

ПРАКТИКУМ БУХГАЛТЕРА

С учетом изменений
в Закон об основах
туристской деятельности
в РФ (вступают в силу
с 1 июня 2007 года)

И.А. Феоктистов, Ф.Н. Филина

УЧЕТ В ТУРИЗМЕ:

БУХГАЛТЕРСКИЕ АСПЕКТЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- Федеральный реестр туроператоров и безопасность туристов
- Особенности калькулирования себестоимости туров
- Валютные операции в туристской деятельности
- Курсовые разницы
- Учет доходов и расходов при общей системе налогообложения
- Упрощенная система налогообложения

2007

Информационный партнер
Российский Бухгалтер

ГРОСС
MEDIA

УЧЕТ В ТУРИЗМЕ: БУХГАЛТЕРСКИЕ АСПЕКТЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

И.А.Феоктистов, Ф.Н.Филина

ВВЕДЕНИЕ

Слухи о внесении изменений в Федеральный закон "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" ходили уже давно. У участников туристского рынка и экспертов было достаточно времени для высказывания своих предположений и мнений относительно необходимых изменений и нововведений. И вот 17 января 2007 г. Государственная Дума РФ приняла, а 5 февраля 2007 г. Президент Путин подписал такой Закон, который, по мнению его авторов, должен избавить российских граждан от проблем при покупке турпутевок.

Новые изменения в Закон меняют систему взаимоотношений туроператора и потребителя. Теперь туроператор должен обеспечить потребителям финансовые гарантии, а потому обязан будет либо получить банковскую гарантию, либо застраховать свою ответственность перед клиентами. Размер финансовой гарантии зависит от того, международным или российским туризмом занимается туроператор. Данные финансовые гарантии, по мнению законодателей, должны достойно заменить систему лицензирования туроператорской деятельности, прекратившуюся с 1 января 2007 г. Об этих и других изменениях, внесенных в данный Закон, вы узнаете на страницах этой книги.

Кроме того, в книге вы найдете все нюансы учета и налогообложения организаций и предпринимателей туристической индустрии. Здесь рассказано об особенностях формирования, продвижения и реализации туристского продукта, о том, как учитывать стоимость услуг по организации трансферов, экскурсий, чартеров. Рассказали об импорте туристских услуг.

Особое внимание авторы уделили и командировкам за рубеж, а также операциям с валютой. Тем более, что с 1 января 2007 г. вступило в силу новое ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" - все новации также учтены в книге. Бухгалтеры турфирм-"упрошенцев" также почерпнут для себя много нового. В издании есть отдельный раздел, посвященный этому специальному налоговому режиму.

Глава 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРИСТИЧЕСКИХ ФИРМ

1.1. Основные понятия.

Туроператорские и турагентские компании

Организации, занятые в сфере туризма, ведут свой бизнес, основываясь на Федеральном законе от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 132-ФЗ). Совсем недавно Федеральным законом от 5 февраля 2007 г. N 12-ФЗ в него были внесены существенные изменения. Поправки вступают в силу с 1 июня 2007 года.

Туризм - это временные выезды (путешествия) граждан России, иностранцев и лиц без гражданства с постоянного места жительства в лечебно-оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, физкультурно-спортивных, религиозных и иных целях без занятия коммерческой деятельностью в стране или месте временного пребывания (ст. 1 Федерального закона N 132-ФЗ).

Туристская деятельность - это туроператорская и турагентская деятельность, а также иной бизнес по организации путешествий.

Туризм может быть внутренним, международным, социальным и самостоятельным. Все эти понятия также раскрываются в Федеральном законе N 132-ФЗ.

Внутренний туризм - это временные путешествия и поездки в пределах территории Российской Федерации лиц, постоянно проживающих в нашей стране.

Международный туризм в свою очередь подразделяют на выездной или въездной.

Выездной туризм - туризм лиц, постоянно проживающих в Российской Федерации, в другую страну. Соответственно временные поездки и путешествия в пределах территории Российской Федерации лиц, не проживающих постоянно в нашей стране, называются туризмом въездным.

Социальный туризм - туризм, полностью или частично осуществляемый за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов (в том числе средств, выделяемых в рамках государственной социальной помощи), а также средств работодателей.

Туризм самостоятельный - туризм, организуемый туристами самостоятельно.

Туристские ресурсы - природные, исторические, социально-культурные объекты, включающие объекты туристского показа, а также иные объекты, способные удовлетворить духовные и иные потребности туристов, содействовать поддержанию их жизнедеятельности, восстановлению и развитию их физических сил.

Туристская индустрия - это совокупность гостиниц, транспорт, объектов санаторно-курортного лечения и отдыха, объектов общественного питания, объектов и средств развлечения, объектов познавательного, делового, лечебно-оздоровительного, физкультурно-спортивного и иного назначения. А также организаций, осуществляющих туроператорскую и турагентскую деятельность, операторов туристских информационных систем, а также организаций, предоставляющих услуги экскурсоводов (гидов), гидов-переводчиков и инструкторов-проводников.

Туроператорская деятельность предполагает формирование, продвижение и реализацию туристского продукта юридическим лицом (туроператор). Добавим, что по новым правилам туроператорами могут быть только юридические лица. Раньше таким бизнесом могли заниматься и индивидуальные предприниматели.

Турагентская деятельность связана с продвижением и реализацией туристского продукта юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (турагент).

Другими словами, в отличие от туроператоров турагенты продают уже готовый туристский продукт, но не формируют его. Обратите внимание: из новых определений исчезла оговорка о том, что деятельность туроператоров и турагентов лицензируется. Дело в том, что теперь специального разрешения на ведение этого вида бизнеса не требуется.

Туристский продукт - комплекс услуг по перевозке и размещению, оказываемых за общую цену (независимо от включения в общую цену стоимости экскурсионного обслуживания и (или) других услуг) по договору о реализации туристского продукта.

Заказчик туристского продукта - турист или иное лицо, заказывающее туристский продукт от имени туриста, в том числе законный представитель несовершеннолетнего туриста.

Формирование туристского продукта - деятельность туроператора по заключению и исполнению договоров с третьими лицами, оказывающими отдельные услуги, входящие в туристский продукт (гостиницы, перевозчики, экскурсоводы (гиды) и другие).

Продвижение туристского продукта - комплекс мер, направленных на реализацию туристского продукта (реклама, участие в специализированных выставках, ярмарках, организация туристских информационных центров, издание каталогов, буклетов и другое).

Реализация туристского продукта - деятельность туроператора или турагента по заключению договора о реализации туристского продукта с туристом или иным заказчиком туристского продукта, а также деятельность туроператора и (или) третьих лиц по оказанию туристу услуг в соответствии с данным договором.

1.2. Государственное регулирование туристской деятельности

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по проведению государственной политики нормативно-правовому регулированию, оказанию государственных услуг и управлению государственным имуществом в сфере туризма, является Федеральное агентство по туризму. Оно создано во исполнение Указа Президента РФ от 18 ноября 2004 г. N 1453 "О Федеральном агентстве по туризму и Федеральном агентстве по физической культуре и спорту". А Постановлением Правительства РФ от 31 декабря 2004 г. N 901 утверждено Положение о Федеральном агентстве по туризму.

Государственное регулирование в сфере туризма осуществляется путем:

- определения приоритетных направлений развития туризма в Российской Федерации;
- нормативного правового регулирования в сфере туризма;
- разработки и реализации федеральных, отраслевых целевых и региональных программ развития туризма;
- содействия в продвижении туристского продукта на внутреннем и мировом туристских рынках;
- защиты прав и интересов туристов, обеспечения их безопасности;
- стандартизации и классификации объектов туристской индустрии;
- содействия кадровому обеспечению в сфере туризма;
- развития научных исследований в сфере туризма;
- формирования и ведения единого федерального реестра туроператоров (далее также - реестр);
- информационного обеспечения туризма;
- создания благоприятных условий для развития туристской индустрии;
- оказания государственных услуг в сфере туризма;

- взаимодействия с иностранными государствами и международными организациями в сфере туризма, в том числе через представительства Федерального агентства по туризму за пределами Российской Федерации.

Добавим, что согласно новой редакции Закона из методов государственного регулирования туристской деятельности исключены:

- лицензирование туроператорской и турагентской деятельности (что связано, в первую очередь, с отменой с 1 января 2007 г. лицензирования данного вида деятельности), стандартизация объектов туристской индустрии осталась, а сертификация туристского продукта теперь заменена классификацией объектов туристской индустрии. Согласно ст. 5 в новой редакции Федерального закона N 132-ФЗ стандартизация и классификация объектов туристской индустрии осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- установление правил въезда в Россию и выезда из Российской Федерации и пребывания на территории Российской Федерации с учетом интересов развития туризма. Такие правила регулируются, в частности, Федеральным законом от 15 августа 1996 г. N 114-ФЗ "О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию";

- содействие участию российских туристов, туроператоров, турагентов и их объединений в международных туристских программах (что не совсем понятно, потому что именно поддержка государством данного сектора экономики могла бы придать необходимый импульс для его развития);

- налоговое и таможенное регулирование (осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Таможенным кодексом РФ и иными профильными нормативно-правовыми актами);

- обеспечение картографической продукцией.

