

Практические задания

Задание 1

В каких нижеперечисленных случаях 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) организация открывает временный расчетный счет;
- 4) физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, открывает текущий счет;
- 5) организация открывает текущий счет в банке, в котором уже у нее открыт расчетный счет;
- 6) организации открыт счет ДЕПО;
- 7) филиал организации (ведет самостоятельный баланс) открывает расчетный счет;
- 8) обособленное подразделение организации (не ведет самостоятельного баланса) открывает текущий счет;
- 9) представительство иностранного юридического лица открывает расчетный счет;
- 10) физическое лицо открывает срочный рублевый счет;
- 11) российская организация открывает депозитный счет на 2 месяца с последующей пролонгацией срока еще на 1 месяц;
- 12) некоммерческой организацией открыт текущий и ссудный счет.

Задание 2

В каких из нижеперечисленных случаях банк обязан сообщить об открытии (закрытии) счета в налоговый орган:

- 1) открыт расчетный счет российской организации;
- 2) открыт валютный счет гражданину Германии;
- 3) закрыт срочный рублевый счет гражданину России;
- 4) открыт текущий счет Иванову И.И., занимающемуся частной врачебной практикой;
- 5) закрыт валютный счет представительству французского банка;
- 6) открыт текущий счет Петрову П.П., занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- 7) открыт российской организации счет по учету владения ГКО и ОФЗ;
- 8) кардиологическому институту открыт счет по зачислению бюджетных средств из федерального бюджета и открыт счет по учету средств, поступающих за лечение от страховых организаций;
- 9) российскому банку открыт корреспондентский счет и счет по учету выданного межбанковского кредита;
- 10) российскому банку открыт валютный счет;
- 11) российской организации открыт ссудный счет;
- 12) российской организации открыт счет по учету денежных средств по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами;
- 13) физическому лицу открыты: срочный рублевый счет, депозитный сертификат, валютный вклад до востребования.

Задание 3

Определите налоговые требования по открытию банком следующих счетов своим клиентам для каждого случая:

- а) ОАО «Сирень» открыт расчетный счет 11 февраля (понедельник);
- б) ОАО «Сирень» открыт валютный счет 11 февраля (понедельник);
- в) филиалу ОАО «Сирень» открыт текущий счет 12 февраля (вторник);
- г) ЗАО «Мимоза» открыт ссудный счет и текущий счет 22 февраля (пятница);
- д) представительству немецкого банка открыт корреспондентский счет 5 февраля;
- е) российскому банку открыт межбанковский ссудный счет 7 февраля (четверг).

Задание 4

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

- 1) Банк обязан незамедлительно сообщить в налоговый орган сведения об открытии (закрытии) счета российской организации.
- 2) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего учета сведения об открытии расчетного счета индивидуальному предпринимателю в течение пяти дней.
- 3) При открытии (закрытии) расчетного счета российской организации банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета этой организации в течение 5 рабочих дней со дня открытия счета.
- 4) Банк сообщает сведения об открытии (закрытии) счетов организациям по письменному запросу налогового органа в течение 5 дней со дня получения запроса.
- 5) Сведения об открытии текущего счета филиалу российской организации сообщаются в налоговый орган по месту учета головной организации в течение 5 дней со дня открытия счета.
- 6) Банк имеет право сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета.
- 7) Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту учета организации или индивидуального предпринимателя об открытии или закрытии им счета в течение пяти рабочих дней со дня соответствующего открытия или закрытия счета.

Задание 5

При проверке банка по вопросам соблюдения требований налогового законодательства при открытии (закрытии) счетов клиентам, налоговый инспектор выявил следующие нарушения:

1. Банк открыл текущий счет филиалу российской организации «Престиж», однако, в юридическом деле отсутствует копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе. Служащий банка объяснил данный факт тем, что в их банке «Престижу» ранее был открыт расчетный счет. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет имеется в юридическом деле «Престижа».
2. В юридическом деле клиента банка - организации «Кристалл» отсутствует оригинал свидетельства о постановке на налоговый учет, а вместо него имеется копия свидетельства, переданная по электронной почте.
3. Российской организации «Привет» открыт валютный текущий счет в немецких марках и в долларах США. К счету в марках открыт валютный транзитный счет. В юридическом деле организации «Привет» имеется одна копия свидетельства о постановке на налоговый учет, вместо положенных, по мнению налогового инспектора, трех копий.
4. Российскому банку «Пятачок» открыт корреспондентский счет 21 марта. Сообщение в налоговый орган об открытии корсчета послано по почте 1 апреля. В банк поступило уведомление из налогового органа о получении им информации об открытии корсчета банку «Пятачок» 5 апреля. Операция по зачислению денежных средств на корсчет была проведена 30 марта, а 2 апреля проведено списание денежных средств с корсчета.

Требуется: согласиться с мнением налогового инспектора или аргументировано опровергнуть его.

Задание 6

Укажите ошибки в приведенных ниже утверждениях:

1. Банк обязан сообщать сведения о кредитах, выданных организации, по письменному запросу налогового органа в течение 15 дней после поручения запроса.
2. Банк обязан незамедлительно сообщать сведения по письменному запросу, мотивированному запросу налогового органа, подписанного начальником (заместителем), о движении средств по расчетному счету организации с указанием юридических и физических лиц отправителей и получателей.
3. Банк обязан сообщать сведения налоговым органам об операциях по счетам индивидуальный предприниматель без образования юридического лица в течение 5 дней после совершения операции и обо всех операциях в наличной и безналичной форме по счетам физических лиц по запросу налогового органа.

4 Банк обязан представить информацию в налоговый орган обо всех операциях по расчетному счету организации за отчетный месяц не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным.

Задание 7

В картотеке организации к расчетному счету в банке «Мощь» имеются следующие платежные поручения:

- 1) поручение на списание средств в оплату товаров;
 - 2) чек на получение денег на выплату заработной платы работникам организации;
 - 3) поручение на перечисление денег садоводческому кооперативу;
 - 4) исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;
 - 5) инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по НДС;
 - 6) исполнительный лист по выплате вознаграждения физическому лицу по гражданско-правовому договору;
 - 7) платежное поручение на перечисление налога на прибыль;
 - 8) исполнительный лист по возмещению работнику вреда, причиненного здоровью;
 - 9) инкассовое поручение на списание пени по налогу на имущество организации;
 - 10) исполнительный лист на перечисление алиментов на счет физическому лицу.
- Определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке.