

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

Е.И. КОМАРОВА

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ПО ПОДГОТОВКЕ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом  
государственного образовательного учреждения  
высшего профессионального образования  
«Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2009

УДК 336.225.4(7)  
ББК 65.261.411я7  
К63

Рецензент  
доцент кафедры финансов А.А. Дмитриева

**К63 Комарова Е.И.  
Налогообложение коммерческих банков: методические  
указания по подготовке контрольных работ / Е.И. Комарова. -  
Оренбург: ГОУ ОГУ, 2009. - 26 с.**

Методические указания содержат варианты заданий, литературу, рекомендуемую для изучения тем, пример изложения контрольной работы и вопросы для зачёта по дисциплине.

Методические указания предназначены для выполнения контрольных работ по дисциплине «Налогообложение коммерческих банков» студентами заочной формы обучения специальности 080105 «Финансы и кредит», специализации «Банковское дело».

ББК65.261.411я7

© Комарова Е.И., 2009  
© ГОУ ОГУ, 2009

## Содержание

1 Методические указания по выполнению контрольной работы.....	4
2 Задания по подготовке контрольных работ.....	6
3 Пример изложения материала контрольной работы.....	15
3.1 Особенности учета и налогообложения коммерческим банком резерва на возможные потери по ссудам.....	15
3.2 Решение задач.....	19
4 Литература, рекомендуемая для изучения темы.....	22
4.1 Основная литература.....	22
4.2 Дополнительная литература.....	23
5 Вопросы для зачета.....	23
Приложение А Форма титульного листа контрольной работы.....	26

# **1 Методические указания по выполнению контрольной работы**

Учебная дисциплина «Налогообложение коммерческих банков» входит в состав специальных дисциплин, изучаемых студентами, обучающимися по специальности «Финансы и кредит». Она играет важную роль в подготовке специалистов высшей квалификации в банковской сфере.

Целью дисциплины «Налогообложение коммерческих банков» является получение студентами теоретических знаний об особенностях налогообложения коммерческих банков и их взаимодействия с налоговыми органами, а также практических навыков по исчислению и уплате налоговых платежей коммерческими банками.

Содержание учебной дисциплины «Налогообложение коммерческих банков» способствует формированию комплексного подхода к изучению специальных дисциплин, закреплению и углублению полученных студентами знаний по вопросам теории и практики налогообложения, пониманию особенностей механизма налогообложения коммерческих банков.

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.

Основной целью выполнения контрольной работы является проверка теоретических знаний студентов в области особенностей налогообложения коммерческих банков, усвоения содержания норм действующего налогового законодательства и умения применять их на практике. Контрольная работа также позволяет студентам закрепить полученные ими знания.

Контрольная работа выполняется студентами по одному из предложенных кафедрой 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 – теоретический вопрос. Второе и третье – решение практической ситуации и типовой задачи.

В теоретическом разделе необходимо обосновать актуальность рассматриваемого вопроса, отразить степень разработки поставленных вопросов со ссылкой на законодательные и нормативные акты, содержащие основные положения по изучаемому вопросу. Целесообразно обратить внимание на последние изменения законодательства в области налогообложения. Раскрывая теоретический вопрос, следует приводить

примеры, а также анализировать статистический материал по исследуемой теме.

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

Третье задание состоит в решении задачи. 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.

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

Таблица 1 – Вариант контрольной работы студента

	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Начальная	А	Б	В	Г	Д	Ж	Н	Л	К	С
буква	Р	О	Ю	Е	Ш	Э	И	Ц	У	З
фамилии	Я	Х	Т	Ф	Щ	М	Ч	П		

Выполнение контрольной работы должно отвечать следующим требованиям:

а) по содержанию:

– освещение теоретического вопроса предполагает изучение студентом рекомендуемой основной и дополнительной литературы. Целесообразно обратить внимание на проблемные ситуации и изложить возможные пути их устранения. В работе по возможности должно присутствовать собственное отношение автора к рассматриваемой теме;

– решение практических 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 налогового законодательства, а также дополнительно использовать методические и инструктивные материалы ФНС России;

б) по оформлению:

– контрольная работа выполняется в компьютерном исполнении на листах стандартного формата (А 4);

– на титульном листе необходимо четко и разборчиво заполнить все предусмотренные реквизиты: фамилия, имя, отчество студента, специальность, номер варианта (см. приложение А);

– страницы контрольной работы должны быть пронумерованы;

– 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.).

Таким образом, структура контрольной работы должна быть следующей:

- титульный лист;
- содержание;
- ответ на теоретический вопрос;
- решение задач;
- список использованных источников;
- приложения.

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.

