

нансової звітності малих підприємств необхідно визначити перелік статей, які є обов'язковими для всіх, та перелік, який може варіюватись залежно від специфіки інформації.

На нашу думку, цілком достатньо надавати інформацію про фінансовий стан та результати діяльності малого підприємства в балансі та звіті про прибутки і збитки, додаткову інформацію було б доцільно подавати як вступний пояснювальний додаток до звітності.

Список використаних інформаційних джерел

1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс]: Закон України від 6.07.1999 р. № 996-XIV. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/996-14>. – Назва з екрана.
2. П(С)БО 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва» [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України від 25.02.2000 р. № 39. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>. – Назва з екрана.
3. Міжнародний стандарт фінансової звітності для малих та середніх підприємств від 1.01.2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_063/page. – Назва з екрана.
4. Гнатенко Є. П. Порівняння фінансової звітності малого та мікропідприємництва України та країн ЄС / Є. П. Гнатенко, І. В. Соболева // «Young Scientist» – № 5 (45). – С. 537.

О. В. Яріш, к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів та банківської справи; **А. Є. Цинювник**, аспірант
Вищий навчальний заклад Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі»

ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ ІНСТИТУТІВ СПІЛЬНОГО ІНВЕСТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Механізм спільного інвестування, закладений в Закон України «Про ІСІ», дозволяє не тільки ефективно обслуговувати інвестиційні проекти, а й істотно оптимізувати грошові потоки компанії. Незалежно від виду і типу, основним завданням інститутів спільного інвестування є мобілізація грошових коштів, які в подальшому будуть вкладатися в різноманітні цінні папери та інші активи та будуть сприяти розвитку та удосконаленню

фінансового ринку України. В цьому сенсі важливим аспектом діяльності ІСІ є їх пільгове оподаткування, оскільки воно впливає на остаточну суму доходу, яку одержує інвестор.

Основою в побудові моделей більш ефективного податкового планування залишається пільга з податку на прибуток підприємства. Умови оподаткування у сфері спільного інвестування визначаються Податковим кодексом України.

Від податку на прибуток відповідно до пункту 141.6 статті 141 Податкового Кодексу України звільняються будь-які засоби спільного інвестування. Зокрема, кошти, які вносяться засновниками і учасниками корпоративного інвестиційного фонду (КІФ) в статутний капітал і активи фонду; доходи від операцій, які здійснюються з активами ІСІ; різні види доходу від діяльності ІСІ: відсотки за позиками, які КІФ або пайовий інвестиційний фонд (ПІФ) можуть надавати компаніям-акціонерам фонду; орендна плата, яку може отримувати ІСІ, якщо його актив здалий в оренду; роялті, які можуть бути перераховані КІФу, якщо на фонд оформлені права на інтелектуальну власність тощо [2].

Отже, будь-який дохід, що накопичується в КІФ, звільняється від податків, поки ці гроші залишаються у фонді. Податкові наслідки з податку на прибуток або ПДФО настають у разі якщо фонд приймає рішення про розподіл отриманого прибутку між учасниками, виплати дивідендів та у разі ліквідації фонду (завершення терміну дії фонду) [1].

При цьому необхідно відмітити, що починаючи з 01.01.2017 р., згідно з підпунктом 167.5.4 статті 167 ПКУ, доходи фізичних осіб, отримані у вигляді дивідендів від ІСІ, обкладаються ПДФО за ставкою 9 % та 1,5 % військового збору. Тож у той час, як всі інші доходи фізичних осіб, отримані з інших джерел, обкладаються ПДФО за ставкою 18 %, плюс 1,5 % військового збору загальне податкове навантаження доходів у вигляді дивідендів від ІСІ складе 10,5 % [2].

При цьому, якщо інвестор не бажає отримати дивіденди в поточному періоді, то виплату дивідендів і, відповідно, сплату податку можна відтермінувати до будь-якого зручного моменту, а акумульовані кошти ІСІ використовувати для подальших інвестицій.

