**Завдання 1. Метод заміни відносин (договори товарного кредиту)**

Договори товарного кредиту використовуються для оптимізації податку на прибуток і ПДВ.

Відповідно до ч.1 ст.694 Цивільного кодексу України: «договором купівлі-продажу може бути передбачений продаж товару в кредит з відстроченням або з розстроченням платежу». При відстроченні товар оплачується разово після його придбання, у разі розстрочення - по частинах. При цьому відповідна умова обов'язково повинна бути передбачена в договорі.

Право власності у покупця за договором товарного кредиту виникає з моменту передачі товару, якщо інше не встановлено договором або законом (ч.1 ст.334 ЦКУ). Тому сторони в договорі можуть передбачити, що право власності переходить до покупця:

1) в момент фактичного отримання товарів таким покупцем незалежно від часу погашення заборгованості (варіант перший);

2) після проведення остаточного розрахунку за товар (варіант другий).

Згідно ч.5 ст.694 ЦКУ договором купівлі-продажу може бути передбачений обов'язок покупця сплачувати проценти на суму, що відповідає ціні товару, проданого в кредит, починаючи від дня передачі товару продавцем.

За договором товарного кредиту з моменту передачі товару і до його оплати продавцю належить право застави (ч.6 ст.694 ЦКУ), тобто покупець не має права вільно розпоряджатися отриманими товаром. Заставодавець (покупець) згідно ч.2 ст.586 ЦКУ має право відчужувати предмет застави (товар), передавати його в користування іншій особі або іншим чином розпоряджатися ним лише за згодою заставодержателя (продавця).

У ПКУ виділяється:

• товарний кредит, коли товари (роботи, послуги) передаються у власність юридичних чи фізичних осіб на умовах договору, що передбачає відстрочення остаточних розрахунків на визначений строк та під відсоток. Товарний кредит передбачає передачу права власності на товари (роботи, послуги) покупцеві (замовникові) у момент підписання договору або в момент фізичного отримання товарів (робіт, послуг) таким покупцем (замовником), незалежно від часу погашення заборгованості (пп.14.1.245 ПКУ);

• торгівля в розстрочку, при здійсненні якої продаж товарів фізичним чи юридичним особам на умовах розстрочення кінцевого розрахунку, на визначений строк та під відсоток. Торгівля у розстрочку передбачає передачу товарів у розпорядження покупця в момент здійснення першого внеску (завдатку) з передачею права власності на такі товари після кінцевого розрахунку (пп.14.1.249 ПКУ).

Якщо поєднати юридичні та податкові норми, то виходить наступне:

• в першому варіанті, який передбачає, що за договором товарного кредиту право власності на товар переходить в момент фактичного отримання товарів покупцем, з позиції податкового обліку договори теж будуть трактуватися як товарний кредит;

• у другому варіанті (перехід права власності на товар після проведення остаточного розрахунку за товар) для цілей податкового обліку договори будуть вважатися торгівлею в розстрочку.

На торгівлю в розстрочку поширюються Правила торгівлі у розстрочку фізичним особам, затверджені Постановою КМУ від 30.03.2011 р № 383, які були прийняті на виконання норм пп.14.1.249 ПКУ. Згідно п.10 Правил № 383 право власності на товари, передані в розпорядження покупця, переходить до нього після проведення кінцевого розрахунку.

**Загальна схема товарного кредиту**

Приклад. Вартість товару, переданого продавцем покупцеві за договором товарного кредиту, становить 120000 грн. (в т.ч. ПДВ - 20000 грн.), собівартість - 60000 грн. (без ПДВ). Також договором передбачено сплату відсотків покупцем в розмірі 10% від вартості товару (12000 грн.).

Схему товарного кредиту в узагальненому вигляді можна представити так:

1

**Покупець**

**Продавець**

2

3

4

1 - передача товару покупцеві. Якщо суть договору відповідає визначенню товарного кредиту (пп.14.1.245 ст.14 ПКУ), право власності переходить до покупця в момент передачі товару, якщо розстрочення (пп.14.1.249 ст.14 ПКУ) - на дату остаточного розрахунку за товар

2 — нарахування відсотків за відстрочку (розстрочку) платежу

3 — сплата покупцем відсотків за відстрочку (розстрочку) платежу

4 — оплата покупцем товару. Якщо товар продається в розстрочку, відбувається перехід права власності на товар до покупця

Особливість товарного кредиту полягає в нарахуванні та сплаті відсотків. За рахунок цього і відбувається оптимізація: частину вартості товару «переводять» в відсотки. Без цього «маневру» в розглянутому прикладі вартість товару склала б: 120000 грн. + 12000 грн. = 132000 грн.

