

УДК 336.221
ББК 65.261.411
Н 23

Автор-составитель Е. М. Чернюк, ст. преподаватель

Рецензенты: Т. А. Езерская, канд. экон. наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации;
С. О. Наумчик, канд. экон. наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации

Рекомендован научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 7 от 12 июня 2012 г.

Н 23 **Налоги** и налогообложение в банках : практикум для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках» / авт.-сост. Е. М. Чернюк. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2013. – 48 с.
ISBN 978-985-540-040-1

УДК 336.221
ББК 65.261.411

ISBN 978-985-540-040-1

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2013

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предлагаемый практикум разработан в соответствии с программой курса «Налоги и налогообложение в банках» для студентов специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках».

Основной целью данного издания является оказание помощи студентам в последовательном изучении теоретических аспектов налогообложения, овладении методикой исчисления налогов, подлежащих уплате банковскими учреждениями Республики Беларусь, выработке умений концентрировать внимание на проблемах теории налогов, положениях современного законодательства и практике исчисления налогов, ознакомлении с системой налогового контроля и мерами экономической ответственности за нарушение налогового законодательства.

Практикум включает примерные планы практических и семинарских занятий, вопросы для самоконтроля к каждой теме и задания для самостоятельной работы (тесты, задачи), что способствует лучшему усвоению курса и позволяет студентам закрепить знания, полученные в ходе учебного процесса, а также проверить степень усвоения материала.

При разработке практикума использовались действующие законодательные и нормативные акты, учебники и учебные пособия для учреждений высшего образования.

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ, ТЕСТЫ И ЗАДАЧИ

Тема 1. Теоретические аспекты налогообложения

План занятия

1. Экономическая сущность налогов.
2. Виды налогов и их характеристика.
3. Элементы налогов и налоговая терминология.

Вопросы для самоконтроля

1. Какой законодательный акт регулирует налогообложение в Республике Беларусь?
2. В чем проявляется сущность налогов?
3. Какова основная задача налогообложения?
4. Что означает понятие «налог»?
5. Каково определение понятия «сбор»?
6. В чем заключается принципиальное отличие налога от сбора?
7. В чем выражается сущность налогов?
8. Какие функции выполняют налоги?
9. В чем состоит сущность фискальной функции налогов?
10. Как проявляется распределительная функция налогов?
11. Как выражается регулирующая функция налогов?
12. Какие выделяют подфункции в регулирующей функции налогов и как они проявляются?
13. В чем заключается сущность контрольной функции налогов?
14. Какова может быть роль налогов?
15. По каким признакам классифицируют налоги?
16. Как подразделяются налоги по способу изъятия?
17. Какие виды налогов выделяют в зависимости от органов власти, устанавливающих налог?
18. Какие виды налогов различают в зависимости от уровня бюджета, в который зачисляется налог?
19. Как делятся налоги в зависимости от порядка их использования?
20. Как группируются налоги в зависимости от источников уплаты?
21. Какие налоги называют косвенными?
22. Каковы отличительные признаки прямых налогов?
23. Какие налоги уплачиваются из прибыли?

Тесты

Выберите один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Что означает понятие «налог»?

Варианты ответа:

а) обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в республиканский и (или) местные бюджеты;

б) обязательный индивидуально безвозмездный платеж, имеющий строго целевое назначение, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в республиканский и (или) местные бюджеты;

в) обязательный возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в республиканский и (или) местные бюджеты;

г) обязательный индивидуально возмездный платеж, имеющий строго целевое назначение, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в республиканский и (или) местные бюджеты.

2. В чем заключается принципиальное отличие налога от сбора?

Варианты ответа:

а) налог уплачивается постоянно, а сбор – при наличии определенных условий;

б) налог носит индивидуально безвозмездный характер, а сбор несет в себе индивидуальную возмездность;

в) налог уплачивается при наличии определенных условий, а сбор постоянно;

г) уровень ставок налога выше, чем сбора.

3. В чем проявляется фискальная функция налогов?

Варианты ответа:

- а) в обеспечении процесса перераспределения части совокупного общественного продукта;
- б) в обеспечении процесса потребления части совокупного общественного продукта;
- в) в бесперебойном обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности;
- г) в обеспечении поддержания социального равновесия между отдельными группами населения.

4. Что следует понимать под прямыми налогами?

Варианты ответа:

- а) налоги, которые включаются и увеличивают цену товара (работ, услуг);
- б) налоги, обязанность уплаты по которым невозможно переложить на другое лицо;
- г) налоги, которые устанавливаются как надбавка к цене или тарифу;
- д) налоги, поступления которых используются без закрепления их за каким-либо видом расходов бюджета.

5. Как подразделяются налоги по способу изъятия?

Варианты ответа:

- а) на общие и специальные;
- б) на прямые и косвенные;
- в) на закрепленные и регулирующие;
- г) на государственные и местные.

6. Что представляют собой специальные налоги?

Варианты ответа:

- а) налоги, которые используются для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год;
- б) налоги, которые на длительный срок закреплены как доходный

источник конкретного бюджета;

в) налоги, поступления от которых используются без закрепления их за каким-либо видом расходов бюджета;

г) налоги, которые вводятся для финансирования конкретного направления государственных расходов.

7. Что понимают под регулирующими налогами?

Варианты ответа:

а) налоги, поступления от которых используются без закрепления их за каким-либо видом расходов бюджета;

б) налоги, которые составляют основу бюджетного перераспределения финансовых ресурсов, направленного на сбалансирование нижестоящего бюджета;

в) налоги, которые на длительный срок закреплены как доходный источник конкретного бюджета;

г) налоги, которые уплачиваются с доходов или имущества плательщика.

Тема 2. Налоговая система государства

План занятия

1. Экономическая сущность налоговой системы.
2. Принципы построения налоговой системы.
3. Налоговое законодательство Республики Беларусь.

Вопросы для самоконтроля

1. Что представляет собой налоговая система?
2. Каковы классические принципы налогообложения?
3. Кем были сформулированы классические принципы налогообложения?
4. Какие методологические подходы учитывает налоговая система любой страны?
5. Что относится к общим характеристикам налоговой системы?
6. Кто является субъектом налога?
7. Каково определение понятия «объект налогообложения»?
8. Что является источником налога?

9. Что представляет собой налоговая база?
10. Что следует понимать под налоговой ставкой?
11. Что является налоговым периодом?
12. Что понимается под налоговыми льготами?
13. Что называют организациями в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь?
14. Кто является налоговым агентом?
15. Каковы права налогоплательщика?
16. Каковы обязанности налогоплательщика?
17. Как устанавливаются твердые ставки налогов?
18. Что представляют собой процентные ставки налогов?
19. В чем заключается сущность кадастрового способа взимания налогов?
20. Какова сущность декларационного способа взимания налогов?
21. В чем состоит сущность административного способа взимания налогов?

Тесты

Выберите один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Что представляет собой налоговая система?

Варианты ответа:

а) перечень налогов, сборов (пошлин), установленных в законодательном порядке;

б) совокупность организационно-правовых норм, методов и форм государственного управления налогообложением через систему надстроечных инструментов (налоговых ставок, налоговых льгот, способов обложения и др.);

в) основанное на определенных принципах целостное единство нормативно-правовой базы в сфере налогообложения, совокупность налогов и сборов, плательщиков налогов и сборов, а также механизма налогового администрирования, находящихся при этом в тесной взаимосвязи и взаимозависимости;

г) совокупность организационно-правовых норм государственного управления налогообложением.

2. Кто является субъектом налога?

Варианты ответа:

а) организации и физические лица, за счет которых в итоге осуществляется уплата налога, сбора (пошлины), и при этом нормативно-правовыми актами последние не отнесены к числу налогоплательщиков;

б) организации и физические лица, которые являются источниками выплаты доходов плательщику и на которых возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин);

в) организации и физические лица, на которых законодательно возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины);

г) организации и физические лица, которые в соответствии с нормативно-правовыми актами не отнесены к числу налогоплательщиков.

3. Тождественны ли понятия «объект налогообложения» и «налоговая база»?

