

Практичні завдання з рекомендаціями до виконання



Завдання 1. 01.06.2023 р. банк видав кредит юридичній особі у сумі 120 000 грн терміном 2 місяці. Процентна ставка за кредитом становить 28 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту – 1,25 % в місяць. Проценти та комісійні сплачуються щомісяця з 1 по 5 число місяця, наступного за звітним. Кредит був наданий без застави. 02.07.2023 р. клієнт погасив 50 % від суми взятого кредиту. Визначити суму заборгованості за кредитом, зокрема суму нарахованих процентів і суму щомісячної комісії, протягом всього періоду.

1. Визначаємо суму нарахованих процентів за наданим кредитом за період 01.06.2023-30.06.2023 = $120\,000 \text{ грн} \times 0,28 / 365 \text{ днів} \times 30 \text{ днів} = 2\,761,64 \text{ грн}$

2. Розраховуємо суму щомісячної комісії = $120\,000 \text{ грн} \times 0,0125 = 1\,500 \text{ грн}$

3. Знаходимо суму заборгованості за кредитом загальну (половина розміру кредиту, нараховані проценти за перший місяць та щомісячна комісія):

02.07.2023 р. = $60\,000 + 2\,761,64 + 1\,500 = 64\,261,64 \text{ грн}$

4. Визначаємо суму нарахованих процентів за наданим кредитом за період 01.07.2023-31.07.2023 = $60\,000 \text{ грн} \times 0,28 / 365 \text{ днів} \times 31 \text{ днів} = 1\,426,85 \text{ грн}$

5. Розраховуємо суму щомісячної комісії = $120\,000 \text{ грн} \times 0,0125 = 1\,500 \text{ грн}$

6. Знаходимо суму заборгованості за кредитом загальну (залишок кредиту, нараховані проценти за другий місяць та щомісячна комісія):

01.08.2023 р. = $60\,000 + 1\,426,85 + 1\,500 = 62\,926,85 \text{ грн}$

Завдання 2. Адміністративний персонал ТОВ «Надія» складається з 6 осіб, з яких один працівник – особа з інвалідністю. Плановий фонд оплати праці адміністративного персоналу на 2024 рік склав 980 000,00 грн (з урахуванням відпускних). Планова сума відпускних на 2024 рік – 105 000,00 грн. За січень 2024 року була нарахована заробітна плата адміністративному персоналу: працівникові з інвалідністю – 10 000,00 грн, іншому адмінперсоналу – у розмірі 72 000,00 грн. Здійснити розрахунок забезпечення виплат відпусток за січень поточного року.

Для довідки. Коефіцієнт забезпечення виплат відпусток (коефіцієнт резерву) = планова річна сума відпускних (за графіком відпусток на рік) / плановий річний фонд оплати праці (згідно зі штатним розписом).

Щомісячна сума забезпечення виплат відпусток (щомісячний резерв) = Заробітна плата фактична × Коефіцієнт забезпечення виплат відпусток × Коефіцієнт коригування забезпечення виплат відпусток на суму ЄСВ-нарахувань

Коефіцієнт коригування забезпечення виплат відпусток на суму ЄСВ-нарахувань ($K_{\text{ЄСВ}}$):

$$K_{\text{ЄСВ}} = 1 + \text{ЄСВ} : 100,$$

де ЄСВ – ставка ЄСВ у частині нарахувань на зарплату, % (для звичайних працівників — 22 %, для працівників з інвалідністю — 8,41 %).

1. Визначаємо коефіцієнт забезпечення виплат відпусток ($K_{\text{ЗВВ}}$):

$$K_{\text{ЗВВ}} = 105\,000 / 980\,000 = 0,1071428.$$

2. Розраховуємо коефіцієнт коригування забезпечення виплат відпусток на суму ЄСВ-нарахувань ($K_{\text{ЄСВ}}$):

- для працівника з інвалідністю: $K_{\text{ЄСВ}1} = 1 + 8,41 \% : 100 \% = 1,0841$;

- для інших працівників: $K_{\text{ЄСВ}2} = 1 + 22 \% : 100 \% = 1,22$.

3. Знаходимо суму забезпечення виплат відпусток за січень 2024 року:

- для працівника з інвалідністю: $10\,000 \times 0,1071428 \times 1,0841 = 1161,54$ грн

- для інших працівників: $72\,000 \times 0,1071428 \times 1,22 = 9411,42$ грн

Завдання 3. ТОВ «Надія» для виробництва придбало матеріалів на суму 45 800 грн (без ПДВ), а вартість виготовленої та реалізованої продукції складає 74 620 грн (з ПДВ). Визначте суму ПДВ, що підлягає сплаті до бюджету.

