

**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ОБСУЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 8 от 13 ноября 2002г.

Зав. кафедрой, проф.

Л.П. Павлова

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

проф. М.А. ЭСКИНДАРОВ

_____ 2002г.

КАФЕДРА «Налоги и налогообложение»

**ПРАКТИКУМ
ПО КУРСУ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

МОСКВА 2002 ГОД

Практикум по курсу «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» предназначен для практических занятий со студентами (очной, очно-заочной и заочной (дистанционной) форм обучения), слушателями ИПП и ИГС, а также с магистрантами, обучающимися по специальности «Налоги и налогообложение», а также по другим специальностям, в учебном плане которых имеется названная дисциплина, в том числе как дисциплина по выбору.

Практикум содержит задачи по основным темам, изучаемым в курсе «Налогообложение финансового сектора экономики»: «Банки как субъект налоговых отношений», «Особенности налогообложения банков», «Налоги, уплачиваемые страховыми организациями», «Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами», «Специфика налогообложения инвестиционных фондов».

Содержание заданий учитывают положения налогового законодательства по состоянию на 1 декабря 2002г. Задачи, включенные в практикум, основываются на условных данных, отражающих как реальные ситуации, так и носящих исключительно учебный характер. Целью решения задач является не только стремление закрепить полученные теоретические знания, но и обучить студентов практическим навыкам исчисления различных налогов в организациях финансового сектора экономики.

Общая редакция: проф. Гончаренко Л.И.

Авторы: проф. Гончаренко Л.И., доц. Мельникова Н.П., асс. Бутыльков М.Л., асс. Братцев Д.В.

Рецензент: заместитель директора региональной дирекции ОАО «Банк МЕНАТЕП СПб», д.э.н. С.А.Фабричнов.

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

Тема 3. Особенности налогообложения банков

Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных фондов

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Задание для самостоятельной работы:

Собрать статистический материал по теме: «Налоговое регулирование финансового сектора экономики».

Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений

Задание 1

В каких из нижеперечисленных случаях банк при открытии счета обязан потребовать от клиента свидетельство о постановке на налоговый учет:

- 1) организация открывает расчетный счет;
- 2) организация открывает валютный счет;
- 3) организация открывает временный расчетный счет;
- 4) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, открывает текущий счет;
- 5) организация открывает текущий счет в банке, в котором уже у нее открыт расчетный счет;
- 6) организации открыт счет ДЕПО;
- 7) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет;
- 8) обособленное подразделение организации (не ведет самостоятельного баланса) открывает текущий счет;
- 9) представительство иностранного юридического лица открывает расчетный счет;
- 10) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- 11) российская организация открывает депозитный счет на 2 месяца с последующей пролонгацией срока еще на 1 месяц;
- 12) некоммерческой организацией открыт текущий и ссудный счет.

Задание 2.

В каких из нижеперечисленных 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 рублевый 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.

Задание 3

Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая:

- а) ОАО «Сирень» открыт расчетный счет 11 февраля (понедельник);
- б) ОАО «Сирень» открыт валютный счет 11 февраля (понедельник);
- в) филиалу ОАО «Сирень» открыт текущий счет 12 февраля (вторник);
- г) ЗАО «Мимоза» открыт ссудный счет и текущий счет 22 февраля (пятница);
- д) представительству немецкого банка открыт корреспондентский счет 5 февраля;
- е) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 7 февраля (четверг).

Задание 4.

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

- 1) Банк обязан незамедлительно сообщить в налоговый орган сведения об открытии (закрытии) счета российской организации.
- 2) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего учета сведения об открытии расчетного счета индивидуальному предпринимателю в течение пяти дней.
- 3) При открытии (закрытии) расчетного счета российской организации банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета этой организации в течение 5 рабочих дней со дня открытия счета.
- 4) Банк сообщает сведения об открытии (закрытии) счетов организациям по письменному запросу налогового органа в течение 5 дней со дня получения запроса.
- 5) Сведения об открытии текущего счета филиалу российской организации сообщаются в налоговый орган по месту учета головной организации в течение 5 дней со дня открытия счета.
- 6) Банк имеет право сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета

в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.

7) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации или индивидуального предпринимателя об открытии или закрытии им счета в течение пяти рабочих дней со дня соответствующего открытия или закрытия счета.

Задание 5

При проверке банка по вопросам соблюдения требований налогового законодательства при открытии (закрытии) счетов клиентам, налоговый инспектор выявил следующие нарушения:

1. Банк открыл текущий счет филиалу российской организации «Престиж», однако, в юридическом деле отсутствует копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Служащий банка объяснил данный факт тем, что в их банке «Престижу» ранее был открыт расчетный счет. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет имеется в юридическом деле «Престижа».

2. В юридическом деле клиента банка - организации «Кристалл» отсутствует оригинал свидетельства о постановке на налоговый учет, а вместо него имеется копия свидетельства, переданная по электронной почте.

3. Российской организации «Привет» открыт валютный текущий счет в немецких марках и в долларах США. К счету в марках открыт валютный транзитный счет. В юридическом деле организации «Привет» имеется одна копия свидетельства о постановке на налоговый учет, вместо положенных, по мнению налогового инспектора, трех копий.

4. Российскому банку «Пятачок» открыт корреспондентский счет 21 марта. Сообщение в налоговый орган об открытии корсчета послано по почте 1 апреля. В банк поступило уведомление из налогового органа о получении им информации об открытии корсчета банку «Пятачок» 5 апреля. Операция по

зачислению денежных средств на корсчет была проведена 30 марта, а 2 апреля проведено списание денежных средств с корсчета.

Требуется: согласиться с мнением налогового инспектора или аргументировано опровергнуть его.

Задание 6

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

1. Банк обязан сообщать сведения о кредитах, выданных организации, по письменному запросу налогового органа в течение 15 дней после поручения запроса.

2. Банк обязан незамедлительно сообщать сведения по письменному запросу, мотивированному запросу налогового органа, подписанного начальником (заместителем), о движении средств по расчетному счету организации с указанием юридических и физических лиц отправителей и получателей.

3. Банк обязан сообщать сведения налоговым органам об операциях по счетам ПБОЮЛ в течение 5 дней после совершения операции и обо всех операциях в наличной и безналичной форме по счетам физических лиц по запросу налогового органа.

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.

5. Банк обязан сообщать информацию об операциях по счетам физических и юридических лиц по письменному (за подписью руководителя или заместителя руководителя налогового органа) мотивированному запросу налогового органа в течение 15 дней после поручения запроса.

6. Банк обязан сообщать любые сведения о ПБОЮЛ по письменному мотивированному запросу налогового органа в течение пяти дней со дня получения запроса.

Задание 7

Определите правильность формы и содержания запросов налогового органа в следующих случаях:

1. В банк позвонил работник налогового органа и потребовал в течение трех дней представить информацию об установленных банком лимитах кассовой наличности по всем клиентам - юридическим лицам, а также о сумме кредита, выданного ОАО «Вертикаль» в марте текущего года.

2. В банк поступил письменный запрос за подписью заместителя руководителя налогового органа о предоставлении в пятидневный срок следующей информации:

а) по клиентам-субъектам малого предпринимательства сведения о начисленных суммах фонда заработной платы за февраль текущего года;

б) по организации «Фортуна» сведения о платежеспособности, а также суммах выданных, погашенных, просроченных кредитов и соответствующих процентах по ним за предшествующий год;

в) по организации «Клеопатра» сведения о кредитовых оборотах по валютному счету в разрезе иностранных получателей средств за предшествующий год;

г) по организации «Нирвана» сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по расчетному счету с указанием юридических и физических лиц, которым отправили или от которых получили средства, за первый квартал текущего года;

д) по ПБОЮЛ сведения о движении денежных средств по текущему году за 4 квартал предшествующего года;

е) по физическому лицу Скамейкину о сумме выплаченных процентов по валютному депозитному счету.

ЗАДАНИЕ 8

В отчетном месяце банком были осуществлены следующие операции:

1. Выдана ссуда работнику банка в размере 15 тыс. долларов США.
2. Физическому лицу продана партия ГКО на сумму 40 тыс. рублей (по безналичному расчету).
3. Выдана ссуда коммерческой организации в размере 120 тыс. долларов США.
4. Физическому лицу продан золотой слиток стоимостью 12 тыс. долларов США.
5. На счет физического лица перечислена сумма в размере 295 тыс. рублей.
6. У физического лица куплено акций на сумму 900 тыс. рублей (за наличный расчет).
7. Через обменный пункт банка физическому лицу продано в течение одного операционного дня 8 тыс. долларов США и 5 тыс. долларов США.
8. Физическому лицу открыт депозитный счет на сумму 38 тыс. рублей.
9. Со счета Петрова списано 45 тыс. рублей на счет Иванова.
10. Физическому лицу продано (по безналичному расчету) акций ОАО «Безумие» на сумму 700 тыс. рублей.
11. Начислены проценты по срочному вкладу физического лица в размере 303 тыс. рублей.
12. На заседании кредитного комитета было принято решение о выдаче ссуды работнику банка в размере 30 тыс. долларов США под 5% годовых.
13. Физическое лицо в течение одного операционного дня продало ГКО на сумму 750 тыс. рублей и купило ОГСЗ на сумму 700 тыс. рублей (все расчеты в безналичной форме).
14. Физическое лицо получило по простому банковскому веселю 620 тыс. рублей.

Условный курс рубля: 30 рублей за 1 доллар США.

Определите: информация о каких операциях физических лиц, в какие сроки и в какие органы должна быть представлена банком.

Задание 9

В картотеке организации к расчетному счету в банке «Мощь» 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;
- 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.

Требуется: определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке.

Задание 10

Укажите ошибки и неточности в следующих утверждениях:

- 1) Банк обязан исполнять поручения клиентов 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 и пеней исполняется банком в любом случае в первоочередном порядке и незамедлительно (не позднее одного календарного дня).

Задание 11

В банке «Броня» российской организации «Восхождение» открыты расчетный, валютный и депозитный счета. По состоянию на 1 февраля текущего года остатки по счетам составили:

- на расчетном счете – 1,3 млн. руб.
- на валютном счете – 5 тыс. долларов США
- на депозитном счете – 8 млн. руб. Срок окончания действия депозитного договора истекает 30 марта текущего года.

