

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра налогообложения

Ф. Ф. Адигамова, А. Р. Хафизова

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

Методическая разработка
для проведения семинарских, практических занятий и
самостоятельной работы

Казань – 2015

Принято на заседании кафедры налогообложения

Протокол № 2 от 06 октября 2014 года

Рецензенты:

кандидат экономических наук,

доцент кафедры налогообложения КФУ **М.Е. Орлова;**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры налогообложения КФУ **Ю.М. Галимарданова**

Адигамова Ф. Ф., Хафизова А. Р.

Налогообложение организаций финансового сектора экономики.

Методическая разработка для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы / Ф. Ф. Адигамова. А.Р. Хафизова – Казань: Казан. ун-т, 2015. – 42 с.

Методическая разработка предназначена для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению «Экономика» 080100.62, (профиль: Налоги и налогообложение). Задания в данной методической разработке предназначены для закрепления теоретических и практических знаний по вопросам налогообложения участников внешнеэкономической деятельности.

© Адигамова Ф. Ф.,

Хафизова А.Р., 2015

© Казанский университет, 2015

Содержание

Введение	4
Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики	5
Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений	8
Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершение	13
Тема 4. Особенности налогообложения доходов и операций банков	17
Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций	20
Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг	24
Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами	27
Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок	31
Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов	35
Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента	39

Введение

Данная методическая разработка способствует системному изучению дисциплины «Налогообложение организаций финансового сектора экономики». Изучаемые темы по дисциплине включают вопросы для обсуждения, контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы студентов, список литературы.

Семинарские занятия по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» проводятся с целью изучения и усвоения студентами теоретических знаний и практических навыков по исчислению и уплате налогов организациями финансового сектора экономики, порядок осуществления которых строго регламентирован налоговым законодательством. Уровень усвоения студентами теоретического и практического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы, выполнения заданий.

Контрольные вопросы и задания предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы и задания готовятся студентами в устном виде и проверяются преподавателем на занятиях.

Задания для самостоятельной работы предназначены для углубления знания дисциплины. Они готовятся студентами в устном виде. Контроль исполнения заданий проводится преподавателем на занятиях.

Разбор заданий позволяет студентам применить теоретические знания, полученные на занятиях, к практике исчисления и уплаты налогов организациями финансового сектора экономики.

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Налоговое регулирование банковской, страховой и инвестиционной деятельности: необходимость, возможности и границы.
2. Налогообложение финансового сектора экономики как специфического вида деятельности.
3. Налоговое воздействие на деятельность организаций финансово-кредитной сферы

Контрольные вопросы

1. В чем заключается особенность налогообложения банковской, страховой, биржевой и инвестиционной деятельности?
2. В чем специфика налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики?
3. Какими нормативными актами при налогообложении руководствуются организации финансового сектора экономики?
4. Каковы причины существования особенностей налогообложения специфических сделок и услуг, представляемых организациями финансового сектора экономики?
5. Какие существуют методы налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики?

Занятие 2 – интерактивное занятие (case-study) в виде решения и обсуждения практических ситуаций.

Цель: определить налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики

Студенты должны определить налоговое регулирование деятельности организаций финансового сектора экономики. В проводимом исследовании следует отразить:

1. Рассмотрите роль финансового сектора экономики в системе экономических преобразований России. Обобщите информацию.

2. Исторический аспект налогообложения финансового сектора экономики. Обобщите информацию.

3. Зарубежный опыт налогообложения финансового сектора экономики. Обобщите информацию.

4. Виды и место налогов в финансовом секторе экономики. Обобщите информацию.

5. Недостатки в законодательстве, регулирующую деятельность финансового сектора экономики, в т.ч. и в налоговой сфере. Обобщите информацию.

6. Налоговая политика в области финансового сектора экономики. Обобщите информацию.

Также следует уточнить величину налоговых расходов финансового сектора экономики и налоговую нагрузку.

Для подготовки ответов студенты используют справочно-правовые системы, финансовые консультации, периодические издания, сеть ИНТЕРНЕТ.

В процессе занятия происходит обсуждение полученных результатов, а затем эти результаты обсуждаются всеми студентами.

Задания для самостоятельной работы

1. Рассмотрите этапы становления системы налогообложения организаций финансового сектора экономики. Обобщите информацию.

2. Выявите особенности формирования доходов и расходов участниками финансового сектора экономики для целей налогообложения. Обобщите информацию.

3. Определите роль финансового сектора экономики в системе экономических преобразований в стране, в т.ч. и в налоговой сфере. Обобщите информацию.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Александров И. М. Налоги и налогообложение: учебник / И. М. Александров - М.: Дашков и К, 2010. - 228 с. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

3. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

4. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.

5. Чубров А.Г. Налогообложение участников финансовых операций. – М.: Компания Спутник+, 2012, с.3-29

6. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

7. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]

8. Справочно-правовая система «Гарант».

9. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

10. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа:
<http://www.government.ru>

11. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа:
<http://www.minfin.ru>

12. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

13. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. - Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru>

Тема 2. Банки как субъекты налоговых отношений (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Банки как участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
2. Обязанности банков, связанные с обеспечением своевременности и полноты поступления налоговых платежей организаций в бюджет.
3. Необходимость регистрации в налоговых органах открытия и закрытия налогоплательщиками счетов в кредитных учреждениях.

Контрольные задания

Задание 1

На 1 июля остаток средств на расчетном счете клиента - 140 тыс. руб. К 20 июля на его счет поступило еще 25 тыс. руб. Остаток средств на депозитном счете составил 150 тыс. руб. (срок депозита истекает 16 июля).

К расчетному счету выставлены следующие требования:

- 6 июля на 90 тыс. руб. (поручение на списание суммы задолженности по НДС);
- 7 июля на 60 тыс. руб. (заработная плата);
- 15 июля на 20 тыс. руб. (решение суда о взыскании с организации сумм возмещения вреда, причиненного другой организацией);

- 15 июля на 55 тыс. руб. (поручение на списание суммы задолженности по налогу на имущество);
- 17 июля на 80 тыс. руб. (проценты по ссудной задолженности).

Вопрос: Определите сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований с учетом уплаты налогов, недоимки. Определите очередность и порядок перечисления налогов и недоимки.

Контрольные вопросы

1. Какое место занимают коммерческие банки в системе субъектов налоговых отношений?
2. Какова роль банков в своевременном и полном поступлении налогов и сборов?
3. В чем состоит требования налогового законодательства по открытию (закрытию) счетов для клиентов банков?
4. Каковы особенности требования налогового законодательства по открытию (закрытию) валютных счетов?
5. Каков порядок и сроки предоставления коммерческими банками информации об открытых и закрытых счетах?

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Соотношение банковской тайны и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово-хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы
2. Обязанности банков по обеспечению платежной дисциплины по налогам и сборам при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете налогоплательщика (налогового агента)
3. Банки как поручители при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов, их права и обязанности

Практические задания

Задание 1

В банке «Русь» российской организацией «Вымпел» открыты расчетный, депозитный и валютный счета. По состоянию на 1 февраля текущего года остатки по счетам составили: на расчетном счете - 1,3 млн. руб.; на валютном счете - 5 тыс. долл. США; на депозитном счете - 8 млн. руб.

Срок окончания действия депозитного договора истекает 30 марта текущего года. В феврале имели место следующие поступления на расчетный счет:

- 10 февраля на 200 тыс. руб.;
- 15 февраля на 118 тыс. руб.;
- 20 февраля на 240 тыс. руб.;
- 23 февраля на 500 тыс. руб.

В течение февраля к рублевому расчетному счету организации были выставлены следующие платежные документы:

- 1 февраля исполнительный лист по возмещению вреда жизни на сумму 500 тыс. руб.;
- 3 февраля поручение на списание задолженности по налогу на прибыль на сумму 600 тыс. руб.;
- 4 февраля чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации на сумму 950 тыс. руб.;
- 7 февраля исполнительный лист по возмещению вреда здоровью на сумму 270 тыс. руб.;
- 11 февраля платежное поручение на перечисление средств на счет профсоюзной организации в сумме текущих взносов работников организации на сумму 4 тыс. руб.;
- 16 февраля платежное поручение на перечисление налога на имущество организации на сумму 450 тыс. руб.;
- 19 февраля исполнительный лист по имущественному спору на сумму 800 тыс. руб.;

- 21 февраля чек на получение денег на оплату договора подряда на сумму 5 тыс. руб.;
- 22 февраля платежное поручение на перечисление платежей по акцизам на сумму 18 тыс. руб.;
- 24 февраля поручение на списание пеней по налоговым платежам на сумму 18 тыс. руб.;
- 25 февраля исполнительный лист по правам собственности на сумму 750 тыс. руб.

Курс рубля к доллару по ставке Центрального Банка РФ составлял на: 3 февраля 28,11 руб.; на 4 февраля 28,20 руб.; на 5 февраля 28,20 руб.; на 6 февраля 28,25 руб.; на 7 февраля 28,27 руб.; на 8 февраля 28,27 руб.

Вопрос: Определите порядок исполнения поступивших платежных документов. Определите сроки и суммы списания денежных средств со счета клиента банка для удовлетворения всех требований с учетом уплаты налогов. Определите очередность и порядок перечисления налогов.

