

**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**КАФЕДРА «Налоги и налогообложение»**

**ОБСУЖДЕНО**

Протокол заседания кафедры  
№ 2 от 8 сентября 2004 г.  
Зав. кафедрой Л.И. Гончаренко

\_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ**

Первый проректор  
проф. М.А. ЭСКИНДАРОВ

\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2004 г.

**Л.И. Гончаренко    Н.П. Мельникова    Н.Н. Башкирова    М.Л. Бутыльков**

**СБОРНИК ТЕСТОВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ»**

**МОСКВА 2004 ГОД**

УДК

ББК

Г 65

*Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П., Башкирова Н.Н., Бутыльков М.Л.*

Сборник тестов по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» / Под общ. ред. проф. Гончаренко Л.И. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, кафедра «Налоги и налогообложение», 2004. – 68 с.

*Рецензенты:* С.А. Фабричнов, д.э.н., управляющий директор административной дирекции ОАО Банк «МЕНАТЕП СПб»;

С.П. Соляникова, к.э.н., доц. кафедры «Финансы» Финансовой академии при Правительстве РФ

Сборник тестов содержит тесты, сгруппированные по основным темам дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». Содержание тестов учитывает положения налогового законодательства по состоянию на 15 июня 2004 г.

Сборник тестов предназначен для практических занятий со студентами (очной, очно-заочной и заочной (дистанционной) форм обучения), слушателями ИПП и ИГС, 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.

#### *Учебное издание*

Формат 60x90/16    Гарнитура Times New Roman

Объем 2,0 п.л.; изд. №    – 2004 Тираж 200 экз.; заказ №

Отпечатано в Финансовой академии при Правительстве РФ

- ©    ФА при Правительстве РФ, 2004.
- ©    Гончаренко Любовь Ивановна,  
Мельникова Надежда Петровна,  
Башкирова Надежда Николаевна,  
Бутыльков Михаил Львович, 2004.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РАЗДЕЛ I. Тесты .....</b>	<b>4</b>
Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений .....	4
Тема 3. Особенности налогообложения банков .....	10
<i>Налог на добавленную стоимость .....</i>	<i>10</i>
<i>Налог на прибыль .....</i>	<i>16</i>
Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями .....	26
<i>Налог на добавленную стоимость .....</i>	<i>26</i>
<i>Налог на прибыль .....</i>	<i>28</i>
Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумага- ми .....	30
<i>Налог на операции с ценными бумагами .....</i>	<i>30</i>
<i>Налог на добавленную стоимость .....</i>	<i>33</i>
<i>Налог на прибыль .....</i>	<i>34</i>
<i>Налог на доходы физических лиц .....</i>	<i>44</i>
Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов .....	47
Итоговый контроль .....	49
<b>РАЗДЕЛ II. Справочный раздел .....</b>	<b>63</b>

# РАЗДЕЛ I. ТЕСТЫ<sup>1</sup>

## Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений

Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.

1. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ является:
  - 1) текущий валютный счет;
  - 2) счет «депо»;
  - 3) ссудный счет.
  
2. Счетом в соответствии с Налоговым Кодексом РФ являются:
  - 1) все счета;
  - 2) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договоров гражданско-правового характера и положений Банка России;
  - 3) расчетные и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.
  
3. Свидетельство о постановке на налоговый учет необходимо представить при открытии:
  - 1) расчетного счета;
  - 2) счета «депо»;
  - 3) ссудного счета.
  
4. Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации:
  - 1) об открытии счета;
  - 2) об изменении номера счета;
  - 3) о поступлении иностранной валюты на счет организации.

---

<sup>1</sup> Тесты могут содержать несколько правильных ответов.

5. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
  - 1) по месту налогового учета организации;
  - 2) по месту своего налогового учета;
  - 3) по месту своего учета и учета организации.
  
6. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган:
  - 1) в течение недели со дня открытия или закрытия;
  - 2) в пятидневный срок со дня открытия или закрытия такого счета;
  - 3) по окончании отчетного периода, в котором произошло открытие или закрытие счета.
  
7. Банк обязан сообщить в налоговый орган об открытии или закрытии банковского счета:
  - 1) физического лица;
  - 2) как физических лиц, так и организаций;
  - 3) индивидуального предпринимателя;
  - 4) организаций.
  
8. В какой срок банки обязаны сообщить в налоговые органы об открытии банковских счетов организациям – клиентам банков:
  - 1) не позднее следующего операционного дня;
  - 2) в течение трех дней;
  - 3) в течение пяти дней;
  - 4) в течение десяти дней.

9. За нарушение сроков представления банками налоговым органам извещения об открытии расчетных счетов клиентам санкции в соответствии с налоговым законодательством:
- 1) 1 тыс. руб.;
  - 2) 5 тыс. руб.;
  - 3) отсутствуют.
10. Банк обязан представлять налоговым органам информацию о наличии и операциях по счетам организаций:
- 1) в течение недели после запроса налогового органа;
  - 2) в течение пяти дней после запроса налогового органа;
  - 3) по окончании отчетного периода;
  - 4) ежемесячно.
11. Банк обязан представлять налоговым органам информацию:
- 1) по операциям и счетам организаций;
  - 2) по операциям и счетам физических лиц;
  - 3) о финансовом состоянии организаций.
12. Предоставление налоговым органам информации по операциям и счетам организаций является:
- 1) правом банка;
  - 2) обязанностью банка;
  - 3) обязанностью банка при наличии мотивированного запроса налогового органа.
13. За непредставление в срок сведений по счетам клиентов по запросу налогового органа санкции в соответствии с налоговым законодательством:
- 1) 50 руб. за каждый непредставленный документ;
  - 2) 500 руб. за каждый непредставленный документ;

- 3) 10 000 руб. за факт непредставления.
14. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком:
- 1) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога;
  - 2) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика;
  - 3) с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (при наличии неисполненных требований, предъявленных к счету, которые в соответствии с ГК РФ исполняются в первоочередном порядке, и недостатке денежных средств на счете для удовлетворения всех требований).
15. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в первоочередном порядке будут списаны:
- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
  - 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
  - 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.
16. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, во вторую очередь будут списаны:

- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
  - 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
  - 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.
17. К расчетному счету клиента выставлены три требования. Средств для удовлетворения всех требований недостаточно. Исходя из очередности, установленной ГК РФ, в последнюю очередь будут списаны:
- 1) суммы в порядке расчетов за оказанные услуги;
  - 2) суммы по инкассовому поручению на списание задолженности по налогу на рекламу;
  - 3) суммы по решению суда о выплате выходных пособий сотрудникам, работающим по трудовому договору.

**Укажите ошибки в каждом из приведенных ниже высказываний.**

18. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации в налоговый орган по месту своего учета.
19. Банк обязан ежемесячно сообщать сводную информацию об открытии или закрытии счетов организаций в налоговый орган по месту их учета.
20. Банк обязан сообщать в налоговый орган по месту учета об открытии (закрытии) счета физического лица в пятидневный срок со дня открытия (закрытия) такого счета.
21. Расположите следующие действия в порядке их осуществления в соответствии с требованиями Налогового кодекса:
- 1) подача организацией заявления об открытии расчетного счета в банке;
  - 2) регистрация организации в налоговых органах;

- 3) уведомление банком налоговых органов об открытии расчетного счета организации;
- 4) требование о предъявлении в банк свидетельства организации о постановке на налоговый учет;
- 5) открытие расчетного счета.

## Тема 3. Особенности налогообложения банков

### *Налог на добавленную стоимость*

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.**

1. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) предоставление кредитных ресурсов иностранному банку;
  - 2) оформление кредитного договора;
  - 3) размещение банком привлеченных средств организации от своего имени и за свой счет.
  
2. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
  - 1) осуществление банком лизинговых операций;
  - 2) кредитование лизинговых операций;
  - 3) консультационные услуги в отношении методики расчета лизинговых платежей;
  - 4) кредитование инвестиционного строительства.
  
3. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) оформление паспорта сделки экспортера;
  - 2) выдача выписок по счетам клиентов;
  - 3) кассовое подкрепление клиентов.
  
4. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
  - 1) открытие банковского счета клиенту банка;
  - 2) ведение банковского счета;
  - 3) закрытие банковского счета;
  - 4) ни одна из вышеперечисленных.
  
5. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:

- 1) получение штрафных санкций по договору поставки;
  - 2) получение штрафных санкций по кредитному договору;
  - 3) зачисление драгметаллов на металлический счет клиента;
  - 4) реализация драгметаллов с изъятием их из хранилища банка.
6. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
- 1) осуществление клиринговых операций;
  - 2) исполнение платежных поручений;
  - 3) выдача выписок по счету «депо»;
  - 4) инкассация в вечернее время суток.
7. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС
- 1) посреднические услуги по операциям купли – продажи иностранной валюты;
  - 2) посреднические услуги по операциям купли – продажи ценных бумаг;
  - 3) посреднические услуги по операциям реализации драгоценных камней.
8. Открытие и ведение ссудных счетов не подлежит обложению НДС при условии, что тариф на открытие и ведение ссудных счетов присутствует в тарифах:
- 1) на расчетно-кассовое обслуживание;
  - 2) на открытие и ведение банковских счетов;
  - 3) установленных в дополнительном соглашении к кредитному договору.
9. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- 1) выдача выписок по счетам клиента;
  - 2) инкассация;
  - 3) ведение счета «депо»;
  - 4) размен денежной наличности.

10. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
- 1) оформление паспорта сделки экспортера;
  - 2) авалирование векселя;
  - 3) доверительное управление денежными средствами;
  - 4) покупка валюты за счет и по поручению клиента.
11. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- 1) выплата процентов по векселям банка;
  - 2) оказание услуг инвестиционного консультанта;
  - 3) оказание услуг платежного агента.
12. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
- 1) хранение ценностей клиентов в сейфах банка;
  - 2) хранение ценных бумаг;
  - 3) реализация драгоценных камней ЦБ РФ.
13. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- 1) выплата дивидендов по акциям;
  - 2) открытие и ведение банковских счетов клиентов;
  - 3) оказание услуг по предоставлению имущества в финансовый лизинг.
14. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
- 1) выдача поручительства по уплате экспортерами-клиентами таможенных платежей;
  - 2) услуги по рассмотрению кредитной заявки на кредитном комитете;
  - 3) ведение счета «депо».
15. НДС в коммерческом банке облагается:
- 1) оказание услуг по брокерским операциям с ценными бумагами;

- 2) оказание услуг по обязательной продаже экспортной выручки на бирже;
  - 3) оказание услуг по выдаче банковской гарантии.
16. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
- 1) инкассации денежных средств;
  - 2) предоставлению в аренду специально оборудованных помещений для хранения ценностей;
  - 3) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
17. НДС в коммерческом банке облагаются операции по:
- 1) выдаче выписок по счетам клиента;
  - 2) ведению счета «депо»;
  - 3) размену денежной наличности.
18. НДС в коммерческом банке не облагаются операции по:
- 1) авалированию векселей;
  - 2) оформлению паспорта сделки экспортера;
  - 3) доверительному управлению ценными бумагами клиента.
19. Выберите операции, подлежащие обложению НДС:
- 1) реализация драгоценных камней ЦБ РФ;
  - 2) предоставление информации по рыночным и преysкурantным ценам на драгоценные металлы;
  - 3) услуги по ведению металлических счетов клиентов.
20. Выберите операции, не подлежащие обложению НДС:
- 1) реализация драгоценных металлов другому банку;
  - 2) реализация коллекционных монет;
  - 3) реализация иностранной валюты.

21. Обязанность банка по начислению НДС при реализации драгоценных металлов возникает в момент:
- 1) подписания договора реализации драгоценных металлов;
  - 2) оплаты драгоценных металлов покупателем;
  - 3) изъятия покупателем драгоценных металлов из хранилища банка.
22. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы:
- 1) полученных штрафных санкций по договору поставки;
  - 2) полученных штрафных санкций по кредитному договору;
  - 3) полученной комиссии за розыск средств по запросу клиента.
23. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
- 1) процентов по корпоративным ценным бумагам;
  - 2) комиссионных за брокерское обслуживание;
  - 3) оплаты за хранение ценных бумаг.
24. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
- 1) комиссионных за оформление паспорта сделки экспортера;
  - 2) комиссионных за продажу валюты за счет и по поручению клиента;
  - 3) оплаты за обслуживание системы «клиент - банк».
25. Налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные в качестве:
- 1) премии по опциону;
  - 2) оплаты за выдачу справок по счетам клиентов;
  - 3) оплаты за оказание услуг инвестиционного консультанта.
26. В налоговую базу по НДС включаются суммы:
- 1) доходов от реализации пластиковых карт;

- 2) разницы между ценой реализации пластиковых карт, определяемой с учетом налога, и затратами на их изготовление (приобретение);
  - 3) оплаты за годовое обслуживание пластиковой карты.
27. Суммы НДС, предъявленные поставщиками по всем приобретенным товарам, работам, услугам, банки имеют право:
- 1) возмещать из бюджета;
  - 2) относить на увеличение стоимости приобретенных ценностей;
  - 3) включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.
28. В соответствии с положениями Налогового кодекса банки освобождены от оформления счетов-фактур:
- 1) по всем операциям;
  - 2) по операциям, освобожденным от обложения НДС;
  - 3) по банковским операциям.
29. Коммерческие банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
- 1) конвертации валюты на бирже по поручению клиента;
  - 2) инвестиционного консультирования;
  - 3) предоставления гарантии по кредитному договору.
30. Банки обязаны выписывать счета-фактуры по операциям:
- 1) предоставления кредита;
  - 2) депозитарного обслуживания;
  - 3) конвертации валюты на бирже по поручению клиента.

## *Налог на прибыль*

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.**

31. Укажите ценности, переоценка которых не является доходом или расходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- 1) драгоценные металлы;
  - 2) золото в слитках;
  - 3) драгоценные камни;
  - 4) валюта на корреспондентских счетах.
32. Укажите ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- 1) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
  - 2) драгоценные металлы;
  - 3) драгоценные камни.
33. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых не является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- 1) валюта на счетах клиентов;
  - 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
  - 3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.
34. Укажите валютные ценности, положительная переоценка которых является доходом, формирующим налоговую базу по налогу на прибыль банка:
- 1) межбанковские кредиты, выданные в иностранной валюте;
  - 2) валютные ценности, сданные клиентами на хранение;
  - 3) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте.
35. Доходом банка при переоценке драгоценных металлов является:

- 1) величина положительной переоценки;
  - 2) превышение отрицательной переоценки над положительной;
  - 3) положительная разница от превышения положительной переоценки над отрицательной.
36. Укажите доходы банка, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) проценты по кредитам;
  - 2) накопленный купонный доход по ОФЗ;
  - 3) положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка;
  - 4) положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.
37. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, для целей налогообложения отражаются в составе:
- 1) внереализационных доходов;
  - 2) доходов от реализации;
  - 3) не учитываются при расчете налога на прибыль по основной ставке.
38. Не увеличивают налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) доходы в виде восстановления резерва на возможные потери по ссудам в связи с погашением ссуды, относимой к стандартной;
  - 2) штрафы по кредитным договорам;
  - 3) комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.
39. Укажите ценности, отрицательная переоценка которых является расходом, учитываемым при формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:
- 1) драгоценные металлы;

- 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
  - 3) драгоценные камни.
40. Укажите валютные ценности, отрицательная переоценка которых не является расходом, учитываемым при формировании налоговой базы по налогу на прибыль банка:
- 1) драгоценные металлы, переданные банку в залог;
  - 2) валюта, поступившая в оплату уставного капитала;
  - 3) кредиты, предоставленные в иностранной валюте.
41. При исчислении налога на прибыль банка расходы, связанные с государственным удостоверением договора об ипотеке, принимаются:
- 1) в полном объеме;
  - 2) в пределах государственного тарифа;
  - 3) в пределах государственного тарифа, увеличенного в 1,1 раза.
42. При выбытии драгоценных металлов в качестве учетной стоимости принимается цена:
- 1) приобретения;
  - 2) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
  - 3) преysкурантная цена на дату реализации.
43. При выбытии драгоценных камней в качестве учетной стоимости принимается цена:
- 1) приобретения;
  - 2) приобретения, скорректированная по результатам переоценки;
  - 3) преysкурантная цена на дату реализации.
44. Расходы банка на приобретение оружия и иных средств защиты относятся на:

- 1) расходы, учитываемые при формировании налоговой базы по налогу на прибыль текущего отчетного периода;
  - 2) расходы, уменьшающие налоговую базу в течение установленного срока через амортизационные отчисления;
  - 3) прибыль после налогообложения.
45. Укажите расходы банка, уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) отрицательные курсовые разницы;
  - 2) налог на операции с ценными бумагами;
  - 3) штрафы, уплачиваемые за нарушение банковского законодательства.
46. Укажите расходы банка, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) изготовление пластиковых карточек;
  - 2) взносы в Международную ассоциацию банков;
  - 3) оплата аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности финансовой отчетности банка и инициированных решением Совета директоров кредитной организации.
47. При расчете налоговой базы по налогу на прибыль можно учесть расходы в виде:
- 1) зарплаты телохранителям председателя правления банка;
  - 2) процентов, начисленных и присоединенных к основной сумме срочного вклада;
  - 3) отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг по ОВВЗ.
48. К расходам, не учитываемым для целей налогообложения по налогу на прибыль, относятся:
- 1) суммы добровольных членских взносов в общественные организации;

- 2) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров;
  - 3) судебные расходы и арбитражные сборы.
49. Резерв на возможные потери по ссудам по нестандартным ссудам формируется за счет отчислений, относимых:
- 1) за счет чистой прибыли;
  - 2) за счет собственных средств банка;
  - 3) на расходы банка.
50. Резерв на возможные потери по ссудам формируется в валюте:
- 1) в которой выражена задолженность;
  - 2) Российской Федерации;
  - 3) в которой выражена задолженность и в рублях.
51. Резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по:
- 1) основному долгу;
  - 2) основному долгу и начисленным процентам;
  - 3) начисленным процентам.
52. Списание потерь по нереальным для взыскания ссудам производится за счет:
- 1) чистой прибыли банка;
  - 2) резерва на возможные потери по ссудам;
  - 3) резерва по сомнительным долгам.
53. Банки формируют резервы на возможные потери по ссудам исходя из суммы:
- 1) основного долга;

