

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы

Подарочные сертификаты: сложные моменты учета и налогообложения

Крюкова Ксения Игоревна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: nojasmine@rambler.ru

Сегодня самый практичный подарок -это подарочная карта, потому что человек сам вправе приобрести то, что ему необходимо. Подарочный сертификат - документ, оформленный на бланке произвольной формы (или в виде пластиковой карты), который дает возможность предъявителю обменять его в какой-либо организации или группе организаций, принимающих участие в акции, на товары (работы, услуги) на обозначенную в сертификате сумму.

Налоговая практика движется в сторону признания этого документа способом получения аванса за товары (работы, услуги). Предложение продать подарочные сертификаты трейдеры полагают публичной офертой. Работа и действие подарочного сертификата обычно отражается в самом документе или в договоре. Обмен сертификатов на деньги, как правило, не допускаются. Деньги,уплачиваемые заранее, рассматриваются как получение предоплаты или аванса. Эта интерпретация является наиболее подходящим для экономического содержания отношений между продавцом и покупателем . Тем не менее, сходство с предоплатой не 100%. Аванс возможен в рамках подписанного договора. Это означает, что договор действителен в то время, когда обе стороны договорились по всем существенным условиям. Существует еще одна особенность подарочных карт. Если сертификат не был отоварен в срок или не вся сумма была погашена, организация получает необоснованное обогащение. Кроме того, производители подарочных сертификатов непосредственно оговаривают, что восстановление карты при потере, порче невозможно, так же как и при истечении ее срока годности.

Как видим, гипотеза о том, что выдача сертификата по своей правовой природе идентична получению аванса, имеет существенные недостатки. Причина в том, что подобной точки зрения в отношении подарочных сертификатов придерживается Минфин России. Следовательно, эта позиция наименее рискованна, так как не вызовет споров.

Правила работы, учета и обращения подарочной карты, могут быть установлены выпускаемой организацией. Обычно подарочные карты имеют номер и номинал, то есть отвечают признакам бланков строгой отчетности (БСО). БСО учитываются за балансом на счете 006 «Бланки строгой отчетности» в условной оценке (в сумме фактических затрат на их изготовление без учета НДС или 1 руб.). Передача бланков материально ответственному лицу, например кассиру, отражается в книге по их учету, где производятся записи в аналитическом учете по счету 006. На дату продажи сертификата его бланк списывается со счета 006. Полученная от покупателя при продаже подарочного сертификата предоплата (аванс) за товары не является в бухгалтерском учете доходом (абз. 4, 5 п. 3, п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н). В момент выдачи товара или оказания услуги подарочный сертификат погашается. Отоваренные подарочные карты лучше погасить: надрезать, надорвать либо поставить на них штамп «Погашено». Передача товара в обмен на сертификат является реализацией. Выручка от их реализации включается в состав доходов от обычных видов деятельности (п.п. 5, 6.1, 12 ПБУ 9/99, утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н). Одновременно списывается себестоимость проданных товаров. Поскольку ранее при продаже сертификата была признана предоплата, следует зачесть ранее полученную предоплату в счет оплаты проданного товара. Соответственно, следует исчислить НДС с продажной цены товара и принять к вычету НДС, исчисленный ранее с предоплаты. Если стоимость товара

выше номинала, держатель сертификата доплачивает разницу в цене. Доплата признается выручкой с начислением НДС. Для срочных сертификатов момент погашения может наступить по истечении срока их действия. В этом случае следует оформить решение организации о списании полученных авансов в состав прочих доходов. Также в состав прочих расходов необходимо списать НДС, уплаченный в бюджет с полученных авансов. Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» - стоимость сертификата списана в доходы; Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 76 «Расчеты с разными дебеторами и кредиторами», субсчет «НДС с полученных авансов» - НДС, уплаченный при продаже сертификата, списан в состав прочих расходов.

Платежи за подарочный сертификат являются предоплатой за товары. С уплаченной ранее суммы, продавец должен заплатить НДС на сумму заказа в общем порядке (то есть. 1 ст. 154, п. 2, п. 1 ст. 167 Налогового кодекса). НДС рассчитывается по ожидаемой ставке 18/118 от стоимости сертификата, если продукт облагается налогом по общей ставке 18% (пп. 3 и 4 ст. 164 НК РФ). Соответственно, если продажа товаров, подпадает под действие 10-процентной ставки, аванс должен быть рассчитан по ставке 10/110. Если покупатель в течение срока действия сертификата не предъявил его в оплату товара, то кредиторская задолженность (аванс полученный) следует списать со счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные». Ранее уплаченный бюджету с аванса НДС принят к вычету не будет. Дело в том, что Налоговым кодексом РФ предусмотрено два случая принятия к вычету НДС, исчисленного и уплаченного в бюджет с полученной предоплаты: если в счет полученной предоплаты отгружены товары (п. 8 ст. 171, п. 6 ст. 172 НК РФ); если договор с покупателем (заказчиком) изменен или расторгнут, и соответствующая предоплата ему возвращена (п. 5 ст. 171, п. 4 ст. 172 НК РФ).

Таким образом, при списании продавцом по истечении срока действия сертификата сумм не востребовавшей кредиторской задолженности, образовавшейся по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров и не возвращенных покупателю, отсутствуют основания для принятия к вычету сумм НДС, исчисленных и уплаченных им в бюджет с сумм авансовых платежей.

