

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].

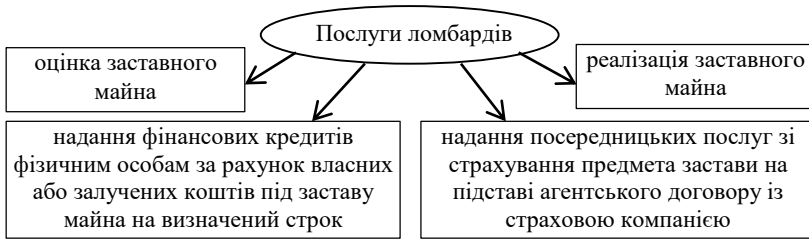


Рис. 1. Основні послуги ломбардів

Суб'єкт господарювання, який здійснює свою діяльність у сфері надання фінансових послуг, зокрема, надання коштів у позику ломбардами, повинен проводити розрахункові операції із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій [6].

Згідно із п. 11.2 ст. 11 Податкового кодексу України ломбарди так само, як і банківські установи не можуть обирати режим оподаткування, тобто, вони знаходяться на загальній системі оподаткування [7].

Не включаються до розрахунку оподаткованого доходу платника податку – фізичної особи основна сума кредиту, що отримується платником податку (протягом строку дії договору), у тому числі фінансового кредиту, забезпеченого заставою, на визначений строк та під проценти.

Разом з тим, у разі неповернення грошових коштів у вигляді фінансового кредиту у термін, встановлений договором, сума такого кредиту включається податковим агентом до оподаткованого доходу платника податку та оподатковується на загальних підставах. При цьому доходом фізичної особи є також сума різниці, яка розрахована та повернута платнику відповідно до законодавства [3].

Податок на прибуток справляється з ломбардів на загальних підставах.

Згідно ст. 197 Податкового кодексу України [7] звільнено від оподаткування ПДВ операції, зокрема, фінансових установ з постачання майна, переданого їм в заставу фізичними особами, на яке було звернено стягнення. Також звільнено від оподаткування ПДВ операції фінансових установ з постачання майна, придбаного ними у власність у результаті звернення стягнення на таке майно. Пільга стосується тієї частини вартості майна, за якою воно було придбано у власність у рахунок

погашення зобов'язань за договором кредиту.

При постачанні ломбардами майна, придбаного ними у власність у результаті звернення стягнення, базою оподаткування є позитивна різниця між ціною постачання майна та ціною його придбання. Ціну придбання визначають як вартість, за якою майно придбано у власність у неплатників ПДВ.

При постачанні ломбардами майна, переданого їм у заставу фізичними особами без переходу права власності на нього, базою оподаткування буде договірна вартість заставленого майна. При цьому грошова сума, що перевищує розмір забезпечених заставою вимог ломбарду, є об'єктом оподаткування ПДФО у платника податку, якому вона повертається, тобто підлягає оподаткуванню ломбардом за ставкою 18 % [4].

Основним проблемним питанням в діяльності ломбардів, що потребує вирішення, є необхідність прийняття основного закону про ломбарди.

Література.

1. Головне про оподаткування ломбардної діяльності [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://dtk.com.ua/show/3cid0790.html>.

2. Державний реєстр фінансових установ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Storinka-ND-DRFU-621-drfu.html>.

3. ДФСУ про оподаткування ломбардних операцій [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://news.dtk.com.ua/taxation/pdf/44969>.

4. Ломбардна діяльність [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.visnuk.com.ua/uk/publication/100005555-lombardna-diyalnist>.

5. Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=80189428>.

6. Податки і облік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zkg.ua/dajdzhest-novyn-podatky-oblik-z-02-07-2018-po-09-07-2018/>.

7. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.