

**Оптимизация
налогообложения с
использованием
дисконтирования**

Часть 2

Цель любой
оптимизации налогов -
уменьшить налоговые
обязательства
законными методами

Особенности применения дисконтирования при различных видах операций

Часть 1

Признание выручки при условиях
товарного кредита либо
получения предоплат от
покупателя

Согласно *ч. 1 ст. 1057 ГКУ*

договором, выполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных средств или вещей, определенных родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита как аванса, предоплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (**коммерческий кредит**), если иное не установлено законом.

- коммерческий кредит — это не самостоятельный договор, а одно из возможных условий основного соглашения
- условия о коммерческом кредите можно включать в те договоры, на основании которых одна сторона обязуется передать в собственность другой стороне денежные средства (вещи, определенные родовыми признаками), а другая сторона — передать товар, выполнить работу или предоставить услугу

коммерческий кредит может предоставляться:

- 1) покупателем продавцу в виде аванса или предварительной оплаты товаров (работ, услуг) денежными средствами или вещами, определенными родовыми признаками;
- 2) продавцом покупателю в виде отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ или услуг).

две формы продажи (поставки) товаров в кредит

1) с отсрочкой платежа

(При **отсрочке** покупатель обязан оплатить товар **единоразово** по истечении определенного срока после его передачи);

2) с **рассрочкой** платежа (покупатель обязан оплачивать товар **частями** в течение определенного периода времени).

Переход права собственности

право собственности у получателя имущества по договору возникает с момента передачи такого имущества, если иное не установлено договором или законом ([1 ст. 334 ГКУ.](#))

Бухгалтерский учет товарного кредита

п.4 П(С)БУ10 **долгосрочная дебиторская задолженность** — это сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса.

п. 8 П(С)БУ 11 **Обязательство**, которое подлежит погашению в течение двенадцати месяцев с даты, следует рассматривать как **долгосрочное обязательство**, если первоначальный срок погашения более двенадцати месяцев и **до утверждения финансовой отчетности** существует соглашение о реоформлении этого обязательства на долгосрочное. (долгосрочные кредиты банков, прочие долгосрочные финансовые обязательства, отложенные налоговые обязательства, прочие долгосрочные обязательства)

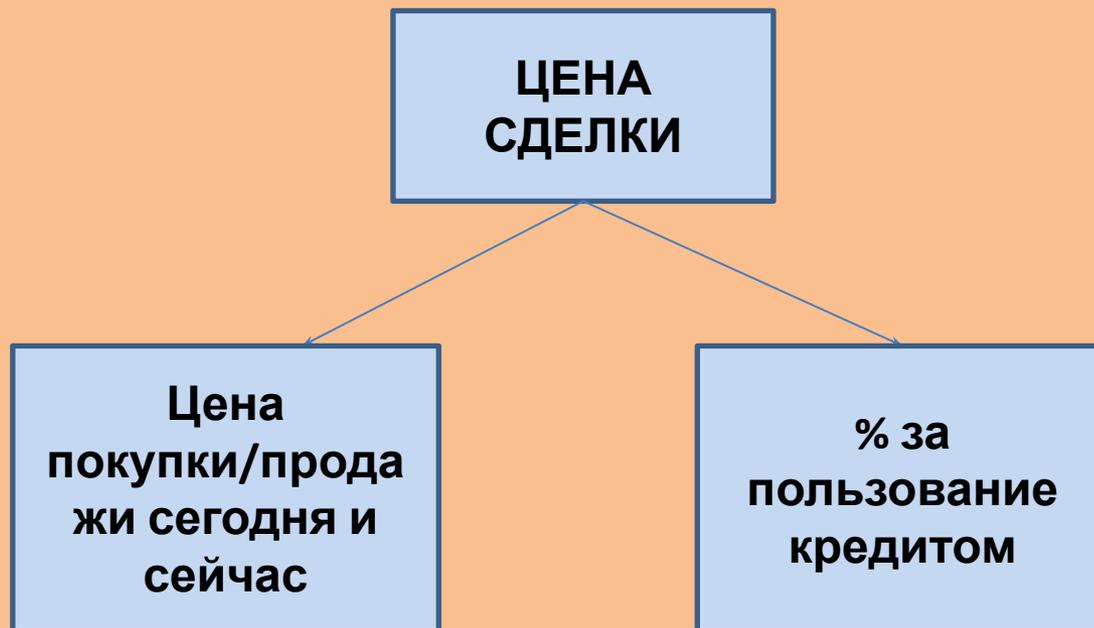
Изменения в П(С)БУ 10 и П(С)БУ

11 Приказ Министерства финансов Украины №379 от 16.09.2019, вступил в силу с 29.10.2019