В феврале месяце имели место следующие поступления на расчетный счет:

- 10.02. – 200 тыс. руб.
- 15.02. – 118 тыс. руб.
- 20.02. – 240 тыс. руб.
- 23.02. – 500 тыс. руб.

В течение февраля к рублевому расчетному счету организации были выставлены следующие платежные документы:

- 1.02. – исполнительный лист по возмещению вреда жизни на сумму 500 тыс. руб.
- 3.02. – инкассовое поручение на списание задолженности по налогу на прибыль на сумму 600 тыс. руб.
- 4.02 – чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации на сумму 950 тыс. руб.

7.02. – исполнительный лист по возмещению вреда здоровью на сумму 270 тыс. руб.

11.02 – платежное поручение на перечисление средств на счет профсоюзной организации в сумме текущих взносов работников организации на сумму 4 тыс. руб.

16.02. – платежное поручение на перечисление налога на имущество предприятия на сумму 450 тыс. руб.

19.02. – исполнительный лист по имущественному спору на сумму 800 тыс. руб.

21.02. – чек на получение денег на оплату договора подряда на сумму 5 тыс. руб.

22.02. – платежное поручение на перечисление платежей по акцизам на сумму 180 тыс. руб.

24.02 – инкассовое поручение на списание пеней по налоговым платежам на сумму 18 тыс. руб.

25.02. – исполнительный лист по правам собственности на сумму 750 тыс. руб.

25.02. – инкассовое поручение на списание доначисленных сумм налоговых платежей по НДС на сумму 30 тыс. руб.

Банк получил 4 февраля инкассовое поручение налогового органа, датированное 3 февраля, на списание задолженности по НДС на сумму 450 тыс. руб.

Курс рубля ЦБРФ составлял: 3.02. – 30,11 руб.; 4.02. – 30,20 руб.; 5.02. – 30,20 руб.; 6.02. – 30,25 руб.; 7.02. – 30,27 руб.; 8.02. – 30,27 руб.

Требуется:

1) Осуществить исполнение поступивших платежных документов в соответствии с законодательно установленным порядком.

2) Определить возможные шаги налогового органа по обеспечению быстрого поступления в бюджет задолженности организации «Восхождение» по налоговым платежам.

Тема 3. Особенности налогообложения банков

Задача 1

Коммерческий банк получил следующие виды доходов:

1. Проценты за кредит;
2. Плата за перевозку валюты в обменные пункты;
3. Плата за инкассацию в вечернее время суток;
4. Плата за зачисление денежных средств, доставленных по инкассации, на расчетный счет;
5. Плата за прием наличных денег от кассира организации и их пересчет;
6. Плата за исполнение платежных поручений;
7. Проценты по корсчету в банке “Червонец”;
8. Средства от учредителя на увеличение уставного капитала;
9. Компьютеры от учредителя в качестве взноса учредителя;
10. Денежные средства в оплату обучения в Учебном Центре банка (является структурным подразделением банка);
11. плата за составление кредитных договоров;
12. плата по проведению клиринговых операций;
13. плата за розыск средств по запросу клиентов;
14. плата за выдачу выписок по счету «депо».

Определите: объект обложения, налоговую базу, ставку по налогу на добавленную стоимость.

Задача 2

Коммерческий банк получил следующие виды доходов:

1. Плата за услуги по открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц.
2. Плата за предоставленный клиенту займ в драгоценных металлах .

3. Плата за хранение денежных средств, перевезенных в процессе вечерней инкассации, до открытия операционного дня.
 4. Положительная курсовая разница по переоценке валютных статей баланса.
 5. Плата за сбор, обработку и рассылку информации участникам расчетов по операциям с банковскими картами (процессинг).
 6. Плата за покупку драгоценных металлов у золотоискателя по поручению клиента.
 7. Плата за ведение счета “депо”.
 8. Плата за выполнение функций валютного агента.
 9. Плата за консультационные услуги по вопросам денежного обращения и условий кредитования.
 10. Плата за оформление договора переуступки права требования.
 11. Вознаграждение за обеспечение расчетов с организациями торговли по операциям, совершенным с использованием банковских карт.
 12. Положительная разница по договору переуступки права требования по кредитному договору.
 13. Вознаграждение за обналичивание валюты по дорожному чеку.
 14. выручка от реализации компьютера, который банк приобрел два года назад за 950 тыс. рублей, в т.ч. НДС - 158, 4 тыс. руб., в сумме 890 тыс. руб.
- Определите:** объекты обложения, налоговую базу, ставку по налогу на добавленную стоимость.

Задача 3

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов:

- 1) проценты за выданные ссуды – 1500 тыс. руб.;
- 2) плата за оформление кредитного договора – 300 тыс. руб.;
- 3) плата за кассовое подкрепление клиентов – 1500 тыс. руб.;
- 4) плата за пересчет денег, доставленных по инкассации – 300 тыс. руб.

- 5) плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет – 200 тыс. руб.;
- 6) плата за выдачу наличных денег с расчетного счета – 2 % от суммы в 1000 тыс. руб.;
- 7) Комиссия в 10 % за предоставление юридическому лицу гарантии на 50000 тыс. руб.;
- 8) по заявкам клиентов было проконвертировано 4000 тыс. руб. и 11500 долларов. Комиссия коммерческого банка по операции составляет 0,1 %. Комиссия биржи - 0,05%. Курс ЦБ РФ – 6,15 руб., а курс на ММВБ – 6,12 руб.
- 9) вознаграждение по доверительным операциям с ценными бумагами клиентов – 2000 руб.;
- 10) плата за юридические консультации клиентам – 31800 руб.;
- 11) доходы от сдачи имущества в финансовый лизинг – 1000 тыс. руб., в том числе 200 тыс. руб. от малых предприятий.
- 12) плата за выполнение функций агента валютного контроля составила 1500 тыс. руб.
- 13) получено 10 млн. руб. от редакции “МК” в возмещение морального ущерба;
- 14) куплено у населения в обменном пункте 45 тыс. долларов США по курсу 6,7 руб. при официальном курсе 6,63 руб.; курсе ММВБ - 6,68 руб.
- 15) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса составили 15 тыс. руб.;
- 16) комиссионное вознаграждение 2,5% от суммы сделки по поручению ЗАО “Весна” по реализации ОФЗ на сумму 250 тыс. руб.;
- 17) получен штраф за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 1 тыс. руб.;
- 18) выдана ссуда в сумме 15 тыс. долларов гражданину Петрову на покупку дома, а также предоставлена гарантия по кредитованию второго этапа строительства на сумму 70 тыс. долларов при обеспечении в 100 тыс. долларов. Тариф по услуге физическому лицу – 0,2% с оборота;

19) поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре.

Определите: сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым операциям и в целом по банку.

Задача 4

За осуществление расчетов физических лиц с организациями образования банк получил доходы в размере 3% от суммы платежа в 5200 руб.

Банк 18.06 приобрел у другого банка право требования по кредитному договору с ОАО «Зенит» за 1950тыс.руб. Согласно кредитному договору сумма кредита составила 2 млн.руб.; процент по кредиту определен в 45% годовых; кредит был предоставлен 21.04 текущего года на срок 180 дней.

Определите: сумму налога на добавленную стоимость.

Задача 5

В отчетном месяце доходы банка, облагаемые НДС, составили 8 млн. руб. Доходы банка, не облагаемые НДС, составили 17 млн. руб.

В отчетном месяце банком приобретены:

- писчая бумага на сумму 30 тыс. руб., в том числе НДС 5 тыс. руб.;
- компьютеры на сумму 95 тыс. руб., в том числе НДС 15,8 тыс. руб.;
- ноу-хау у физического лица стоимостью 20 тыс. руб.;
- легковой автомобиль стоимостью 360 тыс. руб., в т.ч. НДС 60 тыс. руб.;
- калькуляторы в магазине розничной торговли 5 штук по цене 420 рублей;
- картина в художественном салоне стоимостью 105 тыс. рублей, в том числе НДС 17503 руб. Картина приобретена для украшения комнаты для деловых переговоров;
- оружие для инкассаторов стоимостью 680 тыс. руб., в том числе 113 тыс. руб.

Определите: НДС, уплачиваемый в бюджет (всеми возможными способами).

Задача 6

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

Определите: налог на добавленную стоимость, если данная операция облагается НДС. Если операция не облагается, укажите необходимые для освобождения условия.

Задача 7

В отчетном периоде коммерческий банк имеет следующие поступления:

- 1) оплата инкассаторских услуг 80 тыс. руб.;
- 2) проценты по межбанковскому кредиту 947 тыс. руб.;
- 3) комиссионное вознаграждение за конвертацию валюты по заявке клиента и за его счет на ММВБ - 15 тыс. руб.;
- 4) плата за услуги по открытию и ведению расчетных счетов - 74 тыс. руб., валютных счетов - 15 тыс. руб.;
- 5) штрафы по договорам поставки - 3 тыс. руб.;
- 6) штрафы за нарушение кредитного договора - 24 тыс. руб.;
- 7) безвозмездно переданы школе 2 компьютера, рыночная стоимость которых составляет 2 тыс. руб., включая НДС; балансовая стоимость (остаточная) - 1,8 тыс. руб., включая НДС;
- 8) денежные средства от юридического лица на пополнение фондов специального назначения - 48 тыс. руб.;
- 9) комиссионное вознаграждение (1%) за обязательную продажу валюты, полученной по экспорту нефти фирмой "Восток", с транзитного счета в сумме 50 тыс. долларов; официальный курс ЦБ РФ на день продажи - 6,60 руб.

