**Задание 1**

Коммерческий банк за 9 месяцев 2011 года получил доходы (без НДС):

1) проценты по выданным кредитам:

* 21 тыс. руб. (кредит на сумму 100 тыс. руб. на 9 месяцев под 28%; дата выдачи- 01.06.2010);
* 41,67 тыс. руб. (кредит на сумму 500 тыс. руб. на 5 месяцев под 20%;дата выдачи - 01.02.2011);

29

* 2 тыс. руб. (кредит на сумму 300 тыс. руб. на 2 месяца под 21%; дата выдачи- 10.08.2011);
* 1 тыс. руб. (кредит на сумму 250 тыс. руб. на 3 года под 22%; дата выдачи - 01.12.2009);
* двухнедельным кредитам на общую сумму 3 млн. руб. под 23% (выданы и погашены в отчетном периоде);

1. комиссионное вознаграждение по операциям с ценными бумагами - 150тыс. руб.;
2. вознаграждение за приобретение по поручению клиента на аукционе ГКО- 123 тыс. руб.;
3. плата за расчетно-кассовое обслуживание - 460 тыс. руб.;
4. проценты за выданный кредит были оплачены в форме передачи имущества, оцененного независимыми экспертами в 19,5 тыс. руб., при начисленном проценте - 18 тыс. руб.;
5. комиссионное вознаграждение за куплю-продажу валюты за счет и по поручению клиентов на валютной бирже - 929 тыс. руб.;
6. начисленные и полученные проценты по облигациям - 285 тыс. руб.;
7. положительная курсовая разница от переоценки валютных статей - 15тыс. руб., в том числе средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала - 6 тыс. руб.;
8. штрафы по кредитным договорам - 11 тыс. руб.

Коммерческий банк за 9 месяцев 2011 г. произвел следующие расходы (без НДС):

1. налог на имущество банка - 0,8 тыс. руб.;
2. проценты по депозитам юридических лиц - сумма депозита 900 тыс. руб., срок 5 месяцев, ставка 25%, дата оформления депозита - 01.10.2010;
3. проценты по сертификатам:

• десяти депозитным - номинал 100 тыс. руб., ставка 16%, срок 4 месяца, действуют в течение всего периода,

• семи сберегательным - номинал 100 тыс. руб., ставка 12%, срок 4 месяца, действуют в течение всего периода;

1. проценты на остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов из расчета 3% годовых и общей величины среднеквартального остатка 3600 тыс. руб.;
2. нереализованная отрицательная курсовая разница по операциям с иностранной валютой - 58 тыс. руб.

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%.

**Определите:** налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, по отчетным датам девяти месяцев и сделайте необходимые комментарии.

**Задание 2**

За отчетный период страховой компанией получены следующие доходы (без НДС): 1) страховые премии по договорам страхования - 150 тыс. руб.;

1. страховые премии по договору со страхования - 200 тыс. руб. (доля компании в данном договоре составляет 17%, размер страховой премии по договору);
2. страховые взносы по договорам страхования - 170 тыс. руб.;
3. вознаграждения по договорам перестрахования - 70 тыс. руб.;
4. вознаграждения за оказание услуг страхового агента - 23 тыс. руб.;
5. вознаграждения за оказание услуг страхового брокера - 25 тыс. руб.;
6. вознаграждения, полученные за оказание услуг сюрвейера, - 12 тыс. руб.;
7. вознаграждения, полученные за оказание услуг аварийного комиссара, -17 тыс. руб.;
8. суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование, - 95,7 тыс. руб. (ставка - 16%, срок - с 01.12. 2010 по 26.05.2011,сумма - 1 500 тыс. руб.);
9. проценты, полученные по депозитам, открытым в банках:

* 15 тыс. руб. (депозит сроком на 6 месяцев, сумма - 200 тыс. руб., ставка - 15%, дата оформления - 01.02.2011),
* 20 тыс. руб. (депозит сроком на 9 месяцев, сумма - 250 тыс. руб., ставка - 16%, дата оформления - 01.02.2011),
* 20 тыс. руб. (депозит сроком на 1 месяц, сумма - 2 000 тыс. руб., ставка - 12%, дата оформления - 01.02.2011);

1. проценты, полученные по открытым счетам в кредитной организации за сентябрь-декабрь 2010 г. и январь-май 2011 года, - 7,05 тыс. руб. (сумма остатка, на который начисляются проценты, - 470 тыс. руб., процентная ставка - 2%);
2. полученные штрафы, пени, неустойки - 1 тыс. руб.;
3. суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником, - 10 тыс. руб.;
4. суммы уменьшения (возврата) страховых резервов - 28 тыс. руб.;
5. суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, - 11 тыс. руб.;
6. доходы от реализации перешедшего к компании в соответствии с законодательством прав требований страхователей к лицам, ответственным за причиненный ущерб, - 31 тыс. руб. (право требования 165 тыс. руб. реализовано за 196 тыс. руб.);
7. доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей - 1,5 тыс. руб.;
8. доходы от сдачи имущества в аренду - 19 тыс. руб.;
9. доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, - 5 тыс. руб.;
10. доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль- 6 тыс. руб.;
11. прочие доходы - 80 тыс. руб.

Страховой компанией произведены следующие расходы:

1. выплата рент в соответствии с условиями договоров - 65 тыс. руб.;
2. выплата пенсий в соответствии с условиями договоров - 35 тыс. руб.;
3. страховые выплаты по договорам сострахования - 26 тыс. руб.;
4. вознаграждения состраховщику по договорам сострахования - 5 тыс. руб.;
5. тантьемы по договорам перестрахования - 12 тыс. руб.;
6. суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование:

* 6 тыс. руб. (срок - с 29.02.2011 по 25.05.2011, сумма - 200 тыс. руб., ставка - 15%),
* 10 тыс. руб. (срок - с 12.01.2011 по 14.12.2011, сумма - 200 тыс. руб., ставка - 16%),
* 5,7 тыс. руб. (срок - с 29.12.2010 по 25.03.2011, сумма - 200 тыс. руб., ставка - 12%);

7) проценты, уплаченные за полученные кредиты:

• 22,3 тыс. руб. (сумма кредита - 380 тыс. руб., ставка - 15%, дата получения - 01.09.2010, дата погашения - 22.01.2011),

* 10 тыс. руб. (сумма кредита - 290 тыс. руб., ставка - 20%, дата получения - 15.05.2011, срок - 6 месяцев),
* 0 тыс. руб. (сумма кредита - 300 тыс. руб., ставка - 18%, дата получения - 16.10.2010, срок - 2 года);

1. суммы отчислений в страховые резервы - 450 тыс. руб.;
2. расходы по оплате медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья - 8 тыс. руб.;
3. оплата детективных услуг - 7 тыс. руб.;
4. начисленная заработная плата - 132 тыс. руб.;
5. начисления на заработную плату (ЕСН) - 23 тыс. руб.;
6. уплаченные штрафы, пени, неустойки:

* за нарушение условий хозяйственных договоров - 3 тыс. руб. (в т.ч.0,46 тыс. руб. НДС),
* за нарушение условий договоров страхования - 10 тыс. руб.,
* за нарушение налогового законодательства - 22 тыс. руб.,
* за нарушение страхового законодательства - 16 тыс. руб.;

14) комиссии уплаченные:

* за открытие счета - 4 тыс. руб.,
* по операциям инкассации - 16 тыс. руб. (в т.ч. 2,44 тыс. руб. НДС),
* по расчетным операциям - 17 тыс. руб.,
* за оказание услуг страхового агента - 9 тыс. руб. (в т.ч. 1,37 тыс. руб. НДС),
* за оказание услуг страхового брокера - 6 тыс. руб. (в т.ч. 0,92 тыс. руб. НДС);

1. расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов - 14 тыс. руб. (в т.ч. 2,1 тыс. руб. НДС);
2. почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи - 9,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,45 тыс. руб. НДС);
3. амортизационные отчисления по:

* компьютерам - 34 тыс. руб.,
* нематериальным активам - 3 тыс. руб.;

1. типографские и канцелярские расходы - 9,5 тыс. руб. (в т.ч. 1,45 тыс. руб. НДС);
2. расходы на текущий ремонт:

* здания филиала компании - 28 тыс. руб. (в т.ч. НДС),
* компьютерной техники - 7 тыс. руб. (в т.ч. НДС);

1. содержание зданий и сооружений - 20 тыс. руб. (в т.ч. НДС);
2. расходы по охране - 90 тыс. руб. (в т.ч. НДС);
3. расходы на рекламу - 73,6 тыс. руб. (в. НДС);
4. командировочные расходы - 31,5 тыс. руб. (в т.ч. НДС), вт.ч. сверх норм, установленных законодательством РФ, - 2,5 тыс. руб.;
5. уплаченная арендная плата:

* за помещения филиала - 28 тыс. руб. (в т.ч.. НДС),
* за оборудование - 21 тыс. руб. (в т.ч. 3,2 тыс. руб. НДС);

1. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, - 1,4 тыс. руб.;
2. уплачены налоги - 196 тыс. руб., в т.ч.:

* налог на имущество - 13 тыс. руб.,
* транспортный налог - 1 тыс. руб.;

1. судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью страховой организации, - 3,1 тыс. руб.;
2. оплата услуг юристов, привлекаемых для урегулирования страховых выплат, - 26 тыс. руб.;
3. расходы по аудиторским проверкам:

* для подтверждения годового отчета - 42 тыс. руб. (в т.ч. 6,41 тыс. руб. НДС),
* по решению Правления страховой организации - 18 тыс. руб. (в т.ч.2,75 тыс. руб. НДС);

30) расходы по публикации отчетности - 2 тыс. руб. (в т.ч. 0,31 тыс. руб. НДС).

Ставка рефинансирования Банка России равна 14%. Отчетный период - полугодие 2011 г.

**Определите:**

1. налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет;
2. налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Сделайте необходимые комментарии.

**Задание 3.** Организация, перешедшая на упрощенную систему налогообложения, получила следующую выручку:

Январь – 170000 рублей:

Февраль – 210000 рублей;

Март – 185000 рублей.

Фонд оплаты труда составил:

Январь – 30000 рублей;

Февраль – 52000 рублей;

Март – 54000 рублей.

Расходы на аренду помещения составляют 15000 рублей в месяц.

Материальные затраты составили:

Январь – 30000 рублей;

Февраль – 40000 рублей;

Март – 34000 рублей.

В феврале были приобретены основные средства со сроком полезного использования 2 года за 150000 рублей.

Определить: сумму единого налога при упрощенной системе налогообложения по двум вариантам:

1. вариант – налоговая база - доходы
2. вариант – налоговая база – доходы за вычетом расходов

**Задание 4.** ООО «Воланд» занимается оптово-розничной торговлей в городе (значения коэффициентов берутся для муниципального образования, в котором проживает студент). При этом в части розницы оно переведено на уплату ЕНВД. С 1 января текущего года по оптовой торговли фирма применяет упрощенную систему налогообложения, при этом налог считает с разницы между доходами и расходами. В приказе об учетной политике сказано, что общие затраты распределяются относительно выручки от реализации, сформированной в бухгалтерском учете.

В I квартале текущего года у организации общие затраты составили 135000руб., из них зарплата директора и главбуха - 80000 руб., страховые платежи уплачиваются в общем порядке.

В I квартале текущего года доход от оптово-розничных продаж по данным бухгалтерского учета составил 1540000 руб., из них от оптовой торговли - 550000 руб. Площадь торгового зала – 132 м2

Определить: сумму единого налога при УСНО и ЕНВД.