- 2) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока действия кредитного договора;
  - 3) основного долга, увеличенного на сумму процентов, рассчитанных исходя из срока с момента подписания кредитного договора до конца отчетного периода.
54. Резерв на возможные потери по ссудам для целей налогообложения формируется:
- 1) ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день месяца;
  - 2) ежемесячно на последний день месяца;
  - 3) на последний день отчетного периода.
55. Не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль расходы по созданию резерва под:
- 1) векселя, по которым вынесен протест в неплатеже;
  - 2) текущие ссуды с просроченной выплатой процентов по ним 3 дня;
  - 3) ссуды с просроченной выплатой по основному долгу 50 дней;
  - 4) текущие необеспеченные ссуды.
56. Резерв на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы по налогу на прибыль:
- 1) уменьшает ее на фактическую сумму отчислений;
  - 2) увеличивает ее на фактическую сумму доначислений;
  - 3) уменьшает ее на фактическую сумму отчислений/доначислений (в рамках установленных налоговым законодательством ограничений).
57. Расходом для целей налогообложения прибыли признаются:
- 1) фактически выплаченные проценты;
  - 2) фактически начисленные проценты;

- 3) проценты, начисленные по долговому обязательству в пределах установленных лимитов.
58. Из перечисленных ниже укажите условия, учитываемые при выявлении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях:
- 1) срок;
  - 2) валюта;
  - 3) объем;
  - 4) обеспечение;
  - 5) все вышеперечисленные.
59. Из перечисленных ниже укажите условия, учитываемые при выявлении долговых обязательств, выданных на сопоставимых условиях:
- 1) срок;
  - 2) процентная ставка;
  - 3) форма заимствования;
  - 4) целевое использование заемных средств.
60. Укажите вид долгового обязательства, уровень процентов по которому не подлежит ограничению при отнесении на расходы банка:
- 1) кредиты на срок до 1 месяца;
  - 2) депозитные сертификаты сроком на 1 год;
  - 3) финансовые векселя сроком «до востребования»;
  - 4) межбанковские кредиты сроком до 7 дней.
61. Долговые обязательства, проценты по которым учитываются для целей налогообложения прибыли без ограничений:
- 1) вклады физических лиц;
  - 2) учтенные векселя;
  - 3) межбанковские кредиты сроком до 7 дней включительно.

62. Для определения расходов в виде процентов по рублевым долговым обязательствам любого вида, учитываемых для целей налогообложения прибыли, применяется ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза:
- 1) при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях;
  - 2) по желанию налогоплательщика;
  - 3) не применяется.
63. При определении налоговой базы по налогу на прибыль учитываются расходы:
- 1) в виде штрафов, взимаемых государственными организациями за нарушение условий хозяйственных договоров;
  - 2) в виде штрафов, взимаемых государственными организациями, которым законодательством Российской Федерации предоставлено право наложения указанных санкций;
  - 3) в виде пени, уплачиваемой в бюджет.
64. Не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) налог на операции с ценными бумагами;
  - 2) отрицательная разница, образовавшаяся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке преysкурентов цен;
  - 3) расходы по оплате услуг по рассылке информации акционерам, связанной с проведением собрания акционеров.
65. Не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:

- 1) расходы на организацию выпуска ценных бумаг;
- 2) пени за несвоевременную оплату по договору аренды помещения для проведения общего собрания акционеров;
- 3) расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам по обеспеченным ссудам с просроченной выплатой по основному долгу 3 дня.

66. Сумма налога на прибыль, уплачиваемая филиалами, определяется:

- 1) самостоятельно, по балансу филиала;
- 2) головным офисом, по балансу филиала;
- 3) головным офисом, по специальному расчету;
- 4) самостоятельно, по специальному расчету.

67. Методами признания доходов банков при исчислении налога на прибыль являются:

- 1) метод начисления;
- 2) кассовый метод;
- 3) любой по выбору налогоплательщика.

**Дополните предложение правильным ответом.**

68. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую банком к .....

69. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под (указать вид долгового обязательства).....

70. Положительная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, в налоговую базу по налогу на прибыль .....
71. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала банка, в налоговую базу по налогу на прибыль .....
72. Положительная курсовая разница, возникающая при переоценке имущества в виде валютных ценностей, в налоговую базу по налогу на прибыль .....
73. Отрицательная курсовая разница, возникающая при переоценке имущества в виде валютных ценностей, в налоговую базу по налогу на прибыль .....
74. Суммы восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов банка, являются .....
75. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг являются расходом банка при условии, что банк осуществляет ..... деятельность.
76. Проценты по долговым обязательствам банка включаются в расходы банка при условии, что размер начисленных процентов не более чем на ....% отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на .....условиях.

## Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями

### *Налог на добавленную стоимость*

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.**

1. Налогом на добавленную стоимость не облагается:
  - 1) деятельность страховых организаций;
  - 2) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями;
  - 3) оказание услуг страхового брокера.
  
2. Обложению НДС не подлежит:
  - 1) оказание услуг по страхованию;
  - 2) оказание посреднических услуг по страхованию;
  - 3) оказание услуг страхового брокера;
  - 4) оказание услуг страхового агента.
  
3. В налоговую базу по НДС включаются:
  - 1) страховые платежи по договорам страхования;
  - 2) комиссионные вознаграждения при осуществлении услуг страхового брокера;
  - 3) проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования.
  
4. Не включаются в налоговую базу по НДС следующие доходы:
  - 1) страховые платежи по договорам страхования;
  - 2) страховые взносы, полученные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке договор сострахования от имени и по поручению страховщиков;

- 3) средства, полученные страховщиком в порядке суброгации от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, сверх страхового возмещения, выплаченного страхователю;
  - 4) доходы страховщиков от размещения страховых резервов при условии их получения от осуществления операций по перестрахованию;
  - 5) суммы страхового возмещения, полученного страхователем при страховании предпринимательского риска.
5. Страховые организации не составляют счета-фактуры по:
- 1) всем совершаемым операциям;
  - 2) по операциям, освобожденным от обложения НДС;
  - 3) по операциям, облагаемым НДС по ставке 0%.
6. Страховые брокеры по разовым сделкам составляют счета-фактуры:
- 1) ежедневно;
  - 2) на конец отчетного периода;
  - 3) по мере выполнения сделок.
7. По сделкам, носящим долговременный договорной характер, по которым предусмотрены промежуточные расчеты, страховые организации составляют счета-фактуры:
- 1) не реже одного раза в месяц;
  - 2) по факту совершения сделки;
  - 3) по мере осуществления расчетов.

**Дополните предложение правильным ответом.**

8. Страховые организации по операциям, не подлежащим обложению НДС, счета-фактуры .....

9. Страховые организации по операциям, подлежащим обложению НДС, счета-фактуры .....

### ***Налог на прибыль***

10. Доходами страховой организации являются:
- 1) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
  - 2) страховые премии по договорам страхования;
  - 3) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.
11. Расходами страховой организации являются:
- 1) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде;
  - 2) страховые премии по договорам страхования;
  - 3) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование.
12. Суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде, являются:
- 1) расходом страховой организации;
  - 2) доходом страховой организации;
  - 3) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.
13. Страховые премии по договорам страхования являются:
- 1) расходом страховой организации;
  - 2) доходом страховой организации;
  - 3) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.
14. Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, являются:
- 1) расходом страховой организации;
  - 2) доходом страховой организации;

- 3) не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.
15. К расходам страховой организации в целях расчета налоговой базы по налогу на прибыль относятся страховые резервы, формируемые на основании:
    - 1) Гражданского кодекса;
    - 2) правил, предусмотренных Налоговым кодексом;
    - 3) законодательства о страховании.
  16. Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование, относятся на расходы страховой организации:
    - 1) в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ;
    - 2) в пределах, рассчитанных с учетом отнесения к расходам процентов по долговым обязательствам;
    - 3) в полном объеме.
  17. Прибыль страховых организаций от основной деятельности подлежит обложению налогом по:
    - 1) основной ставке налога на прибыль;
    - 2) по повышенной ставке налога на прибыль;
    - 3) единой ставке налога на прибыль, установленной для всех видов деятельности, осуществляемых российскими юридическими лицами.

## **Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами**

### *Налог на операции с ценными бумагами*

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.**

1. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами является:
  - 1) номинальная сумма выпуска акций акционерного общества, размещаемого среди учредителей акционерного общества при учреждении акционерного общества;
  - 2) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерных обществ, осуществляющих увеличение уставного капитала на величину переоценок основных фондов, производимых по решению Совета директоров АО;
  - 3) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерного общества при конвертации размещенных ранее акций одного типа в акции другого типа с изменением размера уставного капитала акционерного общества.
  
2. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами не является:
  - 1) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерного общества, образованного в результате реорганизации в форме слияния, разделения или выделения акционерных обществ;
  - 2) номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерного общества, образованного в результате реорганизации в форме слияния, разделения или выделения акционерных обществ с изменением размера уставного капитала;
  - 3) номинальная сумма выпуска векселей.

3. Плательщиками налога на операции с ценными бумагами являются:
  - 1) организации, осуществляющие выпуск эмиссионных ценных бумаг;
  - 2) организации, осуществляющие операции купли-продажи ценных бумаг;
  - 3) организации и физические лица, осуществляющие эмиссию ценных бумаг;
  - 4) организации, осуществляющие регистрацию проспекта эмиссии ценных бумаг.
  
