**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Налогообложение банков | 3 |
|  | 1.1. | Специфика налогообложения банков | 3 |
|  | 1.2. | Методика исчисления налоговой базы для налогообложения банков | 4 |
|  | 1.3. | Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в т.ч. формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций | 5 |
| 2. | Задание - акцизы | 10 |
| 3. | Задача 1 | 16 |
| 4. | Задача 2 | 17 |
|  | Список использованной литературы | 18 |

**1.Налогообложение банков**

**1.1.Специфика налогообложения банков**

Проблема налогообложения банков представляется достаточно интересной, поскольку включает в себя ряд самых различных аспектов как правового, так и экономического плана. Часто имеет место несоответствие роли банков, степени научной разработанности системы, их налогообложения и выполнения функций посредника между налогоплательщиками и государством. Такие несоответствия затрудняют процесс приспособления банков к задаваемым государством налоговым условиям и ограничивают положительное влияние, которое это приспособление может оказать и оказывает на макроэкономическое поведение банковского сектора. Без этого невозможно усилить мотивационное, регулирующее воздействие системы налогообложения на банковский сектор с целью повышения его надежности и активизации участия в обеспечении экономического роста.

Банки выполняют в налоговой системе двойную роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих правилах производят отчисления в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, т.к. осуществляют переводы налоговых платежей непосредственно на счета государства - занимаются кассовым исполнением бюджета. Фактически банки исполняют роль "кровеносных сосудов" в пополнении доходной части бюджета, т.е. от своевременности и полноты объема исполнения платежных поручений по налоговым платежам зависит полнота бюджета. Кроме того, на банки возлагаются дополнительные функции по осуществлению валютного и налогового контроля в числе прочего, банки обязаны соблюдать установленный порядок открытия счетов, предоставлять информацию об открытых счетах и финансово-хозяйственных операциях своих клиентов, своевременно исполнять поручения о перечислении налогов и сборов, поручения о приостановлении операций по счету клиента. Говоря о роли коммерческих банков в налоговой системе РФ, нельзя не упомянуть тот факт, что коммерческие банки являются одними из наиболее крупных инвесторов в реальный сектор экономики страны, что подразумевает увеличение доходной части бюджета России за счет увеличения числа налогоплательщиков и создания дополнительных материальных благ.

Налогообложение в свою очередь оказывает существенное влияние как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. Налоги в силу их экономической сущности не могут носить адресный характер как инструменты, применяемые Банком России. Тем не менее недооценивать их влияние на функционирование банковской системы страны нельзя. Налоги влияют на ликвидность кредитных организаций, с их помощью можно регулировать рентабельность операций банков (делая их невыгодными для банков, например, через обложение НДС, как это происходит с рынком драгоценных металлов, или, наоборот, повышая их привлекательность), они оказывают воздействие на размер собственных средств банков, влияния на их стабильность и устойчивость.

Наиболее отражаются на деятельности банков налог на прибыль и единый социальный налог. Но с точки зрения налогового регулирования банковской деятельности особое значение имеют налог на прибыль и налог на добавленную стоимость.

**1.2.Методика исчисления налоговой базы для налогообложения банков**

Прибыль - одно из ключевых показателей эффективности деятельности предприятия. Распоряжение прибылью включает в себя ее распределение между владельцами, кредиторами и реинвестированием в бизнес. Отсутствие прибыли прямо влияет как на размер выплачиваемых дивидендов, так и на снижение курсовой стоимости акций. Чистая (нераспределенная) прибыль служит индикатором производственного потенциала и осуществления новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования.

Бухгалтерские приемы, устанавливающие порядок получения доходов и списания затрат, имеют, с одной стороны, прямую связь с формированием финансового результата предприятия или банка, а с другой, - с его налогообложением. Поэтому, изменяя учетную политику в дозволенных законом рамках, можно выбирать наиболее выгодный для себя способ учета - тот, который несколько улучшает финансовое положение, или тот, который позволяет снизить налог на прибыль.

