



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Ю. М. Склярова,
Е. Н. Лапина**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

для магистров направления 38.04.08 «Экономика»
(программа «Банки и банковское дело»)

Ставрополь
2020

УДК 336.71:336.2(07)
ББК 65.262.1:65.261.4я73
С43

Авторы:

д.э.н., профессор кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело»
Ю. М. Склярова;
к.э.н., доцент кафедры «Финансовый менеджмент и банковское дело»
Е. Н. Лапина

Рецензент:

к.э.н., заведующая кафедрой экономики и финансового
права филиала РГСУ в г. Ставрополе
Р. В. Мирошниченко

С43 **Налогообложение** банковской деятельности : учебно-методическое пособие для магистров направления 38.04.08. «Экономика» (программа «Банки и банковское дело») / Ю. М. Склярова, Е. Н. Лапина ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2020. – 80 с.

Представлены тесты, ситуационные задачи, контрольные вопросы, темы рефератов по темам дисциплины «Налогообложение банковской деятельности» в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

УДК 336.71:336.2(07)
ББК 65.262.1:65.261.4я73

*Одобрено и рекомендовано к изданию кафедрой
«Финансовый менеджмент и банковское дело»
(протокол № 1 от 01 сентября 2020)*

© ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ 1. БАНК КАК СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	5
Тема 1. Налоги в экономической системе общества	5
Тема 2. Требования налогового законодательства к банкам	21
РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	32
Тема 3. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость	32
Тема 4. Особенности налогообложения прибыли банков	41
Тема 5. Особенности налогообложения движимого и недвижимого имущества банков	55
Тема 6. Особенности исполнения банками обязанностей налогового агента	68
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	76

ВВЕДЕНИЕ

Вопросам налогообложения посвящены многие научные работы и учебники. В них раскрываются правила определения налогов, система которых в Российской Федерации достаточно сложна. В данном пособии определена сущность налогообложения, его цели, задачи, показаны особенности налогообложения кредитных учреждений.

Дисциплина «Налогообложение банковской деятельности» представляет собой одну из базовых дисциплин, формирующих профессиональные знания и навыки будущих специалистов - магистров, обучающихся по направлению 080100.68 «Экономика» по программе «Банки и банковское дело».

Дисциплина имеет важное значение в формировании у будущих специалистов знаний особенностей налогообложения кредитных организаций.

Целями освоения дисциплины «Налогообложение банковской деятельности» является формирование знаний теоретических и методических основ в области налогообложения деятельности кредитных учреждений. В ходе изучения дисциплины магистр должен научиться проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой; оценивать эффективность проектов с учетом фактора; анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов; составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

Учебно-методическое пособие составлено с учетом учебно-тематического плана по дисциплине «Налогообложение банковской деятельности» и направлено на закрепление полученных теоретических знаний обучающихся. Пособие содержит задачи, контрольные вопросы, а также тестовые задания для проверки знаний.

РАЗДЕЛ 1. БАНК КАК СУБЪЕКТ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Тема 1. Налоги в экономической системе общества

Краткое содержание темы

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований (ст. 8 НК РФ).

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст. 8 НК РФ).

Государственная пошлина является единственным и достаточным платежом за совершение государственным органом юридически значимых действий в пользу плательщика пошлины.

Классификация налогов:

1. По характеру налогового изъятия:

- **прямые налоги** – взимаются непосредственно с дохода или имущества налогоплательщика и прямо пропорциональны платежеспособности, т.е. зависят от величины дохода и размера имущества (чем больше доход, тем больше налог). Окончательным их плательщиком выступает владелец имущества, получатель дохода (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, земельный налог, налоги на имущество);
- **косвенные налоги** – включаются в цену товаров и услуг, т.е. зависят от стоимости товара и не зависят от величины дохода и размера имущества плательщика. Окончательным их плательщиком является потребитель товара (НДС, акцизы).

2. По целевой направленности введения налогов:

- **абстрактные (общие) налоги** – поступают в бюджет и используются для общегосударственных целей;
- **целевые (специальные) налоги** – поступают в бюджет или внебюджетные фонды и имеют строго определенное назначение.

3. По субъекту налогообложения:

- **налоги с физических лиц;**
- **налоги с юридических лиц;**
- **комбинированные налоги.**

4. По уровню взимания и распоряжения:
 - **федеральные налоги и сборы** – вводятся в действие федеральными законами и действуют на всей территории РФ;
 - **региональные налоги** – вводятся в действие законами субъектов РФ и действуют на территории определенного субъекта РФ;
 - **местные налоги** – вводятся в действие нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления и действуют на территории соответствующих муниципальных образований (зачисляются только в местные бюджеты).
5. По ставкам налога:
 - **твердые налоговые ставки** – ставки, установленные в абсолютной сумме, независимо от размеров доходов;
 - **процентные налоговые ставки** – ставки, установленные в процентах:
 - **пропорциональные налоговые ставки** – ставка, действующая в одинаковом процентном отношении к налоговой базе;
 - **прогрессивные налоговые ставки** – ставка налога повышается по мере возрастания дохода;
 - **регрессивные налоговые ставки** – ставка снижается по мере роста дохода.
6. По уровню бюджета, в который зачисляется налог:
 - **закрепленные налоги** – в полном объеме поступающие в бюджет одного уровня или внебюджетный фонд;
 - **регулирующие налоги** – поступающие одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.
7. По порядку введения:
 - **обязательные** – взимаются на всей территории страны независимо от бюджета, в который они поступают (налог на имущество организаций или физ. лиц)
 - **факультативные** – предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание – компетенция органов местного самоуправления.
8. По срокам уплаты:
 - **срочные** – уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами (налог на наследование и дарение);
 - **периодично-календарные** – подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые.

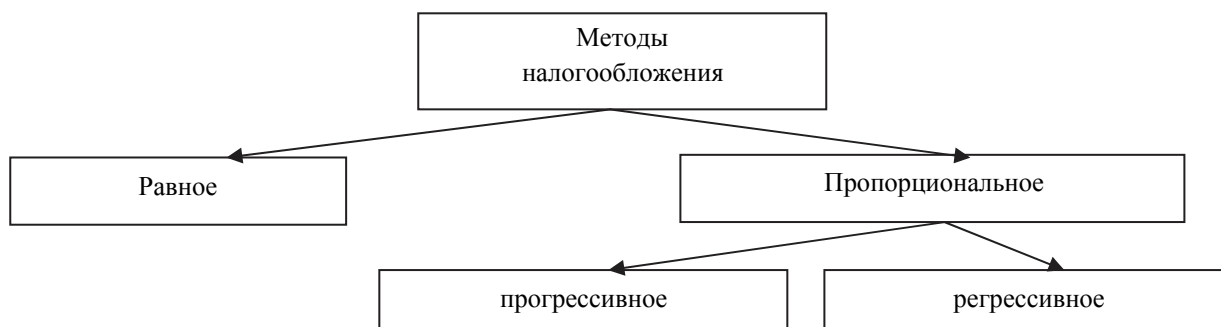


Рисунок 1 – Методы налогообложения

Сущность налога заключается в изъятии государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного взноса

Источники уплаты налогов – это средства, за счет которых обеспечивается выплата налогов (доход и капитал налогоплательщика).

Федеральные налоги:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

Региональные налоги:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

Местные налоги

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

Специальный налоговый режим – это порядок налогообложения, предусматривающий особый способ определения элементов налогообложения и освобождающий от уплаты отдельных налогов.

К специальным налоговым режимам относятся:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

При применении специальных налоговых режимов налогоплательщики

уплачивают единый налог взамен следующих: налога на прибыль организаций или налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций или физических лиц и налога на добавленную стоимость.

Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога.



Рисунок 2 – Элементы налога

Налоговая политика – это система целенаправленных экономических, правовых, организационных и контрольных мероприятий государства в области налогов.

Цели налоговой политики:

- 1) фискальная;
- 2) экономическая;
- 3) социальная;
- 4) экологическая;
- 5) контрольная;
- 6) международная.

Налоговая система – представляет собой совокупность налогов, установленных законом; принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены; системы мер, обеспечивающих выполнение налогового законодательства.

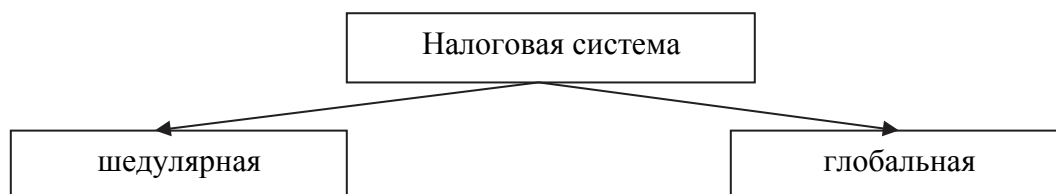


Рисунок 3 – Типы налоговых систем

Принципы построения налоговых систем:

1. Принцип единства налоговой системы.
2. Принцип единоначалия и централизации управления.
3. Принцип равенства правовых статусов субъектов.
4. Принцип стабильности.
5. Принцип рациональности и оптимальности налоговой системы.
6. Принцип подвижности (эластичности).
7. Принцип организационно-правового построения и организации налоговой системы.
8. Принцип множественности налогов.
9. Принцип максимальной эффективности налоговой системы.
10. Принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов.
11. Принцип целевого поступления налогов в бюджеты соответствующих территориальных образований
12. Принцип гармонизации налогообложения с другими странами.

