Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

(ГОУВПО «АмГУ»)

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Налогообложение финансового сектора экономики»

вариант 3

Исполнитель

студент группы С – 81 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.А. Вохмянина

Руководитель

ст. преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О. А. Маслей

Благовещенск 2011

ЗАДАЧА №4

Какую информацию (из перечисленного ниже) о клиентах банк обязан представить по требованию налогового органа. Укажите требования к форме запроса и срокам предоставления информации.

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

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

3) сведения о погашенной ссудной задолженности российской организации;

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

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

6) сведения о перечислении налоговых платежей российской организацией.

Решение: По требованию налогового органа банк обязан предоставить сведения о процентах, начисленных по срочному валютному счету физического лица, о поступлении денежных средств на валютный счет физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; о кредитовых и дебетовых оборотах по текущему счету российской организации.

Банк обязан подготовить и предоставить в налоговый орган справку в течение 5 дней со дня получения мотивированного запроса.

Требования к форме запроса:

1. Запрос на бумажном носителе вручается налоговым органом под расписку представителю банка или направляется налоговым органом в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При вручении запроса налогового органа под расписку представителю банка отметка представителя банка о получении запроса проставляется на копии запроса, которая возвращается должностному лицу налогового органа, вручившему запрос.

2. Датой получения запроса налогового органа является:

- для запроса, врученного под расписку представителю банка, - дата, указанная в расписке (отметке) представителя банка о принятии запроса;

- для запроса, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, - дата, указанная в уведомлении о вручении.

3. Запрос представляется в банк налоговым органом на бланке налогового органа, подписывается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа и заверяется печатью налогового органа.

В мотивировочной части запроса указывается одно или несколько из следующих оснований:

а) вынесение решения о взыскании налога (сбора, пени, штрафа);

б) принятие решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации;

в) проведение в отношении организации мероприятий налогового контроля (например: проведение в отношении налогоплательщика выездной (повторной выездной) налоговой проверки, камеральной налоговой проверки; истребование документов (информации) о проверяемом налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках; проведение в отношении налогоплательщика мероприятий налогового контроля, вызванных фактическим отсутствием налогоплательщика по адресу, указанному в учредительных документах; проведение в отношении налогоплательщика мероприятий налогового контроля, вызванных непредставлением налогоплательщиком в установленные сроки документов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах; осуществление иных целей и задач налогового контроля).

В соответствующих полях формы запроса указываются следующие сведения:

а) полное наименование банка, в который представляется запрос, адрес его места нахождения, ИНН, КПП, БИК;

б) полное наименование организации, в отношении которой истребуется справка, ее ИНН, КПП/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет), в отношении которого истребуется справка, его ИНН;

в) дата, по состоянию на которую запрашивается справка;

г) наименование и адрес налогового органа, направляющего запрос, в адрес которого должна быть представлена запрашиваемая справка;

д) контактный телефон должностного лица налогового органа.

ЗАДАЧА №14

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

18. 06. банк приобрел у другого банка право требования по кредитному договору с ОАО «Зенит» за 1950 тыс. руб. Согласно кредитному договору сумма кредита составила 2000 тыс. руб., процент по кредиту определен в размере 25 % годовых. Кредит был предоставлен 21. 04 текущего года на срок 180 дней (погашен своевременно).

21. 06 банк приобрел у организации право требования по договору поставки продукции с ОАО «Кремень» за 1085 тыс. руб. Право требования по договору с ОАО «Кремень» было реализовано новому кредитору 30. 06 за 1121 тыс. руб.

Определить: налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

Решение: Доход за осуществление расчетов физических лиц с организациями образования в размере 3 % от суммы платежа 5200 тыс. руб. не подлежит обложению НДС (пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Операции по приобретению прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из кредитных договоров, а так же по исполнению заёмщиком обязательств перед каждым новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки, не подлежат обложению НДС (пп. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ). Следовательно, приобретение банком права требования по кредитному договору с ОАО «Зенит» НДС не облагается.