Варианты ответа:

а) данные понятия всегда совпадают по своей сути;

б) данные понятия не совпадают по своей сути;

в) налоговая база выступает частной категорией по отношению к объекту налогообложения, поэтому данные понятия могут как совпадать, так и не совпадать по своей сути;

г) это одно и то же понятие.

4. Что представляет собой налоговый период?

Варианты ответа:

а) срок перечислений платежей в бюджет;

б) время, в течение которого плательщик имеет обязанности по уплате платежей в бюджет;

в) календарный или иной период времени, определяемый применительно к каждому налогу и сбору, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога или сбора;

г) установленный законом срок, в течение которого плательщик освобождается от уплаты того или иного налога.

5. Кто является налоговым агентом?

Варианты ответа:

а) организации и физические лица, которые являются источниками выплаты доходов плательщику и на которых возлагаются обязанности по исчислению, удержанию у плательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов (пошлин);

б) организации и физические лица, за счет которых в итоге осуществляется уплата налога, сбора (пошлины);

в) организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги и сборы;

г) должностные лица налоговых органов Республики Беларусь.

6. Что представляет собой регрессивная шкала налогообложения?

Варианты ответа:

а) уровень налогового изъятия увеличивается с ростом величины налоговой базы;

б) уровень налогового изъятия снижается с ростом величины налоговой базы;

в) уровень налогового изъятия не зависит от величины налоговой базы;

г) уровень налогового изъятия зависит от физических измерителей объекта налогообложения.

7. Что следует понимать под адвалорными ставками налога?

Варианты ответа:

а) установление в процентах от объекта налогообложения;

б) установление твердой суммы с субъекта налогообложения;

в) установление в денежных единицах за физический показатель измерения объекта налогообложения;

г) установление ставки в иностранной валюте.

8. Что представляет собой кумулятивный метод начисления налога?

Варианты ответа:

а) исчисление налога производится нарастающим итогом с начала года;

б) налоговая база облагается по каждому отчетному периоду без нарастающего итога;

- в) двукратное обложение одного и того же объекта налогообложения;
- г) начисления по каждому налогу производятся от налоговой базы, отличной от тех, которые применялись по иным налогам.

9. Какие существуют способы исчисления налогов?

Варианты ответа:

- а) безналичными перечислениями;
- б) наличными платежами;
- в) кадастровый способ;
- г) декларационный способ.

Тема 3. Налог на добавленную стоимость

План занятия

1. Экономическая сущность и значение налога на добавленную стоимость (НДС).
2. Плательщики НДС и объекты налогообложения в банковской практике.
3. Объекты, освобождаемые от налога на добавленную стоимость.
4. Действующая методика исчисления НДС в банках.
5. Сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет.

Вопросы для самоконтроля

1. В каком случае банки дополнительно становятся на учет в инспекцию по налогам и сборам?
2. Какие ставки НДС применяются при реализации по свободным ценам?
3. Как определяется сумма НДС?
4. Как рассчитывается общая сумма НДС?
5. Как определяется налоговая база по договору лизинга?
6. Что является налоговой базой при реализации основных средств?
7. Какие операции с ценными бумагами облагаются НДС и что является налоговой базой?
8. Как рассчитывается сумма НДС к уплате в бюджет?
9. В какую налоговую декларацию включается вознаграждение банка – доверительного управляющего?

10. Как рассчитывается НДС при ввозе объектов на таможенную территорию Республики Беларусь (из всех государств кроме членов Таможенного союза)?

11. Что представляют собой налоговые вычеты?

12. Какие ставки НДС применяются при реализации по регулируемым ценам?

13. Как рассчитывается НДС при ввозе объектов из государств – членов Таможенного союза?

14. Что является налоговой базой при реализации по свободным ценам?

15. Какие внереализационные доходы входят в состав налоговой базы?

16. Выручка от услуг по инкассации какой валюты облагается НДС?

17. Какие операции с банковскими платежными карточками облагаются НДС и что является налоговой базой?

18. Как определяется налоговая база в банках?

19. Что входит в налоговую базу при расчете НДС банком – доверительным управляющим?

Задачи

Задача 3.1. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком (таблица 1). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 1 – Данные для расчета НДС

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка от реализации основных средств	15 780
2. Остаточная стоимость реализованных основных средств	14 100
3. Выручка от операций по установке и обслуживанию автоматизированных банковских систем	7 175
4. Выручка от реализации банковских платежных карточек	5 690
5. Выручка от проведения операций по банковским платежным карточкам	8 640
6. Выручка без НДС от реализации бланков платежных документов	6 550
7. Выручка от расчетно-кассового обслуживания клиентов	19 325
8. Сумма полученных лизинговых платежей	24 890
9. Получена выкупная стоимость объекта лизинга	216 800
10. Сумма вознаграждения, полученная по договору доверительного управления	4 760

11. Выручка от оказания услуг банковского депозитария	114 50
12. Выручка от услуг по инкассации денежных средств	10 945
13. Налоговые вычеты	130

Задача 3.2. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком, используя данные таблицы 2. Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 2 – Сведения для расчета НДС

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка от реализации другому банку слитков из драгоценных металлов	389 750
2. Сумма полученных процентов за пользование кредитом	124 230
3. Сумма полученной арендной платы	3 840
4. Получена выкупная стоимость объекта лизинга	36 870
5. Комиссионные, полученные за расчетное обслуживание клиентов	4 520
6. Первоначальный кредитор уступил банку право требования на обязательство на сумму	9 350
6.1. Сумма, выплаченная банком первоначальному кредитору	4 880
7. Банком приобретено у третьих лиц денежное требование на сумму	46 300
7.1. Расходы банка на приобретение данного требования	34 270
8. Оплата, полученная за услуги банковского депозитария	13 800
9. Налоговые вычеты	2 780

Задача 3.3. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком (таблица 3). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 3 – Данные для расчета НДС, подлежащего уплате в бюджет коммерческим банком

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка от реализации бланков ценных бумаг	4 790
2. Доходы от операций с ценными бумагами	3 400
3. Выручка без НДС от оказания услуг по перевозке денежных средств	5 315
4. Вознаграждение, полученное за расчетно-кассовое обслуживание организаций и физических лиц	4 870
5. Сумма полученной арендной платы	580
6. Стоимость безвозмездно переданных детскому дому товаров (по инициативе банка):	

по ставке НДС 20%	403
по ставке НДС 10%	260
по ставке НДС 9,09%	330

Окончание таблицы 3

Показатели	Сумма, тыс. р.
по ставке НДС 16,67%	205
7. Сумма штрафов, полученная за нарушение условий договора покупателями банковских платежных карточек	70
8. Сумма штрафов, уплаченных банком за нарушение условий договоров с заемщиками	90
9. Сумма НДС, уплаченная поставщикам	250

Задача 3.4. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком, используя данные таблицы 4. Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 4 – Сведения для расчета НДС

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка от реализации здания гаража, принадлежащего банку	461 500
2. Выручка от реализации ценных бумаг	80 570
3. Выручка от реализации бланков ценных бумаг	11 270
4. Выручка от расчетно-кассового обслуживания организаций и физических лиц	9 980
5. Выручка от реализации банковских платежных карточек	6 800
6. Выручка от реализации услуг по операциям по банковским платежным карточкам	13 290
7. Выручка от реализации услуг по открытию, ведению и закрытию клиентских счетов	25 970
8. Выручка от реализации банкомата	75 680
9. Выручка от реализации услуг по установке и обслуживанию автоматических банковских систем	40 000
10. Выручка от реализации бланков расчетных документов	4 630
11. Сумма, оплаченная с НДС за отчетный период:	
поставщикам бланков документов	2 050
поставщикам заготовок банковских платежных карточек	4 310

Задача 3.5. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком по договору доверительного управления (таблица 5). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и

уплаты налога в бюджет.

