

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ І ФІНАНСІВ
Кафедра обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною
безпекою**



МАТЕРІАЛИ

**VI Всеукраїнської науково-практичної
інтернет-конференції
«ОБЛІК, АУДИТ, ОПОДАТКУВАННЯ ТА ЗВІТНІСТЬ
У СИСТЕМІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ
СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВ»**

*присвяченої 100-річчю заснування Дніпровського державного
аграрно-економічного університету*

12-13 травня 2022 року



м. Дніпро

УДК 657.6.221

Облік, аудит, оподаткування та звітність у системі забезпечення економічної стійкості підприємств (присвячена 100-річчю заснування Дніпровського державного аграрно-економічного університету): тези доповідей VI Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції 12-13 травня 2022 р. – Дніпро : факультет обліку і фінансів, 2022. – 203 с.

Збірник містить матеріали за такими тематичними напрямками: «Бухгалтерський облік як інформаційне джерело контролю, аналізу та управління». «Сучасний стан та перспективи розвитку системи оподаткування підприємств». «Перспективи розвитку аудиторської діяльності в Україні». «Проблеми викладання обліково-аналітичних, фінансових та контрольних дисциплін у вищій школі». «Інноваційні технології підготовки та перепідготовки фахівців з обліку і оподаткування». «Управління фінансово-економічною безпекою підприємств».

Матеріали подано в авторській редакції. Відповідальність за зміст та орфографію матеріалів несуть автори. Редакція не завжди поділяє думку та погляди автора. Відповідно до Закону України «Про авторське право і суміжні права», при використанні наукових ідей та матеріалів цього збірника, посилання на авторів і видання є обов'язковим.

Оригінал-макет підготовлений кафедрою обліку, оподаткування та фінансово-економічною безпекою на факультеті обліку і фінансів Дніпровського державного аграрно-економічного університету.

Комп'ютерне верстання: Губарик О. М.

Зареєстровано в УкрІНТЕІ. Посвідчення № 877 від 28 жовтня 2021 року.

© Факультет обліку і фінансів
Дніпровського державного аграрно-
економічного університету, 2022

Література

1. Закон України «Про аудиторську діяльність»
2. Сайт ОСНАДу [Електронний ресурс] / / ОСНАД. - Режим доступу: https://www.apob.org.ua/?page_id=206, вільний.

ОПОДАТКУВАННЯ КЕШБЕКУ У ГРОШОВИХ ОПЕРАЦІЯХ: ІДЕНТИФІКАЦІЯ ПОДАТКОВОГО АГЕНТА

*І. Ю. Смахнова, Л. О. Березовська
ЗВО «Магістр» за ОПП Облік і оподаткування
Науковий керівник: Н. А. Канцедал, к.е.н., доцент,
професор кафедри бухгалтерського обліку
та економічного контролю,
Полтавський державний аграрний університет*

Сучасна економіка все більше охоплюється процесами цифровізації, що супроводжується виникненням нових видів операцій та «вливанням» нових понять, що їх характеризують. Це сприяє розширенню кордонів економічної взаємодії як в національному, так і в глобальному просторі [1, С. 29].

Кешбек є одним із відносно нових інструментів, що виник у цифрову епоху. Дослівно даний термін перекладається як «cash back» і буквально означає повернення готівки.

Використання кешбеку є елементом психологічного маркетингу, оскільки його придбання товару (послуги) з його використанням є більш вигідним, клієнтська мотивація підвищується за рахунок можливості витратити та заощаджувати гроші одночасно.

Для бухгалтерського обліку кешбек виступає у двох значеннях – у першому (класичному) варіанті – це готівка, у другому – це об'єкт віртуальної економіки, що виник у процесі діджиталізації, інноваційного розвитку та інших суспільних перетворень, внаслідок яких з'являються нові об'єкти облікового спостереження [2, С. 55].

Цифрові інструменти дозволяють обліковувати кешбек у вигляді електронних грошей, що можуть бути витрачені за певних умов.

З кешбеком часто ототожнюють віртуальні бали, що можуть бути зараховані на віртуальний рахунок клієнта в інтернет-магазині, в офлайн-магазині з використанням спеціалізованої мережевої картки, проте це не зовсім так. Кешбек – це живі гроші, які можна отримати на банківську карту, мобільний телефон або електронний гаманець та витратити на власний розсуд, без прив'язки до наступних покупок, термінів дії та інших умов, які диктує контрагент.

Гроші за кешбек платить інтернет-магазин, або сервіс, у якому клієнт здійснює покупку. Ці кошти закладаються у маркетинговий бюджет компанії-

продавця, що використовується для реклами та просування свого продукту. Найбільш популярними компаніями в Україні, що пропонують послугу кешбеку є Ельдорадо, Comfy, Aliexpress, Gearbest, Rozetka, Цитрус, Мойо та інші, розмір повернення яких іноді може досягати до 15% від витраченої суми.

