

**Автор:** Н.А. Фиш , П.В. Прудников

**Источник:** Журнал "Финансовые и бухгалтерские консультации", N 11, ноябрь 2008 г.

## **ПОДАРОЧНЫЙ СЕРТИФИКАТ — ПРЕДЛОЖЕНИЕ ОПЕРАТОРА**

*Подарочный сертификат является в настоящее время одним из наиболее эффективных способов привлечения новых клиентов. Единственное, что мешает развитию такого способа рекламы, так это налоговые риски, которые возникают, как у рекламодателя — магазина розничной торговли, так и у рекламного агента — оператора. Рассмотрим продажу оператором сертификата, действительного для предъявления в нескольких розничных сетях.*

### **Суть отношений**

Магазин розничной торговли может выпустить подарочный сертификат самостоятельно и предлагать его покупателям, сделавшим крупную покупку. Такая реклама рассчитана на повторное привлечение тех людей, которые уже побывали в магазине.

По вопросу отражения магазином для целей налогового и бухгалтерского учета операций по реализации и обмену на товар собственного подарочного сертификата было множество публикаций. Большинство специалистов склоняются к тому, что реализация собственного подарочного сертификата является для магазина авансом за товар, на который в дальнейшем обменивается сертификат. В этом случае сертификат удостоверяет обязательство магазина продать покупателю товар в будущем. По мнению авторов, такое определение сертификата верно. Однако ситуация осложняется, если магазин розничной торговли обменивает товар на чужой сертификат, т.е. выпущенный другим юридическим лицом.

В последнее время именно такой способ привлечения клиентов предлагают магазину розничной торговли специализированные организации — операторы. Отношения сторон в этом случае чаще всего оформляются смешанным договором, который содержит одновременно элементы договора об оказании услуг, посреднического договора и договора купли-продажи.

По договору оператор (агент) обязуется изготовить подарочные сертификаты и распространить их среди клиентов. Со своей стороны магазин обязуется принять сертификат в оплату за свои товары и выплатить оператору вознаграждение за оказанные услуги. При предъявлении магазином

сертификатов, полученных от покупателей, оператор перечисляет денежные средства клиентов за минусом своего агентского вознаграждения.

В рамках такого договора оператор также часто рекламирует товары магазина розничной торговли, размещает информацию о магазине на своем сайте, в СМИ и т.д.

По своему виду подарочный сертификат — это документ, оформленный, как правило, в виде пластиковой карточки, на которой указаны его стоимость, адреса и названия магазинов, где его можно обменять на товар, а также срок предъявления сертификата. По законодательству РФ подобный сертификат не может быть признан ценной бумагой, поскольку не имеет обязательных для ценной бумаги реквизитов.

Помимо магазина розничной торговли и оператора в отношениях участвуют еще два лица: клиент и покупатель. Клиентом является юридическое или физическое лицо, которое приобретает подарочный сертификат у оператора и передает его в дальнейшем покупателю для использования. Отношения между клиентом и покупателем в большинстве случаев документально не оформляются и являются по сути договором дарения. Сертификат могут подарить близкие люди, коллеги, друзья. Компания может сделать такой подарок своим сотрудникам.

Покупателями обычно считаются физические лица, которые получили в подарок сертификат. Именно они обращаются в магазин розничной торговли, чтобы обменять подарочный сертификат на товар с доплатой или без нее. Отношения магазина и покупателя в данном случае можно квалифицировать как обычный договор купли-продажи. Если стоимость подарочного сертификата выше стоимости товара, то разница покупателю не возвращается. Магазин продает покупателю товар и принимает от покупателя подарочный сертификат и наличные денежные средства.

Тем не менее самое важное звено — это отношения между оператором и клиентом. От их квалификации зависят вопросы налогообложения, в том числе налоговые риски. В комментариях специалистов встречаются различные точки зрения.

Если рассматривать сертификат оператора как документ, подтверждающий обязательство магазина продать покупателю товар в будущем, то договор между клиентом и оператором можно квалифицировать как предварительный договор купли-продажи или как договор купли-продажи товаров, предлагаемых магазином покупателям.

Согласно ст. 429 Гражданского кодекса РФ по предварительному договору стороны обязуются заключить в будущем договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором. В данном случае предварительный договор заключается между оператором и клиентом, а основной — между магазином и покупателем. Следовательно, передача оператором сертификата клиенту не может рассматриваться как заключение предварительного договора.