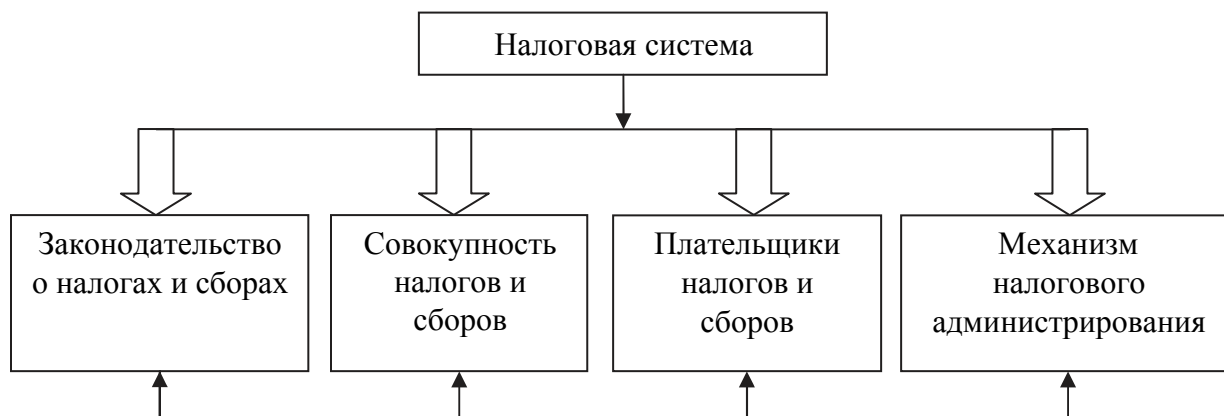


Рисунок 4 – Обязательные элементы налоговой системы



Рисунок 5 – Режимы налогообложения

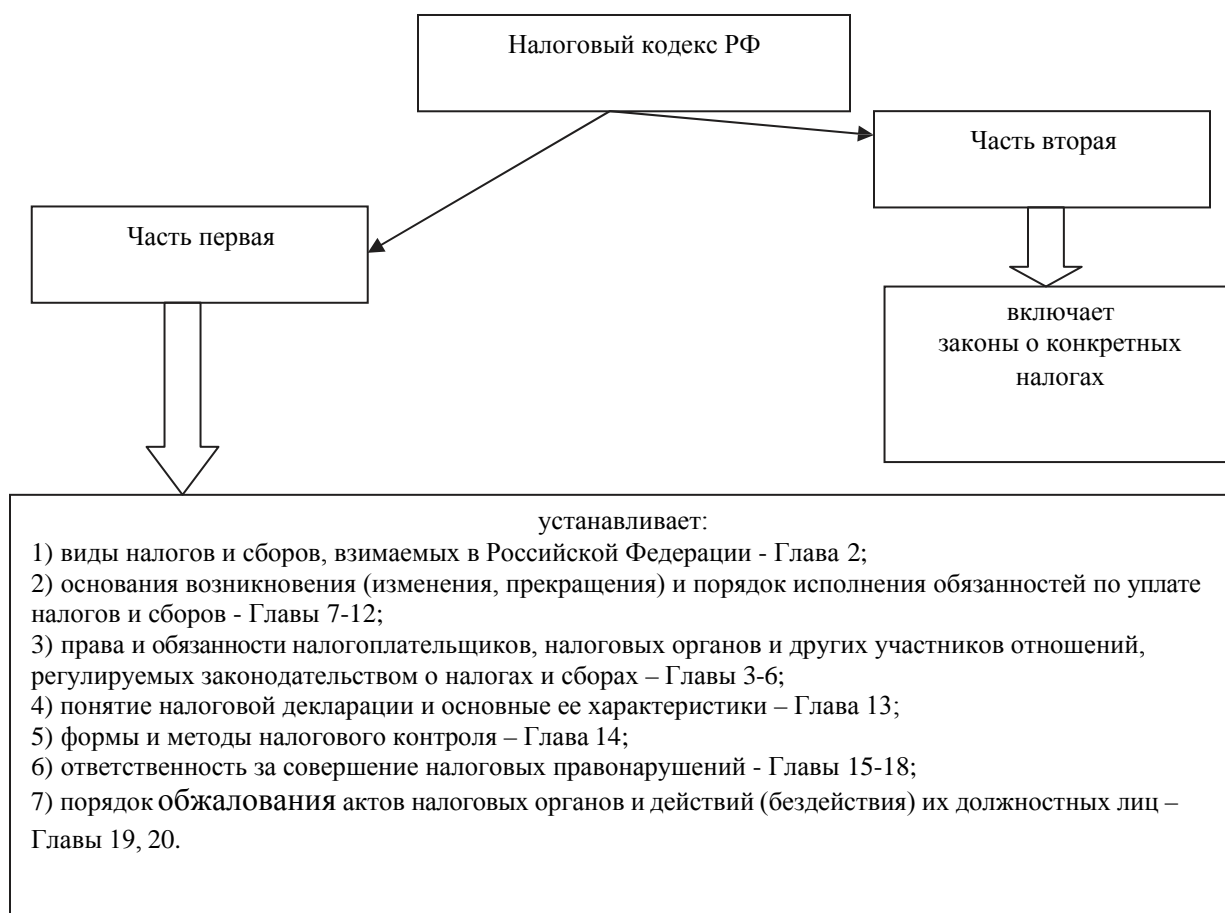


Рисунок 6 – Содержание налогового кодекса РФ

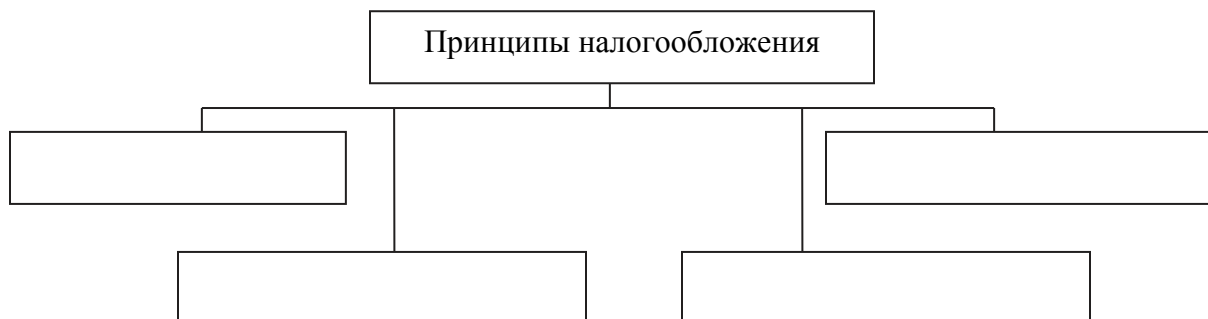


Рисунок 7 – Структура налогового законодательства

Задания для самостоятельной работы

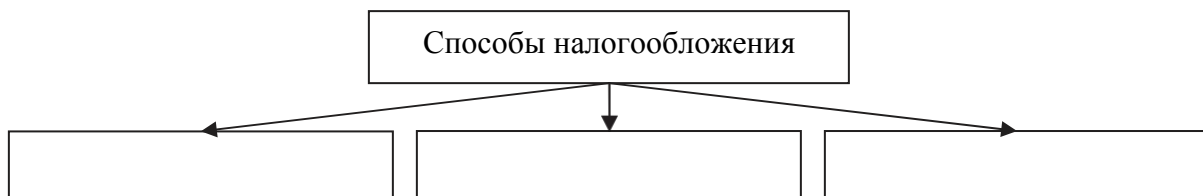
Задание 1.

Впишите в пустых клетках принципы налогообложения, предложенные А.Смитом.



Задание 2.

Впишите в пустых клетках способы налогообложения



Задание 3.

Представьте суждения о налогах различных ученых в таблице.

Автор	Суждение
Ф. Аквинский (1226-1274гг.), средневековый философ	
Ф. Бэкон (1561-1626гг.), английский философ	
Т. Гоббс (1588-1679 гг.), английский экономист	
Вольтер (1694-1778 гг.), французский писатель- просветитель	
У. Петти (1623-1687 гг.), английский экономист	
Ш. Монтескье (1669-1755 гг.), французский просветитель	
Б. Франклин (1706-1790 гг.), государственный деятель США	
А. Смит (1723-1790 гг.), шотландский экономист и философ	
Д. Риккардо (1772-1823 гг.), английский экономист	
Н.И. Тургенев (1789-1871 гг.), русский экономист-финансист	
П. Прудон (1809-1865 гг.), французский социалист и экономист	
К. Маркс (1818-1883 гг.), немецкий философ и экономист	
Ф. Нитти (1868-1953 гг.), итальянский экономист	
Э. Селигман и Р. Стурм	

(1908г.), американские экономисты	
П. Самуэльсон (1915г.), американский экономист	

Задание 4.

Соедините форму изъятия с правильным определением.

Налог	Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений
Сбор	Платеж за совершение государственным органом юридически значимых действий в пользу налогоплательщика
Пошлина	Обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований

Задание 5.

Соедините элемент налога с правильным определением.

Объект налога	Единица измерения взимаемого налога
Налогооблагаемая база	Количественное выражение (стоимостное, физическое или иное) объекта налогообложения
Налоговый период	Способ внесения суммы налога в соответствующий бюджет в определенный срок
Налоговая ставка	Налог может быть исчислен налоговым органом, налоговым агентом или налогоплательщиком самостоятельно
Порядок исчисления налога	Предмет или действие, подвергающееся налогообложению
Порядок и сроки уплаты налог	Период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате в бюджет

Задание 6.

Субъект налогообложения – это _____

Задание 7.

Перечислите виды налогов и сборов, входящие в налоговую систему РФ.



Задание 8.

Проведите классификацию налогов, закрепленных в налоговой системе РФ по основным классификационным признакам.

Классификационный признак	Название налога
1. По характеру налогового изъятия:	
- прямые	
- косвенные	
2. По уровню взимания и распоряжения:	
- федеральные	
- региональные	
- местные	
3. По субъекту налогообложения:	
- налоги с физических лиц	
- налоги с юридических лиц	
- комбинированные налоги	
4. По ставкам налога:	
- твердые ставки	
- пропорциональные ставки	
- комбинированные ставки	

*Контрольный тест***1. Что собой представляет налог?**

- а) индивидуальный взнос, вносимый в бюджетные учреждения;
- б) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в денежной форме в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований;
- в) обязательный сбор государства;
- г) безвозмездный взнос физических лиц и юридических лиц государству.

2. Какая функция налогов была выделена первой?

- а) фискальная;
- б) производственная;

- в) распределительная;
- г) социальная.

3. Налоговый период:

- а) период действия налога;
- б) период, по окончании которого уплачивается налог;
- в) период, по окончании которого определяется объект налогообложения и производится уплата налога;
- г) период, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога.

4. Какие установлены виды налоговых ставок:

- а) твердые, пропорциональные, прогрессивные, регрессивные;
- б) твердые и долевые;
- в) пропорциональные, прогрессивные, регрессивные;
- г) пропорциональные, прогрессивные, регрессивные и ноль.

5. Назовите из перечисленных принципов налогообложения сформулированный Адамом Смитом:

- а) принцип срочности;
- б) принцип множественности налогообложения;
- в) принцип справедливости;
- г) принцип эластичности.

6. Определите сущность принципа удобства А. Смита:

- а) рациональная система налогообложения;
- б) способ и время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;
- в) налог должен взиматься в такое время и таким способом, чтобы представлять наибольшее удобство для плательщиков;
- г) четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения.

7. Перечислите способы взимания налогов:

- а) кадастровый-реестровый, декларационный-заявительный и административный-декларационный;
- б) кадастровый, декларационный и административный (у источника);
- в) декларационный и административный (у источника);
- г) кадастровый и декларационный.

8. Косвенные налоги – это:

- а) налоги на товары или услуги, входящие в цену товара или тариф услуг;
- б) налоги, которые для плательщика создают тяжелое бремя;
- в) налоги на переход собственности от одного лица к другому;
- г) налоги, перечисляемые в бюджет государства, в зависимости от расходов

плательщика.

9. Какие налоги называют прямыми?

- а) налоги за оказанные услуги;
- б) налоги, когда плательщикам точно известна их величина;
- в) налоги, взимаемые с конечных потребителей товаров;
- г) налоги на доходы и имущество.

10. Субъект налогообложения – это:

- а) юридические и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- б) налоговые органы и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- в) организации, на которые в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;
- г) физические лица, на которые в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

11. По целевой направленности налоги подразделяются на:

- а) общеобязательные и факультативные;
- б) абстрактные и целевые;
- в) прямые и косвенные;
- г) прогрессивные и регрессивные;

12. Налоговая льгота - это

- а) предмет или действие, подвергающееся налогообложению, т.е. доход или имущество, с которого начисляется налог;
- б) средства, используемые для уплаты налога;
- в) полное или частичное освобождение от уплаты налогов;
- г) единица измерения (размер) взимаемого налога, т.е. представляет собой величину налога на единицу налогообложения.

13. Прогрессивный метод налогообложения характеризуется:

- а) увеличением налоговой ставки по мере увеличения налоговой базы;
- б) снижением налоговой ставки с увеличением налоговой базы;
- в) равной суммой налога для всех налогоплательщиков;
- г) равной ставкой налога для всех налогоплательщиков.

14. Основоположником теории налогообложения считается:

- а) Ж-Б Сэй;
- б) Ад Вагнер;
- в) Д. Риккардо;
- г) Ад. Смит.

15. На каждую единицу обложения определен фиксированный размер налога, если налоговая ставка:

- а) регрессивная;
- б) твердая;
- в) адвалорная;
- г) прогрессивная.

16. Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

- а) только юридические лица;
- б) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- в) организации и физические лица;
- г) организации и индивидуальные предприниматели.

17. Срок уплаты налога определяется:

- а) календарной датой, истечением периода времени или указанием на событие, которое должно произойти;
- б) календарной датой, но не позднее 15 марта;
- в) истечением периода времени, но не более года;
- г) в зависимости от того, что отражено в налоговой политике организации.

18. Налоговый Кодекс РФ НЕ устанавливает:

- а) права и обязанности налогоплательщиков;
- б) виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;
- в) виды таможенных пошлин, взимаемых в РФ;
- г) формы и методы налогового контроля.

19. Налоговая система – это:

- а) все налоги, действующие в стране;
- б) совокупность налогов, установленных законодательной властью;
- в) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории РФ;
- г) совокупность взимаемых в государстве налогов и сборов, принципов, форм и методов их построения, форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства.

20. Налоговая ставка – это:

- а) размер годового налогового платежа;
- б) единица измерения взимаемого налога;
- в) налоговый оклад;
- г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.

21. Налоговая база - это:

- а) только стоимостная характеристика объекта налогообложения, выраженная в рублях или иностранной валюте;
- б) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения;
- в) характеристика объекта налогообложения, учитываемая по правилам бухгалтерского учета;
- г) стоимостная характеристика объекта налогообложения, находящегося на территории РФ.

22. Носитель налога - это

- а) лицо, фактически несущее бремя налогообложения даже в том случае, когда оно не является субъектом налогообложения (налогоплательщиком) по конкретным видам налогов и сборов;
- б) физическое лицо, перечисляющее налоги в бюджет;
- в) юридическое лицо, производящее уплату налога на прибыль организаций;
- г) физическое лицо, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

23. Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложена обязанность:

- а) по исчислению налогов налогоплательщика;
- б) по исчислению и удержанию налогов только у физических лиц;
- в) по исчислению и удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов;
- г) по исчислению и удержанию налогов только у юридических лиц.

24. Законами субъектов РФ вводятся в действие и изменяются:

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) региональные налоги и сборы;
- в) местные налоги и сборы;
- г) таможенные пошлины.

25. Местные налоги и сборы обязательны к уплате на территориях:

- а) соответствующих муниципальных образований;
- б) соответствующих субъектов РФ;
- в) соответствующих муниципальных образований или субъектов РФ;
- г) соответствующих экономических районов РФ.

26. Дайте определение налоговой политике государства:

- а) финансовая политика;
- б) изменение налогов;
- в) система целенаправленных экономических, правовых, организационных

и контрольных мероприятий государства в области налогов;
г) бюджетная политика в области доходов государства.

27. К региональным налогам относится:

- а) водный налог;
- б) земельный налог;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) налог на игорный бизнес.

28. К федеральным налогам относится:

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) налог на прибыль организаций;
- в) транспортный налог;
- г) земельный налог.

29. К местным налогам относится:

- а) налог на добычу полезных ископаемых;
- б) земельный налог;
- в) водный налог;
- г) налог на доходы физических лиц.

30. К специальным налоговым режимам относится:

- а) освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость;
- б) упрощенная система налогообложения;
- в) предоставление инвестиционного налогового кредита;
- г) создание оффшорных зон.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте основные этапы становления и развития налогообложения.
2. Раскройте сущность теорий налогообложения.
3. Какова роль налогов в формировании доходов бюджетов разного уровня?
4. Приведите классификацию налогов по различным критериям.
5. Что представляет собой налоговый механизм?
6. Раскройте сущность и основные аспекты налоговых реформ.
7. Что представляет собой налоговое регулирование?
8. Каковы современные проблемы и тенденции налогообложения?
9. Раскройте сущность, цели и методы налогового администрирования.
10. Охарактеризуйте способы взимания налогов.
11. Дайте понятие налога и сбора.

12. Раскройте социально-экономическую сущность налогов.
13. Каковы основные признаки налога?
14. Каковы функции налогов и их взаимосвязь?
15. Приведите понятия «субъект налога», «носитель налога», «налоговые агенты», «предмет налогообложения», «объект налогообложения», «источник налога», «масштаб налога», «единица обложения», «налоговая база», «налоговый период», «ставка налога».
16. Как проявляется взаимосвязь элементов налога?
17. Раскройте способы определения базы налога.
18. Что представляют собой методы налогообложения?
19. Что представляют собой порядок и способы исчисления налога?
20. Что представляют собой порядок и способы уплаты налога?
21. Приведите понятие «налоговые льготы», их классификацию.
22. Что представляют собой льготные налоговые режимы?
23. Что представляет собой освобождение от налогов?
24. Что представляет собой налоговый иммунитет?
25. Приведите понятия «изъятия», «вычеты», «отсрочка», «рассрочка», «инвестиционный налоговый кредит», «налоговые каникулы».
26. Каковы цели налоговой политики государства?
27. В чем заключается сущность налоговой политики государства?
28. Дайте понятие налоговой системы, приведите ее общую характеристику.
29. Приведите структуру налоговой системы.
30. Какова методика построения налоговой системы?
31. Что представляет собой налоговое законодательство?
32. Каковы субъекты налоговых правоотношений?
33. Приведите состав и структуру налоговых органов.
34. Раскройте права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов.
35. Каковы принципы организации деятельности налоговых органов?

