

Вариант 6

Задание 1

Страховая организация в отчетном периоде имеет следующие обороты (включая НДС):

- получены страховые премии по договорам страхования -570 тыс. руб.;

- получены страховые премии по договорам сострахования -780 тыс. руб.;

- получены страховые премии по договорам имущественного страхования - 369 тыс. руб.;

- получены страховые платежи по ипотечным договорам —617 тыс. руб.;

- получены штрафные санкции за нарушение существенных условий договора сострахования - 215 тыс. руб.;

- получены штрафные санкции от организации, осуществляющей изготовление бланков страховых полисов, за ненадлежащее качество выполненных работ - 37 тыс. руб.;

- получены страховые взносы по договорам страхования жизни, заключенным при посредничестве страховых брокеров, — 312 тыс. руб.;

- оплачены услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара-516 тыс. руб.;

- произведены выплаты вознаграждения страховому агенту -37 тыс. руб.;

- оплачены услуги частного детектива -29 тыс. руб.;

- оплачены услуги детективного агента - 48 тыс. руб.;

- оплачены бланки страховых договоров и страховых полисов -58 тыс. руб.;

- оплачена аренда офисных помещений -470 тыс. руб., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления - 214 тыс. руб.;

- оплачены услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации, - 32 тыс. руб.

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

На основании подпункта 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

На основании подпункта 7 пункта 3 статьи 149 НК РФ не подлежит налогообложению оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.

В соответствии со ст. 153 НК РФ Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии с настоящей главой в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

При передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) для собственных нужд, признаваемых объектом налогообложения в соответствии со статьей 146 настоящего Кодекса, налоговая база определяется налогоплательщиком в соответствии с настоящей главой.

При ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, налоговая база определяется налогоплательщиком в соответствии с настоящей главой и таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

При применении налогоплательщиками при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) 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.

При передаче имущественных прав налоговая база определяется с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

Указанные в настоящем пункте доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

При определении налоговой базы выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав, установленном статьей 167 НК РФ, или на дату фактического осуществления расходов. При этом налоговая база при реализации товаров (работ, услуг), предусмотренных пунктом 1 статьи 164 НК РФ, в случае расчетов по таким операциям в иностранной валюте определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату отгрузки (передачи) товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Если при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав по договорам, обязательство об оплате которых предусмотрено в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, или

условных денежных единицах, моментом определения налоговой базы является день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав, при определении налоговой базы иностранная валюта или условные денежные единицы пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату отгрузки (передачи) товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав. При последующей оплате товаров (работ, услуг), имущественных прав налоговая база не корректируется. Разницы в сумме налога, возникающие у налогоплательщика-продавца при последующей оплате товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываются в составе внереализационных доходов в соответствии со статьей 250 настоящего Кодекса или в составе внереализационных расходов в соответствии со статьей 265 НК РФ

Сумма полученной неустойки (штрафных санкций) является внереализационным доходом поставщика товара (п. 3 ч. 2 ст. 250 Налогового кодекса РФ) и облагается налогом на прибыль организаций.

Суммы штрафных санкций, которые получены поставщиком от покупателя в связи с несвоевременной оплатой товаров, не включаются в налоговую базу по НДС.

В соответствии с вышеизложенным, НДС составит:

НДС уплаченный

- за оплаченные услуги экспертов, оценщиков и аварийного комиссара - $516 / 1,2 - 516 = 86$ тыс. руб.;

- за оплаченные услуги частного детектива - $29 / 1,2 - 29 = 4,8$ тыс. руб.;

- за оплаченные услуги детективного агента - $48 / 1,2 - 48 = 8,0$ тыс. руб.;

- за оплаченные бланки страховых договоров и страховых полисов - $58 / 1,2 - 58 = 9,7$ тыс. руб.;

- за оплаченную аренду офисных помещений $-470 / 1,2 - 470 = 78,3$ тыс. руб., в том числе предоставляемых органами местного самоуправления – $214 / 1,2 - 214 = 35,7$ тыс. руб.;

- за оплаченные услуги мобильной связи по телефонам, принадлежащим персоналу организации, $- 32 / 1,2 - 32 = 5,3$ тыс. руб.

Итого: 192,1 тыс. руб.

Перечисление в бюджет составит 42 тыс. руб.,

к возврату $192,1 - 42 = 150,1$ тыс. руб.

