**7.10 Практичні завдання.**

**Завдання 1.**

Дистриб’юторська компанія Х продає телевізори, які вона закупає у трьох виробників – А, В та С. Компанія А є пов’язаною особою для Компанії Х.Припустимо, що не існує суттєвих відмінностей між функціями, які Компанія Х виконує при перепродажу товарів всіх трьох виробників. Ціна продажу складає 10 000 грн. Середній відсоток маржинального прибутку (відношення валового прибутку до ціни продажу) при продажу телевізорів марок В та С складає 20%. Розрахувати **за методом ціни перепродажу** трансфертні ціни придбання товарів у Компанії А**.**

*Рішення.*

Трансфертна ціна = Ціна продажу × (100 – 20) ÷ 100

Трансфертна ціна = 10000 × (100 – 20) ÷ 100=8000

Безпосередньо порівняти ціни придбання телевізорів у різних виробників неможливо, оскільки вони відрізняються залежно від моделі та бренда виробника. Але середній відсоток валового прибутку, який компанія Х отримує при продажу телевізорів різних виробників, буде однаковим, якщо операції відповідають принципу «витягнутої руки».

**Завдання 2.**

Компанія А є виробником та експортером споживчих товарів. Продаж своєї продукції на ринку США Компанія А веде через дочірню Компанію В, тоді як на ринку країн ЄС продаж товарів компанії здійснюють незалежні дистриб’ютори.

Припустимо, що не існує суттєвих відмінностей між функціями, які Компанія А виконує при продажу товарів дочірній компанії та незалежним дистриб’юторам. Середній відсоток націнки (відношення валового прибутку до собівартості товарів) при продажу незалежним дистриб’юторам складає 25%. Собівартість становить 15000 грн. Розрахувати трансфертні ціни продажу товарів у Компанії В за методом **«витрати плюс».**

*Рішення.*

Трансфертна ціна = Собівартість × (100 + 25) ÷ 100

Трансфертна ціна = 15000 × (100 + 25) ÷ 100=18,75

**Завдання 3.**

У якості показника прибутковості обрано рентабельність продажів (відношення операційного прибутку до чистого доходу від реалізації).

Рентабельність продажів у контрольованих операціях (РПк) складає 3%, тоді як середня рентабельність продажів у співставних неконтрольованих операціях (РПн) дорівнює 5%. Чистий доход за звітний період від продажу пов’язаним особам до коригування (ЧД) складає 100 млн. грн. розрахувати суму коригування (збільшення) оподатковуваного прибутку за методом **чистого прибутку**:

*Рішення.*

СКЧП = ЧД × (РПн – РПк) ÷ 100 = 100 млн. × (5 – 3) ÷ 100 = 2 млн. грн.

З метою оподаткування чистий прибуток має бути скоригований, виходячи з рентабельності продажів у неконтрольованих операціях.

**Завдання 4.**

На підприємстві при повному завантаженні виробнича потужність складає 1000 од., фактичний обсяг продажу 1000 од., ціна за одиницю 5 у.о., прямі виробничі витрати на одиницю 2,50 у.о., накладні виробничі та інші витрати 1000 у.о.

Необхідно порівняти показник рентабельності продажів двох компаній за методом **чистого прибутку** (трансферне ціноутворення), виробничі потужності однієї з яких завантажені повністю, тоді як іншої – на 50 відсотків.

*Рішення.*

Таблиця 7.1 – Розрахунок рентабельності продажів двох компаній

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Компанія А | Компанія В |
| Виробнича потужність, одиниць | 1000 | 1000 |
| Фактичний обсяг продажу, одиниць | 1000 | 500 |
| Ціна за одиницю, у.о. | 5,00 | 5,00 |
| Доход від продажу, у.о. | 5000 | 2500 |
| Прямі виробничі витрати на одиницю, у.о | 2,50 | 2,50 |
| Всього виробничі витрати, у.о. | 2500 | 1250 |
| Накладні виробничі та інші витрати, у.о. | 1000 | 1000 |
| Всього операційні витрати, у.о. | 3500 | 2250 |
| Операційний прибуток, у.о. | 1500 | 250 |
| Рентабельність продажів,% | 30,0 | 10,0 |

Як бачимо, навіть за відсутності інших відмінностей, внаслідок різного ступеня завантаження виробничих потужностей показники операційної прибутковості двох компаній відрізняються втричі.

**Завдання 5.**

Рентабельність продажу у контрольованих операціях Компанії А складає 25 відсотків. Показники діяльності Компанії А щодо доходу від продажу, собівартості продажу та операційних витрат щоквартально за звітний період надані у таблиці 7.2.