Тема 2. Требования налогового законодательства к банкам

Краткое содержание темы

Налоговое обязательство – это налоговое правоотношение, возникающее, изменяющееся и прекращающееся при наличии оснований, установленных налоговым законодательством.

Обязанность по уплате налога или сбора возлагается на налогоплательщика с момента возникновения у налогоплательщика объекта налогообложения, а прекращается в случае уплаты налога или сбора, смерти налогоплательщика или признания его умершим,

ликвидации организации после проведения всех расчетов и при иных обстоятельствах.

Каждый налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога и сбора. Обязанность должна быть выполнена в срок, установленный налоговым законодательством или досрочно. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога. Если налогоплательщик не уплатил налог или уплатил его не в полном размере в установленный срок, то производится взыскание налога за счет денежных средств налогоплательщика, находящихся на его счетах в банке или путем взыскания налога за счет иного имущества налогоплательщика.

Каждым налогоплательщиком представляется налоговая декларация по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

Налоговая декларация – письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи, налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога (ст. 80 НК РФ).

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика на бумажном носителе или в электронной форме вместе с документами, которые в соответствии с Налоговым Кодексом должны прилагаться к налоговой декларации

Лицо, признаваемое налогоплательщиком по одному или нескольким налогам, не осуществляющее операций, в результате которых происходит движение денежных средств на его счетах в банках (в кассе организации), и не имеющее по этим налогам объектов налогообложения, представляет по данным налогам единую (упрощенную) налоговую декларацию.

Единая (упрощенная) налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства физического лица не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, полугодием, 9 месяцами, календарным годом.

Изменением срока уплаты налога признается перенос установленного срока его уплаты на более поздний срок, который может быть принят в отношении всей подлежащей уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога.



Рисунок 8 – Формы изменения срока уплаты налога

Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

1. Залог имущества.
2. Поручительство.
3. Пеня.
4. Приостановление операций по счетам в банке.
5. Арест имущества.

Налогоплательщики имеют право (ст. 21):

- 1) получать от налоговых органов бесплатную информацию и письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- 2) использовать налоговые льготы при наличии оснований;
- 3) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит;
- 4) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- 5) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 6) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки и т.д.

Налогоплательщики имеют также иные права, установленные Налоговым Кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах.

Налогоплательщики обязаны (ст. 23):

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- 4) представлять налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- 5) представлять налоговым органам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) устранять выявленные нарушения законодательства о налогах и сборах;

- 7) предоставлять необходимую информацию и документы по требованию налоговых органов;
- 8) обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета в течение четырех лет и т.д.

Налоговые органы вправе (ст.31):

- 1) требовать от налогоплательщика документы, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов;
- 2) проводить налоговые проверки;
- 3) изымать документы, свидетельствующие о совершении налоговых правонарушений;
- 4) вызывать в налоговые органы налогоплательщиков для дачи пояснений в связи с уплатой налогов;
- 5) приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков и т.д.

Обязанности налоговых органов (ст. 32):

- 1) соблюдать законодательство и осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- 2) вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;
- 3) проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах;
- 4) осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;
- 5) соблюдать налоговую тайну;
- 6) направлять налогоплательщику копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также налоговое уведомление и требование об уплате налога и сбора.

Правонарушением признается виновно совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и их представителей, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Привлечение к налоговой ответственности не освобождает должностных лиц организаций от административной, уголовной и иной ответственности, а также от обязанности уплатить причитающие налоги и пени.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.

Охарактеризуйте способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

а) Залог имущества – _____

б) Поручительство –

в) Пеня –

г) Приостановление операций по счетам в банке –

д) Арест имущества –

Задание 2.

В пустых клетках впишите условия прекращения налогового обязательства.



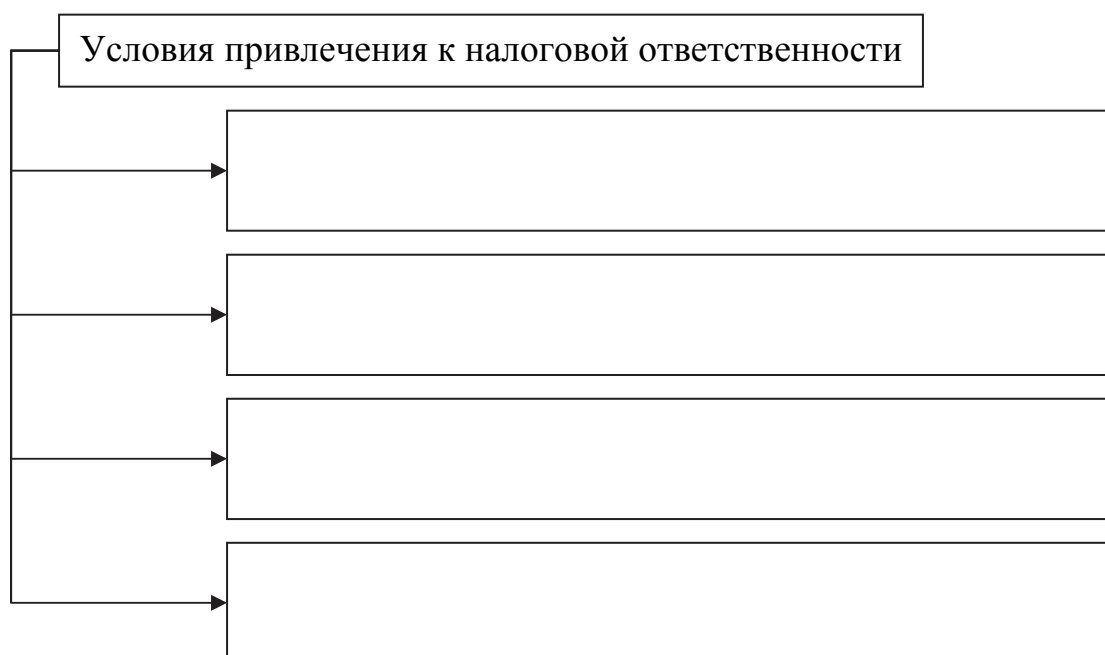
Задание 3.

Соедините форму изменения срока уплаты налога с правильным определением.

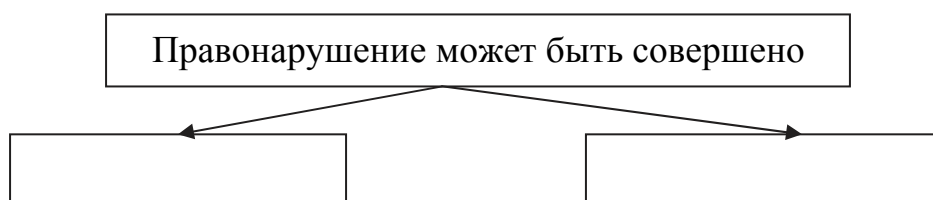
Отсрочка	Изменение срока уплаты налога на срок до года с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности
Рассрочка	Изменение срока уплаты налога, при котором организации, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов
Инвестиционный налоговый кредит	Изменение срока уплаты налога на срок до года с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности

Задание 1.

Впишите в пустые клетки условия привлечения к налоговой ответственности.

**Задание 2.**

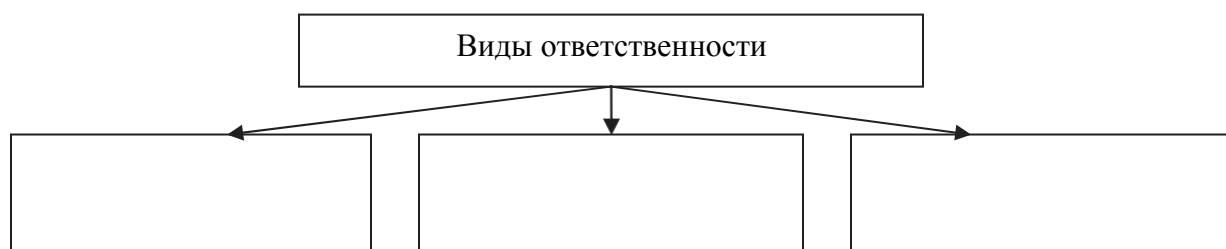
Впишите в пустые клетки формы совершения налогового правонарушения.

**Задание 3.**

Перечислите обязанности налогоплательщиков: _____

Задание 4.

Впишите в пустые клетки виды ответственности, за совершение налогового правонарушения.



Контрольный тест

1. Обязанность по уплате налога НЕ прекращается:

- а) С уплатой налога
- б) С ликвидацией организации
- в) При получении инвестиционного налогового кредита
- г) Со смертью налогоплательщика

2. Недоимка - это

- а) сумма налога или сбора, которая не доначислена в установленный законодательством о налогах и сборах срок
- б) сумма налога или сбора, которая не уплачена в течении 10 рабочих дней после окончания календарного года
- в) сумма налога или сбора, которая налоговым органом начислена не верно
- г) сумма налога или сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок

3. Налоги, НЕ предусмотренные НК РФ:

- а) Не могут устанавливаться
- б) Могут устанавливаться только на территориях муниципальных образований
- в) Могут устанавливаться на любой период времени
- г) Могут устанавливаться только на один налоговый период

4. Основная доходная часть бюджета состоит из:

- а) Налоговых поступлений
- б) Доходов целевых бюджетных фондов;
- в) Доходов от имущества, находящегося в федеральной собственности;
- г) Поступлений от внешнеэкономической деятельности

5. НЕ является налоговой льготой:

- а) Необлагаемый минимум
- б) Налоговый кредит
- в) Уклонение от уплаты налога
- г) Снижение ставки налог

6. Организации ведут налоговый учет:

- а) Если предусмотрено в учетной политике
- б) В обязательном порядке
- в) По согласованию с налоговыми органами
- г) По усмотрению руководителя организации

7. Юридическое или физическое лицо, на которое законом возложена обязанность, уплачивать налог, признается:

- а) налогоплательщиком
- б) носителем налога
- в) налоговым агентом
- г) сборщиком налога

8. Налоговая декларация может быть представлена в налоговый орган:

- а) Через любого человека
- б) По почте
- в) Лично налогоплательщиком
- г) По почте, лично налогоплательщиком или через телекоммуникационные каналы связи

9. Когда прекращаются обязанности по уплате налога?

- а) При банкротстве предприятия
- б) При получении налоговой льготы на часть причитающего с плательщика налога
- в) При оплате налога плательщиком или при освобождении от уплаты налога
- г) При получении рассрочки и отсрочки платежа

10. Рассрочка - это

- а) изменение срока уплаты налога на срок до года с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности
- б) изменение срока уплаты налога, при котором организации, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей

- поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов
- в) изменение срока уплаты налога на срок до года поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности
 - г) Изменение срока уплаты налога до 3 лет

11. Обязанностями налоговых органов являются:

- а) Производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или налогового агента
- б) Соблюдать налоговую тайну
- в) Приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков
- г) Привлекать для проведения налогового контроля специалистов, переводчиков

12. В соответствии с НК РФ прием от налогоплательщиков средств уплату налогов и перечисление их в бюджет может осуществляться:

- а) Государственными органами
- б) Государственными органами и органами местного самоуправления
- в) Государственными органами, органами местного самоуправления, другими уполномоченными органами и должностными лицами – сборщиками налогов и сборов
- г) Государственными органами и другими уполномоченными органами, должностными лицами- сборщиками налогов и сборов

13. Выездной налоговой проверкой может быть охвачена деятельность налогоплательщика в течение:

- а) 1 года
- б) 2 лет
- в) 3 лет
- г) 5 лет

14. Налогоплательщики имеют право:

- а) Присутствовать при проведении камеральной налоговой проверки
- б) Участвовать во внутренних проверках документов налоговых органов
- в) Не пускать инспекторов для проведения налоговой проверки
- г) Присутствовать при проведении выездной налоговой проверки

15. Каков срок предоставления сообщения в налоговый орган об открытии или закрытии счетов?

- а) 7 дней
- б) 15 дней
- в) 20 дней
- г) 1 месяц

16. Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены:

- а) Обязанности по исчислению налогов у налогоплательщика
- б) Обязанности по перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов налогоплательщика
- в) Обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов
- г) Обязанности по исчислению налогов у контрагентов

17. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- а) С момента получения дохода
- б) С 14-летнего возраста
- в) С 16-летнего возраста
- г) С 18-летнего возраста

18. Предмет налогового права – это взаимоотношения субъектов по поводу:

- а) Изъятия у юридических и физических лиц доходов в бюджет
- б) Установления, исчисления и уплаты юридическими и физическими лицами, налогов в бюджет
- в) Установления, изменения и изъятия у юридических и физических лиц доходов в бюджет
- г) Установления юридическими и физическими лицами налогов в бюджет

19. Может ли быть привлечен налогоплательщик к нескольким видам ответственности одновременно:

- а) Может
- б) Может, только к уголовной и административной
- в) Может, только к налоговой и административной
- г) Не может

20. Сколько лет налогоплательщик обязан обеспечивать сохранность данных бухгалтерского и налогового учета:

- а) 1 год
- б) 2 года
- в) 3 года
- г) 4 года

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что такое требование об уплате налога?
2. В каких случаях налогоплательщику направляется требование об уплате налога?