Контрольные вопросы

1. Какие действия банков по обеспечению своевременности и полноты поступления в бюджетную систему налоговых платежей клиентов этих банков закреплены налоговым законодательством?
2. Каково соотношение понятия «банковская тайна» и обязанности банков предоставлять информацию о налогоплательщиках в налоговые органы?
3. Каковы обязанности банков по исполнению решений налоговых органов о взыскании налогов и сборов?
4. В чем заключаются права налоговых органов по ограничению операций по депозитному счету, по приостановлению операций по расчетному счету?
5. В каких случаях в налогообложении предусматривается поручительство банка (банковская гарантия)? Каков порядок оформления такого поручительства (банковской гарантии)?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите место банков в налоговых отношениях и нормативные акты, регулирующие эти отношения. Обобщите информацию.
2. Изучите права и обязанности банков как поручителей при исполнении обязанности по уплате налогов и сборов. Обобщите информацию.
3. Рассмотрите механизм исполнения банками инкассовых поручений к банковским счетам клиентов. Обобщите информацию.
4. Определите соотношение понятия «банковская тайна» и обязанности банков представлять информацию в налоговые органы. Обобщите информацию и сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
3. Гончаренко Л. И. Налогообложение коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 2012. – с. 3-7.
4. Гусев А. В. Налоговое регулирование банковской деятельности. - М.: Дашков и К, 2012. – с. 320 – 340.
5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.
6. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

7. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]

8. Ялбулганова А. А. Налоговое право России в вопросах и ответах. - М.: Юристъ, 2011. – с. 48 – 53.

9. Справочно-правовая система «Гарант».

10. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

11. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

12. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

13. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

14. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. - Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru>

Тема 3. Виды нарушений налогового законодательства и ответственность банков за их совершение (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством.

2. Порядок взыскания с банков штрафов и пеней.

3. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства, направленные на банки и должностные лица банков.

Контрольные задания

Задание 1

Порядок совершения банками операций с драгоценными металлами регламентирован Положением Банка России от 01.11.1996 N 50 о совершении

кредитными организациями операций с драгоценными металлами. Согласно п. п. 2.5, 9.1 и 9.3 данного Положения металлические счета открываются банками для учета операций с драгоценными металлами, в том числе по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов. Такие счета открываются физическим и юридическим лицам, включая банки. Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку. Открываются такие счета не на основании договора банковского счета.

В соответствии же с п. 2 ст. 11 НК РФ под счетами понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства.

На основании вышеизложенного металлический счет не соответствует определению счета, содержащемуся в ст. 11 НК РФ, следовательно, налогоплательщики и банки не обязаны сообщать в налоговые органы об открытии (закрытии) металлических счетов.

Вопрос: Обязаны ли банки и налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели сообщать в налоговые органы сведения об открытии (закрытии) металлических счетов?

Задание 2

ОАО "ДельБАНК" обратилось в Арбитражный суд с заявлением к налоговой инспекции по Советскому району города Казань о признании недействительным ее решения о привлечении банка к налоговой ответственности. К ответственности привлекли на основании пункта 2 статьи 132 НК РФ в виде штрафа в размере 20000 рублей за несообщение сведений о закрытии расчетного счета филиала банка налоговому органу по месту его учета.

Вопрос: Удовлетворит ли суд заявление ОАО «ДельБАНК»?

Контрольные вопросы

1. Какие существуют виды нарушений налогового законодательства, совершаемые банками?
2. Каков порядок взыскания с банков штрафов?
3. Какие меры ответственности за нарушение налогового законодательства направлены на банки и должностные лица?
4. Какие меры административной ответственности за нарушение налогового законодательства направлены на банки и их должностных лиц?
5. Какие меры уголовной ответственности за нарушение налогового законодательства применяются на должностные лица банков?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучите арбитражную практику нарушений налогового законодательства организационного порядка, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы.
2. Изучите арбитражную практику нарушений срока уплаты налогов, неуплаты или неполной уплаты, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы.
3. Изучите арбитражную практику нарушений срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета, совершаемые банками. Обобщите информацию, сделайте выводы.
4. Изучите арбитражную практику нарушений, связанных с непредставлением банками в установленный срок в налоговый орган документов и иных сведений. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Уголовный кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

5. Крохина Ю. А. Налоговое право. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, с. 98–104.

6. Миляков Н. В. Налоговое право. - М.: Инфра-М, 2013, с. 329 – 339.

7. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2012. - 170 с.

8. Овчинникова Н. О. Налоговое планирование и налоговый контроль со стороны правоохранительных органов. - М.: Дашков и К, 2013. с. 58 – 67.

9. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

10. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]

11. Справочно-правовая система «Гарант».

12. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

13. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

14. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

15. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: [http:// www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

16. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. - Режим доступа: [http:// www.palata-nk.ru](http://www.palata-nk.ru)

Тема 4. Особенности налогообложения доходов и операций банков (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Состав налогов, уплачиваемых банками
2. Особенности исчисления налога на добавленную стоимость по операциям, осуществляемым банками
3. Особенности определения прибыли банков для целей налогообложения

Контрольные задания

Задание 1

Банк 1 января текущего года разместил два собственных простых беспроцентных векселя номиналом 10 тыс. рублей за 7 тыс. рублей с обязательством обратного выкупа в будущем году по номиналу. Однако владельцы векселей по договоренности с банком предъявили эти векселя к досрочному погашению, один вексель выкуплен 1 февраля текущего года по номиналу, второй вексель выкуплен 1 марта текущего года по номиналу. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составила 10,75 %.

