



УКРАЇНА

Державна податкова адміністрація України
Державна податкова адміністрація у Харківській області
Державна податкова інспекція у Московському районі м.Харкова
 61121 м.Харків вул Світла, 5 тел. 66-95-56

10.10.2011р. № 2880/22-014/22684157

АКТ

м. Харків, вул. Академіка Павлова, 148-А, кв. 4

Про результати планової виїзної перевірки кредитної спілки „САМОПОМІЧ” (код ЄДРПОУ 22684157) з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.07.08 по 30.06.11

I. Вступна частина

На підставі направлень від 19.08.11 № 1170, 1171 та від 19.09.11 № 1280, 1281 виданих ДІП у Московському районі м. Харкова Юношеву Сергію Анатолійовичу головному державному податковому ревизору-інспектору I рангу сектору контролю за фінансовими установами та операціями у сфері ЗЕД, Гаврюшенко Альбіні Володимирівні головному державному податковому ревизору-інспектору I рангу відділу контрольно-перевірочної роботи управління оподаткування фізичних осіб, згідно із п.п.20.1.4. п.20.1. ст.20. та ст.77. Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року № 2755-VI та відповідно до плану-графіка проведення планових виїзних перевірок суб'єктів господарювання проведена планова виїзна перевірка кредитної спілки „САМОПОМІЧ” (далі за текстом – КС „САМОПОМІЧ”) з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.07.08 по 30.06.11 відповідно до затвердженого плану перевірки, наведеного у додатку 1 до першого примірника акту перевірки, який залишається в органі ДІПС.

Направлення від 19.08.11 № 1170, 1171 вручені під розписку 22.08.11 голові правління КС „САМОПОМІЧ” Захаровій Наталії Михайлівні (термін проведення перевірки з 22.08.11).

Направлення від 19.09.11 № 1280, 1281 вручені під розписку 20.09.11 голові правління КС „САМОПОМІЧ” Захаровій Наталії Михайлівні (термін продовження проведення перевірки з 20.09.11).

Кредитна спілка проінформована про проведення планової виїзної перевірки письмовим повідомленням від 09.08.11 № 9045/10/22-022, яке направлено кредитній спілці 09.08.11 рекомендованим листом з повідомленням про вручення. Повідомлення отримано 17.08.11.

Перевірку проведено з відомом та в присутності голови правління КС „САМОПОМІЧ” Захаровій Наталії Михайлівні, роб. тел.: 730-61-16.

Посада головного бухгалтера штатним розкладом не передбачена.

У журналі реєстрації перевірок кредитної спілки вчинено запис 22.08.11 під № 9.

2. Загальні положення

2.1. Перевірка проводилася з 22.08.11 по 03.10.11.

Термін проведення перевірки продовжувався з 20.09.11 по 03.10.11 на підставі наказу ДПІ у Московському районі м. Харкова від 19.09.11 року № 1631.

2.1.1. Кредитна спілка внесена до Державного реєстру фінансових установ 15.04.2004 року за № 320.

2.2. У періоді, за який проводилась перевірка, відповідальними за фінансово-господарську діяльність кредитної спілки є:

Голова правління – Захарова Наталія Михайлівна (код ДРФО 2426416985) за період з 01.07.08 по день підписання акта перевірки згідно з протоколом спостережної ради про призначення головою правління від 30.09.03 № 001-03.

2.3. Кредитна спілка зареєстрована 03.06.94 Харківським обласним управлінням юстиції свідоцтво № 226 та виконавчим комітетом Харківської міської Ради, Свідоцтво про державну реєстрацію від 03.06.1994 року № 501474, у зв'язку зі зміною юридичної адреси перереєстрована виконавчим комітетом Харківської міської Ради, Свідоцтво про державну реєстрацію від 03.06.1994 року № 073246, код форми власності 10 (приватна власність).

2.3.1. Код кредитної спілки за СДРІОУ 22684157.

2.3.2. Місцезнаходження кредитної спілки відповідно до свідоцтва про державну реєстрацію: 61146, м. Харків, вул. Академіка Павлова, 148-А, кв. 4.

Перевіркою встановлено, що фактично кредитна спілка знаходиться за адресою: 61146, м. Харків, вул. Академіка Павлова, 148-А, кв. 4 (витяг про реєстрацію права власності на нерухоме майно КП „Харківське міське бюро технічної інвентаризації від 27.10.2005 року № 8773484).

