

УДК 657.1

ББК 65.052.231.23

Solodova Svetlana Viktorovna,
candidate of economic sciences, assistant professor
of the department of accounting, analysis and audit
of Volgograd State University,
Volgograd,
e-mail: ipa70@mail.ru

Kulikova Natalya Nikolaevna,
candidate of economic sciences, assistant professor
of the department of accounting, analysis and audit
of Volgograd State University,
Volgograd,
e-mail: kulikovanata72@yandex.ru

Солодова Светлана Викторовна,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учета, анализа и аудита
Волгоградского государственного университета,
г. Волгоград,
e-mail: ipa70@mail.ru

Куликова Наталья Николаевна,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учета, анализа и аудита
Волгоградского государственного университета,
г. Волгоград,
e-mail: kulikovanata72@yandex.ru

ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ИЗГОТОВЛЕНИЮ И ПРОДАЖЕ ПОДАРОЧНЫХ КАРТ (ПОДАРОЧНЫХ СЕРТИФИКАТОВ)

INDIVIDUAL ISSUES OF THE OPERATIONS ACCOUNTING ARRANGEMENT FOR THE GIFT CARDS (GIFT CERTIFICATES) FABRICATION AND SALE

В статье рассмотрены отдельные теоретические и практические вопросы организации учета подарочных карт и подарочных сертификатов. Подарочные карты и подарочные сертификаты представлены с позиции гражданского законодательства. Определены основные принципы отражения в бухгалтерском учете подарочных карт и подарочных сертификатов. Раскрыты особенности учета изготовления, продажи, погашения подарочных карт и подарочных сертификатов. Определены особенности: документального оформления операций с подарочными картами и подарочными сертификатами, организации аналитического учета продаж и расчетов при использовании подарочных карт и подарочных сертификатов, порядка отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета.

The paper studies some theoretical and practical issues of the gift cards and gift certificates accounting arrangement. Gift cards and gift certificates are presented from the perspective of the civil law. Basic principles of including the gift cards and gift certificates into the accounting are determined. Peculiarities of accounting of the gift cards and gift certificates fabrication, sale, and redemption are revealed. The following features have been defined: documenting transactions with gift cards and gift certificates, arrangement of analytical records of sales and settlements using gift cards and gift certificates, and procedure of reflecting such transactions in the accounts.

Ключевые слова: подарочная карта, подарочный сертификат, аванс, погашение подарочной карты, документальное оформление, бланки строгой отчетности, денежные средства, кассовый чек, товар, выручка, аналитический учет, баланс карты.

Keywords: gift card, gift certificate, prepayment, redemption of gift card, documenting, strict reporting forms, funds, cashier's check, product, revenue, analytical accounting, card balance.

На сегодняшний день многие торговые организации позиционируют подарочные карты (сертификаты) как идеаль-

ный вариант подарка. К преимуществам подарочных карт как подарков можно отнести: быстрый выбор, маленький размер, удобство хранения, полезность, нейтральность, покупку в удобное время, право выбора, универсальность. Указанные преимущества подарочных карт (сертификатов) послужили предпосылкой их широкого распространения.

Актуальность темы представленного исследования определяется тем, что одновременно с распространением практики продажи товаров с применением подарочных карт (сертификатов) возникли вопросы, связанные с организацией учета операций с подарочными картами (сертификатами). **Целесообразность** разработки темы заключается в том, что в нормативных документах вопросы учета подарочных карт не рассматриваются. В целом в российском законодательстве такое понятие, как подарочный сертификат, до сих пор не легализовано.

Научная новизна исследования заключается в том, что процесс движения подарочных карт (подарочных сертификатов) рассмотрен комплексно (с учетом документального оформления, синтетического и аналитического учета) и в динамике от момента их изготовления до момента утилизации. **Цель исследования** — определить основные принципы отражения в учете операций с подарочными картами и подарочными сертификатами.

Предложение о продаже подарочных карт (сертификатов) организацией розничной торговли считают публичной офертой. Приобретение подарочной карты (сертификата) означает принятие покупателем оферты (акцепт), всех указанных в ней условий (ст. 432, 433, 437, 438 ГК РФ) [1].

Ряд специалистов рассматривают подарочную карту (сертификат) как разновидность предварительного договора, по которому продавец обязуется в течение определенного срока заключить с третьим лицом (предъявителем сертификата) договор розничной купли-продажи на сумму, обозначенную в подарочной карте (сертификате) [2]. Уплаченные за него денежные средства рассматривают как получение предварительной оплаты или аванса.