4. Уплата налога на операции с ценными бумагами связана с государственной регистрацией выпуска следующих ценных бумаг:
  - 1) акций;
  - 2) облигаций;
  - 3) депозитных сертификатов;
  - 4) векселей.
  
5. Первичная эмиссия акций налогом на операции с ценными бумагами:
  - 1) облагается;
  - 2) не облагается;
  - 3) облагается, если объем эмиссии превышает 100 тыс. руб.
  
6. При выпуске ценных бумаг с номиналом, выраженным в иностранной валюте, налог уплачивается:
  - 1) в валюте выпуска ценных бумаг;
  - 2) в рублях;
  - 3) в валюте выпуска ценных бумаг или рублях по выбору налогоплательщика.
  
7. В случае отказа в регистрации проспекта эмиссии уплаченный налог:
  - 1) не возвращается;

- 2) подлежит зачету против обязательств по иным налогам, уплачиваемым в федеральный бюджет;
  - 3) подлежит зачету при повторной подаче документов на регистрацию проспекта эмиссии.
8. Налог на операции с ценными бумагами подлежит перечислению в:
- 1) федеральную службу по финансовым рынкам;
  - 2) федеральный бюджет;
  - 3) бюджет субъекта федерации по месту регистрации организации.
9. Ставка налога на операции с ценными бумагами составляет:
- 1) 0,2 % от заявленной суммы выпуска;
  - 2) 2 руб. за каждые 10 акций, но не более 100 тыс. руб.;
  - 3) 2 руб. за каждую 1000 рублей уставного капитала;
  - 4) 0,2 % от заявленной суммы выпуска, но не более 100 тыс. руб.

**Дополните предложения правильным ответом**

10. Объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами является ..... сумма выпуска ценных бумаг, заявленная в проспекте эмиссии.
11. При дополнительном выпуске акций в связи с увеличением уставного капитала организации объектом обложения налогом на операции с ценными бумагами является сумма .....
12. При выпуске ценных бумаг с номиналом, выраженным в иностранной валюте, налог уплачивается в .....
13. В случае отказа в регистрации проспекта эмиссии уплаченный налог .....

14. Налог на операции с ценными бумагами зачисляется в ..... бюджет.

***Налог на добавленную стоимость***

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).**

15. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) любые операции, объектом которых являются ценные бумаги;
- 2) операции купли-продажи ценных бумаг;
- 3) посреднические операции, объектом которых являются ценные бумаги.

16. Из перечисленных ниже операций выберите подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) размещение ценных бумаг;
- 2) услуги по ведению реестра акционеров;
- 3) услуги по оформлению и регистрации сделок с ценными бумагами.

17. Не подлежат обложению НДС операции по реализации:

- 1) финансовых векселей;
- 2) долей в складочном капитале;
- 3) фьючерсных контрактов на биржевые индексы;
- 4) опционов на поставку зерна.

18. Из перечисленных ниже операций выберите не подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость:

- 1) вексельное поручительство – авалирование;
- 2) управление пакетом ценных бумаг;
- 3) реализацией опциона на поставку ценных бумаг;
- 4) погашение ценных бумаг.

19. Укажите верное определение в отношении выставления счетов-фактур по операциям с ценными бумагами:
- 1) профессиональные участники по всем операциям обязаны составлять счета-фактуры на общих основаниях;
  - 2) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по операциям с ценными бумагами;
  - 3) профессиональные участники освобождены от обязанности по составлению счетов-фактур по всем операциям.
  - 4) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг);
  - 5) счета-фактуры не составляются налогоплательщиками по операциям реализации ценных бумаг.

### ***Налог на прибыль***

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).**

20. Налогоплательщики (российские юридические лица), получающие дивиденды от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в РФ,
- 1) вправе
  - 2) не вправе
- уменьшить сумму налога на прибыль с доходов в форме дивидендов на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода.
21. Налогоплательщики (российские юридические лица), получающие дивиденды от иностранной организации, в том числе через постоянное представительство иностранной организации в РФ,
- 1) вправе
  - 2) не вправе

уменьшить сумму налога на прибыль с доходов в форме дивидендов на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, если это предусмотрено международным договором.

22. При реализации ценных бумаг налогоплательщик для списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг может использовать один из перечисленных методов:
- 1) по стоимости единицы;
  - 2) по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг;
  - 3) по средней стоимости ценных бумаг.
23. При определении финансового результата от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной принимается:
- 1) фактическая цена реализации;
  - 2) минимальная цена сделки, установленная организатором торгов по результатам торгов;
  - 3) средневзвешенная цена, установленная организатором торгов по результатам торгов.
24. Налоговая база по налогу на прибыль при реализации ценных бумаг определяется отдельно, за исключением:
- 1) банков;
  - 2) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
  - 3) дилеров;
  - 4) брокеров;
  - 5) нет исключений.

25. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть перенесен организацией – инвестором на будущее в отношении:
- 1) прибыли от осуществления предпринимательской деятельности;
  - 2) прибыли от реализации ценных бумаг;
  - 3) прибыли от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
26. Убыток от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть перенесен организацией – дилер на будущее в отношении:
- 1) прибыли от реализации ценных бумаг;
  - 2) прибыли от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
  - 3) прибыли организации.
27. Укажите метод списания на расходы стоимости ценных бумаг, который позволяет сократить расчетную величину налоговой базы по налогу на прибыль при постоянном снижении курсовой стоимости ценных бумаг:
- 1) ЛИФО;
  - 2) ФИФО;
  - 3) по стоимости единицы.
28. При формировании дилерами налоговой базы по налогу на прибыль:
- 1) налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется отдельно от налоговой базы по иной деятельности;
  - 2) налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется в совокупности с налоговой базой по иной деятельности;
  - 3) убытки по операциям с ценными бумагами суммируются с убытками по иной деятельности.

29. Укажите верное определение в отношении расходов по уплате процентов по долговым ценным бумагам:
- 1) налоговая база не подлежит уменьшению на расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам;
  - 2) только банки имеют право на уменьшение налоговой базы на расходы по уплате процентов по векселям;
  - 3) расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам уменьшают налоговую базу организации в пределах установленных лимитов;
  - 4) расходы по уплате процентов по долговым ценным бумагам уменьшают налоговую базу организации в полном объеме.
30. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
  - 2) непрофессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих инвестиционную деятельность;
  - 3) профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности.
31. Убыток от реализации ценных бумаг уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность:
- 1) по данной категории ценных бумаг;
  - 2) на сумму превышения над положительным результатом по выделенным группам ценных бумаг;
  - 3) в полном объеме независимо от причин и видов ценных бумаг.
32. Резерв под обесценение ценных бумаг учитывается при исчислении налога на прибыль, если:

- 1) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
  - 2) организация активно осуществляет операции с ценными бумагами;
  - 3) организация имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и фактически ведет эту деятельность.
33. Убыток по сделке уступки права требования принимается для целей налогообложения:
- 1) на дату уступки права требования – 100% суммы убытка;
  - 2) при наступлении предусмотренного договором срока платежа по этому требованию – 100% суммы убытка;
  - 3) на дату уступки права требования – 50% суммы убытка.
34. Убыток по сделке уступки права требования:
- 1) включается в состав внереализационных расходов в полном объеме на дату уступки права требования;
  - 2) включается в состав внереализационных расходов в размере 50% на дату уступки права требования;
  - 3) не учитывается при формировании налоговой базы по налогу на прибыль.
35. Если операция с ценными бумагами в целях налогообложения может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то налогоплательщик:
- 1) облагает такие операции как операции с ценными бумагами;
  - 2) облагает такие операции как операции с финансовыми инструментами срочных сделок;
  - 3) самостоятельно выбирает порядок налогообложения такой операции.

36. В целях налогообложения ФИСС подразделяются на:
- 1) предполагающие поставку базисного актива и не предполагающие поставку;
  - 2) обращающиеся на организованном рынке и не обращающиеся;
  - 3) операции ФИСС и сделки с поставкой предмета сделки с отсрочкой исполнения;
  - 4) фьючерсные, опционные и форвардные контракты.

37. Укажите верное определение:

- 1) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу;
- 2) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу;
- 3) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, уменьшает налоговую базу;
- 4) убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает налоговую базу.

**Дополните предложение правильным ответом.**

38. Сумма налога, исчисленная по доходам в форме дивидендов, подлежит зачислению в .....
39. Налоговым периодом по налогу на доходы в форме дивидендов признается .....

40. Налоговый агент обязан перечислить в бюджет сумму налога на доходы в форме дивидендов в течение .... дней после перечисления денежных средств иностранной организации.

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ.**

41. Государственные облигации приобретены по цене 117 руб. за штуку, включая НКД 12 руб., реализованы по цене 128 руб. за штуку, включая НКД 17 руб. Выберите правильный расчет суммы налога на прибыль:

- 1)  $(128 - 117) * 0,24$ ;
- 2)  $(111 - 105) * 0,24$ ;
- 3)  $(128 - 117) * 0,15$ ;
- 4)  $(17 - 12) * 0,15 + (111 - 105) * 0,24$ ;
- 5)  $(17 - 12) * 0,15 + (128 - 117) * 0,24$ .