2.4. Взято на податковий облік в органах державної податкової служби (ДПІ у Московському районі м. Харкова) 15.09.06 за № 1951/269, станом на 10.10.11 перебуває на обліку в ДПІ у Московському районі м. Харкова.

2.4.1. Кредитна спілка внесена до реєстру неприбуткових організацій 26.03.07, рішення за № 12 від 26.03.07 (код неприбутковості 0010).

Ознака неприбуткової організації – 10 – кредитні спілки.

2.4.2. У періоді, який перевірявся, кредитна спілка була платником: податку на доходи найманих працівників, податку з доходів фізичних осіб, податку з власників наземних транспортних засобів та інших самохідних машин, збору за першу реєстрацію колісних транспортних засобів (юридичні особи), комунального податку та збору за забруднення природного навколишнього середовища.

2.5. Інформація про попередню планову (позапланову за сукупними показниками фінансово-господарської діяльності) виїзну перевірку кредитної спілки (позапланові виїзні перевірки, які проводились у періоді, що перевірявся, крім перевірок з питань перевірки відомостей, отриманих від особи, яка мала правові відносини з платником податків), проведену органами державної податкової служби.

№ з/п	Назва органу, що здійснював перевірку, посада та ПІБ перевіряючих	№, дата акта (довідки) перевірки	Перевірений період	Донараховано всього, тис. грн.	Сплата податкового зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1.	ДПІ у Московському районі м. Харкова, головний державний податковий ревізор-інспектор відділу контролю за фінансовими установами та операціями у сфері ЗЕД Юношев С.А., старший державний податковий ревізор-інспектор відділу	№ 1900/22-111/22684157 від 12.04.07	01.07.05 31.12.06	184,17	1,03 – сплачено до бюджету, 2,65 – знаходиться на касаційному провадженні у Вищому адміністративному у суді України, 180,49 – скасовано Вищим адміністративним

	контрольно-перевірочної роботи управління оподаткування фізичних осіб Михеєва О.В.				судом України
--	---	--	--	--	---------------

2.6. Довідка про загальну інформацію щодо кредитної спілки та результати її діяльності за період, що підлягав перевірці, додається (додаток 2 до акту перевірки) та є невід'ємною частиною цього акту.

2.7. Узагальнений перелік документів, які було використано при проведенні перевірки, наведено в додатку 3 до акта перевірки.

3. Результати перевірки повноти обчислення та своєчасності сплати до бюджетів, державних цільових фондів податків, зборів (обов'язкових платежів), неподаткових доходів, встановлених законодавством, а також дотримання вимог валютного та іншого законодавства

3.1. Перевірка дотримання вимог кредитною спілкою податкового законодавства при наданні фінансових послуг

Доходи кредитної спілки

Кредитна спілка як неприбуткова організація надає до ДПІ (у місті, районі тощо) Податкові звіти про використання коштів неприбутковими установами й організаціями, затверджені наказом Державної податкової адміністрації України від 29.04.02 № 203, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 21.05.02 за № 443/6731 (із змінами і доповненнями) за період з 01.07.08 по 31.03.11 та Податковий звіт про використання коштів неприбуткових установ та організацій, затверджений наказом Державної податкової адміністрації України від 31.01.11 № 56, зареєстрований у Міністерстві юстиції України 14.02.11 за № 192/18930 за період з 01.04.11 по 30.06.11.

Доходи, отримані спілкою у вигляді:

- внесків на інші потреби, передбачені законодавством;
- доходів від здійснення операцій з активами (у тому числі пасивних доходів) недержавних пенсійних фондів та кредитних спілок, за пенсійними вкладками (внесками), рахунками учасників фондів банківського управління відповідно до закону з цих питань;
- дотацій або субсидій, отриманих з державного або місцевого бюджетів, державних цільових фондів або у межах благодійної допомоги, у тому числі гуманітарної чи технічної допомоги, що надаються таким неприбутковим організаціям відповідно до умов міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, крім дотацій на регулювання цін на платні послуги, які надаються таким неприбутковим організаціям або через них їх отримувачам згідно із законодавством, з метою зниження рівня таких цін.