В соответствии с концепцией реформирования бухгалтерского учета каждая организация самостоятельно выбирает

способ учета, основываясь на общих нормативных документах, опыте других организаций и собственном суждении [3]. Правила обращения подарочных карт (сертификатов) организация, их выпускающая, может установить сама. От этих правил будет зависеть учет сертификатов. Продавец в своих внутренних локальных документах может указать, какими именно будут сертификаты, на каких условиях они будут продаваться, а в дальнейшем — погашаться. Обычно разрабатывается и утверждается соответствующее положение, в котором подробно регламентируются все процессы [4].

В положении о подарочных картах (сертификатах) устанавливается:

- форма, в которой будут выпущены подарочные карты (сертификаты);
- реквизиты подарочных карт (сертификатов) (наименование, серия, номер, сумма, срок действия);
- перечень мест, где сертификаты могут быть погашены;
- механизмы защиты от подделки;
- способ распространения;
- варианты обмена сертификатов на товары и др.

Необходимо указать, на какие товары (работы, услуги) или их группы будут выпущены сертификаты.

Вопросы, касающиеся правил обращения сертификатов, представляют интерес и для приобретающего их покупателя [5]. В этой связи будет нелишним, если продавец при продаже сертификата оформит письменный документ, из которого следует, что покупатель не только ознакомлен, но и согласен с данными правилами.

Вопросов, возникающих в процессе учета подарочных карт и сертификатов, достаточно много. Начнем с того, что учет подарочной карты представляет собой процесс, состоящий как минимум из пяти этапов:

- 1) изготовление (создание) подарочной карты (сертификата);
- 2) продажа подарочной карты (сертификата) — получение денежных средств от покупателя в обмен на сертификат;
- 3) реализация товара, обеспеченного стоимостью подарочной карты (сертификата);
- 4) списание использованных подарочных карт (сертификатов);
- 5) погашение не предъявленных к погашению подарочных карт (сертификатов).

Каждый из выделенных этапов требует отдельного изучения.

Следуя хронологии, необходимо начать с изготовления подарочных карт (сертификатов). Для того чтобы затраты на изготовление карт были отражены в бухгалтерском учете и уменьшили налогооблагаемую прибыль, они должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.

Существенное значение для отражения затрат по изготовлению дисконтных карт имеют внутренние документы организации — соответствующие приказы руководителя о проведении мероприятий, направленных на увеличение объемов продаж, о назначении ответственных лиц за контролем пластиковых карт и т.п. [6]. Документами, подтверждающими факт осуществления затрат, будут договоры, заключенные с типографией-изготовителем, акты выполненных работ, накладные, счета, счета-фактуры.

В отношении отражения приобретения подарочных карт торговыми организациями существуют два подхода. Ведущий консультант по аудиту компании «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» указывает, что «если для торговой организации подобные затраты существенны, то целесообразно вести учет на сче-

те 10 «Материалы» (например, при изготовлении карт сторонней типографией) в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [7]. Когда у организации имеется собственное оборудование для изготовления карт, следует использовать счет 15 «Заготовление и приобретение материалов» для аккумулирования сумм расходных материалов, заработной платы со страховыми взносами и т.д. Затраты на изготовление списываются в дебет счета 44 «Расходы на продажу» по мере продажи подарочных карт. В той же статье автор указывает, что, если расходы на изготовление подарочных карт незначительны, их можно сразу отнести на издержки обращения, а фактическое движение карт учитывать на забалансовом счете, например, 006 «Бланки строгой отчетности» [8]. Бланки строгой отчетности учитываются за балансом на счете 006 «Бланки строгой отчетности» в условной оценке. В частности, подарочные карты (сертификаты могут учитываться либо в сумме фактических затрат на их изготовление без учета налога на добавленную стоимость, либо по 1 рублю за единицу).

Для учета подарочных карт, предназначенных для продажи, на счете 006 «Бланки строгой отчетности» рекомендуется ввести субсчет 006.1 «Бланки строгой отчетности на хранении». Это позволит вести отдельный учет карт (сертификатов), предназначенных для продажи, и карт (сертификатов), уже полученных от покупателя, использованных. Для них вводится отдельный субсчет 006.2 «Использованные бланки строгой отчетности» [9].

Варианты отражения в учете стоимости изготовления подарочных карт представлены в табл. 1. В первом случае стоимость изготовленных подарочных карт будет отражаться в балансе организации по строке «Запасы». Во втором случае стоимость подарочных карт не будет отражаться в балансе, так как данная сумма будет числиться на забалансовом счете.