Балансовая прибыль - субъективный показатель, ее в определенной степени создают бухгалтеры. Величина этой прибыли интересует всех участников хозяйственного процесса по-разному. Завышение прибыли может быть выгодно государству в лице налоговых органов, владельцам бизнеса в случае привлечения долгосрочных инвестиций. В пониженном размере могут быть заинтересованы управляющие предприятий и банков, если их благосостояние напрямую связано с величиной прибыли, показанной в бухгалтерской отчетности и существует возможность получения дохода за счет различных финансовых схем.

Однако наиболее типичным моментом при принятии решения о величине прибыли является минимизация налогообложения. Исходя из этого формирование учетной политики зачастую связано с возможностью получения налоговых экономий вследствие уменьшения балансовой прибыли и изменения сроков уплаты налога на прибыль. Такое положение (в отличие от западной классической схемы) приводит не к прозрачности отчетности, а, наоборот, - к искажению учетных данных о реальном финансовом состоянии объекта.

Для коммерческого банка прибыль является финансовым результатом его деятельности. При этом основным принципом деятельности банка является коммерческий расчет, т.е. доходы должны покрывать все текущие расходы и создавать средства для его развития. Определение окончательных результатов деятельности банка (прибыли или убытка) производится согласно решению, принятому банком или закрепленному документально. В течение отчетного периода прибыль или убыток формируется нарастающим итогом, по окончании этого периода производится уплата налога на прибыль в бюджет.

При всей схожести понятий "доход" и "прибыль" между ними есть принципиальное различие. Если "прибыль" означает результат хозяйственной деятельности, определяемый как разница между доходами и расходами, осуществленными в рамках этой деятельности, то под "доходом" при отсутствии дополнительных указаний в большинстве случаев понимается лишь непосредственная выручка налогоплательщика без учета понесенных им расходов.

Налог на прибыль (доход) относится к группе прямых и пропорциональных налогов. Он является Федеральным налогом. Предусмотрено, что этот налог является регулирующим бюджетным источником, т.е. часть поступающего налога может передаваться в бюджеты российских регионов и местные бюджеты. Налог на прибыль занимает среди доходных источников бюджетов всех уровней второе место после косвенных налогов.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль предприятий и организаций в соответствии со ст. 247 "Налоговая база" ч. 2 НК РФ признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

Стоимостная величина объекта обложения налогом на прибыль различается в зависимости от цены реализуемой продукции (товаров, работ, услуг): цены продукции, обмениваемой на другие товарные группы, потребляемой внутри предприятия или используемой по другому назначению.

Банки так же, как и другие организации, применяют общие принципы признания доходов и расходов, но только в отношении специфики банковской деятельности (по банковским операциям и сделкам) гл. 25 НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов. Законом предусмотрены открытые перечни доходов и расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы.

**1.3.Особенности определения и ведения учета доходов и расходов (в т.ч. формирование резервов) банков в целях исчисления налога на прибыль организаций**

Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода. Организации (всех организационно-правовых форм вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении той задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности. Банки впервые получили возможность создания резерва по сомнительным долгам. До 01.01.2002 г. указанный резерв могли создавать только предприятия.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в установленном порядке.

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Банки вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходами, относимыми на себестоимость.

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

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка и не полностью использованные банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности и сомнительным долгам, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков предыдущего отчетного (налогового) периода.

Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

В случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва, расходы по списанию долгов и ссуд, признаваемых безнадежными, осуществляются только за счет суммы созданного резерва. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов и ссуд, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Налоговой базой для целей налогообложения признается денежное выражение прибыли. Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налогом) периоде налоговая база признается равной нулю. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

1) период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом);

2) сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде;

3) сумма расходов, произведенных в отчетном (налогом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации;

4) прибыль (убыток) от реализации;

5) сумма внереализационных доходов;

6) сумма внереализационных расходов;

7) прибыль (убыток) от внереализационных операций;

8) итого налоговая база за отчетный (налоговый) период.

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета.

**Налоговый учет** - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществляемых налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета.

