**2.7 Практичні завдання.**

**Завдання 1.**

Засновник підприємства вирішив подарувати підприємству кошти в розмірі 2000 грн.

Створити бухгалтерську модель господарсько-фінансової ситуації шляхом складання бухгалтерських кореспонденцій і визначення на їх основі варіанту податкового планування з оптимальними показниками.

Здійснити цей метод у такому порядку:

1. виділити групу господарських операцій, які мають безпосереднє відношення до варіанту податкового планування;
2. за обраними господарськими операціями скласти бухгалтерські кореспонденції;
3. на підставі бухгалтерських кореспонденцій розрахувати мікробаланс і визначається підсумкова сума прибутку;
4. зіставити альтернативні варіанти податкового планування й обрати варіант з оптимальними показниками.

Застосувати матрично-балансовий метод:

- баланс підприємства записати у вигляді матриці;

- потім послідовно підібрати та записати в матрицю показники господарських операцій по альтернативних варіантах податкового планування;

- обрати варіант з оптимальними показниками.

Зробити висновки. Данні з позначкою \* збільшити на номер залікової знижки. Розрахунки здійснити з урахуванням податкових ставок на теперішній час.

*Рішення.*

Метод мікробалансів використовується на заключній стадії податкового планування, коли відома сума податкових платежів за кожним варіантом.

Розглядаються два варіанти оформлення цієї операції.

1. Фінансова допомога надана на безповоротній основі.

Безповоротна фінансова допомога – це сума коштів, передана платнику податків згідно з договорами дарування, іншими подібними договорами або без укладення таких договорів (ПКУ). Сума безповоротної фінансової допомоги, отримана платником податку у звітному податковому періоді, включається до складу доходів та оподатковується за умови, що допомога надається юридичній особі. Особливості оподаткування залежать від системи оподаткування (загальна чи спрощена) та здійснюються відповідно до П(С)БО 15 та ПКУ. Якщо фінансова допомога надається фізичній особі від юридичної, то ця сума визнається додатковим благом та оподатковується ПДФО та військовим збором.

1. Внесок до статутного фонду підприємства, який не підпадає під оподаткування податком на прибуток.

Визначимо за допомогою методу мікробалансів оптимальний варіант.

Варіант 1

1) виділяється група господарських операцій, які мають відношення до розглянутого варіанта оподаткування, за якими складаються кореспонденції:

Таблиця 2.1 – Відображення в обліку операцій, які мають безпосереднє відношення до першого варіанту податкового планування

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Зміст операції | Д-т | К-т | | Сума |
| 1 | 2 | 3 | | 4 |
| Зарахування коштів на поточний рахунок | 311 «Поточні рахунки в національній валюті» | 718 «Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів» | | 2000 |
| Нарахування податку на прибуток | 98 «Податок на прибуток» | 641 «Розрахунки за податками» | | 360 |
| Сплата податку на прибуток | 641 «Розрахунки за податками» | | 311 «Поточні рахунки в національній валюті» | 360 |
| Списання на фінансовий результат: | | | | |
| Доходів | 718 «Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів» | | 79 «Фінансові результати» | 2000 |
| Витрат | 79 «Фінансові результати» | | 98 «Податок на прибуток» | 360 |
| Відображено прибуток | 79 «Фінансові результати» | | 441 «Прибуток нерозподілений» | 1640 |

2) складається мікробаланс:

Актив: Поточні рахунки в національній валюті – 1640 грн.

Пасив: Прибуток нерозподілений – 1640 грн.

Варіант 2

1. виділяється група господарських операцій, які мають відношення до розглянутого варіанта оподаткування, за якими складаються кореспонденції:

Таблиця 2.2 – Відображення в обліку операцій, які мають безпосереднє відношення до другого варіанту податкового планування

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Зміст операції | Д-т | К-т | Сума |
| Відображено розмір статутного капіталу | 46 «Неоплачений капітал» | 401 «Статутний капітал» | 2000 |
| Зарахування коштів на поточний рахунок | 311 «Поточні рахунки в національній валюті» | 46 «Неоплачений капітал» | 2000 |

2) складається мікробаланс:

Актив: Поточні рахунки в національній валюті – 2000 грн.

Пасив: Статутний капітал – 2000 грн.

Таким чином на підставі складеного мікробалансу можна зробити висновок, що для підприємства більше вигідний другий варіант оформлення операції.