Что изменили	Как было	Как стало
п.9 П(С) БУ	Долгосрочные обязательства, на которые начисляются проценты , отражаются в балансе по их настоящей стоимости	Долгосрочные обязательства отражаются в балансе по их настоящей стоимости
п.12 П(С) БУ	Долгосрочная дебиторская задолженность, на которую начисляются проценты , отражается в балансе по их настоящей стоимости	Долгосрочная дебиторская задолженность отражается в балансе по ее настоящей стоимости

Под это правило попадают только финансовые (денежные) долгосрочные обязательства, по которым закрытие статьи произойдет деньгами

Товарный кредит с существенной отсрочкой платежа больше обычного операционного цикла



Пример 1

В декабре 2019 года предприятие Б реализовало предприятию А оборудование на сумму 450 000 грн., в т. ч. НДС – 75 000 грн., на условиях отсрочки платежа на 2 года.

В декабре 2021 года предприятием А перечислены предприятию Б денежные средства за оборудование в полной сумме. Для предприятия А процентная ставка на заемный капитал составляет 24 % годовых. Для предприятия Б процентная ставка по привлеченным кредитам равна 20 % годовых.

Бухгалтерский и налоговый учет у продавца до внесения изменений

№	дата	Содержание операции	Первичный документ	Бухгалтерский учет			Налоговый учет
				ДТ	КТ	сумма	сумма
1	12/19	Признание выручки	Акт приема-передачи/ расходная накладная	183	712	450000	103000**
2	12/19	Начислены налоговые обязательства по НДС	Налоговая накладная	712	641	75000	
3	12/19	Отражена себестоимость оборудования, содержащегося для продажи	Накладная - требование на отпуск	943	286	272000	

У предприятия Б в наличии недополученная на момент реализации оборудования выгода: предприятие само привлекает заемные денежные средства, уплачивает проценты по кредитам, то есть сумма, которую предприятие получит через 2 года, стоит меньше, чем стоимость реализации оборудования на текущий момент.

Поэтому мы определим текущую (приведенную) стоимость дебиторской задолженности и доход от реализации ОС, применив ставку дисконтирования такую же, по которой предприятие Б получает заемные средства (20% годовых).

Рассчитаем приведенную стоимость
будущих денежных потоков у предприятия
Б:

$$PV = FV / (1 + i)^n$$

*

*Письмо ГФСУ от 18.06.2018г №18311/7/99-99-14-03-03-17

$$450\ 000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,20)^2] = 312\ 500 \text{ грн.}$$

Цена сделки 450 000

```
graph TD; A[Цена сделки 450 000] --> B[312500 – цена аналогичного товара сейчас на рынке]; A --> C[137500 – финансовая составляющая];
```

**312500 – цена
аналогичного товара
сейчас на рынке**

**137500 –
финансовая
составляющая**

Вывод для предприятия-продавца

Вывод для предприятия Б: стоимость дебиторской задолженности в 450 000 грн. через 2 года на дату сделки составит 312 500 грн. в сегодняшней оценке. То есть, если предприятие Б решит, что в декабре 2013 года ему невыгодно продавать оборудование за «сегодняшние» 312 500 грн., тогда в декабре 2011 года при продаже на условиях отсрочки платежа на 2 года ему надо было просить больше, чем 450 000 грн.

Последствия у предприятия покупателя

- Предприятием А оборудование получено и сразу введено в эксплуатацию. Срок полезного использования – 10 лет.
- Амортизация ОС начисляется прямым методом, ликвидационная стоимость объекта – 0 грн.