згідно з п.7.11 ст.7 Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) звільняються від оподаткування.

згідно п.157.4. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI звільняються від оподаткування.

Інформація щодо доходів кредитної спілки за період, що перевіряється, наводиться у таблиці:

Показники	01.07.- 31.12.2008 року	2009 рік	2010 рік	Півріччя 2011 року
1	2	3	4	5
Кошти, які надходять до кредитної спілки у вигляді внесків, у тому числі і внески на інші потреби, передбачені законодавством (рядок 3.2.1)	433,8	372,1	463,1	486,4
Доходи кредитних спілок від здійснення операцій з активами (у тому числі пасивні доходи) (рядок 3.2.2)	793,1	1931,9	1885,5	456,3
пасивні доходи, отримані з джерел, визначених законом про кредитні спілки (рядок 3.2.3)	---	---	---	676,1
Дотації або субсидії, отримані з державного або місцевого бюджетів, державних цільових фондів або у межах благодійної допомоги, у тому числі гуманітарної чи технічної допомоги, що надаються таким неприбутковим організаціям відповідно до умов міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України	---	---	---	---
ВСЬОГО	1226,9	2304,0	2348,6	1618,8

3.1.1. Правильність та повнота відображення сум доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню.

При проведенні перевірки фактично отриманих та задекларованих кредитною спілкою доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню, встановлено заниження у сумі 287,2 тис. грн., у тому числі за період з 01.07.08 по 31.12.10* у сумі 199,5 тис. грн., за період з 01.01.11 по 31.03.11* у сумі 2,1 тис. грн., а за період з 01.04.11 по 30.06.11* у сумі 85,6 тис. грн.

* У зв'язку зі значним обсягом укладених кредитних договорів під заставу ювелірних виробів, за перевірений період, не можливо достеменно визначити заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню по квартално. Враховуючи це суми заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню визначено за даними бухгалтерського обліку кредитної спілки за період з 01.07.08 по 31.12.10, за період з 01.01.11 по 31.03.11 та за період з 01.04.11 по 30.06.11. З урахуванням п.10.1. ст.10. Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) та п.10. підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення ставки податку на прибуток підприємств. З урахуванням п.123.1. ст.123. та п.7. підрозділу 10 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення штрафних санкцій за сумами дотрахованих податкових зобов'язань.

Зведені дані наведено в таблиці:

Звітний період	Тип податкового звіту про використання коштів неприбутковими організаціями (основний, уточнюючий)	Сума доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню		Відхилення (гр.4 - гр.3)
		Дані звіту про використання коштів неприбутковими організаціями (ряд. 10 Звіту)	Дані перевірки	

1	2	3	4	5
9 місяців 2008	основний	0	*	*
2008 рік	основний	0	*	*
I квартал 2009	основний	0	*	*
Півріччя 2009	основний	0	*	*
9 місяців 2009	основний	0	*	*
2009 рік	основний	0	*	*
I квартал 2010	основний	0	*	*
Півріччя 2010	основний	0	*	*
9 місяців 2010	основний	0	*	*
2010 рік	основний	0	*	*
01.07.08 – 31.12.10		0	199'465	199'465
I квартал 2011	основний	0	2'084	2'084
II квартал 2011	основний	0	85'588	85'588

* У зв'язку зі значним обсягом укладених кредитних договорів під заставу ювелірних виробів, за перевірений період, не можливо достеменно визначити заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню по квартално. Враховуючи це суми заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню визначено за даними бухгалтерського обліку кредитної спілки за період з 01.07.08 по 31.12.10, за період з 01.01.11 по 31.03.11 та за період з 01.04.11 по 30.06.11. З урахуванням п.10.1. ст.10. Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) та п.10. підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення ставки податку на прибуток підприємств. З урахуванням п.123.1. ст.123. та п.7. підрозділу 10 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення штрафних санкцій за сумами донарахованих податкових зобов'язань.

3.1.2. Витрати, що прямо пов'язані з отриманням доходів з інших джерел, але не вище суми таких доходів.

За період з 01.07.08 по 30.06.11 кредитною спілкою задекларовані витрати, що прямо пов'язані з отриманням доходів з інших джерел у сумі 0,00 гривень.