Застосування матрично-балансового методу ґрунтується на тому, що баланс підприємства записується у вигляді матриці, потім послідовно підбираються й записуються в матрицю показники господарських операцій по альтернативних варіантах податкового планування й вибирається варіант з оптимальними показниками. Застосовується на стадії вибору варіанту податкового планування з оптимальними показниками. Дію цього методу можна продемонструвати за даними прикладу, наведеного для методу мікробалансів (табл. 2.3 - 2.4).

Таблиця 2.3 – Матричний баланс, який відноситься до першого варіанту податкового планування

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Д/К | 31 | 441 | 64 | 718 | 79 | 98 | всього |
|  | 31 |  |  |  | 2000 |  |  | 2000 |
|  | 441 |  |  |  |  |  |  |  |
| А1= | 64 | 360 |  |  |  |  |  | 360 |
|  | 718 |  |  |  |  | 2000 |  | 2000 |
|  | 79 |  | 1640 |  |  |  | 360 | 2000 |
|  | 98 |  |  | 360 |  |  |  | 360 |
|  |  | 360 | 1640 | 360 | 2000 | 2000 | 360 | 6720 |

Так у першому варіанті оформлення операції в матричній формі оборотна (шахова) відомість набере такого вигляду:

Таблиця 2.4 – Матричний баланс, який відноситься до другого варіанту податкового планування

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Д/К | 31 | 40 | 46 |  |
|  | 31 |  |  | 2000 | 2000 |
|  | 40 |  |  |  |  |
| А2= | 46 |  | 2000 |  | 2000 |
|  |  |  | 2000 | 2000 | 4000 |

**Завдання 2.**

Підприємець на 3-й групі виявив 25.01.2017, що занизив своє податкове зобов’язання за підсумками І кварталу 2015 року – вказав у декларації дохід 6 000,00 гривень і суму єдиного податку 240,00 гривень (на той момент діяла ставка 4%), а повинен був вказати дохід 9 000,00 гривень і відповідно податок 360,00 гривень. Отже, недоплата з єдиного податку – 120,00 гривень.

Знайти суми пені за всі періоди дії різних розмірів облікової ставки Нацбанку. Розрахувати штраф за умови, що помилку виявлено самостійно, а не контролюючим органом. Зробити висновки.

*Рішення.*

ФОП повинен уточнити дані декларації за І квартал 2015 року і вказати суму штрафу та пені.

Якщо податкові зобов’язання не сплачено вчасно, на суму податкового боргу нараховують пеню. Обчислює її за затвердженою формулою платник податків самостійно або контролюючий орган, якщо заборгованість виявлено в ході перевірки чи у випадках, не пов'язаних із перевірками.

Якщо платник податку нараховує пеню самостійно, це потрібно робити починаючи з 91-го дня за останнім днем сплати відповідного податкового зобов'язання. Це правило також діє при виправленні помилок у декларації протягом 90 днів від граничної дати сплати задекларованого в ній податку.

А якщо пеню нараховує контролюючий орган, то її розмір буде більшим, адже обчислювати її будуть з 1-го робочого дня, який настає за останнім днем граничного строку сплати податкового зобов'язання, зазначеного в податковому повідомленні-рішенні (пп. 129.1.1 ПКУ).

Для ЄСВ прописано свій порядок нарахування пені. Відстрочення в 90 днів на нарахування пені з ЄСВ не поширюється.

Мова йде саме про пеню, а не про штраф при самовиправленні за заниження податкових зобов’язань (останній нараховується за п. 50.1 ПКУ у розмірі 3% – при виправленні помилки, що привела до недоплати за допомогою уточнюючого розрахунку, 5% – якщо виправляють через поточну декларацію).

Закінчується нарахування пені в день, коли гроші надходять на рахунок Держказначейства чи державного цільового фонду, куди сплачують податки та збори (пп. 129.3.1 ПКУ).

Пеня нараховується на суму податкового боргу разом зі штрафними санкціями (за наявності) за кожен календарний день прострочення сплати (п. 129.4 ПКУ).