Слід врахувати, що відповідно до ч.5 ст.694 ЦКУ договором купівлі-продажу може бути передбачений обов'язок покупця сплачувати проценти на суму, що відповідає ціні товару, проданого в кредит, починаючи від дня передачі товару продавцем. Таким чином, відсотки слід нараховувати з моменту здачі на зберігання товару продавцем покупцеві.

Розрахунок нарахованих відсотків необхідно підтвердити первинним документом. На практиці в якості такого документа, як правило, використовується розрахунок відсотків або акт про надання послуги з відстрочення (розстрочення) платежу. Зазначені документи оформляють у довільній формі, але при цьому вони повинні мати всі реквізити, передбачені частиною другою ст.9 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. N 996-XIV.

При передачі товару покупцеві оформляють звичайні документи (видаткова накладна, товарно-транспортна накладна, податкова накладна).

**Товарний кредит за ПКУ: оптимізація у продавця**

За рахунок того, що відсотки за товарним кредитом нараховуються після відвантаження товару (в залежності від періоду так званої «затримки» платежу), у продавця відбувається відстрочка податкових зобов'язань з податку на прибуток і ПДВ.

**Податок на прибуток**. Окремих коригувань фінансового результату для операцій товарного кредиту в ПКУ не передбачено. Тому всі платники податку на прибуток враховують їх за правилами бухгалтерського обліку.

Тільки платники податку, змушені коригувати фінансовий результат до оподаткування, збільшують його згідно пп.140.5.1 ст.140 ПКУ на суму перевищення ціни, визначеної за принципом «витягнутої руки», над договірної (контрактної) вартістю реалізованих товарів при здійсненні контрольованих операцій у випадках , визначених ст.39 ПКУ. Втім, на практиці це зустрічається рідко.

У бухгалтерському обліку відсотки визнаються доходом у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди (п.20 НП(С)БО 15).

У наведеній схемі продавець в момент відвантаження товару відобразить прибуток в розмірі 40000 грн. (120000 - 20000 - 60000). Податок на прибуток при цьому складе 7200 грн. (40000 х 18%).

У той же час відсотки в розмірі 12000 грн. будуть включені до складу доходу пізніше (за нарахуванням). Відповідно, на суму 1800 грн. [(12000 - 2000) х18%] можна буде відстрочити сплату податку на прибуток.

Для порівняння: в стандартному договорі купівлі-продажу при відвантаженні товару у продавця відразу б виникла прибуток в розмірі: 9000 грн. [(132000 / 1,2 - 60000) х 18%].

**ПДВ**. На вартість продажу товарів податкові зобов'язання нараховують в загальному порядку, тобто в договорах товарного кредиту - на дату відвантаження товару покупцеві (пп. «Б» п.187.1 ст.187 ПКУ).

Відсотки обкладаються ПДВ як плата за послугу за товарним кредитом за датою їх нарахування (п.187.3 ст.187 ПКУ) згідно з умовами відповідного договору.

Податківці наполягають на нарахуванні зобов'язань з ПДВ виходячи з договірної вартості товарів, збільшеної на загальну суму відсотків. Тобто, на їхню думку, податкові зобов'язання повинні нараховуватися при передачі товару відразу на всю суму зазначених в договорі відсотків. Однак ця позиція не відповідає нормам ПКУ, тому її можна оскаржувати.

У наведеній вище схемі товарного кредиту при відвантаженні товару у продавця виникнуть податкові зобов'язання на суму 20000 грн., А податкові зобов'язання, нараховані на суму відсотків (2000 грн.), будуть виникати за датою нарахування відсотків.

Водночас в рамках базового договору купівлі-продажу податкові зобов'язання на всю суму поставки в розмірі 22000 грн. слід було б нарахувати в момент відвантаження товару.

**Товарний кредит за ПКУ: оптимізація у покупця**

Оптимізація грунтується на тому, що відсотки не включаються до первісної вартості придбаного товару.

**Податок на прибуток**. Для покупця коригувань фінансового результату за договорами товарного кредиту в ПКУ не передбачено.