## **2 Задания по подготовке контрольных работ**

### **Вариант 1**

1 Организация и ведение налогового учета в коммерческом банке (понятие, регистры, правила налогового учета отдельных операций банка). Учетная политика коммерческого банка в целях налогообложения.

2 Определите очередность исполнения коммерческим банком операций по платежным документам, находящимся в картотеке организации при условии недостаточности средств на счете для удовлетворения всех требований в календарной очередности:

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

2) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;

3) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;

4) поручение на списание средств в оплату товаров;

5) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС;

6) платежное поручение на перечисление налога на имущество организации.

3 В отчетном периоде банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (без НДС):

– проценты по кредитам:

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

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

в) проценты по прочим кредитам – 50 т. р.;

– плата за составление кредитных договоров – 15 т. р.;

– плата по проведению клиринговых операций – 19 т. р.;

– плата за розыск средств по запросу клиентов – 12 т. р.;

– плата за выдачу выписок по счету «депо» – 3 т. р.;

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

– уплата налога на имущество организаций – 1,9 т. р.;

– проценты по вкладам физических лиц:

а) на сумму 4 т. р. на 4 мес. под 19 % (дата приема вклада 01.03.),

б) на сумму 5 т. р. на 4 мес. под 29 % (дата приема вклада 01.02.),

в) на сумму 30 т. р. на 3 мес. под 26 % (дата приема вклада 01.12.);

– износ основных фондов — 9,1 т. р.;

– комиссионные бирже за покупку (продажу) иностранной валюты – 132 т. р.;

– уплачены проценты:

- по депозитному сертификату на сумму 7 т. р. на 3 мес. под 26 % годовых (размещены 10.01.);

– по сберегательному) сертификату на сумму 3 т. р. на 3 мес. под 18 % годовых (размещен 03.02.);

– 15 января текущего года приобретен инкассаторский автомобиль за 650 т. р. (срок полезного использования 10 лет);

– оплачены информационные услуги – 2 т. р.

Определите НДС и налог на прибыль коммерческого банка за 1 квартал текущего года.

## **Вариант 2**

1 Налогообложение коммерческих банков в зарубежных странах.

2 Какую информацию (из перечисленного ниже) о клиентах банк обязан сообщить в налоговые органы по их требованию. Укажите требования к форме мотивированного запроса налоговых органов и срокам представления информации:

1) сведения о кредите, выданном физическому лицу на строительство дома;

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

3) сведения о поступлении на текущий счет ПБОЮЛ денежных сумм от физических и юридических лиц;

4) сведения о процентах, начисленных по счетам российских организации;

5) сведения о перечислении по поручению физического лица денежных сумм с его валютного счета на валютный счет другого физического лица, российской организации;

6) сведения о перечислении налоговых платежей физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

3 Акционерное общество распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 500 000 р. между своими акционерами (резидентами и нерезидентами Российской Федерации), среди которых коммерческий банк «Мир». 100 000 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 4000 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 организаций по коммерческому банку «Мир» с дивидендов.

### **Вариант 3**

1 Взаимодействие коммерческих банков и налоговых органов при проведении мероприятий налогового контроля.

2 Укажите ошибки в следующих утверждениях:

1) банк обязан исполнить поручение клиента на перечисление налоговых платежей в бюджет в первоочередном порядке;

2) налоговый орган имеет право выставить инкассовое поручение на списание налоговых платежей к любому счету клиента, открытому в банке;

3) инкассовое поручение налогового органа на списание налоговых платежей с валютного счета клиента должно быть исполнено в течение одного операционного дня со дня его получения;

4) при недостатке средств клиента на расчетном счете для исполнения всех его обязательств банк исполняет поручения на списание налоговых платежей в четвертую очередь.

3 В первом квартале текущего года коммерческий банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (в том числе НДС):

- проценты по выданным кредитам – 2300 т. р.;
- доходы от реализации ценных бумаг – 110 т. р.;
- плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц за операции с ценными бумагами – 14 т. р.;
- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта — 5 т. р.;
- доходы за выполнение функций валютного агента – 23 т. р.;
- комиссия за оформление паспорта сделки экспортера – 4 т. р.;
- плата за установку системы «клиент – банк» – 5 т. р.

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

- проценты по вкладам – 1200 т. р.;
- проценты на остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов из расчета 40 % годовых и общей величины среднеквартального годового остатка 2 800 т. р.;
- командировочные расходы – 4,5 т. р.;
- уплаченные проценты по межбанковским кредитам: двухдневным по ставке 30 % (сумма МБК 30 т. р.); 8-дневным по ставке 15 % (сумма МБК 220 т. р.), 18 % (сумма МБК 300 т. р.), 27 % (сумма МБК 250 т. р.), 24 % (сумма МБК 130 т. р.); 2 – дневным по ставке 13 % (сумма МБК 16 т. р.);
- приобретен в марте легковой автомобиль стоимостью 500 т. р. (срок полезного использования установлен 10 лет).