42. Укажите верное определение в отношении налогообложения процентного дохода по корпоративным долговым ценным бумагам:

- 1) процентный доход подлежит налогообложению аналогично доходам в форме дивидендов;
- 2) процентный доход подлежит налогообложению на общих основаниях в составе внереализационных доходов;
- 3) процентный доход подлежит налогообложению аналогично доходам по государственным ценным бумагам;
- 4) процентный доход подлежит налогообложению аналогично процентным доходам по государственным ценным бумагам.

43. Укажите верное определение в отношении налогообложения доходов по государственным ценным бумагам:

- 1) доходы по государственным ценным бумагам не подлежат налогообложению налогом на прибыль;

- 2) доходы по государственным ценным бумагам подлежат налогообложению налогом на прибыль по ставке 15%;
  - 3) доходы по государственным ценным бумагам подлежат налогообложению налогом на прибыль в общем порядке;
  - 4) доходы по операциям купли-продажи государственных ценных бумаг подлежат налогообложению по ставке 15%, а процентные доходы – по ставке 24%;
  - 5) доходы по операциям купли-продажи государственных ценных бумаг подлежат налогообложению по ставке 24%, а процентные доходы – по ставке 15%.
44. Выберите доходы, облагаемые по ставке налога на прибыль, отличной от ставки 24%:
- 1) купонный доход по ОФЗ;
  - 2) проценты по ОГСЗ;
  - 3) дивиденды, полученные от иностранных эмитентов;
  - 4) проценты по корпоративным облигациям;
  - 5) комиссия за брокерское обслуживание.
45. Ставки обложения процентных доходов по корпоративным ценным бумагам:
- 1) 15% и 6%;
  - 2) 24% и 6%;
  - 3) 15% и 24%.
46. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 15%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
  - 2) проценты по государственным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

- 3) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года;
  - 4) все перечисленные выше доходы.
47. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 0%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
  - 2) дисконтный доход по ГКО;
  - 3) проценты по государственным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
  - 4) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года.
48. К доходам, облагаемым налогом на прибыль по ставке 6%, относятся:
- 1) дивиденды, полученные от иностранных организаций;
  - 2) дивиденды, полученные от российских организаций;
  - 3) проценты по облигациям государственного валютного облигационного займа;
  - 4) дисконтный доход по государственным ценным бумагам.
49. При определении суммы налога на прибыль с дивидендов, выплачиваемых российской организацией российской организации, из налоговой базы подлежит вычету:
- 1) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в текущем налоговом периоде;
  - 2) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в предыдущем налоговом периоде;
  - 3) сумма дивидендов, полученная самим налоговым агентом в предыдущем налоговом периоде, если данная сумма дивидендов ранее не уча-

ствовала в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов;

- 4) все вышеперечисленные суммы.
50. По итогам отчетного года подлежат распределению дивиденды в размере 2 500 руб., в том числе иностранным акционерам – 500 руб. Организация в марте отчетного года получила от дочерней организации дивиденды в размере 700 руб. Выберите величину, подлежащую налогообложению по ставке 6%:
- 1) 2 500 руб.;
  - 2) 2 000 руб.;
  - 3) 1 300 руб.;
  - 4) 700 руб.
51. По итогам отчетного года подлежат распределению дивиденды в размере 2 500 руб., в том числе российским гражданам – 300 руб., иностранным акционерам – 500 руб. Организация в марте отчетного года получила от дочерней организации дивиденды в размере 800 руб. Выберите величину, подлежащую налогообложению по ставке 6%.
- 1) 2 500 руб.;
  - 2) 2 200 руб.;
  - 3) 2 000 руб.;
  - 4) 1 200 руб.;
  - 5) 1 000 руб.
52. Операции РЕПО в целях налогообложения рассматриваются как:
- 1) продажа (покупка) ценных бумаг;
  - 2) привлечение (размещение) денежных средств (ценных бумаг);
  - 3) операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

## *Налог на доходы физических лиц*

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).**

53. Физическими лицами по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом:
- 1) минимальной цены сделок на организованном рынке;
  - 2) предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг;
  - 3) средневзвешенной цены сделок на организованном рынке;
  - 4) фактической цены реализации.
54. Брокер или доверительный управляющий не имеет возможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога по доходам по операциям с ценными бумагами. В данной ситуации брокер или доверительный управляющий:
- 1) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств физического лица;
  - 2) уплачивает налог за счет собственных средств с последующим возмещением сумм уплаченного налога за счет средств бюджета;
  - 3) уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога;
  - 4) уведомляет налоговый орган по месту учета налогоплательщика о невозможности удержания налога;
  - 5) обязан удержать налог за счет последующих выплат дохода физическому лицу.
55. Укажите правильное определение в отношении предоставления имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг:

- 1) имущественный налоговый вычет может быть предоставлен не более одного раза в год;
  - 2) не использованные в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты суммируются и переносятся на будущее;
  - 3) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждой категории ценных бумаг (обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке);
  - 4) имущественный налоговый вычет предоставляется по каждому виду ценных бумаг (акции, облигации, векселя).
56. Укажите верное определение в отношении применения имущественного налогового вычета при реализации ценных бумаг:
- 1) имущественный налоговый вычет предоставляется только в том случае, когда нет возможности подтвердить фактические расходы по приобретению и реализации ценных бумаг;
  - 2) величина имущественного налогового вычета зависит от срока владения ценными бумагами;
  - 3) имущественный налоговый вычет предоставляется только при реализации государственных ценных бумаг;
  - 4) имущественный налоговый вычет предоставляется только при реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;
  - 5) при наличии более чем одного источника выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется каждым из них.
57. Укажите дату определения налоговой базы, расчета и уплаты суммы НДФЛ по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок:
- 1) определение налоговой базы, расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода;

- 2) определение налоговой базы, расчет и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода;
- 3) оба определения верны.

## **Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (паевых) и негосударственных пенсионных фондов**

**Выберите из предложенных вариантов правильный ответ (ответы).**

1. Прибыль пайщиков, являющихся юридическими лицами, от участия в ПИФе определяется:
  - 1) ежеквартально как разница между объявленной фондом ценой продажи пая на конец отчетного квартала и ценой приобретения пая пайщиком; налог удерживается у источника дохода;
  - 2) при реализации пая как разница между ценой продажи пая и ценой приобретения за минусом удержанного управляющим фонда налога на прибыль;
  - 3) при реализации пая как разница между ценой продажи пая и ценой его приобретения; налог на прибыль платит пайщик.
  
2. Физическое лицо - пайщик, получающий доход у четырех ПИФов, заявить налоговый вычет по всем источникам доходов:
  - 1) не имеет право, т.к. при наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика;
  - 2) имеет право, т.к. при наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется у всех источников выплаты дохода, если он не превышает 125 000 руб.;
  - 3) имеет право, т.к. физическое лицо может заявить имущественный налоговый вычет по всем источникам дохода в размере фактически произведенных расходов.
  - 4) не имеет право, так как расходы на приобретение паев всегда могут быть подтверждены управляющей компанией ПИФа.

3. Налогообложение дохода иностранных юридических лиц - пайщиков фонда производится следующим образом:
  - 1) налог удерживается управляющей компанией по ставке 20%, если доходы от реализации паев не связаны с их деятельностью на территории РФ и между странами нет соглашения об устранении двойного налогообложения;
  - 2) по ставке 10%, если доходы от реализации паев не связаны с их деятельностью на территории РФ;
  - 3) налог удерживается у источника выплаты доходов по ставке 20% в валюте выплаты доходов.
  
4. Прибыль от участия в ПИФе пайщиков, являющихся иностранными юридическими лицами, имеющими постоянное представительство в РФ, определяется следующим образом:
  - 1) прибыль определяется ежеквартально как разница между объявленной фондом ценой продажи пая на конец отчетного квартала и ценой приобретения пая пайщиком. Налог удерживается у источника дохода;
  - 2) прибыль определяется при реализации пая как разница между ценой продажи пая и ценой приобретения за минусом удержанного управляющим фондом налога на прибыль;
  - 3) прибыль определяется при реализации пая как разница между ценой продажи пая и ценой его приобретения. Налог на прибыль платит пайщик.

## ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Нарушением налогового законодательства является:
  - 1) непредставление сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиента по запросу налогового органа;
  - 2) несвоевременное исполнение налоговых платежей клиентов из-за отсутствия у клиента средств на расчетном счете (при наличии их на депозитном счете);
  - 3) непредставление сведений об открытии ссудных счетов клиента.
  
2. Инкассовые поручения на списание недоимки по налогам при недостаточности средств на расчетном счете исполняются:
  - 1) в первоочередном порядке независимо от наличия других платежных документов;
  - 2) в порядке календарной очередности поступления платежных документов;
  - 3) в третью очередь.
  
3. В случае неуплаты налога в установленный срок решение о взыскании принимается налоговым органом:
  - 1) после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога;
  - 2) до истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не ранее чем за 60 дней до истечения срока исполнения требования об уплате налога;
  - 3) после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не ранее чем через 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

4. Банк обязан сообщить об открытии счета организации в налоговый орган:
  - 1) по месту своего учета в трехдневный срок со дня открытия такого счета;
  - 2) по месту ее учета в пятидневный срок со дня открытия такого счета;
  - 3) по месту своего учета не позднее следующего операционного дня за днем открытия такого счета.
  