Використання інститутів спільного інвестування є набагато вигіднішим і при виплаті роялті. КІФ може мати оформлені права інтелектуальної власності (наприклад, права на торговельну марку, комп'ютерну програму, твір мистецтва і т. д). Відповідно, роялті за право використання даного об'єкта інтелектуальної власності будуть виплачуватися фонду, і акумулюватися як прибуток КІФ, який може бути виплачений безпосередньому власнику об'єкта інтелектуальної власності (автору) у вигляді дивідендів зі сплатою ПДФО та військового збору у розмірі 10,5 %. Така модель більш вигідна, ніж висновок ліцензійного договору між власником інтелектуального об'єкта і ліцензіатом, оскільки в такому випадку розмір податку складе близько 20 % [3].

Унікальні можливості для податкового планування з використанням форвардних контрактів ІСІ отримує сьогодні фізична особа інвестор при інвестуванні у будівництво житлової нерухомості.

На сьогоднішній день форвардні контракти є найбільш прогресивною з існуючих моделей фінансування будівництва з використанням ІСІ, що надає ряд додаткових гарантій сумлінного виконання договірних зобов'язань між забудовником, ІСІ та кінцевим власником нерухомості.

При цьому, забудовник отримує стабільну схему залучення фінансів, для кінцевого власника житла знижується ризик укладення кількох договорів на один і той же об'єкт нерухомості, а ІСІ звільняється від відповідальності щодо своєчасності введення в експлуатацію будинку та передачу квартир їх кінцевим власникам [4]. Грошові ж кошти, які надходять від продажу форвардних контрактів фізичній особі, відповідно до норм Податкового кодексу, не обкладаються податком на прибуток та не є об'єктом оподаткування ПДВ.

Отже, підсумовуючи основні результати дослідження, можна зробити висновок, що інвестування у цінні папери ІСІ, порівняно з самостійними інвестиціями у цінні папери або об'єкти нерухомості, має ряд податкових переваг. Такі законодавчі преференції формують гарну основу для активізації інститутів спільного інвестування в Україні як перспективних фінансових посередників.

Список використаних інформаційних джерел

1. Оподаткування у сфері спільного інвестування [Електронний ресурс] : офіційний сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу: http://www.uaib.com.ua:88/abcpeople/abetka_isi/6124.html. – Назва з екрана.
2. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. – Назва з екрана.
3. Податкові пільги для інститутів спільного інвестування [Електронний ресурс] : офіційний сайт КУА Olimp. – Режим доступу: <https://kua-olimp.com.ua/tax-privileges-for-investfunds>. – Назва з екрана.
4. ІСІ в проектах будівництва нерухомості [Електронний ресурс] : Офіційний сайт КУА Olimp. – Режим доступу: <https://kua-olimp.com.ua/investfunds-in-real-estate-construction-projects>. – Назва з екрана.

В. Ф. Яценко, к. е. н., доцент, доцент кафедри обліку, аудиту і оподаткування
Херсонський національний технічний університет

І ЗНОВУ ПРО ДОКУМЕНТ

Протягом останніх двох-трьох років до законодавчо-нормативного забезпечення бухгалтерського обліку було внесено значну кількість змін і поправок. Другим фактором впливу на трансформаційні зміни бухгалтерського обліку є намагання керівництв українських компаній і підприємств пройти складний період з мінімальними втратами за рахунок впровадження новітніх концепцій управління. Докорінні зміни у світогляді та підходах відбуваються на фоні прискорених темпів щодо втілення у життя національної програми переходу до Е-урядування (електронного урядування). Такий нетривалий період не дає можливості переосмислити значущість і необхідність таких змін, а особливо важливо, що не можна встановити наслідки і загрози для практики ведення бухгалтерського обліку.

Для встановлення порозуміння між працівниками бухгалтерської служби, управлінцями, аудиторами, програмістами та спеціалістами інших галузей знань проаналізуємо сучасні підходи до трактування терміну Документ.