**Метод микробалансов**

***Пример 1***

Предположим, что учредитель предприятия желает подарить компании денежные средства в размере 10 000 грн. Рассматриваются два варианта оформления данной операции.

1) как ***безвозвратная помощь предприятию***, которая включается в доходы и облагается налогом на прибыль;

2) как взнос в уставный капитал предприятия, не попадающий под обложение налогом на прибыль.

Определим с помощью метода микробалансов оптимальный вариант.

***Вариант 1***:

1) выделяется группа хозяйственных операций, имеющих отношение к рассмотренному варианту налогообложения, по которым составляются корреспонденции:

а) зачисление денежных средств на текущий счет: Дт 311 «Текущие счета в национальной валюте» Кт 718 «Доход от бесплатно полученных оборотных активов» — 10 000 грн;

б) начисление налога на прибыль: Дт 98 «Налог на прибыль» Кт 641 «Расчеты по налогам» — 1800 грн;

в) уплата налога на прибыль: Дт 641 Кт 311 — 1800 грн;

г) определение финансового результата от осуществления данных операций:

списание доходов: Дт 718 Кт 791 «Результат операционной деятельности» — 10 000 грн;

списание расходов: Дт 791 Кт 98 — 1800 грн;

отражение итоговой суммы прибыли: Дт 791 Кт 441 «Прибыль нераспределенная» — 8200 грн;

2) составляется микробаланс:

Актив: текущие счета в национальной валюте — 7 900 грн.

Пассив: прибыль нераспределенная: — 7 900 грн.

***Вариант 2:***

1) выделяется группа хозяйственных операций, имеющих отношение к рассмотренному варианту налогообложения, по которым составляются корреспонденции:

а) сформирован уставный капитал предприятия:

Дт 46 «Неоплаченный капитал» Кт 40 «Уставный капитал» — 10 000 грн;

б) зачисление денежных средств на текущий счет: Дт 311 Кт 46 — 10 000 грн;

2) составляется микробаланс:

Актив: текущие счета в национальной валюте — 10 000 грн;

Пассив: уставный капитал — 10 000 грн.

Итак, с точки зрения максимизации собственных денежных средств на основании составленного микробаланса можно сделать вывод, что для предприятия более выгоден второй вариант оформления операции.

***Матрично-балансовый*** метод заключается в том, что баланс предприятия и оборотная ведомость записываются в виде матрицы, затем они последовательно дополняются показателями хозяйственных операций по альтернативным вариантам налогообложения, и выбирается вариант с наиболее подходящими показателями. Данный метод применяется на стадии выбора оптимального варианта налогообложения.

***Пример 2***

Выберем оптимальный вариант с помощью матрично-балансового метода исходя из данных *примера 1*. В варианте 1 оформления операции в матричной форме оборотная (шахматная) ведомость примет вид, представленный на *рис. 3*.

*В первом варианте оформления операции в матричной форме оборотная (шахматная) ведомость примет следующий вид:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Д\К* | *311* | *441* | *641* | *718* | *791* | *98* | *Итого* |
| *311* |  |  |  | *10000* |  |  | *10000* |
| *441* |  |  |  |  |  |  |  |
| *641* | *1800* |  |  |  |  |  | *1800* |
| *718* |  |  |  |  | *10000* |  | *10000* |
| *791* |  | *8200* |  |  |  | *1800* | *10000* |
| *98* |  |  | *1800* |  |  |  | *1800* |
| *Итого* | *1800* | *8200* | *1800* | *10000* | *10000* | *1800* | 33600 |

*А1 =*

*Микробаланс в матричном виде составит:*

*0 10000 1800 8200*

*0 0 8200 -8200*

*0 1800 1800 0*

*S1= 10000 10000 0*

*10000 10000 0*

*1800 1800 0*

Во втором варианте, соответственно, матрица оборотной ведомости будет выглядеть:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Д\К* | *311* | *40* | *46* | *Итого* |
| *311* |  |  | *10000* | *10000* |
| *40* |  |  |  |  |
| *46* |  | *10000* |  | *10000* |
| *Итого* |  | *10000* | *10000* | *20000* |

