**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**Пермский институт (филиал)**

**ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра Экономического анализа и статистики

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

Вариант № 4

Работу выполнила:

студентка гр. учетно-финансового факультета

Работу проверил:

преподаватель

Оценка…………………

Дата…………………….

Подпись………………..

Пермь 2010

###### Вопрос 1.

**Налог на прибыль: амортизируемое имущество, способы начисления амортизации.**

Амортизируемым имуществом в целях настоящей главы признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности (если иное не предусмотрено настоящей главой), используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей.

Не подлежит амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительств, ценные бумаги.

Не подлежит амортизации имущество бюджетных, некоммерческих организации и других организации в соответствии с НК РФ.

Под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или ля управления организацией.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства: переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование; переведенные по решению руководства организации на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации (гл. 25 ст. 256 НК РФ).

Согласно ст. 259 Налогового кодекса, амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Для целей налогового учета налогоплательщик может применять следующие методы начисления амортизации: линейный, нелинейный. Причем выбранный метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего срока полезного использования объекта амортизируемого имущества (периода начисления амортизации).

2. Задача.

**Определите сумму налога на доходы физического лица, начисленного за налоговый период по договору страхования.**

*Известно:*

*1. Гражданин заключил договор добровольного страхования жизни на 3 года с внесением ежегодно страхового взноса в размере 60 000 руб.*

*3. Ставка рефинансирования Банка России на момент заключения договора страхования – 7,75 %.*

*4. По факту наступления страхового случая выплачена страховка в размере 190 000 руб.*

По налогу на доходы физических лиц порядок определения налоговой базы по договорам страхования установлен статьей 213 Налогового кодекса Российской Федерации

Согласно пункту 5 названной статьи при определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, уплачиваемых организацией за физических лиц (в том числе по договорам добровольного страхования жизни). Исключение составляют, в частности, суммы взносов по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам. К таким договорам относится и договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.

Обязанность по исчислению, удержанию и уплате налога на доходы физических лиц с сумм страховых взносов возлагается на организацию, уплачивающую такие взносы (согласно пункту 1 статьи 226 Налогового кодекса).

Пунктом 1 статьи 213 Кодекса предусмотрено, что при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц.

Из смысла данной нормы следует, что страховая выплата по договору добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, производимая при наступлении страхового случая (смерти физического лица в результате несчастного случая или болезни, утраты (постоянной или временной) трудоспособности (общей или профессиональной) в результате несчастного

случая или болезни), не подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц независимо от срока действия договора страхования. Страховая выплата по договору добровольного страхования жизни не будет облагаться налогом на доходы физических лиц только в том случае, если срок действия договора составляет пять или более лет.

Суммы страховых выплат, полученные по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы таких страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на момент заключения договора страхования (согласно пункту 2 статьи 213 Налогового кодекса). В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке, предусмотренной пунктом 2 статьи 224 настоящего Кодекса.

Суммы перечисленных организацией страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни работников (с которых уже был уплачен налог на доходы физических лиц), по нашему мнению, следует учитывать для целей налогообложения в том же порядке, что и суммы страховых взносов, уплаченных самими физическими лицами.

Сумма за 3 года перечисленная в страховую компанию равна 60000 + (60 000\*7,75%+60 000) + (124650\*7,75%+60 000) = 258 960 рублей

Сумма выплаченной страховки при наступлении страхового случая равна 190 000 руб., Это меньше чем та сумма, которую физическое лицо перечислило в стразовую компанию, следовательно, сумм к начислению налога нет.

# 3. Задание в тестовой форме.

**Ставки налога на имущество организаций устанавливаются:**

*1) Федеральными законами;*

*2) Законами субъектов РФ в пределах, определенных федеральным законодательством; ВЕРНО!*

*3) Представительными органами местного самоуправления;*

*4) Правительством РФ в пределах, определенных федеральным законодательством.*

Литература

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая (с изменениями и дополнениями). Информационно-консультационная база «Консультант +».
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть вторая (с изменениями и дополнениями). Информационно-консультационная база «Консультант +».
3. О налоге на имущество физических лиц. Закон РФ от 09.12.91 № 2003-1(с изменениями и дополнениями). Информационно-консультационная база «Консультант +».
4. Горский И.В. Налоговая политика России: проблемы и перспективы, М: «Финансы и статистика», 2003.
5. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение, 4-е изд. – СПб: Питер, 2007.
6. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение, М.: АСАДЕНА, 2002.
7. Журнал «Бухгалтерский учет».
8. Журнал « Российский налоговый курьер».