Рассчитаем приведенную стоимость будущих денежных потоков у предприятия А:

$$450\ 000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,24)^2] = 292\ 664 \text{ грн.}$$

Выводы для предприятия-покупателя

Вывод для предприятия А:
заплатить за оборудование через
два года 450 000 грн. – это то же
самое, что заплатить на дату сделки
292 664 грн. Если эта цена для
предприятия А является выгодной,
оно принимает решение о покупке.

Бухгалтерский и налоговый учет при дисконтировании задолженностей у продавца

№	дата	Содержание операции	Первичный документ	Бухгалтерский учет			Налоговый учет
				дт	кт	сумма	сумма
1	12/19	Признание выручки	Акт приема-передачи/ расходная накладная	183	712	312500*	34500**
2	12/19	Начислены налоговые обязательства по НДС	Налоговая накладная	712	641	75000	
3	12/19	Отражена себестоимость оборудования, содержащегося для продажи	Накладная-требование на отпуск	943	286	272000	

№	дата	Содержание операции	Первичный документ	Бухгалтерский учет			
				ДТ	КТ	сумма	
4	12/20	ОД	Отражены доходы, полученные при расчете текущей стоимости задолженности на дату баланса	Бухгалтерская справка	373	732	62500
5	12/20	ОД	Переведена задолженность из состава долгосрочной в краткосрочную	Бухгалтерская справка	373	183	312500
6	12/21		Отражены доходы, полученные при расчете текущей стоимости задолженности на дату погашения	Бухгалтерская справка	373	732	75000
7	12/21		Получены деньги		311	377	312500
					311	373	137500

Отражение задолженности и финансовых расходов в отчетности у продавца

№ п/п	Дата баланса	Дебиторская задолженность на ОД	Финансовые доходы
1	31 декабря 2019 года	312500	-
2	31 декабря 2020 года	375000	62500
3	31 декабря 2021	-	75000

$312\,500 \text{ грн.} \times 20\% = 62\,500 \text{ грн.}$

$375\,000 \text{ грн.} \times 20\% = 75\,000 \text{ грн.}$

Влияние дисконтирования

№	Операция	Период - ОД	Бухгалтерский учет	
			Без применения дисконтирования	С использованием дисконтирования
1	Признание выручки	2019	$450000 - 75000 =$ 375000	$312500 - 75000 = 237500$
2	Признание % доходов	2020	0	62500
3	Признание % доходов	2021	0	75000
	Итого		375000	375000

Последствия у предприятия покупателя

- Предприятием А оборудование получено и сразу введено в эксплуатацию. Срок полезного использования – 10 лет.
- Амортизация ОС начисляется прямолинейным методом, ликвидационная стоимость объекта – 0 грн.

Бухгалтерский и налоговый учет при использовании и неиспользовании дисконтирования задолженностей у покупателя

№ п/п	Дата	Содержание операции	Первичный документ	Бухгалтерский учет			Налоговый учет
				Д-т	К-т	сумма	
1	12/19	Признание актива	Акт приема-передачи/ расходная накладная	152	631	375000	
2	12/19	Признан ПК	Налоговая накладная	644	631	75000	
3	12/19	Ввод в эксплуатацию ОС	Акт ввода в эксплуатацию	10	152	375000	
4	10лет	Начислена амортизация	Бух. справка	23	131	По 37500	37500 ежегодно

Бухгалтерский и налоговый учет при использовании и использовании дисконтирования задолженностей у покупателя

№ п/п	Дата	Содержание операции	Первичный документ	Бухгалтерский учет			Налоговый учет
				Д-т	К-т	сумма	
1	12/19	Признание актива	Типовая форма № ОЗ-1, накладная поставщика	152	55	217664=292664-75000	
2	12/19	Признан ПК	Налоговая накладная	641	55	75000	
3	12/19	Ввод в эксплуатацию ОС	Акт ввода в эксплуатацию	10	152	217664	
4	10лет	Начислена амортизация	Ведомость начисления амортизации	23	131	По 21768	21768 ежегодно
5	12/19	Признаны фин расходы	Бухгалтерская справка	952	55	70239,36	70239,36
	02/19					87006,84	87006,84

