

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДИСКОНТНЫХ КАРТ. ВОПРОСЫ УЧЕТА

Какими бывают карты

Дисконтные карты бывают простыми и накопительными. Простая дисконтная карта предусматривает право покупателя на скидку фиксированного размера. При этом не имеет значения, на какую сумму он приобретает товары в магазине. Накопительная дисконтная карта, в свою очередь, содержит данные о накопленных клиентом скидках. Для автоматизированного учета в момент транзакции (осуществления покупки) кассовый терминал дает команду на уменьшение стоимости покупки в соответствии с условиями договора (в зависимости от накопленной скидки). Автоматически производится запись о новой покупке.

Различаются и формы распространения дисконтных карт

- дисконтные карты могут раздаваться во время рекламных кампаний, проводимых с целью увеличения числа постоянных покупателей. Владелец такой дисконтной карты получает право в течение определенного времени пользоваться скидками в одном или нескольких магазинах, входящих в единую дисконтную систему;
- дисконтные карты выдают покупателям, которые приобрели в данном магазине товар на определенную сумму за некоторый период времени или единовременно;
- карты выдаются покупателю товаров определенной фирмы и др.

Организационные вопросы применения дисконтных карт

Введение системы применения дисконтных карт предполагает предварительную работу:

- 1) до введения таких карт должна быть сформирована соответствующая система документооборота;
- 2) требуется разработать и утвердить приказом об учетной политике порядок бухгалтерского учета продаж по дисконтным картам, методы и способы учета продаж по дисконтным картам, поскольку действующее законодательство не содержит необходимых нормативных документов;
- 3) крупным торговым фирмам, у которых большой ассортимент продаваемых товаров, в форме реестра цен следует предусмотреть графу «цена со скидкой по дисконтной карте» (чтобы не производить уценку товара и не составлять соответствующий акт на каждый вид товара);
- 4) право торговать по дисконтным картам на первом этапе необходимо оформить внутренними нормативными документами, такими как:
 - положение о применении дисконтных карт;
 - приказ о маркетинговой политике (данный документ может быть составной частью учетной политики);
 - приказ руководителя об утверждении прайс-листов с перечнем всего ассортимента продаваемых товаров и идентификацией товара, для которого предусматриваются скидки;
 - приказ об уценке сезонного или залежалого товара;
 - положение о переоценке товара по причине истечения его срока годности, а также приближения даты истечения срока годности или срока реализации.

Бухгалтерский учет операций

На основании пункта 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» дисконтные карты следует учитывать в составе материально-производственных запасов и принимать к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которой при приобретении за плату признается сумма фактических затрат на их приобретение или изготовление за исключением НДС (п. 5, 6 ПБУ 5/01).

Соответственно, если руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учета и инструкцией по его применению, оприходование дисконтных карт, приобретенных для продажи, отражается:

– вариант 1: в составе материалов. Тогда к счету 10 субсчету «Прочие материалы» открывается субсчет второго порядка «Дисконтные карты».

– вариант 2: в составе товаров. В этом случае субсчет открывается к счету 41 «Товары» (его также можно назвать субсчетом «Дисконтные карты»).

На стоимость приобретения или изготовления дисконтных карт в бухгалтерском учете будет сделана проводка:

ДЕБЕТ 10 (41) КРЕДИТ 60

– отражены затраты на приобретение (изготовление) дисконтной карты.

В зависимости от способа передачи карт покупателям их стоимость списывается следующими записями.

При безвозмездной передаче:

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 10 (41)

– передана дисконтная карта покупателю безвозмездно.

При реализации карты:

ДЕБЕТ 62

КРЕДИТ 91 субсчет «Прочие доходы»

– отражен доход от продажи дисконтной карты;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы»

КРЕДИТ 10 (41)

– списана стоимость дисконтной карты при реализации покупателю.

Отражение в учете самой скидки, предоставляемой по дисконтной карте, будет зависеть от того, как розничная фирма ведет учет товаров: по покупным ценам или по продажным. Рассмотрим оба варианта.

Учет товаров по покупным ценам

В этом случае факт предоставления дисконтной скидки покупателям в бухгалтерском учете продавца не отражается. При дисконтных скидках покупателям на всю партию товара (на который делается скидка) продавец должен составить Акт об уценке товарно-материальных ценностей (унифицированная форма № МХ-15)

Применение современной ККТ позволяет запрограммировать в кассовых аппаратах операции по предоставлению скидок (размер скидок будет отражаться на кассовой ленте).

Обратить внимание надо на следующее: в целях налогообложения прибыли доходом от реализации признается выручка, которая определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары в денежной или натуральной форме (п. 2 ст. 249 Налогового кодекса РФ).

При предоставлении дисконтной скидки на товары в налоговом учете она не отражается, при условии что ее величина не превышает величину торговой наценки. Если же сумма дисконтной скидки уменьшит покупную стоимость товара, то такой расход должен быть признан в налоговом учете в качестве прочего расхода, связанного с реализацией. Расходы на предоставление скидок, превышающих величину наценки, не поименованы в статье 270 Налогового кодекса РФ как расходы, не учитываемые в целях налогообложения прибыли. При наличии должным образом оформленных документов и подтверждения экономической обоснованности произведенных расходов организация вправе признать такие затраты в целях налогообложения прибыли.

Учет товаров по продажным ценам

Если бухгалтерский учет ведется по продажным ценам, факт предоставления дисконтной скидки покупателям в бухгалтерском учете продавца должен быть отражен.