Произведены следующие виды расходов, включая НДС (если облагаемые обороты) (сумма НДС выделена соответствующим образом в первичных и учетных документах):

- 1) покупка инкассаторских автомобилей на сумму 250 тыс. руб.;
- 2) оплата приобретения и установки программного обеспечения для работы трейдеров по ценным бумагам - соответственно 14 и 2 тыс. руб.;
- 3) оплата канцелярских товаров за наличный расчет в розничной торговле на сумму 15 руб. и у производителя на сумму 1000 руб.;
- 4) приобретение по безналичному расчету у сельхозпредприятия продуктов питания на сумму 80 тыс. руб.;
- 5) уплачено за установку новых решеток на окна физическому лицу - 1,5 тыс. руб. и юридическому лицу - 7,5 тыс. руб.;
- 6) оплата информационных услуг - 1,5 тыс. руб.;
- 7) вознаграждение за маркетинговые услуги по привлечению клиентов гражданину Иванову - 1% от первоначального вклада, составившего 100 тыс. руб., а также - 0,8% фирме "Финансист" - при вкладе 700 тыс. руб.;
- 8) приобретение холщовых мешочков для инкассации у общества инвалидов на сумму 1 тыс. руб. и у коммерческой фирмы на сумму 50 тыс. руб.;
- 9) плата за нумизматические монеты, приобретенные у ЦБ РФ для распространения, в сумме 75 тыс. руб.

Определите: сумму НДС, уплачиваемую в бюджет.

Задача 8

Коммерческий банк имеет следующие виды расходов:

- 1) уплаченные проценты по межбанковскому кредиту;
- 2) оплата услуг аудиторской фирмы;
- 3) зарплата телохранителя председателя правления банка (телохранитель является штатным сотрудником банка);
- 4) оплата услуг службы охраны по договору с частной охранной фирмой;

- 5) покупка оружия для штатного сотрудника охранной службы банка;
- 6) выплата процентов по векселю;
- 7) премия работникам банка по итогам года;
- 8) выплата дивидендов по акциям банка;
- 9) оплата подписки на “Московский Комсомолец”, “Финансовая газета”, “Российская газета”;
- 10) оплата выступления группы “На-На” при проведении рекламной акции банка;
- 11) оплата билетов в Большой театр для участников консультационного семинара, участников встречи по подписанию договора о предоставлении кредита;
- 12) оплата аренды концертного зала для проведения юбилейного вечера, посвященного 5-летию банка;
- 13) расходы по установке дополнительной сигнализации;
- 14) убыток, полученный при продаже валюты;
- 15) расходы по переоборудованию и ремонту помещения, дополнительно выделенного банку;
- 16) оплата услуг юридической фирме;
- 17) плата за арендуемое помещение банка;
- 18) комиссионные, уплаченные бирже по сделкам.

Определите: какие из перечисленных расходов можно отнести на уменьшение налогооблагаемой прибыли и при каких условиях. Дайте классификацию расходов.

Задача 9

За первый квартал банку удалось привлечь (условно 20.01) денежные средства физических и юридических лиц на следующих условиях:

- 1) вклады физических лиц на сумму 5 тыс. руб. на 3 месяца под 12% годовых; на сумму 7 тыс. руб. на 3 месяца под 17% годовых; на сумму 50 тыс. руб. на 3 месяца под 25% годовых; на сумму 10 тыс. руб. на 6 месяцев под 15% годовых; на сумму 12 тыс. руб. на 9 месяцев под 20% годовых;

- 2) депозит юридического лица на сумму 500 тыс. руб. на 3 месяца под 20% годовых;
- 3) двухгодичный собственный дисконтный вексель номиналом 1 млн. руб. и с доходностью 25% ;
- 4) двухмесячный собственный процентный вексель номиналом 1,5 млн. руб. и с доходностью 20% (выдача и реализация в течение одного отчетного периода);
- 5) депозитный сертификат на сумму 7000 тыс. руб. на 3 мес. под 26% годовых;
- 6) сберегательный сертификат на сумму 300 тыс. руб. на 3 мес. под 18% годовых.

Определите: сумму процентов по привлеченным средствам, признаваемых расходами для целей налогообложения, за отчетный период (месяц, квартал).

Задача 10

Коммерческий банк в отчетном периоде имел следующие расходы (без НДС):

- 1) уплата налога на имущество банка - 1,9 тыс.руб.;
- 2) проценты по вкладам физических лиц: на сумму 4 тыс.руб. на 4 мес. под 12% (дата приема вклада 01.03.02); на сумму 9 тыс.руб. на 4 мес. под 18% (дата приема вклада 01.02.02); на сумму 30 тыс.руб. на 3 мес. под 26% (дата приема вклада 01.12.01);
- 3) уплата процентов по межбанковским кредитам: двухдневным по ставке 40% - 30 тыс.руб.; 14-дневным: по ставке 15% - 220 тыс.руб., 18% -300 тыс.руб., 27% - 250 тыс.руб.), 24% - 130 тыс.руб.; 30 дневным по ставке 13% - 16 тыс.руб.
- 4) начислен износ основных фондов - 91 млн.руб.

5) уплата комиссионного вознаграждения за покупку (продажу) иностранной валюты - 132 млн.руб.

6) начислены проценты по депозитному сертификату на сумму 7000 тыс. руб. на 3 мес. под 26% годовых; по сберегательному сертификату на сумму 300 тыс. руб. на 3 мес. под 18% годовых.

Определите: расходы, которые учитываются при расчете налога на прибыль, и укажите условия.

Задача 11

Коммерческий банк в отчетном периоде имеет следующие поступления (без НДС):

- 1) проценты за выданные кредиты – при сумме выданных кредитов 2 880 тыс. руб. и средневзвешенной ставки 53 %;
- 2) комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 820 тыс. руб.
- 3) плата за расчетно-кассовое обслуживание – 360 тыс. руб.
- 4) плата за информационные, экспертные и другие аналогичные услуги – 220 тыс. руб.;
- 5) комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиента на валютной бирже – 245 тыс. руб.;
- 6) положительные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 48 тыс. руб.;
- 7) дивиденды по акциям, принадлежащим банку - 105 тыс. руб.;
- 8) вклад физического лица акционера сверх стоимости акций – 2,5тыс. руб.;
- 9) плата за выполнение функций валютного контроля - 122 тыс. руб.

В том же отчетном периоде банк произвел следующие расходы:

- 1) уплачен земельный налог - 0,4 тыс. руб., налог на рекламу - 0,2 тыс. руб., сбор за использование местной символики – 0,1 тыс.руб.;

- 2) проценты, начисленные по вкладам: на сумму 100т.р. на 9 мес. под 28% (дата выдачи – 01.06.01); на сумму 500т.р. на 5 мес. под 25% (дата выдачи – 01.02.02); кредит на сумму 300т.р. на 2 мес. под 21% (дата выдачи – 10.01.02); на сумму 250т.р. на 3 года. под 22% (дата выдачи – 01.12.01), а также проценты по вкладам физических лиц на сумму 12 тыс.руб. на 5 мес. под 16% (дата приема вклада 01.11.01) и на сумму 10 тыс.руб. на 9 мес. под 21% (дата приема вклада 01.10.01);
- 3) проценты, уплаченные по МБК, – 540 тыс. руб., в том числе по пролонгированным кредитам – 90 тыс. руб., по просроченным кредитам – 23 тыс. руб.; по кредиту на приобретение нового здания для банка - 120 тыс. руб.;
- 4) начисленные проценты на остатки по корсчетам банков - нерезидентов из расчета 40 % годовых и общей величины среднеквартальных остатков 3600 тыс. руб.;
- 5) начислен износ МБП – 19 тыс. руб., из них по счетным машинкам – 5 тыс. руб., по фужерам для представительских расходов – 3 тыс. руб.;
- 6) комиссионное вознаграждение, уплаченное ММВБ, за участие в торгах – 132 тыс. руб.;
- 7) отчисления в резерв под возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг - 89 тыс. руб.
- 8) отрицательные курсовые разницы от переоценки валютных статей баланса – 58 тыс. руб.;
- 9) затраты на проведение капремонта – 321 тыс. руб., в том числе по арендованным основным фондам – 91 тыс. руб.;
- 10) отчисления во внебюджетные социальные фонды - 15 тыс. руб., в том числе по заработной плате охранников банка - 2 тыс. руб.;
- 11) заработная плата сотрудников банка 45 тыс. руб., в том числе заработная плата охранников - 7 тыс. руб.;
- 12) износ основных фондов - 91 тыс. руб., в том числе по вновь приобретенным кондиционерам для клиентского зала - 0,85 тыс. руб.;

13) за привлечение клиента на расчетно-кассовое обслуживание гр. Петрову было выплачено 0,1% от суммы депозитногоклада, составившего 15 тыс. долларов.

Определите: налог на прибыль коммерческого банка.

Задача 12

Коммерческий банк за 1 квартал получил доходы (без НДС):

1) проценты за выданные кредиты: на сумму 100т.р. на 9 мес. под 28% (дата выдачи – 01.06.01); на сумму 500т.р. на 5 мес. под 25% (дата выдачи – 01.02.02); кредит на сумму 300т.р. на 2 мес. под 21% (дата выдачи – 10.01.02); на сумму 250т.р. на 3 года. под 22% (дата выдачи – 01.12.01). Кроме того, выданы и погашены в отчетном периоде кредиты на общую сумму 3 млн.руб. под 23%.

2) комиссионное вознаграждение за операции с ценными бумагами - 150 тыс.руб.

3) вознаграждение за приобретение по поручению клиента на аукционе ГКО -123 тыс.руб.

4) плата за расчетно-кассовое обслуживание - 460 тыс.руб.

5) проценты за выданный кредит были оплачены в форме передачи имущества, оцененного независимыми экспертами в 19,5 тыс.руб., при начисленном проценте 18 тыс.руб.

6) комиссионное вознаграждение за куплю-продажу валюты за счет и по поручению клиентов на валютной бирже - 929 тыс.руб.

7) начисленные и полученные проценты по облигациям, финансовым векселям третьих лиц - 285 тыс.руб.

8) положительная курсовая разница от переоценки валютных статей составила - 15 тыс.руб.

9) штрафы по кредитным договорам – 11 тыс.руб.

Коммерческий банк в 1 квартале. имел следующие расходы (без НДС):

1) уплата налога на имущество банка- 0,8тыс.руб., сбор за использование местной символики - 0,9 тыс.руб.