Налогоплательщики-банки ведут налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных при) осуществлении банковской деятельности, на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете.

Имеются определенные особенности организации налогового учета у банков. Банки учет доходов и расходов, полученных в виде процентов по долговым обязательствам, ведут отдельно по каждому виду долговых обязательств:

1) в виде процентов по ценным бумагам;

2) по полученным и выданным кредитам и займам;

3) по банковским вкладам;

4) по иным образом оформленным долговым обязательствам.

При этом по договорам, срок действия которых не превышает отчетного периода, проценты учитываются на дату признания дохода по соответствующему договору. По договорам со сроком действия более отчетного периода доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты, если она была раньше.

По ценным государственным бумагам в доход включается часть накопленного купонного дохода. Доход исчисляется в виде разницы между суммой купонного дохода, полученной от покупателя, и суммой купонного дохода, уплаченной продавцу, и данный доход налогооблагается в соответствии с условиями договора. При сроке более одного квартала - на последний день отчетного периода.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. Аналитический учет доходов и расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периода, в течение которого указанная сумма относится на доходы и расходы.

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные налогоплательщиком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода. В аналогичном порядке налогоплательщиком ведется учет по доходам, связанным с осуществлением операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Сумма положительных (отрицательных) разниц, возникающих при переоценке учетной стоимости драгоценных металлов при ее изменении, включается в состав доходов в виде суммы сальдо превышения положительной переоценки над отрицательной, а в состав расходов - в виде сальдо превышения отрицательной переоценки над положительной на последний день отчетного (налогового) периода. При реализации драгоценных металлов доходом признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью таких драгоценных металлов на дату их реализации, а расходом - отрицательная разница. Под учетной стоимостью драгоценных металлов понимается их покупная стоимость с учетом переоценки, проводимой в течение срока нахождения таких металлов у налогоплательщика в соответствии с требованием Центрального банка РФ.

При учете операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом которых являются иностранная валюта и драгоценные металлы, требования и обязательства определяются с учетом переоценки стоимости базисного актива в связи с ростом (падением) курса иностранных валют к российскому рублю и цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Центральным банком РФ.

По сделкам, связанным с операцией купли-продажи драгоценных камней, налогоплательщик отражает в налоговом учете количественную и стоимостную (масса и цена) характеристику приобретенных и реализованных драгоценных камней. Переоценка покупной стоимости драгоценных камней на прейскурантные цены не признается доходом (расходом) налогоплательщика. При выбытии реализованных драгоценных камней доход (убыток) определяется в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью. Под учетной стоимостью понимается цена приобретения драгоценных камней.

Аналитический учет ведется по каждому договору купли-продажи драгоценных камней. В аналитическом учете отражаются даты совершения операций купли-продажи, цена покупки, цена продажи, количественные и качественные характеристики драгоценных камней.

**2.Задание – акцизы**

**2.1.Плательщики**

Налогоплательщиками акциза признаются:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Организации и иные лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с настоящей главой.

**2.2.Объект налогообложения**

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

1) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации.

Передача прав собственности на подакцизные товары одним лицом другому лицу на возмездной и (или) безвозмездной основе, а также использование их при натуральной оплате признаются реализацией подакцизных товаров;

2) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

3) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

4) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом;

5) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;

6) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

7) передача на территории Российской Федерации организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;

8) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;

9) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации;

10) получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции.

11) получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.

К производству приравниваются розлив алкогольной продукции и пива, осуществляемый как часть общего процесса производства этих товаров в соответствии с требованиями государственных стандартов и (или) другой нормативно-технической документации, которые регламентируют процесс производства указанных товаров и утверждаются уполномоченными федеральными органами исполнительной власти, а также любые виды смешения товаров в местах их хранения и реализации (за исключением организаций общественного питания), в результате которого получается подакцизный товар.

При реорганизации организации права и обязанности по уплате акциза переходят к ее правопреемнику.

**2.3.Налоговая база**

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара.