Новая редакция ст. 4 Федерального закона N 132-ФЗ содержит закрытый перечень таких методов. Кроме того, теперь в Законе появились новые методы регулирования. Такие как определение приоритетных направлений развития туризма в Российской Федерации, разработка и реализация федеральных, отраслевых целевых и региональных программ развития туризма, формирование и ведение единого федерального реестра туроператоров, информационное обеспечение туризма, оказание государственных услуг в сфере туризма. А также взаимодействие с иностранными государствами и международными организациями в сфере туризма, в том числе через представительства федерального органа исполнительной власти в сфере туризма за пределами Российской Федерации.

Согласно изменениям, внесенным в ч. 4 ст. 4 Федерального закона N 132-ФЗ, Федеральное агентство по туризму не просто координирует туристскую деятельность, а регулирует ее на государственном уровне. На данное агентство возложены также функции по проведению государственной политики, нормативному правовому регулированию, оказанию государственных услуг и управлению государственным имуществом в сфере туризма.

Особое внимание следует обратить на ч. 5 ст. 4 Федерального закона N 132-ФЗ, в которой законодатели установили, что порядок оказания услуг по реализации туристского продукта определяется Правительством РФ. Ранее порядок оказания этих услуг законодательно не регламентировался и осуществлялся по усмотрению туроператоров и турагентов. Из этого следует, что государственный регулятор в лице Федерального агентства по туризму собирается унифицировать порядок оказания туристских услуг.

1.3. Отмена лицензирования

До 2007 г. организации, осуществляющие турагентскую и (или) туроператорскую деятельность, должны были получать на нее лицензию. Такое требование содержала ст. 17 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности". Благодаря поправкам, которые были внесены Федеральным законом от 2 июля 2005 г. N 80-ФЗ, организациям, которые формируют и (или) продают туры, с 2007 г. лицензия больше не понадобится.

И тут возникает вопрос: как быть с недосписанной на 1 января 2007 г. частью лицензионных сборов? Можно ли включить эту сумму в расходы при расчете налога на прибыль? Налоговики уверены, что нет. Логика фискальных органов проста: раз лицензия фирме больше не нужна, затраты, связанные с ее получением, экономически оправданными считать уже нельзя. В данной ситуации спорить с инспектором смысла нет. Дело в том, что размер лицензионного сбора невелик. И к моменту отмены лицензирования та его часть, которую фирма не успеет списать, окажется мизерной. Вступать в конфликт с налоговиками из-за столь незначительной суммы нецелесообразно. Гораздо проще согласиться с инспекторами и не исключать эту сумму из налогооблагаемой прибыли.

В бухгалтерском учете несписанный остаток лицензионного сбора относится в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы". Если в налоговом учете эта сумма не будет уменьшать

налогооблагаемые доходы, нужно будет начислить постоянное налоговое обязательство, как того требует п. 7 ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".

Пример. В январе 2006 г. организация получила лицензию на осуществление туроператорской деятельности сроком на 5 лет. Лицензионный сбор составил 1300 руб. За период с января по декабрь 2006 г. (12 месяцев) и в бухгалтерском, и в налоговом учете было списано 260 руб. (1300 руб. : 5 лет : 12 мес. x 12 мес. лицензионного сбора. Таким образом, к 1 января 2007 г., когда было отменено лицензирование туроператорской деятельности, несписанный остаток сбора составил 1040 руб. (1300 - 260). Предположим, что эту сумму не стали включать в расходы при расчете налога на прибыль. В бухгалтерском учете были сделаны такие записи:

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 97

- 1040 руб. - списан остаток лицензионного сбора;

Дебет 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

- 249,6 руб. (1040 руб. x 24% - начислено постоянное налоговое обязательство на остаток лицензионного сбора, не учтенного при расчете налогооблагаемой прибыли).

1.4. Федеральный реестр туроператоров

Итак, с 2007 г. туроператорская и турагентская деятельности больше не лицензируются. Однако с 1 июня 2007 г. новым методом государственного регулирования рынка туризма был выбран единый федеральный реестр туроператоров. Получается, что в период с 1 января 2007 г. по 1 июня 2007 г. туроператоры фактически остаются без государственного контроля со стороны государства. Следует отметить, что о реестре турагентов (ранее турагентская деятельность также являлась лицензируемой) в Федеральном законе N 132-ФЗ нет ни слова. Таким образом, можно предположить, что государство решило самоустраниться от проблем, связанных с работой турагентств, и сконцентрировать свое внимание на туроператорах, формирующих туристский продукт.

Согласно ст. 4.1 Федерального закона N 132-ФЗ туроператорская деятельность допускается юридическим лицом только при наличии у него договора страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта либо банковской гарантии исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта (далее - финансовое обеспечение).

В Законе сказано, что финансовое обеспечение должны иметь все российские туроператоры. Однако есть и исключения. Так, финансовое обеспечение не требуется для:

- организаций, осуществляющих экскурсионное обслуживание на территории Российской Федерации в течение не более 24 часов подряд;

- государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также государственных и муниципальных учреждений, осуществляющих деятельность по организации путешествий в пределах территории Российской Федерации по установленным государством ценам в целях решения социальных задач.

Таким образом, коммерческие фирмы могут формировать, продвигать и реализовывать экскурсионные туры (например, в границах города, области, региона) при указанном выше условии без внесения его в федеральный реестр туроператоров и необходимости иметь финансовое обеспечение. Такое решение законодателей связано, прежде всего, с относительно небольшой стоимостью таких экскурсионных туров и их краткосрочной продолжительностью по времени. Кроме того, такая же "льгота" предоставлена федеральным и муниципальным предприятиям и учреждениям, находящимся под контролем государства, но при условии, что они осуществляют деятельность по организации путешествий только на территории Российской Федерации и только в целях решения социальных задач.

Закон не делает различий между российскими и иностранными туроператорами, реализующими и/или формирующими туристский продукт на территории РФ. И те, и другие обязаны иметь финансовое обеспечение, полученное в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации".

Единый федеральный реестр туроператоров фактически пришел на смену реестру лицензий. В едином реестре туроператоров содержатся следующие сведения о туроператоре:

- полное и сокращенное наименования на русском языке; если в учредительных документах туроператора его наименование указано на одном из языков народов Российской Федерации и (или) на иностранном языке, - также наименование туроператора на этом языке;

- адрес (место нахождения и почтовый адрес);

- сведения об учредителях туроператора;

- серия, номер и дата выдачи документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице, осуществляющем туроператорскую деятельность, в единый государственный реестр юридических лиц;
- серия, номер и дата выдачи свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, идентификационный номер налогоплательщика;
- фамилия, имя и отчество руководителя юридического лица, осуществляющего туроператорскую деятельность (далее - руководитель туроператора);
- размер финансового обеспечения, номер, дата и срок действия договора страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта (далее - договор страхования ответственности туроператора) либо банковской гарантии исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта (далее - банковская гарантия), наименование организации, предоставившей финансовое обеспечение;
- сфера туроператорской деятельности (международный туризм, внутренний туризм, международный и внутренний туризм);
- адреса (места нахождения) и почтовые адреса структурных подразделений туроператора, осуществляющих туроператорскую деятельность.

Для сравнения отметим, что в использовавшемся ранее реестре лицензий отражалась практически та же информация, за исключением информации о лицензии и размере финансового обеспечения. А именно:

- наименование лицензирующего органа;
- полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование, и организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения, адреса мест осуществления лицензируемого вида деятельности, государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица;
- фамилия, имя и (в случае, если имеется) отчество индивидуального предпринимателя, место его жительства, адреса мест осуществления лицензируемого вида деятельности, данные документа, удостоверяющего его личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- лицензируемый вид деятельности (с указанием выполняемых работ и оказываемых услуг при осуществлении видов деятельности);
- срок действия лицензии;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- номер лицензии;
- дата принятия решения о предоставлении лицензии;
- сведения о регистрации лицензии в реестре лицензий;
- основание и срок приостановления и возобновления действия лицензии;
- основание и дата аннулирования лицензии;
- основание и срок применения упрощенного порядка лицензирования;
- сведения об адресах мест осуществления лицензируемого вида деятельности;
- сведения о выдаче документа, подтверждающего наличие лицензии;
- основание и дата прекращения действия лицензии;
- иные сведения, определенные положениями о лицензировании конкретных видов деятельности.

Вести единый реестр туроператоров поручено Федеральному агентству по туризму. Вся процедура внесения сведений о туроператоре в реестр также прописана в ст. 4.1 Федерального закона N 132-ФЗ и выглядит следующим образом.

Во-первых, туроператор представляет в Федеральное агентство по туризму заявление, содержащее сведения, которые подлежат внесению в реестр. Указанное заявление составляется в письменной форме и удостоверяется подписью руководителя туроператора или иного лица, уполномоченного представлять туроператора. При этом руководитель туроператора или иное лицо, уполномоченное представлять туроператора, указывает данные своего паспорта, а при его отсутствии - иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вместе с заявлением туроператора о внесении сведений о нем в реестр представляются документы, подтверждающие сведения о туроператоре, подлежащие внесению в реестр, либо засвидетельствованные в нотариальном порядке копии этих документов.

