 тыс. р.

2) проценты, уплаченные за полученные межбанковские кредиты (привлечены и погашены в течение отчетного периода):

- по 15-дневным кредитам в размере 5,3 млн. р. по ставке 16 %;

- по 20-дневным кредитам в размере 3,97 млн. р. по ставке 20 %;
- 3) проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц:
 - сроком на 6 месяцев, сумма – 200 тыс. р., ставка – 15 %, дата привлечения – 11 марта,
 - сроком на 9 месяцев, сумма – 250 тыс. р., ставка – 16 %, дата привлечения – 19 марта;
- 4) проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам:
 - сроком на 3 месяца, сумма 360 тыс. р., ставка – 15 %, дата оформления – 13 февраля,
 - сроком на 5 месяцев, сумма 150 тыс. р., ставка – 12,8 %, дата оформления – 25 января;
- 5) расходы по обменным операциям с иностранной валютой – 1500 тыс. р.;
- 6) расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – 5700 тыс. р.
- 7) начисленная заработная плата – 3323 тыс. р.
- 8) уплаченные штрафы, пени, неустойки:
 - за нарушение условий кредитных и депозитных договоров – 20 тыс. р.
 - за нарушение налогового законодательства – 22 тыс. р.
- 9) отчисления в резервы на возможные потери по ссудам по необеспеченным ссудам – 2100 тыс. р.
- 10) комиссии, уплаченные:
 - по операциям инкассации – 32 тыс. р.
 - по расчетным операциям – 86 тыс. р.
- 11) почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи – 79 тыс. р.,
- 12) типографские и канцелярские расходы – 9,5 тыс. р.
- 13) расходы на текущий ремонт:
 - банковской техники – 7 тыс. р.
 - бассейна – 2,3 тыс. р.

14) командировочные расходы – 31,5 тыс. р., в том числе сверх норм, установленных коллективным договором банка- 2,5 тыс. р.

15) уплаченная арендная плата:

- за банковское оборудование – 21 тыс. р.

- за автомобили для службы инкассации – 43 тыс. р.

16) уплачен прочие налоги и сборы – 196 тыс. р.

На балансе банка числится имущество, остаточная стоимость на 1 января 1050 тыс. р., ежемесячная амортизация 25 тыс. р.

Коммерческим банком в отчетном периоде приобретены (включая НДС):

- два офисных стола – по 60 тыс. р. (2 марта, срок полезного использования 3 года)

- два МФУ – по 53 тыс. р. (25 января, срок полезного использования 3 года).

Коммерческий банк по договору комиссии от своего имени и за счет ООО «Мир» купил слитки драгоценных металлов у КБ «Пятачок» за 1 717 т. р. При этом за оказанные услуги банк получил комиссионное вознаграждение в размере 135 т. р. ООО «Мир» перемещает слитки в сертифицированное хранилище банка, после чего реализует их за 1 737 т. р. организации, которая изымает слитки из хранилища банка.

11.2 Определите налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций, транспортный налог, страховые взносы, налог на прибыль, подлежащие к уплате в бюджет страховой компанией по итогам года, укажите сроки уплаты налогов.

За год страховой компанией получены следующие доходы (с учетом НДС):

1) страховые премии по договору сострахования, доля компании в данном договоре составляет 20 % от размера страховой премии по договору – 2200 тыс. р.;

2) страховые взносы по договорам страхования – 3570 тыс. р.;

3) вознаграждения по договорам перестрахования – 70 тыс. р.;

4) вознаграждения за оказание услуг страхового агента – 103 тыс. р.;

5) вознаграждения за оказание услуг страхового брокера – 125 тыс. р.;

6) вознаграждения, полученные за оказание услуг сюрвейера, - 112 тыс. р.;

7) вознаграждения, полученные за оказание услуг аварийного комиссара, - 57 тыс. р.;

8) суммы процентов на ДЕПО премий по рискам, принятым в перестрахование, при ставке – 16%, срок – с 1 декабря пред. года по 1 мая тек. года – 1500 тыс. р.;

9) проценты, полученные по депозитам, открытым в банках:

- депозит сроком на 6 месяцев, сумма – 200 тыс. р., ставка – 15 %, дата оформления – 19 февраля,

- депозит сроком на 9 месяцев, сумма – 250 тыс. р., ставка – 16 %, дата оформления – 16 июня;

10) проценты по государственным ценным бумагам, дата эмиссии 10.02.2002 г. – 300 тыс. р.;

11) дивиденды, полученные от российской компании ОАО «Амега» – 198 тыс. р.;

12) суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником, - 70 тыс. р.;

13) суммы уменьшения (возврата) страховых резервов – 228 тыс. р.;

14) суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, - 111 тыс. р.

Страховой компанией произведены следующие расходы (в том числе НДС):

1) страховые выплаты в соответствии с условиями договоров – 2135 тыс. р.;

2) страховые выплаты по договорам сострахования – 1126 тыс. р.;

3) вознаграждения состраховщику по договорам сострахования - 115 тыс. р.;

- 4) тантjemы по договорам перестрахования - 1100 тыс. р.;
- 5) суммы процентов на ДЕПО премий по рискам, переданным в перестрахование:
 - срок – с 29 августа по 29 января след. года, сумма – 200 тыс. р., ставка 15 %;
 - срок – с 12 января по 12 июля, сумма – 500 тыс. р., ставка 16 %;
- 6) проценты, уплаченные за полученный кредит: сумма кредита – 300 тыс. р., ставка – 24 %, дата получения – 16 марта, срок – 3 года;
- 7) расходы по приему зарубежных партнеров – 43 тыс. р.;
- 8) расходы по оплате медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья – 80 тыс. р.;
- 9) оплата детективных услуг – 70 тыс. р.;
- 10) начисленная заработная плата – 1932 тыс. р.;
- 11) уплаченные штрафы, пени, неустойки:
 - за нарушение условий хозяйственных договоров – 3 тыс. р.
 - за нарушение налогового законодательства – 22 тыс. р.
 - за нарушение страхового законодательства – 16 тыс. р.;
 - за нарушение условий договоров страхования – 10 тыс. р.;
- 12) расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов – 314 тыс. р.;
- 13) почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи – 29,5 тыс. р.;
- 14) типографские и канцелярские расходы – 49,5 тыс. р.;
- 15) расходы по охране – 110 тыс. р.;
- 16) командировочные расходы – 31,5 тыс. р. (включая НДС);
- 17) оплата услуг юристов, привлекаемых для урегулирования страховых выплат, - 26 тыс. р.
- 18) уплачена государственная пошлина – 16 тыс. р.

На балансе страховой компании находится имущество остаточной стоимостью на 01.01 – 1135 тыс. р. Ежемесячно начисляется амортизация

линейным методом в сумме 45 тыс. р. В июне приобретены компьютеры (3 шт.) по цене 42 тыс. р., срок полезного использования – 3 года.

В марте компания приобрела автомобиль за 1500 тыс. р. Toyota RAV4, срок полезного использования 10 лет.

12 Экзаменационные вопросы

1. Объективная необходимость и методы государственного регулирования банковской, страховой и инвестиционной деятельности.

2. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности.

3. Характеристика субъектов финансового сектора экономики как плательщиков налогов и сборов, установленных законодательством РФ.

4. Характеристика банков как субъектов налоговых отношений.

5. Ответственность банков за несоблюдение законодательства о налогах и сборах.

6. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет.

7. Порядок предоставления банками сведений в налоговый орган для осуществления мероприятий налогового контроля.

8. Налоговые требования на открытие, ведение и закрытие счетов в банке.

9. Порядок приостановления и возобновления коммерческими банками операций по счетам клиентов по решению налогового органа.

10. Организация бухгалтерского и налогового учета в банке.

11. Роль налогообложения прибыли в деятельности современного банка.

12. Классификация доходов банка, включаемых в налоговую базу по налогу на прибыль.

13. Классификация расходов банка, учитываемых при налогообложении прибыли.

14. Налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога на прибыль банками в бюджет.
15. Налогообложение банками прибыли, полученной по сделкам с иностранной валютой.
16. Порядок учета банками величины резерва на возможные потери по ссудам при налогообложении прибыли.
17. Особенности определения объекта налогообложения по НДС банками.
18. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате банком в бюджет.
19. Особенности исчисления и уплаты НДС банками при совершении операций с ценными бумагами, форвардными и фьючерсными контрактами.
20. Особенности исчисления и уплаты НДС банками по операциям с иностранной валютой.
21. Особенности исчисления и уплаты НДС банками по операциям с драгоценными металлами и камнями.
22. Порядок исчисления и уплаты банками региональных и местных налогов.
23. Организация бухгалтерского и налогового учета в страховых компаниях.
24. Особенности налогообложения прибыли страховых компаний.
25. Порядок формирования и налогообложения резервов страховой компании.
26. Исчисление и уплата НДС страховыми компаниями.
27. Порядок исчисления и уплаты страховыми организациями региональных и местных налогов.
28. Методы оценки ценных бумаг для целей налогообложения.
29. Налоговый учёт операций с ценными бумагами
30. Налогообложение прибыли от операций с государственными ценными бумагами.

31. Исчисление и уплата налога на прибыль при реализации ценных бумаг.

32. Налогообложение доходов субъектов финансового сектора от владения ценными бумагами.

33. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами по сделкам РЕПО в целях исчисления налога на прибыль.

34. Особенности исчисления и уплаты НДС профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

35. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

36. Налогообложения негосударственных пенсионных фондов.

37. Особенности налогообложения инвестиционных фондов (пайщиков, фондов и управляющей компании).

38. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, опционов, форвардов и т. п.).

39. Порядок создания и учета при налогообложении прибыли резерва под обесценение ценных бумаг профессиональными участниками РЦБ, являющихся дилерами.

40. Порядок исчисления и уплаты банками страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

13 Литература, рекомендуемая для изучения дисциплины

Основная литература

1 Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева; Гос. ун-т упр.- 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. - 316 с.

2 Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Теория и практика: учебник для академического бакалавриата / В. Г. Пансков; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации.- 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2014. - 772 с.

3 Дадашев А. З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебное пособие / А.З. Дадашев. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 240 с.: 60x90 1/16. (переплет, с с/о) ISBN 978-5-9558-0272-5. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=360219>

4 Малис Н. И. Теория и практика налогообложения: учебник / Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов; Под ред. Н.И. Малиса - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 432 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0261-7 – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=392125>

5 Алиев, Б. Х. Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"; по научной специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 415 с.

6 Налоги и налогообложение: учеб. пособие / А. М. Балтина [и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Оренбург. гос. ун-т». - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2011. - 283 с.

7 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.

8 Малис Н. И. Налоговая система Российской Федерации: хрестоматия: учебное пособие / Н.И. Малис; Под ред. Н.И. Малиса; Сост. С.А. Анисимов, И.В. Горский. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 152 с.: 60x88 1/16. (обложка) ISBN 978-5-9776-0332-4 – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=472272>

9 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.

10 Комарова Е.И. Налоги и налогообложение банков и страховых компаний: практикум / Е.И. Комарова; Оренбургский гос. ун-т - Оренбург: ОГУ, 2015. – 104 с.

Дополнительная литература

1 Кичигина, А. К. Сравнительная характеристика налогообложения прибыли коммерческих банков в России и за рубежом = Comparative Characteristics of Taxation of Profits of Commercial Banks in Russia and Abroad / А. К. Кичигина, Е. В. Конвисарова // Налоги и налогообложение, 2016. - № 6. - С. 457-465.

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

3 Ситникова, Е. Изменения в НК РФ, затрагивающие банки / Е. Ситникова // Бухгалтерия и банки, 2013. - № 2. - С. 26-28.

4 Господарчук, Г. Г. Повышение роли банковской системы в формировании налоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации / Г. Г. Господарчук, С. А. Господарчук, Н. Г. Малова // Финансы и кредит, 2013. - № 33. - С. 22-30.

5 Тараканов, С. Инспекторы обязаны засчитать налоги, зависшие в банке / Сергей Тараканов // Главбух, 2014. - № 13. - С. 12.