Определите НДС и налог на прибыль организаций по коммерческому банку за первый квартал.

#### **Вариант 4**

1 Особенности налогообложения операций коммерческого банка с драгоценными металлами и камнями (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций). Привести примеры расчета налогов.

2 В каких из ниже перечисленных случаях банк обязан сообщить об открытии (закрытии) счета в налоговый орган:

- 1) открыт расчетный счет российской организации;
- 2) открыт валютный счет гражданину Германии;
- 3) закрыт срочный рублевой счет гражданину России;
- 4) открыт текущий счет Иванову И.И., занимающемуся частной врачебной практикой;
- 5) закрыт валютный счет представительству французского банка;
- 6) открыт текущий счет Петрову П.П., занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 7) открыт российской организации счет по учету владения ГКО и ОФЗ;
- 8) кардиологическому институту открыт счет по зачислению бюджетных средств из федерального бюджета и открыт счет по учету средств, поступающих за лечение от страховых организаций;

- 9) российскому банку открыт корреспондентский счет и счет по учету выданного межбанковского кредита;
- 10) российскому банку открыт валютный счет;
- 11) российской организации открыт ссудный счет;
- 12) российской организации открыт счет по учету денежных средств по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами;
- 13) физическому лицу открыты: срочный рублевый счет, депозитный сертификат, валютный вклад до востребования.

3 Коммерческий банк «Пятачок» 18 июня реализует организации Б облигацию, приобретенную 10 января у организации В. Условиями выпуска таких облигаций предусмотрена выплата купонного дохода в конце каждого квартала в сумме 1000 р. Выручка коммерческого банка от реализации облигации составила 10000 р. Организация Б уплатила банку также накопленный процентный (купонный) доход, ранее не учтенный при налогообложении. К моменту реализации облигации банк получил от ее эмитента процентный (купонный) доход за I кв. владения облигацией, ранее не учтенный при налогообложении. Банк «Пятачок» приобрел облигацию за 8500 т. р. Затраты на реализацию облигации составили 100 р. Банк при покупке облигации уплатил организации В накопленный процентный (купонный) доход, ранее не учтенный при налогообложении.

Определите налог на прибыль коммерческого банка от операции по реализации облигации.

### **Вариант 5**

1 Особенности налогообложения операций коммерческого банка с иностранной валютой (налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций). Привести примеры расчета налогов.

2 В каких случаях банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии (закрытии) счета клиента. Укажите сроки предоставления данной информации и санкции за нарушение этой законодательно установленной нормы:

- 1) российскому банку открыт корреспондентский счет и валютный счет;
- 2) закрыт срочный валютный счет гражданину России;
- 3) организации открыт ссудный счет;
- 4) организации открыт счет депо;
- 5) физическому лицу открыт счет до востребования;
- 6) филиалу российского банка закрыт счет по учету межбанковского кредита.

3 В отчетном месяце доходы банка, облагаемые НДС, составили 12 млн. р. Доходы банка, не облагаемые НДС, составили 49 млн. р.

В отчетном месяце банком приобретены (цены включают НДС, где это необходимо):

- пишущую бумагу на сумму 30 т. р.;
- компьютеры на сумму 95 т. р.;
- ноу-хау у физического лица стоимостью 20 т. р.;
- легковой автомобиль стоимостью 360 т. р.;
- оружие для инкассаторов стоимостью 680 т. р.

Определите учетную политику для целей обложения НДС, исходя из нее рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

### **Вариант 6**

1 Современные проблемы налогообложения коммерческих банков и пути их решения.

2 В картотеке организации к расчетному счету в банке «Мир» имеются следующие платежные поручения:

- 1) поручение на списание средств в оплату товаров;
- 2) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;
- 3) поручение на перечисление денег садоводческому кооперативу;
- 4) исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;
- 5) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по НДС;
- 6) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;
- 7) платежное поручение на перечисление налога на прибыль организаций;
- 8) исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного здоровью;
- 9) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организации;
- 10) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физическому лицу.

Определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке.

3 Банк оказывает факторинговые услуги по договору переуступки права требования. Авансовый платеж составил 70 % вексельной суммы. Вексельная сумма определена в размере 350 т. р., почтовые и иные расходы – 1 т. р. Окончательные расчеты производятся в размере 52 т. р.

Определите сумму налога на добавленную стоимость, если данная операция облагается НДС.