Влияние дисконтирования на покупателя

№	Операция	Период - ОД	Бухгалтерский учет	
			Без применения дисконтирования	С использованием дисконтирования
1	Амортизация	10 лет	37500*10	21768*10
2	Признание % расходов	2020	0	70239,36
3	Признание % расходов	2021	0	87096,81
	Итого		375000	375000

Отражение задолженности и финансовых расходов в отчетности у продавца

№ п/п	Дата баланса	Кредиторская задолженность на ОД	Финансовые расходы
1	31 декабря 2019 года	292 664	-
2	31 декабря 2020 года	362 903	70239
3	31 декабря 2021	-	87097

$292664 \text{ грн.} \times 24 \% = 70239 \text{ грн.}$

$362903 \text{ грн.} \times 24 \% = 87097 \text{ грн.}$

Часть 2

Арендные операции со стороны
арендодателя и арендатора,
определение ставки дисконтирования при
операциях лизинга

пример

Предприятие-арендодатель заключило соглашение о финансовой аренде оборудования с предприятием-арендатором на следующих условиях:

Срок аренды — 3 года, начиная со 2 января 2001 года;

Арендная ставка процента составляет 24% годовых;

Минимальные арендные платежи — 300000 (50000 x 6) уплачиваются один раз в полгода (2 января и 1 июля);

После завершения срока аренды право собственности на оборудование переходит к арендатору.

Нынешняя стоимость минимальных арендных платежей (НСА) арендатора рассчитывается по

Нынешняя стоимость минимальных арендных платежей (НСА) арендатора рассчитывается по формуле

$$НСА = A \times \left[1 + \left(1 - \frac{1}{(1+i)^{n-1}} \right) \div i \right]$$

где A — сумма минимального арендного платежа, который уплачивается регулярно (аннуитет);

n — количество периодов, за которые уплачивается арендная плата и начисляются проценты;

i — ставка процента для указанного периода.

$$НСА = A \times \left[1 + \left(1 - \frac{1}{(1+i)^{n-1}} \right) \div i \right] = 50000 \times 4,60477 = 230238$$

Расчет финансовых расходов в составе арендных платежей

Дата	Арендные платежи		За оборудовани е**	Остаток обязательств а по аренде на конец периода
	Минимальна я сумма арендных платежей, уплачиваема я регулярно (аннуитет)	Финансовые расходы*		
2 января 2001	50000	-	50000	180238
1 июля 2001	50000	21629	28371	151867
2 января 2002	50000	18224	31776	120091
1 июля 2002	50000	14411	35589	84502
2 января 2003	50000	10140	39860	44642
1 июля 2003	50000	5358	44642	-
Итого	300000	69762	230238	-

ставка дисконтирования — это ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Чаще придется определять эту ставку аналитическим путем.

ВОЗМОЖНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ для определения ставки дисконтирования

Если такую ставку невозможно определить исходя из информации доступной компании, то арендатор применяет ставку дополнительных заимствований арендатора с аналогичными условиями (например срок аренды, стоимость актива в форме собственности, характер актива и экономические условия)

Шаг 2

сделать запрос в коммерческие банки Украины относительно информации об условном размер процентной ставки, которую финансовые учреждения могли бы предложить компании в соответствии со сроками и другими условиями кредитования

Шаг 3

- другие источники:

Данные статистической отчетности банков Украины по данным НБУ:

- 1. стоимости заимствований нефинансовым корпорациям по данным НБУ (https://bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls)
- 2. стоимости кредитов по данным статистической отчетности банков Украины субъектам хозяйствования по данным НБУ (https://bank.gov.ua/files/Procentlastb_KR.xls)
- 3. процентных ставок купонов облигаций (<http://ua.cbonds.info/>)

Обесценение активов П(С)БУ

28

Ищем на ОД признаки обесценения активов:

1. Внешние
2. Внутренние

При наличии проводим тест на обесценение

$$BC \leq BC_{\max}$$

СС -

ЦИА

Ставка дисконта базируется на рыночной ставке процента, которая используется в операциях с аналогичными активами.

При отсутствии данных – на ставке процента на возможные займы для компании или рассчитывается методом средневзвешенной стоимости капитала предприятия.