Перевіркою повноти визначення витрат, що прямо пов'язані з отриманням доходів з інших джерел за період з 01.07.08 по 30.06.11, не встановлено їх заниження або завищення.

Зведені дані щодо задекларованих та встановлених у ході проведення перевірки сум витрат, що прямо пов'язані з отриманням доходів з інших джерел

грн.

№ з/п	Звітний період	Тип податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами й організаціями (основний, уточнюючий)	Загальна сума витрат, що прямо пов'язані з отриманням		Відхилення (гр.5 – гр.4)	Примітка
			Дані звіту про використання коштів неприбутковими установами й організаціями (ряд. 11 Звіту)	Дані перевірки		
1	2	3	4	5	6	7
1	9 місяців 2008	основний	0	0	0	---
2	2008 рік	основний	0	0	0	---
3	I квартал 2009	основний	0	0	0	---
4	Півріччя 2009	основний	0	0	0	---
5	9 місяців 2009	основний	0	0	0	---
6	2009 рік	основний	0	0	0	---
7	I квартал 2010	основний	0	0	0	---
8	Півріччя 2010	основний	0	0	0	---
9	9 місяців 2010	основний	0	0	0	---
10	2010 рік	основний	0	0	0	---
11	I квартал 2011	основний	0	0	0	---
12	II квартал 2011	основний	0	0	0	---

Структура доходів та витратків кредитної спілки згідно зі звітними даними про доходи та витрати кредитної спілки, які надаються до Держфінпослуг

грн.

№ рядка	Показники фінансової звітності	2008	2009	2010	2011
1	2	3	4	5	6
p.010	Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	1453813,79	1770055,05	1870199,09	1135016,15

2-й примірник акта перевірки

p.020	Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	3454,13	24673,74	13315,00	---
p.080	Інші процентні доходи	---	---	---	---
P.090	Загальна сума отриманих процентних доходів	1457267,92	1794728,79	1883514,09	1135016,15
p.100	Отримані штрафи пені	---	---	---	---
p.110	Інші непроцентні доходи, в тому числі:	50533,70	515038,90	183871,70	103536,82
p.120	Усього доходів	1507821,62	2309767,69	2067385,79	1238552,97
P.130	Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	8824,60	---	---	---
P.180	Витрати пов'язані із залученням коштів	8824,60	---	---	---
P.190	Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	---	---	---	---
P.200	Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	60948,24	60108,51	76236,58	49310,88
P.210	Інші операційні витрати	177414,07	214842,63	361344,57	138395,64
P.250	Всього операційних витрат	238962,31	763197,62	437581,15	187706,52
P.280	Усього витрат	394685,61	1303917,79	1188379,14	410158,05
P.290	Фінансовий результат	1113136,01	1005849,90	879006,65	828394,92
P.300	Формування резервного капіталу	266535,95	---	102306,70	200000,00
P.310	Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	846600,06	1005849,90	776699,95	309407,68
P.320	Перозподілений дохід (збиток)	---	---	---	318987,24

3.1.3. Висновок щодо повноти декларування та своєчасності сплати податку на прибуток

Перевіркою відображених у рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню”, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню” показників за період з 01.07.08 по 30.06.11 у загальній сумі 0,00 грн. встановлено, записання задекларованих кредитною спілкою показників у рядку у рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню”, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню” всього у сумі 287137,00 грн., у тому числі з 01.07.08 по 31.12.10* у сумі 199465,00 грн., з 01.01.11 по 31.03.11* у сумі 2084,00 грн., з 01.04.11 по 30.06.11* у сумі 85588,00 гривень.

* У зв'язку зі значним обсягом укладених кредитних договорів під заставу ювелірних виробів, за перевірений період, не можливо достеменно визначити заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню по квартално. Враховуючи це суми заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню визначено за даними бухгалтерського обліку кредитної спілки за період з 01.07.08 по 31.12.10, за період з 01.01.11 по 31.03.11 та за період з 01.04.11 по 30.06.11. З урахуванням п.10.1, ст.10, Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) та п.10, підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення ставки податку на прибуток підприємств. З урахуванням п.123 І, ст.123, та п.7, підрозділу 10 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та

доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення штрафних санкцій за сумами донарахованих податкових зобов'язань.

