

ціноутворення» [Електронний ресурс] / Режим доступу – <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/408-18>.

2. Закон України від 23.11.2018 р. № 2628-VIII «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо покращення адміністрування та перегляду ставок окремих податків і зборів» [Електронний ресурс] / Режим доступу – <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2628-19>.

3. Стретович Т. Трансферне ціноутворення: актуальна судова практика [Електронний ресурс] / Режим доступу – <https://ligazakon.net/>.

ОБМЕЖЕННЯ НА РОЗРАХУНКИ ЗА ГОТІВКУ

Власенко Ю.В., студентка,*

Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка

При здійсненні готівкових та безготівкових розрахунків, перш за все, слід керуватися такими нормативними документами:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. №2346-III;
- Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. №148;
- Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. №22.

І якщо Інструкція №22 в основному дає загальні рекомендації щодо оформлення та здійснення безготівкових розрахунків, Положення №148 містить чіткі вимоги щодо порядку обліку готівки в касі суб'єктів господарювання [1].

Зокрема, встановлено сумові обмеження готівкових розрахунків: протягом одного дня суб'єкти господарювання мають право розраховуватися готівкою між собою в межах до 10 тис. грн та з фізичними особами – до 50 тис. грн. При цьому

**Науковий керівник – Маренич Т.Г., д.е.н., професор*

кількість суб'єктів господарювання та фізичних осіб, із якими протягом дня розраховуються готівкою, НБУ не обмежує. Розрахунки для застосування обмеження підсумовують за надходженням і видачею готівки. Тобто ліміт встановлено із кожним суб'єктом господарювання окремо. Це може бути один документ чи декілька, на отримання та / або видачу готівки. Головне, щоб загальна сума розрахунків з одним суб'єктом господарювання (фізичною особою) залишалась у межах встановленого ліміту.

Готівкові обмеження працюють в обох напрямках: і для того, хто платить кошти, і для того, хто отримує.

Також є низка ситуацій, за яких обмеження на розрахунки за готівку не працюють. Готівкові обмеження не застосовують у разі: розрахунку з бюджетами і державними цільовими фондами; добровільних пожертвувань і благодійної допомоги; використання готівки, виданої на відрядження.

Недотримання обмежень щодо розрахунків готівкою, встановлених Положенням №148, безкарним не залишиться. Так, адміністративний штраф за порушення готівкових розрахунків становить: вчинене вперше – від 1700 грн до 3400 грн; повторне протягом року – від 8500 грн до 17000 грн.

Застосовують адміністративний штраф до обох сторін – порушниць. До речі, згідно зі ст. 163 КпАП адміністративний штраф накладають тільки на фізичну особу – підприємця та посадовців юридичної особи. Тобто, якщо одним із порушників буде звичайна фізична особа, до неї штраф за порушення готівкових розрахунків не застосовують. Контролюють додержання порядку готівкових розрахунків податківці (пп. 19.1.4 ПКУ) [2].

Як видно, законодавці вдалися до жорстоких обмежень готівкових розрахунків для бізнесу. Такі жорстокі обмеження, на нашу думку, лише створюють додаткові незручності в роботі підприємств. В умовах високої інфляції, знецінення гривні необхідно було б переглянути встановлені готівкові ліміти. В цьому напрямі цікавим є проект постанови НБУ «Про затвердження змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», в якому пропонується зняти готівкове 50-тисячне обмеження на виплати, пов'язані з оплатою праці.

Література.

1. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затв. постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. №148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>.

2. Огаренко А. Розрахунки за готівку та без неї: обмеження для бізнесу // Все про бухгалтерський облік, №112, 05.12.2018. С. 8-10.

ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ

*Голобородько Т.В., к.е.н., старший викладач
Борисевич Ю.Ю., студент*,
Криворізький національний університет*

На сьогоднішній день в Україні досить багато фінансових устав, що здійснюють кредитування. Ломбарди виділяються тим, що вони заставне майно зберігають у себе. Отже, ломбардні операції мають і особливості в оподаткуванні.

У Податковому кодексі України визначено, що ломбард – фінансова установа, виключним видом діяльності якої є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду. Супутні послуги ломбарду – послуги, які є передумовою надання фінансового кредиту або впливають з його надання [7].

Перелік послуг, що надаються ломбардами є вичерпним (рис. 1).

На даний час пропонується надавати дозвіл на додаткові фінансові послуги в залежності від основного виду діяльності, зокрема: кредитування, обмін валют, факторинг, фінансовий лізинг [5].

В Україні було зареєстровано станом на перше півріччя 2017 р. у Державному реєстрі фінансових установ 442 ломбарди, кожен з яких має велику кількість філій. За 2017 рік сума кредитів, які надаються ломбардами населенню, склала 8 382,3 млн. грн. [2].