**Задание 1**

В каких случаях из перечисленных ниже банк при открытии счета обязан потребовать от клиента свидетельство о постановке на налоговый учет:

* 1. организация открывает расчетный счет;
  2. организация открывает валютный счет
  3. физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, открывает текущий счет;
  4. организация открывает счет ДЕПО;
  5. филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет;
  6. обособленное подразделение организации (не ведет самостоятельного баланса) открывает текущий счет;
  7. представительство иностранного юридического лица открывает расчетный счет;
  8. физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
  9. российская организация открывает депозитный счет на 2 месяца с последующей пролонгацией срока еще на 1 месяц;
  10. некоммерческая организация открывает текущий и ссудный счета.

**Задание 3**

Определите дату до которой банк должен сообщить об открытии следующих счетов своим клиентам для каждого случая (год не високосный):

1. ОАО «Сирень» открыт расчетный счет 11 февраля (понедельник);
2. ОАО «Сирень» открыт валютный счет 11 февраля (понедельник);
3. филиалу ОАО «Сирень» открыт текущий счет 12 февраля (вторник);

4) ЗАО «Мимоза» открыт ссудный счет и текущий счет 22 февраля (пятница);

1. физическому лицу открыт валютный счет до востребования 11 февраля (понедельник);
2. немецкому банку открыт корреспондентский счет 5 февраля (вторник);

7) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 7 февраля (четверг).

**Задание 7 (аудиторная)**

Определите правильность формы и содержания запросов налогового органа в следующих случаях.

1. В банк позвонил работник налогового органа и потребовал в течение 3 дней представить информацию об установленных банком лимитах кассовой наличности по всем клиентам - юридическим лицам, а также о сумме кредита, выданного ОАО «Вертикаль» в марте текущего года.
2. В банк поступил письменный запрос за подписью руководителя налогового органа о предоставлении в трехдневный срок следующей информации:

a) по клиентам-субъектам малого предпринимательства - сведения о начисленных суммах заработной платы за февраль текущего года;

б) по организации «Фортуна» - сведения о платежеспособности, а также о суммах выданных, погашенных, просроченных кредитов и соответствующих процентах по ним за предшествующий год;

в) по организации «Клеопатра» - сведения о кредитовых оборотах по валютному счету в разрезе иностранных получателей товаров за предшествующий год;

г) по организации «Нирвана» - сведения о дебетовых и кредитовых оборотах по расчетному счету с указанием юридических и физических лиц, которым отправили или от которых получили средства, за I квартал текущего года;

д) по индивидуальным предпринимателям - сведения о движении денежных средств по счету за текущий год и за IV квартал предшествующего года;

е) по физическому лицу И. Скамейкину сведения о сумме выплаченных процентов по валютному депозитному счету.

***Задание 3***

Коммерческий банк имеет следующие виды доходов и поступлений:

1. проценты за выданные ссуды - 2500 тыс. руб.;
2. плата за рассмотрение заявки юр. лица на получение ссуды - 400 тыс. руб.;
3. плата за кассовое подкрепление клиентов - 1500 тыс. руб.;
4. плата за пересчет денег, доставленных по инкассации, -300 тыс. руб.;
5. плата за прием наличных денег и зачисление их на расчетный счет - 200 тыс. руб.;
6. плата за выдачу наличных денег с расчетного счета - 2% от суммы в 1000 тыс. руб.;
7. комиссия в 10% за предоставление юридическому лицу гарантии на 50000 тыс. руб.;
8. комиссия коммерческого банка в размере 0,1% по операции конвертации по заявкам клиентов на 4000 тыс. руб. и на 115000 долл. Курс ЦБ РФ - 29,15 руб.;

9) вознаграждение по доверительным операциям с ценными бумагами клиентов - 20 тыс. руб.;

1. плата за юридические консультации клиентам - 31 тыс. руб.;
2. доходы от сдачи имущества в лизинг -1000 тыс. руб.;
3. плата за выполнение функций агента валютного контроля -500 тыс. руб.;
4. получено 600 тыс. руб. от редакции «А» в возмещение морального ущерба;
5. куплено у населения в обменном пункте 45 тыс. долл. США по курсу 29,7 руб. при официальном курсе 29,33 руб., курсе ММВБ -29,68 руб.;
6. положительная курсовая разница от переоценки валютных статей баланса- 15 тыс. руб.;
7. штраф как санкции, предусмотренные условиями договора, за нарушение сроков поставки оргтехники в размере 10 тыс. руб.;
8. предоставление гарантии по кредитованию жилищного строительства физического лица на сумму 70 тыс. долл. при обеспечении в 100 тыс. долл. при тарифе 0,2% с оборота;
9. поступило на корсчет банка 300 тыс. руб. в оплату участия в консультационном семинаре;
10. выручка от реализации компьютера в сумме 890 тыс. руб. Компьютер приобретен банком за 950 тыс. руб., амортизация, начисленная по нему до момента продажи – 50 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость по банку, с подробным расчетом.