Вопрос: Каков размер процента по векселю, который банк может отнести на расходы в целях налогообложения прибыли?

Задание 2

В отчетном периоде ОАО «Соцбанк» получил доходы в размере 170 тыс. руб., в том числе (включая НДС):

- проценты по кредиту - 80 тыс. руб.;
- плата за установку системы «клиент-банк» - 3 тыс. руб.;
- комиссия за открытие счетов юридическим лицам - 6 тыс. руб.;
- комиссия за выдачу банковских гарантий - 7 тыс. руб.;
- плата за ведение счетов ДЕПО - 9 тыс. руб.;
- штрафы, полученные по договору аренды - 1 тыс. руб.;
- комиссия за оформление паспорта сделки экспортера - 4 тыс. руб.;
- плата за продажу валюты за счет и по поручению клиента - 5 тыс. руб.;
- премия по опциону - 11 тыс. руб.;
- комиссия за брокерское обслуживание - 2 тыс. руб.;
- прочие - 42 тыс. руб. (НДС не облагаются).

Банк осуществляет расходы в размере 140 тыс.руб., в том числе облагаемые НДС 4 тыс. руб. (включая НДС).

Вопрос: Определите сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет, и сумму налога на добавленную стоимость, относимую на расходы, делая необходимые комментарии.

Контрольные вопросы

1. Каковы особенности исчисления налога на добавленную стоимость банками по основным средствам и нематериальным активам?
2. Как определяется момент возникновения налоговой базы налога на добавленную стоимость по операциям банков?
3. Подлежат ли обложению налогом на добавленную стоимость привлечения денежных средств организаций и физических лиц во вклады в банках?
4. Какова специфика определения налоговой базы по налогу на прибыль банками?
5. Какие существуют группы и виды доходов банков, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль?
6. Какой метод учета доходов применяется в банках для целей налогообложения прибыли?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите облагаемый и не облагаемый налогом на добавленную стоимость объект в коммерческом банке. Обобщите информацию, сделайте выводы.

2. Определите доходы, которые можно отнести на увеличение налоговой базы по налогу на прибыль, и что при этом следует предусмотреть налогоплательщику. Обобщите информацию, сделайте выводы.

3. Определите расходы налогоплательщика, которые не следует относить на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль, и что при этом следует ему предусмотреть. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Вешин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. - М.: Магистр, 2013. – с. 362 – 365.

3. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

4. Маршавина Л. Я. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков России на макро- и микроуровне. - М.: Юрайт- Издат, 2013. – с. 45 – 56.

5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.

6. Рябова Р. И. Налог на прибыль. Практические вопросы применения главы 25 НК РФ. - М.: Кнорус, 2013.

7. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. -

327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]

8. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]

9. Справочно-правовая система «Гарант»

10. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

11. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

12. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

13. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

14. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. - Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru>

Тема 5. Особенности налогообложения доходов и операций страховых организаций (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями
2. Специфика косвенного налогообложения страховых компаний по отдельным видам договоров
3. Специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками

Контрольные задания

Задание 1

Страховая медицинская компания «Метелка» осуществляет следующие операции (без учета НДС):

- повторная выдача утерянных медицинских полисов на сумму 500 рублей;
- оформление больничных листов 100 рублей;
- оформление истории болезни 50 рублей;
- оформление санаторно-курортных карт 180 рублей;

Вопрос: Может ли страховая медицинская компания отнести повторную выдачу медицинских полисов взамен утерянных к обязательным медицинским услугам?

Облагать ли налогом на добавленную стоимость эти операции? Являются ли объектом обложения налогом на добавленную стоимость услуги по выписке и оформлению больничного листа, рецепта, истории болезни, санаторно-курортной карты? Рассчитать НДС к уплате.

Задание 2

В отчетном периоде ОАО СК «АВТО+» произведены следующие расходы:

- страховые выплаты по договорам страхования – 500 000 руб.;
- оплачены инкассаторские услуги – 59 000 руб.;
- уплачены членские взносы в Российский Союз Автостраховщиков – 100 000 руб.;
- уплачены тантъемы по договорам перестрахования – 29 000 руб.

Вопрос: Какую сумму расходов ОАО вправе учесть при исчислении налога на прибыль?

Задание 3

Страховая организация «Виено» разместила собственный вексель.