Задание 2

Коммерческий банк в отчетном периоде (I квартал 2008 г.) произвел следующие расходы (с НДС там, где это необходимо):

1) налог на имущество банка - 1,9 тыс. руб.;

2) проценты по вкладам физических лиц:

- 100 руб. (сумма вклада - 4 тыс. руб., срок - 4 месяца, ставка - 8%, дата оформления - 01.03.2015);

- 300 руб. (сумма вклада - 9 тыс. руб., срок - 4 месяца, ставка - 10%, дата оформления - 01.02.2015);

- 800 руб. (сумма вклада - 30 тыс. руб., срок - 3 месяца, ставка - 16%, дата оформления - 01.12.2014);

3) проценты по межбанковским кредитам (привлечены и погашены в течение отчетного периода):

- 6,6 тыс. руб. (двухдневным кредитам в размере 3 млн. руб. по ставке 40%);

- 12,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,2 млн. руб. по ставке 15%);

- 20,7 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 3 млн. руб. по ставке 18%);

- 25,9 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 2,5 млн. руб. по ставке 27%);

- 12 тыс. руб. (14-дневным кредитам в размере 1,3 млн. руб. по ставке 24%);

- 171 тыс. руб. (30-дневным кредитам в размере 16 млн. руб. по ставке 13%);

4) износ основных фондов - 10 тыс. руб.;

5) комиссионное вознаграждение за покупку (продажу) иностранной валюты - 13 тыс. руб.;

б) проценты по депозитному сертификату на сумму 7000 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых; по сберегательному сертификату на сумму 300 тыс. руб. на 3 месяца под 15% годовых. Сертификаты выданы и погашены в течение отчетного периода.

Ставка рефинансирования Банка России равна 8,25%. Отчетный период - полугодие 2015 г.

Определите: расходы, которые учитываются при расчете налога на прибыль, делая необходимые комментарии.

Особенности определения расходов банков установлены ст. 291 НК РФ.

К расходам банков, помимо расходов, предусмотренных ст. ст. 254 - 269 НК РФ, относятся расходы, произведенные при осуществлении банковской деятельности. При этом расходы, предусмотренные ст. ст. 254 - 269 НК РФ, определяются с учетом особенностей, предусмотренных ст. 291 НК РФ. Перечень расходов содержит п. 2 ст. 291 НК РФ, причем этот перечень остается открытым. Рассмотрим некоторые виды доходов.

К расходам банков согласно пп. 2 п. 2 ст. 291 НК РФ относятся, в частности, проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе иностранные, в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, вексям, займам или другим обязательствам). Вместе с тем расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц), и первоначальной доходности, установленной эмитентом (заимодавцем) в условиях эмиссии (выпуска, договора), но не выше фактической.

Таким образом, в случае если цена досрочного выкупа облигаций превышает цену их первичного размещения, то у организации образуется убыток, не учитываемый для целей налогообложения прибыли организаций.

Что касается расходов в виде процентов, то как при первичном, так и при вторичном размещении облигаций такими расходами будет признаваться только сумма процентов, начисленных исходя из фактического времени пользования заемными средствами и первоначальной доходности, установленной организацией в условиях эмиссии. Аналогичное мнение высказано в Письме Минфина России от 15 мая 2008 г. N 03-03-06/2/55;

- межбанковским кредитам, включая овердрафт. Вопрос учета в целях налогообложения прибыли расходов в виде процентов по межбанковским депозитам со сроком до 7 дней был рассмотрен в Письме Минфина России от 27 августа 2008 г. N 03-03-06/2/111. В указанном Письме отмечено, что проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы **без учета положений п. 1 ст. 269 НК РФ** исходя из фактического срока действия договоров.

Таким образом, банки при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций расход в виде процентов по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитывают в полном размере исходя из фактически начисленной суммы и фактического срока действия договора.

Если срок межбанковских кредитов (депозитов) превышает 7 дней, расходы по процентам рассчитываются с учетом положений ст. 269 НК РФ.

Причем с учетом положений п. 6 ст. 6.1 НК РФ срок, определенный днями, исчисляется в рабочих днях, если срок не установлен в календарных днях.

Обращаем ваше внимание на то, что с 1 января 2015 г. проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), будут учитываться при определении налоговой базы с

учетом положений п. 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров (п. 29 ст. 3 Закона N 420-ФЗ);

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Банком России;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

К расходам банков, связанным с осуществлением банковской деятельности, относятся, в частности:

- расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков (пп. 4 п. 2 ст. 291 НК РФ);

- суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей (пп. 9 п. 2 ст. 291 НК РФ).

Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег выполняются инкассаторскими работниками, работу которых организует должностное лицо кредитной организации, что следует из п. 1.5 Положения Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

Перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег могут осуществлять, в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",

организации, входящие в систему Банка России, уставом которых такое право им предоставлено.

По мнению специалистов Минфина России, содержащемуся в Письме от 13 мая 2011 г. N 03-03-06/2/78, расходы банка, связанные с оплатой услуг сторонних специализированных инкассаторских организаций по инкассации, перевозке и доставке ценностей клиентов, учитываются в целях налогообложения прибыли согласно пп. 9 п. 2 ст. 291 НК РФ;

- расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и аваям, предоставляемым банку другими организациями (пп. 16 п. 2 ст. 291 НК РФ).