Таблиця 7.2 - Дані про операції Компанії А з незалежними сторонами за звітний рік.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | За рік |
| Доход від продажу, у.о. | 7500 | 10000 | 12000 | 9000 | 38500 |
| Собівартість продажів, у.о. | 3750 | 4800 | 5520 | 4500 | 18570 |
| Операційні витрати, у.о. | 2000 | 2100 | 2200 | 2000 | 8300 |

Розрахувати діапазон показників прибутковості, у межах якого умови операції вважатимуться такими, що відповідають принципу «витягнутої руки» використовуючи методом **чистого прибутку** (трансферне ціноутворення). Заповнити таблицю 7.3.

*Рішення.*

Таблиця 7.3 - Дані про операції Компанії А з незалежними сторонами за звітний рік.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | За рік |
| Дохід від продажу, у.о. | 7500 | 10000 | 12000 | 9000 | 38500 |
| Собівартість продажів, у.о. | 3750 | 4800 | 5520 | 4500 | 18570 |
| Операційні витрати, у.о. | 2000 | 2100 | 2200 | 2000 | 8300 |
| Операційний прибуток, у.о. | 1750 | 3100 | 4280 | 2500 | 11630 |
| Рентабельність продажів, % | 23,3 | 31,0 | 35,7 | 27,8 | 30,2 |

Якщо порівнювати показник прибутковості контрольованої операції 25% з середньорічним показником прибутковості неконтрольованих операцій 30,2%, можна зробити висновок про те, що контрольована операція не відповідає принципу «витягнутої руки». Але якщо застосувати діапазон рентабельності, картина буде іншою.

Діапазон цін (рентабельності) являє собою значення вибірки цін (фінансових показників) порівнянних операцій між нижнім і верхнім квартилем такого діапазону. Значення нижнього і верхнього квартиля є мінімальним і максимальним значенням діапазону цін (рентабельності).

Квартилі є величинами, що ділять вибірку даних на чотири групи, що містять (по можливості) однакові кількості спостережень. Квартилі – це перші, другі, треті і четверті 25% спостережуваних значень змінної в емпіричному статичному розподілі або четверта частина усієї сукупності даних вибірки, поданої у вигляді варіаційного ряду.

Граничними значеннями ринкового діапазону рентабельності будуть значення нижнього та верхнього квартилей , а саме:

(23,3+27,8) ÷ 2 = 25,6% та (31,0+35,7) ÷ 2 = 33,3%

Отже, показник рентабельності контрольованої операції знаходиться у межах ринкового діапазону.

**Завдання 6.**

Поясніть, якою повинна бути назва офшорної компанії.

*Рішення.*

Не можна реєструвати компанії під ім’ям, яке вже було зареєстровано. Компанії з обмеженою відповідальністю повинні мати в назві посилання на обмежену відповідальність ( LTD , Limited , INC , CORP і пр. )

Не допускається використання в назві слів , що вводять в оману щодо статусу компанії (Bank , Bankers , Trust , Insurance , Goverment , Royal )

Назва транзитної компанії має бути непоказною і не запам'ятовуватися.

Назва холдингової компанії має бути яскравою і відповідати виду бізнесу.

**Завдання 7.**

Розташуйте у таблиці 7.4 повну назву організаційної форми офшорних компаній відповідно до їх скороченого варіанту:

- компанія зі спеціальною ліцензією;

- товариство з обмеженою відповідальністю;

- публічні компанії або акціонерні товариства;

- партнерство з обмеженою відповідальністю.

*Рішення.*

Таблиця 7.4 - Організаційні форми офшорних компаній

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Повна назва організаційної форми | Скорочена назва організаційної форми |
| 1 | товариство з обмеженою відповідальністю | LTD, LIMITED, LLC, INC, IBC, CORPORATION, Gmbx |
| 2 | партнерство з обмеженою відповідальністю  | LLP, PARTNERSHIP |
| 3 | компанія зі спеціальною ліцензією | CSL ( Company Special Lasince ) |
| 4 | публічні компанії або акціонерні товариства | PLC, AG, BV, SA |

**Завдання 8.**

Розташуйте у таблиці 7.5 назву офшорної країни та характеристику офшорної групи, до якої вона відноситься, у певній відповідності: Великобританія, Панама, Кіпр, Швейцарія, Гібралтар, Британські Віргінські Острови, Гонконг, Сейшельські острови, Данія, Австрія, Нідерланди, Беліз,