3. В какой срок требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику?
4. Какова процедура выставления требования об уплате налога?
5. Какие основные реквизиты должно содержать требование об уплате налога (сбора)?
6. Что такое приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика?
7. В каких случаях задолженность по уплате налога погашается за счет имущества налогоплательщика?
8. Какова очередность направления имущества на погашение задолженности по уплате налога (сбора)?
9. Что такое арест имущества, в каких случаях он используется и какова процедура его проведения?
10. Что такое полный и частичный арест имущества?
11. Когда налогоплательщику может быть изменен срок уплаты налога?
12. В каких случаях не предусмотрена уплата процентов при изменении срока уплаты налога?
13. Какие государственные структуры уполномочены на предоставление налоговых и инвестиционных налоговых кредитов?
14. Что такое рассрочка по уплате налога (сбора) и каков механизм ее получения?
15. В чем заключается сущность инвестиционного налогового кредита и каковы возможности его получения?
16. В каких случаях прекращается действие отсрочки, рассрочки по уплате налогов, сборов?
17. При каких обстоятельствах может быть досрочно расторгнут договор об инвестиционном налоговом кредите?
18. Какие способы обеспечения обязанностей по уплате налогов вы знаете?
19. В каких случаях используются способы обеспечения обязанностей по уплате налогов?
20. Между кем заключается договор залога и что может выступать в качестве залога?
21. Между кем заключается договор поручительства, и какие обязательства имеют стороны, заключившие такой договор?
22. Что такое пеня, и какова методика ее начисления?
23. Каков порядок взыскания пеней для юридических и физических лиц?
24. Какова процедура зачета излишне взысканной суммы налога?

РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 3. Особенности налогообложения коммерческих банков налогом на добавленную стоимость

Краткое содержание темы

Система налога на добавленную стоимость (НДС) была впервые применена во Франции в 1954г., а начиная с 60-х годов получила широкое распространение в западноевропейских и других странах (Германия, Дания, Франция, Швеция, Нидерланды, а в начале 70-х – Бельгия, Англия, Италия, Люксембург, Норвегия). Разработал эту систему французский экономист М.Лоре.

Налог на добавленную стоимость является разновидностью косвенного налога на товары и услуги и представляет собой форму изъятия части добавленной стоимости, создаваемой на всех этапах производства и реализации товара, до перехода его к конечному потребителю. Практика применения НДС показала, что это один из наиболее эффективных фискальных инструментов государства.

В России НДС был введен со 2 января 1992г. Законом РФ от 6 декабря 1991 г. «О налоге на добавленную стоимость». Первоначально, ставка НДС была установлена в размере 28%, а в последующем были снижены. В настоящее время порядок исчисления и уплаты налога в бюджет регулируется положениями главы 21 Налогового кодекса РФ.

Добавленная стоимость – это прирост стоимости продукта, произошедший в организации. На производственном предприятии добавленная стоимость рассчитывается как разница между стоимостью проданной готовой продукции и стоимостью сырья и материалов, использованных на ее производство. В торговле добавленная стоимость определяется как разница между ценой проданных товаров и ценой их приобретения.

Счет-фактура – документ, используемый для исчисления НДС.

Счет-фактуру выписывает организация-продавец, как правило, одновременно с товарно-транспортной накладной.

Налогоплательщиками признаются (ст.143 НК РФ):

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, перемещающие товары через таможенную границу РФ.

Налогоплательщики имеют право на освобождение от уплаты налога, если за 3 последовательных месяца совокупная сумма выручки без учета НДС не превысила 2 млн. руб. Освобождение предоставляется на 12 календарных месяцев.

Необходимо определить имеет ли право данная организация на

освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС.

В данном случае организация не имеет права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, так как выручка от реализации за последовательные три месяца превысила 2 млн. руб. без учета НДС.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (ст. 146 НК РФ):

1) Реализация товаров (работ, услуг) и передача имущественных прав на территории РФ.

Реализация – это передача права собственности на товары, результаты выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу, как на возмездной, так и безвозмездной основе (п. 1 ст. 39 НК РФ).

Реализацией также признается предмет залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации.

2) Передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

К строительным и монтажным работам относятся работы по возведению, расширению, реконструкции зданий и сооружений, работы по сборке и установке оборудования, изоляции и окраске устанавливаемого оборудования.

4) Ввоз товаров на таможенную территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Под ввозом товаров на таможенную территорию РФ понимаются фактическое пересечение товарами таможенной границы и все последующие предусмотренные Таможенным кодексом действия с товарами до их выпуска таможенными органами.

Налоговой базой по НДС признается стоимостная характеристика объекта налогообложения (ст. 153 НК РФ).

Налоговой базой при реализации товаров (работ, услуг) является выручка, полученная при оплате этих товаров (работ, услуг) в денежной и натуральной формах.

При передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) для собственных нужд, расходы на которые, не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, **налоговая база** определяется по ценам реализации идентичных или однородных товаров (работ, услуг), действующих в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии – исходя из рыночных цен без учета налога, но с включением акцизов.

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного

потребления **налоговая база** определяется как стоимость выполненных работ, исчисленная исходя из всех фактических расходов налогоплательщика на их выполнение.

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ **налоговая база** определяется как сумма:

- 1) таможенной стоимости этих товаров;
- 2) подлежащей уплате таможенной пошлины;
- 3) подлежащих уплате акцизов (по подакцизным товарам).

При применении налогоплательщиками различных налоговых ставок налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

Моментом определения налоговой базы, является наиболее ранняя из дат (ст. 167 НК РФ):

- 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Ст. 146, 149, 150 НК РФ определяют перечень товаров и операций, освобождаемых от налогообложения НДС. В частности не признаются объектами или не подлежат налогообложению следующие операции:

- осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты;
- реализация медицинских товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ (наборы медицинские, микроскопы биологические, весы медицинские и др.);
- услуги по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, необходимость ухода за которыми подтверждена соответствующими заключениями;
- услуги по содержанию детей в образовательных организациях, реализующих основную общеобразовательную программу дошкольного образования, услуг по проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях;
- услуги по перевозке пассажиров городским транспортом, морским, речным, железнодорожным или автомобильным транспортом в пригородном сообщении (за исключением такси, в том числе маршрутных)
- реализация продуктов питания, произведенных столовыми при учебных, медицинских заведениях, полностью или частично

финансируемых из бюджета или из средств фонда обязательного медицинского страхования;

- услуги по предоставлению в пользование жилых помещений;
- операции по реализации земельных участков (долей в них);
- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;
- выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- передача имущественных прав организации ее правопреемнику (правопреемникам);
- передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов органам государственной власти и органам местного самоуправления.;
- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также государственными и муниципальными учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Применяются следующие ставки НДС (ст. 164 НК РФ):

I. Налогообложение производится по ставке **0%** при реализации:

- 1) экспортных товаров (работ, услуг) (за исключением нефти и газа);
- 2) услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункты отправления (назначения) расположены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;
- 3) товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами;
- 4) работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию РФ товаров, помещенных под таможенный режим транзита и т.д.

II. Налогообложение производится по ставке **10%** при реализации:

- 1) продовольственных товаров (скот и птица в живом весе; мясо и мясопродукты, молоко и молокопродукты, яйца, масло растительное, маргарин, сахар, соль, крупа, мука, макаронные изделия, овощи, море- и рыбопродукты и т.д.).
- 2) товаров для детей (кроватьки, коляски, пеналы, пластилин, подгузники и др.).

3) периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением печатных изданий рекламного или эротического характера.

4) медицинских товаров (лекарственные средства и изделия медицинского назначения);

5) племенных животных (крупного рогатого скота, свиней, овец, коз, лошадей).

III. По ставке 18% производится обложение реализации в остальных случаях.

IV. Расчетные ставки используются при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, при удержании налога налоговыми агентами, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки в соответствии, при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом, а также в иных случаях:

$$C_p = \frac{C}{C + 100},$$

где C_p – расчетная ставка налога;

C – ставка налога.

Налоговый период по НДС составляет один квартал (ст. 163 НК РФ).

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные налоговые вычеты (ст. 171 НК РФ).

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории РФ либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию РФ в таможенных режимах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ без таможенного контроля и таможенного оформления, в отношении:

1) товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения;

2) товаров (работ, услуг), приобретаемых для перепродажи.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов, или увеличенная на суммы налога, восстановленного в соответствии с НК РФ.

Положительная разница между суммой налоговых вычетов и суммой налога, исчисленной по операциям, признаваемым объектом налогообложения, подлежит возмещению налогоплательщику.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога, исчисленная от налоговой базы.

Налогоплательщики, представляют налоговую декларацию не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Уплата налога производится равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.

Банк продал имущество во 2 квартале 2013 года составила 240 000 руб. (в том числе НДС). В этом же периоде были безвозмездно получены от учредителей основные средства на сумму 120 000 руб.

Применяемая ставка 18%.

Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.

Задание 2.

В налоговом периоде экспортная выручка организации составила 1,54 млн. руб. (без НДС). Все документы, подтверждающие реальность экспорта, представлены в налоговый орган. Затраты организации на производство экспортной продукции, подтвержденные счетами-фактурами, составили 825 тыс. руб. без учета НДС. Поставщики организации применяли 18% ставку НДС.

Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.

Задание 3.

Декларация по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал 2012 г. была предоставлена ООО «Сигма» в ИФНС по Промышленному району г.Ставрополя 18.04.2012 г. Налог был уплачен в сумме 30 000 руб. 19.04.2012г.

Заполните платежное поручение по перечислению НДС в бюджет.

Реквизиты ООО «Сигма»:

ИНН 2635213841

КПП 263501001

Р/счёт 40703910300005000001

БИК 040003001

в Северо-Кавказском банке Сбербанка России

Реквизиты получателя:

Р/счёт: 40101810300000010005

БИК: 040702001

в ГРКЦ ГУ банка России по Ставропольскому краю г. Ставрополь

Задание 4.

ООО «Сигма» нарушило требования налогового законодательства, не предоставив своевременно декларацию на уплату НДС за что был начислен штраф в размере 1 000 руб.

Заполните платежное поручение на уплату штрафа по налогу на добавленную стоимость в сумме 1 000 руб., на основании полученного от налогового органа требования об уплате налога № 15-514н/14 от 12 февраля 2012 г.

ООО «Сигма» состоит на учете в ИФНС по Промышленному району г.Ставрополя

Реквизиты ООО «Сигма»:

ИНН 2635213841

КПП 263501001

Р/счёт 40703910300005000001

БИК 040003001

в Северо-Кавказском банке Сбербанка России

Реквизиты получателя:

Р/счёт: 40101810300000010005

БИК: 040702001

в ГРКЦ ГУ банка России по Ставропольскому краю г. Ставрополь

Задание 5.

Заполните платежное поручение по перечислению денежных средств ООО «Сигма», в счет погашения штрафов по акту проверки № 84 от 10 марта 2013 г. в сумме 5 000 руб., на основании реквизитов плательщика и получателя из задания 16.

*Контрольный тест***1. Плательщиками НДС НЕ признаются:**

- а) организации независимо от форм собственности;
- б) лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- в) лица, перемещающие товар через таможенную границу РФ;
- г) обособленные подразделения организации.

2. Освобождение от обязанностей налогоплательщика предоставляется, если:

- а) сумма выручки без учета НДС, за три предшествующих последовательных календарных месяца в совокупности не превысила 2 млн. руб.;
- б) сумма выручки с НДС за три предшествующих последовательных календарных месяца не превысила 1 млн. руб.;

- в) сумма выручки в среднем за месяц, за три предшествующих последовательных календарных месяца не превысила 1 млн. руб.;
- г) сумма выручки без учета НДС за квартал не превысила 1 млн. руб.

3. НДС является налогом:

- а) федеральным;
- б) региональным;
- в) местным;
- г) специальным налоговым режимом.

4. Право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС имеют:

- а) только организации;
- б) только индивидуальные предприниматели;
- в) как организации, так и индивидуальные предприниматели;
- г) только физические лица.

5. Обороты по реализации продукции средств массовой информации рекламного характера:

- а) не являются объектом обложения НДС;
- б) освобождаются от обложения НДС, если удельный вес выручки от их реализации в общем объеме выручки средств массовой информации составляет не более 50%;
- в) являются объектом обложения НДС;
- г) освобождаются от НДС, если удельный вес выручки от их реализации в общем объеме выручки средств массовой информации составляет не более 30%.

6. При реализации товаров, облагаемых по ставкам 10 и 18%, НДС исчисляется:

- а) по средней ставке;
- б) при отсутствии раздельного учета - по ставке 10%;
- в) по ставкам 10 и 18% при раздельном учете операций, облагаемых по ставкам 10 и 18%;
- г) по расчетной ставке, определяемой исходя из особенностей ведения бухгалтерского учета по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

7. Налогообложение по налоговой ставке 0% производится при реализации следующих товаров (работ, услуг):

- а) работ (услуг) по сопровождению, транспортировке, погрузке и перегрузке экспортируемых из РФ товаров;
- б) товаров для детей в соответствии с установленным перечнем;
- в) книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой;
- г) муки, хлебобулочных изделий, соли, сахара.

8. По НДС установлены следующие ставки:

- а) 0%, 10%, 18%;
- б) 0%, 10%, 15%;
- в) 0%, 18%, 20%;
- г) 10%, 18%, 20%.

9. Налоговым периодом по НДС признается:

- а) календарный месяц;
- б) квартал;
- в) квартал или месяц в зависимости от размера суммы выручки от реализации;
- г) календарный год.

10. Организация или индивидуальные предприниматели уплачивают НДС:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежемесячно или ежеквартально в зависимости от суммы выручки;
- г) ежемесячно, ежеквартально в соответствии с таможенным законодательством.

11. Вычетам подлежат суммы налога:

- а) исчисленные и уплаченные налогоплательщиком с сумм авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок, при приобретении объектов основных средств до ввода их в эксплуатацию;
- б) предъявленные продавцом товара, который будет оплачен в следующем налоговом периоде;
- в) уплаченные налогоплательщиком при приобретении объектов основных средств до ввода их в эксплуатацию;
- г) исчисленные и уплаченные налогоплательщиком с сумм авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок.