*А2 =*

*Микробаланс в матричной форме:*

*0 10000 0 10000*

*S2= 0 + 0 - 10000 = -10000*

*0 10000 10000*

*Сравнение матриц свидетельствует о том, что показатели матрицы S2 превышают показателиматрицы S1 , исходя из чего, можно сделать вывод, что второй вариант оформления операции более предпочтителен.*

Сравнение матриц свидетельствует о том, что показатели матрицы S2 превышают показателиматрицы S1, исходя из чего можно сделать вывод, что второй вариант оформления операции более предпочтителен.

Метод ***графо-аналитических зависимостей*** основан на построении графической или аналитической зависимости финансового результата предприятия от одного или нескольких важнейших параметров баланса и выборе на основе этих зависимостей варианта с оптимальными показателями.

В этом методе расчет осуществляется в такой последовательности.

1) выделяется блок хозяйственных операций, в котором участвует задействованный параметр;

2) с помощью последовательных расчетов ряда микробалансов или математических формул определяется зависимость финансового результата от исследуемого параметра;

3) составляется графическое изображение данных зависимостей;

4) выбирается оптимальный вариант осуществления хозяйственной операции.

Иными словами, метод графо-аналитических зависимостей используется на стадии выбора оптимального варианта налогообложения.

***Пример 3***

Предположим, что предприятие — плательщик единого налога имеет намерение получить в аренду у физического лица компьютер. Необходимо выяснить, каким образом выгоднее оформить данную сделку.

Анализируются два варианта оформления операции:

1) получение арендной платы физическим лицом — гражданином, не являющимся субъектом предпринимательской деятельности (СПД) с уплатой 18 % НДФЛ и военного сбора в размере 1,5 %. Заметим, что на такие выплаты единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхование (ЕСВ) не начисляется, поскольку они не относятся к услугам (работам). Это подтвердил ПФУ в письме от 10.08.2011 г. № 16534/03-20 (см. *«Для справки»*);

2) получение арендной платы как доходов от одного из видов деятельности физического лица — предпринимателя, находящегося на упрощенной системе налогообложения с уплатой единого налога в размере 1200 грн (ставка условная для второй группы плательщиков единого налога). В этом случае предприниматель будет уплачивать также ЕСВ с минимальной заработной платы в размере 22 % от минимальной заработной платы (1320 грн).

Выразим с помощью математической формулы функцию зависимости дохода, получаемого на руки, от суммы арендной платы для вышерассмотренных вариантов оформления операции:

1) доход от получения арендной платы физическим лицом — гражданином выражает следующая функция

**Y1= 0,805 · Х**,

где **Y1**— сумма, получаемая на руки, грн;

**Х** — сумма арендной платы, грн.

2) доход от получения арендной платы как доходов от одного из видов деятельности частного предпринимателя (**Y2**) можно представить функцией:

**Y2= Х – (1200 + 1320)**; **Y2= Х – 2520**.

На основе данных функций построим график зависимости суммы начисленного дохода и суммы дохода «на руки» физического лица по двум вариантам оформления операции аренды (*рис. 7*).



**Рис. 7.** **Зависимость сумм дохода** «**на руки» от варианта налогообложения** (указать ряд 1 (функция Y1) и ряд 2 (функция Y2) из графика не очевидно что точка пересечения именно 12923,08 грн)

Анализ *рис. 7* показывает, что до точки пересечения графиков функция *Y1* составляет более высокое значение, чем функция *Y2*. Однако после точки пересечения (начисленная сумма дохода 12923,08 грн) ситуация меняется в противоположную сторону.

Из этого можно заключить, что если начисленная сумма арендной платы будет составлять менее 12923,08 грн, физическое лицо получит большую сумму дохода на руки при уплате НДФЛ в размере 18 %. Если же сумма арендной платы превысит 12923,08 грн, то физическому лицу выгоднее будет получать арендную плату как доход от предпринимательской деятельности с уплатой единого налога и ЕСВ.