## Вариант 7

1 Арбитражная практика разрешения налоговых споров по налогу на добавленную стоимость, уплачиваемому коммерческими банками.

2 Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

1) по письменному мотивированному запросу налогового органа банк обязан сообщить сведения об оборотах по расчетному счету организации в течение 3-х дней со дня получения запроса;

2) банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета физического лица сведения о зачислении сумм на его срочный рублевый счет в течение 5 дней со дня зачисления;

3) банк обязан сообщить сведения в налоговый орган об операциях по текущему счету индивидуального предпринимателя в течение 5 дней после совершения операции;

4) банк обязан представить информацию в налоговый орган обо всех операциях по расчетному счету организации за отчетный месяц не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным.

3 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.

## Вариант 8

1 Особенности исчисления и уплаты налогов коммерческим банком по операциям РЕПО и по срочным сделкам (форвардные и фьючерсные контракты).

2 В каких случаях при открытии счета клиенту банк обязан потребовать свидетельство о постановке на учет в налоговых органах. Обоснуйте свой ответ:

- 1) организация открывает расчетный счет;
- 2) обособленное подразделение организации (ведет самостоятельный баланс) открывает текущий счет;
- 3) организация открывает временный расчетный счет;
- 4) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- 5) иностранный гражданин открывает срочный валютный счет;
- 6) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, открывает текущий счет.

3 В отчетном периоде банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (без НДС):

- проценты за выданные кредиты – 10 000 т. р.;
- комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 82 т. р.;
- плата за услуги по открытию и ведению счетов, получение наличных – 360 т. р.;
- плата за информационные, консультационные, экспертные и другие услуги – 220 т. р.;
- комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиентов – 240 т. р.
- получены дивиденды по акциям ОАО «Плазма» – 95 т. р.;
- получены проценты по ОГФЗ, эмитированным в сентябре 1998 года – 69 т. р.

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

- уплачены проценты по вкладам – 1300 т. р.;
- уплачены проценты по сертификатам:
  - депозитным – номинал 100 т. р., ставка 22 %, срок 4 мес. (размещены 01.02.);
  - сберегательным – номинал 100 т. р., ставка 12 %, срок 4 мес. (размещены 10.01.);
- уплаченные проценты на остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов из расчета 34 % годовых и общей величины среднеквартального остатка 5400 т. р.;
- оплата билетов в Большой театр для участников встречи по подписанию договора о предоставлении кредита – 2 т. р.;

- приобретены канц. товары на сумму 150 т. р.;
- арендные платежи составили – 70 т. р.

Определите сумму налога на прибыль организаций по коммерческому банку за 1 квартал.

### **Вариант 9**

1 Арбитражная практика разрешения налоговых споров по налогу на прибыль организаций, уплачиваемому коммерческими банками.

2 Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своих клиентов для каждого случая:

- 1) ОАО «Зима» открыт расчетный счет 11 февраля (понедельник);
- 2) ОАО «Зима» открыт валютный счет 11 февраля (понедельник);
- 3) филиалу ОАО «Зима» открыт текущий счет 30 марта (среда);
- 4) ЗАО «Лето» 3 апреля (четверг) открыт валютный счет и депозитный рублевый счет;
- 5) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 7 февраля (четверг);
- 6) физическому лицу открыт валютный счет до востребования 11 февраля (понедельник).

### **Задача 2**

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

- плата за авалирование векселей – 12 т. р.;
- плата за выдачу выписок по счету «депо» – 3 т. р.;
- плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам – 15 т. р.;
- плата за обязательную продажу валюты – 33 т. р.;
- проценты за кредит – 340 т. р.

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

- налог на имущество организаций – 0,9 т. р.;
- проценты по депозитам юридических лиц – сумма депозита 900 т. р., срок 5 мес., ставка 25 %, дата оформления депозита – 01.10.предыдущего года;
- уплачены проценты по сертификатам: депозитным — номинал 100 т. р. ставка 28 %, срок 4 мес., действует в течение всего квартала;
- сберегательным – номинал 100 т. р., ставка 15 %, срок 4 мес., действует в течение всего квартала.

Определите налог на прибыль по коммерческому банку за 1 квартал.

## **Вариант 10**

1 Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль по операциям банка с государственными (муниципальными) ценными бумагами.

2 Определите очередность исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации в соответствии со ст. 855 ГК РФ и по требованиям налогового законодательства:

- 1) платежное поручение на перечисление налога на прибыль организаций в бюджет;
- 2) инкассовое поручение налогового органа на списание пеней по налогу на имущество организации;
- 3) срочное обязательство организации по погашению ссуды банка;
- 4) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физического лица;
- 5) исполнительный лист по возмещению морального вреда директору конкурирующей организации;
- 6) чек на получение денег на выплату зарплаты.