Во-вторых, Федеральный орган исполнительной власти в сфере туризма не позднее пяти дней со дня поступления заявления туроператора с приложением всех необходимых документов принимает решение о внесении сведений о туроператоре в реестр либо об отказе о внесении в реестр таких сведений. Указанные решения оформляются соответствующим актом федерального органа исполнительной власти в сфере туризма. За рассмотрение заявления туроператора о внесении сведений о нем в реестр и за внесение этих сведений в реестр плата не взимается.

Также в ст. 4.1 указано, что решение об отказе внесения в реестр должно быть мотивировано, а его заверенная должностным лицом копия должна быть направлена туроператору с уведомлением о ее вручении либо вручена под расписку не позднее дня, следующего за днем принятия решения. При этом Закон называет всего два основания для отказа внесения в реестр:

1) Представление недостоверных сведений о туроператоре.

2) Несоответствие имеющегося у туроператора финансового обеспечения требованиям, предусмотренным Федеральным законом N 132-ФЗ.

Необходимо помнить, что Федеральный закон N 132-ФЗ обязывает туроператора сообщать в Федеральное агентство по туризму в письменной форме обо всех изменениях, внесенных в реестр, не позднее 10 дней со дня изменения сведений, а также представить документы, подтверждающие достоверность этих изменений, либо засвидетельствованные в нотариальном порядке копии этих документов. По заявлению туроператора, сведения о котором внесены в реестр федеральным органом исполнительной власти в сфере туризма, может быть выдано свидетельство о внесении сведений о туроператоре в реестр. Форма свидетельства и порядок его выдачи определяются Федеральным агентством по туризму.

Законом предусмотрено три случая, когда сведения о туроператоре исключают из реестра. Происходит это в случае:

- ликвидации туроператора - со дня, следующего за днем, когда Федеральному агентству по туризму стало известно о внесении в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что туроператор находится в процессе ликвидации. Либо со дня, следующего за днем публикации в соответствии с комментируемым Законом решения о предстоящем исключении туроператора из единого государственного реестра юридических лиц;

- прекращения деятельности туроператора в результате его реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования, - со дня, следующего за днем, когда Федеральному агентству по туризму стало известно о завершении в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" реорганизации туроператора;

- непредставления туроператором сведений о наличии у него финансового обеспечения на новый срок - со дня, следующего за днем истечения установленного ст. 17.3 Федерального закона N 132-ФЗ срока представления сведений о наличии финансового обеспечения на новый срок (то есть не позднее чем за три месяца до истечения срока действующего финансового обеспечения).

Федеральное агентство по туризму исключает сведения о туроператоре из реестра в случае, если туроператор не позднее 30 календарных дней со дня выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или уплаты денежной суммы по банковской гарантии не представил документ, подтверждающий увеличение размера финансового обеспечения туроператора до размеров, предусмотренных ст. 17.2. Об этом сказано в ст. 17.5 Федерального закона N 132-ФЗ.

В этом случае процедура исключения сведений из реестра осуществляется не позднее 30 календарных дней со дня, следующего за днем, когда истек срок представления туроператором указанного документа.

Мотивированное решение об исключении сведений о туроператоре из реестра оформляется соответствующим актом Федерального агентства по туризму и может быть обжаловано в судебном порядке. Процедура отправки и сроки отправки решения об исключении туроператору аналогичны отправке решения об отказе внесения в реестр.

Следует знать, что часть сведений о туроператорах, внесенных в реестр, является общедоступной. Они публикуются не реже одного раза в год в государственных периодических печатных изданиях и размещения информации в сети Интернет на сайте Федерального агентства по туризму по адресу <http://www.russiatourism.ru> со сроком обновления три рабочих дня <1>. Публикуемая информация содержит следующие сведения о туроператоре:

- полное и сокращенное наименования;
- адрес (место нахождения) и почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- размер финансового обеспечения, номер, дата и срок действия договора страхования ответственности туроператора или банковской гарантии, наименование, адрес (место нахождения) и почтовый адрес организации, предоставившей финансовое обеспечение;
- адреса (места нахождения) и почтовые адреса структурных подразделений туроператора, осуществляющих туроператорскую деятельность.

<1> Указанный адрес актуален на момент публикации книги.

Иные сведения о туроператоре, содержащиеся в реестре, представляются по письменным запросам государственных органов и органов местного самоуправления.

1.5. Административная ответственность за нарушения в сфере туризма

За нарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях, фирму и ее должностных лиц (руководителя или главного бухгалтера) могут привлечь к административной ответственности. Как правило, это различные штрафы.

Размер штрафа зависит от того, кто признан виновным: фирма, ее должностные лица или другие сотрудники (например, продавец). Но за одно и то же нарушение наказать можно и фирму, и ее сотрудника (п. 3 ст. 2.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях). Обратите внимание: штраф могут наложить, если с момента нарушения прошло не более года.

По каждому факту административного нарушения составляют протокол. Должностные лица, уполномоченные это делать по каждому из видов нарушений, перечислены в ст. 28.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях. Это, в частности, в зависимости от вида нарушения - работники милиции, налоговой инспекции или таможни.

Дела об административных правонарушениях рассматривают в течение 15 дней. Постановление о наложении штрафа вступает в силу через 10 дней с момента его вынесения. В течение этого времени это постановление можно оспорить, подав жалобу вышестоящему должностному лицу либо в суд. Если жалоба подана, 10-дневный срок прерывается.

Если же постановление не было обжаловано и вступило в силу, есть еще 30 дней, чтобы заплатить штраф добровольно. Если вы этого не сделаете, штраф взыщут в бесспорном порядке.

При назначении наказания за административные нарушения учитываются как смягчающие, так и отягчающие обстоятельства.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность, признаются:

- раскаяние;
- предотвращение вредных последствий нарушения;
- добровольное возмещение ущерба или устранение причиненного вреда;
- совершение правонарушения в состоянии сильного душевного волнения либо при стечении

тяжелых личных или семейных обстоятельств;

- совершение правонарушения несовершеннолетним, или беременной женщиной, или женщиной, имеющей малолетнего ребенка.

Суд или другой орган, назначающие наказание, могут признать смягчающими и другие обстоятельства.

Обстоятельствами, отягчающими ответственность, признаются:

- продолжение противоправного поведения;
- повторное совершение однородного правонарушения, если за совершение первого правонарушения лицо уже подвергалось наказанию в течение года;
- совершение правонарушения группой лиц;
- совершение правонарушения в условиях стихийного бедствия или при других чрезвычайных обстоятельствах;
- совершение правонарушения в состоянии опьянения.

Суд или другой орган, назначающий наказание, могут не признать данные обстоятельства отягчающими.

Административная ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах

Вид правонарушения	Статья КоАП	Ответственность, возлагаемая на организацию	Ответственность, возлагаемая на должностное лицо
Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций	15.1	Штраф в размере от 400 до 500 МРОТ	Штраф в размере от 40 до 50 МРОТ
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	15.3	Штраф в размере от 20 до 30 МРОТ	Штраф в размере от 5 до 10 МРОТ

Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке или иной кредитной организации	15.4	Не предусмотрена	Штраф в размере от 10 до 20 МРОТ
Нарушение сроков представления налоговой декларации	15.5	Не предусмотрена	Штраф в размере от 3 до 5 МРОТ
Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля	15.6	Не предусмотрена	Штраф в размере от 3 до 5 МРОТ
Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности	15.11	Не предусмотрена	Штраф в размере от 20 до 30 МРОТ

Административная ответственность
за нарушения в сфере туризма

Вид правонарушения	Статья КоАП	Ответственность, возлагаемая на организацию	Ответственность, возлагаемая на должностное лицо
Оказание населению туристических услуг ненадлежащего качества	14.4	Штраф в размере от 200 до 300 МРОТ	Штраф в размере от 20 до 30 МРОТ
Оказание населению туристических услуг без сертификата соответствия, удостоверяющего безопасность такой услуги жизни и здоровью людей	14.4	Штраф в размере от 400 до 500 МРОТ	Штраф в размере от 40 до 50 МРОТ
Оказание туристических услуг без установленной информации об их продавце (туроператоре) либо без применения ККТ	14.5	Штраф в размере от 300 до 400 МРОТ	Штраф в размере от 30 до 40 МРОТ
Обман потребителей (введение в заблуждение относительно качества туруслуги)	14.7	Штраф в размере от 100 до 200 МРОТ	Штраф в размере от 10 до 20 МРОТ
Нарушение прав потребителя на получение необходимой и достоверной информации об услуге	14.8	Штраф в размере от 50 до 100 МРОТ	Штраф в размере от 5 до 10 МРОТ
Включение в договор условий, ущемляющих права потребителя	14.8	Штраф в размере от 100 до 200 МРОТ	Штраф в размере от 10 до 20 МРОТ

1.6. Обеспечение безопасности туризма

Статья 14 Федерального закона N 132-ФЗ посвящена обеспечению безопасности туризма. Изменения, внесенные в Закон о туристской деятельности, значительно расширили ее содержание.