Номинал векселя 100 000 руб., дата составления векселя – 20 апреля прошлого года, дата погашения векселя – 30 апреля текущего года, следовательно, заявленный срок обращения векселя 375 дней, в том числе 255 дней в позапрошлом году, 120 дней в текущем году. Цена продажи векселя 85 132 руб., заявленный доход в виде дисконта – 14 68 руб., дата обратной покупки векселя – 29 марта прошлого года., следовательно, фактический срок

обращения векселя 343 дня. Цена обратной покупки векселя 83 532 руб. Ставка рефинансирования за 1 квартал текущего года – 10,75%.

Вопрос: Какова налоговая база по налогу на прибыль на 1 января текущего года, за первый квартал текущего года, сумма дисконта, подлежащая включению в состав расходов?

Контрольные вопросы

1. Какие операции облагаются налогом на добавленную стоимость у страховой организации?
2. Какова специфика исчисления и уплаты налога на прибыль страховщиками?
3. Какова специфика налогообложения страховых премий, принятых в перестрахование из-за рубежа?
4. Какие резервы создают страховые организации и каким образом процесс их формирования и использования влияет на налоговую базу по налогу на прибыль?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость операции по страховой деятельности. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.
2. Определите момент признания доходов и расходов для целей налогообложения прибыли страховой компании. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.
3. Изучите особенности создания резервов страховыми компаниями. Определите порядок пополнения страховых резервов. Определите особенности налогообложения отчислений в страховые резервы. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Вешин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. - М.: Магистр, 2013. – с. 362 – 365.
3. Гончаренко Л. И. Налогообложение юридических лиц: учебное пособие / Л. И. Гончаренко, М. В. Каширина. - М.: Форум-Инфра-М, 2007. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
4. Маршавина Л. Я. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков России на макро- и микроуровне. - М.: Юрайт- Издат, 2013. – с. 45 – 56.
5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.
6. Рябова Р. И. Налог на прибыль. Практические вопросы применения главы 25 НК РФ. - М.: Кнорус, 2013.
7. Шувалова Е. Б. Налоги и налогообложение / Е. Б. Шувалова, Е. А. Шувалов, Т. А. Шуртакова. - Москва: Евразийский открытый институт, 2009. - 327 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=6429>]
8. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: практикум / Е. Б. Шувалова. - Москва: евразийский открытый институт, 2010. - 146 с. [Электронно-библиотечная система "Библиороссика" - Режим доступа: <http://www.bibliorossica.com/book.html?currBookId=7673>]
9. Справочно-правовая система «Гарант»
10. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.
11. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

12. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

13. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: [http:// www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

14. Официальный сайт Палаты налоговых консультантов. - Режим доступа: [http:// www.palata-nk.ru](http://www.palata-nk.ru)

Тема 6. Особенности налогообложения доходов и операций профессиональных участников рынка ценных бумаг (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг

2. Особенности исчисления косвенных налогов инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг

3. Налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Контрольные задания

Задание 1

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (не банк) в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

- доход от реализации ценных бумаг (акций) - 10 тыс. руб.;
- плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц по операциям с ценными бумагами - 4 тыс. руб.;
- доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 5 тыс. руб.;
- плата за авалирование векселей - 12 тыс. руб.;
- плата за выдачу выписок по счету ДЕПО - 3 тыс. руб.;
- плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам - 15 тыс. руб.;
- дивиденды по акциям - 7 тыс. руб.;

- доходы от реализации дисконтных векселей - 4 тыс. руб.;
- проценты по векселям - 6 тыс. руб.;
- комиссия за ведение реестра акционеров - 9 тыс. руб.;
- плата за хранение ценных бумаг - 3 тыс. руб.;
- штрафы по договорам аренды - 2 тыс. руб.

Вопрос: Определите налоговую базу по НДС и сумму НДС по перечисленным операциям.

Задание 2

Процентный вексель, подлежащий оплате «по предъявлению», номиналом 100 тыс. руб. размещается в сентябре организацией, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, по курсу 101,5 тыс. руб. Объявленный процент - 18 % годовых. Через месяц вексель был учтен банком «Омега» (выкуплен до срока погашения) за 105 тыс. руб. Еще через месяц вексель был реализован банком «Омега» банку «Гамма» за 107 тыс. руб., который предъявил его к погашению по прошествии месяца (в декабре).

Вопрос: Определите налоговую базу и сумму налога на прибыль по каждому участнику операций.

Контрольные вопросы

1. Какова специфика исчисления налога на прибыль инвестиционными институтами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

2. Каковы особенности определения доходов и расходов в целях налогообложения прибыли профессиональных участников рынка ценных бумаг?

3. Какова специфика исчисления налога на добавленную стоимость профессиональными участниками рынка ценных бумаг и инвестиционными институтами?

4. Какие операции подлежат обложению налогом на добавленную стоимость у профессиональных участниках рынка ценных бумаг и инвестиционных институтов?

5. Какие существуют налоговые отношения паевых инвестиционных фондов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль участниками рынка ценных бумаг. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

2. Покажите механизм определения отчислений в резерв под обесценение ценных бумаг, установленный налоговым законодательством. Обобщите информацию, сделайте выводы.