Налоговая база при реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется:

1) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений [статьи 40](#sub_40) настоящего Кодекса, без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

3) как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда;

4) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении для исчисления акциза при применении твердой (специфической) налоговой ставки и как расчетная стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисляемая исходя из максимальных розничных цен для исчисления акциза при применении адвалорной (в процентах) налоговой ставки - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок.

**2.4.Налоговый и отчетный период**

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения налоговую декларацию за налоговый период в части осуществляемых ими операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой, в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а налогоплательщики, имеющие свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, - не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

**2.5.Сроки уплаты налога**

Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

Уплата акциза по прямогонному бензину и денатурированному этиловому спирту налогоплательщиками, имеющими свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, производится не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

**2.6.Ставки налога**

Налогообложение подакцизных товаров (за исключением автомобильного бензина и дизельного топлива) осуществляется по следующим налоговым ставкам:

┌────────────────────────────┬──────────────────────────────────────────┐

│ Виды подакцизных товаров │ Налоговая ставка (в процентах и (или) в │

│ │ рублях и копейках за единицу измерения) │

├────────────────────────────┼─────────────┬──────────────┬─────────────┤

│ │с 1 января по│с 1 января по │с 1 января по│

│ │ 31 декабря │ 31 декабря │ 31 декабря │

│ │ 2009 года │ 2010 года │ 2011 года │

│ │включительно │ включительно │включительно │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Спирт этиловый из всех видов│ 27 руб. 70 │ 30 руб. 50 │ 33 руб. 60 │

│сырья (в том числе этиловый│ коп. за 1 │коп. за 1 литр│ коп. за 1 │

│спирт-сырец из всех видов│ литр │ безводного │ литр │

│сырья) │ безводного │ этилового │ безводного │

│ │ этилового │ спирта │ этилового │

│ │ спирта │ │ спирта │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Спиртосодержащая │ 0 руб. 00 │0 руб. 00 коп.│ 0 руб. 00 │

│парфюмерно-косметическая │ коп. за 1 │ за 1 литр │ коп. за 1 │

│продукция в металлической│ литр │ безводного │ литр │

│аэрозольной упаковке │ безводного │ этилового │ безводного │

│ │ этилового │ спирта, │ этилового │

│ │ спирта, │содержащегося │ спирта, │

│ │содержащегося│в подакцизных │содержащегося│

│ │в подакцизных│ товарах │в подакцизных│

│ │ товарах │ │ товарах │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Спиртосодержащая продукция│ 0 руб. 00 │0 руб. 00 коп.│ 0 руб. 00 │

│бытовой химии в│ коп. за 1 │ за 1 литр │ коп. за 1 │

│металлической аэрозольной│ литр │ безводного │ литр │

│упаковке │ безводного │ этилового │ безводного │

│ │ этилового │ спирта, │ этилового │

│ │ спирта, │содержащегося │ спирта, │

│ │содержащегося│в подакцизных │содержащегося│

│ │в подакцизных│ товарах │в подакцизных│

│ │ товарах │ │ товарах │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Алкогольная продукция с│ 191 руб. 00 │ 210 руб. 00 │ 231 руб. 00 │

│объемной долей этилового│ коп. за 1 │коп. за 1 литр│ коп. за 1 │

│спирта свыше 9 процентов (за│ литр │ безводного │ литр │

│исключением вин натуральных,│ безводного │ этилового │ безводного │

│в том числе шампанских,│ этилового │ спирта, │ этилового │

│игристых, газированных,│ спирта, │содержащегося │ спирта, │

│шипучих, натуральных│содержащегося│в подакцизных │содержащегося│

│напитков с объемной долей│в подакцизных│ товарах │в подакцизных│

│этилового спирта не более 6│ товарах │ │ товарах │

│процентов объема готовой│ │ │ │

│продукции, изготовленных из│ │ │ │

│виноматериалов, │ │ │ │

│произведенных без добавления│ │ │ │

│этилового спирта) и│ │ │ │

│спиртосодержащая продукция│ │ │ │

│(за исключением│ │ │ │

│спиртосодержащей │ │ │ │

│парфюмерно-косметической │ │ │ │

│продукции в металлической│ │ │ │

│аэрозольной упаковке и│ │ │ │

│спиртосодержащей продукции│ │ │ │

│бытовой химии в│ │ │ │

│металлической аэрозольной│ │ │ │

│упаковке) │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Алкогольная продукция с│ 121 руб. 00 │ 133 руб. 00 │ 146 руб. 00 │