Под безопасностью туризма отныне понимается не только безопасность туристов, сохранность их имущества и ненанесение ущерба при совершении путешествий окружающей среде, но и ненанесение ущерба материальным и духовным ценностям общества, безопасности государства.

Туроператоры и турагенты обязаны незамедлительно информировать о чрезвычайных происшествиях с туристами (экскурсантами) во время прохождения маршрутов, представляющих повышенную опасность для жизни и здоровья туристов (экскурсантов), по территории Российской Федерации. Вопрос о том, чем руководствовались законодатели, когда отменяли обязанность туроператоров и турагентов сообщать о чрезвычайных происшествиях, произошедших за пределами Российской Федерации, а также вне маршрутов, представляющих повышенную опасность, на территории Российской Федерации, остается открытым.

Информировать нужно Федеральное агентство по туризму, органы местного самоуправления, специализированные службы по обеспечению безопасности туризма. Федеральный закон N 132-ФЗ не содержит уточнения о том, достаточно ли уведомить о чрезвычайном происшествии только одного из перечисленных субъектов, но на практике, скорее всего, это будет именно так.

Как и ранее, туроператоры и турагенты обязаны предоставить туристам исчерпывающие сведения об особенностях путешествий, а также об опасностях, с которыми они могут встретиться при совершении путешествий. Однако теперь указан срок исполнения этой обязанности - при заключении договора о реализации туристского продукта, а также уточнено само содержание информации, которую необходимо довести до сведения туриста и (или) иного заказчика. А именно информация о:

- правилах въезда в страну (место) временного пребывания и выезда из страны (места) временного пребывания, включая сведения о необходимости наличия визы для въезда в страну и (или) выезда из страны временного пребывания;
- основных документах, необходимых для въезда в страну (место) временного пребывания и выезда из страны (места) временного пребывания;
- опасностях, с которыми турист (экскурсант) может встретиться при совершении путешествия;
- таможенных, пограничных, медицинских, санитарно-эпидемиологических и иных правилах (в объеме, необходимом для совершения путешествия);
- месте нахождения, почтовых адресах и номерах контактных телефонов органов государственной власти Российской Федерации, дипломатических представительств и консульских учреждений Российской Федерации, находящихся в стране (месте) временного пребывания, в которые турист (экскурсант) может обратиться в случае возникновения в стране (месте) временного пребывания чрезвычайных ситуаций или иных обстоятельств, угрожающих безопасности его жизни и здоровью, а также в случаях возникновения опасности причинения вреда имуществу туриста (экскурсанта);
- адресе (месте пребывания) и номере контактного телефона в стране (месте) временного пребывания руководителя группы несовершеннолетних туристов (экскурсантов) в случае, если туристский продукт включает в себя организованный выезд группы несовершеннолетних туристов (экскурсантов) без сопровождения родителей, усыновителей, опекунов или попечителей;
- национальных и религиозных особенностей страны (места) временного пребывания;
- иных особенностях путешествия.

Договорное обязательство туроператоров и турагентов - осуществить предупредительные меры, направленные на обеспечение безопасности туристов, - в новой редакции ст. 14 отсутствует. Зато теперь в новой редакции этой статьи предусмотрено право туриста (экскурсанта) и (или) туроператора (турагента) требовать в судебном порядке расторжения договора о реализации туристского продукта или его изменения. Но при условии возникновения обстоятельств, свидетельствующих о возникновении в стране (месте) временного пребывания туристов (экскурсантов) угрозы безопасности их жизни и здоровью, а также опасности причинения вреда их имуществу. При этом наличие указанных обстоятельств должно подтверждаться соответствующими решениями федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, принимаемыми в соответствии с федеральными законами.

Особо следует обратить внимание на то, что в вышеназванном случае при расторжении до начала путешествия договора о реализации туристского продукта туристу и (или) иному заказчику

возвращается вся стоимость туристского продукта, а после начала путешествия - только ее часть в размере, пропорциональном стоимости не оказанных туристу услуг.

Отныне новой обязанностью туроператоров, турагентов и организаций, осуществляющих экскурсионное обслуживание, стало пользование услугами инструкторов-проводников, если организуемые ими путешествия связаны с прохождением туристами (экскурсантами) маршрутов, представляющих повышенную опасность для жизни и здоровья туристов (экскурсантов) (горная и труднопроходимая местность, спелеологические и водные объекты и другие).

Неизменной осталась обязанность федерального органа исполнительной власти (Федерального агентства по туризму) информировать участников туристского рынка (туроператоров, турагентов, туристов) об угрозе безопасности туристов в стране или месте временного пребывания в государственных средствах массовой информации.

Так же как и ранее туристы (экскурсанты), предполагающие совершить путешествие в страну (место) временного пребывания, в которой они могут подвергнуться повышенному риску инфекционных заболеваний, обязаны проходить профилактику в соответствии с международными медицинскими требованиями.

1.7. Финансовое обеспечение

Самым существенным нововведением в Федеральный закон N 132-ФЗ стало введение гл. VII.1 (Финансовое обеспечение), содержащей 6 статей. Как нетрудно догадаться из названия, речь в данной главе ведется о столь нашумевшем введении финансового обеспечения деятельности туроператоров, которое является обязательным условием для включения туроператоров в единый федеральный реестр. Напомню, что по причине отмены лицензирования туроператорской деятельности новым методом государственного регулирования рынка туризма с 1 июня 2007 г. становится единый федеральный реестр туроператоров. Глава VII.1 содержит положения о требованиях к предоставляемому финансовому обеспечению, о размерах и сроках его действия, основания и порядок выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо уплаты денежной суммы по банковской гарантии, а также положения непосредственно о договоре страхования ответственности туроператора.

По замыслу законодателей договор страхования ответственности туроператора либо банковская гарантия должны обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта, заключаемым с туристами и (или) иными заказчиками, непосредственно туроператором либо по его поручению турагентами.

Проанализировав гл. VII.1 Закона, можно прийти к выводу, что в договоре страхования или в банковской гарантии должны обязательно содержаться следующие условия:

1) условие, предусматривающее право туриста и (или) иного заказчика, заключивших договор о реализации туристского продукта с турагентом, при наступлении обстоятельств, предусмотренных ст. 17.4 Закона, обратиться к страховщику или гаранту с письменным требованием о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо об уплате денежной суммы по банковской гарантии (если в соответствии с договором, заключенным между туроператором и турагентом, турагенту поручается от своего имени реализовывать туристский продукт, сформированный туроператором);

2) размер финансового обеспечения не менее указанного в ст. 17.2 Закона;

3) срок действия финансового обеспечения не менее одного года.

Согласно ст. 17.1 Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" в случае возникновения обстоятельств, указанных в ст. 17.4 этого же Закона (о них будет сказано далее), финансовое обеспечение должно гарантировать каждому туристу или иному заказчику, заключившему договор о реализации туристского продукта:

Во-первых, возврат денежных средств, внесенных в счет договора о реализации туристского продукта, за услуги, оплаченные, но не оказанные туроператором или третьими лицами, на которых туроператором было возложено исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Во-вторых, выплату денежных средств, причитающихся туристу или иному заказчику в возмещение реального ущерба, возникшего в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, в том числе денежных средств, необходимых для компенсации расходов, понесенных туристом или иным заказчиком в связи с непредвиденным выездом (эвакуацией) из страны (места) временного пребывания (далее - расходы по эвакуации).

Обратите внимание, что любые суммы, предоставление которых туристу и (или) иному заказчику гарантируется финансовым обеспечением, должны использоваться исключительно для удовлетворения требований туриста и (или) иного заказчика, предъявляемых на основании правил, установленных настоящей главой.

В той же ст. 17.1 Закона дается определение понятиям "расходы по эвакуации" и "реальный ущерб". Под расходами по эвакуации понимаются не включенные в общую цену туристского продукта расходы по перевозке, размещению, а равно иные расходы по эвакуации. В то время как в состав реального ущерба, понесенного туристом и (или) иным заказчиком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, не включаются расходы, произведенные туристом в стране (месте) временного пребывания по собственному усмотрению и не обусловленные договором о реализации туристского продукта.

Федеральным законом N 132-ФЗ установлено, кто может быть страховщиком по договору страхования ответственности туроператора и кто может быть гарантом по банковской гарантии.

Страховщиком по договору страхования ответственности туроператора может быть страховая организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и имеющая право осуществлять страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (далее - страховщик).

Гарантом по банковской гарантии может быть банк, иная кредитная организация либо страховая организация, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее - гарант).

Для туроператоров Федеральный закон N 132-ФЗ содержит существенный "плюс": договор страхования ответственности туроператора не может быть расторгнут досрочно, а банковская гарантия, выданная туроператору, не может быть отозвана. Это дает туроператору определенные гарантии и обеспечивает стабильность в его деятельности. Ведь наличие финансового обеспечения является непременным условием для внесения туроператора в федеральный реестр туроператоров и, следовательно, возможностью туроператора осуществлять свою деятельность.