3. Определите расходы управляющей компании инвестиционного фонда, включаемые в затраты выгодоприобретателя для расчета налога на прибыль с учетом НДС. Обобщите информацию, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Качур О. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О. В. Качур. - Москва: КноРус, 2011. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

3. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]

4. Килячков А. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. - М.: БЕК, 2013.

5. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.

6. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управления рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие. – М: Издательство: Дашков и К, 2013(www.knigofund.ru).

7. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]

8. Попова Л. Л. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Магистр, 2013.

9. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=247786>]

10. Чалдаева Л. А., Соколова О.В., Ярцева Н.М., Круня В.Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет. М.: Магистр, 2011.

11. Чубров А.Г. Налогообложение участников финансовых операций – М.: Компания Спутник +, 2013

12. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

13. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

14. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

Тема 7. Налогообложение доходов и операций организаций и физических лиц с ценными бумагами (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Особенности налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами
2. Особенности налогообложения доходов по государственным ценным бумагам

3. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами

Контрольные задания

Задание 1

Организация 3 сентября приобрела 1000 облигаций государственного федерального займа (ОФЗ 27018) номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 1121,18 руб. за одну облигацию, в том числе стоимость облигации - 1091,65 руб., накопленный купонный доход - 29,53 руб. Эмитентом 17 сентября выплачен доход по шестому купону в сумме 34,9 руб. на одну облигацию. В соответствии с учетной политикой организации в целях бухгалтерского учета корректировка стоимости ценных бумаг, по которым определяется рыночная стоимость, производится ежемесячно, при этом рыночная стоимость ОФЗ определяется с учетом накопленного купонного дохода. Доходы и расходы для целей налогообложения прибыли определяются методом начисления, организация уплачивает ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли. Рыночная цена ОФЗ на 30 сентября (без учета накопленного купонного дохода) составила 1096,10 руб., сумма накопленного купонного дохода по седьмому купону - 4,27 руб.

Вопрос: Рассчитайте налог на прибыль организации по данным операциям.

Задание 2

СК ООО "Бонус" выдала 10 января текущего года ОАО "Энерго" вексель номиналом 1 млн. руб. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 10 сентября в оплату услуг стоимостью 900 тыс. руб. Рассмотрим следующие три варианта:

- 1) вексель погашен 10 августа за 995 тыс. руб.;
- 2) вексель погашен 1 сентября за 998 тыс. руб.;
- 3) вексель погашен 10 октября за 1 млн. руб.

СК ООО "Бонус" рассчитывает величину процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения прибыли, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату составления векселя - 10,75 %.

Вопрос: Определить расходы, признаваемые в целях налогообложения, и доходность векселя.

Контрольные вопросы

1. Что такое рыночная цена ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения?

2. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг?

3. Вправе ли налогоплательщики, получившие убыток от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде, уменьшить налоговую базу, полученную от операций с ценными бумагами в отчетном периоде?

4. Какова специфика налогообложения доходов по государственным ценным бумагам?

5. Как определяется налоговая база по налогу на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите операции с ценными бумагами, участвующие и не участвующие при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организации. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

2. Определите доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, участвующие при налогообложении прибыли организации. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

3. Определите операции с ценными бумагами, участвующие и не участвующие при формировании налоговой базы по налогу на доходы физических лиц. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Иванов А. П. Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. - М.: Дашков и К, 2006. с. 93 – 103.

3. Качур О. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О. В. Качур. - Москва: КноРус, 2011. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

4. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]

5. Килячков А. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. - М.: БЕК, 2013.

6. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.

7. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управления рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие. – М: Издательство: Дашков и К, 2013(www.knigofund.ru).

8. Погорелова М. Я Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]

9. Попова Л. Л. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Магистр, 2013.

10. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=247786>]

11. Чалдаева Л. А., Соколова О.В., Ярцева Н.М., Круня В.Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет. М.: Магистр, 2011.

12. Чубров А.Г. Налогообложение участников финансовых операций – М.: Компания Спутник +, 2013

13. Справочно-правовая система «Гарант»

14. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

15. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

16. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

17. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

Тема 8. Налогообложение доходов и операций с финансовыми инструментами срочных сделок (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Особенности налогообложения срочных сделок
2. Особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг
3. Порядок налогообложения по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами

Контрольные задания

Задание 1

С целью вложения временно свободных денежных средств организация 3 марта приобрела расчетный опцион на покупку 10 000 акций в срок до 30 июня. Текущая рыночная стоимость акций составляет 100 руб. за акцию. Цена исполнения опциона - 100 руб. за акцию. Стоимость опциона (опционная премия), уплаченная организацией, составила 50 000 руб.

По состоянию на 31 марта рыночная стоимость опциона (опционная премия) составила 58 000 руб.