│объемной долей этилового│ коп. за 1 │коп. за 1 литр│ коп. за 1 │

│спирта до 9 процентов│ литр │ безводного │ литр │

│включительно (за исключением│ безводного │ этилового │ безводного │

│вин натуральных, в том числе│ этилового │ спирта, │ этилового │

│шампанских, игристых,│ спирта, │содержащегося │ спирта, │

│газированных, шипучих,│содержащегося│в подакцизных │содержащегося│

│натуральных напитков с│в подакцизных│ товарах │в подакцизных│

│объемной долей этилового│ товарах │ │ товарах │

│спирта не более 6 процентов│ │ │ │

│объема готовой продукции,│ │ │ │

│изготовленных из│ │ │ │

│виноматериалов, │ │ │ │

│произведенных без добавления│ │ │ │

│этилового спирта) │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Вина натуральные (за│ 2 руб. 60 │2 руб. 90 коп.│ 3 руб. 20 │

│исключением шампанских,│ коп. за 1 │ за 1 литр │ коп. за 1 │

│игристых, газированных,│ литр │ │ литр │

│шипучих), натуральные│ │ │ │

│напитки с объемной долей│ │ │ │

│этилового спирта не более 6│ │ │ │

│процентов объема готовой│ │ │ │

│продукции, изготовленные из│ │ │ │

│виноматериалов, │ │ │ │

│произведенных без добавления│ │ │ │

│этилового спирта │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Вина шампанские, игристые,│ 10 руб. 50 │ 11 руб. 55 │ 12 руб. 70 │

│газированные, шипучие │ коп. за 1 │коп. за 1 литр│ коп. за 1 │

│ │ литр │ │ литр │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Пиво с нормативным│ 0 руб. 00 │0 руб. 00 коп.│ 0 руб. 00 │

│(стандартизированным) │ коп. за 1 │ за 1 литр │ коп. за 1 │

│содержанием объемной доли│ литр │ │ литр │

│спирта этилового до 0,5│ │ │ │

│процента включительно │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Пиво с нормативным│ 3 руб. 00 │3 руб. 30 коп.│ 3 руб. 60 │

│(стандартизированным) │ коп. за 1 │ за 1 литр │ коп. за 1 │

│содержанием объемной доли│ литр │ │ литр │

│спирта этилового свыше 0,5 и│ │ │ │

│до 8,6 процента включительно│ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Пиво с нормативным│ 9 руб. 80 │ 10 руб. 80 │ 11 руб. 90 │

│(стандартизированным) │ коп. за 1 │коп. за 1 литр│ коп. за 1 │

│содержанием объемной доли│ литр │ │ литр │

│спирта этилового свыше 8,6│ │ │ │

│процента │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Табак трубочный,│ 300 руб. 00 │ 300 руб. 00 │ 330 руб. 00 │

│курительный, жевательный,│коп. за 1 кг │ коп. за 1 кг │коп. за 1 кг │

│сосательный, нюхательный,│ │ │ │

│кальянный (за исключением│ │ │ │

│табака, используемого в│ │ │ │

│качестве сырья для│ │ │ │

│производства табачной│ │ │ │

│продукции) │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Сигары │ 17 руб. 75 │ 17 руб. 75 │ 19 руб. 50 │

│ │ коп. за 1 │ коп. за 1 │ коп. за 1 │

│ │ штуку │ штуку │ штуку │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Сигариллы │ 255 руб. 00 │ 281 руб. 00 │ 309 руб. 00 │

│ │коп. за 1 000│коп. за 1 000 │коп. за 1 000│

│ │ штук │ штук │ штук │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Сигареты с фильтром │ 150 руб. 00 │ 180 руб. 00 │ 216 руб. 00 │