Напомним, что положения о договоре страхования также содержатся в ст. 932 части второй Гражданского кодекса РФ. Согласно этой статье страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом (в нашем случае - в соответствии с новой редакцией Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации"). По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, ничтожен. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен.

Самым спорным вопросом при принятии поправок к Федеральному закону "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" был вопрос о размере финансового обеспечения. Законодатели предлагали размер больше, чем хотели бы большинство туроператоров. Как это скажется на туристском рынке вообще, и ценах на туристские путевки в частности, покажет время. Но теперь все туроператоры обязаны иметь финансовое обеспечение в следующих размерах:

	С 1 июня 2007 г. до 1 июня 2008 г.	С 1 июня 2008 г.
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере международного туризма	Не менее 5 млн руб.	Не менее 10 млн руб.
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере внутреннего туризма	Не менее 500 тыс. руб.	Не менее 500 тыс. руб.
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере внутреннего и международного туризма	Не менее 5 млн руб.	Не менее 10 млн руб.

Именно в пределах этих сумм турист (заказчик) сможет подать требование о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

Федеральным законом N 132-ФЗ установлен не только размер финансового обеспечения, но и срок. Согласно ст. 17.3 он не может быть менее одного года. При этом финансовое обеспечение на новый срок должно быть получено туроператором не позднее трех месяцев до истечения срока действия финансового обеспечения. И в такой же срок - не позднее трех месяцев до истечения

срока действующего финансового обеспечения - сведения об этом должны быть представлены в Федеральное агентство по туризму.

Для предотвращения перерыва в наличии у туроператора финансового обеспечения в Федеральном законе N 132-ФЗ установлено, что заключенный на новый срок договор страхования ответственности туроператора или выданная на новый срок банковская гарантия вступают в силу со дня, следующего за днем истечения срока действия договора страхования ответственности туроператора либо банковской гарантии. При условии оплаты туроператором стоимости финансового обеспечения в сроки, предусмотренные договором страхования ответственности туроператора или соглашением о выдаче банковской гарантии. То есть новый договор может быть подписан за три месяца до истечения срока действия старого договора (или ранее), но в нем будет предусмотрена отсрочка в начале срока действия.

Не совсем понятным является абз. 3 ст. 17.3 Закона: "требование о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо об уплате денежной суммы по банковской гарантии может быть предъявлено туристом и (или) иным заказчиком страховщику или гаранту по основаниям, возникшим как в течение срока действия финансового обеспечения, так и до начала срока действия финансового обеспечения". По мнению автора, судя по тому, что в предыдущем абзаце этой статьи (абз. 2 ст. 17.3) речь ведется о начале срока действия нового договора страховой ответственности туроператора или новой банковской гарантии, законодатели имели в виду, что туристу должно быть все равно, "старое" или "новое" финансовое обеспечение имеется у туроператора. Турист в любом случае имеет право на предъявление требований о выплате денежных средств при ненадлежащем исполнении туроператором своих договорных обязательств. Однако, рассматривая абз. 3 ст. 17.3 вне связи с абз. 2, можно прийти к выводу, что турист может предъявлять вышеназванные требования и до начала срока действия финансового обеспечения туроператора, полученного туроператором в первый раз. Напомню, что согласно поправке в Федеральный закон "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", вступающей в силу с 1 июня 2007 г., без финансового обеспечения туроператор не имеет право осуществлять свою деятельность, а следовательно, и заключать договоры о реализации туристского продукта.

Статья 17.4 содержит основания для выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо уплаты денежной суммы по банковской гарантии.

Согласно данной статье гарант обязан уплатить денежную сумму по банковской гарантии по письменному требованию туриста и (или) иного заказчика в случае отказа туроператора возместить реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Страховщик же обязан выплатить страховое возмещение по договору страхования ответственности туроператора по письменному требованию туриста и (или) иного заказчика при наступлении страхового случая.

Основанием для этого в обоих случаях является факт установления обязанности туроператора возместить туристу и (или) иному заказчику реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, если это является существенным нарушением условий такого договора.

В статье указано, что существенным нарушением условий договора о реализации туристского продукта признается нарушение, которое влечет для туриста и (или) иного заказчика такой ущерб, что он в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении договора, а именно:

- неисполнение обязательств по оказанию туристу и (или) иному заказчику входящих в туристский продукт услуг по перевозке и (или) размещению;

- наличие в туристском продукте существенных недостатков, включая существенные нарушения требований к качеству и безопасности туристского продукта.

Обратите внимание, что иск о возмещении реального ущерба, возникшего в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, может быть предъявлен туристом туроператору либо туроператору и страховщику (гаранту) совместно. То есть они несут солидарную ответственность.

Также важно знать, что выплата страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или уплата денежной суммы по банковской гарантии не лишает туриста права требовать от туроператора возмещения упущенной выгоды и (или) морального вреда. Однако согласно ст. 17.6 страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения туристу и (или) иному заказчику, если турист и (или) иной заказчик обратились к страховщику с требованием о возмещении упущенной выгоды и (или) компенсации морального вреда, возникших в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Страховщиком или гарантом не возмещаются расходы, произведенные туристом и не обусловленные требованиями к качеству туристского продукта, обычно предъявляемыми к туристскому продукту такого рода.

Порядок выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо уплаты денежной суммы по банковской гарантии регулируется ст. 17.5 Федерального закона N 132-ФЗ.

В статье указано, что турист и (или) иной заказчик или его законный представитель вправе в пределах суммы финансового обеспечения предъявить письменное требование о выплате страхового возмещения или об уплате денежной суммы непосредственно организации, предоставившей финансовое обеспечение.

Требование должно содержать следующую информацию:

1. Фамилия, имя и отчество туриста, а также сведения об ином заказчике (если договор о реализации туристского продукта заключался заказчиком).

2. Дата выдачи, срок действия и иные реквизиты документа, представленного в качестве финансового обеспечения ответственности туроператора.

3. Номер договора о реализации туристского продукта и дата его заключения.

4. Наименование туроператора, которому предоставлено финансовое обеспечение.

5. Наименование турагента (если договор о реализации туристского продукта заключался между туристом и (или) иным заказчиком и турагентом, действующим по поручению туроператора, но от своего имени).

6. Информация об обстоятельствах (фактах), свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении туроператором (турагентом) обязательств по договору о реализации туристского продукта.

7. Ссылка на обстоятельства, предусмотренные ст. 17.4 Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", послужившие причиной обращения туриста и (или) иного заказчика к страховщику или гаранту.

8. Размер денежных средств, подлежащих уплате туристу и (или) иному заказчику в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, в том числе размер реального ущерба, понесенного туристом и (или) иным заказчиком в связи с его расходами по эвакуации (в пределах суммы финансовой гарантии).

9. Если требование об уплате денежной суммы предъявляется по банковской гарантии гаранту, - реквизиты документа, свидетельствующего об отказе туроператора в добровольном порядке удовлетворить требование о возмещении реального ущерба, понесенного туристом и (или) иным заказчиком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, и (или) номер и дата вступившего в законную силу судебного решения о возмещении туроператором указанного реального ущерба.

Помимо самого требования, турист и (или) иной заказчик обязан приложить следующие бумаги:

1. Копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (с предъявлением оригинала указанных документов).

2. Копию договора о реализации туристского продукта (с предъявлением его оригинала).

3. Документы, подтверждающие реальный ущерб, понесенный туристом и (или) иным заказчиком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором (турагентом) обязательств по договору о реализации туристского продукта.

4. Копия документа, свидетельствующего об отказе туроператора в добровольном порядке удовлетворить требование о возмещении реального ущерба, понесенного туристом и (или) иным заказчиком в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по договору о реализации туристского продукта, и (или) копия судебного решения о возмещении туроператором реального ущерба по иску, предъявленному в соответствии с положениями ст. 17.4 Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации".

Требовать предоставления иных документов страховщик или гарант не имеют права, а турист или заказчик не обязаны.

Согласно ст. 17.5 срок предъявления требования туриста (заказчика) о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или об уплате денежной суммы по банковской гарантии установлен в пределах срока действия финансового обеспечения. Срок действия финансового обеспечения не может составлять менее одного года. Однако в ст. 17.6 указано, что требование о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора должно быть предъявлено туристом и (или) иным заказчиком страховщику в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации, то есть в течение 3 лет. Таким образом, получается, что в одном Законе для предъявления требования указано два срока. По мнению автора, более правильным (и реальным) следует считать общий срок исковой давности, составляющий 3 года, в течение которого турист

(заказчик) может требовать и денежные выплаты по договору страхования (банковской гарантии), и возмещение причиненного ущерба и причиненного морального вреда.

В случае пропуска срок исковой давности может быть восстановлен. В исключительных случаях, когда суд признает уважительной причину пропуска срока исковой давности по обстоятельствам, связанным с личностью истца (тяжелая болезнь, беспомощное состояние, неграмотность и т.п.), нарушенное право гражданина подлежит защите. Причины пропуска срока исковой давности могут признаваться уважительными, если они имели место в последние шесть месяцев срока давности, а если этот срок равен шести месяцам или менее шести месяцев, - в течение срока давности (ст. 205 Гражданского кодекса РФ).