2) проценты по депозитам юридических лиц – сумма депозита 900 т.р., срок 5 мес., ставка 25%, дата оформления депозита – 01.10.01

3) уплачены проценты по сертификатам: депозитным - номинал 100т.р., ставка 22%, срок 4 мес., действует в течение всего квартала; сберегательным - -номинал 100т.р., ставка 12%, срок 4 мес., действует в течение всего квартала.

4) уплаченные проценты на остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов из расчета 50% годовых и общей величины среднеквартального остатка 3 600 тыс.руб.

5) износ МБП - 19 тыс.руб., в том числе по счетным машинкам - 5 тыс.руб., фужерам для представительских целей - 3 тыс.руб.

6) нереализованная отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой - 58 тыс.руб.

Определите: налог на прибыль по отчетным датам первого квартала.

Задача 13

За отчетный квартал получены следующие доходы:

1) проценты по выданным ссудам:

1 группа риска - 200 тыс. руб. под 20% годовых, в том числе под гарантию Правительства Москвы - 50 тыс. руб.

2 группа риска - 300 тыс. руб. под 30% годовых, в том числе под межбанковский кредит 100 тыс. руб. и 80 тыс. руб. по вексям, учтенным банком

3 группа риска - 280 тыс. руб. под 38% годовых, в том числе 7 тыс. руб. по суммам, не взысканным по банковским гарантиям; 18 тыс. руб., выданные АО “Восход”, под недостаточное обеспечение (80%);

4 группа риска - 110 тыс. руб. под 42% годовых, в том числе 11 тыс. руб. ООО “Перспектива”, необеспеченные залогом.

Размеры отчислений в резерв на возможные потери по ссудам установлены по группам риска в процентах от суммы основного долга: 1 группа - 1%; 2 группа - 20%, 3 группа - 50%, 4 группа - 100%;

2) проценты по просроченным ссудам в объеме 120 тыс. руб.

3) поступила оплата услуг по аренде сейфов для физических лиц – 15 тыс. руб.

4) на определенный день объем валютных ценностей и валютных статей по балансу – 3 тыс. долларов. Курс ЦБ на этот день – 6 руб. На следующий день объем валютных ценностей и валютных статей по балансу не изменился. Курс ЦБ на этот день – 6,1 руб. На третий день было продано 200 долларов по курсу 6,15 руб. А затем куплено еще 200 долларов по курсу 6,16 руб. Курс ЦБ = 6,12 руб.

5) получены три эксклюзивные модели шуб в качестве оплаты кредита (70 тыс. руб.) и процентов (8 тыс. руб.) по кредиту, выданному на проведение выставки “Меха России”. Себестоимость шуб 40 тыс. руб., залоговая оценка - 83 тыс. руб.

6) плата за услуги инкассации - 75 тыс. руб.;

7) получено от учредителя сверх уставного капитала - 80 тыс. руб.;

8) безвозмездно получена от АКБ “Перспектива” партия акций в 500 штук, номинальной стоимостью 500 руб., биржевой курс 600 руб.;

9) положительная курсовая разница по операциям в обменном пункте составила 3 тыс. руб.;

10) суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам, созданные в предшествующем периоде по стандартным ссудам – 5 тыс.руб., по ссудам 2 группы риска (обеспеченные) – 3 тыс.руб., по ссудам 2 группы риска (необеспеченные) – 2 тыс.руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

1) выплачены проценты по просроченному межбанковскому кредиту - 30 тыс. долларов;

2) выплачены проценты по межбанковскому кредиту в размере 600 тыс. руб. под ставку 49%;

3) начислены проценты по срочным вкладам и вкладам до востребования 320 тыс. руб., в том числе 250 тыс. руб. - выплачены, 56 тыс. руб. - разнесены по счетам и присоединены к основному вкладу;

4) приобретены тренажеры для комнаты здоровья - 24 тыс. руб.;

5) приобретены искусственные цветы для оформления офиса - 0,3 тыс. руб.; офисная мебель - 45 тыс. руб.; хрустальные фужеры для представительских целей - 0,24 тыс. руб.;

6) содержание арендованных автомашин для службы инкассации – 4 тыс.руб.;

7) дивиденды по акциям – 6 тыс.руб.;

8) содержание пожарной охраны – 2,5 тыс.руб.

Из прибыли направлено на долевое строительство жилого дома 70 тыс. руб.; на разработку программного продукта для кассовых терминалов - 30 тыс. руб.; на погашение убытка прошлого года, составившего в целом 30 тыс. руб., - 10 тыс. руб.

Определите:

1) доход коммерческого банка и рассчитать резерв под возможные потери по ссудам; налог на прибыль;

2) налог на пользователей автодорог с учетом того, что ссуды, выданные по 3 группе, погашены в полном объеме.

Задача 14

2 февраля был приобретен месячный фьючерс на покупку 1 000 долларов по курсу – 6,2 руб. Биржевой курс на 2.02. – 6,12 руб.; курс ЦБ РФ – 6,11 руб. Биржевой курс на 2.03. - 6,21руб., курс ЦБ РФ - 6,23руб.

15 марта был приобретен фьючерс на продажу 500 долларов по курсу 6,35 руб. на 15 апреля.

Изменение курса валюты:

на 15.03 – 6,23 руб. (биржевой); 6,21 руб. (ЦБ РФ);

на 30.03 – 6,28 руб. (биржевой); 6,29 руб. (ЦБ РФ);

на 15.04 – 6,35 руб. (биржевой); 6,37 руб. (ЦБ РФ).

1) Определите: налог на прибыль.

Задача 15

В российском банке «Мощь» 2 апреля текущего года осуществлены следующие операции:

Продажа валюты:

- 3 тысячи долларов США российской организации;
- 800 долларов США индивидуальному предпринимателю;
- 7 тысяч долларов США населению, в том числе 2 тыс. долларов США иностранным гражданам;
- 700 долларов США научно-исследовательскому институту (бюджетное учреждение);
- 40 тысяч долларов США российскому банку «Червонец»;
- 20 тысяч долларов США представительству немецкого банка.

Покупка валюты:

- 80 тысяч долларов США у Центрального банка России
- 14 тысяч долларов США у российского банка «Пятачок»;
- 7 тысяч долларов у населения.

Выплачено населению 16 тысяч долларов США с их валютных счетов.

Определите:

- 1) сумму налога на покупку иностранной валюты, которую банк обязан перечислить в бюджет как налоговый агент;
- 2) сумму налога на покупку иностранной валюты, плательщиком которой является сам банк.

Задача 16

Банк осуществляет следующие операции:

- 1) обмен (покупка у физического лица) 1000 долларов в валютной кассе;
- 2) продажа физическим лицам 2850 долларов в валютной кассе;
- 3) прием в наличной форме валютного вклада на сумму 25 тыс. долларов;
- 4) прием рублевых сумм – 280 тыс. руб. - на счет с целью последующей конвертации на валютный депозит в долларах; снятие с валютного счета через банкомат;
- 5) конвертация рублевых сумм для выплаты командировочных и получение их наличными в сумме 270 долларов;
- 6) снятие наличности по корпоративной карте в Германии на представительские цели в сумме 500 ЕВРО;
- 7) прием рублевых сумм – 180 тыс. руб. - с конвертацией их и зачислением на валютный счет (доллары США), последующая конвертация долларов в ЕВРО и снятие их через кассу.

Определите:

- 1) сумму налога на покупку иностранной валюты, которую банк обязан перечислить в бюджет как налоговый агент;
- 2) сумму налога на покупку иностранной валюты, плательщиком которой является сам банк.

Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

Задача 1

Страховая организация получила страховые взносы по договорам страхования жизни 5473 руб., по страхованию имущества юридических лиц 23753 руб., по страхованию имущества граждан 13841 руб. По договорам перестрахования страховые взносы составили 8374 руб. Страховой организации начислены дивиденды по принадлежащим ей акциям в сумме 9873 руб. Доход от

продажи партии государственных ценных бумаг составил 8648 руб. Страховая организация осуществила страховые выплаты в сумме 8383 руб., выплатила тантьем по операциям перестрахования в размере 4115 руб. Оплата инкассаторских услуг составила 1813 руб., оплата консультационных услуг по вопросам ценных бумаг - 2010 руб., оплата консультационных услуг юриста по вопросам аренды основных средств - 750 руб.

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль для страховой организации.

Задача 2

В отчетном периоде страховая организация имеет следующие показатели:

1. страховые взносы по договорам прямого страхования 30000 руб.
2. страховые взносы по договорам соцстрахования 15000 руб.
3. комиссионное вознаграждение за оказание услуг страхового агента 8300 руб.
4. доходы от размещения страховых резервов 24850 руб.
5. доходы от сдачи в аренду помещения 5400 руб.
6. страховые выплаты по договорам:
 - личного страхования 7800 руб.
 - имущественного страхования 4630 руб.
 - страхования ответственности 6560 руб.
7. возмещение доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование 2540 руб.
8. аренда такси для перевозки документов 200 руб.
9. оплата услуг адвоката 3600 руб.
10. оплата поликлинике за выданные медицинские заключения 840 руб.

Определите: налог на прибыль по страховой организации.

Задача 3

Акционерное страховое общество в отчетном периоде имеет следующие данные:

1. страховые платежи по договорам личного и имущественного страхования 28340 руб.
2. комиссионное страхование за оказание услуг сюрвейера 3750 руб.
3. возмещение страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование 9480 руб.
4. доход по государственным ценным бумагам 15450 руб.
5. доход от реализации государственных ценных бумаг 8980 руб.
6. выручка от реализации офисного имущества 7500 руб.
7. поступило в оплату проведенного консультационного семинара 8400 руб.
8. тантьем, уплаченные по договорам, принятым в перестрахование 5670 руб.
9. страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование 9340 руб.
10. страховые выплаты по договорам страхования 11800 руб.
11. оплата услуг физического лица - страхового агента, работающего по трудовому соглашению 4100 руб.
12. отчисления в государственные внебюджетные фонды 1500 руб.
13. оплата страховому агенту транспортных расходов 150 руб.
14. оплата услуг индивидуального предпринимателя по оценке стоимости застрахованного имущества 1800 руб.
15. уплата налога на имущество 78 руб.
16. расходы на рекламу 25 руб.