│ │ коп. │ коп. │ коп. │

│ │за 1 000 штук│за 1 000 штук │за 1 000 штук│

│ │ + │ + │ + │

│ │ 6 процентов │ 6,5 процента │7,0 процента │

│ │ расчетной │ расчетной │ расчетной │

│ │ стоимости, │ стоимости, │ стоимости, │

│ │ исчисляемой │ исчисляемой │ исчисляемой │

│ │ исходя из │ исходя из │ исходя из │

│ │максимальной │ максимальной │максимальной │

│ │ розничной │ розничной │ розничной │

│ │ цены, но не │ цены, но не │ цены, но не │

│ │ менее │ менее │ менее │

│ │ 177 руб. 00 │ 216 руб. 00 │ 260 руб. 00 │

│ │ коп. │ коп. │ коп. │

│ │за 1 000 штук│за 1 000 штук │за 1 000 штук│

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Сигареты без фильтра,│ 72 руб. 00 │ 92 руб. 00 │ 120 руб. 00 │

│папиросы │ коп. │ коп. │ коп. │

│ │за 1 000 штук│за 1 000 штук │за 1 000 штук│

│ │ + │ + │ + │

│ │ 6 процентов │ 6,5 процента │7,0 процента │

│ │ расчетной │ расчетной │ расчетной │

│ │ стоимости, │ стоимости, │ стоимости, │

│ │ исчисляемой │ исчисляемой │ исчисляемой │

│ │ исходя из │ исходя из │ исходя из │

│ │максимальной │ максимальной │максимальной │

│ │ розничной │ розничной │ розничной │

│ │ цены, но не │ цены, но не │ цены, но не │

│ │ менее │ менее │ менее │

│ │ 93 руб. 00 │ 118 руб. 00 │ 154 руб. 00 │

│ │ коп. │ коп. │ коп. │

│ │за 1 000 штук│за 1 000 штук │за 1 000 штук│

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Автомобили легковые с│ 0 руб. 00 │0 руб. 00 коп.│ 0 руб. 00 │

│мощностью двигателя до 67,5│коп. за 0,75 │за 0,75 кВт (1│коп. за 0,75 │

│кВт (90 л.с.) включительно │кВт (1 л.с.) │ л.с.) │кВт (1 л.с.) │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Автомобили легковые с│ 21 руб. 70 │ 23 руб. 90 │ 26 руб. 30 │

│мощностью двигателя свыше│коп. за 0,75 │ коп. за 0,75 │коп. за 0,75 │

│67,5 кВт (90 л.с.) и до│кВт (1 л.с.) │ кВт (1 л.с.) │кВт (1 л.с.) │

│112,5 кВт (150 л.с.)│ │ │ │

│включительно │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Автомобили легковые с│ 214 руб. 00 │ 235 руб. 00 │ 259 руб. 00 │

│мощностью двигателя свыше│коп. за 0,75 │ коп. за 0,75 │коп. за 0,75 │

│112,5 кВт (150 л.с),│кВт (1 л.с.) │ кВт (1 л.с.) │кВт (1 л.с.) │

│мотоциклы с мощностью│ │ │ │

│двигателя свыше 112,5 кВт│ │ │ │

│(150 л.с.) │ │ │ │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Моторные масла для дизельных│2 951руб. 00 │ 2 951руб. 00 │3 246 руб. 00│