***Задание 4***

За осуществление расчетов физических лиц с организациями образования банк получил доходы в размере 3% от суммы платежа в 5200 тыс. руб.

18.06 банк приобрел у другого банка право требования по кредит­ному договору с ОАО «Зенит» за 1950 тыс. руб. Согласно кредитному договору сумма кредита составила 2000 тыс. руб., процент по кредиту определен в размере 25% годовых. Кредит был предоставлен 21.04 текущего года на срок 180 дней (погашен своевременно).

21.06 банк приобрел у организации право требования по договору, поставки продукции с ОАО «Кремень» за 1085 тыс. руб. (включая НДС). Общая сумма по договору (с учетом НДС) составляет 1180 тыс. руб. Право требования по договору с ОАО «Кремень» было реализовано новому кредитору 30.06 за 1121 тыс. руб.

**Определите:** налоговую базу и сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет по вышеуказанным операциям, делая необходимые комментарии.

***Задание 9***

Коммерческий банк в отчетном периоде получил следующие доходы (без включения НДС):

1. проценты по кредитам - 60 тыс. руб.;
2. комиссии за выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, -11 тыс. руб.;
3. плата за инкассацию денежных средств - 6 тыс. руб.;
4. комиссии за перевод средств - 12 тыс. руб.;
5. комиссия за операцию конвертации иностранной валюты - 13 тыс. руб.;
6. плата за оформление паспорта сделки экспортера - 7 тыс. руб.;
7. плата по лизинговым договорам - 8 тыс. руб.;
8. доходы от реализации процентных векселей - 4 тыс. руб.;
9. доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 3 тыс. руб.;
10. дисконтный доход по векселям - 5 тыс. руб.;
11. плата за авалирование векселей - 10 тыс. руб.;
12. доходы от сдачи имущества в аренду - 14 тыс. руб.

**Определите: налоговую базу по НДС и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, с подробным расчетом.**

***Задание 17***

*За отчетный период (I квартал 2011 г.) Банком начислены следующие доходы:*

1) проценты по выданным кредитам (действующим в течение всего квартала):

- по кредиту 2 млн. руб., ставка - 15%, дата выдачи-01.01.2011),

- по кредиту 3 млн. руб., ставка - 20%, дата выдачи-15.01.2011),

- по кредиту 2,8 млн. руб., ставка - 25% , дата выдачи-01.12.2010),

- по кредиту 1,1 млн. руб., ставка - 20%, дата выдачи-01.02.2011);

проценты по просроченным ссудам в объеме 120 тыс. руб.;

оплата услуг по аренде сейфов для физических лиц-15 тыс. руб.;

Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой, исходя из следующих условий. На 1 января объем валютных активов по балансу - 300 тыс. долл. США. Курс ЦБ РФ на этот день - 29 руб. за доллар. 20 января было продано 20 тыс. долл. по курсу 28,8 руб., а затем куплено 30 тыс. долл. по курсу 28,5 руб. при курсе ЦБ РФ 28,6 руб. На 31 марта курс ЦБ РФ-29,5 руб.;

1. плата за услуги инкассации - 75 тыс. руб.;
2. доход при реализации акций Банка по цене, превышающей номинальную стоимость, - 80 тыс. руб.;
3. безвозмездно получен от банка «Перспектива» пакет акций из 500 шт. номинальной стоимостью по 500 руб. каждая;
4. положительная курсовая разница по операциям в обменном пункте - 3 тыс. руб.;
5. суммы восстановленных резервов под возможные потери по ссудам, созданных в предшествующем периоде: по учтенным векселям - 5 тыс. руб., по ссудам 2 группы риска (нестандартным) - 3 тыс. руб., по ссудам 3 группы риска (нестандартным) - 2 тыс. руб.

*За тот же период Банком произведены следующие расходы:*

1. выплачены проценты по просроченному межбанковскому кредиту в пределах ставки рефинансирования- 30 тыс. руб.;
2. выплачены проценты по межбанковскому кредиту overnight, привлеченному в размере 600 тыс. руб. по ставке 20%;
3. приобретены тренажеры для комнаты здоровья - 24 тыс. руб.;
4. приобретены искусственные цветы для оформления офиса - 3 тыс. руб.; офисная мебель - 145 тыс. руб.; хрустальные фужеры для представительских целей - 2 тыс. руб.;
5. содержание арендованных автомашин для службы инкассации - 4 тыс. руб.;
6. выплачены дивиденды по акциям - 6 тыс. руб.;

На разработку нематериального актива в виде программного продукта для кассовых терминалов затрачено 40 тыс. руб. (введен в эксплуатацию в марте отчетного года);

На погашение убытка прошлого года направлено 10 тыс. руб.

**Определите: налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет за отчетный период с подробным расчетом.**