Відповідно до п. 124.1 ПКУ у разі якщо платник податків не сплачує узгоджену суму грошового зобов’язання (крім грошового зобов’язання у вигляді штрафних (фінансових) санкцій, застосованих до нього на підставі цього Кодексу чи іншого законодавства, контроль за яким покладено на контролюючі органи, а також пені, застосованої до нього на підставі цього Кодексу чи іншого законодавства, контроль за яким покладено на контролюючі органи) протягом строків, визначених цим Кодексом, такий платник податків притягується до відповідальності у вигляді штрафу в таких розмірах:

- при затримці до 30 календарних днів включно, наступних за останнім днем строку сплати суми грошового зобов’язання, - у розмірі 5 відсотків погашеної суми податкового боргу;

- при затримці більше 30 календарних днів, наступних за останнім днем строку сплати суми грошового зобов’язання, - у розмірі 10 відсотків погашеної суми податкового боргу.

Якщо зарахування коштів з електронного рахунку в системі електронного адміністрування податку на додану вартість в оплату узгодженої суми грошового зобов’язання, визначеного в уточнюючому розрахунку до податкової декларації, здійснюється на наступний операційний (банківський) день, штрафи, визначені у цьому пункті, не застосовуються.

Але діяння, передбачені пунктом 124.1 цієї статті, вчинені умисно, - тягнуть за собою накладення штрафу в розмірі 25 відсотків від суми несплаченого (несвоєчасно сплаченого) грошового зобов’язання(п.124.2 ПКУ).

Діяння, передбачені пунктом 124.2 цієї статті, вчинені повторно протягом 1095 календарних днів або які призвели до прострочення сплати грошового зобов’язання на строк більше 90 календарних днів, -тягнуть за собою накладення штрафу в розмірі 50 відсотків від суми несплаченого (несвоєчасно сплаченого) грошового зобов’язання (п.124.3 ПКУ).

За порушення строку зарахування податків до бюджетів або державних цільових фондів, установлених Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", з вини банку, органу, що здійснює казначейське обслуговування бюджетних коштів, установи - учасника платіжної системи, еквайрія такий банк/орган сплачує штрафи в розмірах, встановлених пунктом 124.1 цієї статті (п.124.4 ПКУ).

За несвоєчасне подання платіжних доручень на перерахування податків передбачено адміністративний штраф від 5 до 10 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (далі - НМДГ) (тобто від 85 грн. до 170 грн.). За повторне протягом року порушення - від 10 до 15 НМДГ (тобто від 170 грн. до 255 грн.) (ст. 163-2 Кодексу України про адміністративні правопорушення).

Нарахування проводиться за кожен день із розрахунку 120% річної облікової ставки НБУ, що діє на кожен такий день, якщо пеня пов’язана із грошовим зобов’язанням, яке визначає контролюючий орган (абз. 1 ст. 129.4 ПКУ).

Якщо ж розраховується пеня на суму податкового зобов’язання, визначеного платником податків або податковим агентом, – після спливу 90 календарних днів, що настають за останнім днем граничного строку сплати податку. Для розрахунку використовується 100% річних облікової ставки Нацбанку, що діє на кожний такий день (абз. 2 ст. 129.4 ПКУ).

Для розрахунку пені використовують ставку НБУ на кожен календарний день прострочення сплати грошового зобов’язання, включаючи день його погашення.

Обчислюється пеня за всіма податками, які сплачують згідно із ПКУ. Формули розрахунку в наказі, яким прийнято Порядок № 422, немає, але з нього випливає, що вона залишилася незмінною (затверджена вже нечинною Інструкцією № 953), де:

Y= (Σ × Кдні÷1,2(або 1) × UНБУ)÷R (2.1)

Y – сума пені, нарахована на суму заниженого податкового зобов’язання (округлюється до другого знака після коми);

Σ – погашення податкового боргу – фактично погашена сума податкового боргу (недоплати);

Кдні – кількість календарних днів, на яку затримали сплату податкового зобов’язання;

UНБУ – облікові ставки НБУ, що діють у період, за який нараховується пеня;

1,2 – коефіцієнт, який застосовується для обчислення пені з розрахунку 120% річних облікової ставки НБУ і не застосовується, якщо для розрахунку береться 100% річних облікової ставки НБУ;

R – кількість днів у календарному році.

При погашенні податкового боргу кошти в першу чергу зараховують у рахунок погашення заборгованості. Коли борг погашено повністю, гроші зараховують у рахунок погашення штрафів і тільки після цього – в рахунок пені.

Хоча за несплату пені законодавством відповідальності не передбачено, потрібно зважити, що пеня, нарахована на суму заборгованості, також вважається податковим боргом. А отже, збільшує вашу заборгованість.

*Виходячи з вище вказаного робимо наступні розрахунки.*

Штраф у разі подання окремої уточнюючої декларації – 3% тобто 120,00 грн. × 3% = 3,60 грн.

Сума боргу для розрахунку пені – 120,00 + 3,60 = 123,60 грн.

Якщо помилку виявлено самостійно, при визначенні узгодженого податкового зобов’язання пеня починає нараховуватися з 91-го дня прострочення. Останній день сплати ЄП за І квартал 2015 року – 20 травня. Тож пеня нараховується з 19.08.2015 і до 25.01.2017 (день погашення боргу), всього 526 днів, за які потрібно сплатити пеню.

З 01.01.2017 року при розрахунку пені застосовуються облікові ставки Нацбанку, що діяли на кожен день прострочення. У періоді заборгованості з нашого прикладу вони змінювалися: з 04.03.2015 по 27.08.2015 – 30%, з 28.08.2015 по 24.09.2015 – 27% і так далі за весь період розрахунку.

Далі використовується формула з різними ставками НБУ і з урахуванням кількості днів у період дії відповідної ставки. Для розрахунку береться 100% облікової ставки НБУ, адже суму податку до сплати визначає ФОП.

Так, у період з 19.08.2015 до 27.08.2015 облікова ставка – 30%, кількість днів – 9 днів, отже пеня за цей період дорівнює:

(123,60 грн. × 9÷100% × 30%) ÷ 365 = 0,91 грн.

Аналогічно знаходимо суми пені за всі періоди дії різних розмірів облікової ставки Нацбанку (таблиця 2.5).

Таблиця 2.5 – Розрахунок суми пені за всі періоди

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата початку | Дата закінчення | Кількість днів | Сума боргу, грн. | Облікова ставка Нацбанку, % | Пеня, грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 19.08.15 | 27.08.15 | 9 | 123,60 | 30 | 0,91 |
| 28.08.15 | 24.09.16 | 28 | 123,60 | 27 | 2,56 |
| 25.09.15 | 2.10.16 | 35 | 123,60 | 22 | 2,61 |
| 3.10.15 | 17.12.15 | 49 | 123,60 | 22 | 3,65 |
| 18.12.15 | 27.01.16 | 41 | 123,60 | 22 | 3,05 |
| 28.01.16 | 02.03.16 | 35 | 123,60 | 22 | 2,61 |
| 03.03.16 | 21.04.16 | 50 | 123,60 | 22 | 3,72 |
| 22.04.16 | 26.05.16. | 36 | 123,60 | 19 | 2,25 |
| 27.05.16 | 23.06.16 | 28 | 123,60 | 18 | 1,71 |
| 24.06.16 | 28.07.16 | 35 | 123,60 | 16,5 | 1,96 |
| 29.07.16 | 15.09.16 | 49 | 123,60 | 15,5 | 2,57 |
| 16.09.16 | 27.10.16 | 42 | 123,60 | 15 | 2,13 |
| 28.10.16 | 8.12.16 | 41 | 123,60 | 14 | 1,94 |
| 09.12.16 | 25.01.17 | 49 | 123,60 | 14 | 2,32 |
| Разом |  | 526 | 123,60 |  | 33,99 |

Завдання 3

Необхідно використати у податковій роботі теорію ігор прогнозування (планування) обсягів майбутніх податкових надходжень в умовах, коли уряд держави може притримуватись або стимулюючої, або стримувальної політики, а платники - теж можуть займати дві стратегії:

1. Добросовісно сплачувати всі податки, збори та платежі;
2. Уникати сплати податків.

На основі емпіричних досліджень за попередні роки сформувати платіжну матрицю (табл. 2.6), проаналізувати отримані чотири ситуації:

* якщо уряд буде дотримуватися стимулюючої політики, зменшуючи розміри та кількість податків, а платники будуть добросовісно їх сплачувати (варіант БС), бюджет отримає 23650 тис. грн.;
* якщо уряд не змінить політики, а платники будуть старатися уникати сплати податків (варіант БД), обсяги бюджетних надходжень становитимуть 20600 тис. грн.;
* якщо уряд буде обирати стримувальну політику і платники будуть добросовісно платити податки (варіант АС), податкові надходження становитимуть 28400 тис. грн.;
* якщо ж за такої політики платники податків уникатимуть спла­ти податків (варіант АД), бюджет отримає 14550 тис. грн.