Рассматривая оба варианта отражения в учете подарочных карт и сертификатов, можно прийти к выводу, что при выпуске данных объектов стоимость их изготовления априори должна быть незначительной по отношению к номинальной стоимости карты. Изначально под подарочной картой (сертификатом) мы понимаем не сам товар, но право на получение товара, не превышающего стоимостью номинальной стоимости подарочной карты.

Таблица 1

Два подхода к порядку отражения в учете изготовления подарочных карт

Операции	С использованием счета 10 «Материалы»	С использованием счета 006 «Бланки строгой отчетности»
Отражение затрат по изготовлению подарочных карт	Д-т 15 К-т 76	Д-т 44 К-т 76
Приходование подарочных карт	Д-т 10 К-т 15	Д-т 006

Следовательно, если стоимость изготовления карты станет существенной и будет представлять заметную часть ее номинальной стоимости, данная акция станет невыгодной либо для магазина, либо для покупателя.

Рассмотрим отражение изготовления сертификатов с применением счета 006 «Бланки строгой отчетности» в 1С. Для отражения операции по изготовлению подарочной карты в 1С используется документ «Поступление товаров и услуг». Поступление самих подарочных карт (сертификатов) будет отражено в 1С отдельно. Изготовленные подарочные карты (сертификаты) регистрируются в справочнике «Бланки стро-

гой отчетности». Каждая карта (сертификат) регистрируются индивидуально, с указанием серии, номера и номинала. Фактически справочник «Бланки строгой отчетности» представляет собой аналитику одноименного бухгалтерского забалансового счета.

Внутреннее перемещение подарочных карт (сертификатов) оформляется первичными учетными документами. Поступление подарочных карт (сертификатов) можно оформить с помощью приходного ордера по форме № М-4 с указанием номеров (серий) карт [10]. Выдавать подарочные карты (сертификаты) под отчет материально ответственному лицу можно на основании требования-накладной, где указывать их номера. Передача бланков материально ответственному лицу, например кассиру, отражается в книге по их учету, где производятся записи в аналитическом учете по счету 006. На нем можно вести аналитику — субсчета «Подарочные карты (сертификаты) на хранении», «Подарочные карты (сертификаты) у материально ответственного лица», «Использованные подарочные карты (сертификаты)».

Второй этап движения подарочных карт (сертификатов) — его продажа, то есть передача покупателю в обмен на деньги.

На дату продажи подарочной карты (сертификата) его бланк списывается со счета 006 «Бланки строгой отчетности». Поступление денежных средств при передаче подарочной карты (сертификата) покупателю оформляется кассовым чеком. Согласно ст. 5 Закона о применении ККТ от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ продавец обязан выдать кассовый чек при оплате товаров, работ или услуг до их предоставления покупателю. На данном уровне обращения подарочных карт (сертификатов) проблема заключается в том, что при продаже подарочной карты (сертификата) реализации как таковой не происходит, так как отсутствует основной признак реализации — передача товара. Для самого же покупателя подарочная карта имеет ценность, поскольку используется как вещь, которую можно подарить, и, казалось бы, может классифицироваться как товар. Однако подарочная карта в данном случае не может рассматриваться как товар, поскольку сама служит расчетным средством для приобретения товара. Указанную операцию следует рассматривать как внесение покупателем предоплаты. На X-чеке в качестве наименования товара должно быть указано «подарочная карта» или «подарочный сертификат».

Основным принципом учета продажи подарочных карт является разделение выручки от продажи товаров и от продажи

подарочных карт. Кассир ведет ведомость (отчет) выдачи подарочных карт. Форму отчета (ведомости) следует утвердить в учетной политике. К ведомости прилагаются копии X-чека о каждом внесенном авансе. Для того чтобы разделить выручку за проданные товары и предоплату, полученную от продажи подарочных карт, на основании Z-отчета следует составлять два отдельных приходных кассовых ордера. Журнал кассира-операциониста (форма № КМ-4) оформляется следующим образом:

— в графе 11 «Сдано наличными» отражается общая сумма (выручка от реализации товара за наличный расчет и сумма аванса по подарочным картам, внесенного за наличный расчет);

— в графе 13 «Оплачено по документам» отражается общая сумма (выручка от реализации товара по кредитным картам и аванс по подарочным картам в случае оплаты посредством кредитной карты);

— в графе 15 «Сумма денег, возвращенная покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам» могут отражаться три суммы через дробь: сумма возвратов день в день за наличные/сумма возвратов за безналичные/сумма продаж по подарочным картам (то есть сумма зачета ранее внесенных авансов).