Таблица 5 – Данные для расчета НДС

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка с НДС от реализации продукции вверителя, облагаемой НДС:	
по ставке 20%	62 270
по ставке 16,67%	481 160
по ставке 10%	37 290
2. Выручка от реализации основных средств, находящихся на балансе вверителя	39 030
2.1. Остаточная стоимость реализованных основных средств	29 900
3. Выручка от реализации патента, являющегося собственностью вверителя	74 830
3.1. Цена приобретения патента	75 870
4. Сумма штрафов, полученных от поставщиков за нарушение условий договоров, заключенных с вверителем, реализация по которым облагается НДС:	
по ставке 20%	8 850
по ставке 10%	10 790
5. Сумма штрафов, полученных от покупателей за нарушение условий договоров, заключенных с вверителем, реализация по которым облагается НДС:	
по ставке 20%	9 510
по ставке 10%	10 890
6. Налоговые вычеты	2 310

Задача 3.6. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком по договору доверительного управления, используя данные таблицы 6. Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 6 – Исходная информация

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка без НДС от реализации по свободным ценам продукции вверителя, облагаемой НДС по ставке 20%	67 850
2. Выручка с НДС от реализации по свободным ценам продукции вверителя, облагаемой НДС по ставке 10%	32 910
3. Выручка с НДС от реализации продукции вверителя, облагаемой	39 040

НДС по ставке 16,67%	
4. Выручка от реализации здания склада, принадлежащего вверителю	43 580

Окончание таблицы 6

Показатели	Сумма, тыс. р.
4.1. Остаточная стоимость реализованного здания склада	29 250
5. Сумма штрафов, полученная от поставщиков за нарушение условий договоров, заключенных с вверителем, реализация по которым облагается НДС по ставке 20%	12 430
6. Сумма штрафов, полученная от покупателей за нарушение условий договоров, заключенных с вверителем, реализация по которым облагается НДС по ставке 20%	9 460
7. Налоговые вычеты	18 060

Задача 3.7. На основании данных таблицы 7 рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет коммерческим банком:

- по основной налоговой декларации банка;
- по налоговой декларации банка как доверительного управляющего.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 7 – Данные для расчета НДС

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Выручка от реализации ценных бумаг, принадлежащих банку	47 300
2. Выручка от реализации банком бланков ценных бумаг	3 210
3. Выручка от реализации банком услуг по инкассации денежных средств:	
в белорусских рублях	7 100
в иностранной валюте	8 320
4. Выручка от реализации основных средств, находящихся на балансе:	
банка	71 300
вверителя	46 900
5. Выручка от реализации банком по договору доверительного управления продукцией вверителя, облагаемой НДС:	
по ставке 20%	5 800
по ставке 16,67%	3 100
6. Сумма штрафов, полученных от покупателей:	
за нарушение условий договоров купли-продажи банковских платежных карточек	7 500

за нарушение условий договоров вверителя по реализации продукции (ставка НДС – 20%)	3 200
---	-------

Окончание таблицы 7

Показатели	Сумма, тыс. р.
7. Полученные суммы:	
лизинговых платежей по договорам лизинга, заключенным банком	5 300
арендной платы по договорам аренды, заключенным банком	6 200
вознаграждения банка как доверительного управляющего	7 300
комиссионных за расчетное обслуживание клиентов банка	12 600
8. Налоговые вычеты:	
по основной налоговой декларации	2 510
по налоговой декларации доверительного управляющего	7 700

Задача 3.8. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате при ввозе банком из Германии в Республику Беларусь основных средств, используя следующие данные:

1. Таможенная стоимость – 276 357 тыс. р.
2. Ставка таможенной пошлины – 15%.
3. Сумма акцизного налога – 5 620 тыс. р.

Задача 3.9. Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет при ввозе банком основных средств из Российской Федерации.

Банк приобрел основные средства в Российской Федерации 30 сентября. Основные средства были приняты на учет 5 октября:

1. Стоимость основных средств – 90 500 рос. р.
2. Расходы на транспортировку – 14 200 рос. р.
3. Расходы на монтаж – 7 600 рос. р.

Курс российского рубля составил:

- на 30 сентября – 260 бел. р.;
- на 5 октября – 270 бел. р.;
- на 1 ноября – 280 бел. р.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога.

Задача 3.10. Рассчитайте сумму НДС к уплате при ввозе банком основных средств из Польши на территорию Республики Беларусь и при их реализации на территории Республики Беларусь, используя

следующие данные:

1. Таможенная стоимость – 130 720 тыс. р.
2. Таможенная пошлина – 15%.
3. Выручка от реализации ввезенных на территорию Республики Беларусь основных средств – 209 500 тыс. р.

Тема 4. Акцизы

План занятия

1. Экономическая сущность акцизов.
2. Методика исчисления акцизного налога.
3. Порядок и сроки уплаты акцизов в бюджет.

Вопросы для самоконтроля

1. В каком случае банки уплачивают акцизный налог?
2. Какие существуют ставки акцизного налога и в каких единицах они устанавливаются?
3. По каким товарам банки уплачивают акциз?
4. В каких единицах и к какой базе установлена ставка по подакцизным товарам для банка и от чего она зависит?
5. Как рассчитывается сумма акциза при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь (из всех государств кроме членов Таможенного союза) по твердой ставке; по адвалорной ставке?
6. Как рассчитывается сумма акциза при ввозе из государств – членов Таможенного союза – по твердой ставке; по адвалорной ставке?
7. Как рассчитывается сумма акциза при уплате в бюджет по твердой ставке; по адвалорной ставке?
8. По какой ставке и как рассчитывается сумма акциза к доплате в бюджет после реализации на территории Республики Беларусь ввезенного подакцизного товара?
9. Каковы сроки предоставления налоговой декларации и уплаты акцизного налога в бюджет?

Задачи

Задача 4.1. Рассчитайте суммы НДС и акциза, подлежащие уплате банком при ввозе подакцизных товаров из Польши и при реализации ввезенных подакцизных товаров на территории Республики Беларусь, используя следующие данные:

1. Таможенная стоимость ввозимого подакцизного товара –

48 320 тыс. р.

2. Ставка таможенной пошлины – 15%.

3. Ставка акциза – 5%.

4. Ставка НДС – 20%.

5. Выручка от реализации с НДС ввезенного подакцизного товара на территории Республики Беларусь – 86 460 тыс. р.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Задача 4.2. Рассчитайте суммы НДС и акциза (таблица 8), подлежащие уплате в бюджет при ввозе транспортных средств на территорию Республики Беларусь и при их реализации на территории Республики Беларусь, используя следующие данные:

1. Таможенная стоимость ввозимой банком в мае из Германии в Республику Беларусь инкассаторской машины с мощностью двигателя 108 кВт – 135 547 тыс. р.

2. Ставка таможенной пошлины – 15%.

3. Выручка от реализации с НДС ввезенной и реализованной в декабре на территории Республики Беларусь инкассаторской машины – 211 668 тыс. р.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 8 – Справочные данные для расчета акциза

Вид транспорта	Ставки акцизов, р.	
	с 01.01 по 30.06	с 01.07 по 31.12
1. Микроавтобусы и автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 лошадиных сил) включительно	0	0
2. Микроавтобусы и автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 лошадиных сил) и до 112,5 кВт (150 лошадиных сил) включительно	2 200	2 200
3. Микроавтобусы и автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 лошадиных сил)	22 100	22 100

Задача 4.3. Рассчитайте суммы НДС и акциза (таблица 8), подлежащие уплате банком при ввозе в ноябре товаров из Германии, используя следующие данные:

1. Таможенная стоимость ввозимой инкассаторской машины с мощностью двигателя 147 кВт – 76 325 тыс. р.

2. Таможенная стоимость ввозимого легкового автомобиля с мощностью двигателя 110 кВт – 53 918 тыс. р.

3. Таможенная стоимость ввозимых запасных частей для транспортных средств – 12 310 тыс. р.

4. Таможенная стоимость ввозимых деталей для банкоматов – 9 146 тыс. р.

5. Ставка таможенной пошлины – 15%.

6. Ставка НДС – 20%.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Задача 4.4. Рассчитайте суммы НДС и акциза (таблица 8), подлежащие уплате банком в бюджет при ввозе из Российской Федерации приобретенной 28 сентября инкассаторской машины с мощностью двигателя 145 кВт. Транспортное средство принято на учет 9 октября.

Используйте следующие данные:

1. Стоимость инкассаторской машины – 218 598 рос. р.