В порушення абз.2 п.п.7.11.9. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) до складу „Сума доходів з інших джерел, що підлягає оподаткуванню“, „Дохід з інших джерел, що підлягає оподаткуванню“ (рядку 10 Податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами і організаціями показників), за період з 01.07.08 по 30.06.11, не включено відсотків отриманих за кредитами під заставу ювелірних виробів наданих кредитною спілкою, як таких що отримані від діяльності іншої ніж зазначено у: п.п. 7.11.4. п.7.11. ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, п.157.4. ст.157. Податкового Кодексу України № 2755- VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.01.11 по 30.06.11.

Відповідно до абз. а) п.9. ст.1. Закону України „Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними" № 637/97-ВР (із змінами та доповненнями) – далі Закон України № 637/97-ВР, „операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням - дії, пов'язані з: виникненням та припиненням права власності та інших прав на дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, дорогоцінне каміння органогенного утворення та напівдорогоцінне каміння...”.

Пунктом 2 ст.4. Закону України № 637/97-ВР передбачено, що „всі суб'єкти підприємницької діяльності незалежно від форм власності, що займаються операціями з дорогоцінними металами, дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням, ювелірними виробами з них, проводять їх облік за встановленими формами і подають статистичну звітність. Оперативний облік видобутку, переробки, переміщення дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння, ювелірних виробів з них ведеться суб'єктами підприємницької діяльності окремо по кожному виду операцій з урахуванням особливостей технології, виду утворених відходів та виробничих втрат. Особливості обліку дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння визначаються Міністерством фінансів України”.

Статтею 18 Закону України № 637/97-ВР встановлено, що „...в Україні за операціями з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням здійснюється у встановленому законодавством порядку:

контроль за діяльністю суб'єктів підприємницької діяльності незалежно від форм власності, які вилучають, переробляють і використовують дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, а також скуповують, приймають у заставу ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, торгують ними або надають посередницькі послуги в торгівлі, зберігають і експонують різноманітні предмети, що містять зазначені цінності, збирають і переробляють відходи та брухт дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння...”.

Статтею 21 Закону України № 637/97-ВР регламентовано охорону суб'єктів підприємницької діяльності „...від час видобутку, виробництва, переробки, використання та транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння, їх відходів і брухту зобов'язані забезпечити їх охорону. Охорона дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та напівдорогоцінного каміння в процесі їх видобутку, виробництва, переробки, реалізації та перевезення, а також виробів з них здійснюється в установленому порядку органами внутрішніх справ або організаціями, які мають одержані в установленому порядку ліцензії на здійснення такої діяльності, або працівниками підприємств.”.

Пунктом 1.3. „Інструкції про порядок одержання, використання, обліку та зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння” затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 06.04.98 № 84 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 28.04.98 за № 271/2711, далі – Інструкція, встановлено, що порядку встановленому цією Інструкцією, повинні дотримуватися суб'єкти підприємницької діяльності всіх форм власності, які видобувають, переробляють, застосовують, використовують та зберігають дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, вироби з них та вироби, що їх містять.

Пунктом 1.5. Інструкції встановлено, що суб'єкти підприємницької діяльності зобов'язані:

- а) одержати спеціальний дозвіл (ліцензію) Міністерства фінансів України на відповідний вид діяльності. У разі ведення діяльності без ліцензії або з порушенням умов, передбачених ліцензією, за рішенням Ліцензійної палати або Міністерства фінансів - зупинити роботу до усунення порушень;
- в) вести належний облік щодо надходження, використання та залишків дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, виробів, що містять їх, а також брухту і відходів із зазначеними цінностями; проводити у встановлені строки їх інвентаризацію в усіх місцях зберігання і безпосередньо на виробництві. Своєчасно фіксувати дані за результатами проведених інвентаризацій в облікових документах;
- г) дотримуватися порядку складання і подання звітності за встановленими формами про роботу з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням;
- г) зберігати дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння відповідно до встановлених зазначеною Інструкцією вимог.

Статтею 4 „Зберігання і транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння” Інструкції встановлено наступне:

4.1. Зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, а також виробів, матеріалів, відходів і брухту, що містять цінності, організується таким чином, щоб забезпечити повне збереження їх від розкрадання, пожеж і псування в місцях зберігання, використання, експлуатації та транспортування.