Фрагмент книги кассира-операциониста приведен в табл. 2.

В справке-отчете кассира-операциониста (форма № КМ-6) будет отражена следующая информация. В графе 7 «Выручка за рабочий день (смену) по счетчику» следует записывать через дробь: выручку от реализации товара за наличный расчет/сумму аванса по подарочным картам, внесенную за наличный расчет. Фрагмент справки-отчета кассира-операциониста представлен в табл. 3. Однако в соответствии с Указаниями по применению и заполнению форм первичных документов по учету денежных расчетов с населением с использованием ККМ оформление журнала кассира-операциониста (форма № КМ-4) и справки-отчета кассира-операциониста (форма № КМ-6) строго регламентировано. Указание в графе указанных документов дополнительной информации не предусмотрено. В целях избежания споров с налоговыми органами рекомендуется закрепить внутренними распорядительными документами:

— порядок продажи товара по подарочным картам;

— способ отражения в отчетных документах кассира-операциониста операций с подарочными картами и сертификатами.

Таблица 2

Фрагмент книги кассира-операциониста

Сдано			Сумма денег, возвращенная покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам, руб. коп.	Подпись на конец рабочего дня (смены)			
наличными, руб. коп.	оплачено по документам			кассира	администратора (старшего кассира)	руководителя (старшего кассира)	
	количество	сумма	Деньги и оплаченные счета сдал				Показания счетчиков сняли, деньги принял
11	12	13	14	15	16	17	18
				—	/подпись/	/подпись/	/подпись/

Фрагмент справки-отчета кассира-операциониста

Пор. № контр. счетчика (отчета фискальной памяти) на конец рабочего дня (смены)	Номер		Показания		Сумма, руб. коп.		Заведующий отделом (секцией)		
	От-дела	Сек-ции	контрольного счетчика (отчета фискальной памяти), регистрирующего количество переводов, суммирующих счетчиков на нули	суммирующего денежного счетчика		выручки за рабочий день (смену) по счетчику	денег, возвращенных покупателям (клиентам) по неиспольз. кассовым чекам	фамилия, и., о.	подпись
				на начало рабочего дня (смены)	на конец рабочего дня (смены)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого									

В программе 1С продажа сертификата отражается аналогично получению аванса, следовательно, ее нужно отражать по счету 62.02 «Расчеты по авансам полученным». В программах 1С этот счет имеет установленную аналитику (контрагент, договор, документ расчетов с контрагентами), обязательную для заполнения. При заполнении указанных данных возникают проблемы. В случае продажи сертификата отсутствует как возможность, так и необходимость получения столь полной информации о покупателе. В целях оптимизации рабочего процесса регистрации хозяйственных операций все операции с подарочными картами (сертификатами), где применяются счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 62.02 «Расчеты по авансам полученным», можно регистрировать от имени виртуального контрагента «Розничный покупатель» с привязкой к нему двух обобщенных договоров.

Также не имеет смысла привязывать конкретную подарочную карту (сертификат) (серия, номер) к определенному товару или платежному документу, регистрируя продажу или обмен сертификата. Для учета вполне достаточно той информации, которая будет отражена на счете 006 «Бланки строгой отчетности». Сведения о проданных и использованных подарочных картах и сертификатах достаточно указывать в документах справочно, без возможности построения какого-либо типового отчета для анализа именно этих данных.

В то же время, если реализуемые подарочные карты (сертификаты) являются документами многоразового использования, необходимо в рамках счета 62.02 «Расчеты по авансам полученным» организовать аналитический учет авансов. Безусловно, организовывать учет по контрагентам-покупателям нет никакого смысла, поскольку покупатель карты и ее предъявитель по определению будут являться разными лицами. Организация аналитического учета возможна только

по серии и номеру подарочной карты. Такой вариант учета позволит отслеживать сумму использованного аванса и сумму, оставшуюся на счете карты (баланс карты). В 1С поступление денег за подарочную карту (сертификат) оформляется с помощью документа «Приходный кассовый ордер» и видом операции «Оплата от покупателя».