2. Расходы на переоборудование – 45 700 рос. р.

3. Курс российского рубля составил:

• на 28 сентября – 295 бел. р.

• на 1 января – 290 бел. р.

• на 9 октября – 297 бел. р.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Тема 5. Налог на недвижимость

План занятия

1. Экономическая сущность налога на недвижимость.
2. Методика исчисления налога на недвижимость банками.
3. Льготы по налогу на недвижимость.
4. Порядок и сроки уплаты налога на недвижимость банками.

Вопросы для самоконтроля

1. Как рассчитывается налог на недвижимость?
2. Из каких платежей состоит налог на недвижимость?
3. За какой период и по какой ставке рассчитывается налог на недвижимость?

4. Как определяется остаточная стоимость зданий, сооружений и машино-мест, подлежащих налогообложению?

5. Как определяется остаточная стоимость льготированных зданий, сооружений и машино-мест?

6. Сколько налоговых деклараций и в какие сроки предоставляется по налогу на недвижимость?

7. При каких условиях начисляется налог на незавершенное строительство?

8. Как определяется сумма налога на незавершенное строительство?

9. Каковы сроки уплаты налога на недвижимость?

10. Какова ставка налога на незавершенное строительство?

11. Какие предоставляются льготы по налогу на недвижимость для банков?

Задачи

Задача 5.1. Рассчитайте сумму налога на недвижимость, подлежащую уплате банком в бюджет за год (таблица 9). Определите сумму налога к уплате за 3-й квартал и укажите срок уплаты.

Таблица 9 – Данные для расчета налога на недвижимость

Показатели	Сумма, млн р.
1. Переоцененная стоимость зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	1 990
В том числе зданий, являющихся историко-культурной ценностью	680
2. Износ зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	870
В том числе зданий, являющихся историко-культурной ценностью	140
3. Переоцененная стоимость машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	550
4. Износ машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	65

Задача 5.2. Рассчитайте сумму налога на недвижимость, подлежащую уплате банком в бюджет за год, используя данные таблицы 10. Определите сумму налога к уплате за 1-й квартал и укажите срок уплаты.

Таблица 10 – Сведения для расчета налога на недвижимость

Показатели	Сумма, млн р.
------------	---------------

1. Переоцененная стоимость зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	4 170
В том числе зданий, введенных в эксплуатацию 3 мес. назад	1 180
Из них: зданий жилого фонда	670

Окончание таблицы 10

Показатели	Сумма, млн р.
зданий санатория	780
2. Износ зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	950
В том числе зданий, введенных в эксплуатацию 3 мес. назад	98
Из них: зданий жилого фонда	85
зданий санатория	180
3. Переоцененная стоимость машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	1 460
4. Износ машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	50

Задача 5.3. Рассчитайте сумму налога на недвижимость, подлежащую уплате банком в бюджет за год (таблица 11). Определите сумму налога к уплате за 2-й квартал и укажите срок уплаты.

Таблица 11 – Данные для расчета налога на недвижимость

Показатели	Сумма, млн р.
1. Переоцененная стоимость зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	4 960
В том числе зданий, сданных в аренду	1 180
Из них бюджетным организациям	440
2. Износ зданий, находящихся на балансе банка, на 1 января, всего	1 560
В том числе зданий, сданных в аренду	360
Из них бюджетным организациям	150
3. Переоцененная стоимость машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	730
4. Износ машино-мест, принадлежащих банку, на 1 января	120

Тема 6. Налог на прибыль

План занятия

1. Экономическая сущность налога на прибыль.
2. Методика исчисления налога на прибыль в банках.
3. Порядок определения прибыли от реализации банковских услуг в целях налогообложения.
4. Порядок определения прибыли от внереализационных операций банков в целях налогообложения.
5. Особенности определения прибыли в целях налогообложения по прочим операциям банка.
6. Льготы по налогу на прибыль.
7. Порядок и сроки уплаты налога на прибыль банками.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком налога на прибыль?
2. Что является объектом налогообложения налогом на прибыль?
3. Как определяется налоговая база по налогу на прибыль?
4. Как рассчитывается валовая прибыль в целях налогообложения в банках?
5. Как определяется прибыль от реализации банковских услуг в целях налогообложения?
6. Какие затраты банка учитываются при расчете прибыли от реализации банковских услуг в целях налогообложения?
7. Как определяется прибыль от реализации основных средств банка в целях налогообложения?
8. Как определяется прибыль от реализации нематериальных активов банка в целях налогообложения?
9. Что представляет собой состав внереализационных доходов банка в целях налогообложения?
10. Что представляет собой состав внереализационных расходов банка в целях налогообложения?
11. По какой ставке банки уплачивают налог на прибыль?
12. Какая прибыль в банке льготируется?
13. Что следует понимать под амортизационной премией?
14. Что представляет собой перенос убытков?
15. Каковы сроки предоставления налоговой декларации по налогу на прибыль?
16. Как могут уплачивать банки налог на прибыль?

Задачи

Задача 6.1. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком в бюджет за год (таблица 12). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 12 – Сведения для расчета налога на прибыль

Показатели	Сумма, млн р.
1. Выручка от реализации банком бланков ценных бумаг и расчетных документов	8,8
2. Покупная стоимость реализованных бланков ценных бумаг и расчетных документов	4,7
3. Расходы по реализации бланков ценных бумаг и расчетных документов	0,8
4. Прочие доходы по банковским операциям	460,0
5. Прочие затраты по операциям банка без учета налога на недвижимость	163,0
6. Внереализационные доходы банка в целях налогообложения	20,7
7. Внереализационные расходы в целях налогообложения	12,0
8. Переоцененная стоимость зданий банка на 1 января	2 850,0
9. Сумма начисленной амортизации на 1 января	660,0
10. Сумма отчислений из прибыли на благотворительные цели организации здравоохранения, финансируемой из бюджета, в отчетном году	9,5

Задача 6.2. Определите сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком за год (таблица 13). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 13 – Данные для расчета налога на прибыль

Показатели	Сумма, млн р.
1. Доходы от операций банка в целях налогообложения	373,4
2. Затраты от операций банка в целях налогообложения	265,6
3. Сумма штрафов, полученных банком, за нарушение условий договоров:	
от покупателей банковских платежных карточек	14,4
от продавцов бланков расчетных документов	15,2
4. Сумма штрафов, уплаченных банком за нарушение условий кре-	9,0

данных договоров	
5. Сумма кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности	15,9
6. Стоимость безвозмездно полученных активов	96,6
7. Положительные разницы, возникшие при переоценке ценных бумаг	88,2
8. Сумма отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	140,3

Окончание таблицы 13

Показатели	Сумма, млн р.
9. Стоимость принятых неплатежных денежных банкнот	70,5
10. Сумма дебиторской задолженности, нереальной для взыскания	43,4
11. Сумма полученных лизинговых платежей	70,9
12. Использование прибыли в январе:	
на строительство филиала банка	22,5
на приобретение оборудования для осуществления автоматизированных межбанковских расчетов	11,8
на благотворительные цели (организациям дошкольного образования, финансируемым за счет средств бюджета)	15,4

Задача 6.3. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком в бюджет за год (таблица 14). Укажите сроки представления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 14 – Сведения для расчета налога на прибыль, подлежащего уплате банком в бюджет за год

Показатели	Сумма, млн р.
1. Средства, полученные для компенсации потерь от выдачи льготных кредитов	3 680,0
2. Вознаграждение за открытие, ведение и закрытие банковских счетов организаций	562,5
3. Вознаграждение за установку и обслуживание автоматических банковских систем	782,0
4. Выручка от реализации драгоценных металлов	6 160,0
5. Балансовая стоимость драгоценных металлов	3 680,0
6. Выручка от реализации услуг по инкассации денежных средств	467,0
7. Затраты на инкассацию денежных средств	61,0
8. Проценты, выплаченные банком по договорам банковского вклада	4 817,0
9. Расходы по функционированию систем электронных платежей	763,0