12. При исчислении НДС документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету (возмещению) служат:

- а) приходные накладные;
- б) счета-фактуры;
- в) данные главной книги;
- г) сведения баланса.

13. Исчисление НДС по ставке 10% осуществляется при реализации:

- а) автомобилей;
- б) деликатесов;

- в) товаров для детей;
- г) рекламной печатной продукции.

14. От уплаты НДС освобождается:

- а) реализация медицинских товаров включенных в перечень, утвержденный Правительством РФ;
- б) производство и реализация подакцизной продукции;
- в) любые выигрыши в лотереях и играх основанных на риске;
- г) производство товаров для парикмахерских.

15. К какой группе налогов относится НДС?

- а) прямые;
- б) косвенные;
- в) прямые личные;
- г) добровольные.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Раскройте экономическую сущность НДС.
2. Каковы значение и роль НДС в формировании бюджета?
3. Кто признается плательщиком налога на добавленную стоимость?
4. Каковы объекты налогообложения по НДС?
5. При каких условиях предоставляется освобождение от уплаты НДС?
6. При каких условиях НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям, работам, услугам относится к вычетам?
7. На основании каких документов производятся налоговые вычеты по НДС?
8. Охарактеризуйте специфику обложения НДС экспортных операций.
9. По каким ставкам взимается НДС?
10. В какие сроки уплачивается НДС?

Тема 4. Особенности налогообложения прибыли банков

Краткое содержание темы

Налог на прибыль предприятий и организаций в России, является федеральным налогом и действует на всей территории страны. Он взимается в соответствии с 25-й главой НК РФ (с 1 января 2002г.) и играет важную роль в формировании доходной базы бюджета.

Налог на прибыль – прямой налог. Это означает, что данным налогом облагаются доходы предприятий, то есть реальный плательщик налога на прибыль – получатель дохода.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций

признаются (ст. 246 НК РФ):

а) российские организации;

б) иностранные организации:

- осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства;
- получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налога признается прибыль, полученная налогоплательщиком (ст. 247 НК РФ).

Прибылью признается:

1) для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

3) для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в РФ;

4) для организаций – участников консолидированной группы налогоплательщиков – величина совокупной прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков, приходящаяся на данного участника.

Консолидированная группа налогоплательщиков – добровольное объединение налогоплательщиков налога на прибыль организаций на основе договора о создании консолидированной группы налогоплательщиков в порядке и на условиях, которые предусмотрены НК РФ, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль организаций с учетом совокупного финансового результата хозяйственной деятельности этих налогоплательщиков.

Условия создания консолидированной группы:

1) одна организация непосредственно или косвенно участвует в уставном (складочном) капитале других организаций и доля такого участия в каждой такой организации составляет не менее 90%.

2) совокупная сумма НДС, акцизов, налога на прибыль организаций и НДСП (без учета сумм налогов, уплаченных в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза), уплаченная в течение предыдущего календарного года не менее 10 млрд. руб.;

2) суммарный объем выручки всех организаций за предыдущий календарный год не менее 100 млрд. руб.;

3) совокупная стоимость активов не менее 300 млрд. рублей.

Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме (ст. 41 НК РФ), отвечающая следующим требованиям:

1) ее размер можно оценить;

2) она определяется в соответствии с гл. 23, 25 НК РФ.

Доходы организации можно условно разделить на две группы, как

представлено на рисунке ниже.

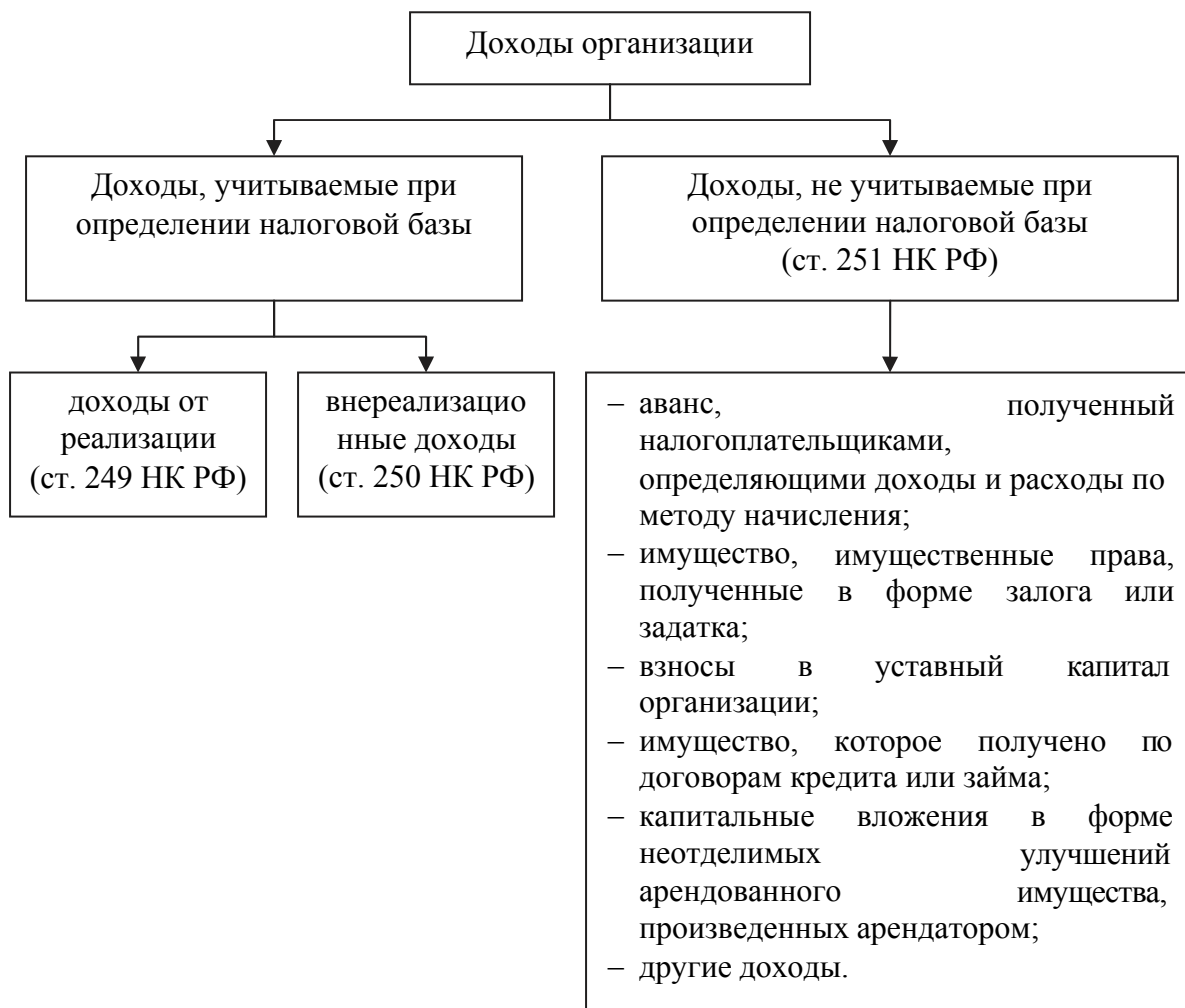


Рисунок – Классификация доходов организации

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг), как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав. Из этой суммы исключается сумма косвенных налогов (НДС, акцизы), предъявленные налогоплательщиком покупателю и выделенные в счетах-фактурах.

Реализацией товаров, работ, услуг считается:

- 1) передача прав собственности на товары одного лица другому;
- 2) выполнение работ одним лицом для другого;
- 3) оказание услуг одним лицом другому на безвозмездной и возмездной основе.

При натуральной оплате труда, товарообменных операциях и безвозмездной передаче продукции выручка для налогообложения определяется так, как если бы реализация происходила по рыночным ценам.

Внереализационными доходами признаются доходы, не связанные с

основной производственной деятельностью по производству и реализации товаров (работ, услуг).

К ним относятся доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;
- 2) от операций по купле-продаже инвалюты, когда курс инвалюты при продаже выше официального курса инвалюты к рублю;
- 3) в виде штрафов, пеней, иных санкций при нарушении договорных обязательств;
- 4) в виде процентов по договорам займа кредита, банковского вклада, а также по ценным бумагам;
- 5) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);
- 6) от сдачи имущества в аренду, если этот доход не признается реализационным;
- 7) в виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества, стоимость которых выражена в инвалюте, в том числе по валютным счетам в банках
- 8) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде и др.

Документами, подтверждающими получение таких доходов, являются: договор аренды, счета-фактуры, выписка банка по расчетному счету, акт приемки-передачи выполненных работ и др.

В составе внереализационных доходов организация должна учесть полученные проценты по договорам займа (п. 6 ст. 250 НК РФ) и холодильник (п. 8 ст. 250 НК РФ). Холодильник будет учитываться по рыночной стоимости в соответствии с абз. 2 п. 8 ст. 250 НК РФ. В данном случае доход организации составит 112 000 руб. (100 000 + 12 000 руб.).

Что касается транспортного средства стоимостью 220 000 руб., то оно не облагается налогом на прибыль согласно пп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ.

Дата, на которую выручка признается полученной, определяется организацией в соответствии с принятой учетной политикой – по методу начисления или кассовому методу.

Метод начисления – доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Кассовый метод – датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком иным способом.

Организации (за исключением банков) имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу или методу начисления.

Расходы – обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные налогоплательщиком в связи с осуществлением деятельности,

направленной на получение дохода (ст. 252 НК РФ).

Расходы организации подразделяются на две группы, как представлено на рисунке ниже.



Рисунок – Классификация расходов организации

Всего ст.270 НК предусматривает 49 групп таких расходов.

Расходы, связанные с производством и реализацией:

- 1) материальные расходы (приобретение сырья, материалов, запасных частей, топлива, воды, электроэнергии);
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) прочие расходы (расходы на ремонт основных средств; расходы на освоение природных ресурсов; расходы на НИОКР; расходы на обязательное и добровольное страхование и некоторые другие расходы).

Амортизация может быть начислена с использованием линейного и нелинейного методов.

При расчете амортизации линейным методом, как и прежде, сумма амортизации должна начисляться вами ежемесячно отдельно по каждому

объекту амортизируемого имущества

Линейный метод начисления амортизации (ст. 259.1 НК РФ):

$$K = \frac{1}{n} \times 100\%, \quad (1)$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, определенный в соответствии с Классификацией и выраженный в месяцах.

Если в учетной политике предусмотрено начисление амортизации нелинейным методом, то ее ежемесячную сумму необходимо будет рассчитывать не отдельно по каждому объекту имущества (как при линейном методе), а по амортизационной группе (подгруппе) в целом.

Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе (подгруппе) амортизации. При этом сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется по следующей формуле:

$$A = B \times \frac{k}{100}, \quad (2)$$

где А - сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

В - суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

к - норма амортизации (в процентах) для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

При этом в целях применения нелинейного метода применяются следующие нормы амортизации:

Амортизационная группа	Срок полезного использования имущества	Норма амортизации (месячная)
Первая	от 1 года до 2 лет включительно	14,3
Вторая	свыше 2 лет до 3 лет включительно	8,8
Третья	свыше 3 лет до 5 лет включительно	5,6
Четвертая	свыше 5 лет до 7 лет включительно	3,8
Пятая	свыше 7 лет до 10 лет включительно	2,7

Шестая	свыше 10 лет до 15 лет включительно	1,8
Седьмая	свыше 15 лет до 20 лет включительно	1,3
Восьмая	свыше 20 лет до 25 лет включительно	1,0
Девятая	свыше 25 лет до 30 лет включительно	0,8
Десятая	свыше 30 лет	0,7

Внереализационные расходы включают в себя расходы, не связанные с производством и реализацией:

- 1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества;
- 2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида;
- 3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг и связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг;
- 4) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) инвалюты от официального курса ЦБ РФ на дату совершения сделки продажи (покупки);
- 5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- 6) судебные расходы и арбитражные сборы
- 7) другие расходы.

Налоговой базой (ст.274 НК РФ) признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщик получил убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база равна нулю.

Убытки, полученные организацией в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, уменьшают налоговую базу текущего периода на всю сумму убытка или часть этой суммы при следующих условиях:

- 1) срок переноса убытка не должен превышать 10 лет, следующих затем налоговым периодом, в котором получен этот убыток;
- 2) если убытки понесены более чем в одном налоговом периоде, перенос производится в той очередности, в которой они понесены;
- 3) организация обязана хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка в течение всего срока переноса убытков.

Налоговый кодекс предусматривает следующие **виды ставок** в зависимости от плательщиков и налоговой базы (ст.284 НК РФ):

1. **Основная ставка**, применяемая российскими организациями или иностранными организациями, действующими через постоянные представительства – **20%**, при этом зачисляется:
 - 2% в федеральный бюджет;
 - 18% в бюджет субъектов РФ (законами субъектов РФ ставка может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже 13,5%).
2. **Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянные представительства:**
 - 10% - с доходов от использования, содержания или сдачи в аренду судов, самолетов или других подвижных транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок;
 - 20% - с остальных доходов.
3. **Налоговые ставки на доходы, полученные в виде дивидендов:**
 - 0% - если российская организация не менее 365 календарных дней непрерывно владела не менее чем 50% долей в уставном капитале;
 - 9% - от российских и иностранных организаций российскими организациями;
 - 15% - от российских организаций иностранными организациями.
4. **Налоговые ставки на доходы от долговых обязательств:**
 - 15% - на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам;
 - 9% - на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007;
 - 0% - на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г., а также по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г.
5. **Налоговые ставки на прибыль ЦБ РФ:**
 - 0% - на прибыль, полученную от деятельности, связанной с выполнением им функций ЦБ РФ;
 - 24% - на прибыль от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций ЦБ РФ.
6. **Специальные налоговые ставки** в размере **0%** на прибыль:
 - сельскохозяйственных товаропроизводителей, не перешедших на уплату ЕСХН;

- участников проекта «Сколково», прекративших использовать право на освобождение от обязанностей плательщика налога на прибыль;
- от деятельности, осуществляемой в технико-внедренческой особой экономической зоне, а также в туристско-рекреационных особых экономических зонах, объединенных в кластер, при условии ведения раздельного учета доходов и расходов по видам деятельности.