Срок удовлетворения требований: не позднее 30 календарных дней после дня получения указанного требования с приложением всех необходимых документов.

В случаях если с такими требованиями обратились одновременно более одного туриста (заказчика) и общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает сумму финансового обеспечения, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к сумме финансового обеспечения.

Положения о договоре страхования ответственности туроператора содержатся в ст. 17.6 Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации". Заключение такого договора осуществляется туроператором за свой счет.

Обязательным для договора страхования ответственности туроператора является указание следующих условий:

- определение объекта страхования, то есть имущественных интересов туроператора, связанных с риском возникновения обязанности возместить туристам и (или) иным заказчикам реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта;

- определение страхового случая, то есть факта установления обязанности туроператора возместить туристу и (или) иному заказчику реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта, при условии, что это произошло в течение срока действия договора страхования ответственности туроператора;

- размер страховой суммы (определяется по соглашению туроператора и страховщика, но не может быть менее размера финансового обеспечения, предусмотренного ст. 17.2); страховой тариф определяется страховщиком исходя из сроков действия договора страхования и с учетом факторов, влияющих на степень страхового риска;

- срок действия договора страхования (не менее одного года). Срок действия договора считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, если ни туроператор, ни страховщик за три месяца до окончания срока его действия не заявят о прекращении или изменении данного договора либо о заключении нового договора страхования ответственности туроператора;

- порядок и сроки уплаты страховой премии;

- порядок и сроки уведомления туристом и (или) иным заказчиком страховщика о наступлении страхового случая;

- порядок и сроки предъявления туристом и (или) иным заказчиком или их законными представителями заявления о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора непосредственно страховщику;

- перечень документов, которые обязаны представить турист и (или) иной заказчик в обоснование своих требований к страхователю о возмещении реального ущерба;

- последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования.

Следует отметить, что в договоре страхования ответственности туроператора не может быть предусмотрено условие о частичном освобождении страховщика от выплаты страхового возмещения (условие о франшизе) при наступлении страхового случая.

Не совсем понятна необходимость введения законодателями абз. 6 ст. 17.6 "страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения туристу и (или) иному заказчику по договору страхования ответственности туроператора, если страховой случай наступил вследствие умысла туроператора". Ведь в случае наступления страхового случая выплаты все равно будут сделаны в пользу туристов (заказчиков), а туроператору придется заново подтверждать размер своего финансового обеспечения в Федеральном агентстве по туризму (см. ст. 17.5). Мы можем предположить случаи, когда физические лица в сговоре с туроператором будут преследовать такую цель. И это может быть расценено страховыми компаниями как мошенничество. Однако, на взгляд автора, деловая репутация туроператора стоит намного дороже, а сами такие действия могут повлечь уголовное разбирательство.

Кроме того, туроператор вправе для защиты своих имущественных интересов по отдельному договору страхования, заключаемому со страховщиком, страховать свою ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского

продукта с учетом выплаты страхового возмещения туристам и (или) иным заказчикам по дополнительным основаниям, за исключением предусмотренных ст. 17.4 Федерального закона N 132-ФЗ.

Вышеназванное положение противоречит п. 1 ст. 963 Гражданского кодекса РФ, согласно которому страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением двух случаев. Первый из этих случаев относится к договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица. Второй случай относится к договору личного страхования, когда сумма подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет. Как мы видим, случай, предусмотренный Федеральным законом "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", не относится ни к одному из них. Но это не должно Вас смущать, потому что к отношениям по договору страхования ответственности туроператора применяются положения комментируемого Закона.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, поправки, внесенные в Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" Федеральным законом от 5 февраля 2007 г. N 12-ФЗ и вступающие в силу с 1 июня 2007 г., являются действительно кардинальными и способны существенно изменить туристский рынок, сложившийся в последние годы.

Во-вторых, абсолютное большинство изменений внесено с целью защитить потребителей-туристов, фактически создав еще один нормативно-правовой акт в дополнение к Закону РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей".

В-третьих, изменились методы государственного регулирования туристской деятельности, новым методом государственного регулирования рынка туризма становится единый федеральный реестр туроператоров.

В-четвертых, для осуществления туроператорской деятельности теперь требуется финансовое обеспечение в размере, установленном законом. Для осуществления турагентской деятельности финансовое обеспечение не нужно.

В-пятых, существенно изменены условия формирования, продвижения и реализации туристского продукта. Отныне всю ответственность перед туристами несет только туроператор, а единственным вариантом сотрудничества является, по сути, агентский договор, называемый в Законе "договором о реализации". Наличие в договоре существенных условий регламентируется Федеральным законом N 132-ФЗ.

В-шестых, безопасность туризма теперь - это не только безопасность туристов, сохранность их имущества и ненанесение ущерба при совершении путешествий окружающей среде, но и ненанесение ущерба материальным и духовным ценностям общества, безопасности государства. Претерпела изменения обязанность туроператоров по уведомлению о чрезвычайных происшествиях. В поправках я уделял внимание положениям, которые могут иметь различное толкование. И это, несомненно, вызовет новые вопросы у различных субъектов туристских правоотношений. Ответы на них даст судебная практика и практика делового оборота, которая сложится в течение некоторого времени после вступления поправок в силу. Именно тогда и станет ясно, насколько новая редакция Федерального закона N 132-ФЗ является работающей, как и насколько сильно повлияла на туристский рынок и достигли ли законодатели преследуемых ими целей.

1.8. Учетная политика

Учетная политика - это документ, который отражает принятую организацией совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета.

Учетную политику для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения разрабатывает главный бухгалтер организации, а утверждает - руководитель. Учетную политику оформляют организационно-распорядительным документом - приказом или распоряжением.

В начале каждого года организация новую учетную политику может не утверждать. Если есть необходимость, в нее можно внести изменения. Однако есть случаи, когда фирма это сделать обязана. В п. 16 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" (утв. Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н) указаны такие случаи. Это возможно, если:

- изменилось законодательство;
- произошла реорганизация или смена собственника организации;
- организация сменила вид деятельности;
- организация создала обособленное подразделение.

Изменения, внесенные в учетную политику, должны быть также отражены в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. А применять дополненную или измененную учетную политику организация должна с 1 января следующего финансового года.

Вновь созданные компании обязаны разработать бухгалтерскую учетную политику до первой сдачи бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Применять ее они должны из года в год.

Учетную политику для целей налогообложения организация вправе изменять ежегодно, если она пришла к выводу, что целесообразнее использовать иной метод учета.

Лучше всего разработать единую учетную политику и для бухгалтерского, и для налогового учета.

Варианты формирования отдельных разделов
учетной политики для туристической фирмы

Разделы учетной политики	Бухгалтерский учет	Налоговый учет
1	2	3
Учетные документы и регистры	Организация может самостоятельно разработать бланки первичных документов, для которых унифицированные формы не утверждены	В качестве регистров налогового учета могут использоваться: - регистры бухгалтерского учета; - налоговые регистры, разработанные фирмой самостоятельно; - регистры, рекомендованные налоговыми органами
Амортизация основных средств	Организация может выбрать один из следующих способов (п. 18 ПБУ 6/01): - линейный; - уменьшаемого остатка; - списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; - списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) Кроме того, необходимо установить лимит списания стоимости "малоценных" основных средств. Максимальная сумма 20 000 руб.	Амортизация начисляется линейным или нелинейным способом До 10 процентов стоимости купленных основных средств организация вправе списать единовременно в первый месяц начисления амортизации
Амортизация нематериальных активов	Амортизацию можно начислять одним из следующих способов (п. 15 ПБУ 14/2000): - линейный; - способ уменьшаемого остатка; - пропорционально объему продукции (работ) В учетной политике нужно указать, как организация будет	Амортизация начисляется линейным или нелинейным способом

	учитывать сумму амортизации: на счете 05 "Амортизация нематериальных активов" или же по кредиту счета 04 "Нематериальные активы"	
Порядок распределения накладных расходов	Если турфирма занимается организацией различных видов отдыха, то она должна распределять накладные расходы между ними согласно одному из выбранных способов. Сделать это, например, можно: - пропорционально прямым затратам по объекту учета; - пропорционально размеру фонда оплаты труда	Накладные расходы списываются в уменьшение налогооблагаемого дохода либо в периоде, когда они возникли (при методе начисления), либо в периоде их оплаты (при кассовом методе)
Учет общехозяйственных расходов	Общехозяйственные расходы в конце отчетного периода могут быть: - списаны в дебет счета 90 в качестве условно-постоянных; - распределены на счета учета прямых затрат	В налоговом учете большинство общехозяйственных расходов можно признать косвенными, то есть они уменьшают налогооблагаемый доход в том отчетном периоде, когда они были осуществлены
Порядок списания расходов будущих периодов	Расходы будущих периодов можно списывать следующими способами: - равномерно в течение периода, к которому они относятся; - пропорционально объему продукции; - иным способом	Расходы списываются в течение периода, к которому они относятся, равномерно (п. 1 ст. 272 Налогового кодекса РФ)
Проценты по кредитам и займам	В расходы включается вся сумма процентов	Проценты по кредитам и займам нормируются (ст. 269 Налогового кодекса РФ). При этом фирма имеет возможность выбрать вариант нормирования (исходя из среднего уровня процентов по аналогичным заемным обязательствам или исходя из ставки рефинансирования)