В отчетном периоде из прибыли перечислено на строительство филиала - 9800 руб., в детский дом - 6000руб.

В отчетном периоде доначисления в резерв составили 80 руб.

Определите: налог на прибыль по страховому обществу.

Задача 4

В отчетном периоде страховое акционерное общество имеет следующие данные:

1. страховые премии по договорам прямого страхования 7840 руб.
2. страховые взносы по договорам соцстархования 4560 руб.
3. полученные комиссионные вознаграждения за оказание услуг аварийного комиссара 2070 руб.
4. доходы от размещения страховых резервов 1707 руб.
5. в том числе:

| | |
|---|-----------|
| проценты по банковским депозитам | 3240 руб. |
| доход от погашения государственных ценных бумаг | 5080 руб. |
| доход от продажи государственных ценных бумаг | 8750 руб. |
6. получено от физических лиц, ответственных за причиненный ущерб имуществу 8470 руб.
7. реализовано нематериальных активов 2500 руб.
8. уплачены комиссионные вознаграждения страховым агентам 800 руб.
9. страховые выплаты составили 20000 руб., в том числе:
 - по досрочно расторгнутым договорам страхования имущества 2000 руб.
 - в результате наступления страхового случая 18000 руб.
10. налог на имущество 887 руб.
11. местные налоги 1500 руб.

В отчетном периоде направлено прибыли на строительство жилого дома в порядке долевого участия 7000 руб.

За отчетный период сумма страховых резервов уменьшилась на 8500 руб.

Определите: налог на прибыль.

Задача 5

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие данные бухгалтерского учета:

1. страховые взносы по договорам страхования 800 руб.
2. поступления по договорам обязательного медицинского страхования 250 руб.
3. комиссионное вознаграждение по договорам перестрахования 40 руб.
4. возмещение перестраховщиками страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование 50 руб.
5. дивиденды, начисленные и полученные по акциям нефтехимических компаний 35 руб.
6. получен тантьем по договорам, переданным в перестрахование 325 руб.
7. получено вознаграждение за выполнение услуг аварийного комиссара 120 руб.
8. суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя по страхованию к лицу, ответственному за возмещение ущерба 220 руб.
9. доходы от сдачи в аренду неиспользуемого имущества офисного назначения 700 руб.
10. прибыль от реализации двух автомашин, принадлежащих страховой организации 1500 руб.
11. по поручению страхового брокера был заключен договор страхования на 2000 руб., комиссионное вознаграждение составляет 15%
12. в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущий отчетный период на убытки, поступило 500 руб.

Расходы страховой организации в отчетном периоде составили:

1. страховые выплаты - 150 руб., в том числе по договорам страхования жизни 125 руб., по обязательному имущественному страхованию 85 руб., в том числе за счет созданного резерва 20 руб.

2. отчисления в страховые резервы 10% от суммы по договорам страхования
3. комиссионные вознаграждения, уплаченные страховым агентам 120 руб.
4. оплата услуг поликлиники по выдаче свидетельств о наступлении страхового случая 100 руб.
5. возмещение проездных расходов страховых агентов фактически составило 350 руб.
6. оплачены услуги юристов по оценке страховых рисков 50 руб.
7. оплата услуг аудиторов 50 руб.
8. оплата изготовления бланков страховых свидетельств 110 руб.

Определите: налог на прибыль.

Задача 6

Страховая организация получила следующие доходы:

1. поступления страховых взносов по различным договорам 150 млн. руб.
2. возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды 20 млн. руб.
3. комиссия по договорам, переданным в перестрахование 48 млн. руб.
4. плата за выполнение функции страхового агента 15 млн. руб.
5. от перестраховщиков получено 20 млн. руб. в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование
6. доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов 15 млн. руб.
7. были проданы приобретенные за 10 млн. руб. основные производственные фонды с нормативным сроком службы 8 лет, прослужившие 2 года, за 7 млн. руб.

Страховой организацией были произведены следующие виды расходов:

1. передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование 10 млн. руб.
2. были произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий 17 млн. руб.
3. страхователям выплачены страховые выплаты как возмещение выплат по договорам в перестраховании 12 млн. руб.
4. выплачено предприятиям за выполнение письменных поручений работников 3 млн. руб.
5. оплачены услуги адвокатов и детективов 18 млн. руб.
6. расходы на рекламу 1 млн. руб.

Определите: налог на прибыль.

Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами

Задача 1

Осуществляется регистрация следующих документов:

- 1) проспекта эмиссии акций на общую сумму 100000 рублей, выпущенных в момент учреждения ОАО «Альфа»;
- 2) проспекта эмиссии конвертируемых облигаций на общую сумму 150000 рублей, выпущенных ОАО «Омега»;
- 3) проспекта эмиссии привилегированных акций на общую сумму 2000000 рублей, выпущенных ОАО «Бета».

Определите: сумму налога на операции с ценными бумагами

Задача 2

Акционерное общество производит эмиссии ценных бумаг:

1. первичную эмиссию на сумму 600 т.р. (январь)
2. эмиссию дополнительных акций на сумму 300 т.р. (ноябрь), в т.ч.

1) простых акций, конвертируемых в привилегированные акции (с увеличением уставного капитала на 40 т.р.) – на сумму 120 т.р.

2) ценных бумаг, осуществляющих увеличение уставного капитала на величину переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства РФ, – на сумму 110 т.р.

3) ценных бумаг с целью консолидации размещенных ранее акций – 70 т.р.

3. в связи с увеличением уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций на 100% (первоначальный уставной капитал 1 млн.руб.)

Определите: налог на операции с ценными бумагами

Задача 3

Акционерное общество произвело 2 эмиссии ценных бумаг:

1) первичную эмиссию на сумму 600 тыс. руб. (январь)

2) эмиссию дополнительных акций на сумму 300 тыс. руб. (ноябрь), в том числе:

- простых акций, конвертируемых в привилегированные акции (с увеличением уставного капитала на 40 тыс. руб.) – на сумму 120 тыс. руб.
- ценных бумаг, осуществляющих увеличение уставного капитала на величину переоценки основных фондов, производимой по решению Правительства РФ, – на сумму 110 тыс. руб.
- ценных бумаг с целью консолидации размещенных ранее акций – на сумму 70 тыс. руб.

Определите: налог на операции с ценными бумагами

Задача 4

Акционерный коммерческий банк производит выпуск облигаций. Заявленная сумма эмиссии составила 1,6 млн. руб. Фактически размещено 1,2 млн. руб.

По состоянию на 1 января текущего года была произведена переоценка основных фондов. По ее результатам собрание акционеров решило увеличить размер уставного капитала на 1 млн. руб. Объявленная сумма дополнительной эмиссии акций составила 1,5 млн. руб.

В середине текущего года произведен дополнительный выпуск акций, исходя из того, что ранее выпущенные привилегированные акции в размере 1) 2 эмиссии подлежат конвертации на обыкновенные акции по номинальной стоимости во 2 полугодии текущего года.

Определите: налог на операции с ценными бумагами.

Задача 5

Коммерческий банк выпускает акции. Сумма эмиссии 1 млрд. руб., в том числе 180 млн. руб. - увеличение уставного капитала за счет переоценки основных фондов. Каждая акция имеет номинал 100 руб., размещение производится по 120 руб. По отчету было размещено 8 тыс. акций. Коммерческий банк одновременно выпускает финансовые векселя под 25% годовых номиналом 1 млн. руб. на 1 млрд. руб. Одновременно выпускаются депозитные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. с дисконтом 15% и размещением 1 тыс. штук в 1 квартале.

Определите:

- 1) налог на операции с ценными бумагами;
- 2) какие операции и в каком размере будут формировать налоговую базу по налогу на прибыль.

Задача 6

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

- 1) доходы от реализации ценных бумаг (акций) – 10 тыс. руб.

2) доходы от продажи бланков векселей – 4 тыс.руб.(учетная стоимость 3,5 тыс.руб.);

3) плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц по операциям с ценными бумагами, превышающих 30 тыс. руб. – 4 тыс. руб.

4) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 5 тыс. руб.

5) плата за авалирование векселей – 12 тыс. руб.

6) плата за выдачу выписок по счету «депо» - 3 тыс. руб.

7) плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам – 15тыс. руб.

8) дивиденды по акциям – 7 тыс. руб.

9) доходы от реализации дисконтных векселей – 4 тыс. руб.

10) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта – 5 тыс. руб.

11) проценты по векселям – 6 тыс. руб.

12) комиссия за ведение реестра акционеров – 9 тыс. руб.

13) плата за хранение ценных бумаг – 3 тыс. руб.

14) проценты по ОГСЗ – 8 тыс. руб.

15) штрафы по договорам аренды – 2 тыс. руб.

Определите: сумму НДС по перечисленным операциям.

Задача 7

Банк в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

1. доходы от реализации ценных бумаг, приобретенных ранее – 10 тыс. руб.

2. доходы от продажи бланков векселей – 4 тыс. руб.(учетная стоимость – 3,5 тыс. руб.)

3. плата за авалирование векселей – 12 тыс. руб.

4. комиссия за ведение реестра акционеров – 9 тыс. руб.

5. возмещение расходов, связанных с участием в биржевых торгах за счет и по поручению клиента – 8 тыс. руб.(при тех же суммах расходов)

6. передача имущества по договору залога по своевременно непогашенному кредиту – при рыночной стоимости в 20 тыс. руб., оценочной стоимости- 19 тыс. руб., сумме кредита-15 тыс. руб. и начисленных процентах - 4 тыс. руб.

7. доход дилера за размещение государственных ценных бумаг – 13 тыс. руб.

8. получена вариационная маржа по расчетам с финансовыми инструментами срочного рынка на бирже – 11 тыс. руб.

9. штрафы по договорам хранения ценных бумаг – 2 тыс. руб.

10.получено по опциону на приобретение долларов – 12 тыс.руб.

Определите: сумму НДС по перечисленным операциям.