*Рішення.*

Таблиця 7.5 - Офшорні країни

|  |  |
| --- | --- |
| Назва країни | Офшорна група |
| Панама, Беліз, Британські Віргінські Острови, Сейшельські Острови | це класичні офшорні країни, де компанії звільнені від оподаткування, проходження аудиту і здавання будь-якої звітності. Застосовуються як правило в торговельній діяльності та побудові інших схем для забезпечення конфіденційності володіння активами. |
| Великобританія, Кіпр, Швейцарія, Гібралтар, Гонконг, Данія, Австрія, Нідерланди | Умовно-офшорні юрисдикції. Це країни, в нормативній базі яких містяться податкові правила, при дотриманні яких компанія звільняється від оподаткування або сплачує податок за пільговими ставками, проходить аудиторську перевірку, здає звітність, при необхідності платить податки. |

**Завдання 9.**

Зазначте види діяльності офшорних компаній.

*Рішення.*

Торгово-посередницька діяльність.

Холдингова діяльність (володіння активами, володіння бізнесом, акціями, облігаціями та іншими цінними паперами ).

Володіння і господарський оборот нематеріальних активів.

Відкриття банківського рахунку та зберігання грошей на рахунку.

Купівля нерухомості та управління нерухомістю.

Толінгові схеми ведення бізнесу (операції з давальницькою сировиною).

Інвестиційна діяльність

Володіння кораблями, яхтами, літаками.

**Завдання 10.**

Надайте перелік основних вимог до офшорних схем.

*Рішення.*

Офшорна схема повинна логічно вписуватися в концепцію ведення бізнесу і виглядати як його продовження.

Між структурними елементами схеми повинен вестися реальний документообіг , що підтверджує наявність бізнес відносин.

Офшорна компанія повинна мати атрибути реально діючої компанії (віртуальний офіс, поштову адресу, телефон, сайт )

Зміст схеми не повинен бути дорожче користі, яку вона приносить.

Власник повинен представляти модель оподаткування схеми, порядок і процедуру управління, порядок зміни органів управління, строки та механізм підготовки документів, порядок подання звітності.

**Завдання 11.**

Розглянути особливості та переваги офшорів на Сейшелах.

*Рішення.*

Переваги офшорів на Сейшелах:

- популярність офшорів на Сейшелах полягає в тому, що тут самий простий і швидкий спосіб реєстрації компанії , на який йде всього 24 години.

- Республіка Сейшели на думку ОЕСР впевнено входить «в білий» список завдяки незалежності від тиску Євросоюзу і США.

- законодавство Сейшельської Республіки розроблено на основі запитів фінансових структур, охочих відкрити тут офшори.

- на Сейшелах є можливість зареєструвати компанію зі спеціальними ліцензіями (банківська, страхова, брокерська і т.д.), а також оформити судна та яхти.

Всі ці переваги закономірно призвели до того, що купити офшор на Сейшелах прагнуть бізнесмени всього світу.

Особливості офшорів на Сейшелах:

- для того , щоб мати IBC на Сейшельських островах , не треба платити податки, але хіба що невеликий збір для видачі ліцензії, що дозволяє здійснювати комерційну діяльність ;

- не потрібно надання бухгалтерського обліку, аудиту та іншої фінансової звітності;

- вимоги до мінімального статутного капіталу зведені до нуля, а акції можуть бути на пред’явника або іменними;

- відкриваючи компанію на Сейшелах, досить наявності одного директора і одного акціонера, що не зобов’язані являтися резидентами Сейшельських островів;

- конфіденційність забезпечена тим, що дані про акціонерів ніяк не фігурують у різних публічних реєстрах;

- директором може бути будь-яка фізична або юридична особа;

- з боку державних структур повністю відсутній контроль валютних рахунків офшорних компаній;

- збори директорів і акціонерів компанії можуть проводитися в будь-якій точці світу;

- склад директорів, який може змінюватися, необов'язково реєструвати;

- IBC може здійснювати будь-який законний бізнес і операції в різній валюті в будь-якій країні;

- безпека та конфіденційність офшору досягається тим, що в державному реєстрі зберігається лише статут компанії і її Меморандум;

- на території офшору Сейшельських островів існує порядок апостилізації;

- офшор в цій країні відрізняється стабільністю і різноманітністю фінансових послуг та інструментів.

**Завдання 12.**

Розглянути придбання офшору та переваги, які пропонує офшорна компанія.