В апреле текущая рыночная стоимость акций ОАО выросла до 110 руб. за акцию и организация потребовала исполнения опциона. В соответствии со спецификацией опционного контракта ей было выплачено 100 000 руб.

Других сделок с производными финансовыми инструментами в первом полугодии организация не совершала.

Вопрос: Рассчитайте налог на прибыль по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Задание 2

Страховой организацией «Гарант» 21 декабря прошлого года заключена сделка «форвард» на покупку 1000 тыс. долл. по курсу 28 руб./долл. Дата исполнения сделки - 20 января текущего года. Иных срочных сделок страховая организация не заключала.

Курс ЦБ РФ на 21 декабря прошлого года = 27,8917 руб./долл.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря прошлого года = 27,9000 руб./долл.

Курс ЦБ РФ на 20 января текущего года = 28,1573 руб./долл.

Вопрос: Определите доходы и расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль по данной операции.

Контрольные вопросы

1. Какова специфика налогообложения срочных сделок?

2. Каковы особенности формирования доходов и расходов налогоплательщика по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг?

3. Какие доходы налогоплательщика, в целях исчисления налога на прибыль, признаются доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке?

4. Какие расходы налогоплательщика, в целях исчисления налога на прибыль, признаются расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке?

5. При выполнении каких условий в отношении финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, для целей налогообложения фактическая цена сделки признается рыночной?

6. Каков порядок исчисления и уплаты налога по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисными активами?

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте виды срочных сделок, выявите особенности их налогообложения. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

2. Проанализируйте порядок формирования налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, в каких случаях необходимо доначислить налог на прибыль по обращающимся финансовым инструментам срочных сделок.. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Иванов А. П. Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. - М.: Дашков и К, 2006. с. 93 – 103.

3. Качур О. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О. В. Качур. - Москва: КноРус, 2011. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]
4. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]
5. Килячков А. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. - М.: БЕК, 2013.
6. Митин Б. М. Ценные бумаги: учет, налоги, право. - М.: НалогИнформ, 2006. с. 348 – 352.
7. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.
8. Погорелова М. Я Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]
9. Попова Л. Л. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Магистр, 2013.
10. Семенихина В. В. Определение рыночной цены для целей налогообложения - М.: Эксмо, 2007. с. 176 – 181.
11. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=247786>]
12. Чалдаева Л. А., Соколова О.В., Ярцева Н.М., Круня В.Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет. М.: Магистр, 2011.
13. Справочно-правовая система «Гарант»
14. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

15. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

16. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

17. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

Тема 9. Налогообложение доходов и операций негосударственных пенсионных фондов (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Особенности налогообложения прибыли по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами
2. Особенности определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения
3. Налогообложение прибыли по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников организаций

Контрольные задания

Задание 1

Сумма пенсионных резервов НПФ «Партнер» за 4 первых месяца отчетного года составляет 50 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 3,512 млн. руб. Ставка рефинансирования на начало года составляла 11 % годовых; с 15 января отчетного года ставка рефинансирования составляет 10,5 %.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, составляют 530 тыс. руб.

Вопрос: Определите налоговую базу по налогу на прибыль НПФ «Партнер».

Задание 2

Сумма пенсионного резерва НПФ «Право» за отчетный период составила 70 млн. руб. Доход от размещения пенсионных резервов за указанный период составил 10,5 млн. руб.

Расходы, связанные с размещением пенсионного резерва, включая вознаграждение управляющей компании, составили 920 тыс. руб. Расходы, связанные с хранением ценных бумаг, в которые размещены резервы фонда, составили 420 тыс. руб.

В отчетном периоде отчисления на покупку имущества для осуществления уставной деятельности фонда составили 1,7 млн. руб.

Доходы от размещения пенсионных резервов, направленных на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, составили 930 тыс. руб. Расходы по управлению фондом - 690 тыс. руб.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 11 %.

Вопрос: Определите налоговую базу по налогу на прибыль НПФ «Право» и сделайте необходимые комментарии.

Контрольные вопросы

1. В каком порядке определяются доходы от размещения пенсионных резервов для целей налогообложения?
2. Какие доходы негосударственных пенсионных фондов относятся к доходам, полученных от уставной деятельности?
3. Какие расходы относятся к расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов?
4. Какие расходы относятся к расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности негосударственных пенсионных фондов?
5. Какие расходы относятся к расходам, связанным с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных на финансирование накопительной части трудовой пенсии?

6. Каким образом определяется налоговая база налога на прибыль по операциям, совершаемым негосударственными пенсионными фондами?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите доходы негосударственных пенсионных фондов и особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

2. Определите расходы негосударственных пенсионных фондов и особенности уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

3. Выявите особенности налогообложения прибыли негосударственного пенсионного фонда. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. - М.: Финансы и статистика, 2012.

3. Иванов А. П. Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. - М.: Дашков и К, 2006. с. 93 – 103.