Приобретение права требования по договору поставки продукции о ОАО «Кремень» облагается НДС (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ), НДС уплаченный составит: НДС уплач = 1085 Ч 18/118 = 165,51 тыс. руб.

Реализация права требования по договору поставки продукции с ОАО «Кремень» так же подлежит обложению НДС (пп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ), НДС полученный составит: НДС получ = 1121 Ч 18/118 = 171 тыс. руб.

НДС бюдж = НДС получ – НДС уплач = 171 – 165,51 = 5,49 тыс. руб.

**Ответ:** Сумма НДС, подлежащая уплате составит 5,49 тыс. руб.

ЗАДАЧА №24

Страховая компания в отчетном периоде получила следующие доходы (включая НДС по облагаемым операциям):

1. Доходы от реализации акций – 12 тыс. руб.;
2. Страховые платежи по договорам страхования – 70 тыс. руб.;
3. Сумма возврата страховых резервов – 2 тыс. руб.;
4. Комиссии по договорам сострахования – 9 тыс. руб.;
5. Плата за консультационные услуги – 10 тыс. руб.;
6. Доходы от оказания услуг страховых агентов – 6 тыс. руб.;
7. Дивиденды по акциям – 11 тыс. руб.;
8. Доходы от реализации дисконтных векселей – 3 тыс. руб.;
9. Проценты по векселям – 5 тыс. руб.;

10. Проценты по ОГСЗ – 7 тыс. руб.;

11. Штрафы по договорам на оказание страховых услуг – 1 тыс. руб.

Определить**:** налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, делая необходимые комментарии.

Решение:согласно нормам гл. 21 НК РФ основная деятельность страховой компании не облагается НДС. Так в соответствии со статьей 149 п. 7 НК РФ от уплаты НДС освобождается оказание услуг по страхованию, сострахованию, перестрахованию. В то же время страховщики могут заниматься страховой деятельностью через страховых агентов и страховых брокеров. В этом случае вознаграждение за посреднические услуги, оказанные страховым агентом, подлежит обложению НДС на основании ст. 156 НК РФ.

Согласно приказу Минфин России №100н от 08. 08. 2005 г. облагаются НДС доходы от размещения страховых резервов, следовательно, возврат страховых резервов облагаться НДС не будет.

Дивиденды по акциям, проценты по векселям, проценты по ОГСЗ и штрафы не являются объектами налогообложения НДС, указанными в ст. 146 НК РФ.

Таким образом, налогооблагаемую базу составят доходы по ценным бумагам, штрафы, плата за консультационные услуги и доходы от услуг страховых агентов.

Доходы страховой компании (без НДС):

1. доходы от реализации акций – 10,17 тыс. руб.

2. плата за консультационные услуги – 8,47 тыс. руб.

3. доходы от оказания услуг страховых агентов – 5,08 тыс. руб.

4. доходы от реализации дисконтных векселей – 2,54 тыс. руб.

Таким образом, налогооблагаемая база по НДС составит 26,26 тыс. руб.

Сумма НДС в бюджет = 26,26 \* 18 % = 4,73 тыс. руб.

Ответ: сумма НДС в бюджет 4,73 тыс. руб.

ЗАДАЧА №34

*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. произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий – 17 млн. руб.

3. страхователям выплачены страховые выплаты, как возмещение затрат 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.

Определить:налоговую базу и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет страховой организацией, делая необходимые комментарии.

Решение: Налоговая база по налогу на прибыль = доходы – расходы

Доходы определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ (ст. 249 – 251, 293).

Расходы определяются в соответствии с гл. 25 НК РФ (ст. 253 – 270, 294).

При определении налоговой базы расходы налогоплательщика должны одновременно соответствовать трем критериям (ст. 252 НК РФ):

1. документально подтверждены.

2. экономически обоснованы.

3. произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование операции | Сумма, млн. руб. | Комментарии |
| Участвует в расчете налоговой базы | Не участвует в расчете налоговой базы |
| Доходы по ставке 20 % |
| 1 | Поступления страховых взносов по различным договорам | 150 |  | ст. 293 п. 2 пп. 1 |
| 2 | Возврат страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды | 20 |  | ст. 293 п. 2 пп. 2 |
| 3 | Комиссия по договорам, переданным в перестрахование | 48 |  | ст. 293 п. 12 |
| 4 | Плата за выполнение функции страхового агента | 15 |  | ст. 293 п. 9 |
| 5 | Получено от перестраховщиков в счет возмещения затрат, связанных со страховыми выплатами по договорам, переданным в перестрахование | 20 |  | ст. 293 п. 2 пп. 5 |
| 6 | Доходы, полученные от инвестирования временно свободных средств резервов | 15 |  | ст. 251 |
| 7 | Проданы приобретенные за 10 млн. руб. основные производственные фонды с нормативным сроком службы 8 лет, прослужившие 2 года  | 10-(7- (7/16\*12)\*2)== 3,073 |  | ст. 249 п. 1 |
| Итого | 271,07 |  |  |
| Расходы по ставке 20 % |
| 1 | Передано перестраховщикам по договорам, переданным в перестрахование | 10 |  | ст. 294 п. 2 |
| 2 | Произведены отчисления в резерв превентивных мероприятий | 17 |  | ст. 294 п. 1 |
| 3 | Страхователям выплачены страховые выплаты, как возмещение затрат по договорам в перестраховании | 12 |  | ст. 294 п. 2 |
| 4 | Выплачено предприятиям за выполнение письменных поручений работников | 3 |  | ст. 294 п. 9 |
| 5 | Оплачены услуги адвокатов и детективов | 18 |  | ст. 294 п. 10 |
| 6 | Расходы на рекламу | 1 |  | ст. 294 п. 10 |
| Итого | 61 |  |  |

Налоговая база = 271,07 – 61 = 210,07 млн. руб.

Сумма налога на прибыль = 210,07 \* 20 % = 42,01 млн. руб.

**Ответ:** Сумма налога на прибыль 42,01 млн. руб.

ЗАДАЧА №44

Акционерное общество «А» распределяет в виде дивидендов прибыль в сумме 400 тыс. руб. между своими акционерами (налоговыми резидентами РФ и нерезидентами РФ). При этом ОАО «А» получило 300 тыс. руб. в текущем налогооблагаемом периоде как дивиденды от другого российского акционерного общества, с которых был удержан налог, а так же 60 тыс. руб. дивидендов от иностранной компании «В» (ставка налога в стране выплаты дивидендов 10 %, между Россией и иностранным государством существует договор об избежание двойного налогообложения). Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, составляет 80 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 65 тыс. руб.

Определите:сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогоплательщика и налогового агента, делая необходимые комментарии.

Решение: Распределяемы среди резидентов и нерезидентов дивиденды составляют 400 тыс. руб. Сумма дивидендов, начисляемая иностранным организациям, составляет 80 тыс. руб., физическим лицам – нерезидентам – 65 тыс. руб., следовательно, сумма дивидендов, начисляемых резидентам РФ, составит

400 – 65 – 80 = 255 тыс. руб.

**1. Как налогоплательщик** ОАО «А» уплатит налог на прибыль с дивидендов, полученных от иностранной компании «В»: 60 Ч 10 % = 6 тыс. руб.

**2. Определяем сумму налога на прибыль с дивидендов иностранной организации.** ОАО «А» является **налоговым агентом** в отношении дивидендов, выплаченных иностранной организации (п. 3 ст. 275 НК РФ). В общем порядке применяется ставка налога 15 % (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ).

Сумма налога составит: 80 Ч 15 % = 12 тыс. руб.

**3. Определяем налог на прибыль с дивидендов физического лица – нерезидента РФ.** ОАО «А» является **налоговым агентом** в отношении дивидендов, выплаченных физическому лицу – нерезиденту РФ. Ставка налога 15 % (пп. 3 п. 3 ст. 284 НК РФ). Сумма налога составит: 65 Ч 15 % = 9,75 тыс. руб.