Налоговым периодом по налогу на прибыль считается календарный год (ст.285 НК РФ).

Отчетными периодами признаются:

- первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года – в случае уплаты налога налогоплательщиками авансовыми платежами исходя из предполагаемой прибыли;
- месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года – для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактической прибыли.

Налог исчисляется как произведение налоговой базы на соответствующую ставку.

Срок уплаты авансовых платежей и подачи декларации за отчетный период – не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода.

Организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации, не превышали в среднем 10 миллионов рублей за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, автономные учреждения, иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство и др. уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

Налог исчисляется как разница между суммой налога, исчисленного по итогам налогового периода и авансовых платежей, уплаченных за отчетные периоды.

Декларация по итогам налогового периода предоставляется не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.

Соедините плательщика с правильным объектом налогообложения.

Российские организации	Доходы представительства, уменьшенные на величину расходов представительства
Иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Доходы, полученные от источников в РФ
Иные иностранные	Доходы, уменьшенные на величину расходов

Задание 2.

Исчислите налогооблагаемую прибыль и рассчитайте налог на прибыль российской кредитной организации, если:

- выручка от реализации продукции собственного производства – 200 000 руб. (без учета НДС);
- выручка от оказания услуг – 120 000 руб. (без учета НДС);
- дивиденды, полученные от другой российской организации – 50 000руб.;
- материальные расходы – 180 000 руб. (без учета НДС);
- расходы на оплату труда – 60 000 руб.;
- штраф по итогам налоговой проверки – 10 000 руб.

Задание 3.

Банк по итогам 2009 года понес убыток в размере 120 000 руб. Исчисленная налогооблагаемая прибыль по итогам 2010 года составила 50 000 руб.; 2011 года – 40 000 руб.; 2012 года – 60 000 руб. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль и размер налога на прибыль банка в 2010, 2011 и 2012 годах.

Задание 4.

Банк в феврале текущего года оплатил объект основных средств стоимостью 120 тыс. руб. В марте объект был введен в эксплуатацию. В соответствии с утвержденной Классификацией, данный объект входит в первую амортизационную группу. Руководством установлен срок полезного использования объекта – 28 месяцев.

Рассчитайте сумму амортизационных отчислений по линейному методу.

Задание 5.

Иностранная кредитная организация осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство. Определите сумму налога на прибыль этой, если за 1 квартал 2012 года получено доходов от

коммерческой деятельности на территории РФ в сумме 11 млн. руб. и дивидендов 830 тыс. руб. от российской фирмы. Расходы, связанные с осуществлением коммерческой деятельности составили 6 млн. руб.

Задание 6.

Исчислите налогооблагаемую прибыль и рассчитайте налог на прибыль, если:

- выручка – 200 000 руб. (без учета НДС);
- материальные затраты – 120 000 руб., в том числе командировочные расходы сверх норм – 15 000 руб.;
- расходы, связанные с выбытием основных средств – 6 000 руб.;
- отрицательная курсовая разница при реализации иностранной валюты – 40 000 руб.;
- безвозмездно получен компьютер от физического лица, рыночной стоимостью 28 000 руб. (без учета НДС).

Контрольный тест

1. Не являются плательщиками налога на прибыль:

- а) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- б) страховые организации;
- в) Центральный банк РФ;
- г) иностранные организации, имеющие доходы от источников в РФ.

2. Доходами от реализации признаются:

- а) 50% выручки от реализации товаров;
- б) только выручка от реализации работ;
- в) выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;
- г) только выручка от оказания услуг.

3. Ставки налога на прибыль являются:

- а) прогрессивными;
- б) регрессивными;
- в) твердыми;
- г) пропорциональными.

4. В состав внереализационных расходов включаются:

- а) расходы на услуги банков;
- б) безвозмездно переданное другой организации имущество;
- в) единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- г) сверхнормативные расходы по командировкам.

5. При определении налоговой базы не учитываются:

- а) стоимость безвозмездно полученного имущества от взаимозависимых лиц;
- б) имущество, полученное в форме залога;
- в) суммы полученных санкций по договорам простого товарищества;
- г) доходы в виде процентов по договорам займа.

6. Не подлежат налогообложению доходы в виде:

- а) безвозмездно полученного имущества;
- б) имущества, полученного в рамках целевого финансирования;
- в) дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
- г) процентов по кредитам займа.

7. К расходам на оплату труда НЕ относятся:

- а) выплаты за счет средств специального назначения;
- б) надбавки за непрерывный стаж работы в районах Крайнего Севера;
- в) единовременные вознаграждения за выслугу лет;
- г) расходы на оплату труда доноров за дни обследования.

8. Амортизируемое имущество распределяется поамортизационным группам в соответствии:

- а) с первоначальной стоимостью имущества;
- б) с классификацией, принятой в бухгалтерском учете;
- в) с технологическим участием имущества в производственном процессе;
- г) со сроком его полезного использования.

9. Способом уплаты налога на прибыль организации является:

- а) кадастровый;
- б) декларационный;
- в) административный;
- г) реестровый.

10. В расходы для целей налогообложения НЕ включаются:

- а) командировочные расходы в пределах установленных норм;
- б) расходы на оплату труда на время учебных отпусков;
- в) расходы на рекламу сверх предусмотренных нормативов;
- г) расходу на услуги связи.

11. Налоговая база для расчета налога на прибыль определяется по данным:

- а) бухгалтерского учета;
- б) управленческого учета;
- в) налогового учета;

г) кадастрового учета.

12. Для целей налогообложения амортизация активов может начисляться:

- а) линейным и нелинейным методом;
- б) методом ускоренной амортизации;
- в) методом уменьшающегося остатка;
- г) только линейным методом.

13. Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается:

- а) декада;
- б) календарный месяц;
- в) календарный квартал;
- г) календарный год.

14. Налоговая база в 2012 г. уменьшается на суммы убытков предыдущих периодов в размере:

- а) фактически понесенных убытков;
- б) фактически понесенных убытков, но не более 50% облагаемой базы текущего года;
- в) фактически понесенных убытков, но не более 30% налоговой базы каждого отчетного (налогового) периода;
- г) фактически понесенных убытков, но не более 30% налоговой базы, исчисленной за налоговый период.

15. По налогу на прибыль установлены следующие ставки в зависимости от вида дохода:

- а) 20%, 15%, 10%, 6%, 0%;
- б) 18%, 15%, 0%;
- в) 20%, 15%, 5%;
- г) 0%, 9%, 10%, 15%, 20%.

16. Суммы доходов иностранных организаций от использования, содержания или сдачи в аренду подвижных транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок облагаются налогом на прибыль по ставке:

- а) 6%;
- б) 10%;
- в) 15%;
- г) 10 или 15% в зависимости от объемов реализации.

17. Квартальные авансовые платежи по налогу на прибыль имеют

право уплачивать:

- а) все организации;
- б) все организации, кроме бюджетных учреждений и организаций, не перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей;
- в) все организации, у которых за предыдущие четыре квартала доход от реализации товаров (работ, услуг) не превысил в среднем 1 млн. руб. за каждый квартал;
- г) все организации, у которых за предыдущие четыре квартала доход от реализации товаров (работ, услуг) не превысил в среднем 10 млн. руб. за каждый квартал.

18. Ежемесячные авансовые платежи исходя из фактической прибыли имеют право уплачивать:

- а) иностранные организации, имеющие постоянное представительство на территории РФ;
- б) организации, у которых выручка от реализации превышает 15 млн. руб.;
- в) организации, имеющие обособленные подразделения;
- г) все организации, за исключением бюджетных учреждений.

19. Ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль уплачиваются в бюджет:

- а) до 10-го числа каждого месяца;
- б) до 15-го числа каждого месяца;
- в) до 28-го числа каждого месяца;
- г) в сроки, устанавливаемыми законодательными актами региональных органов власти.

20. Не включаются в доходы банка:

- а) доходы от операций с иностранной валютой;
- б) доходы в виде комиссионных сборов при проведении операций с валютными ценностями;
- в) суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в уплату уставного капитала;
- г) доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Какова природа налога на прибыль организаций?
2. По каким ставкам исчисляется налог на прибыль организаций?
3. Как распределяется налог на прибыль между уровнями бюджета?
4. Какое место занимает налог на прибыль в доходах бюджета?
5. Каковы сроки уплаты налога на прибыль?

6. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций?
7. Какие виды доходов подлежат налогообложению?
8. Для какой цели организациями ведется налоговый учет?
9. Каким образом корректируется бухгалтерская прибыль до величины текущего налога?
10. Налоговый и отчетный периоды по налогу на прибыль.

Тема 5. Особенности налогообложения движимого и недвижимого имущества банков

Краткое содержание темы

Банки уплачивают налог на имущество организаций, транспортный налог и земельный налог.

Налогоплательщиками транспортного налога признаются (ст.357 НК РФ) лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Объектом обложения (ст.358 НК РФ) по транспортному налогу признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке.

Налоговая база по транспортному налогу определяется (ст.359 НК РФ):

1. как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах – для транспортных средств, имеющих двигатели;
2. как паспортная статическая тяга реактивного двигателя – для воздушных транспортных средств;
3. как валовая вместимость в регистровых тоннах – для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств;
4. как единица транспортного средства – для водных и воздушных транспортных средств, не указанных в предыдущих пунктах

Налоговый период по транспортному налогу – календарный год (ст.360 НК РФ). Отчетные периоды для организаций – первый квартал, второй квартал, третий квартал.

Налоговые льготы и основания для их использования могут предусматриваться законами субъектов РФ.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в размерах, определенных ст. 361 НК РФ. Указанные в этой статье ставки

могут быть увеличены или уменьшены законами субъектов РФ, но не более чем в 10 раз.

Организации, исчисляют сумму авансового платежа и налога самостоятельно. Сумма авансового платежа по итогам каждого отчетного периода рассчитывается как произведение 1/4 соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. В Ставропольском крае организации авансовые платежи уплачивают не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (за I квартал – не позднее 30 апреля; за II квартал – не позднее 31 июля; за III квартал – не позднее 31 октября), а налог – не позднее 15 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. Налоговая декларация представляется по месту нахождения транспортных средств не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения (ст.373 НК РФ).

Объектами по налогу на имущество организаций налогообложения для **российских организаций** признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (ст. 374 НК РФ).

Не признаются объектами налогообложения по налогу на имущество организаций (ст.374 НК РФ):

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в РФ;

3) объекты, признаваемые объектами культурного наследия (памятниками истории и культуры) народов РФ федерального значения;

4) движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств и др.

Налоговая база по налогу на имущество организаций определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (ст.375 НК РФ).

Среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

$$\text{ССИ} = (\text{ОС1} + \text{ОС2} + \dots + \text{ОСп}) / (\text{М} + 1),$$

где ССИ – среднегодовая стоимость имущества;

ОС1, ОС2... – остаточная стоимость имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода;

ОСп – остаточная стоимость имущества на последнее число последнего месяца налогового периода;

М – количество месяцев налогового периода.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества

Налоговым периодом по налогу на имущество организаций признается календарный год (ст. 379 НК РФ). **Отчетными периодами** признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2% (ст. 380 НК РФ).

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период (ст. 382 НК РФ).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере $\frac{1}{4}$ произведения налоговой ставки на среднюю стоимость имущества, то есть при определении авансового платежа по итогам каждого квартала не учитываются авансовые платежи, исчисленные за предыдущий отчетный период.

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 30

марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст. 386 НК РФ).

Плательщиками земельного налога (ст. 388 НК РФ) признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектами обложения (ст. 389 НК РФ) признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. При этом она берется по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (п. 1 ст. 391 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать:

- 1) 0,3% в отношении земельных участков:
 - отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения;
 - занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса;
 - приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;
- 2) 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами для организаций и индивидуальных предпринимателей, признаются первый, второй и третий квартал календарного года.

Организации и индивидуальные предприниматели исчисляют сумму налога и авансовых платежей самостоятельно.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между суммой исчисленного налога и суммами уплаченных авансовых платежей.

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.

На балансе кредитной организации находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателей 95 л.с. и 208 л.с. В феврале кредитная организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 190

л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода.

Рассчитайте налог, который должна уплатить кредитная организация за налоговый период, используя ставки, указанные в НК РФ.

Задание 2.

На балансе кредитной организации числятся три автомобиля:

- легковой - мощность двигателя 95 л.с., срок эксплуатации 3 года;
- грузовой - мощность двигателя 120 л.с., срок эксплуатации 12 лет;
- грузовой - мощность двигателя 250 л.с., срок эксплуатации 5 лет, реализован в сентябре.

В октябре организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 150 л.с., который оформила в собственность в декабре.

Рассчитайте размер авансовых платежей, подлежащих уплате за каждый отчетный период и налог, который должна заплатить организация за налоговый период, используя ставки транспортного налога, действующие в Ростовской области.

Задание 3.

Определите, что признается объектом налогообложения у каждого налогоплательщика (соедините стрелками).

Российские организации	Основные средства, которые учитываются на балансе указанных организаций в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета в РФ
Иностранные организации, которые ведут деятельность в России через постоянное представительство	Недвижимое имущество, которое: - расположено на территории РФ - находится в собственности указанных организаций или получено ими по концессионному соглашению
Иностранные организации, которые не имеют в России постоянного	

Задание 4.

Стоимость имущества кредитной организации по данным бухгалтерского учета на 01.01.13 составляла 370 тыс. руб., при этом основных средств на балансе не стояло (см. таблицу). Определите сумму авансового платежа за 1 квартал 2012 года по налогу на имущество организаций, если ставка налога в регионе установлена в размере 2%.