10. Сумма налога на недвижимость	9,8
11. Прочие доходы по банковским операциям	4 870,0
12. Прочие затраты по банковским операциям	4 265,0
13. Внереализационные доходы в целях налогообложения	17,0
14. Внереализационные расходы в целях налогообложения	15,0
15. Льготируемая прибыль	182,0

Задача 6.4. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком в бюджет за год (таблица 15). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 15 – Данные для расчета налога на прибыль

Показатели	Сумма, млн р.
1. Доходы от операций с банковскими платежными карточками	662,0
2. Выручка от реализации банковских платежных карточек	34,0
3. Покупная стоимость заготовок платежных карточек	21,0
4. Затраты, связанные с реализацией банковских платежных карточек	0,7
5. Прочие доходы от банковских операций в целях налогообложения	1 188,0
6. Прочие затраты по банковским операциям в целях налогообложения	967,0
7. Сумма штрафных санкций за нарушения условий договоров, полученных от покупателей банковских платежных карточек	0,9
8. Сумма полученных лизинговых платежей	1,5
9. Положительная разница в результате переоценки ценных бумаг, которые приобретены банком для их перепродажи:	
в срок до одного года	0,6
в срок более одного года	0,9
10. Сумма снижения отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	0,6
11. Расходы по рассмотрению дел в судах	0,4
12. Сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	0,7
13. Прибыль, использованная банком на приобретение оборудования для осуществления автоматизированных межбанковских расчетов	450,0

Задача 6.5. Определите сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком за год (таблица 16). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 16 – Сведения для расчета налога на прибыль

Показатели	Сумма, млн р.
1. Сумма денежных средств, полученных для компенсации потерь от выдачи льготных кредитов	114,0
2. Плата за установку и обслуживание автоматизированных банковских систем	72,0
3. Плата за открытие, ведение и закрытие банковских счетов	110,0
4. Доходы от проведения валютно-обменных операций	85,0

Окончание таблицы 16

Показатели	Сумма, млн р.
5. Сумма вознаграждения банку по договору доверительного управления имуществом	18,0
6. Прочие доходы от банковских операций	103,0
7. Проценты, выплаченные по договорам банковского вклада	155,0
8. Расходы по функционированию систем электронных платежей	36,0
9. Расходы по проведению тиражей розыгрышей по выигрышным вкладам физических лиц	13,0
10. Прочие затраты по банковским операциям без учета налога на недвижимость	205,0
11. Выручка от реализации банкомата	2,0
12. Остаточная стоимость банкомата	1,5
13. Расходы по реализации банкомата	0,6
14. Переоцененная стоимость зданий, сооружений, машино-мест на 1 января	785,0
15. Сумма начисленной амортизации зданий, сооружений, машино-мест на 1 января	160,0
16. Внереализационные доходы банка в целях налогообложения	16,0
17. Внереализационные расходы банка в целях налогообложения	15,0
18. Использованная прибыль:	
на строительство расчетно-кассового центра	9,5
на благотворительные цели организации здравоохранения, финансируемой из бюджета	5,0

Задача 6.6. Определите сумму налога на прибыль, подлежащую уплате банком за год (таблица 17). Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Таблица 17 – Данные для расчета налога на прибыль

Показатели	Сумма, млн р.
1. Доходы банка от денежных средств, депонированных в фонде обя-	36

зательных резервов Национального банка Республики Беларусь	
2. Вознаграждение за открытие, ведение и закрытие банковских счетов	91
3. Плата за расчетное и кассовое обслуживание организаций и физических лиц	135
4. Доходы от оказания услуг банковского депозитария	68
5. Плата за инкассацию наличных денежных средств	40

Окончание таблицы 17

Показатели	Сумма, млн р.
6. Прочие доходы по банковским операциям	220
7. Проценты, выплаченные по депозитам	106
8. Расходы по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	45
9. Расходы по инкассации	18
10. Сумма налога на недвижимость	12
11. Прочие затраты по банковским операциям	175
12. Стоимость приобретенных банком инкассаторских машин (применяется амортизационная премия)	162
13. Внереализационные доходы банка в целях налогообложения	11
14. Внереализационные расходы банка в целях налогообложения	9
15. Использованная прибыль:	
на благотворительные цели спортивной школе, финансируемой из бюджета	21
на благотворительные цели частной гимназии	18

Тема 7. Налог на землю

План занятия

1. Экономическая сущность земельного налога.
2. Методика исчисления земельного налога в банках.
3. Льготы по налогу на землю для банковских учреждений.
4. Порядок и сроки уплаты налога на землю банками.

Вопросы для самоконтроля

1. В каких случаях банки являются плательщиками земельного налога?
2. Какие земли облагаются земельным налогом?

3. В чем устанавливаются ставки земельного налога?
4. В каких случаях и как могут изменяться ставки земельного налога?
5. От чего зависит ставка земельного налога?
6. К какому виду земель по функциональному назначению относятся земли, принадлежащие банковским учреждениям?
7. Как определяется кадастровая стоимость земельного участка?
8. С какой целью определяется кадастровая стоимость земельного участка?
9. Какие льготы по земельному налогу могут применять банки?
10. Какие устанавливаются сроки предоставления налоговой декларации по земельному налогу?
11. В какие сроки банки уплачивают земельный налог?

Задачи

Задача 7.1. Рассчитайте сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет банком, используя следующие данные:

1. Банку принадлежит земельный участок площадью 2,6 га, на котором размещены объекты финансового назначения, и земельный участок площадью 0,5 га, на котором расположено здание общежития. Кадастровая стоимость земельных участков на 1 января отчетного года составила:

- на земельный участок под объектами финансового назначения – 80 470 долл. США;
 - на земельный участок под общежитием – 15 100 долл. США.
2. Курс доллара США на 1 января отчетного года составил 8 тыс. р.
3. Ставки земельного налога установлены в следующих размерах:
- по общественно-деловой зоне кадастровая стоимость за 1 га:
 - от 218 млн р. и более – 0,55%;
 - до 218 млн р. – 1 200 тыс. р. за 1 га;
 - по жилой многоквартирной зоне кадастровая стоимость за 1 га:
 - от 320 млн р. и более – 0,025%;
 - до 320 млн р. – 80 тыс. р. за 1 га.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Задача 7.2. Рассчитайте сумму земельного налога, подлежащую уплате в бюджет банком, используя следующие данные:

1. Площадь земельных участков, занятых под зданиями банка и его

филиалов, составляет 3,2 га. Площадь земельного участка, занятого под санаторий, находящийся на балансе банка, – 0,9 га. Кадастровая стоимость земельных участков составила:

- занятого зданиями банка и его филиалов – 67 650 долл. США;
 - занятого зданием санатория – 15 870 долл. США.
2. Курс доллара США на 1 января отчетного года составил 8 тыс. р.
3. Ставки земельного налога установлены в следующих размерах:
- по общественно-деловой зоне кадастровая стоимость за 1 га:
 - от 218 млн р. и более – 0,55%;
 - до 218 млн р. – 1 200 тыс. р. за 1 га;
 - по рекреационной зоне кадастровая стоимость за 1 га:
 - от 120 млн р. и более – 1%;
 - до 120 млн р. – 1 200 тыс. р. за 1 га.

Укажите сроки предоставления налоговой декларации и уплаты налога в бюджет.

Тема 8. Оффшорный сбор

План занятия

1. Экономическая значимость и роль оффшорного сбора.
2. Методика исчисления оффшорного сбора банками.
3. Льготы по оффшорному сбору для банковских учреждений.
4. Порядок и сроки уплаты оффшорного сбора.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком оффшорного сбора?
2. Что является объектом обложения оффшорным сбором?
3. Что представляет собой оффшорная зона?
4. Кто устанавливает перечень оффшорных зон?
5. Как определяется сумма оффшорного сбора?
6. Как определяется налоговая база оффшорного сбора?
7. Каков размер ставки оффшорного сбора?
8. Какое перечисление денежных средств освобождается от обложения оффшорным сбором?
9. В каких случаях банки освобождаются от оффшорного сбора?
10. Что признается налоговым периодом по оффшорному сбору?
11. Каковы сроки предоставления налоговой декларации по оф-

фшорному сбору?