Задача 8

Организация –дилер в отчетном периоде приобрела облигаций на сумму 400 тыс. руб., в т.ч. государственных облигаций на сумму 100 тыс. рублей, и реализовал их на сумму 435 тыс. руб.. в т.ч. государственных облигаций на сумму 120 тыс. руб. По поручению клиента организация продала акций на сумму 80 тыс. руб. при комиссионном вознаграждении 1% от выручки.

Кроме того, были осуществлены следующие операции по размещению:

- государственных облигаций номиналом 100000тыс. руб. за 80000 тыс. руб., при вознаграждении со стороны Минфина в 30 тыс. Руб.;

- собственных облигаций на сумму 300 тыс. руб.;

- акций своего клиента (по его поручению) номиналом 480 тыс. руб. на сумму 500 тыс. руб. при комиссии 0,5% от суммы размещения.

Определите: сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет организацией –дилером.

Задача 9

Акционерное общество «А» распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 900 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ). При этом ОАО «А» получило 300 тыс. руб. в текущем отчетном (налоговом) периоде как дивиденды от другого Российского акционерного общества, с которых был удержан налог по основной ставке, а также 10 тыс.руб. дивидендов от иностранной компании «В» (ставка налога 15%). Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям и физическим лицам – нерезидентам, равна 6 тыс. руб.

Определите: сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом.

Задача 10

Процентный вексель номиналом 100 тыс. руб. размещается по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент – 40 % годовых. Через месяц вексель был учтен (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб. Еще через месяц вексель был реализован за 107 тыс. руб.

Определите: налог на прибыль в случае с организацией - непрофессиональным участником рынка ценных бумаг и с коммерческим банком как векселедателями.

Задача 11

Банком на аукционе (1.03) были приобретены облигации государственного сберегательного займа с номиналом 500 тыс. руб. под 98%. Квартальный доход составляет 30%. Облигация была размещена через 10 дней после начала купонного дохода за 525 тыс. руб.

Определите: налог на прибыль.

Задача 12

Облигация федерального займа номиналом 100 тыс. руб. была приобретена через 30 дней после размещения за 105 тыс. руб. Годовой доход 24%. Спустя 5 дней после приобретения ОФЗ была продана за 106,3 тыс. руб. Биржевой курс по окончании торговых сессий составлял:

| | |
|--------------------------|--------------------|
| в день покупки | – 104,1 тыс. руб. |
| 1 день | – 104,2 тыс. руб. |
| 2 день | – 104,15 тыс. руб. |
| 3 день | – 104,17 тыс. руб. |
| 4 день | – 104,21 тыс. руб. |
| 5 день (день реализации) | – 104, 3 тыс. руб. |

Определите: налог на прибыль при условии, что ОФЗ выпущены 30 января 2002г.

Задача 13

Инвестором были приобретены ОГСЗ на 976 тыс. руб., номиналом 10 тыс. руб. за 97,6%. Половина ОГСЗ были размещены в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс. руб., в том числе 30 тыс. руб. - процентный доход за время владения.

Определите: налог на прибыль.

Задача 14

Облигации федерального займа номиналом 1 000 руб. были банком приобретены через месяц после размещения за 1 050 руб. Годовой доход определен в 30 %. Через месяц после покупки ОФЗ были проданы за 1 100 руб. За период владения ценными бумагами положительные результаты переоценки составили 75 руб., а отрицательные – 76 руб.

Определите: налог на прибыль.

Задача 15

Организация приобрела следующие ценные бумаги:

- ГКО выпуска "А" по цене 630 единиц в количестве 135 штук;
- ГКО выпуска "В" по цене 630 единиц в количестве 75 штук;
- ОФЗ по цене 7.65 единиц в количестве 105 штук;
- ОГСЗ по цене 99 единиц в количестве 15 штук;
- облигации АО "Кривск" по цене 67.50 единиц в количестве 45 штук.

Через 20 дней приобретенные ценные бумаги были реализованы по следующим ценам:

- ГКО выпуска "А" по цене 720 единиц;
- ГКО выпуска "В" по цене 585 единиц;
- ОФЗ по цене 7.20 единиц;
- ОГСЗ по цене 96.30 единиц;
- облигации АО "Кривск" по цене 70.20 единиц.

При совершении сделок накопленный купонный доход составил:

- по ОФЗ НКД уплаченный – 0.36; НКД полученный – 0.43;
- по ОГСЗ НКД уплаченный – 61.55; НКД полученный 67.71;
- по облигациям АО "Кривск" НКД уплаченный – 20.40; НКД полученный – 28.79.

Средневзвешенная цена, сложившаяся на аукционе при размещении составила:

- ГКО выпуска "А" 720 единиц;
- ГКО выпуска "В" 810 единиц.

Срок обращения обоих выпусков ГКО составляет 60 дней, номинал – 1000 единиц.

Определите: доход организации по данным операциям, подлежащий налогообложению по ставке 15% и налоговую базу налога на пользователей ав-

томобильных дорог, если в отчетном периоде по данным облигациям выплаты купонов не производилось.

Задача 16

Организация приобрела следующие ценные бумаги:

- ГКО выпуска "А" по цене 548 единиц в количестве 142 штук;
- ГКО выпуска "В" по цене 550 единиц в количестве 82 штук;
- ОФЗ по цене 7 единиц в количестве 112 штук;
- ОГСЗ по цене 86 единиц в количестве 22 штук;
- облигации АО "Спектр" по цене 59 единиц в количестве 52 штук.

Через 10 дней приобретенные ценные бумаги были реализованы по следующим ценам:

- ГКО выпуска "А" по цене 720 единиц;
- ГКО выпуска "В" по цене 585 единиц;
- ОФЗ по цене 7.20 единиц;
- ОГСЗ по цене 96.30 единиц;
- облигации АО "Спектр" по цене 70.20 единиц.

Средневзвешенная цена, сложившаяся на аукционе при размещении составила:

- ГКО выпуска "А" 626.40 единиц;
- ГКО выпуска "В" 704.70 единиц.

Срок обращения обоих выпусков ГКО составляет 60 дней, номинал – 1000 единиц.

Определите: сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет по итогам указанных операций, если облигации АО "Спектр" не обращаются на организованном рынке.

Задача 17

В январе коммерческий банк приобрел 1000 процентных облигаций по цене 900 рублей, уплатив при этом 2000 рублей в качестве комиссии брокеру.

В феврале банк приобрел 4000 облигаций того же выпуска по цене 850 рублей и реализовал 3000 облигаций этого же выпуска по цене 900 рублей. При этом сумма комиссии по сделке приобретения составила 8000 рублей, а по сделке реализации – 3000 рублей.

Определите: налоговую базу налога на прибыль за январь и нарастающим итогом за оба месяца, если:

- налогооблагаемая прибыль банка за январь и февраль составила 1 млрд. и 1,2 млрд. рублей соответственно;
- НДС по приобретенным ценностям и оказанным услугам относится на расходы банка;
- списание ценных бумаг с баланса банка осуществляется по методу ФИФО.

Задача 18

ОАО в отчетном периоде произвело эмиссию ценных бумаг номиналом 600 тыс. руб., в том числе: дополнительных финансовых векселей – номиналом 250 тыс. руб.

На бирже (комиссия 1,5%) через брокера (комиссия 1%) были приобретены акции, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг 02.07. - 100 шт. по цене 35 руб. Продажа приобретенных акций была произведена через того же брокера (комиссия 1%) на той же бирже (комиссия 1,5%) 20.08 – по цене 36,8 руб.

Облигация федерального займа (ОФЗ) номиналом 1000 рублей была приобретена за 1020 рублей и через 15 дней продана за 1050 рублей. Купон-

ный доход по облигации установлен в размере 20% годовых. Определите сумму налога на прибыль с дохода от реализации ОФЗ.

Определите: налог на операции с ценными бумагами, а также налог на прибыль.

Задача 19

Блиц-турнир

1. Инвестор (юридическое лицо), используя услуги брокерской конторы, купил на фондовом рынке корпоративные ценные бумаги на 500 тыс. руб. Через некоторое время инвестор, используя услуги брокерской конторы, продал эти ценные бумаги за 700 тыс. руб. Определите налог на прибыль, который должны уплатить в бюджет участники сделки, если брокерская контора за свои услуги взимает комиссионные в размере 2% от суммы сделки.

2. Акционерное общество «А» начислило проценты по своим облигациям организации «В» в сумме 10000 руб. Кто и в какой сумме перечислит в бюджет налог на прибыль?

3. Акционерное общество «А» начислило дивиденды по своим акциям организации «В» в сумме 10000 руб. Кто и в какой сумме перечислит в бюджет налог на прибыль?

4. Облигация акционерного общества «А» номинальной стоимостью 1000 рублей приобретена юридическим лицом за 80% от номинала. Купонная ставка по облигации составляет 10% годовых. Срок до погашения 2 года. Определите совокупную сумму налога на прибыль с доходов за весь срок владения облигацией.

Задача 20

Инвестор приобрел у уполномоченного банка 30 сентября текущего года 10 облигаций государственного сберегательного займа по цене на 0,5% ниже номинальной стоимости и продал 21 декабря текущего года по цене на 0,126%

ниже номинальной стоимости облигаций. Процентная ставка первого купона составляет 102,74% годовых, номинал облигаций 100 руб., дата начала обращения 27 сентября текущего года, дата выплаты дохода по первому купону 27 декабря текущего года.

Определите:

- 1) налог на прибыль на 21.12 текущего года;
- 2) налог на прибыль, если бы покупка облигаций была произведена по курсовой стоимости, а продажа по цене на 0,5% выше номинальной стоимости;
- 3) налог на прибыль, если погашение ОГСЗ через год и если цена приобретения на 0,074% выше номинальной стоимости в момент приобретения.

Задача 21

Коммерческий банк приобрел 20 марта 100 акций ОАО «Космонавт» по курсу 89 руб.; 25 марта 100 штук корпоративных облигаций по курсу 93 руб.; 28 марта 50 акций того же ОАО «Космонавт» по курсу 92 руб. Акции и облигации обращаются на ОРЦБ. 31 марта курс акций составил 90 руб., а курс облигаций - 92 руб., 30 апреля курс акций составил 91 руб., курс облигаций – 94 руб.