Может ли организация отнести НДС с предоплаты к налоговым расходам в целях исчисления налога на прибыль организаций? Минфин России считает, что нет (письма от 07.12.2012 № 03-03-06/1/635, от 10.02.2010 № 03-03-06/1/58). Он указывает, что кредиторская задолженность, списанная в связи с истечением срока исковой давности или по иным основаниям (п. 18 ст. 250 НК РФ) для целей исчисления налога на прибыль признается внереализационным доходом. А подпункт 2 пункта 1 статьи 248 НК РФ (регламентирующий порядок определения доходов) гласит, что при определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю товаров (работ, услуг, имущественных прав). Однако по мнению Минфина России в составе расходов авансовый НДС не признается в силу прямого запрета, установленного в пункте 19 статьи 270 НК РФ. В нем указано, что при налогообложении прибыли не учитываются расходы в виде сумм налогов, предъявленных в соответствии с НК РФ налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров. Таким образом, когда в связи с истечением срока обращения сертификата списывается кредиторская задолженность, образовавшаяся из сумм авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров и не возвращенных покупателю, НДС, по мнению финансового ведомства, не учитывается при исчислении налога на прибыль ни в составе доходов, ни в составе расходов. При этом Минфин учитывает, что по правилам подпункта 1 пункта 1 статьи 264 НК РФ в состав прочих расходов включаются суммы налогов, начисленные в установленном законодательством РФ порядке, за исключением названных в статье 270 НК РФ, в частности,

в пункте 19 статьи 270 НК РФ. Но НДС с авансов покупателю не предъявлялся. Поэтому мнение Минфина России спорно. При продаже подарочного сертификата у продавца, применяющего метод начисления, сумма предоплаты не признается доходом (пп. 1 п. 1 ст. 251 НК РФ). На дату реализации товаров предъявителю сертификата выручка (за вычетом НДС) признается доходом от реализации (п. 1 ст. 248, п. 1, 2 ст. 249, п. 3 ст. 271 НК РФ, письмо Минфина России от 25.04.2011 № 03-03-06/1/268). Указанный доход для целей налогообложения прибыли уменьшается на стоимость приобретения реализованных товаров (пп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ). Если стоимость приобретаемого товара выше номинала сертификата и покупатель осуществляет доплату, то сумма доплаты, внесенная в кассу, является доходом от реализации (п. 1 ст. 248, ст. 249, п. 3 ст. 271 НК РФ). Если продавец сертификата для исчисления налогооблагаемой прибыли применяет кассовый метод учета доходов и расходов, то налогооблагаемый доход возникает у него в момент продажи сертификата, т. е. получения аванса (п. 2 ст. 273 НК РФ). Если получение аванса и передача товара покупателю приходятся на разные месяцы, то в бухгалтерском учете возникает вычитаемая временная разница и отражается отложенный налоговый актив (п.п. 11, 14 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»). При передаче товара покупателю данные ВВР и ОНА погашаются (п. 17 ПБУ 18/02). Когда стоимость реализованных товаров превышает стоимость сертификата, сумма доплаты учитывается в доходах от реализации (ст. 249 НК РФ). Если по истечении оговоренного сторонами срока покупатель так и не предъявил подарочный сертификат, сумма предварительной оплаты, полученная продавцом, для целей налогообложения прибыли считается безвозмездно полученным имуществом и учитывается в соответствии с пунктом 8 статьи 250 НК РФ.

Особенностью упрощенной системы налогообложения является кассовый метод учета доходов и расходов для целей исчисления единого налога. Если расходы на выпуск карт незначительны, можно отнести сразу расходы на издержки как расходы на продажу. В этом случае дальнейшее движение подарочных карт можно отражать на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности» в условной оценке. Выбранный способ учета карт рекомендуем отразить в бухгалтерской учетной политике. При объекте налогообложения «доходы минус расходы», услуги сторонней организации по изготовлению подарочных сертификатов можно учесть как работы (услуги) производственного характера и отнести их стоимость на материальные расходы после оплаты. Сумму, полученную при продаже подарочной карты, следует учесть как предоплату на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В зависимости от выбранного способа учета карт при учете на счете 006 следует списать выданную карту. Если она учитывается на счете 10 «Материалы», нужно списать ее стоимость на расходы. В день продажи карты следует признать доход в размере суммы, полученной за карту. После продажи товаров следует признать выручку и списать на расходы себестоимость товаров. Продавая товары за наличный расчет, налогоплательщики должны применять контрольно-кассовую технику, включенную в Государственный реестр. Это общее правило. Из него есть исключения: если по требованию покупателя в момент оплаты будет выдан документ (товарный чек, квитанция), подтверждающий прием денежных средств. С 1 января 2013 года предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, вправе не применять ККТ.

Таким образом, в сфере торговой деятельности реализация подарочных сертификатов выступает эффективным и продуманным ходом маркетинговой политики. Сегодня они не являются экзотикой. Однако до сих пор Минфин России и налоговая служба не уделили им особого внимания. Поскольку нет никаких официальных рекомендаций по учету операций с сертификатами, организации вынуждены сами формировать схемы бухгалтерских проводок и налогового учета. В итоге на практике появилось довольно много вариантов, и

не все из них удобны. Налоговый учет движения подарочных сертификатов и конкретные схемы проводок в бухгалтерском учете напрямую зависят от правил обращения сертификатов, которые разработаны организацией.

Источники и литература

- 1) Селянина Н. Подарочные сертификаты сложные моменты учета и налогообложения // Бухучет в торговле 2011 г. № 3-4 .
- 2) Андреева Л. Подарочные карты: бухучет и налоги // Актуальная бухгалтерия. 2013 г. №9 .
- 3) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н).