Задачи

Задача 8.1. Определите сумму оффшорного сбора, подлежащую перечислению в бюджет организацией «Дружба», являющейся резидентом Республики Беларусь, используя следующие данные:

1. Оплачены счета за приобретенные в текущем месяце сырье и материалы у следующих поставщиков:

- корпорация «Телз» (Республика Вануату) – 15 000 долл. США;
- ОАО «Ивановы» (Российская Федерация) – 300 000 рос. р.;
- корпорация «Гимараиш» (Теркс и Кайкос) – 17 000 евро;
- холдинг «АВС» (Бангладеш) – 125 000 иен;
- холдинг «Свобода», Центр международного бизнеса «Ингушетия» (Российская Федерация, г. Назрань) – 200 000 рос. р.;
- корпорация «Люси» (Сент-Люсия) – 23 000 долл. США.

2. За оказанные услуги на счет организации «Недодам», открытый в ОАО «Внешэкономбанк», поступили денежные средства:

- от корпорации «Кингс» (Княжество Монако) – 20 000 евро;
- от ОАО «Феодосия» (полуостров Крым, Республика Украина) – 5 300 000 р.

Укажите, в какой валюте необходимо оплатить оффшорный сбор.

Примечание – Перечень оффшорных зон установлен Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353.

Задача 8.2. Определите сумму оффшорного сбора, подлежащую перечислению в бюджет ОАО «Партнеры», являющегося резидентом Республики Беларусь, используя следующие данные:

1. Оплачена стоимость продукции, приобретенной у корпорации «Новая Зеландия», юридический адрес которой зарегистрирован на острове Кука (Новая Зеландия). Оплата произведена с использованием платежного поручения на счет корпорации, открытый в АСБ «Беларусбанк», на сумму 30 000 тыс. р.

2. Уплачены проценты за кредит корпорации «Файненс», зарегистрированной в Республике Панаме, на сумму 5 000 долл. США.

3. Отгружена продукция фирме «Браво», зарегистрированной на острове Ямайке, на сумму 30 000 долл. США. При реализации аналогичной продукции на внутреннем рынке Республики Беларусь взимается НДС по ставке 18%.

4. Организацией перечислены денежные средства на счет ОАО «Кредитор» (Российская Федерация) по поручению корпорации «Тайм» (Княжество Монако) на сумму 25 000 долл. США.

5. Внесены платежи на сумму 27 000 долл. США с использованием банковских платежных карточек VISA за оказание услуг по сертификации программно-технических средств на счет корпорации «Консалтинг» (Япония), открытый в банке Пуэрто-Рико (США).

6. Оплачена стоимость услуг по перевозке груза морским транспортом, оказанных холдингом «Пасифик Оушен» (Княжество Лихтенштейн), на сумму 34 000 евро.

Укажите порядок уплаты и сроки предоставления налоговой декларации.

Задача 8.3. Рассчитайте сумму оффшорного сбора, подлежащую перечислению в бюджет организацией-резидентом Республики Беларусь за текущий месяц, используя следующие данные:

1. Перечислены денежные средства корпорации «Фрэнкс» на сумму 15 000 долл. США, в том числе 2 500 долл. США – возврат кредита и процентов по нему.

2. Перечислены денежные средства ЧУП «100 рокив», зарегистрированному в Республике Украина (г. Киев, проспект Т. Шевченко, д. 12). Средства переведены на счет юридического лица, открытого в банке «Фантастиш» (Княжество Лихтенштейн), на сумму 45 000 евро.

3. Отгружена продукция фирме «Хэлпс» на сумму 2 000 евро по обязательствам, возникшим на основании договора № 3012-М. Фирма «Хэлпс» зарегистрирована в Княжестве Андорра. Фирмой «Хэлпс» в свою очередь перечислено 500 евро.

Тема 9. Подоходный налог с физических лиц, по которому банки выступают налоговыми агентами

План занятия

1. Экономическое содержание подоходного налога с физических лиц.
2. Плательщики подоходного налога, роль банков как налоговых агентов в исчислении и уплате налога, объекты налогообложения.
3. Методика исчисления подоходного налога.
4. Порядок и сроки уплаты подоходного налога.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком подоходного налога?
2. В каком качестве выступает банк при исчислении и удержании, а также перечислении подоходного налога?
3. Кто относится к физическим лицам – плательщикам подоходного налога?
4. Кто относится к физическим лицам – резидентам Республики Беларусь?
5. Что является объектом налогообложения для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь?
6. Что является объектом налогообложения для физических лиц, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь?
7. Что включают стандартные налоговые вычеты?
8. Что относится к социальным налоговым вычетам?
9. Что включают имущественные налоговые вычеты?
10. В каких пределах не облагаются подоходным налогом не являющиеся вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, получаемые от профсоюзных организаций членами этих профсоюзных организаций?
11. В каких пределах не облагаются подоходным налогом не являющиеся вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, получаемые от банковских учреждений?
12. В какие сроки подоходный налог исчисляется и удерживается банковскими учреждениями?
13. С какого времени следует применять стандартный вычет по подоходному налогу при предоставлении плательщиком справки о наличии иждивенца?
14. Кто не признается иждивенцами для целей налогообложения?
15. Кем могут быть произведены социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты?

Задачи

Задача 9.1. На основании данных таблицы 18 рассчитайте сумму подоходного налога, подлежащую уплате в бюджет за январь, с дохода работника банка, имеющего на содержании двоих детей в возрасте до 18 лет.

Таблица 18 – Сведения для расчета суммы подоходного налога

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная по окладам за январь	2 100

2. Начисление за выполнение работ по совместительству за январь	880
3. Начисленная сумма премии за январь	1 045
4. Пособие, начисленное по временной нетрудоспособности за январь	880
5. Выплаченные командировочные расходы в пределах норм	350
6. Оказание материальной помощи за счет средств профсоюзной организации	1 120
7. Стоимость путевки в оздоровительное учреждение для ребенка, оплаченная за счет средств банка	3 950

Задача 9.2. На основании данных таблицы 19 рассчитайте сумму подоходного налога, подлежащую уплате в бюджет за январь, с дохода работника банка, имеющего на содержании одного ребенка в возрасте до 18 лет.

Таблица 19 – Данные для расчета суммы подоходного налога

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная по окладам за январь	1 880
2. Начисление за выполнение работ по совместительству за январь	248
3. Начисленная сумма премии за январь	675
4. Пособие, начисленное по временной нетрудоспособности за январь	320
5. Начисленная материальная помощь, не связанная с выполнением трудовых обязанностей, за счет средств профсоюзной организации	2 800
6. Стоимость путевки, оплаченная за счет средств банка	5 500

Задача 9.3. Рассчитайте сумму подоходного налога, подлежащую уплате в бюджет за март, с дохода работника банка, используя данные таблицы 20.

Таблица 20 – Информация для расчета суммы подоходного налога

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная по окладам за март	2 600
2. Начисленная сумма премии за март	900
3. Компенсация, начисленная в марте за неиспользованный отпуск	2 800
4. Начисленная в марте надбавка за сложность и напряженность труда	750
5. Начисленная в марте надбавка за стаж	280

При расчетах следует учитывать следующее:

1. В марте работником предоставлены документы, подтверждающие его расходы:

- по оплате за обучение супруги – 900 тыс. р.;

- погашение кредита на приобретение жилья – 220 тыс. р.

2. Работник имеет одного ребенка в возрасте двух лет, по уходу за которым жена работника находится в отпуске до достижения им трех лет, и в качестве дохода она имеет пособие по уходу за ребенком.

Задача 9.4. Определите сумму подоходного налога, подлежащую уплате в бюджет за апрель, с дохода работника банка (таблица 21), имеющего на содержании одного ребенка в возрасте 20 лет и обучающегося в университете.

Таблица 21 – Сведения для расчета суммы подоходного налога

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная по окладам за апрель	2 600
2. Начисленная сумма премии за апрель	1 200
3. Материальная помощь, начисленная за счет профсоюзных средств	3 100
4. Начисленная в апреле надбавка за стаж	520
5. Компенсация, начисленного в апреле за неиспользованный отпуск	1 800
6. Стоимость подарка, полученная от организации в апреле в связи с юбилейной датой рождения	650

При расчетах следует учитывать, что в апреле работником представлен документ, подтверждающий фактическую оплату образовательных услуг на сумму 800 тыс. р.