5. Об открытии счетов клиентам кредитные организации:
  - 1) не обязаны сообщать налоговым органам;
  - 2) обязаны сообщать налоговым органам не позднее следующего операционного дня;
  - 3) обязаны сообщать налоговым органам в течение пяти дней;
  - 4) обязаны сообщать налоговому органу по его запросу.
  
6. Расположите указанные ниже операции в соответствующие колонки таблицы таким образом, чтобы в колонке 1 находились операции, при осуществлении которых банк обязан информировать налоговые органы в безусловном порядке, а в колонке 2 – операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса либо вообще не обязан представлять информацию:
  - 1) открытие расчетного счета организации;
  - 2) открытие депозитного счета организации;
  - 3) закрытие валютного счета организации;
  - 4) открытие ссудного счета организации;
  - 5) открытие срочного счета физическому лицу;
  - 6) открытие текущего счета индивидуальному предпринимателю.

Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы в безусловном порядке	Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса либо вообще не обязан
---	---

	представлять информацию

7. Расположите указанные ниже операции юридических лиц в соответствующие колонки таблицы таким образом, чтобы в колонке 1 находились операции, при осуществлении которых банк обязан информировать налоговые органы в безусловном порядке, а в колонке 2 – операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса или вообще не обязан информировать.

- 1) закрытие валютного счета филиалу организации;
- 2) приобретение организацией – клиентом банка пакета акций ОАО на сумму свыше 600 тыс. руб.;
- 3) открытие счета «депо»;
- 4) открытие кредитной линии;
- 5) открытие расчетного счета.

Операции, при осуществлении которых банк обязан информировать в безусловном порядке	Операции, при осуществлении которых банк информирует налоговые органы при наличии запроса или вообще не обязан информировать

8. Используя приведенные символы и параметры<sup>2</sup>, составьте формулу для расчета пени за нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога: =, x, П, ЦБ, Н, Д, 1/150, ÷, 100, 0,2%, но не более, где

П – пени;

ЦБ – ставка рефинансирования Центрального банка РФ;

Н – сумма налога, подлежащего перечислению в бюджет;

Д – количество дней просрочки

<sup>2</sup> В заданиях на конструирование следует использовать столько математических знаков (x, ÷, (), +, -), сколько необходимо по смыслу.

9. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета налоговых санкций за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика:  $=, x, \text{Санкц}, \text{Пл}, \text{Н}, 0,2$ , но не более, где  
Санкц – величина налоговой санкции;  
Пл – сумма, перечисленная банком по поручению клиента при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам;  
Н – сумма налога, подлежащего перечислению в бюджет.
10. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета налоговых санкций за совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика при наличии инкассового поручения налогового органа: перечислении налога:  $=, x, \text{Санкц}, \text{Пл}, 0,3$ , где  
Санкц – величина налоговой санкции;  
Пл – сумма, перечисленная банком по поручению клиента при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.
11. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, принимаемой к вычету банком:  $=, *, \div, \text{НДСвыч}, \text{НДСуплач}, \text{Добщ}, \text{Доблаг}$ , где  
НДСвыч – сумма НДС, принимаемая к вычету;  
НДСуплач – сумма НДС, уплаченная по приобретенным товарам, работам, услугам;  
Доблаг – доходы по операциям банка, облагаемым НДС;  
Добщ – доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС.

12. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета суммы НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, относимой на увеличение стоимости приобретенных товаров, работ, услуг: =, \*, ÷, 1, −, (), НДСувел.ст, НДСуплач, Добщ, Доблаг, где  
 НДСувел.ст – сумма НДС, относимая на увеличение стоимости приобретенных товаров, работ, услуг;  
 НДСуплач – сумма НДС, уплаченная по приобретенным товарам, работам, услугам;  
 Добл – доходы по операциям банка, облагаемым НДС;  
 Добщ – доходы по операциям банка, облагаемым и не облагаемым НДС.

13. В приведенной таблице укажите соответствия между:

- 1) источником возмещения сумм НДС, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг;
- 2) использованием приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых/необлагаемых операций;
- 3) величиной налога, подлежащего уплате в бюджет.

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров, работ, услуг	Использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства и реализации облагаемых / необлагаемых операций	Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, равна
1. предъявляется к вычету из поступивших от покупателей сумм НДС	1. необлагаемые операции	1. сумме НДС по операциям, подлежащим обложению
2. относится на увеличение стоимости товаров, работ, услуг по балансу	2. облагаемые и необлагаемые операции	2. разнице между суммами НДС по операциям, подлежащим обложению, и сумме НДС, предъявляемой к вычету
3. включается в расходы, учитываемые для целей	3. облагаемые операции	3. нулю, так как отсутствует обязательство по уп-

налогообложения при- были		лате НДС в бюджет
------------------------------	--	-------------------

14. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при оказании посреднических услуг при реализации иностранной валюты:
- 1) НДС;
  - 2) налог на прибыль;
  - 3) ни один из вышеперечисленных;
  - 4) все вышеперечисленные.
15. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при оказании посреднических услуг при реализации ценных бумаг:
- 1) НДС;
  - 2) налог на прибыль;
  - 3) ни один из вышеперечисленных;
  - 4) все вышеперечисленные налоги.
16. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:
- 1) резервы по сомнительным долгам;
  - 2) резервы на возможные потери по ссудам;
  - 3) резервы под обесценение ценных бумаг.
17. Укажите виды резервов, расходы на формирование которых относятся на расходы банков, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:
- 1) резервы по сомнительным долгам;
  - 2) резервы на возможные потери по ссудам;
  - 3) резервы под обесценение ценных бумаг;

- 4) все вышеперечисленные резервы.
18. На уменьшение налоговой базы отчетного периода при расчете налога на прибыль можно отнести:
- 1) покупку оружия для штатного сотрудника службы безопасности банка;
  - 2) убыток, полученный при продаже валюты на бирже;
  - 3) выплату дивидендов по акциям банка.
19. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета размера отчислений на формирование резерва по ссудной задолженности по нестандартным, сомнительным и безнадежным ссудам: =, \*, +, 0,01, 0,2, 0,5, 1, S0, S1, S2, S3, P, где
- P – величина отчислений на формирование резерва;
- S0 – сумма основного долга по стандартным ссудам;
- S1 – сумма основного долга по нестандартным ссудам;
- S2 – сумма основного долга по сомнительным ссудам;
- S3 – сумма основного долга по безнадежным ссудам
20. Используя приведенные символы и параметры, составьте формулу для расчета максимальной величины процентов, относимых на расходы банка, по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях: \*, +, ÷, (), 1.2, K1, K2, K3, Ст1, Ст2, Ст3, где
- K1 – сумма основного долга по первому кредиту;
- Ст1 – процентная ставка по первому кредиту;
- K2 – сумма основного долга по второму кредиту;
- Ст2 – процентная ставка по второму кредиту;
- K3 – сумма основного долга по третьему кредиту;
- Ст3 – процентная ставка по третьему кредиту;
- 1.2 – отклонение от средней процентной ставки.

21. Расположите перечисленные виды ценностей в соответствующие колонки таблицы таким образом, чтобы в колонке 1 находились ценности, результат переоценки которых учитывается при расчете налога на прибыль банка, а в колонке 2 – ценности, результат переоценки которых не подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль банка:

- 1) драгоценные металлы;
- 2) драгоценные камни;
- 3) ценные бумаги;
- 4) ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте;
- 5) валюта на счетах учета ссудной задолженности;
- 6) валюта в оплату уставного капитала;
- 7) рубли на счетах учета ссудной задолженности.

Ценности, результат переоценки которых учитывается при расчете налога на прибыль банка	Ценности, результат переоценки которых не подлежит включению в налоговую базу по налогу на прибыль банка

22. Из приведенной таблицы выберите необходимые слова, чтобы получить законченную фразу. «Проценты по долговым обязательствам банка включаются в расходы банка при условии, что размер начисленных процентов ..... не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемым по долговым обязательствам, выданным ..... на .....условиях».