**4. Определяем сумму налога на прибыль с дивидендов, начисленных резиденту РФ.** ОАО «А» является **налоговым агентом** в отношении российской организации в соответствии с п. 2 ст. 275.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика – получателя дивидендов исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

Н = К Ч Сн Ч (д - Д)

где К – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика – получателя дивидендов к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом. При расчете величины знаменателя показателя К не учитываются выплаты в пользу:

1. Иностранных организаций, не зарегистрированных в РФ;
2. Физических лиц – нерезидентов РФ;
3. Лиц, не являющихся плательщиками налога на прибыль.

Таким образом, расчет показателя К производим по формуле:

К = дивиденды, распределенные в пользу налогоплательщика / (общая сумма дивидендов – дивиденды иностранным организациям, не зарегистрированным в РФ – дивиденды физическим лицам нерезидентам РФ – дивиденды неплательщикам налога на прибыль)

Н – сумма налога;

Сн – налоговая ставка – 9 % при выплате дивидендов российским организациям, не применяющим в данном случае ставку 0 %;

д – общая сумма дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков – получателей дивидендов;

д = общая сумма дивидендов – дивиденды иностранным организациям, незарегистрированным в РФ – дивиденды физическим лицам - нерезидентам РФ – дивиденды неплательщикам налога на прибыль.

Д – общая сумма дивидендов, полученных налоговым агентом.

Знаменатель показателя «К» будет равен (400 – 80 – 65) =255 тыс. руб. показатель «д» - общая сумма дивидендов, полученных ОАО «А» за вычетом налога на прибыль = 300 + (60 - 6) = 354 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль с резидентов РФ составит:

< 0

Значение Н < 0, значит, обязанность по уплате налога в данном случае не возникает (п. 2 ст. 275).

**Ответ:** Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогоплательщика, составит 6 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет акционерным обществом в качестве налогового агента, составит (12 + 9,75) 21,75 тыс. руб.

налог сбор оплата

ЗАДАЧА №54

Сумма пенсионных резервов НПФ за отчетный период составила 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 7,5 млн. руб. Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию, составили 850 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 300 тыс. руб. В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,2 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 830 тыс. руб. расходы по управлению фондом – 570 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 13 %.

Определить: налоговую базу по налогу на прибыль НПФ и сделать необходимые комментарии.

Решение: Негосударственный пенсионный фонд представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения.

Доходы негосударственных пенсионных фондов, согласно п. 1 ст. 295 НК РФ, определяются раздельно:

- по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов;

- по доходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений;

- по доходам, полученным от уставной деятельности фондов.

В соответствии с п. 3 ст. 295 НК РФ к доходам от уставной деятельности относим доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности (*830 тыс. руб.*).

В соответствии с п. 2 ст. 295 НК РФ доходы от размещения пенсионных резервов определяются как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва.

Таким образом, доход НПФ (рассчитанный в целях налогообложения) составит: 7500 – (50000 \* 13%) = *1000 тыс. руб.*

Аналогично доходам, негосударственные пенсионные фонды, согласно п. 1 ст. 296 НК РФ, должны вести раздельный учет расходов, связанных с получением доходов от размещения пенсионных резервов, с получением доходов от инвестирования пенсионных накоплений, а также с обеспечением уставной деятельности фондов.

Так к расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов согласно ст. 296 п. 2 пп. 1 относим:

- расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию (*850 тыс. руб.*);

- расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда(*300 тыс. руб.*);

- отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда (*1,2 млн. руб.*).

В соответствии со ст. 296 НК РФ п. 3 к расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности НПФ относим расходы по управлению фондом (*570 тыс. руб.)*.

Расходы НПФ за отчетный период составят = 850 + 300 + 1200 + 570 = 2620 тыс. руб.

Налоговая база по налогу на прибыль = Доходы - Расходы

Налоговая база по налогу на прибыль = 1000 – 2620 = - 1620 тыс. руб.

Итак, в отчетном периоде налогоплательщиком получен убыток - отрицательная разница между доходами и расходами, учитываемыми в целях налогообложения, следовательно, в данном отчетном периоде налоговая база признается равной нулю (ст. 274 п. 8 НК РФ).

**Ответ:** Налоговая база по налогу на прибыль НПФ равна нулю.