│и (или) карбюраторных│ коп. за 1 │ коп. за 1 │ коп. за 1 │

│(инжекторных) двигателей │ тонну │ тонну │ тонну │

├────────────────────────────┼─────────────┼──────────────┼─────────────┤

│Прямогонный бензин │3 900 руб. 00│4 290 руб. 00 │4 720 руб. 00│

│ │ коп. за 1 │ коп. за 1 │ коп. за 1 │

│ │ тонну │ тонну │ тонну; │

└────────────────────────────┴─────────────┴──────────────┴─────────────┘

**3.Задача 1**

*Исходные данные:* Учетной политикой организации предусмотрено определение доходов и расходов по методу «начисления». Поступило на расчетный счет за реализованную в предыдущем квартале продукцию – 102660 руб., полная себестоимость реализованной в предыдущем квартале продукции – 70000 руб. В текущем квартале отгружено потребителям продукции – 64900 руб., полная себестоимость отгруженной в текущем квартале продукции – 40000 руб. Получена безвозмездная помощь от другой организации – 3000 руб. Профинансировано капитальных вложений – 10000 руб. Направлены средства на содержание находящегося на балансе детского сада – 4000 руб. Прибыль по операциям прошлых лет выявленная в текущем квартале – 3000 руб. Ставки налога на прибыль установлены согласно гл.25 НК РФ. Ставка НДС 18%.

 *Задание:* Рассчитать налог на прибыль за отчетный период.

 *Решение:*

В соответствии со ст.271, 272, 284 Налогового кодекса Российской Федерации:

***Доходы —***

87 000 (НДС 15660) + 55 000 (НДС 9900) + 3 000 + 3 000 = 148 000 руб.

***Расходы –***

70 000 + 40 000 + 4 000 = 114 000 руб.

***Налог на прибыль*** –

(148 000 – 114 000) \* 20 % = 6 800 руб.

**4.Задача 2**

*Исходные данные:* В семье учатся отец, мать и сын. Отецза заочное обучение в магистратуре заплатил за налоговый период (с января по декабрь) 30000 руб. Мать оплатила за свое обучение на вечернем отделении института 25000 руб. Стоимость обучения 19 летнего сына в университете на очной форме обучения за налогооблагаемый период 56000 руб., из которых 28000 руб. оплатил отец, 28000 руб. сам обучающийся.

Названные учебные заведения имеют лицензии. Доход, полученный в налоговом периоде (с января по декабрь) каждым из членов семьи, облагаемый по ставке 13% составил – у отца 250000 руб., у матери 120000 руб., у сына 30000 руб. Отцу в течении 5 месяцев предоставлялись стандартные налоговые вычеты на него и сына, матери вычеты предоставлялись в течении 7 месяцев на нее и сына, сыну вычет предоставлялся в течении 8 месяцев. Кроме этого у отца и матери были доходы, облагаемые по ставке 35% в размере 2000 каждому. По окончании календарного года всеми представлена декларация.

*Задание:* Рассчитать сумму НДФЛ подлежащую возврату каждому из членов семьи.

*Решение:*

В соответствии со ст.218, 219, 224 Налогового кодекса Российской Федерации:

***Мать*** —

Уплатила НДФЛ

(120 000 – 7 мес. \* 1400) \* 13% + 20 000 \* 35% = 21 326 руб.

НДФЛ подлежащий уплате

(120 000 – 7 мес. \* 1400 – 25 000) \* 13% + 20 000 \* 35% = 18 076 руб.

Подлежит возврату

21 326 – 18 076 = 3 250 руб.

***Отец*** —

Уплатил НДФЛ

(250 000 – 5 мес. \* 1400) \* 13% + 20 000 \* 35% = 38 590 руб.

НДФЛ подлежащий уплате

(250 000 – 5 мес. \* 1400 – 58 000) \* 13% + 20 000 \* 35% = 31 050 руб.

Подлежит возврату

38 590 – 31 050 = 7 540 руб.

***Сын*** —

Уплатил НДФЛ

(30 000 – 8 мес. \* 400) \* 13% = 3 484 руб.

НДФЛ подлежащий уплате

(30 000 – 8 мес. \* 400 - 28000) \* 13% = 0 руб.

Подлежит возврату

3 484 – 0 = 3 484 руб.

**Список использованной литературы**

1. Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000г. N 117-ФЗ // Российская газета от 10 августа 2000г. N 153-154
2. Астапов К.Л. Новые тенденции в бюджетной и налоговой политике// Финансы. – 2002.
3. Астапов К.Л. Приоритеты налоговой реформы в Российской Федерации// Финансы. – 2003.
4. Муравлева Т.Г. Налогообложение банков. // Система ГАРАНТ, 2005.