Отклонение	Дата выдачи долгового обязательства	Условия
существенно	в тот же день	идентичные
значительно	в том же отчетном периоде	аналогичные
незначительно	в том же квартале	сопоставимые

23. Укажите верное определение в отношении принципа распределения затрат при определении налоговых вычетов по НДС, если организация осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность:
- 1) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оплаченных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оплаченных в отчетном периоде услуг;
  - 2) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле фактически оказанных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости фактически оказанных в отчетном периоде услуг;
  - 3) уплаченный НДС подлежит вычету пропорционально доле реализованных в отчетном периоде брокерских услуг в общей стоимости реализованных в отчетном периоде услуг;
  - 4) уплаченный НДС подлежит вычету с учетом отношения выручки от оказания брокерских к выручке от оказания дилерских услуг.
24. Организация осуществляет только дилерскую деятельность. Укажите верное определение в отношении НДС, уплаченного по приобретенным организацией товарам, работам, услугам:
- 1) уплаченный НДС подлежит вычету;
  - 2) уплаченный НДС подлежит отнесению на затраты организации;
  - 3) уплаченный НДС подлежит оплате за счет чистой прибыли организации;
  - 4) уплаченный НДС подлежит восстановлению после принятия к вычету;
  - 5) уплаченный НДС подлежит включению в стоимость приобретенных товаров, работ, услуг.
25. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при совершении организацией реализации ценных бумаг:
- 1) налог на прибыль организации;
  - 2) налог на имущество организации;

- 3) налог на операции с ценными бумагами.
26. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией выпуска векселей:
- 1) налог на имущество организации;
  - 2) налог на добавленную стоимость;
  - 3) налог на операции с ценными бумагами;
  - 4) ни один из вышеперечисленных налогов.
27. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при осуществлении организацией дополнительного выпуска акций, которые реализует по цене выше номинала:
- 1) налог на добавленную стоимость;
  - 2) налог на операции с ценными бумагами;
  - 3) налог на прибыль организации;
  - 4) налог на имущество организации.
28. Укажите налог, обязанность по уплате которого возникает при получении организацией-акционером дополнительных акций пропорционально количеству принадлежащих ей ранее акций:
- 1) налог на прибыль организации;
  - 2) налог на имущество организаций;
  - 3) налог на операции с ценными бумагами;
  - 4) ни один из вышеперечисленных налогов.
29. Резервы под обесценения ценных бумаг уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль:
- 1) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности;

- 2) у профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензию на осуществление дилерской деятельности и определяющих доходы и расходы по методу начисления;
  - 3) у любых профессиональных участников рынка ценных бумаг;
  - 4) у всех налогоплательщиков.
30. Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из:
- 1) цены приобретения ценной бумаги;
  - 2) расходов на приобретение ценных бумаг;
  - 3) затрат на реализацию ценных бумаг;
  - 4) всех вышеперечисленных сумм.
31. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается:
- 1) фактическая цена реализации;
  - 2) фактическая цена реализации ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки;
  - 3) средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.
32. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации данных ценных бумаг:
- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки;
  - 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону понижения от средневзвешенной

цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки;

3) при выполнении хотя бы одного из указанных выше условий.

33. При реализации ценных бумаг налогоплательщик использует метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы;

4) один из указанных выше методов в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой.

34. Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в предыдущем налоговом периоде:

1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами данной категории, определенной в текущем налоговом периоде;

2) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами, определенной в текущем налоговом периоде;

3) не могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы.

35. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные непрофессиональными участниками рынка ценных бумаг в предыдущем налоговом периоде:

- 1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, определенной в текущем налоговом периоде;
  - 2) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами, определенной в текущем налоговом периоде;
  - 3) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с ценными бумагами данной категории, определенной в текущем налоговом периоде.
36. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные профессиональными участниками рынка ценных бумаг (осуществляющими дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг) в текущем налоговом периоде:
- 1) могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы, определенной в текущем налоговом периоде;
  - 2) могут быть отнесены на уменьшение доходов от операций с ценными бумагами, полученных в текущем налоговом периоде;
  - 3) могут быть отнесены на уменьшение доходов от операций с такими ценными бумагами, полученных в текущем налоговом периоде.
37. Используя приведенные символы и параметры, укажите формулу для расчета налоговой базы по налогу на прибыль при реализации пакета акций, включая полученные безвозмездно акционером при увеличении уставного капитала:  $НБ$ ;  $K1$ ;  $K2$ ;  $K3$ ;  $Н$ ;  $ЦП$ ;  $ЦР$ ;  $\times$ ;  $( )$ ;  $\div$ ,  $=$ , где
- $НБ$  – налоговая база;
  - $K1$  – первоначально приобретенные акции;
  - $K2$  – дополнительное количество акций, полученных в связи увеличением уставного капитала;
  - $K3$  – количество реализуемых акций;
  - $ЦП$  – затраты на приобретение акций;
  - $Н$  – номинальная стоимость акций;

ЦР – доход от реализации пакета акций.

38. Укажите соответствие между методом списания расходов и порядком реализации ценных бумаг:

Метод списания расходов	Порядок реализации ценных бумаг
1. ФИФО	1. начиная с наиболее поздних
2. ЛИФО	2. по мере приобретения (начиная с наиболее ранних)

39. Укажите соответствие между налоговой базой и применяемой налоговой ставкой:

Особенности определения налоговой базы	Налоговые ставки
1) доходы, полученные российской организацией в форме дивидендов от иностранной организации	1) 6%
2) доходы, полученные российской организацией в форме дивидендов от российской организации	2) 30%
3) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров – иностранных организаций	3) не облагается
4) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров – российских организаций	4) 15%
5) доходы, выплачиваемые российским эмитентом в пользу акционеров – физических лиц-нерезидентов РФ	5) 15%

## РАЗДЕЛ II. СПРАВОЧНЫЙ РАЗДЕЛ

### Ключи к тестам

Номер теста	Правильный ответ	Комментарии
<b>Тема 2. Банки как субъект налоговых отношений</b>		
1.	1)	Статья 11 НК РФ
2.	3)	Статья 11 НК РФ
3.	1)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
4.	1), 2)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
5.	1)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
6.	2)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
7.	3) и 4)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
8.	3)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
9.	3)	Статья 132 НК РФ
10.	2)	Статья 86 п.2 НК РФ
11.	1)	Статья 86 п.2 НК РФ
12.	3)	Пункт 2 статьи 86 НК РФ
13.	3)	Пункт 1 Статьи 135.1 НК РФ
14.	2)	Статья 45 п.2 НК РФ
15.	3)	Статья 855 ГК РФ
16.	2)	Статья 855 ГК РФ
17.	1)	Статья 855 ГК РФ
18.	ошибка – своего учета	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
19.	ошибка – ежемесячно сообщать сводную информацию	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
20.	ошибка – физического лица	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
21.	2), 1), 4), 5), 3)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
<b>Тема 3. Особенности налогообложения банков</b>		
1.	2)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
2.	2), 4)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
3.	1), 3)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
4.	4)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ
5.	1), 4)	Пп. 3 и 9 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
6.	1), 2)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
7.	1)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
8.	3)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статьи 11 и 146 НК РФ
9.	2), 3)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
10.	2), 4)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
11.	2), 3)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ

12.	3)	Пп. 9 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
13.	3)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
14.	1)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
15.	1)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
16.	3)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
17.	2)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статьи 11 и 146 НК РФ
18.	1)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
19.	2)	Пп. 3 и 9 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
20.	1), 3)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ, пункт 2 статьи 39 НК РФ
21.	3)	Пп. 9 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
22.	1)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
23.	2), 3)	Пп. 15 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
24.	1)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 146 НК РФ
25.	3)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
26.	2)	Пункт 3 статьи 154 НК РФ
27.	3)	Пункт 5 статьи 170 НК РФ
28.	2)	Пункт 4 статьи 169 НК РФ, статья 149 НК РФ
29.	2)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, п. 4 статьи 169 НК РФ
30.	2)	Пп. 3 п. 3 и пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, п. 4 статьи 169 НК РФ
31.	3)	Пп. 16 п. 1 статьи 251 НК РФ
32.	2)	Статья 290 п.1 пп.19) НК РФ
33.	2)	Пункт 3 статьи 290 НК РФ
34.	1), 3)	Статья 250 НК РФ
35.	3)	Пп. 4 п. 1 статьи 290 НК РФ
36.	3), 4)	Пункт 3 статьи 290 НК РФ, пп. 24 п. 1 статьи 251 НК РФ
37.	1)	Пп. 6 статьи 250 НК РФ, статья 290 НК РФ
38.	1)	Пп. 20 п. 2 статьи 290 НК РФ, статья 292 НК РФ
39.	1)	Пп. 19 п. 2 статьи 291 НК РФ
40.	1), 2)	Пункт 3 статьи 291 НК РФ, статьи 334 и 338 ГК РФ
41.	2)	Пп. 16 п. 1 статьи 264 НК РФ

42.	2)	Статья 331 НК РФ
43.	1)	Статья 331 НК РФ
44.	2)	Пп. 6 п. 1 статьи 264 НК РФ
45.	1), 2)	Пп. 1 п. 1 статьи 264 НК РФ, пп. 6 п. 1 статьи 265 НК РФ, пп. 4 п. 2 статьи 291 НК РФ
46.	2)	Пп. 40 статьи 270 НК РФ
47.	2)	Пп. 1 п. 2 статьи 291 НК РФ, статьи 269 и 300 НК РФ
48.	1)	Пп. 40 статьи 270 НК РФ, пп. 10 и 16 п. 1 статьи 265 НК РФ
49.	3)	Пп. 2 п. 2 статьи 291 НК РФ
50.	2)	Статья 292 НК РФ
51.	1), 3)	Пункт 1 статьи 292 НК РФ, Инструкция ЦБ РФ № 62а
52.	2)	Пункт 3 статьи 292 НК РФ
53.	1)	Пункт 1 статьи 292 НК РФ, Инструкция ЦБ РФ № 62а
54.	3)	Пункт 3 статьи 292 НК РФ
55.	2), 4)	Статья 292 НК РФ, Инструкция ЦБ РФ № 62а
56.	3)	Пункт 3 статьи 292 НК РФ
57.	3)	Статья 269 НК РФ
58.	5)	Статья 269 НК РФ
59.	1), 3)	Статья 269 НК РФ
60.	4)	Пп. 1 п. 2 статьи 291 НК РФ
61.	3)	Пп. 1 п. 2 статьи 291 НК РФ
62.	1), 2)	Статья 269 НК РФ
63.	1)	Пп. 13 п. 1 статьи 265 НК РФ, пп. 2 статьи 270 НК РФ
64.	2)	Пп. 18 статьи 270 НК РФ, пп. 3 п. 1 статьи 265 НК РФ, пп. 1 п. 1 статьи 264 НК РФ
65.	3)	Пп. 3 и 13 п. 1 статьи 265 НК РФ, статья 292 НК РФ, Инструкция ЦБ РФ № 62а
66.	3)	Статья 288 НК РФ
67.	1)	Пункт 1 статьи 273 НК РФ
68.	стандартной	Статья 292 НК РФ
69.	векселя	Статья 292 НК РФ
70.	не включается	Пункт 3 статьи 290 НК РФ
71.	не включается	Пункт 3 статьи 291 НК РФ
72.	включается	Пп. 11 статьи 250 НК РФ, пп. 4 п. 2 статьи 291 НК РФ
73.	включается	Пп. 1 п. 1 статьи 265 НК РФ, пп. 4 п. 2 статьи 292 НК РФ
74.	доходом	Статья 292 НК РФ
75.	дилерскую	Статья 300 НК РФ
76.	20; сопоставимых	Статья 269 НК РФ
<b>Тема 4. Налоги, уплачиваемые страховыми организациями</b>		
1.	2)	Пп. 7 п. 3 статьи 149 НК РФ
2.	1)	Пп. 7 п. 3 статьи 149 НК РФ
3.	2)	Пп. 7 п. 3 статьи 149 НК РФ