Кешбек-сервіс є частиною партнерської програми інтернет-магазину і виконує функцію залучення клієнта в магазин для здійснення покупки. За кожну покупку, яку зробив клієнт, сервіс отримує комісійну винагороду, більшу частину якої перераховує клієнту.

За даними Міністерства фінансів України, найбільш поширеними варіантами кешбеку, що пропонують клієнтам банки, є наступні:

- 1) за безготівкові покупки – близько 0,35-1%;
- 2) за онлайн-покупки на постійній основі (салони краси, ресторани, АЗС) – 1-5%;
- 3) на певні категорії покупок, які щомісячно пропонує банк або обирає сам – до 20%;
- 4) при оплаті карткою товарів та послуг в магазинах-партнерах – до 20 % [4].

Популярність кешбеку підтверджується зокрема, зростанням інтересу клієнтів банків до даного сервісу. Так, наприклад, за даними monobank з 2017 року його клієнти вивели понад 1 млрд грн кешбеку за покупки, щомісяця ця сума сягає 50-55 млн грн, в середньому за місяць один клієнт заощаджує 91 грн [4].

Отже, необхідною передумовою використання кешбеку у розрахункових операціях для підприємства є укладання партнерського договору з банком.

В такому випадку з точки зору бухгалтерського обліку додаткового з'ясування потребують наступні питання: хто є податковим агентом з податку на доходи фізичних осіб при виплатах у вигляді кешбеку та чи оподатковуються ПДВ операції з виплати підприємством банку суми кешбеку[3].

У першому випадку відповідь на питання надано Державною Податковою службою: податковим агентом виступає суб'єкт господарювання, який здійснює нарахування (виплату) фізичним особам визначеної суми кешбеку. Грошову суму у вигляді кешбеку, яку нараховують (надають, виплачують) фізичним особам за придбані у магазинах товари/роботи/послуги, податковий агент включає до оподаткованого доходу платника податку – фізичної особи і оподатковує ПДФО і військовим збором на загальних підставах [5].

Натомість питання оподаткування ПДВ операцій з нарахування кешбеку не має однозначної відповіді і потребує конкретизації умов здійснення таких операцій, а також дослідження додаткових документів господарюючого суб'єкта, що виступає у ролі податкового агента. Індивідуалізований характер пошуку відповіді на дане питання обумовлює потребу своєчасного реагування на зміну інституційного середовища бухгалтерського обліку. Тим самим підкреслюється роль і значення професійної підготовки сучасного бухгалтера з

точки зору його перспективних можливостей: використання професійного судження у практичній діяльності та/або надання консалтингових послуг.

Література

1. Канцедал Н. А. Бухгалтерський облік цифрової епохи: розширення термінологічних кордонів. *Облік і фінанси*. 2019. № 1(83). С. 28.-34. URL: [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2019-1\(83\)-28-34](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2019-1(83)-28-34) URL: <http://dspace.pdaa.edu.ua:8080/handle/123456789/4904>

2. Канцедал Н. А. Інституційна природа виникнення нових об'єктів обліку. *Сучасні кризові явища в економіці та проблеми облікового, контрольного та аналітичного забезпечення управління підприємством: матеріали XII Міжнародної науково-практичної конференції (26-27 червня 2020 р)*. / відп. ред. В.В. Чудовець. Вип. 12. Луцьк: ІВВ Луцького НТУ, 2020. С. 54-57. URL: <http://dspace.pdaa.edu.ua:8080/handle/123456789/8552>

3. Кешбек від банку за покупки в магазинах – на кому сплата податків. *ЛігаЗакон*. 25 листопада 2021. URL: https://buh.ligazakon.net/news/207734_keshbek-vd-banku-za-pokupki-v-magazinakh---na-komu-splata-podatkv

4. Найкращі картки з кешбеком: скільки можна заробити на програмах лояльності банків. *Мінфін*. 12 липня 2020. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2020/07/21/48581413/>

5. Щодо оподаткування ПДФО операції з виплати кешбеку. Індивідуальна податкова консультація від 12.11.2021 р. № 4292/ПК/99-00-04-03-03-06. URL: <https://profpressa.com/documents/shchodo-opodatkuvannia-pdfoperatsiyi-z-viplati-keshbeku>

КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В СИСТЕМІ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ

*К.А. Смирнова, здобувач вищої освіти
групи МгОП-1-21*

*Науковий керівник: О.М. Губарик, к.е.н., доцент
Дніпровський державний
аграрно-економічний університет*

Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів, що містить виклад основних понять, відповідно до яких зовнішні користувачі складають та подають фінансові звіти, була затверджена Комітетом з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в 1989 році.

Згодом у вересні 2010 року Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів була замінена на Концептуальну основу фінансової звітності.