3 Коммерческий банк «Стимул» оказал в январе услуги, облагаемые НДС, на сумму 378 т. р. (в т.ч. НДС). В этом же месяце были оказаны непосредственно банковские услуги на сумму 840 т. р.

В феврале были оказаны услуги, облагаемые НДС, на сумму 252 т. р. (в т.ч. НДС). За просрочку платежей покупатель товаров возместил организации сумму штрафа, превышая процент, рассчитанный исходя из ставки рефинансирования Банка России, которая составила 6 т. р. (в т.ч. НДС). В этом же месяце были оказаны непосредственно банковские услуги на сумму 900 т. р. В марте коммерческий банк «Стимул» собственными силами построил склад. Расходы по строительству склада составили 180 т. р.

В марте для использования в непроизводственной сфере (в санатории) были переданы телевизоры в количестве 24 штук. Указанные телевизоры обычно реализуются по цене 21 168 р. (в т.ч. НДС) за штуку. Были оказаны непосредственно банковские услуги на сумму 850 т. р.

Определите сумму НДС, уплаченную коммерческим банком «Стимул» за первый квартал.

## **3 Пример изложения материала контрольной работы**

### **3.1 Особенности учета и налогообложения коммерческим банком резерва на возможные потери по ссудам**

Резервы – это элемент системы экономических отношений, необходимость их создания хозяйствующими субъектами обусловлена самой хозяйственной деятельностью, а также любыми вероятными неблагоприятными, чрезвычайными обстоятельствами или событиями.

Резервы – это часть материальных и/или финансовых средств, временно исключенная из хозяйственного оборота и находящаяся в запасе для покрытия возможных или ожидаемых расходов или убытков. Резервы создаются также в тех случаях, когда финансовые ресурсы поступают неравномерно, не соответствуют спросу на них. Этот запас концентрируется в резервных (страховых) фондах.

Банковские резервы занимают важное место в системе финансовых отношений в сфере банковской деятельности, их создание диктуется наличием в ней рисков. Известно, что практически любая операция, выполняемая банком, связана с риском, уровень которого будет зависеть от множества объективных и субъективных факторов.

Основная цель создания банковских резервов (фондов) - удержать часть прибыли от немедленного распределения, сохранив ее для решения перспективных, часто недостаточно определенных финансовых проблем. Резервы могут понадобиться как в случае превышения запланированных расходов, так и при необходимости компенсации снижения доходов в плановом периоде. Это резервы стратегического управления.

Итак, полагаем, что под банковскими резервами (фондами) следует понимать часть банковских ресурсов, предназначенную для нейтрализации негативных последствий наступления банковских рисков и формирующуюся в виде обособленных денежных фондов, которые образуют совокупность резервных фондов. Эту совокупность страховых по назначению фондов можно назвать банковскими резервами первого рода.

Специфика банковских резервов состоит, в частности, в их кумулятивном характере. Резервы формируются в определенные моменты (например, в момент выдачи кредита), могут накапливаться и списываются в течение длительного времени или сразу. Если происходит размещение средств, то, как правило, необходимо и создание резервов под такие средства (резервирование).

Все создаваемые современным российским коммерческим банком фонды (резервы первого рода) можно подразделить на две группы:

- обязательные резервы, создаваемые в соответствии с федеральными законами и нормативными требованиями Банка России;
- резервы, создаваемые банками на добровольных началах.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 255-П от 29.03.2004 г. «Об обязательных резервах кредитных организаций» обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке (ФОРы), - один из основных инструментов осуществления единой государственной денежно-кредитной политики. Они представляют собой элемент регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством изменения денежного мультипликатора. Резервные требования повышаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

Необходимость формирования резервов на возможные потери по ссудам обусловлена кредитным (основным) риском в деятельности банков. Указанные резервы обеспечивают банкам более стабильные условия

финансовой деятельности и позволяют избегать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь по ссудам. Резервы на возможные потери по ссудам формируются за счет отчислений, относимых на расходы банков, и используются только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет этих резервов банки списывают потери по нереальным для взыскания ссудам.

Актуальность формирования резервов по ссудам определяется тем, что банки еще не научились вести в должной мере планомерную работу по накоплению информации об оценке платежеспособности ссудозаемщиков, хотя положительные сдвиги есть (принят Закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», подход ЦБ РФ к вопросам формирования банками резервов становится более либеральным).