Задача 9.5. Рассчитайте сумму подоходного налога, подлежащую уплате в бюджет за июль, с дохода работника банка, имеющего на содержании двоих детей в возрасте до 18 лет. При расчетах используйте данные таблицы 22.

Таблица 22 – Данные для расчета суммы подоходного налога

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная по окладам за июль	1 893,7
2. Начисленная сумма премии за июль	938,5
3. Начисленная в июле надбавка за стаж	610,4
4. Надбавка, начисленная за сложность и напряженность труда	152,6
5. Материальная помощь, начисленная за счет средств банка:	
в феврале	1 600,0
в апреле	1 450,0
в июле	2 500,0

6. Стоимость путевки, оплаченная в мае за счет средств банка	5 527,5
7. Материальная помощь, начисленная за счет средств профсоюзной организации банка:	
в январе	400,0
в марте	300,0
в июне	200,0
в июле	600,0

Тема 10. Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь

План занятия

1. Экономическая сущность страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – Фонд).
2. Плательщики и объекты налогообложения страховыми взносами в Фонд.
3. Методика исчисления страховых взносов в Фонд.
4. Порядок и сроки уплаты страховых взносов в Фонд.

Вопросы для самоконтроля

1. Кто является плательщиком страховых взносов в Фонд?
2. Как определяется налоговая база по страховым взносам в Фонд?
3. Какие выплаты включаются в налоговую базу при расчете страховых взносов в Фонд?
4. По какой ставке уплачивают банки страховые взносы в Фонд?
5. Что является источником уплаты страховых взносов в Фонд?
6. Какой размер не должна превышать налоговая база по страховым взносам в Фонд?
7. По каким выплатам банки не начисляют страховых взносов в Фонд?
8. На какие цели могут быть использованы банком начисленные суммы страховых взносов в Фонд?
9. По какой ставке банки как налоговые агенты удерживают страховые взносы в Фонд со своих работников?
10. В какие сроки банки предоставляют отчет о страховых взносах в Фонд?

11. Какие устанавливаются сроки уплаты страховых взносов в Фонд?

Задачи

Задача 10.1. Рассчитайте сумму страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, подлежащую уплате банком за март, используя данные таблицы 23.

Укажите сроки уплаты страховых взносов, а также источники их уплаты.

Таблица 23 – Данные для расчета страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная штатным работникам банка по окладам (расценкам)	250 000
2. Премия, начисленная работникам	80 000
3. Материальная помощь, начисленная работникам в соответствии с законодательством	35 000
4. Компенсации, начисленные за неиспользованные работниками отпуска	5 000
5. Материальная помощь, начисленная работникам в связи со смертью близких родственников	300
6. Единовременные выплаты, произведенные в связи с юбилейными датами рождения	400
7. Доплата, начисленная работникам за стаж работы	15 000
8. Надбавка, начисленная работникам за сложность и напряженность труда	17 000
9. Пособия, начисленные по временной нетрудоспособности работников	350
10. Оплаченная стоимость путевок, выданных работникам на лечение и отдых	3 000
11. Оплата, начисленная работникам за отпуска	4 500
12. Оплата стоимости путевок детям в детские оздоровительные учреждения	2 700
13. Пособия, начисленные по уходу за детьми до достижения ими трех лет	2 800
14. Пособия, начисленные в связи с рождением ребенка	1 500
15. Дивиденды, начисленные работникам	7 000
16. Сумма, начисленная за выполнение общественных обязанностей избирательной комиссии	1 200

Задача 10.2. Рассчитайте сумму страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, подлежащую уплате банком за своего работника в октябре (таблица 24).

Укажите сроки уплаты страховых взносов, а также источники их уплаты.

Таблица 24 – Данные для расчета суммы страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь

Показатели	Сумма, тыс. р.
1. Заработная плата, начисленная работнику банка по окладам за октябрь	430
2. Сумма, начисленная работнику в октябре за выполнение работ по совместительству	150
3. Премия, начисленная работнику за октябрь	25
4. Пособие по временной нетрудоспособности, выплаченное за октябрь	46
5. Доплата за руководство отделом, начисленная в октябре	30
6. Стоимость путевки, оплаченной в октябре работнику за счет средств банка	145
7. Материальная помощь, оказываемая работнику в октябре за счет средств банка	40
8. Материальная помощь, оказываемая работнику в октябре за счет средств профсоюзной организации	45
9. Командировочные расходы, выплаченные за октябрь (в пределах норм)	16

Тема 11. Налоговые нарушения и налоговый контроль за деятельностью банков

План занятия

1. Экономическая сущность налоговых нарушений в банках и их виды.
2. Меры ответственности за нарушение налогового законодательства.
3. Органы налогового контроля, их права и обязанности.

4. Виды налоговых проверок банковской деятельности и оформление их результатов.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит сущность налогового контроля за деятельностью банков?
2. Что понимается под налоговым нарушением?
3. В каком размере начисляется пеня за просрочку платежа?
4. Каков порядок начисления пени?
5. Каков порядок начисления пени, если срок уплаты налога или сбора совпадает с выходным (праздничным) днем?
6. Какие существуют формы налогового контроля?
7. Что является целью предварительного налогового контроля?
8. Какова цель текущего налогового контроля?
9. Что является целью последующего налогового контроля?
10. В виде каких контрольных мероприятий реализуется последующий налоговый контроль?
11. Что понимается под налоговой проверкой?
12. Как подразделяются налоговые проверки по охвату рассматриваемых вопросов?
13. Что является объектом налогового контроля?
14. Кто является субъектом налогового контроля?
15. Какие органы в Республике Беларусь осуществляют налоговый контроль?
16. Что представляет собой камеральная налоговая проверка?
17. Как осуществляется плановая выездная налоговая проверка?
18. Что представляет собой внеплановая тематическая оперативная проверка?

Тесты

Выберите один или несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

1. Что понимается под налоговым нарушением?

Варианты ответа:

- a) противоправное действие или бездействие, повлекшее за собой

неисполнение или ненадлежащее исполнение лицом норм и положений актов налогового законодательства;

б) противоправное действие, повлекшее за собой сокрытие налогов;

в) противоправное действие или бездействие, повлекшее за собой неисполнение в полном объеме налогового обязательства.

2. На какие суммы может быть начислена пеня?

Варианты ответа:

а) на задолженность по платежам в бюджет;

б) на суммы не уплаченных своевременно штрафов;

в) на суммы не уплаченной своевременно пени.

3. В каком размере начисляется пеня за просрочку платежа?

Варианты ответа:

а) в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей в соответствующие периоды неисполнения налогового обязательства;

б) в размере учетной ставки Национального банка Республики Беларусь, действующей на момент взыскания средств;

в) в двукратном размере учетной ставки Национального банка Республики Беларусь, действующей на момент взыскания средств.

4. Каков порядок начисления пени за просрочку платежей?

Варианты ответа:

а) начисление пени начинается со дня установленного срока уплаты данного платежа в бюджет, включая день его фактической уплаты;

б) начисление пени начинается со дня, следующего за сроком его уплаты, включая день его внесения в бюджет;

в) начисление пени начинается со дня, следующего за сроком его уплаты, не включая день его внесения в бюджет;

г) начисление пени начинается со дня установленного срока уплаты данного платежа в бюджет, не включая день его фактической уплаты.

5. Каков порядок начисления пени за просрочку платежей, если срок уплаты налога или сбора совпадает с выходным (праздничным)

днем?

Варианты ответа:

а) начисление пени начинается со дня установленного срока уплаты данного платежа в бюджет, включая день его фактической уплаты;

б) начисление пени начинается со дня, следующего за сроком его уплаты, включая день его внесения в бюджет;

в) начисление пени начинается со второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня, включая день его внесения в бюджет;

г) начисление пени начинается со второго рабочего дня после выходного (праздничного) дня, не включая день его внесения в бюджет.

6. Какие существуют формы налогового контроля?