Согласно ст. 455 ГК РФ условие договора купли-продажи о товаре считается согласованным, если договор позволяет определить наименование и количество товара. Покупатель может обменять сертификат на любой товар, который предлагает магазин розничной торговли. Определить наименование и количество товара в момент передачи сертификата оператором клиенту невозможно. Значит, отношения сторон нельзя квалифицировать как договор купли-продажи товара, предлагаемого магазином.

По мнению авторов, передачу оператором подарочного сертификата нельзя также рассматривать в качестве публичной оферты. Согласно ст. 437 ГК РФ содержащее все существенные условия договора предложение, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется, признается публичной офертой. Во-первых, предложение делает оператор, а продавцом товара является магазин розничной торговли. Во-вторых, оферта не содержит наименование и количество товара — существенные условия договора купли-продажи.

Полагаем, что отношения оператора и агента можно рассматривать как агентский договор. В этом случае передача клиентом денежных средств в обмен на подарочный сертификат является операцией по внесению денежных средств в интересах магазина, а подарочный сертификат — долговым документом, способным выполнять платежную функцию и используемым при расчетах за товары, работы и услуги.

Как правило, оператор предлагает магазину розничной торговли подписать свою форму договора, согласно которому оператор действует как агент от своего имени и за счет магазина розничной торговли. Объект налогообложения у оператора только его агентское вознаграждение. Порядок выплаты вознаграждения определяется договором. Обычно в договоре указывается, что право на вознаграждение возникает у оператора в момент предъявления

сертификатов магазином. Агент вправе удержать причитающееся ему вознаграждение при перечислении магазину денежных средств, полученных за сертификаты от клиентов.

В соответствии со ст. 1008 ГК РФ агент должен предоставить магазину (принципалу) отчет, в котором следует указать, когда и в каком объеме приняты денежные средства от клиента. Без этого отчета магазин не сможет выполнить свои налоговые обязательства по налогу на добавленную стоимость (если магазин находится на обычной системе налогообложения) или по единому налогу (если магазин находится на упрощенной системе налогообложения).

### **Налоговые риски**

Если оператор выпускает подарочные сертификаты, которые действительны для предъявления в магазинах одного юридического лица, проблем не возникает, поскольку своевременно предоставленный отчет даст возможность магазину отразить полученные от клиента денежные средства в налоговых декларациях и бухгалтерском учете. Но как быть, если подарочный сертификат действителен для предъявления в магазинах нескольких торговых сетей, которые относятся к разным юридическим лицам?

Очевидно, что в данном случае оператор не сможет своевременно определить, в рамках какого агентского договора с магазином была принята предоплата. Такая возможность появится не ранее, чем покупатель предъявит подарочный сертификат в одном из магазинов. Именно в этот момент выяснится, что с предоплаты, полученной оператором в интересах магазина, не были уплачены соответствующие налоги.

По мнению авторов, в момент предъявления подарочного сертификата у *магазина* возникают налоговые риски, связанные с необходимостью уточнения налоговых деклараций за предыдущий налоговый период, т.е. за тот период, когда денежные средства были приняты оператором от клиента.

На наш взгляд, в момент сообщения магазином оператору о предъявлении сертификата, оператор обязан предоставить магазину уточненный отчет агента с указанием периода, в котором были получены денежные средства от клиента. Получив такой отчет, магазин должен уточнить налоговые декларации и уплатить соответствующие налоги.

У *оператора* моментом возникновения налоговых обязательств по НДС служит момент получения денежных средств от клиента, поскольку в этой сумме оператор получает также и оплату своего вознаграждения (НДС с аванса). По

налогу на прибыль налоговые обязательства возникнут при предъявлении подарочного сертификата магазином оператору. Именно таким образом по условиям договора магазин сообщает оператору о факте получения сертификатов от покупателей и количестве сертификатов.

Если оператор применяет упрощенную систему налогообложения, в момент получения денежных средств от клиента возникает объект обложения единым налогом.

Налоговые риски у оператора возникают в случае отражения для целей налогообложения стоимости работ по изготовлению подарочных сертификатов. Так как сертификаты реализуются в рамках агентского договора, то и их изготовление не должно входить в собственные расходы оператора. Однако в этом случае в каждом агентском договоре должно быть определено количество сертификатов, а агент обязан передать копии документов на их изготовление принципалу вместе с отчетом. Получив отчет, принципал обязан возместить расходы агента на изготовление сертификатов.