В результаті відсотки у покупця будуть включатися до витрат за датою нарахування без прив'язки до факту реалізації купленого товару.

У прикладі у покупця витрати на суму 100000 грн. (120000 -20000) виникнуть тільки в момент продажу товару наступному покупцеві. Витрати за відсотками в розмірі 10000 (12000 - 2000) враховуються при обчисленні прибутку в момент їх нарахування.

Для порівняння: в рамках стандартного договору купівлі-продажу витрати на суму 110000 грн. (132000 грн. / 1,2) слід відобразити в періоді продажу придбаного товару.

**ПДВ**. На перший погляд стосовно ПДВ облік у покупця не зручний: податковий кредит в частині відсотків виникає за їх нарахуванням, а не в періоді придбання товару.

Однак такий порядок може бути вигідний в ситуації, коли покупець планує продати товар за ціною нижче придбання. У цьому випадку відповідно до пп.2 п.188.1 ПКУ при продажу товару необхідно нарахувати податкові зобов'язання з суми, що перевищує вартість придбання товару.

Скажімо, якщо за умовами прикладу покупець вирішить продати придбаний товар за 120000 грн. з ПДВ, то у варіанті з товарним кредитом податкові зобов'язання з суми перевищення мінімальної бази нараховувати не потрібно.

А ось в рамках договору купівлі-продажу покупець повинен був би при продажу товару нарахувати додатково податкові зобов'язання по ПДВ в розмірі 2000 грн. [(132000 грн. / 1,2-120000 грн. / 1,2) х20%].

**Оптимізація при торгівлі в розстрочку**

Напрямки оптимізації при торгівлі в розстрочку аналогічні розглянутому вище товарним кредитом.

Водночас продавець в рамках договору торгівлі в розстрочку може відтермінувати податок на прибуток за рахунок відстрочки доходу з продажу товарів. Зокрема, покупець до моменту оплати може розпоряджатися товарами тільки за згодою продавця, тобто продавець зберігає контроль за проданими товарами. Відповідно, в такому випадку не дотримуються критерії визнання доходу, наведені в п.8 НП(С)БО 15.

Виходячи з цього, при торгівлі в розстрочку, дохід від продажу товару (кредит субрахунку 702 «Дохід від реалізації товарів») визнають на дату переходу права власності на товар до покупця (дату оплати товару покупцем).

Таким чином, прибуток від продажу товару у продавця виникне не в момент відвантаження товару покупцеві, а на дату отримання оплати за товар.

Завдання 2

Приклад. Вартість товару, переданого продавцем покупцеві за договором товарного кредиту, становить 180000 грн. (В т.ч. ПДВ - 30000 грн.), собівартість - 100000 грн. (без ПДВ). За договором покупець оплачує товар частинами протягом 3 місяців (по 60000 грн. щомісяця).

Завдання: запропонуйте варіанти оптимізації податку на прибуток і ПДВ з перенесенням зобов'язань на наступні періоди.

Можна укласти договір торгівлі в розстрочку, в якому перевести частину доходів в відсотки, наприклад 10% від вартості товару. Тоді 18000 грн. з ПДВ складуть відсотки, а договірна вартість товару - 162000 грн.

Схему договору в розстрочку в узагальненому вигляді можна представити так:

**Продавець**

**Покупець**

1

2

3

4

2 — нараховуються відсотки за розстрочку платежу в сумі 18000 грн. з ПДВ

1 товар передается покупателю за 162000 грн.

4 — оплачується покупцем товар. Якщо товар продається в розстрочку, відбувається перехід права власності на товар до покупця

3 — сплачуються покупцем відсотки за розстрочку платежу в розмірі 18000 грн.

У базовому варіанті в періоді відвантаження товару нараховуються податкові зобов'язання з ПДВ на суму 30000 грн та податку на прибуток в розмірі (180000 грн / 1,2-100000 грн) \* 18% = 9000 грн.

Доходи в порівнянні з базовим варіантом виникають не в момент передачі товару покупцеві, а стосовно відсоткам в періоді їх нарахування, стосовно продажної вартості товарів - в момент розрахунку за товар (переходу права власності на товар до покупця).

Податкові зобов'язання з ПДВ також нараховуються в періоді нарахування відсотків і в періоді розрахунку покупця з продавцем, тобто відбувається відстрочка податку на прибуток і ПДВ.