Солі, кислоти та інші сполуки, що містять дорогоцінні метали, для уникнення їх псування потрібно зберігати у спеціально обладнаних сховищах у відповідній тарі згідно з вимогами державних галузевих стандартів або технічних умов.

4.2. Зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них здійснюється у спеціальних приміщеннях, обладнаних сучасними технічними засобами охорони, матеріально відповідальними особами, з якими укладаються договори про матеріальну відповідальність у порядку, встановленому чинним законодавством.

Умови зберігання цінностей, у тому числі і на робочому місці виконавця робіт, передбачаються внутрішніми інструкціями суб'єкта підприємницької діяльності.

4.3. Відпуск дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння виконавцю робіт здійснюється на підставі документів та у порядку, передбаченому внутрішніми інструкціями суб'єкта підприємницької діяльності.

4.4. Приміщення, де відбувається прийом і відпуск дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів із них, забезпечується вагами, гирями та іншими потрібними засобами вимірювальної техніки, які повинні пройти повірку або метрологічну атестацію в територіальних органах Державного комітету по стандартизації, метрології та сертифікації.

Допустимі похибки визначення маси дорогоцінних металів та виробів з них:

- ± 0.01 г - для маси до 1 кг включно;
- ± 0.1 г - для маси понад 1 кг до 10 кг включно;
- ± 0.2 г - для маси понад 10 кг до 20 кг включно;
- ± 0.5 г - для маси понад 20 кг до 50 кг включно.

що відповідає метрологічним характеристикам ваг 3-го класу за ГОСТом 24104-88 та гир 3-го класу за ГОСТом 7328-81.

Зважування виробів з дорогоцінних металів, відходів і брухту, що містять дорогоцінні метали у кількості менше ніж 5 відсотків, здійснюється на вагах з похибкою зважування $\pm 0,05$ відсотка від маси, яка зважується.

Маса дорогоцінного каміння визначається на спеціальних каратних або аналітичних вагах з точністю зважування:

до 0,01 карата - для дорогоцінного каміння першого порядку;

до 0,1 карата - для дорогоцінного каміння другого, третього та четвертого порядку.

Зважування напівдорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення (бурштину та перлів), гагату, слонової та мамонтової кістки в сировині здійснюється на повірених вагах з точністю зважування до 0,1 грама.

Вагові різниці, що виявлені під час зважування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, повинні бути відображені в облікових документах: плюсова різниця в межах допустимої похибки зважування додається, мінусова - підлягає списанню на витрати виробництва.

4.5. Суб'єкти підприємницької діяльності несуть відповідальність за незадовільну організацію зберігання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння відповідно до чинного законодавства.

4.6. Охорона і транспортування дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, крім напівдорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення та виробів з них, здійснюється згідно з чинним законодавством України.

Згідно пункту 4 Постанови Кабінету Міністрів України від 04.06.98 № 802 „Про Правила торгівлі дорогоцінними металами (крім банківських металів) і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням у сирому та обробленому вигляді і виробами з них, що належать суб'єктам підприємницької діяльності на праві власності” (із змінами та доповненнями):

торгівлю зливками дорогоцінних металів, мінеральною та вторинною сировиною, що вміщує дорогоцінні метали і дорогоцінне каміння, виробами з їх вмістом, напівфабрикатами із вмістом дорогоцінних металів, дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням здійснюють на території України відповідно до цих Правил в межах своєї компетенції Мініфін, Національний банк, користувачі надір, заготівельники, переробники, афізажні підприємства, промислові споживачі, скупщики та ломбарди.

Таким чином будь-які операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органогенного утворення та напівдорогоцінним камінням мають право здійснювати тільки суб'єкти підприємницької діяльності.

Статтею 83. Цивільного кодексу України від 16.01.2003 № 435-IV (із змінами та доповненнями) – далі Цивільний кодекс, встановлено, що:

1. Юридичні особи можуть створюватися у формі товариств, установ та в інших формах, встановлених законом.

2. Товариством є організація, створена шляхом об'єднання осіб (учасників), які мають право участі у цьому товаристві. Товариство може бути створено однією особою, якщо інше не встановлено законом.

Товариства поділяються на підприємницькі та непідприємницькі.