На практике этого не происходит. В договоре не оговорено количество сертификатов, и расходы на их изготовление в этом случае покрываются агентским вознаграждением оператора. Поэтому оператор и отражает такие расходы для целей налогообложения как собственные. По мнению авторов, оператору будет сложно обосновать свою позицию при проведении налоговой проверки.

### **Бухгалтерский учет**

В бухгалтерском учете *оператора* делаются следующие проводки.

При приеме денежных средств и при передаче подарочного сертификата клиенту:

Д 50 «Касса» — К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с принципалами» — получены в кассу оператора денежные средства от клиента за подарочный сертификат;

Д 76, субсчет «НДС с авансов» — К 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «НДС» — начислен НДС в бюджет в части агентского вознаграждения.

В момент сообщения магазином о предъявлении подарочного сертификата покупателем:

Д 76, субсчет «Агентское вознаграждение» — К 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» — отражено агентское вознаграждение оператора;

Д 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» — К 68, субсчет «НДС» — отражен НДС с суммы агентского вознаграждения;

Д 68, субсчет «НДС» — К 76, субсчет «НДС с авансов» — зачтен НДС с аванса;

Д 76, субсчет «Расчеты с принципалами» — К 76, субсчет «Агентское вознаграждение» — отражено комиссионное вознаграждение на расчетах с магазином.

В момент перечисления денежных средств магазину:

Д 76, субсчет «Расчеты с принципалами» — К 51 — перечислены денежные средства магазину за минусом агентского вознаграждения.

В бухгалтерском учете *магазина розничной торговли* делаются следующие проводки.

В момент получения отчета агента о продаже сертификатов:

Д 76, субсчет «Расчеты с агентом» — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» — отражена задолженность агента перед магазином на основе отчета агента за денежные средства, принятые от клиента;

Д 76, субсчет «НДС с авансов» — К 68, субсчет «НДС» — начислен НДС в бюджет с суммы полученных агентом средств от клиента.

В момент продажи товара покупателю за подарочный сертификат:

Д 62, субсчет «Расчеты с покупателями» — К 90-1 — отражена выручка от продажи товара;

Д 90-3 — К 68, субсчет «НДС» — начислен НДС с продажи товара;

Д 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж» — К 41 «Товары» — списана в расходы стоимость товара;

Д 68, субсчет «НДС» — К 76, субсчет «НДС с авансов» — зачтен НДС с аванса;

Д62, субсчет «Авансы полученные» К 62, субсчет «Расчеты с покупателями» - зачтены средства, полученные агентом от клиентов при продаже сертификатов в счет задолженности покупателей за проданный товар;

Д 44 «Расходы на продажу» — К 76, субсчет «Расчеты с агентом» — отражено в расходах агентское вознаграждение;

Д 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» — К 76, субсчет «Расчеты с агентом» — отражен НДС, предъявленный агентом.

В момент получения денежных средств от оператора:

Д 51 «Расчетные счета» — К 76, субсчет «Расчеты с агентом» — получены денежные средства от агента.

### **Непредъявленные сертификаты**

Если по окончании срока действия сертификатов они не были предъявлены, то денежные средства, полученные от клиента, подлежат отнесению на прочие доходы магазина. Основанием для такого отнесения должен служить отчет агента. Кроме того, денежные средства, полученные от клиента и находящиеся на счетах оператора, должны быть перечислены магазину.

Сложности возникают, когда оператор реализует подарочные сертификаты, которые могут быть предъявлены сразу в нескольких торговых сетях. Тогда денежные средства по окончании срока действия сертификатов не могут быть идентифицированы на предмет их принадлежности какому-либо магазину. В подобном случае, по мнению авторов, возможны два варианта, а именно когда подарочный сертификат:

- был предъявлен магазину, но об этом по какой-либо причине не было сообщено оператору;
- не был предъявлен в магазин покупателем.

Понимая, что оператор не имеет возможности узнать, какое обстоятельство явилось причиной непредъявления сертификата, на наш взгляд, оператор должен списать невостребованные денежные средства в свой доход по окончании срока исковой давности, т.е. по истечении трех лет (ст. 196 ГК РФ) с момента истечения срока предъявления сертификата покупателем.

Исключением является случай, когда в агентском договоре между оператором и магазином оговорен срок, в течение которого оператор оплачивает подарочные сертификаты. Тогда денежные средства, полученные от клиента, должны списываться в доход оператора в момент истечения указанного срока. В налоговом учете у оператора эта сумма будет считаться внереализационным доходом на основании п. 18 ст. 250 НК РФ.