*Рішення.*

Організовуючи свою справу, багато бізнесменів приділяють особливу увагу щодо податкового планування, яке, в більшості випадків, передбачає купівлю офшору, в основному з метою зміцнити і розширити власний бізнес. Саме поняття - придбання офшорів, означає оформлення прав та отримання відповідних документів на володіння компанією. Головною перевагою офшорів є те, що їх власники мають можливість зберігати власні грошові кошти за кордоном держави, де вони можуть піддаватися і залежати від різних змін у податковому законодавстві.

*Придбання офшору*

Вважається за краще купувати вже готові офшори, так звані «поличні компанії», стаючи, таким чином, в найкоротші терміни власником цієї компанії. У такому випадку реєстрація офшору і оформлення всіх необхідних документів здійснюються заздалегідь. У свою чергу, з’являється можливість застосовувати вигідну систему оподаткування, вести бухгалтерську звітність за спрощеною схемою, займаючись при цьому будь-яким видом діяльності.

Однак, придбати офшор не так легко, як здається, адже багато компаній надають списки готових офшорів тільки для своїх клієнтів, роблячи цю інформацію конфіденційною.

*Переваги, які пропонує офшорна компанія, наступні:*

- різко знижується податкове навантаження, тим самим збільшується прибуток , яку можна направити на розвиток бізнесу;

- немає вимог подавати контролюючим органам бухгалтерську або фінансову звітність, що значно полегшує введення бізнесу;

- офшорна компанія дозволяє зберегти активи в разі різних політичних або економічних потрясінь;

- офшорна компанія може забезпечити конфіденційність інформації про її власника, що безпосередньо впливає на рівень безпеки активів такої компанії;

- з’являється можливість відкрити дочірні підприємства, а також філії в багатьох країнах світу;

- офшорні компанії часто використовуються як інструменти інвестування.

Всі перераховані вище переваги дозволяють впевнено говорити про те, що реєстрація офшорів дозволяє більш вигідно вести свій бізнес, не йдучи врозріз з законодавством. Жорстка конкуренція в сучасному економічному світі робить відкриття офшорів не примхою, а необхідністю. Але, з іншого боку, необхідно розуміти, що це шлях ухилення від сплати податків за допомогою різних схем, які підкріпленні законодавчо.

**Завдання13.**

Розглянути способи переведення в готівку коштів за допомогою кредитної карти в Україні та за кордоном з метою МПП і ефективного використання активів.

*Рішення.*

Сьогодні кредитні картки користуються великою популярністю, адже вони надають можливість у найкоротші терміни здійснити покупки, якщо на рахунку є необхідна сума.

Ознайомившись з певними правилами, цілком можливо перевести в готівку кредитні кошти. При цьому слід пам’ятати, що за переведення коштів стягується комісія. Найчастіше вона може бути істотною. Це станеться у випадку, коли кредитна карта призначена для безготівкових операцій. Банківська установи при цьому, має право встановити досить високу комісію і одночасно обмежити суму коштів, яку можна буде зняти за певний період часу або за один раз.

Щоб уникнути істотних втрат, слід вивчити банківські ставки, передбачені для клієнтів. Звичайно, при необхідності буде краще використовувати кошти на безготівкові розрахунки, адже це більш вигідно. У цьому випадку можна скористатися пільговим періодом кредитування, при погашенні якого не існує процентних нарахувань на встановлений період (як правило, до 55 днів).

У разі, якщо гроші знадобилися терміново, то краще власнику картки відправитися у відділення банку і звернутися в касу банку. Комісію, при цьому, держатель картки заплатить набагато менше. Досить назвати касиру номер карти і надати паспорт. Якщо такої можливості немає , можна зняти гроші через банкомат , який належить банку, комісія при цьому складе 3%. Якщо кошти з карти будуть переводитися в готівку через банкомат іншої компанії або термінал , комісія зросте приблизно на 1%.

Ще більш вигідним способом переведення в готівку грошей з картки буде прив'язка її до віртуальної платіжній системі. Особливо це зручно при приватному її використанні. Вимоги в цьому випадку - створення свого електронного гаманця. Переказуючи гроші з кредитки на електронний гаманець, переводите їх через сайт на банківський рахунок або на свою дебетову карту. Перевівши гроші з кредитного в електронний стан, ви зможете використовувати їх і іншими способами (оплачувати товари через інтернет, різні послуги, включаючи комунальні заборгованості та поповнення рахунку мобільного телефону).

При використанні гривневої картки для здійснення розрахунків за кордоном використовується схема конвертації за курсом банку-емітента. Як правило, в безготівковий курс банк вже закладає комісію за конвертацію (зазвичай 1,5-3% від суми). Однак у деяких банків існує комісія крім курсу конвертації, що може призвести до додаткових витрат клієнтів.