Розрахувати середній дохід бюджету при стратегії С і Д. Зробити висновки. Метою задачі є максимізація середньої величини надходжень до бюджету, враховуючи непередбачуваність поведінки платників податків.

*Рішення.*

Теорія ігор і теорія масового обслуговування відноситься до статистичних методів прийняття рішень в плануванні податкових надходжень. Цим методам необхідно приділяти особливу увагу в роботі контролюючих органів щодо прогнозування поступлень в бюджет, тому зупинимося на них детальніше. Однією із складових частин розділу математики є теорія ігор, положення якої можуть бути використані для вирішення завдань типу: «що буде, якщо...», моделюючи ситуації, котрі виникають в результаті прийняття ряду управлінських рішень ще до реалізації їх на конкретному об'єкті. У випадку одержання незадовільних результатів ці рішення відхиляються. Методи антагоністичних ігор дають можливість виявити слабкі місця у взаємовідносинах платників з фіскальною службою.

Формалізуючи конфліктні ситуації математично, їх можна представити як гру двох, трьох і більше гравців, кожний з яких переслідує ціль максимізації своєї вигоди за рахунок іншого.

Вирішення подібних завдань вимагає визначення у формулюванні їх умов:

- встановлення кількості гравців і правил гри;

- виявлення можливих стратегій гравців;

- визначення можливих виграшів.

Таблиця 2.6 - Матриця бюджетних доходів (тис. грн.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Стратегії | Платники податків | | Міn по рядках |
| Сплачувати податки  (С) | Уникати сплати податків  (Д) |
| Уряд | Стримувальна (А) | 28 400 | 14 550 | 14 550 |
| Стимулююча (Б) | 23 650 | 20 600 | 20 600 |
| Мах по стовпцях | | 28 400 | 20 600 | – |

Із матриці видно, що бюджет ніколи не отримає надходження менше 14550 тис. грн. Але якщо стратегія уряду співпаде з вибором стратегії платників, то дохід бюджету може становити 28400 чи 23650 тис. грн. Для максимізації бюджетних надходжень доцільно обґрунтувати оптимальну змішану стратегію уряду, яка б, незалежно від обраної стратегії платників, давала рівновеликий дохід в бюджет. Для цього позначимо частоту застосування урядом стратегії А через х, тоді частота застосування ним стратегії Б дорівнюватиме (1-х).

Якщо уряд використовує оптимальну змішану стратегію, то і при стратегії С і при стратегії Д бюджет повинен отримувати однаково великий середній дохід:

28400х + 23650 (1 -х) = 14550х + 20600 (1 -х).

Розкриємо дужки і визначимо х:

28400х +23650 - 23650х = 14550х + 20600 - 26000х;

28400х - 23650х - 14500х + 20600х = 20600 - 23650;

10800х = -3050;

х = -0,282407; 1-х = 1,282407.

Якщо платники податків будуть притримуватися стратегії С, **то** середній дохід бюджету складе:

28400 × (-0,282407) + 23650 × 1,282407 = 22308,6 тис. грн.

При стратегії Д середній дохід бюджету складе:

14550 × (-0,282407) + 20600 × 1,282407 = 22308,6 тис. грн.

Середній дохід, який отримує держава при реалізації оптималь­ної стратегії, називається **ціною гри.**

Висновок. Для забезпечення середнього бюджетного доходу в розмірі 22308,6 тис. грн. урядові необхідно на 28% (- 0,282407 × 100) послабити фіскальний тиск на платників і приблизно в такому ж розмірі через податкову систему стимулювати їх діяльність.

З однієї сторони, це може інтерпретуватися як зменшення на 28% ставок окремих податків, з іншої, як збільшення на цю величину податкових пільг. Проте беззаперечним залишається той факт, що результати, отримані від застосування теорії ігор, вказують на напрямок реформування системи оподаткування.

Можна виділити і такий напрямок застосування даних методів, як дослідження ступеня лояльності податкових законів до платників, прогнозування росту і спаду виробництва і, як наслідок, зміни обсягу податкових надходжень.