Резервы по сомнительным долгам	Расчет суммы резерва не регламентирован. Его организация утверждает самостоятельно	Порядок создания резерва зависит от срока возникновения задолженности (ст. 266 Налогового кодекса РФ)
Способ списания финансовых вложений	Можно применять один из следующих методов (ПБУ 19/02): - по стоимости единицы; - по средней первоначальной стоимости; - метод ФИФО	Можно применять такие методы (п. 9 ст. 280 Налогового кодекса РФ): - по стоимости единицы; - метод ФИФО; - метод ЛИФО

Варианты формирования отдельных разделов учетной политики для целей налогообложения

Разделы учетной политики	Варианты учета
Метод учета доходов и расходов при расчете налога на прибыль	Доходы и расходы можно учитывать методом начисления или кассовым методом. Применять кассовый метод могут те организации, у которых в среднем за предыдущие четыре квартала выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превысила 1 000 000 руб. за квартал (п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ)
Авансовые платежи по налогу на прибыль	Статья 286 Налогового кодекса РФ предусматривает два способа расчета ежемесячных авансовых платежей: исходя из фактически полученной прибыли за прошлый месяц или из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал
Уплата налога на прибыль организациями, у которых есть обособленные подразделения	Часть налога, уплачиваемая в региональный бюджет, должна распределяться между головным отделением и обособленными подразделениями. Для этого надо определить показатель, используемый при расчете. Это может быть: - среднесписочная численность работников; - сумма расходов на оплату труда. Показатель, который выберет организация, надо зафиксировать в учетной политике
Раздельный учет	Если турфирма осуществляет деятельность в сфере выездного туризма, она должна организовать раздельный учет выручки по облагаемым и не облагаемым НДС услугам. Порядок организации раздельного учета необходимо зафиксировать в учетной политике для целей налогообложения

Образец приказа об учетной политике

Туристическая фирма ЗАО "Эллада"

Приказ
об учетной политике на 2007 год

от 1 января 2007 г.

№ 1

Приказываю утвердить учетную политику по бухгалтерскому и налоговому учету на 2007 г. (прилагается).

1. Порядок ведения учета в организации

1.1. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведет штатная бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером.

1.2. Организация использует рабочий План счетов (Приложение N 1 к настоящему Приказу), разработанный на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н.

2. Учетные документы и регистры

2.1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, а по операциям, для которых типовые формы не предусмотрены, - с использованием бланков, разработанных предприятием самостоятельно (Приложение N 2 к настоящему Приказу).

2.2. Налоговый учет ведется в регистрах, разработанных организацией самостоятельно и утвержденных настоящим Приказом (Приложение N 3).

2.3. Учетные документы хранятся на предприятии в электронной форме в течение пяти лет.

3. Порядок проведения инвентаризации

Инвентаризация расчетов проводится по итогам каждого квартала, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация основных средств проводится раз в три года.

4. Метод учета доходов и расходов

В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления.

5. Уровень существенности

Уровень существенности в бухгалтерском учете равен пяти процентам.

6. Учет основных средств

6.1. Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

7. Учет нематериальных активов

7.1. Нематериальные активы в бухгалтерском и налоговом учете амортизируются линейным методом.

7.2. Амортизация нематериальных активов в бухучете отражается на отдельном счете 05 "Амортизация нематериальных активов".

8. Учет расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов списываются в бухучете равномерно в течение периода, к которому они относятся.

9. Резерв по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам создается и в бухгалтерском, и в налоговом учете. При этом в бухгалтерском учете сумма резерва рассчитывается по правилам, предусмотренным в ст. 266 Налогового кодекса РФ.

10. Авансовые платежи по налогу на прибыль

Ежемесячные авансовые платежи рассчитываются исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

Приложения к учетной политике:

Приложение N 1 "Рабочий план счетов".

Приложение N 2 "Первичные учетные документы, для которых не предусмотрены типовые формы".

Приложение N 3 "Регистры налогового учета".

Директор ЗАО "Эллада"

Петров

(Петров А.Т.)

Глава 2. ТУРИСТСКИЙ ПРОДУКТ. КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ТУРОВ

Туристский продукт формируется туроператором по его усмотрению исходя из конъюнктуры туристского рынка или по заданию туриста. Однако теперь предусмотрено, что заказчиком туристского продукта может быть не только сам турист.

2.1. Реализация туристского продукта туроператорами

Согласно ст. 9 Федерального закона N 132-ФЗ туроператор:

1. Обеспечивает оказание туристам всех услуг, входящих в туристский продукт, самостоятельно или с привлечением третьих лиц, на которых туроператором возлагается исполнение части или всех его обязательств перед туристами и (или) иными заказчиками.

2. Несет предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность перед туристом и (или) иным заказчиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (в том числе за неоказание или ненадлежащее оказание туристам услуг, входящих в туристский продукт, независимо от того, кем должны были оказываться или оказывались эти услуги).

3. Отвечает перед туристами или иными заказчиками за действия (бездействие) третьих лиц, если федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не установлено, что ответственность перед туристами несет третье лицо.

4. Отвечает перед туристами и (или) иными заказчиками также за действия (бездействие), совершенные от имени туроператора его турагентами в пределах своих обязанностей (полномочий).

Продвижение и реализация туристского продукта турагентом осуществляются на основании договора, заключаемого между туроператором и турагентом. Турагент осуществляет продвижение и реализацию туристского продукта от имени и по поручению туроператора, а в случаях, предусмотренных договором, заключаемым между туроператором и турагентом, - от своего имени.

Кроме того, Федеральным законом N 132-ФЗ предусмотрены положения, которые должны содержаться в договоре, заключаемом между туроператором и турагентом. А именно:

- условия продвижения и реализации турагентом туристского продукта;
- полномочия турагента на совершение сделок с туристами и (или) иными заказчиками от имени туроператора;
- условие, предусматривающее возможность (невозможность) заключения турагентом субагентских договоров;
- порядок взаимодействия туроператора и турагента в случае предъявления им претензий туристов или иных заказчиков по договору о реализации туристского продукта;
- условие, предусматривающее возможность осуществления выплат туристам и (или) иным заказчикам страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо уплаты денежной суммы по банковской гарантии в случае заключения договора о реализации туристского продукта между туристом и (или) иным заказчиком и турагентом;
- взаимная ответственность туроператора и турагента, а также ответственность каждой из сторон перед туристом и (или) иным заказчиком за непредставление или представление недостоверной информации о туристском продукте, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Судя по формулировкам данной статьи, можно предположить, что туроператорам и турагентам фактически оставляют только один вариант сотрудничества - посредством заключения агентского договора. Согласно ст. 1005 Гражданского кодекса РФ по агентскому договору одна сторона (агент - турагент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала - туроператора) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала.

По сделке, совершенной агентом (турагентом) с третьим лицом от своего имени и за счет принципала (туроператора), он приобретает права и становится обязанным агенту (турагенту), даже если принципал (туроператор) и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки.

По сделке, совершенной агентом (турагентом) с третьим лицом от имени и за счет принципала (туроператора), права и обязанности возникают непосредственно у принципала (туроператора).

Следует знать, что в случаях, когда в агентском договоре, заключенном в письменной форме, предусмотрены общие полномочия агента (турагента) на совершение сделок от имени принципала (туроператора), последний в отношениях с третьими лицами не вправе ссылаться на отсутствие у агента (турагента) надлежащих полномочий. Конечно, если не докажет, что третье лицо знало или должно было знать об ограничении полномочий агента (турагента).

2.2. Договор на оказание туристских услуг

Покупая тур, с клиентами организации, работающими в сфере туризма, заключают договор на оказание туристских услуг. Делается это в письменной форме. По договору исполнитель (организация) по заданию заказчика (турист) оказывает туристические услуги, а заказчик обязуется их оплатить.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона N 132-ФЗ в договоре нужно прописать следующие существенные условия:

- информация о туроператоре (продавце), включая полное и сокращенное наименования, адрес (место нахождения), почтовый адрес и реестровый номер туроператора;
- размер финансового обеспечения, номер, дата и срок действия договора страхования ответственности туроператора или банковской гарантии, наименование, адрес (место нахождения) и почтовый адрес организации, предоставившей такое обеспечение;
- сведения о туристе, а также об ином заказчике и его полномочиях (если турист не является заказчиком) в объеме, необходимом для реализации туристского продукта;
- общая цена туристского продукта в рублях;

- информация о потребительских свойствах туристского продукта - о программе пребывания, маршруте и об условиях путешествия, включая информацию о средствах размещения, об условиях проживания (месте нахождения средства размещения, его категории) и питания, услугах по перевозке туриста в стране (месте) временного пребывания, о наличии экскурсовода (гида), гида-переводчика, инструктора-проводника, а также о дополнительных услугах;

- права, обязанности и ответственность сторон;

- условия изменения и расторжения договора;

- сведения о порядке и сроках предъявления туристом и (или) иным заказчиком претензий к туроператору в случае нарушения туроператором условий договора;

- сведения о порядке и сроках предъявления туристом и (или) иным заказчиком требований о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо требований об уплате денежной суммы по банковской гарантии, а также информация об основаниях для осуществления таких выплат по договору страхования ответственности туроператора и по банковской гарантии.