5 апреля реализованы облигации по курсу 94 руб. – 50 шт.; 10 апреля реализованы 50 штук акций по курсу 93 руб.

Определите: финансовые результаты для целей налогообложения (при учетной политике ЛИФО; ФИФО), в том числе с учетом влияния движения резерва под обесценение ценных бумаг.

Задача 22

В инвестиционном портфеле организации имеются акции ОАО «Вектор», приобретенные следующими пакетами

100 штук по цене 57 руб.

200 штук по цене 56,7 руб.

150 штук по цене 56 руб.

На 31 января рыночная стоимость этих акций составила 56,2руб., на 28 февраля 56,8руб.

Определите:

1) при каких условиях будет создан резерв под обесценение ценных бумаг и под какие ценные бумаги;

2) размер резерва под обесценение ценных бумаг и скорректируйте его по условиям задачи;

3) каким образом создание и корректировка резерва повлияет на налоговую базу по налогу на прибыль, если предположить, что по итогам января она составила (без учета операций с ценными бумагами) 800 тыс. руб., а по февралю – 1500 тыс. руб.

Задача 23

На балансе банка находятся ценные бумаги:

| Наименование ценной бумаги | Цена приобретения | Рыночная цена |
|----------------------------|-------------------|---------------|
| Акции РАО ЕЭС | 10,57 | 6,61 |
| ОФЗ | 9,25 | 3,96 |
| Облигации КБ "Восток" | 112,29 | 52,84 |
| Акции КБ "Восток" | 132,10 | 66,05 |
| Облигации АО "Лукойл" | 11,89 | 11,23 |
| Вексель КБ "Крик" | 462,35 | нет |
| Облигации КБ "Крик" | 99,08 | нет |

Определите: величину резерва под обесценение ценных бумаг, уменьшающего налоговую базу налога на прибыль.

Задача 24

Коммерческий банк приобрел акции акционерного общества тремя партиями:

11.01 – 100 шт. по курсу 89 руб.

15.02 – 100 шт. по курсу 93 руб.

23.03 – 100 шт. по курсу 100 руб.

Акции являются котируемыми на бирже. На 31.03 текущая котировка составляла 92 руб., на 30.06 – 98 руб., на 30.09 – 97,8 руб.

15.07 – 225 акций были реализованы по курсу 98 руб.

При приобретении акций были уплачены комиссионные бирже в размере 0,01 % от оборота.

Для реализации акций были произведены маркетинговые расходы в размере 100 руб.

С начала года банк подписался на информационный бюллетень по ценным бумагам. Стоимость подписки – 50 руб.

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль (отчетный период – квартал), если известно, что

а) в I квартале налоговая база по налогу на прибыль без учета операций с ценными бумагами составила 200 руб.

б) за полугодие налоговая база по налогу на прибыль нарастающим итогом без учета операций с ценными бумагами составила 300 руб.

в) за три квартала налоговая база по налогу на прибыль без учета операций с ценными бумагами составила 450 руб.

Задача 25

Организация приобрела 9 марта акции, обращающиеся на ОРЦБ, по курсу 40 руб. - 1000 штук. Для совершения этой операции был взят кредит. Процент по кредиту составил 53% (ставка рефинансирования 21%), срок кредита – 30

дней. Комиссионные бирже по данной сделке составили 3 % с оборота, разовый сбор за участие в торгах 150 руб., комиссионные брокеру - 0,8%, информационное обслуживание брокером в месяц 300 руб.

30 марта три четверти приобретенных акций были реализованы по курсу 45 руб. При реализации маркетинговые расходы составили 100 руб. Уплачены комиссионные бирже 3% с оборота, комиссионные брокеру – 0,8%.

10 марта были приобретены облигации в количестве 500 шт. по курсу 90 руб. при средневзвешенной цене торгов за этот день 91,5руб. На 11 марта средневзвешенная цена торгов составила 91,4 руб.; на 12 марта 92,3 руб.; на 13 марта 92,1 руб. Государственные краткосрочные облигации – дисконтные, с объявленным доходом 10% годовых от номинала. Номинал – 100 руб. 14 марта государственные облигации (500 штук) были реализованы по цене 102,25 руб.

13.02 приобретены ОФЗ номиналом 1000 руб. спустя месяц после размещения за 1050руб., годовой доход определен в 30%. Через месяц после покупки ОФЗ были проданы за 1100руб.

Определите: налоговую базу по налогу на прибыль в случае, если в 1 квартале она составила без учета операций с ценными бумагами 200 руб.

Решите задачу

- 1) по инвестору;
- 2) по профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- 3) по коммерческому банку.

Задача 26

Корпоративные акции (номинал 100 руб.) были приобретены организацией - профессиональным участником РЦБ в марте:

100 штук по курсу 88 руб.

200 штук по цене 90 руб.

100 штук по цене 92 руб.

На 30.03 биржевой курс составил 90 руб. В апреле акции на ОРЦБ не обращались и котировка не была опубликована. На 30.05 котировка составила 89 руб. 15.06 было продано 335 акций по курсу 72руб. при котировке 90 руб.

Комиссия биржи составляет 1,5%, полугодовая стоимость подписки на журнал «Рынок ценных бумаг» - 600 руб., плата за открытие счета «ДЕПО» - 100 руб., а за его ведение – 0,01% с оборота, но не менее 200 руб. в месяц. Консультационные услуги юриста по оформлению договоров купли-продажи ценных бумаг (март) составили 100 руб., расходы на рекламу деятельности организации (июнь) – 100 руб., расходы по регистрации сделки в реестре акционеров несет продавец – 2 руб. за 1 акцию.

Определите: налог на прибыль по операциям с ценными бумагами организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Задача 27

Организация приобрела на фондовом рынке облигации, имеющие рыночную котировку, двумя пакетами:

60 штук по цене 123 руб.

40 штук по цене 126,5 руб.

Кроме того, были приобретены акции ОАО, по которым отсутствовали сведения о рыночной котировке, также двумя пакетами:

120 штук по цене 46,5руб.

80 штук по цене 44,6руб.

Приобретенные ценные бумаги были реализованы в декабре:

80 облигаций по цене 119,5 руб.

150 акций по цене 48,2руб.

Остальные ценные бумаги были реализованы в январе следующего года:

20 облигаций по цене 125,8руб.

50 акций по цене 43,2 руб.

Определите:

1) финансовый результат по операциям с ценными бумагам, и как он повлияет на налоговую базу по налогу на прибыль, если первоначально за налоговый период она составила 800 тыс. руб.

2) как изменится первоначальная налоговая база в 100 тыс. руб. за январь следующего года.

Задача 28

Организация приобрела 120 акций АО "АВТОВАЗ" по цене 104 рубля и 1200 облигаций федерального займа по цене 11 рублей 70 копеек. Приобретенные акции были реализованы на следующих условиях: 102 штуки – по цене 110 рублей 50 копеек, 12 штук – по цене 91 рубль и 6 штук – по цене 78 рублей. Приобретенные облигации были реализованы на следующих условиях: 1020 штук – по цене 12 рублей 35 копеек, 120 штук – по цене 10 рублей 40 копеек и 60 штук – по цене 7 рублей 80 копеек. На день реализации рыночная цена акций составила 104 рубля, а рыночная цена облигаций – 11 рублей 5 копеек. При осуществлении каждой операции уплачивается комиссия брокеру в размере 1% от суммы сделки.

Определите: сумму налога на прибыль, подлежащего уплате по итогам указанных операций.

Задача 29

Организация приобрела 88 акций АО "АВТОВАЗ" по цене 70 рублей 40 копеек и 880 облигаций федерального займа по цене 7 рублей 92 копеек. Приобретенные акции были реализованы на следующих условиях: 75 штук – по цене 74 рубля 80 копеек, 9 штук – по цене 61 рубль 60 копеек и 4 штуки – по цене 52 рубля 80 копеек. Приобретенные облигации были реализованы на следующих условиях: 748 штук – по цене 8 рублей 36 копеек, 88 штук – по цене 7 рублей 04 копейки и 44 штуки – по цене 5 рублей 28 копеек. На день реализации рыночная цена акций составила 70 рублей 40 копеек, а рыночная

цена облигаций – 7 рублей 48 копеек. При осуществлении каждой операции уплачивается комиссия брокеру в размере 2% от суммы сделки.

Определите: сумму налога на прибыль, подлежащего уплате по итогам указанных операций.

Задача 30

В январе коммерческий банк приобрел на организованном рынке облигации трех выпусков. Цена приобретения выпуска "А" составила 121.28 единиц, выпуска "В" – 136.44 единицы, выпуска "С" – 106.12 единиц. Сумма переоценки приобретенных облигаций за январь по указанным выпускам составила соответственно -7.58, 3.03 и -4.53 единицы соответственно. В феврале облигации выпуска "С" реализованы за 121.28 единиц. За февраль переоценка выпусков "А" и "В" составила соответственно 1.52 и -4.55 единиц соответственно.

Определите: финансовые результаты по указанным операциям за февраль и нарастающим итогам за оба месяца по данным бухгалтерского учета и с точки зрения налогообложения.

Задача 31

В августе коммерческий банк приобрел на организованном рынке облигации трех выпусков. Цена приобретения выпуска "А" составила 260 единиц, выпуска "В" – 293 единицы, выпуска "С" – 228 единиц. Сумма переоценки приобретенных облигаций за август по указанным выпускам составила соответственно -16, 7 и -10 единиц соответственно. В сентябре облигации выпуска "С" реализованы за 260 единиц. За сентябрь переоценка выпусков "А" и "В" составила соответственно 3 и -10 единиц соответственно.

На бирже(комиссия 1,5%) через брокера (комиссия 1%) были приобретены акции известной развивающейся компании тремя пакетами:

02.07. - 100 шт. по цене 35 руб., 13.07. – 80 шт. по цене 33 руб., 19.07. - 120 шт. по цене 34,5 руб. Курс на 31.07. составил 34 руб.

Продажа приобретенных акций была произведена через того же брокера (комиссия 1%) на той же бирже (комиссия 1,5%) в следующие даты: 13.09 – 200 шт. по цене 33,8 руб., 25.09 – 100 шт. по цене 34,6 руб. Минимальная цена у организатора торгов составляла соответственно 33,7 руб. и 34,7 руб., а максимальная - соответственно 34,1 руб. и 34,9 руб.