Подводя итоги организации учета данного этапа движения подарочных карт (сертификатов), следует отметить следующие принципы отражения в учете их продажи:

1) продажа подарочной карты или сертификата не представляет собой выручки организации, так как является предварительной оплатой еще не выбранного покупателем товара (п. 3, пп. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации»);

2) следует из первого: при отражении в учете суммы, полученной от продажи подарочной карты, следует использовать корреспонденцию дебет 50 «Касса» и Кредит 62 «Расчеты с покупателями». При этом в рамках счета 62 «Расчеты с покупателями» заводится субсчет «Расчеты по авансам, полученным от продажи подарочных карт»;

3) следует из первого и второго: учет поступлений от продажи подарочных карт следует вести обособленно от общей суммы выручки. Выручка от продажи товаров и от продажи подарочных карт должны отражаться в учете, начиная с первичных документов, отдельно, так как это две различные хозяйственные операции [11];

4) если организация, осуществляющая продажу подарочных карт, находится на общей системе налогообложения, то факт получения аванса от покупателя путем предоставления ему подарочной карты является основанием для начисления НДС [12]. В то же время, поскольку товар как таковой не продан, доход организацией не получен, а следовательно, сумма аванса, полученного от продажи подарочной карты, не включается в налогооблагаемые доходы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 05.12.2014).
2. Журавлев В. Подарочные карты для клиентов. <http://taxexperts.ru> // Материал предоставлен журналом «Расчет» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.buhgalteria.ru> (дата обращения: 01.12.2014).
3. Парулева И. В. Подарочные сертификаты без налоговых сюрпризов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.n-kodeks.ru/journal/4208/63759> (дата обращения: 10.11.2014).
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Мини-

стерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 года № 34н (в ред. от 25.11.2010 года № 132н) // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 06.12.2014).

5. Сафронкин И. В. Перспективы развития рынка кредитных карт в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 3. С. 220—223.

6. Кравченко А. В. Повышение доступности энергетической инфраструктуры // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 3. С. 98—100.

7. Волкова И. А., Стукач В. Ф. Методология форсайт-исследования в формировании стратегии развития сельского хозяйства региона // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 1. С. 89—97.

8. Подарочные сертификаты: изготовить, учесть и реализовать [Электронный ресурс]. URL: <http://garant-kirov.ru/articles/as120111> (дата обращения: 10.11.2014).

9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н) // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 01.12.2014).

10. Подарочный сертификат в рознице: учет и налогообложение [Электронный ресурс]. URL: <http://buh.ru/articles/documents/17812> (дата обращения: 07.11.2014).

11. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 01.12.2014).

12. Налоговый кодекс Российской Федерации, части первая и вторая от 05.08.2000 года № 117-ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 05.12.2014).

REFERENCES

1. The Civil Code of the Russian Federation // Reference legal system Garant [Electronic resource]. URL: <http://www.garant.ru> (date of viewing: 05.12.2014).

2. Zhuravlev V. Gift cards for customers. <http://taxexperts.ru> // Material provided by the magazine Calculation [Electronic resource]. URL: <http://www.buhgalteria.ru> (date of viewing: 12.01.2014).

3. Paruleva I. V. Gift certificates without tax surprises [Electronic resource]. URL: <http://www.n-kodeks.ru/journal/4208/63759> (date of viewing: 10.11.2014).

4. Regulations on accounting and financial reporting in the Russian Federation. Approved by the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 29.07.1998 № 34н (revision as of 25.11.2010 № 132н) // Reference legal system Garant [Electronic resource]. URL: <http://www.garant.ru> (date of viewing: 06.12.2014).

5. Safronkin I. V. Prospects for development of the credit cards market in Russia // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 3. P. 220—223.

6. Kravchenko A. V. Improving access to energy infrastructure // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2014. № 3. P. 98—100.

7. Volkov I. A., Stukach V. F. Methodology of foresight studies in strategy development of agriculture in the region // Business. Education. Law. Bulletin of the Volgograd Business Institute. 2013. № 1. P. 89—97.

8. Gift certificates: fabricate, consider and implement [Electronic resource]. URL: <http://garant-kirov.ru/articles/as120111> (date of viewing: 11.10.2014).

9. Accounts plan of financial and economic activities of the organization, and Instructions for its use. Approved by the order of the Ministry of Finance of the Russian Federation as of 31.10.2000 № 94н // Reference legal system Garant [Electronic resource]. URL: <http://www.garant.ru> (date of viewing: 12.01.2014).

10. Gift certificate in retail: Accounting and Taxation [Electronic resource]. URL: <http://buh.ru/articles/documents/17812> (date of viewing: 11.07.2014).

11. On Accounting: Federal Law dated 06.12.2011 № 402-FZ // Reference legal system Garant [Electronic resource]. URL: <http://www.garant.ru> (date of viewing: 12.01.2014).

12. Tax Code of the Russian Federation, parts one and two as of 05.08.2000 № 117-FZ // Reference legal system Garant [Electronic resource]. URL: <http://www.garant.ru> (date of viewing: 05.12.2014).