Пример.

Организация А имеет сеть магазинов розничной торговли спортивной одеждой. Бухгалтерский учет ведется по продажным ценам. Каждый обладатель серебряной дисконтной карты имеет право приобрести в магазинах сети товары со скидкой 10 процентов.

Спортивная женская куртка стоит 10 000 руб. без скидки (в том числе НДС – 1800 руб.). Ее себестоимость составляет 7080 руб. (в том числе НДС – 1080 руб.). Торговая наценка – 4000 руб. Продажа товара со скидкой в бухгалтерском учете отражена следующими записями:

ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 60

– 6000 руб. (7080 – 1080) – оприходован товар от поставщика;

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 60

– 1080 руб. – отражена сумма НДС;

ДЕБЕТ 68 КРЕДИТ 19

– 1080 руб. – предъявлен НДС к вычету из бюджета;

ДЕБЕТ 41 КРЕДИТ 42

– 4000 руб. – начислена торговая наценка;

ДЕБЕТ 62

КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

– 9000 руб. (10 000 руб. – 10 000 руб. x 10 %) – отражена выручка от реализации куртки со скидкой;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж»

КРЕДИТ 41

– 10 000 руб. – списана стоимость проданного товара;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Налог на добавленную стоимость»

КРЕДИТ 68

– 1372,88 руб. (9000 руб. : 118 x 18) – начислен НДС по реализованному товару;

ДЕБЕТ 90 КРЕДИТ 42

– 4000 руб. – сторнирована наценка;

Продажа дисконтных карт и ЕНВД

Должна ли предпринимательская деятельность по продаже дисконтных карт облагаться ЕНВД? Для ответа на этот вопрос обратимся к письмам ФНС России от 16 августа 2011 г. № АС-4-3/13324@, Минфина России от 18 января 2011 г. № 03-11-06/3/1. В них чиновники, основываясь на понятии "товар" (п. 3 ст. 38 Налогового кодекса РФ), сделали вывод о том, что сама по себе дисконтная карта не представляет ценности, которая является одной из характеристик имущества.

Предложено рассматривать карты как имущественные права, предоставляемые обладателям таких карт, на покупку товаров по льготной цене при условии выполнения обладателями карт всех требований для получения скидки (например, покупка на определенную сумму).

Таким образом, реализация организацией имущественных прав в виде собственных дисконтных карт не относится к розничной торговле в целях ЕНВД, а потому не подлежит обложению этим налогом. А значит, данная деятельность должна облагаться в рамках «упрощенки» или общего режима налогообложения.

Следовательно, в невыгодных условиях при таком раскладе оказываются торговые фирмы, уплачивающие ЕНВД. Ведь им при реализации карт придется совмещать два режима налогообложения.

Исчисление НДС

При реализации дисконтных карт НДС исчисляется в общеустановленном порядке.

Если передача дисконтных карт покупателям производится безвозмездно, в том числе в рамках рекламной кампании, данная хозяйственная операция также признается реализацией и является объектом обложения НДС на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 146 Налогового кодекса РФ. При этом можно воспользоваться правом, предоставленным подпунктом 25 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса РФ. А именно: если затраты на изготовление карт составляют меньше 100 руб. за единицу и предприятие торговли выдает посетителям карты в рамках проведения рекламной акции, то облагать их безвозмездную передачу НДС не нужно.

Если фирма решила воспользоваться данной льготой, свой выбор ей надо закрепить в учетной политике, равно как и отказ от применения льготы.

«Входной» налог от поставщика в этом случае следует включать в стоимость приобретенных дисконтных карт (подп. 1 п. 2 ст. 170 Налогового кодекса РФ). Если стоимость карты превышает указанный лимит, при безвозмездной передаче НДС начисляется в общеустановленном порядке.

Обратите внимание: если дисконтные карты раздаются не во время проведения специальной рекламной акции, то речи о применении указанной льготы быть не может.

Расходы на изготовление карт

Затраты на изготовление дисконтных пластиковых карт не могут трактоваться как рекламные. Ведь реклама – это информация, предназначенная для неопределенного круга лиц, а скидка не только не является информацией, но и предоставляется лишь определенным клиентам в соответствии с заранее установленными условиями.

Такие затраты могут быть учтены в прочих расходах, связанных с производством и (или) реализацией продукции при условии соответствия требованиям статьи 252 Налогового кодекса РФ.

На «упрощенке» расходы на изготовление дисконтных карт признаются, только если в качестве объекта налогообложения выбраны «доходы, уменьшенные на величину расходов».

При реализации дисконтных карт покупателям расходы на их приобретение налогоплательщик вправе учесть в соответствии с подпунктом 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ в качестве расходов, связанных с оплатой стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (с учетом норм п. 2 ст. 346.17 Налогового кодекса РФ).

Если дисконтные карты выдаются покупателям при совершении ими покупки на определенную сумму, то при признании данных расходов необходимо учитывать, что перечень расходов на «упрощенке», приведенный в статье 346.16 Налогового кодекса РФ, является закрытым. При этом затраты на приобретение дисконтных карт прямо в данном списке не поименованы.

Важно запомнить

В бухгалтерском учете дисконтные карты учитываются в составе материально-производственных запасов либо на счете 10 «Материалы», либо на счете 41 «Товары». Реализация дисконтных карт ЕНВД не облагается, доходы от продажи карт следует облагать в рамках общего или упрощенного режимов налогообложения. В налоговом учете затраты на изготовление или приобретение карт отражают как прочие расходы.