Варианты ответа:

а) предварительный и текущий;

б) текущий и последующий;

в) предварительный и последующий;

г) предварительный, текущий и последующий.

7. Что является целью предварительного налогового контроля?

Варианты ответа:

а) предотвращение возможных противоречий в действующем налоговом законодательстве, предупреждение налоговых нарушений;

б) исключение возможных нарушений налоговой дисциплины в момент совершения операции, обеспечение своевременности и правильности перечисления налогов;

в) проверка законности совершенных операций, полноты перечислений налогов.

8. Что является целью текущего налогового контроля?

Варианты ответа:

а) предотвращение возможных противоречий в действующем налоговом законодательстве, предупреждение налоговых нарушений;

б) исключение возможных нарушений налоговой дисциплины в момент совершения операции, обеспечение своевременности и правильности перечисления налогов;

в) проверка законности совершенных операций, полноты перечис-

лений налогов.

9. Что является целью последующего налогового контроля?

Варианты ответа:

а) предотвращение возможных противоречий в действующем налоговом законодательстве, предупреждение налоговых нарушений;

б) исключение возможных нарушений налоговой дисциплины в момент совершения операции, обеспечение своевременности и правильности перечисления налогов;

в) проверка законности совершенных операций, полноты перечислений налогов.

10. В виде каких контрольных мероприятий реализуется последующий налоговый контроль?

Варианты ответа:

а) проверки и обследования;

б) обследования и опроса плательщиков;

в) проверки и опроса плательщиков;

г) проверки, обследования, опроса плательщиков и анализа.

11. Что представляет собой камеральная налоговая проверка?

Варианты ответа:

а) проводится по месту нахождения налогоплательщика и предполагает обязательную проверку первичных бухгалтерских документов;

б) проводится в местах деятельности субъектов хозяйствования, связанных с приемом наличных денег с целью проконтролировать соблюдение законодательства о налогах и предпринимательстве;

в) проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и других документов, представленных плательщиком.

12. Как проводится плановая выездная налоговая проверка?

Варианты ответа:

а) проводится по месту нахождения налогоплательщика и предполагает обязательную проверку первичных бухгалтерских документов;

б) проводится в местах деятельности субъектов хозяйствования,

связанных с приемом наличных денег, с целью проконтролировать соблюдение законодательства о налогах и предпринимательстве;

в) проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и других документов, представленных плательщиком.

13. Что представляет собой внеплановая тематическая оперативная проверка?

Варианты ответа:

а) проводится по месту нахождения налогоплательщика и предполагает обязательную проверку первичных бухгалтерских документов;

б) проводится в местах деятельности субъектов хозяйствования, связанных с приемом наличных денег, с целью проконтролировать соблюдение законодательства о налогах и предпринимательстве;

в) проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и других документов, представленных плательщиком.

14. Какие выделяют виды проверки по охвату рассматриваемых вопросов?

Варианты ответа:

а) комплексную и тематическую;

б) комплексную;

в) тематическую.

15. Что представляет собой налоговая проверка?

Варианты ответа:

а) проверку бухгалтерских, налоговых регистров и деклараций с целью правильности исчисления налогов и сборов;

б) проверку бухгалтерских, налоговых регистров и деклараций с целью исполнения налогового законодательства;

в) проверку правильности отгрузки товаров и выполнения договоров.

16. Что является объектом налогового контроля?

Варианты ответа:

- а) финансовые отношения между юридическими и физическими лицами;
- б) финансовые отношения между юридическими лицами;
- в) финансовые отношения между юридическими лицами и государством в процессе исполнения налоговых обязательств;
- г) финансовые отношения между юридическими, физическими лицами и государством в процессе исполнения налоговых обязательств.

17. Кто является субъектом налогового контроля?

Варианты ответа:

- а) плательщики налогов и сборов;
- б) плательщики налогов и сборов, иные обязанные лица;
- в) должностные лица органов налогового контроля.

18. Какие государственные органы в Республике Беларусь осуществляют налоговый контроль?

Варианты ответа:

- а) Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь и инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь;
- б) Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, таможенные органы, Комитет государственного контроля;
- в) Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, таможенные и иные государственные органы, обладающие налоговыми полномочиями.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Адаменкова, С. И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании (теория, практика) : учеб. пособие / С. И. Адаменкова, О. С. Евменчик. – 3-е изд., доп. и перераб. – Минск : Элайда, 2005. – 568 с.

Василевская, Т. И. Налоги Беларуси: теория, методика и практика : учеб. / Т. И. Василевская, В. А. Стасенко. – Минск : Белпринт, 1999. – 544 с.

Заяц, Н. Е. Теория налогов : учеб. / Н. Е. Заяц. – Минск : БГЭУ, 2002. – 220 с.

Киреева, Е. Ф. Налогообложение в международной экономической практике: основы организации международного налогообложения : учеб. пособие / Е. Ф. Киреева. – Минск : БГЭУ, 2006. – 231 с.

Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях : принят Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Налоги : учеб. для вузов / Н. Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н. Е. Заяц. – Минск : Выш. шк., 2000. – 302 с.

Налоги и налогообложение : учеб. / Н. Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н. Е. Заяц. – Минск : Выш. шк., 2004. – 302 с.

Налоги в Республике Беларусь. Теория и практика в цифрах и комментариях / В. А. Гюрджан [и др.] ; под общ. ред. В. А. Гюрджан. – Минск : Светоч, 2002. – 256 с.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть : принят

Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть : принят Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь 15 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

Налоговый контроль : учеб. пособие / Е. Ф. Киреева [и др.] ; под ред. Е. Ф. Киреевой, И. А. Лукьяновой. – Минск : БГЭУ, 2008. – 219 с.

Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь : Закон Респ. Беларусь от 29 фев. 1996 г. № 138-ХІІІ (в ред. от 6 янв. 2009 г. № 6-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Об основах государственного социального страхования : Закон Респ. Беларусь от 31 янв. 1995 г. № 3563-ХІІ (в ред. Закона от 6 янв. 2009 г. № 6-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Об утверждении Перечня видов выплат, на которые не начисляются взносы по государственному социальному страхованию в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 25 янв. 1999 г. № 115 (в ред. от 31 марта 2009 г. № 397) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь : Указ Президента Респ. Беларусь от 16 янв. 2009 г. № 40 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

Черник, Д. Г. Налоги в рыночной экономике : учеб. / Д. Г. Черник. – М. : Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 383 с.

Юткина, Т. Ф. Налоги и налогообложение : учеб. для вузов /

Т. Ф. Юткина. – М. : ИНФРА-М, 1999. – 429 с.

Юткина, Т. Ф. Налоговедение: от реформы к реформе : учеб. пособие / Т. Ф. Юткина. – М. : ИНФРА-М, 1999. – 293 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Планы семинарских и практических занятий, вопросы для самоконтроля, тесты и задачи.....	4
Тема 1. Теоретические аспекты налогообложения.....	4
Тема 2. Налоговая система государства	7
Тема 3. Налог на добавленную стоимость	11
Тема 4. Акцизы	18
Тема 5. Налог на недвижимость	20
Тема 6. Налог на прибыль.....	22
Тема 7. Налог на землю.....	28
Тема 8. Оффшорный сбор.....	30
Тема 9. Подоходный налог с физических лиц, по которому банки выступают налоговыми агентами	32
Тема 10. Страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.....	36
Тема 11. Налоговые нарушения и налоговый контроль за деятельностью банков.....	38
Список рекомендуемой литературы	45

Учебное издание

**НАЛОГИ
И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
В БАНКАХ**

Практикум

**для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»**

Автор-составитель

Чернюк Елена Марьяновна

Редактор Е. В. Седро

Технический редактор И. А. Козлова

Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 11.05.13. Бумага типографская № 1.

Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Гарнитура Таймс. Ризография.

Усл. печ. л. 2,79. Уч.-изд. л. 2,78. Тираж 80 экз.
Заказ №

Учреждение образования
«Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования
«Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации».
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.

БЕЛОРУССКИЙ СОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»

Кафедра финансов и кредита

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В БАНКАХ

Практикум
для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит» специализации 1-25 01 08 01
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»

Гомель 2013