3. Установою є організація, створена однією або кількома особами (засновниками), які не беруть участі в управлінні нею, шляхом об'єднання (виділення) їхнього майна для досягнення мети, визначеної засновниками, за рахунок цього майна.

Особливості правового статусу окремих видів установ встановлюються законом.

4. Положення цієї глави застосовуються до всіх товариств та установ, якщо інші правила для окремих видів товариств або установ не встановлені законом.

Стаття 84. Цивільного кодексу виділяє такі види підприємницьких товариств - товариства, які здійснюють підприємницьку діяльність з метою одержання прибутку та наступного його розподілу між учасниками (підприємницькі товариства), можуть бути створені лише як господарські товариства (повне товариство, командитне товариство, товариство з

обмеженою або додатковою відповідальністю, акціонерне товариство) або виробничі кооперативи.

Стаття 85. Цивільного кодексу встановлює наступне:

1. Непідприємницькими товариствами є товариства, які не мають на меті одержання прибутку для його наступного розподілу між учасниками.
2. Особливості правового статусу окремих видів неприємницьких товариств встановлюються законом.

Стаття 86. Цивільного кодексу „Здійснення підприємницької діяльності неприємницькими товариствами та установами” встановлює, що “Неприємницькі товариства (споживчі кооперативи, об'єднання громадян тощо) та установи можуть поряд зі своєю основною діяльністю здійснювати підприємницьку діяльність, якщо інше не встановлено законом...”.

Відповідно до статті 1 Закону України „Про кредитні спілки” від 20.12.01 № 2908-III (із змінами та доповненнями), далі по тексту - Закон України від 20.12.01 № 2908-III, кредитна спілка – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб їх членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Тобто Законом України від 20.12.01 № 2908-III, чітко встановлено що кредитна спілка - це неприбуткова організація та відповідно не є суб'єктом підприємницької діяльності і згідно до чинного законодавства України не має право здійснювати операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, дорогоцінним камінням органічного утворення та напівдорогоцінним камінням.

З урахуванням викладеного, відсотки отримані за кредитами під заставу ювелірних виробів наданих кредитною спілкою, не підпадають під дію п.п. 7.11.4, п.7.11, ст.7 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), за період з 01.07.08 по 31.12.10, п.157.4, ст.157, Податкового Кодексу України № 2755- VI (із змінами та доповненнями), за період з 01.01.11 по 30.06.11 та підлягають оподаткуванню на загальних підставах у відповідності до абз.2 п.п.7.11.9, п.7.11, ст.7 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11, ст.157, Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями).

У періоді вчинення порушення відповідальними особами за правильність обчислення, своєчасність сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) і додержання законів про оподаткування та іншого законодавства були (с):

Голова правління КС „САМОПОМІЧ” – Захарова Наталія Михайлівна.

Розрахунок штрафних санкцій наведено у додатку 4 до першого примірника акта перевірки, який залишається в органі державної податкової служби.

Посадовою особою КС „САМОПОМІЧ” пояснення, щодо встановлених порушень, не надавалися.

Зведені дані щодо задекларованих та встановлених у ході проведення перевірки сум податку на прибуток

№ з/п	Звітний період	За даними платінка		За даними перевірки		Відхилення	
		Прибуток, що підлягає оподаткуванню	Нарахована сума податку	Прибуток, що підлягає оподаткуванню	Нарахована сума податку	Прибуток, що підлягає оподаткуванню	Сума податку
1		3	4	5	6	7	8
1	9 місяців		*	*	*	*	

	2008						
2	2008 рік	*	*	*	*	*	*
3	I квартал 2009	*	*	*	*	*	*
4	Півріччя 2009	*	*	*	*	*	*
5	9 місяців 2009	*	*	*	*	*	*
6	2009 рік	*	*	*	*	*	*
7	I квартал 2010	*	*	*	*	*	*
8	Півріччя 2010	*	*	*	*	*	*
9	9 місяців 2010	*	*	*	*	*	*
10	2010 рік	*	*	*	*	*	*
11	01.07.08 — 31.12.10	0	0	199'5	49'9	199'5	49'9
12	I квартал 2011	0	0	2'1	0,5	2'1	0,5
13	II квартал 2011	0	0	85'6	19,7	85'6	19,7