6 Алиев, Б. Х. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка / Б. Х. Алиев, А. М. Аликберова // Финансы и кредит, 2013. - № 20. - С. 11-19.

7 Щербакова, Е. М. Механизм реализации мероприятий по оптимизации налогообложения коммерческих банков / Е. М. Щербакова // Налоги и налогообложение, 2012. - № 6. - С. 42-48.

8 Суриков, К. Ю. Спорные вопросы в налогообложении - риски для банков / К. Ю. Суриков, М. Г. Мясникова // Деньги и кредит, 2013. - № 11. - С. 43-46.

9 Щербакова, Е. М. Построение системы критериев оптимальности налогообложения коммерческих банков: предпосылки и перспективы формирования / Е. М. Щербакова // Налоги и налогообложение, 2012. - № 6. - С. 49-59.

10 Прилепов, А. С. Методы определения налоговой нагрузки при осуществлении страховой деятельности / А. С. Прилепов // Страховое дело, 2010. - № 1. - С. 20-31.

11 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.

12 Лермонтов, Ю. Обязанности банков по учету клиентов / Ю. Лермонтов // Аудит и налогообложение, 2013. - № 6. - С. 11-17.

13 Тимошенко, В. А. Взаимодействие налоговых органов и банков в сфере налогообложения / В. А. Тимошенко // Право и экономика, 2015. - № 3. - С. 61-64.

14 Смирнова, Е. В. Налоговое бюджетирование в системе управления рисками коммерческого банка / Е. В. Смирнова // Финансы и кредит, 2014. - № 6. - С. 47-57.

15 Алиев, Б. Х. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка / Б. Х. Алиев, А. М. Аликберова // Финансы и кредит, 2013. - № 20. - С. 11-19.

16 Суриков, К. Ю. Спорные вопросы в налогообложении - риски для банков / К. Ю. Суриков, М. Г. Мясникова // Деньги и кредит, 2013. - № 11. - С. 43-46.

17 Кипкеева, А. М. Управление прибылью и рентабельность банка на основе мультипликационных моделей / Кипкеева А. М., Боташева Ф. Б. // Актуальные проблемы современной науки, 2013. - № 3. - С. 35-38.

18 Сикорская, Г. Паевой инвестиционный фонд: вопросы составления отчетности и налогообложения / Г. Сикорская // Рынок ценных бумаг, 2014. - № 8. - С. 50-52.

19 Писарев, Д. И. ПИФы: вопросы налогообложения / Д. И. Писарев // Бухгалтерский учет, 2015. - № 6. - С. 131-132.

20. Семенова, М. Управление налогообложением: что важно для фонда прямых инвестиций / М. Семенова // Рынок ценных бумаг, 2013. - № 5. - С. 52-54.

Интернет-ресурсы

1 Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика : учебное пособие [Электронный ресурс] / Погорелова М. Я. - ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=347237>

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

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

4. 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>.

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

6 Евстигнеев, Е. Н. Налоги и налогообложение/ Е.Н. Евстигнеев. - СПб.: Питер, 2010. - 304 с. - Режим доступа: <http://ibooks.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 Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

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

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

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

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

Литература, рекомендуемая для решения задач и подготовки докладов

1 Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21 октября 1994. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

3 О транспортном налоге [Электронный ресурс] : Закон Оренбургской области от 30.10.2002 г. № 322/66- III-ОЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 23.12.03 № 395-1. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

[Электронный ресурс] : Федеральный закон от 10.12.2003 № 172 – ФЗ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

6 О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 22.04.1996 № 39 – ФЗ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

7 О налоге на имущество организаций [Электронный ресурс] : Закон Оренбургской области от 27.11.03 № 613/70-III-03. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

8 О публикуемой отчетности кредитных организаций и консолидированных банковских групп [Электронный ресурс] : Указание Банка России от 14.04.2003 г. № 1270-У. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

9 Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 29.11.2001 № 156 – ФЗ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

10 Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкций по его применению [Электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 4.09.2001 г. № 69. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

11 О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : Закон Российской Федерации от 07.05.1998 № №75 – ФЗ. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>.