Якщо валюта вашого рахунку гривня, а валюта розрахунку, наприклад, тайські бати, то для списання з рахунку спочатку бати будуть сконвертовані за курсом платіжних систем в долари США. Потім на дату списання з вашого рахунку (як правило, через 2 дні) ця сума в доларах буде списана з рахунку за курсом банку на дату списання.

Щоб уникнути максимальної переплати на конвертації, відкриваючи карту в гривні фахівці радять відкривати MasterCard при подорожах у країни Євросоюзу з валютою євро, оскільки в цьому випадку конвертація проходить безпосередньо з євро в гривню без участі долара.

Хоча можуть бути і винятки, так як така настройка проводиться у кожного банку по-різному, і, відкривши карту MasterCard, де валюта розрахунку з банком долар, ви потрапите на подвійну конвертацію (зняті євро спочатку платіжна система сконвертує за своїм курсом на долар, а потім ваш банк долар сконвертує за курсом банку на гривню). Тому в будь-якому випадку цей момент краще уточнити у банку – емітента вашої карти.

Слід також враховувати, що існують обмеження щодо зняття коштів.

**Завдання14.**

Надайте основні характеристики офшорних фінансових центрів.

*Рішення.*

Міжнародний валютний фонд визначив такі характеристики офшорних фінансових центрів:

- наявність різних фінансових інститутів, створених для роботи з нерезидентами;

- наявність зовнішніх пасивів і активів, спрямованих на збагачення місцевої економіки;

- низька або нульова податкова ставка, помірне регулювання фінансового сектора, висока ступінь конфіденційності у всіх питаннях банківського обслуговування.

Фахівці різних країн оцінюють офшорні фінансові центри по-різному. Одні вважають, що цим зонам відведено значуще місце в питаннях міжнародної торгівлі та фінансування. Дані юрисдикції позитивно впливають на розвиток ділової сфери, як приватних осіб, так і компаній, адже їм дається можливість звести до мінімуму різні фінансові ризики і легко здійснювати податкове планування. Інші запевняють, що наявність офшорних фінансових світових центрів дозволяє процвітаючим компаніям і приватним особам відмивати гроші і не платити податки. Це в свою чергу підриває авторитет бізнесу в цілому.

**Завдання 15.**

Фізична особа є резидентом країни «А», а отримує дохід в Україні у сумі 100 од., при цьому ставка оподаткування в країні «А» становить 13% від оподаткованого доходу, а в Україні стосовно нерезидентів 30 % (данні умовні). Розрахувати суму податку в країні «А» з доходів, отриманих в Україні за наступних умов:

- при використанні в країні «А» системи податкових кредитів»;

- при використанні в країні «А» системи податкових заліків.

*Рішення.*

Одним із механізмів регулювання подвійного оподаткування є система податкових кредитів і заліків.

Система податкових кредитів надає право віднімати суму податків, сплачених за кордоном, від суми податкових зобов’язань. При цьому при застосуванні податкового кредиту діє обмеження, яке полягає в тому, що податковий кредит надається на суму сплачених за кордоном податків тільки в межах суми податку, який стягується в країні резиденства особи. Якщо податкові ставки за кордоном вищі, то переплата податків не компенсується і платник податків зазнає фінансових втрат.

Припустимо що, в країні «А» використовується система податкових кредитів. Сума податку в країні «А» з доходів, отриманих в Україні при використанні системи податкових кредитів буде розраховуватися таким чином: 100 × 13 % - 100 × 30 % = -17 од., однак оскільки податковий кредит надається тільки у межах суми податку, що підлягає сплаті в країні «А», то 17 од. податку в перерахунок податку країні «А» не підлягають і повернені не будуть. Тобто загальна сума сплаченого податку становитиме 30 од.

Система податкових заліків передбачає, що сума податку, сплачена в іноземній юрисдикції за принципом територіальності створення доходів іноземної фізичної/юридичної особи, віднімається при підрахунку оподатковуваного прибутку компанії (доходу фізичної особи) у юрисдикції його резиденства.

Наприклад, якщо припустити, що в країні «А» застосовувалася б система податкових заліків, то за даними попереднього прикладу сума податку країні «А» з доходів, отриманих в Україні, розраховувалася б таким чином: (100 - (100 × 30%)) × 13% = 9,1 од. А загальна сума податку, сплаченого в Україні і країні «А» дорівнювала б: 9,1 + 30 = 39,1 од.

Тобто, система податкових кредитів є більш вигідною, ніж система податкових заліків.

В Україні щодо податку на доходи фізичних осіб та податку на прибуток щодо юридичних осіб застосовується система податкових кредитів.