Банки оценивают кредитные риски по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в соответствии с Положением ЦБ № 254-П от 26.03. 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с этим Положением ссуды подразделяются на пять групп: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Создание резервов по ним предусматривается соответственно в следующих размерах (в процентах): 0, 1-20, 21-50, 51-100, 100. Иначе говоря, процесс регулирования со стороны ЦБ объема создаваемых резервов становится более гибким, чем был раньше, когда ссуды делились на четыре группы, а соответствующие резервы создавались в размерах 1, 20, 50 и 100 %.

Значение резервов на возможные потери по ссудам обусловлено также тем, что соответствующие показатели резервов используются при расчете рейтингов банков, при определении финансового состояния кредитных организаций для отнесения их к категории и классификационной группе.

Особенностью учета резервов в коммерческом банке является то, что, резервы локального характера, то есть с формированием внутрибанковского резервного фонда, отражаются на пассивных счетах и фактически остаются в самом банке с резервацией на отдельном счете. Обязательные резервы, формируемые в соответствии требованиями центрального банка и перечисляемые ему, напротив, учитываются на активных счетах.

По кредиту пассивных счетов по учету резервов на возможные потери отражаются суммы начисленных резервов, по дебету – суммы восстановленных или списанных резервов. Аналитический учет ведется в разрезе каждого синтетического счета.

Счета по учету резервов, непосредственно в процессе формирования резервов, вступают в корреспонденцию со счетами по учету использования прибыли.

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», признаются расходом с учетом ограничений статьей 266 НК РФ.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов банка в последнее число отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы банков в последнее число отчетного (налогового) периода.

Пример:

За отчетный финансовый год:

- сумма доходов банка составила – 1 000 657 980 р.;
- оборот по созданию резервов на счете 70201 – 202 225 926,28 р.;
- прибыль до налогообложения + внереализационные расходы (в части расходов по созданию резерва) – 700 580 000 р.;
- сумма восстановленных резервов – 6 500 050 р.;
- сумма использованных резервов – 8 460 258 р.;
- сумма возможная к включению во внереализационные расходы из сумм по созданию резервов:  $1\,000\,657\,980 \times 0,1 = 100\,065\,798$ .

Налог на прибыль составит:

$$(700\,580\,000 - 100\,065\,798 + 6\,500\,050 - 8\,460\,258) \times 20\% = 119\,710\,798$$

р.

### 3.2 Решение задач

1 В отчетном периоде коммерческий банк имел следующие обороты по поступлению денежных средств и имущества (без НДС):

- плата за доверительное управление денежными средствами – 100 т. р.;
- плата за депозитарные услуги – 600 т. р.;
- комиссия за обязательную продажу части валютной выручки экспортера – 350 т. р.;
- плата за выдачу банковских гарантий – 78 т. р.;
- плата за кассовое подкрепление клиентов – 312 т. р.

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

- оплата аренды концертного зала для проведения юбилейного вечера, посвященного 5-летию банка 100 т. р.;
- оплата услуг юридической фирме – 23 т. р.;
- плата за арендуемое помещение банка – 150 т. р.;
- комиссионные, уплаченные бирже по сделкам. – 21 т. р.;
- уплаченные проценты по межбанковским кредитам: двухдневным по ставке 35 % (сумма МБК – 130 т. р.); 5-дневным по ставке 18 % (сумма МБК 220 т. р.).

Определите сумму налога на добавленную стоимость и сумму налога на прибыль организаций по коммерческому банку за 1 квартал.

#### ***Решение:***

Решение задачи производится в соответствии с нормами главы 21 и 25 Налогового кодекса РФ.

1 Определим сумму НДС за 1 квартал.

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в том числе по основным фондам и нематериальным активам, полностью включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. При этом вся сумма налога, полученная ими по облагаемым операциям, подлежит уплате в бюджет.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщикам:  
 $(100 \text{ т. р.} + 23 \text{ т. р.} + 150 \text{ т. р.} + 21 \text{ т. р.}) \times 18 / 118 = 294 \text{ т. р.} \times 18 / 118 = 45 \text{ т. р.}$

Сумма налога, полученная банком по облагаемым операциям:

$$(100 \text{ т. р.} + 600 \text{ т. р.}) \times 18\% = 126 \text{ т. р.}$$

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет – 126 т. р.

2 Определим сумму налога на прибыль организаций за 1 квартал.

Налоговая база по налогу на прибыль организаций определяется как полученный доход (без НДС), уменьшенный на величину признаваемых для целей налогообложения расходов.

Доходы коммерческого банка:

$$100 + 600 + 350 + 78 + 312 = 1440 \text{ т. р.}$$

Расходы коммерческого банка:

– проценты по межбанковским кредитам.