$\text{ПДВ} = \text{ПЗ (при продажу)} - \text{ПК (при придбанні)}$,

де ПДВ – податок на додану вартість;

ПЗ – податкове зобов'язання;

ПК – податковий кредит.

1. Визначаємо суму податкового зобов'язання:

$$\text{ПЗ} = 74\,620 / 120 \times 20 = 12\,436,67 \text{ грн}$$

2. Визначаємо суму податкового кредиту:

$$\text{ПК} = 45\,800 \times 0,20 = 9\,160,00 \text{ грн}$$

3. Визначаємо суму податку, належного до сплати:

$$\text{ПДВ} = 12\,436,67 - 9\,160 = 3\,276,67 \text{ грн}$$

Вправи для самостійної роботи



Вправа 1. Адміністративний персонал підприємства складається з 5 осіб, з яких один працівник – особа з інвалідністю. Плановий фонд оплати праці адміністративного персоналу на 2024 рік склав 840 000,00 грн (з урахуванням відпускних). Планова сума відпускних на 2024 рік – 98 000,00 грн. За січень 2024 року була нарахована заробітна плата адміністративному персоналу: працівникові з інвалідністю – 11 300,00 грн, іншому адмінперсоналу – у розмірі 81 000,00 грн. Здійснити розрахунок забезпечення виплат відпусток за січень поточного року.

Вправа 2. Визначити суму ПДВ, що підлягає сплаті до бюджету або величину бюджетного відшкодування за вересень поточного року на основі наведених даних:

1. Реалізовано товарів на суму 697 200 грн (з ПДВ).
2. Придбано товарів на суму 789 510 грн (без ПДВ).
3. Одержано передоплату від покупця згідно контракту – 101 200 грн (з ПДВ).

Вправа 3. Адміністративний персонал підприємства складається з 5 осіб, з яких один працівник – особа з інвалідністю. Плановий фонд оплати праці адміністративного персоналу на 2024 рік склав 876 000,00 грн (з урахуванням відпускних). Планова сума відпускних на 2024 рік – 96 000,00 грн. За січень 2024 року була нарахована заробітна плата адміністративному персоналу: працівникові з інвалідністю – 11 200,00 грн, іншому адмінперсоналу – у розмірі 82 100,00 грн. Здійснити розрахунок забезпечення виплат відпусток за січень поточного року.

Вправа 4. 01.08.2023 р. банк видав кредит юридичній особі у сумі 210 000 грн терміном 2 місяці. Процентна ставка за кредитом становить 24 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту – 1,2 % в місяць. Проценти та комісійні сплачуються щомісяця з 1 по 5 число місяця, наступного за звітним. Кредит був наданий без застави. 02.09.2023 р. клієнт погасив 50 % від суми взятого кредиту. Визначити суму заборгованості за кредитом, зокрема суму нарахованих процентів і суму щомісячної комісії, протягом всього періоду.

Вправа 5. Визначити суму ПДВ, що підлягає сплаті до бюджету або величину бюджетного відшкодування за вересень поточного року на основі наведених даних:

1. Реалізовано товарів на суму 782 400 грн (з ПДВ).
2. Придбано товарів на суму 554 220 грн (без ПДВ).
3. Одержано передоплату від покупця згідно контракту – 171 200 грн (з ПДВ).

Вправа 6. Адміністративний персонал підприємства складається з 5 осіб, з яких один працівник – особа з інвалідністю. Плановий фонд оплати праці адміністративного персоналу на 2024 рік склав 901 000,00 грн (з урахуванням відпускних). Планова сума відпускних на 2024 рік – 95 200,00 грн. За січень 2024 року була нарахована заробітна плата адміністративному персоналу: працівникові з інвалідністю – 10 600,00 грн, іншому адмінперсоналу – у розмірі 84 800,00 грн. Здійснити розрахунок забезпечення виплат відпусток за січень поточного року.

Вправа 7. 01.010.2023 р. банк видав кредит юридичній особі у сумі 245 000 грн терміном 2 місяці. Процентна ставка за кредитом становить 25 % річних, а щомісячна комісія від первинної суми кредиту – 1,2 % в місяць. Проценти та комісійні сплачуються щомісяця з 1 по 5 число місяця, наступного за звітним. Кредит був наданий без застави. 02.09.2023 р. клієнт погасив 50 % від суми взятого кредиту. Визначити суму заборгованості за кредитом, зокрема суму нарахованих процентів і суму щомісячної комісії, протягом всього періоду.

Вправа 8. Визначити суму ПДВ, що підлягає сплаті до бюджету або величину бюджетного відшкодування за вересень поточного року на основі наведених даних:

1. Реалізовано товарів на суму 492 400 грн (з ПДВ).
2. Придбано товарів на суму 658 620 грн (без ПДВ).
3. Одержано передоплату від покупця згідно контракту – 126 800 грн (з ПДВ).