Признаем резервы, условные обязательства и условные активы

Резервам посвящено всего несколько пунктов [П\(С\)БУ 11 «Обязательства»](#). В то же время в [МСФО](#) учету и отражению в отчетности резервов отведен отдельный стандарт — МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

- Резерв признается при одновременном соблюдении трех условий:
- **1)** у предприятия есть существующее обязательство (юридическое или обусловленное сложившейся практикой), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- **2)** представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- **3)** возможно оценить сумму резерва.

При оценке резервов, являющихся долгосрочными обязательствами, необходимо принимать во внимание изменение стоимости денег во времени и дисконтировать обязательства в случае, если влияние такого дисконтирования на отчетность является существенным. При этом величина начисленного резерва признается равной приведенной стоимости выплат, связанных с исполнением обязательства.

- **Примеры резервов**
 - Реструктуризация
 - Гарантийные обязательства
 - Подарочные сертификаты/ваучеры
 - Собственное страхование
 - Природоохранные мероприятия
 - Отработавшее (непригодное к дальнейшему использованию) электрическое и электронное оборудование
 - Обязательства по приобретению или замене активов
- Резерв на обязательный аудит

Использовать резервы для
оптимизации рационально
только малым предприятиям

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов

резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается для финансового инструмента, если с момента первоначального признания финансового актива произошло значительное увеличение кредитного риска (оцененное с использованием вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента).

- Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, то признается **резерв на покрытие 12-месячного ECL**.

две основы для оценки ожидаемых кредитных убытков:

- ECL за 12 месяцев и
- ECL за весь срок (действия финансового инструмента).

Налогообложение у юридических лиц единщиков

Юрлица-единоналожники не освобождены от обязанности учитывать долгосрочную задолженность по настоящей стоимости. Однако для единоналожного учета сумма дисконтирования, по сути, не имеет никакого значения. Ведь дисконт ни у заемщика, ни у заимодателя не означает поступление средств в денежной форме на счет или в кассу единоналожника ([п.п. 2 п. 292.1 НКУ](#)). Поэтому сумма такого бухгалтерного дохода проходит мимо единоналожного учета.

Вопросы участников

Получен в банке кредит на 5 лет сумма 500тис с ежемесячным погашением тела + %. Сумма % известна – 240тис, погашается согласно графика.

Нужно ли для расчета сегодняшней стоимости брать во внимание и тело кредита и сумму процентов?

ОТВЕТ

Дисконтируется только долгосрочная задолженность, % - по умолчанию краткосрочная задолженность.

Предполагается, что мы их начислим и отправим банк без промедления

Дисконтируем только тело кредита

Финансовая помощь получена в 2018 в сумме 600 000 на 5 лет, погашение 1 раз в полгода. Предприятие не погашало платежи, поскольку не имело финансовой возможности и сумма 180тис сегодня просрочена. На 31.12. сумма долга так и осталась 600тис.

1. Для расчета приведенной стоимости необходимо брать 600 тис или 420тис
2. В составе какой задолженности должно учитываться 180тис
3. Если и далее не будет погашаться, нужно ли переводить из состава краткосрочной в долгосрочную задолженность?

- 1 определяем на ОД приведенную стоимость оставшейся части долгосрочной задолженности
- 180тис это краткосрочная, но просроченная
- Независимо от факта, на ОД у вас по договору есть понимание что выделить в краткосрочную задолженность

- Компания взяла финансовую помощь 30.11.2018 на 4 года в сумме 300тис с возвратом каждые полгода
 - 01.07.19 - 50т
 - 01.01.20 - 50т
 - 01.07.20 - 50т
 - 01.01.21 - 50т
 - 01.07.21 - 50т
 - 01.01.22 - 50т и т.д.

Погасить первые 2 не смогла

1. На 31.12.19 неоплаченная сумма это?
2. Сроки погашения определены изначально в договоре, как правильно рассчитывать дисконт?