* У зв'язку зі значним обсягом укладених кредитних договорів під заставу ювелірних виробів, за перевірений період, не можливо достеменно визначити заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню по квартално. Враховуючи це суми заниження доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню визначено за даними бухгалтерського обліку кредитної спілки за період з 01.07.08 по 31.12.10, за період з 01.01.11 по 31.03.11 та за період з 01.04.11 по 30.06.11. З урахуванням п.10.1. ст.10. Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями) та п.10. підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення ставки податку на прибуток підприємств. З урахуванням п.123.1. ст.123. та п.7. підрозділу 10 розділу XX Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями) даний метод визначення доходів з інших джерел, що підлягають оподаткуванню не вплине на правомірне визначення штрафних санкцій за сумами допарахованих податкових зобов'язань.

3.2. Податок на додану вартість

За період з 01.07.08 по 30.06.11 КС „САМОПОМІЧ” не була платником податку на додану вартість, відповідно до п.п.3.2.2., п.п.3.2.5. п.3.2. ст.3 Закону України „Про податок на додану вартість” від 03.04.1997 № 168/97-ВР (із змінами та доповненнями) та п.п.196.1.2. п.196.1. ст.196., п.п.196.1.5. п.196.1. ст.196. Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями). Порушень не встановлено.

3. Касові книги та додатки до них;
4. Обігово-сальдові відомості по рахунках;
5. Договори оренди;
6. Авансові звіти;
7. Податкова звітність;
8. інші документи, що відносяться до порядку нарахування та сплати податкових зобов'язань;
9. Відомості про залучення внесків (вкладів) членів КС на додаткові пайові внески;
10. Договори про надання кредитів та кредитних ліній членам КС, договори застави перевіркою встановлено, що фактично у період з 01.07.08 по 30.06.11 кредитна спілка не здійснювала діяльність, яка підлягає ліцензуванню;

Період здійснення діяльності	Вид діяльності згідно з Довідкою про включення до ЄДРНОУ (КВЕД, назва)	Порми законодавства, якими передбачено отримання ліцензій на цей вид діяльності	Отримано / не отримано ліцензії	Назва органу, що видав ліцензію, назва, дата видачі і номер	Термін початку і закінчення дії ліцензії	Примітка*
1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Проведеною перевіркою дотримання вимог законодавства з питань ліцензування порушень не встановлено.

4. Направлені запити та результати проведених перевірок контрагентів щодо підтвердження відомостей, отриманих від особи, яка мала правові відносини з такими контрагентами

Ресстр направлених запитів у ході проведення планової виїзної перевірки та результатів проведених перевірок контрагентів щодо підтвердження відомостей, отриманих від особи, яка мала правові відносини з такими контрагентами, наведено в додатку 7 до першого примірника акта перевірки, який залишається в органі ДПС.

5. Висновок

Перевіркою пунктів 1, 2, 3.1.2., 3.2., 3.3., 3.4., 3.5. плану перевірки порушень не встановлено.

Перевіркою встановлено порушення кредитною спілкою:

1. абз.2 п.п.7.11.9, п.7.11, ст.7 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" № 334/94-ВР (із змінами та доповненнями), абз.2 п.157.11, ст.157, Податкового Кодексу України № 2755-VI (із змінами та доповненнями), у результаті чого занижено податок на прибуток у періоді, що перевірявся, на загальну суму 70072.00 грн., у тому числі за період з 01.07.08 по 31.12.10 у сумі 49866.00 грн., за період з 01.01.11 по 31.03.11 у сумі 521.00 грн. та за період з 01.04.11 по 30.06.11 у сумі 19685.00 гривень.

Відповідно до ст.16., ст.17., ст.20. Податкового Кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI, ст. 14 Закону України "Про державну податкову службу в Україні" від 04.12.1990 № 509-XII (із змінами та доповненнями) посадовим особам платника податків роз'яснені їх права, обов'язки та відповідальність, а також порядок та термін оскарження дій посадових осіб органів державної податкової служби.

Відповідно до ст.55. Податкового Кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI податкове повідомлення-рішення про визначення суми грошового зобов'язання платника податків або будь-яке інше рішення контролюючого органу може бути скасоване контролюючим органом 2-й примірник акта перевірки.