В соответствии с НК РФ в налоговую базу (как и по международным стандартам) включаются все доходы отчетного (налогового) периода, в том числе начисленные, но не полученные проценты, т.е. по методу начисления.

$$(130 \text{ т. р.} \times 2 \text{ дн.} \times 35 \%) / 366 \text{ дн.} = 0,3 \text{ т. р.}$$

$$(220 \text{ т. р.} \times 5 \text{ дн.} \times 18 \%) / 366 \text{ дн.} = 0,5 \text{ т. р.}$$

– итого расходы:

$$100 \text{ т. р.} + 23 \text{ т. р.} + 150 \text{ т. р.} + 21 \text{ т. р.} + 45 \text{ т. р.} + 0,3 \text{ т. р.} + 0,5 \text{ т. р.} = 339,8 \text{ т. р.}$$

Налоговая база:

$$1440 \text{ т. р.} - 339,8 \text{ т. р.} = 1100,2 \text{ т. р.}$$

Сумма налога на прибыль организаций:

$$1100,2 \text{ т. р.} \times 24 \% = 264 \text{ т. р.}$$

2 На балансе коммерческого банка «Мир» числится 200 акций акционерного общества «Рекорд» 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 «Рекорд» коммерческий банк получил еще 50 акций той же номинальной стоимостью (100 р.). Из общего количества акций реализовано 120 акций по цене 110 р.

Определить налог на прибыль коммерческого банка при реализации ценных бумаг.

### **Решение:**

Решение задачи производится в соответствии с нормами главы 25, ст. 251, 280, 284 и др. Налогового кодекса РФ.

1 Определяем первоначально оплаченную стоимость с учетом акций, полученных без оплаты:

$$(200 \times 120 \text{ р.}) : (200 + 50) = 96 \text{ р.}$$

2 Определяем прибыль от реализации для целей налогообложения:

$$(120 \times 110 \text{ р.}) = 13200 \text{ р.} - \text{доход от реализации акций};$$

(120 x 80 р.) = 11520 р. – расход, связанный с приобретением акций (с учетом тех акций, которые получены без оплаты);

$$\text{НБ} = \text{Д} - \text{Р}$$

$$\text{НБ} = 13200 - 11520 = 1680 \text{ р.}$$

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 в соответствии с п. 16 ст. 251 НК РФ.

3 Налог на прибыль при реализации ценных бумаг исчисляется по ставке 20 % (с 01.01.2009 г.) в соответствии с ст. 284 НК РФ:

$$1680 \times 24 \% = 403,2 \text{ р.}$$

## 4 Литература, рекомендуемая для изучения темы

### 4.1 Основная литература

4.1.1 Налоговый кодекс Российской Федерации: части первая и вторая. – М. : Юрайт-Издат, 2009. – 622 с.

4.1.2 **Российская Федерация. Законы.** О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: закон Российской Федерации: [принят Гос. Думой 23.12.03 № 395-1] : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант-Сервис». – [Б.м.], 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD - ROM).

4.1.3 **Российская Федерация. Законы.** О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации : [принят Гос. Думой 10.12.2003 № 172 – ФЗ]: справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант-Сервис». – [Б.м.], 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD - ROM).

4.1.4 **Российская Федерация. Законы.** О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : закон Российской Федерации : [принят Гос. Думой 22.04.1996 № 39 – ФЗ]: справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант-Сервис». – [Б.м.], 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD - ROM).

4.1.5 **Российская Федерация. Законы.** О транспортном налоге [Электронный ресурс] : закон Оренбургской области : [принят Гос. Думой 23.10.02 г. № 322/66-III-ОЗ] : справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант-Сервис». – [Б.м.], 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD - ROM).

4.1.6 **Российская Федерация. Законы.** О налоге на имущество организаций [Электронный ресурс] : закон Оренбургской области : [принят Гос. Думой 27.11.03 г. № 613/70-III-03]: справочная правовая система ГАРАНТ / НПП «Гарант-Сервис». – [Б.м.], 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD - ROM).

4.1.7 **Дадашев, А.З.** Налогообложение коммерческих банков в Российской Федерации : учебное пособие / А.З. Дадашев . – М. : Книжный мир, 2008. – 88 с. : табл. – (Высшая школа). – Библиогр.: с. 87.

4.1.8 Налоги и налогообложение: учеб. для вузов / под ред. Д.Г. Черника. – 3-е изд. – М. : МЦФЭР, 2006. – 528 с.

4.1.9 **Пансков, В.Г.** Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник для вузов / В.Г. Пансков. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 464 с.

4.1.10 **Романовский, М.В.** Налоги и налогообложение : учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В Врублевской. – 6-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 496 с.