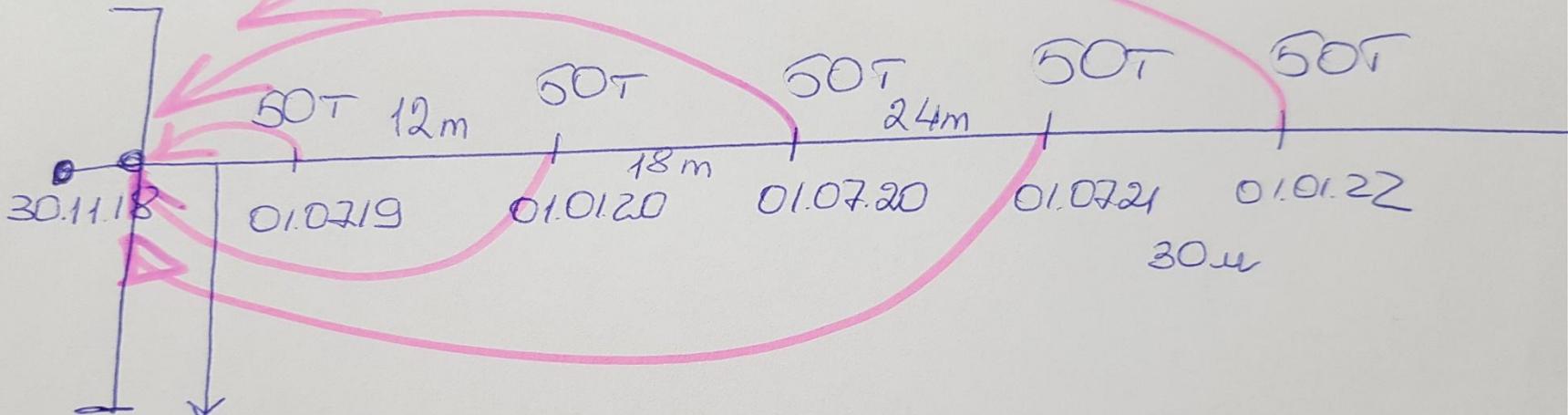
Это Финансовый инструмент

- Первоначально признаем по СС
- На каждую ОД оцениваем по амортизированной стоимости

31.12.19

Дискомпробованно серия
платежей

OD



$n=6мес$



одно дисконпробованно?

выплаты фин.помощи	приведенная сумма долга	дата	период	Формула расчета
50000	45871,56	01.07.2019	7М	=50000/(1+9/100)^1
50000	42084,00	01.01.2020	6М	=50000/(1+9/100)^2
50000	38609,17	01.07.2020	6М	=50000/(1+9/100)^3
50000	35421,26	01.01.2021	6М	=50000/(1+9/100)^4
50000	32496,57	01.07.2021	6М	=50000/(1+9/100)^5
50000	29813,37	01.01.2022	6М	=50000/(1+9/100)^6
50000	27351,71	01.07.2022	6М	=50000/(1+9/100)^7
50000	25093,31	01.01.2023	5М	=50000/(1+9/100)^8
400000	276740,96			

Бс займа на начало	% по займу	выплата основной части долга	БС конец
<i>1</i>	<i>2=1*9%</i>	<i>3</i>	<i>=1+2-3</i>
276740,96	24906,69	50000	251647,64
251647,64	22648,29	50000	224295,93
224295,93	20186,63	50000	194482,56
194482,56	17503,43	50000	161985,99
161985,99	14578,74	50000	126564,73
126564,73	11390,83	50000	87955,56
87955,56	7916,00	50000	45871,56
45871,56	4128,44	50000	0,00
		400000	

- На 30.11.2018 г.

Получен долгосрочный заем:

Дт 311 — Кт 505 — 400000 грн.

- На 31.12.2018.

Признан доход на сумму дисконта:

Дт 505 — Кт 733 —

400000-276740,96=123259,04 грн.

Выделяем краткосрочную и долгосрочную часть 50000

Дт 505 Кт 61 50000

На следующую ОД 31.12.2019

- Признаем фин.расходы
- **Дт 952 — Кт 505** —грн 24906,69+22648,29

Платежа нет – ничего не делаем

Платеж есть: ДТ 61 кт 31 50000

Выделяем текущую часть:

Дт 505 кт 61 100000