Таблица – Стоимость имущества организации, млн. руб.

Счета бухгалтерского учета	Данные по бухгалтерскому учету				
	01.01.13	01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13
01 «Основные средства»,	0	450	390	335	285
02 «Амортизация основных средств»,	0	60	55	50	45
04 «Нематериальные активы»	40	43	35	38	38
05 «Амортизация нематериальных активов»	0	11	9	10	10
10 «Материалы»	330	1320	1560	1250	1100
20 «Незавершенное производство»	0	550	450	300	340
43 «Готовая продукция»	0	2300	4500	5000	4700

Задание 5.

По состоянию на 1 января банк ОАО «Диалог» имеет имущество стоимостью 61 350 800 руб., в том числе:

- здания и сооружения (остаточная стоимость) - 35 710 000 руб.;
- инструменты - 152 000 руб.;
- машины и оборудование (остаточная стоимость) - 19 742 000 руб.;
- транспортные средства, приобретенные и введенные в эксплуатацию 28 января 2013 года - 375 800 руб.;
- оборудование, полученное по договору аренды - 150 000 руб.

Определите налоговую базу по налогу на имущество организаций для банка.

Задание 6.

Кредитная организация на территории сельского населенного пункта построила офис, площадь земельного участка составляет 1500 кв. м. Кадастровая стоимость - 230 тыс. руб./га. Рассчитайте сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 7.

Земельный участок площадью 5500 кв. м занимает банк. Кадастровая стоимость земли - 280 тыс. руб./га. Рассчитайте сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет.

*Контрольный тест***1. Налогоплательщиками транспортного налога признаются:**

- а) лица, на которых зарегистрированы транспортные средства;

- б) лица, с которыми заключен договор аренды транспортных средств;
- в) лица, которым на основании доверенностей переданы транспортные средства;
- г) пользователи транспортных средств.

2. Объектами налогообложения по транспортному налогу НЕ являются:

- а) мотоциклы с мощностью двигателя более 200 л.с.;
- б) промысловые морские и речные суда, используемые для пассажироперевозок и грузоперевозок;
- в) яхты;
- г) самолеты.

3. Налоговая база по легковым транспортным средствам определяется:

- а) как валовая вместимость в регистрационных тоннах;
- б) как единица транспортного средства;
- в) как мощность двигателя в лошадиных силах;
- г) как объем двигателя.

4. Налоговым периодом по транспортному налогу признается:

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) календарный год;
- г) иной период времени, определяемый в соответствии с законодательством.

5. Налоговые ставки, указанные в федеральном законе по транспортному налогу, могут быть:

- а) уменьшены не более чем в 5 раз;
- б) увеличены не более чем в 3 раза;
- в) увеличены (уменьшены) не более чем в 10 раз;
- г) увеличены (уменьшены) не более чем в 15 раз.

6. Транспортный налог имеет ставки:

- а) прогрессивные;
- б) пропорциональные;
- в) твердые;
- г) регрессивные.

7. Гражданин передал зарегистрированный на него автомобиль по доверенности другому лицу. Плательщиком транспортного налога будет являться:

- а) гражданин, указанный в доверенности;

- б) по договоренности между владельцем и пользователем;
- в) оба;
- г) владелец автомобиля.

8. При изменении мощности транспортного средства налог исчисляется с учетом изменений:

- а) с месяца, следующего за изменением мощности;
- б) по желанию налогоплательщика;
- в) со следующего налогового периода;
- г) с начала текущего налогового периода.

9. Субъект федерации при введении транспортного налога имеет право:

- а) дополнить состав налогоплательщиков;
- б) дополнить состав объектов налогообложения;
- в) ввести налоговые льготы;
- г) установить порядок расчета налоговой базы.

10. Декларация за налоговый период по транспортному налогу предоставляется:

- а) до 1 апреля;
- б) до 1 февраля;
- в) до 1 июля;
- г) до 1 августа.

11. Налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются:

- в) российские и иностранные организации;
- б) физические лица;
- в) индивидуальные предприниматели;
- г) только иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства.

12. Не являются плательщиками налога на имущество:

- а) Банк России и его организации;
- б) органы законодательной и исполнительной власти;
- в) организации, применяющие специальные налоговые режимы;
- г) бюджетные учреждения и организации.

13. Объектом налогообложения по налогу на имущество для российских организаций признается:

- а) основные средства, нематериальные активы и запасы;
- б) денежные средства;

- в) финансовые вложения;
- г) только основные средства.

14. По налогу на имущество организаций устанавливается:

- а) прогрессивные ставки;
- б) регрессивные ставки;
- в) твердые ставки;
- г) пропорциональные ставки.

15. Не признаются объектами налогообложения:

- а) недвижимое имущество федеральных органов исполнительной власти;
- б) земельные участки и иные объекты природопользования;
- в) имущество гаражно-строительных кооперативов;
- г) имущество законодательных органов субъектов РФ.

16. Освобождаются от налогообложения в отношении имущества, используемого по основному виду деятельности:

- а) организации, производящие и хранящие сельскохозяйственную продукцию;
- б) учреждения уголовно-исполнительной системы;
- в) страховые организации;
- г) промышленные предприятия.

17. Способом уплаты налога на имущество организаций:

- а) кадастровый;
- б) декларационный;
- в) административный;
- г) реестровый.

18. Средняя стоимость имущества за отчетный период определяется как:

- а) частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу;
- б) кадастровая стоимость имущества;
- в) первоначальная стоимость имущества;
- г) инвентаризационная стоимость имущества.

19. Если организация создана во втором полугодии, то среднегодовая стоимость имущества определяется исходя из:

- а) количества месяцев деятельности организации в налоговом периоде, увеличенных на единицу;
- б) количества месяцев деятельности организации в налоговом периоде;

- в) количества месяцев в налоговом периоде, увеличенных на единицу;
- г) количества месяцев в налоговом периоде.

20. При расчете среднегодовой стоимости имущества учитывается стоимость:

- а) материалов и товаров;
- б) зданий, материалов, товаров;
- в) оборудования и материалов;
- г) зданий, сооружений, оборудования.

21. Могут ли устанавливаться дифференцированные ставки по налогу на имущество организаций?

- а) могут;
- б) могут, только при согласовании с федеральными органами власти;
- в) не могут;
- г) в зависимости от срока действия договора аренды.

22. Сумма авансового платежа по налогу на имущество исчисляется в размере:

- а) $1/2$ произведения налоговой ставки и среднегодовой стоимости имущества за налоговый период;
- б) произведения $1/3$ ставки и средней стоимости имущества за налоговый период;
- в) $1/4$ произведения налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период;
- г) произведения налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

23. Максимальный размер ставки по налогу на имущество организаций:

- в) 1,1%;
- б) 1,5%;
- в) 2,2%;
- г) 3,3%.

24. Налоговая база по налогу на имущество организаций, в состав которых входят обособленные подразделения, определяется:

- а) по усмотрению налоговых органов;
- б) по местонахождению головной организации и с учетом пожеланий акционеров;
- в) по усмотрению организации;
- г) отдельно по местонахождению организации и каждому обособленному подразделению, имеющему отдельный баланс, а также в отношении имущества, находящегося вне местонахождения организации,

обособленного подразделения.

25. Налог на имущество организаций зачисляется:

- а) в федеральный бюджет РФ;
- б) в бюджет субъекта РФ;
- в) в бюджет муниципального образования;
- г) в федеральный и местный бюджет.

26. Плательщиками земельного налога признаются:

- а) организации и физические лица, являющиеся собственниками земли или арендаторами земельных участков;
- б) только организации - собственники земли;
- в) организации и физические лица – обладатели земельных участков на правах собственности, пожизненного наследуемого владения, постоянного пользования;
- г) собственники земли, землевладельцы и землепользователи, за исключением иностранных юридических лиц.

27. Объекты обложения по земельному налогу:

- а) земельные участки вне зависимости от направления их использования;
- б) земельные участки, кроме сельскохозяйственных угодий;
- в) земельные участки, кроме земель сельских населенных пунктов и городских земель, занятых жилищным фондом;
- г) земельные участки, кроме земель сельскохозяйственного назначения.

28. Ставки земельного налога:

- а) определяются федеральным законодательством и являются едиными на всей территории РФ;
- б) устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, предусмотренных федеральным законом;
- в) дифференцированы по экономическим районам РФ;
- г) дифференцированы по направлениям использования земель и по экономическим районам РФ.

29. Юридические лица предоставляют декларацию по земельному налогу не позднее:

- а) 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- б) до 15 января года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- в) до 15 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- г) до 15 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

30. В какой бюджет зачисляется земельный налог?

- а) в федеральный бюджет;
- б) в бюджет субъекта РФ;
- в) в местный бюджет;
- г) на усмотрение плательщика.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Раскройте экономическое содержание транспортного налога.
2. Кто является плательщиком транспортного налога?
3. Что является объектом обложения транспортным налогом?
4. Каков порядок формирования налоговой базы по транспортному налогу?
5. Каков налоговый период по транспортному налогу?
6. Какие характеристики транспортного средства влияют на размер налоговой ставки?
7. Каков порядок исчисления и уплаты транспортного налога?
8. Каким образом законодательные органы субъектов РФ право изменять размер ставок транспортного налога, предусмотренных НК РФ?
9. Каков порядок исчисления и уплаты транспортного налога и авансовых платежей организациями?
10. Каков порядок исчисления транспортного налога организациями при продаже (покупке) в течение налогового периода транспортных средств?
11. Каков срок предоставления налоговой декларации по транспортному налогу?
12. Какое имущество относится к объекту налогообложения?
13. Кто является плательщиком налога на имущество организаций?
14. Являются ли плательщиками налога организации, которые ведут учет в соответствии со специальными налоговыми режимами?
15. На каких счетах бухгалтерского учета учитывается налогооблагаемое имущество?
16. Как рассчитывается остаточная стоимость имущества?
17. Какая система льгот применяется в отношении собственников по налогу на имущество?
18. Какие утверждены ставки и сроки уплаты налога на имущество?
19. Каков порядок исчисления авансовых платежей по налогу на имущество?
20. Какие существуют особенности уплаты налога организациями, имеющими обособленные подразделения?
21. В какие сроки налоговая декларация представляется в налоговые органы?
22. Раскройте экономическое содержание земельного налога.
23. Что является объектом обложения земельным налогом?

24. Кто является плательщиком земельного налога?
25. Каков порядок формирования налоговой базы по земельному налогу?
26. Каковы налоговые ставки и налоговый период по земельному налогу?
27. Каков порядок исчисления земельного налога и авансовых платежей по нему?
28. Каков порядок уплаты земельного налога?

Тема 6. Особенности исполнения банками обязанностей налогового агента

Краткое содержание темы

Банки выступают налоговыми агентами при исчислении налога на доходы физических лиц.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц (НДФЛ) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ (ст. 207 НК РФ).

Налоговые резиденты – физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками (ст. 209 НК РФ):

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговая база определяется как сумма доходов налогоплательщика, полученных им как в денежной, так и в натуральной формах, а также в виде материальной выгоды (ст. 210 НК РФ).

В НДФЛ имеется список из 51 вида доходов, не подлежащих налогообложению. Они представлены в ст.217 НК РФ и включают: государственные пособия (кроме пособий по временной нетрудоспособности), пособия по беременности и родам, пособия по безработице; государственные пенсии; вознаграждения донорам; алименты, получаемые налогоплательщиком и др.

Банки обязаны предоставлять работникам стандартные налоговые вычеты (ст.218-221 НК РФ). **Стандартные налоговые вычеты** предоставляются налоговым агентом, выплачивающим налогоплательщику доход, облагаемый по ставке 13%.

Максимальный вычет в размере **3000 руб.** предоставляется «чернобыльцам», инвалидам Великой Отечественной войны, инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ и др. (пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Вычет в размере **500 руб.** предоставляется Героям Советского Союза и Героям РФ, инвалидам с детства, инвалидам I и II групп, родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, РФ и др. (пп. 2 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Налогоплательщик имеет право выбрать один (наибольший) из представленных вычетов, если на то имеются основания, поскольку они не

суммируются.

Вычет, в размере **1400 руб.** предоставляется лицам, имеющим на обеспечении детей до 18 лет. Вычет так же предоставляется на ребенка достигшего 18 лет, если он является учащимся очной формы обучения, аспирантом, ординатором, курсантом (до достижения им 24 лет). Вычет предоставляется, пока годовой доход родителя не превысит 280 000руб.

Вычет в размере **1400руб.** за каждый месяц налогового периода предоставляется на каждого первого и второго ребенка (ребенок до 18 лет; учащийся очного отделения, студент, аспирант, курсант до 24 лет) и **3000 руб.** за каждого третьего и последующих детей, если доход не превысил 280 000руб. (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Для получения вычета достаточно предоставить налоговому агенту, выплачивающему доход налогоплательщику заявление на вычет. Если налогоплательщик имеет право на вычет, то необходимо представить налоговому агенту документы, подтверждающие это право (документ подтверждающий инвалидность, свидетельство о рождении ребенка, справка с места учебы).