4. Качур О. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О. В. Качур. - Москва: КноРус, 2011. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]

5. Кирьянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]

6. Килячков А. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. - М.: БЕК, 2013.

7. Митин Б. М. Ценные бумаги: учет, налоги, право. - М.: НалогИнформ, 2006. с. 348 – 352.

8. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.
9. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]
10. Попова Л. Л. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Магистр, 2013.
11. Семенихина В. В. Определение рыночной цены для целей налогообложения - М.: Эксмо, 2007. с. 176 – 181.
12. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=247786>]
13. Чалдаева Л. А., Соколова О.В., Ярцева Н.М., Круня В.Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет. М.: Магистр, 2011.
14. Ялбулганова А. А. Налоговое право России в вопросах и ответах. - М.: Юристь, 2012.
15. Справочно-правовая система «Гарант»
16. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.
17. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>
18. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
19. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

Тема 10. Исполнение банками, страховыми организациями обязанности налогового агента (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Банки, страховые организации как налоговые агенты
2. Обязанности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами
3. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами
4. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ

Контрольные задания

Задание 1

Фонд оплаты труда сотрудников страховой организации «Грин» за 1-й квартал составил 268 000 руб. 25 февраля был досрочно расторгнут договор добровольного долгосрочного страхования жизни по воле физического лица Петрова М. В. Ему была возвращена выкупная сумма 150 000 руб. Суммы взносов по данному договору составили 80 000 руб.

Вопрос: Рассчитайте сумму НДФЛ, которую должна уплатить в бюджет страховая организация «Грин».

Задание 2

В феврале текущего года банком «Аки +» были приобретены консультационные услуги иностранной организации «CONSALT», не состоящей на налоговом учете в Российской Федерации, на сумму 60 000 руб. (в том числе НДС). Банком «Аки +» была произведена предоплата 60% от стоимости данных услуг в декабре прошлого года, остальную сумму банк перечислил иностранной организации в апреле текущего года.

Вопрос: Рассчитайте НДС, подлежащий уплате в бюджет налоговым агентом, то есть банком.

Контрольные вопросы

1. Какие обязанности несут налоговые агенты – организации финансового сектора экономики?
2. Когда становятся налоговыми агентами по налогу на добавленную стоимость организации финансового сектора экономики?
3. Каковы особенности определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость налоговыми агентами?
4. Когда становятся налоговыми агентами по налогу на прибыль организации финансового сектора экономики?
5. Каков порядок исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами?
6. Какова специфика исчисления и уплаты налога на прибыль налоговыми агентами с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ?

Задания для самостоятельной работы

1. Определите особенности банков как налоговых агентов. Определите специфические операции, по которым государство передает банкам полномочия налоговых агентов. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.
2. Определите особенности страховых компаний как налоговых агентов. Определите специфические операции, по которым государство передает страховым компаниям полномочия налоговых агентов. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.
3. Определите особенности негосударственных пенсионных фондов как налоговых агентов. Определите специфические операции, по которым государство передает негосударственным пенсионным фондам полномочия налоговых агентов. Обоснуйте ответ, сделайте выводы.

Рекомендуемая литература

1. Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. - М.: Финансы и статистика, 2012.
3. Иванов А. П. Финансовые инвестиции на рынке ценных бумаг. - М.: Дашков и К, 2006. с. 93 – 103.
4. Качур О. В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О. В. Качур. - Москва: КноРус, 2011. [Местонахождение: Научная библиотека им. Н. И. Лобачевского Казанского (Приволжского) федерального университета]Кириянов И.В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 264 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=392206>]
5. Килячков А. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. - М.: БЕК, 2013.
6. Митин Б. М. Ценные бумаги: учет, налоги, право. - М.: НалогИнформ, 2006. с. 348 – 352.
7. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учеб. пособие / Е.Б. Шувалова, Т.А. Шуртакова, М.П. Пузин: под. ред. Е.Б. Шуваловой. - М.: Дашков и К, 2010. - 170 с.
8. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. [Электронная библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа:<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=347237>]
9. Попова Л. Л. Рынок ценных бумаг: административно-правовое регулирование. - М.: Магистр, 2013.
10. Семенихина В. В. Определение рыночной цены для целей налогообложения - М.: Эксмо, 2007. с. 176 – 181.
11. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2012. -

366 с. [Электронно-библиотечная система "Знаниум" - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=247786>]

12. Чалдаева Л. А., Соколова О.В., Ярцева Н.М., Круня В.Ф. Ценные бумаги. Общая характеристика, налогообложение, бухгалтерский учет. М.: Магистр, 2011.

13. Ялбулганова А. А. Налоговое право России в вопросах и ответах. - М.: Юристъ, 2012.

14. Справочно-правовая система «Гарант»

15. Справочно-правовая система «Консультант плюс». Версия Проф.

16. Официальный сайт Правительства РФ. – Режим доступа: <http://www.government.ru>

17. Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

18. Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>