Вопрос учета для целей налогообложения прибыли расходов в виде комиссионного вознаграждения иностранному материнскому банку за предоставление банковской гарантии или поручительства рассмотрен в Письме Минфина России от 22 июня 2011 г. N 03-03-06/2/103. Статьей 361 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично.

С целью снижения кредитного риска и, как следствие, увеличения суммы выданного кредита банк может получать от материнского банка поручительство и уплачивать за это комиссию. Принимая во внимание положения ст. 252 НК РФ, Минфин России считает, что расходы банка по уплате комиссии за поручительство признаются в целях налогообложения прибыли согласно пп. 16 п. 2 ст. 291 НК РФ.

Расходы в виде комиссий, уплачиваемых банком иностранному акционеру за предоставление по просьбе банка гарантий, обеспечивающих обязательства заемщика, могут учитываться в расходах для целей налогообложения по указанному выше основанию, о чем сказано в Письмах Минфина России от 26 августа 2010 г. N 03-03-06/2/152, от 26 августа 2010 г. N 03-03-06/2/151;

- положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой (пп. 18 п. 2 ст. 291 НК РФ).

В Письме Минфина России от 5 июня 2013 г. N 03-03-06/2/20662 дан ответ на вопрос о правомерности включения в состав внереализационных расходов суммы отрицательной разницы, возникшей в результате превышения отрицательной переоценки драгоценных металлах на обезличенных металлических счетах над их положительной переоценкой.

Подпунктом 6 п. 7 ст. 272 НК РФ определено, что по расходам в виде отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается, если иное не установлено ст. ст. 261, 262, 266 и 267 НК РФ, дата перехода права собственности на драгоценные металлы при совершении операций с драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца.

Таким образом, в целях налогообложения гл. 25 НК РФ для банков установлен порядок переоценки драгоценных металлов, в том числе находящихся на обезличенных металлических счетах. В связи с этим у банка возникают расходы в виде отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов, в том числе находящихся на обезличенных металлических счетах;

- суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика банка, в которых банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками (пп. 20.2 п. 2 ст. 291 НК РФ);

- другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Определим сумму расходов:

- налог на имущество банка - 1,9 тыс. руб.;
- износ основных фондов - 10 тыс. руб.;
- комиссионное вознаграждение за покупку (продажу) иностранной валюты - 13 тыс. руб.;

- проценты по вкладам физических лиц – 1200 тыс. руб.
 - проценты по межбанковским кредитам – 248,9 тыс. руб.
 - проценты по депозитному сертификату на сумму 7000 тыс. руб.
- Итого: 8473,8 тыс. руб.

Тестовая часть:

1. Обложению НДС не подлежат:

- А) оформление паспорта сделки экспортера
- Б) авалирование векселя
- В) доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами

Ответ: В

2. Обложению НДС подлежат:

- А) выплата процентов по векселям банка
- Б) оказание услуг инвестиционного консультанта
- В) оказание услуг платежного агента

Ответ: А, Б

3. Обложению НДС не подлежат:

- А) хранение ценностей клиентов в сейфах банка
- Б) хранение ценных бумаг
- В) реализация драгоценных камней ЦБ РФ

Ответ: А,Б

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

- А) составляют обязательно
- Б) составляют по желанию организации
- В) не составляют

Ответ: В

5. Доходами страховой организации являются:

- А) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде
- Б) страховые премии по договорам страхования
- В) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование

Ответ: Б, В

6. Расходами страховой организации являются:

А) суммы уменьшения страхового резерва, образованного в предыдущем отчетном периоде

Б) страховые премии по договорам страхования

В) страховые премии по рискам, переданным в перестрахование

Ответ: А

7. Выберите ставку, применяемую к доходам, выплачиваемых российским эмитентом в пользу акционеров – российских организаций:

А) 13%

Б) 30%

В) 15%

Г) Не облагается

Ответ: В

8. Выберите ставку, применяемую к доходам, выплачиваемых российским эмитентом в пользу акционеров – физических лиц-нерезидентов:

А) 9%

Б) 30%

В) 15%

В) Не облагается

Ответ: А

9. Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость:

А) любые операции, объектом которых являются ценные бумаги

Б) операции купли-продажи ценных бумаг

В) посреднические операции, объектом которых являются ценные бумаги

Ответ: Б, В

10. По итогам отчетного года подлежат распределению дивиденды в размере 2500 руб., в том числе иностранным акционерам - 500 руб. Организация в марте отчетного года подучила от дочерней организации дивиденды в размере 700 руб. Выберите величину налога для иностранной организации:

А) 75 руб.

Б) 150 руб.

В) 120 руб.

Г) 45 руб.

Ответ: А