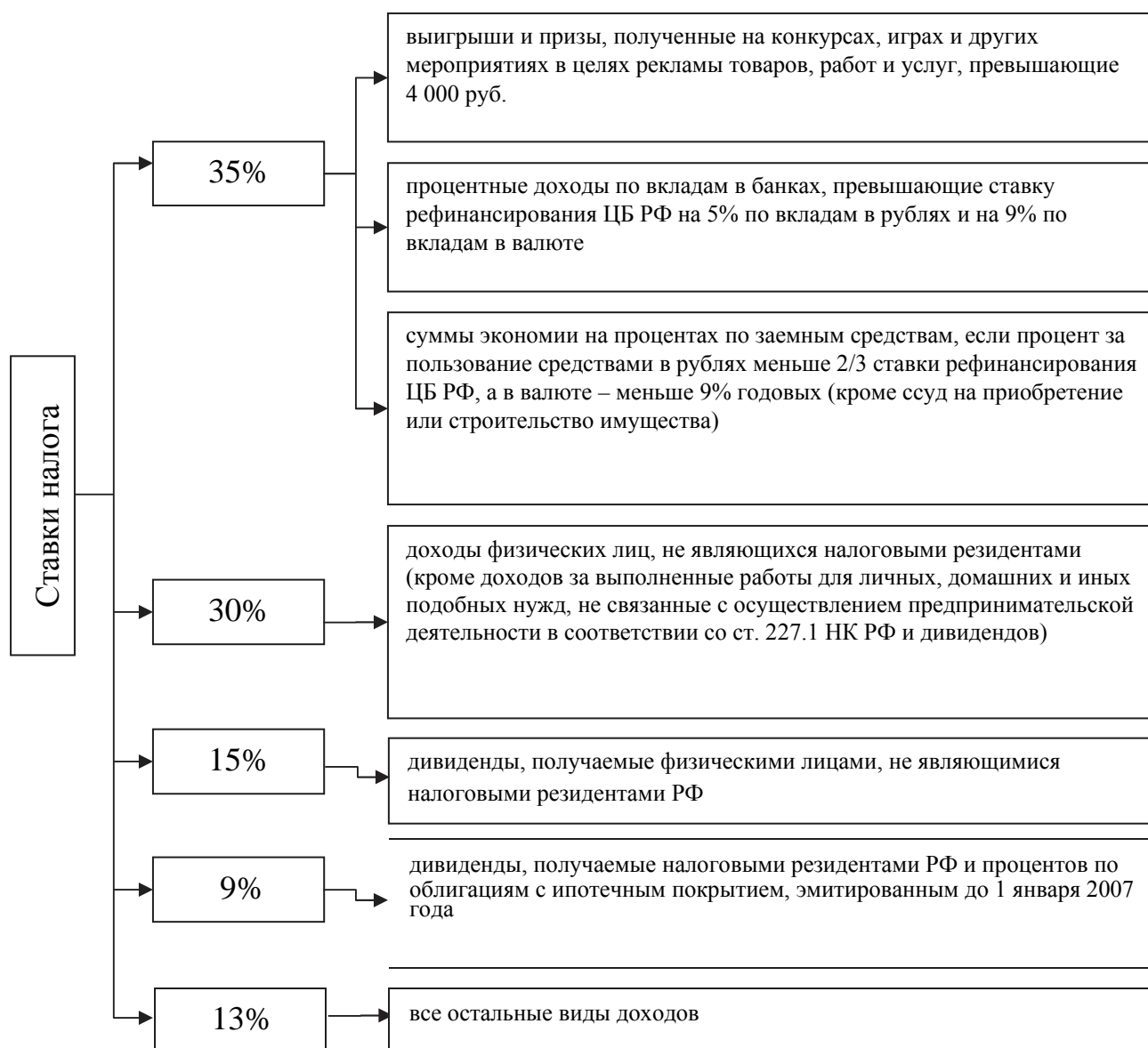


Рисунок – Налоговые ставки

Представим порядок обложения процентных доходов по вкладам.

Например, внесен вклад в банк в размере 80 тыс. руб. под 15% годовых на год. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату внесения вклада 7,5%. В этом случае налоговая база будет равна 2 тыс. руб. [$80 \text{ тыс. руб.} \cdot 15\% - (7,5\% + 5\%)$]. А НДФЛ составит 700 руб. ($2 \text{ тыс. руб.} \cdot 35\%$), поскольку этот процентный доход облагается по ставке 35%. Если процент по вкладу будет меньше 12,5 ($7,5\% + 5\%$), то налоговая база вообще будет отсутствовать.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

НДФЛ исчисляется **в полных рублях**. Налоговые базы по доходам, облагаемым по разным ставкам налога, определяются отдельно. Если были получены доходы, облагаемые по разным ставкам, то общая сумма налога

суммируется.

Налоговые агенты обязаны исчислять, удерживать и перечислять налог в бюджет, ежегодно предоставляя сведения об этих суммах до 1 апреля по форме 2-НДФЛ в налоговый орган.

Если налоговый агент не смог удержать НДФЛ (например, при выплате дохода в натуральной форме), то необходимо письменно оповестить об этом и о сумме задолженности налоговый орган и налогоплательщика (п. 5 ст. 226 НК РФ) не позднее одного месяца со дня окончания соответствующего налогового периода.

Доходы, полученные физическим лицом декларируются самостоятельно. Поэтому предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой, а так же все налогоплательщики, получающие доходы, которые перечислены в п. 1 ст. 228 и ст. 214.1 НК РФ (лица, получившие доход от продажи имущества или сдачи его в аренду, от источников за пределами РФ, у которых налог не был удержан налоговыми агентами, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других, основанных на риске игр и др.) обязаны подать налоговую декларацию.

Налоговым периодом по НДФЛ является **календарный год** (ст.216 НК РФ), поэтому декларация предоставляется только 1 раз в год, по итогам налогового периода.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.

В таблице впишите суммы стандартного налогового вычета при разных условиях предоставления.

На кого предоставляется вычет	Размер вычета, руб.
На первого ребенка	
На второго ребенка	
На третьего и каждого последующего ребенка	
На каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет	
На каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы	
На каждого ребенка единственного родителя	

Задание 2.

Физическое лицо получило беспроцентную ссуду в сумме 30 000 руб. на 1 год. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату выдачи заемных средств составила 8,25%.

Определите размер налога на доходы физических лиц с

материальной выгоды.

Задание 3.

Физическому лицу, резиденту РФ за июль налоговый агент произвел следующие виды выплат:

- начисленная сдельная заработная плата - 5700 руб.;
- премия в размере 15% заработной платы;
- надбавка за сверхурочную работу - 800 руб.;
- пособие по временной нетрудоспособности - 1250 руб.;
- дивиденды за прошедший налоговый период - 25 000 руб.;
- оплата за время простоя по причине, не зависящей от работника, - 1000 руб.;
- материальная помощь - 4500 руб.
- оплата обедов в заводской столовой - 600 руб.;

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

Задание 4.

Гражданин вложил денежные средства в коммерческий банк сроком на 8 мес. в размере 180 000 руб. под 14,5% годовых. Действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 8,25%.

Определите размер налога на доходы физических лиц, который должен удержать банк.

Задание 5.

Гражданин вложил денежные средства в коммерческий банк сроком на 1 год в размере 20 000 руб. под 16% годовых. Действующая ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 8,25%.

Определите размер налога на доходы физических лиц, который должен удержать банк.

Задание 6.

Физическое лицо, участвовавшее в испытаниях ядерного оружия в атмосфере, получает ежемесячно заработную плату в размере 46 000 руб. На иждивении у него находятся двое несовершеннолетних детей.

Исчислите налог на доходы физических лиц, который должен быть удержан с физического лица за налоговый период.

Контрольный тест

1. Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются:

- а) граждане РФ;
- б) лица без гражданства;
- в) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также

физические лица, получающие доходы от источников в России;
г) граждане РФ, проживающие на территории государства менее 100 дней.

2. В состав совокупного облагаемого дохода физических лиц включаются:

- а) суммы единовременных пособий, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;
- б) суточные сверх установленных законодательством норм;
- в) пенсии российских пенсионеров;
- г) стипендии аспирантов.

3. В совокупный годовой доход НЕ включаются:

- а) алименты, получаемые налогоплательщиком;
- б) суммы, получаемые работниками медицинских учреждений за сбор крови;
- в) возмещение платы за обучение детей в учебных заведениях;
- г) оплата работодателем коммунальных услуг.

4. Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены разные ставки, то налоговая база определяется:

- а) по максимальной ставке;
- б) по средней ставке;
- в) по средневзвешенной ставке;
- г) по каждому виду доходов отдельно.

5. Не подлежат налогообложению доходы физических лиц в виде процентов, полученных по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если ставка:

- а) не превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- б) не превышает 15% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- в) не превышает 24% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- г) независимо от размера установленной ставки.

6. Предоставляется ли стандартный налоговый вычет родителям, если ребенок, достигший 20 лет, является студентом очной формы обучения, состоит в зарегистрированном браке и имеет ребенка?

- а) предоставляется каждому из его родителей;
- б) предоставляется каждому из его родителей, если жена также является студенткой;
- в) не предоставляется, если он проживает отдельно от родителей;
- г) не предоставляется, если он проживает совместно с родителями.

7. Если работник увольняется, проработав последний месяц не полностью, вычеты за последний неполный месяц:

- а) не производятся;
- б) производятся по желанию налогоплательщика;
- в) производятся независимо от количества отработанных дней;
- г) производятся или не производятся в зависимости от положений учетной политики организации.

8. Налоговый вычет в размере 1400 руб. распространяется на ребенка:

- а) только первого;
- б) только второго;
- в) первого и второго;
- г) третьего и каждого последующего.

9. Лечение физического лица было оплачено за счет средств работодателя. Социальный налоговый вычет:

- а) предоставляется налогоплательщику;
- б) предоставляется налогоплательщику в размере 50% стоимости лечения;
- в) предоставляется налогоплательщику, если это предусмотрено трудовым договором;
- г) не предоставляется налогоплательщику.

10. При продаже жилого дома имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме, полученной от продажи, если дом находился в собственности налогоплательщика:

- а) менее трех лет;
- б) более трех лет;
- в) менее пяти лет;
- г) пять лет и более.

11. Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении доходов, полученных:

- а) физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;
- б) от работодателя в форме оплаты коммунальных услуг;
- в) в натуральном выражении;
- г) в виде материальной выгоды от экономии на процентах при получении ссуды менее чем под $2/3$ ставки рефинансирования ЦБ РФ.

12. Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет индивидуальным предпринимателем, уплачивается:

- а) до 15 марта года, следующего за отчетным;
- б) до 1 июля года, следующего за отчетным;
- в) до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- г) в течение 10 дней после даты, установленной для подачи декларации.

13. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) величины налоговой базы;
- б) вида дохода;
- в) величины совокупного годового дохода;
- г) количества детей, находящихся на иждивении.

14. Стоимость квартиры, подаренная родителями дочери:

- а) подлежит налогообложению НДФЛ;
- б) подлежит налогообложению НДФЛ, но только в части, превышающей 1 млн. руб.;
- в) не подлежит налогообложению НДФЛ;
- г) не подлежит налогообложению НДФЛ, если они проживают совместно.

15. Какая система ставок установлена по налогу на доходы физических лиц:

- а) равная;
- б) прогрессивная;
- в) регрессивная;
- г) пропорциональная.

Контрольные вопросы для самопроверки

1. Что является объектом налогообложения у физических лиц, являющихся резидентами РФ?
2. Дайте понятие материальной выгоды.
3. Как исчисляется сумма материальной выгоды по валютным вкладам физического лица?
4. Какие вычеты применяются при определении облагаемого дохода?
5. Какая льгота может быть применена физическим лицом при продаже недвижимого имущества?
6. Каков порядок применения социальных и имущественных вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц?
7. До какого возраста детей производятся вычеты расходов на их содержание?
8. Каковы особенности уплаты налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями.
9. Какие виды доходов облагаются по повышенной ставке 30% и 35%?
10. В какие сроки физические лица подают в налоговый орган декларацию о фактически полученных ими в течение календарного года доходах и произведенных расходах?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная:

1. ЭБС Университетская библиотека ONLINE: Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. / Л.А.Крамаренко, М.Е. Косов - М.: Юнити-Дана, 2012. - 576 с.
2. ЭБС Университетская библиотека ONLINE: Майбуров И.А. Налоги и налогообложение. Учебник: 4-е изд., перераб. и доп. / И.А.Майбуров - М.: Юнити-Дана, 2012. - 560 с.
3. ЭБС Университетская библиотека ONLINE: Налоги и налогообложение. Учебник / Под ред Г.Б.Поляка, А.Н.Романова, 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 401 с.
4. ЭБС Университетская библиотека ONLINE: Налогообложение организаций финансового сектора экономики: Учебное пособие / Под общ. ред. д.э.н., проф. Е. Б. Шуваловой. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. – 176 с.

Дополнительная:

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть I (с изм. и доп.)// Собр. зак-ва РФ, 1998. – №31. – Ст.3824.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть II (с изм. и доп.) // Собр. зак-ва РФ, 2000. – №32. – Ст.3340.
3. Кулешова Л.В. Налоги и налогообложение: Учебно-методическое пособие для бакалавров и студентов экономических направлений и специальностей очной и заочной формы обучения / Л.В. Кулешова, Е.Н.Лапина – Ставрополь: Издательство «Седьмое небо», 2011.
4. Налоги и налогообложение / Под редакцией Д.Г. – Черника, 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2003.-656с.
5. Перов А. В. Налоги и налогообложение. 10-е изд. Учебное пособие для вузов - М.: ЮРАЙТ, 2007.-139с.

Интернет-ресурсы:

1. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
2. www.r26.nalog.ru – сайт Управления Федеральной налоговой службы по Ставропольскому краю
3. www.consultant.ru – сайт справочной правовой системы «Консультант Плюс».
4. www.garant.ru – сайт справочной правовой системы «Гарант».
5. www.nalogkodeks.ru – сайт журнала «Налоговая политика и практика».
6. www.nalvest.com – сайт журнала «Налоговый вестник».
7. www.glavbuch.ru – сайт журнала «Главбух».

Для заметок:

Для заметок:

Учебное издание

**Ю. М. Складорова,
Е. Н. Лапина**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Подписано в печать 05.11.2020.
Формат 60x84¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. печ. л. 4,7. Тираж 50 экз. Заказ № 254/3.

Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии издательско-полиграфического
комплекса СтГАУ «АГРУС», г. Ставрополь, ул. Пушкина, 15. Тел. 35-06-94.