4.	1), 2), 3), 4)	Пп. 7 п. 3 статьи 149 НК РФ, пп. 4 п. 1 статьи 162 НК РФ
5.	2)	Пункт 4 статьи 169 НК РФ
6.	3)	Пункт 3 статьи 168 НК РФ
7.	2)	Пункт 3 статьи 168 НК РФ
8.	не составляют	Пункт 4 статьи 169 НК РФ
9.	составляют	Пункт 4 статьи 169 НК РФ
10.	1), 2)	Пп. 1 и 2 п. 2 статьи 293 НК РФ
11.	3)	Пп. 3 п. 2 статьи 294 НК РФ
12.	2)	Пп. 2 п. 2 статьи 293 НК РФ
13.	2)	Пп. 1 п. 2 статьи 293 НК РФ
14.	1)	Пп. 3 п. 2 статьи 294 НК РФ
15.	3)	Пп. 1 п. 2 статьи 294 НК РФ
16.	2)	Пп. 5 п. 2 статьи 294 НК РФ, статья 269 НК РФ
17.	3)	Статья 284 НК РФ
<b>Тема 5. Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами</b>		
1.	2), 3)	Статья 2 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
2.	1), 3)	Статья 2 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
3.	1)	Статья 1 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
4.	1), 2)	Статья 2 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
5.	2)	Статья 2 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
6.	2)	Статья 4 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
7.	1)	Статья 3 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
8.	2)	Статья 5 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
9.	4)	Статья 3 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
10.	номинальная	Статья 1 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
11.	прироста уставного капитала	Статья 2 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
12.	рублях	Статья 4 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
13.	не возвращается	Статья 3 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
14.	федеральный	Статья 5 Закона № 2023-1 от 12.12.1991
15.	2)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
16.	2), 3)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
17.	1), 2), 3)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
18.	3), 4)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ
19.	4)	Пункт 4 статьи 169 НК РФ
20.	2)	Пункт 1 статьи 275 НК РФ
21.	1)	Пункт 1 статьи 275 НК РФ
22.	1), 2)	Пункт 9 статьи 280 НК РФ
23.	2)	Пункт 5 статьи 280 НК РФ
24.	3)	Пункт 8 статьи 280 НК РФ
25.	3)	Пункт 10 статьи 280 НК РФ
26.	3)	Пункт 10 статьи 280 НК РФ
27.	2)	Пункт 9 статьи 280 НК РФ
28.	2), 3)	Пункт 8 статьи 280 НК РФ
29.	3)	Статья 269 НК РФ
30.	3)	Статья 300 НК РФ
31.	3)	Пункты 8 и 10 статьи 280 НК РФ
32.	3)	Статья 300 НК РФ
33.	3)	Пункт 2 статьи 279 НК РФ

34.	2)	Пункт 2 статьи 279 НК РФ
35.	3)	Пункт 2 статьи 301 НК РФ
36.	2)	Пункт 2 статьи 301 НК РФ
37.	1), 4)	Пункты 2 и 3 статьи 304 НК РФ
38.	федеральный бюджет	Пункт 6 статьи 284 НК РФ
39.	календарный год	Статья 285 НК РФ
40.	10	Пункт 4 статьи 287 НК РФ
41.	4)	Статьи 284 и 281 НК РФ
42.	2)	Пункт 1 статьи 284 НК РФ, пп. 6 статьи 250 НК РФ
43.	5)	Статьи 284 и 281 НК РФ
44.	1), 2), 3)	Статья 284 НК РФ
45.	2)	Статья 284 НК РФ
46.	1), 2)	Статья 284 НК РФ
47.	4)	Статья 284 НК РФ
48.	2)	Статья 284 НК РФ
49.	1), 3)	Пункт 2 статьи 275 НК РФ
50.	3)	Статьи 275 и 284 НК РФ
51.	4)	Статьи 275 и 284 НК РФ
52.	2)	Пункты 4 и 5 статьи 282 НК РФ
53.	2)	Пункт 3 статьи 214.1 НК РФ
54.	3)	Пункт 8 статьи 214.1 НК РФ
55.	1)	Статья 214.1 и 220 НК РФ
56.	1), 2)	Статья 214.1 и 220 НК РФ
57.	3)	Пункт 8 статьи 214.1 НК РФ
<b>Тема 6. Специфика налогообложения инвестиционных (наевых) и негосударственных пенсионных фондов</b>		
1.	3)	Статья 280 НК РФ
2.	2)	Статья 214.1 НК РФ
3.	1)	Статьи 309 и 310 НК РФ
4.	3)	Статьи 246 и 280 НК РФ
<b>Итоговый контроль</b>		
1.	1)	Пункт 2 статьи 86 НК РФ
2.	3)	Статья 855 ГК РФ
3.	1)	Пункт 3 статьи 46 НК РФ
4.	2)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
5.	3)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ
6.	Колонка 1: 1), 3), 6) Колонка 2: 2), 4), 5)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ, статья 11 НК РФ
7.	Колонка 1: 1), 5) Колонка 2: 2), 3), 4)	Пункт 1 статьи 86 НК РФ, статья 11 НК РФ
8.	$P = H \times 1/150 \times ЦБ/100 \times Д$ , но не более = 0,2%	Статья 133 НК РФ
9.	Санкц. = Пл, х 0,2, но не бо- лее Н	Статья 134 НК РФ
10.	Санкц. = Пл х 0,3	Статья 135 НК РФ
11.	НДСвыч = (Доблаг. / Добщ) х НДСуплач	Пункт 4 статьи 170 НК РФ
12.	НДСувел.ст = (1 - Доблаг. / Добщ) х НДСуплач	Пункт 4 статьи 170 НК РФ
13.	1-3-2	Статья 170 НК РФ

	2-1-3 3-2-1	
14.	2)	Пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ, статья 249 НК РФ
15.	4)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статьи 146 и 249 НК РФ
16.	1), 2)	Статьи 266, 292, 300 НК РФ
17.	4)	Статьи 266, 292, 300 НК РФ
18.	2)	Статьи 270, 291 НК РФ
19.	$P = 0,2 * S1 + 0,5 * S2 + 1 * S3$	Статья 292 НК РФ, Инструкция ЦБ РФ № 62а
20.	$((K1 * Ст1 + K2 * Ст2 + K3 * Ст3) / (K1 + K2 + K3)) * 1,2$	Статья 269 НК РФ
21.	Колонка 1: 1), 5) Колонка 2: 2), 3), 4), 6), 7)	Статьи 270, 290, 291 НК РФ
22.	Существенно; в том же отчетном периоде; сопоставимых	Статья 269 НК РФ
23.	2)	Пункт 4 статьи 170 НК РФ
24.	5)	Пункт 2 статьи 170 НК РФ
25.	1)	Статьи 249, 280, 374 НК РФ, Закон № 2023-1
26.	4)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статья 374 НК РФ, Закон № 2023-1
27.	2)	Пп. 12 п. 2 статьи 149 НК РФ, статьи 251 и 374 НК РФ, Закон № 2023-1
28.	4)	Статьи 251 и 374 НК РФ, Закон № 2023-1
29.	2)	Статья 300 НК РФ
30.	4)	Пункт 2 статьи 280 НК РФ
31.	2)	Пункт 5 статьи 280 НК РФ
32.	3)	Пункт 6 статьи 280 НК РФ
33.	4)	Пункт 9 статьи 280 НК РФ
34.	1)	Пункт 10 статьи 280 НК РФ
35.	3)	Пункт 10 статьи 280 НК РФ
36.	1)	Пункты 8 и 10 статьи 280 НК РФ
37.	$НБ = ЦР - (K1 * ЦП) \div (K1 + K2) \times K3$	Пункт 7 статьи 280 НК РФ
38.	1 – 2 2 – 1	Пункт 9 статьи 280 НК РФ
39.	1) – 4) 2) – 3) 3) – 5) 4) – 1) 5) – 2)	Статьи 224 и 284 НК РФ