Определите: финансовые результаты по указанным операциям за отчетные месяцы и нарастающим итогом за весь период по данным бухгалтерского и налогового учета.

Задача 32

Банк, занимающийся дилерской деятельностью, 26.06 приобрел 450 штук ГКО номиналом 1000 руб. (выпущены 1 апреля на 4 месяца с объявленным дисконтом 3,6% годовых) по курсовой стоимости 985 руб. за каждую. В последующие три месяца банк не участвовал в торгах. Котировки на бирже составляли 27.06 – 987 руб.; 28.06 – 986,5 руб. и 29.06 987,5 руб. 30.06 и 01.07 биржа не работала. 02.07 третья часть пакета ГКО была продана по курсу 992 руб., при котировке 990 руб. 13.07 была продана вторая треть пакета ГКО по курсу 994 руб., при котировке 995 руб. Наконец, оставшиеся были погашены 31.07 по номиналу. Комиссия ММВБ составляет 1% с оборота.

Банком также на аукционе были приобретены 100 штук ОГСЗ, номиналом 100 тыс.руб. за 97,6%. Половина из них была размещена в 1 квартале по цене номинала плюс 35 тыс.руб., в том числе 30 тыс.руб. - 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 руб.; 16.03.- 800 шт. по 190 руб., 18.03 – 1200 шт. по 182 руб. . Средневзвешенная цена торгов составляла каждый раз 187 руб. Ценные бумаги были реализованы в апреле следующими партиями 800 шт. по цене 205 руб., 1500 шт.

по цене 194 руб., остальные по цене 187руб. (метод ЛИФО). Средневзвешенная цена торгов составляла соответственно 210руб., 201руб., 199руб.

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

Задача 33

Банком был приобретен опцион на покупку 100 тыс. долларов по курсу 31,7 руб. Официальный курс доллара на 10.04 составлял 31,5 руб. Опцион на 5 дней. Курс доллара, установленный ЦБ РФ на 11.04., составил 31,55 руб., на 12.04 - 31,65 руб., на 15.04 - 31,6 руб.

Определите: налог на прибыль.

Задача 34

Организация 10.04 приобрела фьючерсы (месячные) на 10 тыс. долларов 5 штук на организованном рынке по курсу 31,81 руб. На площадке максимальный курс на аналогичные инструменты составил 31,8 руб., а минимальный – 31,78 руб. Курс ЦБ РФ – 31,55 руб.

Определите: налог на прибыль по операции с финансовым инструментом срочного рынка.

Задача 35

Коммерческий банк заключил сделку РЕПО с облигациями федерального займа. Первого мая банк при исполнении первой части сделки приобрел 300 облигаций одного выпуска по цене 270 рублей. Тридцатого июля при исполнении второй части сделки банк продал облигации по цене 287 рублей. Номинал облигаций – 1000 рублей, величина текущего купона 20 рублей, дата на-

чала текущего купонного периода – 01 января, дата окончания текущего купонного периода – 31 декабря. При исполнении сделок, покупатель уплачивает комиссию бирже в размере 0,02% от цены сделки.

Определите: сумму налога на прибыль по результатам указанной сделки. Какова была бы сумма дохода, оставшегося в распоряжении банка после уплаты налогов, если бы он вложил ту же сумму, что и по сделке РЕПО в депозит с такой же доходностью и на тот же срок?

Задача 36

Коммерческий банк заключил сделку РЕПО с облигациями федерального займа. Первого мая банк при исполнении первой части сделки приобрел 125 облигаций одного выпуска по цене 325 рублей. Тридцатого июля при исполнении второй части сделки банк продал облигации по цене 341 рубль. Номинал облигаций – 1000 рублей, величина текущего купона 40 рублей, дата начала текущего купонного периода – 01 января, дата окончания текущего купонного периода – 31 декабря. При исполнении сделок, покупатель уплачивает комиссию бирже в размере 0,01% от цены сделки.

Определите: сумму налога на прибыль по результатам указанной сделки. Какова была бы сумма дохода, оставшегося в распоряжении банка после уплаты налогов, если бы он вложил ту же сумму, что и по сделке РЕПО в депозит с такой же доходностью и на тот же срок?

Задача 37

Финансовый брокер, предлагая гражданину приобрести облигацию сберегательного займа (ОГСЗ) в качестве аргументов финансовой привлекательности назвал:

1) возможный доход в виде положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки облигаций;

- 2) регулярно выплачиваемый купонный доход;
- 3) налоговая льгота к сумме выплачиваемого купонного дохода;
- 4) налоговая льгота, применяемая к сумме положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки облигаций.

Определите: какие из перечисленных аргументов нельзя признать обоснованными?

Задача 38

Физическое лицо реализовало облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за 46,3 руб. Цена приобретения составляла 85 руб. Расходы на оплату услуг, связанных с реализацией облигаций, составили 10 руб. Рыночная средневзвешенная цена данных облигаций на момент их реализации составила 60 руб. Предельная граница колебаний рыночной цены – 19,5%.

Определите: убыток от реализации облигаций, не принимаемый на уменьшение налогооблагаемой базы налога на доходы физического лица.

Задача 39

Инвестор-юридическое лицо и инвестор-физическое лицо купили ГКО за 800 рублей. Каждый инвестор затем продал облигацию за 860 руб.

Определите: размер налога на прибыль и налога на доходы физических лиц с полученного каждым инвестором дохода от купли-продажи облигации.

Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных фондов

Задача 1

Инвестиционная компания открытого типа имеет 1 млн. руб. активов в среднегодовом исчислении. Управляющим инвестиционной компании является физическое лицо, которое предъявило к оплате:

- 1) расходы на оплату труда персонала управления – 48 тыс. руб.; социальные платежи - 18,5 тыс. руб.;
- 2) консультационные расходы о состоянии РЦБ – 38 тыс. руб.;
- 3) расходы услуг газеты "Коммерсант" по публикации курсов акций инвестиционных компаний – 13 тыс. руб.;
- 4) расходы, связанные с оплатой функций платежного агента банку за выплату дивидендов акционерам инвестиционной компании – 23 тыс. руб.
- 5) расходы по расчету стоимости портфеля ценных бумаг - 7 тыс. руб.

Определите: какие расходы будут оплачены управляющему, при каких условиях и в каких случаях они будут включены в затраты инвестиционной компании для расчета налога на прибыль с учетом НДС.

Задача 2

Инвестиционный фонд со среднегодовой величиной активов в размере 0,9 млн. руб. 1.03. приобрел 1000 штук 10% облигаций АО "Отличник" партиями по 200 штук по курсу 100 руб. за штуку; 108 руб.; 110 руб.; 103 руб.; 105 руб.

Комиссионные брокеру составили 1% от оборота.

В течение этого же года облигации были реализованы партиями по 600 и 400 штук соответственно по курсу 109 руб. за штуку и 104 руб. за штуку.

Инвестиционный фонд имеет годовой валютный вклад в банке под 5% годовых. Официальный курс ЦБ РФ, установленный на 1.01. составил - 6 руб.20 коп., на 1.04. - 6,38 руб.; на 1 07. - 6,34 руб.; на 1.09. - 6,44 руб.; на 1.01. - 6,52 руб.

В течение года инвестиционный фонд имел следующие виды расходов:

- налог на операции с ценными бумагами по регистрации второй эмиссии акций фонда в сумме 1,5 тыс. руб.;
- на приобретение бланков акций - 0,8 тыс. руб.;
- оплата услуг депозитария по открытию счетов "депо" - 0,7 тыс. руб., по единовременному открытию счетов акционерам (по бездокументарному вы-

пуску акций инвестиционного фонда) - 1,3 тыс. руб., по выдаче выписок - 0,5 тыс. руб., по отражению сделок - 1,2 тыс. руб.;

– оплата услуг по размещению акций, выпущенных инвестиционной компанией, - 2,0 тыс. руб.;

– расходы управляющего юридического лица - 50 тыс. руб.

Определите: налог на прибыль, подлежащий взносу в бюджет инвестиционной компанией.

Задача 3

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

На 01.01. на балансе ПИФа находились основные фонды, на сумму 600 тыс. руб. 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. руб., включая НДС.

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

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

700 тыс. руб. были вложены в 7 тыс. облигаций федерального займа по номиналу. По истечении первого полугодия года по акциям был выплачен купонный доход из расчета 30% годовых. 01.09. текущего года половина приобретенных облигаций была реализована по цене 105 руб., включая НКД, а 12.12. были реализованы еще 200 штук по цене 120 руб., включая НКД.

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

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

Определите: налоги в бюджет, в том числе при выкупе паев юридическими лицами; укажите плательщиков по видам налогов.

Задача 4

В процессе формирования интервального ПИФа участвуют 1000 юридических и физических лиц. Стоимость приобретения 1 пая 1 тыс. руб.

В январе ПИФом были приобретены основные производственные фонды на сумму 300 тыс. руб., нормативным сроком службы 8 лет. Часть из них была сдана в аренду до конца года. Договорная сумма 150 тыс. руб.

Денежные средства 1 апреля текущего года были инвестированы в размере 150 тыс. руб. на депозитный счет в КБ под 25 % годовых до 1 октября этого же года.

На 100 тыс. руб. были приобретены дисконтные облигации номиналом 140 тыс. руб. Срок погашения 1 декабря.

250 тыс. руб. было вложено в 2 500 акций АО “Вымпел” по номиналу. В течение первого полугодия были получены дивиденды в за предыдущий год размере 5 % на акцию. 1 сентября текущего года половина приобретенных акций была реализована по цене 90 руб. за каждую. 12 декабря были реализованы еще 200 акций по цене 120 руб. за каждую.

Затраты на оплату договора с управляющим составили сумму 20 тыс. руб.

По окончании года было объявлено о возможности выкупа паев.

Определите: налоги, уплачиваемые по результатам деятельности паевого инвестиционного фонда, а также его пайщиками при продаже пая, в том числе физическими и юридическими лицами, нерезидентами.