4.1.11 **Пансков, В.Г.** Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник для вузов / В.Г. Пансков. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 464 с.

4.1.12 **Мамрукова, О.И.** Налоги и налогообложение : Курс лекций : учеб. пособие / О.И. Мамрукова. – 3-е изд., доп. и перераб. – М. : ОМЕГА-Л, 2003. – 296 с.

4.1.13 Бухгалтерский учет в коммерческом банке в проводках : учеб. пособие для вузов / Л. П. Кроливецкая [и др.] ; под ред. Л. П. Кроливецкой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 200 с.

## **4.2 Дополнительная литература**

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

4.2.2 Налогообложение организаций финансового сектора экономики [Электронный ресурс] : электронный учебник. – Оренбург: ЦДО, ГОУ ОГУ, 2005. – 264 с.

4.2.3 **Тарасова, В.Ф.** Налоги и налогообложение: учеб. пособие для вузов / В. Ф. Тарасова, Л. Н. Семыкина, Т. В. Сапрыкина. – 3-е изд., перераб. – М. : КноРус, 2007. – 320 с.

4.2.4 **Александров, И.М.** Налоги и налогообложение : учебник / И. М. Александров. – 7-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2007. – 318 с.

4.2.5 **Качур, О.В.** Налоги и налогообложение : учеб. пособие / О. В. Качур. – М. : КноРус, 2007. – 304 с.

4.2.6 Налоги и налогообложение : учеб. пособие / под ред. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юнити, 2007. – 415 с.

4.2.7 **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. – прил.: с. 250-252.

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

## **5 Вопросы для зачета**

5.1 Государственное регулирование банковской деятельности в РФ на современном этапе.

5.2 Характеристика коммерческих банков как субъектов налоговых отношений.

5.3 Ответственность коммерческих банков за не соблюдение законодательства о налогах и сборах (налоговая, административная, уголовная).

5.4 Роль коммерческих банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов в бюджет.

5.5 Порядок предоставления банками сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятий и индивидуальных предпринимателей.

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

5.7 Порядок приостановления и возобновления коммерческими

банками операций по счетам клиентов.

5.8 Организация бухгалтерского и налогового учета в коммерческом банке.

5.9 Определение объекта налогообложения и налоговой базы по налогу на прибыль организаций, уплачиваемому коммерческим банком.

5.10 Особенности определения доходов, учитываемых коммерческими банками при исчислении налога на прибыль организаций.

5.11 Особенности определения расходов, учитываемых коммерческими банками при исчислении налога на прибыль организаций.

5.12 Налоговые ставки, порядок и сроки уплаты коммерческими банками налога на прибыль организаций.

5.13 Налогообложение прибыли коммерческих банков, полученной по сделкам с иностранной валютой.

5.14 Налогообложение прибыли коммерческих банков, полученной по сделкам с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

5.15 Учет при налогообложении прибыли величины резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности.

5.16 Учет коммерческими банками величины резерва по сомнительным долгам при исчислении налога на прибыль организаций.

5.17 Особенность исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в коммерческих банках.

5.18 Характеристика операций коммерческого банка, облагаемых налогом на добавленную стоимость.

5.19 Характеристика операций коммерческого банка, необлагаемых налогом на добавленную стоимость.

5.20 Методы исчисления налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате коммерческим банком в бюджет.

5.21 Особенности исчисления и уплаты НДС банками при совершении операций с драгоценными металлами и камнями.

5.22 Порядок исчисления и уплаты НДС по операциям банка с иностранной валютой.

5.23 Порядок исчисления и уплаты НДС по договору факторинга.

5.24 Налогообложение прибыли коммерческих банков от операций с государственным ценным бумагам.

5.25 Исчисление налога на прибыль коммерческими банками при реализации ценных бумаг.

5.26 Налогообложение доходов коммерческого банка от владения ценными бумагами.

5.27 Исчисление налога на прибыль коммерческими банками при размещении ценных бумаг.

5.28 Исчисление и уплата НДС коммерческими банками по операциям с ценными бумагами.

5.29 Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль коммерческими банками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

5.30 Особенности исчисления и уплаты НДС коммерческими банками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

5.31 Порядок создания и учета при налогообложении прибыли резерва под обесценение ценных бумаг.

5.32 Налогообложение доходов банка от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсов, опционов, форвардов и т. п.).

**Приложение А**  
*(справочное)*

**Форма титульного листа контрольной работы**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования –  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине «Налогообложение коммерческих банков»

ВАРИАНТ № \_\_\_\_\_

Выполнил:  
студент(ка) \_\_\_\_\_  
группа \_\_\_\_\_

Проверил: \_\_\_\_\_

Оренбург 200\_