**Содержание**

Введение

1.Проверка правильности определения налогооблагаемой базы

2.Проверка соответствия расчета налогооблагаемой базы действующему законодательству

3.Проверка правильности определения имущества, не облагаемого налогом

4.Проверка правильности используемой банками ставки

5.Проверка правильности исчисления суммы налога

6.Проверка правильности уплаты налога на имущество и его отражения в отчетности

Заключение

Литература

**Введение**

Коммерческие банки наряду с другими организациями исчисляют налогооблагаемую базу по налогу на имущество, руководствуясь НК РФ. Исчисление налоговой базы и налога на имущество организаций больше никаким нормативным документом не регламентируется.

В соответствии с НК РФ банки тоже являются налогоплательщиками налога на имущество.

Аудит налога на имущество банков играет важную, так как банки используют огромное количество основных средств, облагаемых налогом. И при исчислении налогооблагаемой базы, они могут допустить ошибки.

В этой работе изложены этапы проведения аудита налога на имущество:

* В первую очередь проверяется правильность определения и исчисления налогооблагаемой базы.
* Проверяется правильность определения имущества, не облагаемого налогом
* Проверяется соответствие ставки, используемой банком, установленной законодательством
* Проверка правильности исчисления налога на имущество, исходя из ставки и налоговой базы.
* Проверка правильности и своевременности уплаты налога на имущество.

1. **Проверка правильности определения налогооблагаемой базы**

В соответствии с НК РФ налогоплательщиками налога на имущество организаций признаются:

* российские организации;
* иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Не признаются налогоплательщиками организации, являющиеся организаторами Олимпийских игр и Паралимпийских игр в соответствии со статьей 3 Федерального закона "Об организации и о проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи, развитии города Сочи как горноклиматического курорта и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", в отношении имущества, используемого в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи и развитием города Сочи как горноклиматического курорта.

При проверке правильности определения налогооблагаемой базы аудитору следует обратить внимание на то, что объектом налогообложения для банков, как и для других организаций, признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Не признаются объектами налогообложения:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Аудитор проверяет правильность определения налогооблагаемой базы на основе данных бухгалтерского учета. Проверяет счет балансовый счет 60401 «Основные средства», на котором банки учитываю стоимость имущества, правильность отражения остаточной стоимости.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

1. **Проверка соответствия расчета налогооблагаемой базы**

**действующему законодательству**

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Аудитор проверяет правильность расчета средней стоимости имущества банка, руководствуясь статьей 376 НК РФ. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Таким образом, общая формула расчета налоговой базы имеет следующий вид:

(ОС1 + ОС2+ … + ОСн) / (Н+1)

Где, ОС1 – остаточная стоимость объектов основных средств, включаемых в налоговую базу на 1января;

ОС2 - остаточная стоимость объектов основных средств, включаемых в налоговую базу на 1февраля;

ОСн – остаточная стоимость объектов основных средств, включаемых в налоговую базу на 1-е число месяца, следующего за отчетным (налоговым) периодом, соответственно апрель, июль, октябрь и январь года, следующего за налоговым периодом;

Н – число месяцев в отчетном периоде.

1. **Проверка правильности определения имущества, не**

**облагаемого налогом**

Освобождаются от налогообложения:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы - в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

2) религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

3) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, - в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25 процентов, - в отношении имущества, используемого ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);

учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, - в отношении имущества, используемого ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;

4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, - в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организации - в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

9) организации - в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;

10) организации - в отношении ледоколов, судов с ядерными энергетическими установками и судов атомно-технологического обслуживания;

11) организации - в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством Российской Федерации;

12) организации - в отношении космических объектов;

13) имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;

14) имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;

15) имущество государственных научных центров;

17) организации - в отношении имущества, учитываемого на балансе организации - резидента особой экономической зоны, созданного или приобретенного в целях ведения деятельности на территории особой экономической зоны, используемого на территории особой экономической зоны в рамках соглашения о создании особой экономической зоны и расположенного на территории данной особой экономической зоны, в течение пяти лет с момента постановки на учет указанного имущества;

18) организации - в отношении судов, зарегистрированных в Российском международном реестре судов.

1. **Проверка правильности используемой банками ставки**

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Проверяется, не превышает ли банк ставку налога, установленную статьей 380 НК РФ.

1. **Проверка правильности исчисления суммы налога**

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период в соответствии с пунктом 4 статьи 376 настоящего Кодекса.

Сумма авансового платежа по налогу в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, указанных в пункте 2 статьи 375 настоящего Кодекса, исчисляется по истечении отчетного периода как одна четвертая инвентаризационной стоимости объекта недвижимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности на объект недвижимого имущества иностранных организаций, указанный в пункте 2 статьи 375 настоящего Кодекса, исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении данного объекта недвижимого имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный объект недвижимого имущества находился в собственности налогоплательщика, к числу месяцев в налоговом (отчетном) периоде, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

1. **Проверка правильности уплаты налога на имущество и его**

**отражения в отчетности**

Аудитор проверяет правильность начисления и уплаты налога на имущество. Налог на имущество банки отражают как расходы, т.е. по Дебету 70606 «Расходы» и Кредиту 60301 «Расчеты по налогам и сборам». А уплата налога отражается по Дебету 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и Кредиту 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Необходимо проверить соответствие суммы начисленных и уплаченных платежей в бюджет по налогу на имущество по счету 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма налога по налогу на имущество не отражается в балансе банка, т.к. она должна быть уплачена до составления отчетности.

**Заключение**

Таким образом, аудит налога на имущество предполагает несколько этапов, которые включают в себя проверку правильности определения имущества, облагаемого налогом, налогооблагаемой базы, правильности исчисления налоговой базы и налога на имущество.

Также при проверке аудитор проверяет следующие счета:

60301 «Расчеты по налогам и сборам»

60401 «Основные средства»

30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Аудитор проверяет правильность расчета средней стоимости имущества банка, руководствуясь статьей 376 НК РФ. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

При проверке также необходимо проверить документы, которыми оформлялись сделки при покупке основных средств, бухгалтерские расчеты по исчислению налоговой базы и налога на имущество, налоговую декларацию по налогу на имущество и другие необходимые документы.

**Литература**

1. Налоговый Кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.00г № 117-ФЗ
2. Аудит кредитных организаций: Учебное пособие/ Ред. И.Д. Мамонова, З.Г. Ширинская – Москва: Финансы статистика, 2005г.
3. Аудит, налоговый контроль, судебная экспертиза: Учебное пособие/ Н.П. Хлопьянова, М.М. Гольнева – Москва: Книжный мир, 2004г.
4. Аудит: Учебник / Т.М. Рогуленко – Москва: Экономистъ, 2006г.