Обратите внимание: отныне претензии туристы или заказчики предъявляют только туроператору, а не только туроператору или турагентству, как это было на практике раньше. Кроме того, теперь в договоре обязательно должны быть указаны положения, касающиеся финансового обеспечения и выплаты страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора.

Учитывая тот факт, что вышеуказанные условия договора признаны Федеральным законом N 132-ФЗ существенными, туроператорам и турагентствам необходимо в обязательном порядке включать их в свои типовые формы договоров. В противном случае согласно ст. 432 Гражданского кодекса РФ договор может считаться незаключенным со всеми вытекающими последствиями.

Добавим, что в ст. 10 Федерального закона N 132-ФЗ указано, что заключаемый договор должен соответствовать законодательству Российской Федерации, в том числе Закону РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей".

Иные условия договора турфирма и клиент могут определить самостоятельно. Каждая из сторон вправе потребовать изменения или расторжения договора в связи с существенными изменениями обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора. К таковым относятся:

- ухудшение условий путешествия, указанных в договоре и туристской путевке;

- изменение сроков совершения путешествия;

- непредвиденный рост транспортных тарифов;

- невозможность совершения туристом поездки по не зависящим от него обстоятельствам (болезнь туриста, отказ в выдаче визы и другие обстоятельства).

Надо сказать, что поправки в Федеральный закон N 132-ФЗ улучшают положение туристов: у туроператоров теперь нет права отказать в поездке по причине недобора туристов в группе, резкого повышения цены транспортных билетов, налоговых ставок и сборов или изменения курса валют. В то же время турист может отказаться от договора или потребовать его изменения в случае изменения сроков совершения путешествия или по причине невозможности поездки по не зависящим от него причинам. Последнее является наиболее актуальным, потому что причины невозможности совершения поездки по причине, например, невыдачи визы, встречаются достаточно часто.

Конкретные условия путешествия, общая цена туристского продукта указываются в туристской путевке, выдаваемой путешественнику. Из новой редакции статьи исключено положение о том, что туристская путевка является письменным акцептом оферты туроператора или турагента на продажу туристского продукта и неотъемлемой частью договора, а также документом первичного учета туроператора или турагента.

Претензии к качеству туристского продукта предъявляются туристом фирме-продавцу в письменной форме в течение 20 дней с момента окончания действия договора и подлежат удовлетворению в течение 10 дней после получения претензии.

Добавим, что раньше Федеральный закон N 132-ФЗ содержал норму, согласно которой возмещение убытков при расторжении договора осуществлялось в соответствии с фактическими затратами сторон. Также ранее предусматривалось, что сумма, выплачиваемая в качестве возмещения убытков, не может превышать два размера стоимости туристского продукта. Теперь этого в Законе нет.

Кроме того, из ст. 10 исключено положение о том, что урегулирование взаиморасчетов между туроператором или турагентом, направляющим туриста, и туроператором по приему или лицами, предоставляющими конкретные услуги, входящие в тур, осуществляется на основании туристского ваучера. Помимо этого исключено положение, регламентирующее, что дополнительные требования к организации путешествий лиц с ограниченной дееспособностью устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Необходимо отметить, что, внося изменения в Федеральный закон N 132-ФЗ, законодатели не посчитали необходимым как либо изменять перечень прав и обязанностей туриста.

Туристу гарантируют право на возмещение убытков и компенсацию морального вреда в случае невыполнения условий договора о реализации туристского продукта туроператором или турагентом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Правда теперь в ст. 6 Федерального закона N 132-ФЗ вместо "договора розничной купли-продажи" в тексте упоминается "договор о реализации". Однако, ориентируясь на часть вторую Гражданского кодекса РФ, возможно, правильней было бы все-таки оставить старое название - "договор купли-продажи" (гл. 30 Гражданского кодекса РФ). Что именно подразумевали законодатели под "договором о реализации" и как его классифицировать согласно действующему гражданскому законодательству, можно только предполагать. Анализируя последующие изменения в Федеральном законе N 132-ФЗ, становится понятно, что законодатели подразумевали агентский договор (гл. 52 Гражданского кодекса РФ), который давно активно используется при установлении правоотношений участниками туристского рынка.

2.3. Реализация туристского продукта турагентами

Отдельно в Федеральном законе N 132-ФЗ теперь прописаны особенности реализации туристского продукта турагентом. Статья 10.1 применяется к отношениям, возникающим между туристом и (или) иным заказчиком и турагентом, от своего имени реализующим туристский продукт, сформированный туроператором, по договору о реализации туристского продукта. Обязательные условия такого договора, заключаемого между туристом и (или) иным заказчиком и турагентом, помимо условий, указанных в ст. 10, также должны включать:

- полное и сокращенное наименования, адрес (место нахождения) и почтовый адрес турагента;
- информацию о том, что лицом (исполнителем), оказывающим туристу и (или) иному заказчику услуги по договору о реализации туристского продукта, является туроператор;
- информацию о возможности туриста в случае возникновения обстоятельств, указанных в ст. 17.4 Федерального закона N 132-ФЗ, обратиться с письменным требованием о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора или об уплате денежной суммы по банковской гарантии непосредственно к организации, предоставившей туроператору финансовое обеспечение.

2.4. Особенности калькулирования затрат по формированию туров

В бухгалтерском учете туристические компании используют позаказный метод калькулирования себестоимости. Этот метод предполагает, что на каждый открытый заказ открывается отдельная карточка по учету затрат, заказу присваивают номер, который указывается в первичных документах по учету прямых затрат. Позаказный метод применяется как для формирования стоимости как групповых, так и индивидуальных туров.

Себестоимость заказа складывается из всех затрат по группе. Для определения себестоимости поездки одного туриста общие затраты на группу делятся на количество туристов в группе.

Объектом калькулирования себестоимости для туристических организаций является отдельный туристский продукт.

В себестоимость туристского продукта включают затраты, которые непосредственно связаны с его формированием, продвижением и продажей. Прямые затраты учитываются по статьям калькуляции и по отдельным заказам. Фактическая себестоимость единицы туристского продукта определяется после того, как заказ выполнен.

Позаказный метод предполагает распределение косвенных расходов (амортизация, аренда, коммунальные услуги и т.д.) между отдельными заказами. Поскольку сумма таких расходов часто становится известна после выполнения заказа или после окончания периода, то необходима информация об ожидаемой стоимости заказа для определения цены до того, как заказ будет выполнен.

При позаказном методе калькулирования необходимо распределить косвенные накладные расходы за период между отдельными заказами. Для этого может быть выбран любой критерий. Скажем, стоимость отдельной статьи прямых затрат, услуг, заработной платы и т.д. Также могут использоваться натуральные показатели количества человеко-часов основных работников, количество машино-часов и т.п.

В себестоимость туристского продукта включают затраты по следующим статьям:

- материальные затраты - стоимость материалов и покупных товаров, используемых в производстве туристского продукта (специальные бланки - билеты, туристские путевки, ваучеры и т.п.);

- расходы по оплате труда - зарплата основного персонала турфирмы, премии, отпускные и пособия в соответствии с законодательством о социальном страховании;

- отчисления на социальные нужды - ЕСН, пенсионные взносы и др.;

- амортизация основных средств, нематериальных активов;

- прочие затраты.

К прочим затратам относят различные налоги, сборы и другие обязательные платежи, затраты на командировки, страховки, оплата услуг банков, затраты на связь, подготовку кадров, услуги гидов, информационные, консультационные и аудиторские услуги, связанные с осуществлением деятельности туристической организации, реклама, затраты, связанные с реализацией туристских продуктов, расходы на приобретение прав, на услуги по размещению, перевозке, питанию и прочих услуг у сторонних организаций и т.п.

Все затраты организации по формированию, продвижению и реализации единицы туристского продукта отражаются на счете 20 "Основное производство", где определяется полная фактическая себестоимость каждого его вида.

Покупатель тура нуждается в информации о возможной цене тура, чтобы иметь возможность выбора между фирмами по предлагаемому качеству и цене услуг. Поэтому бухгалтеры должны планировать косвенные расходы предстоящего периода исходя из их величины на плановые периоды, а затем предполагаемую сумму косвенных расходов распределять между отдельными заказами (группами) в соответствии с выбранной базой.

2.5. Трансфер

Туристические компании достаточно часто предлагают клиентам такую услугу, как трансфер. Это встреча в аэропорту или на вокзале и доставка к месту отдыха, и наоборот, доставка из отеля к поезду или самолету. Трансфер может включаться как в стоимость путевки, так и оплачиваться отдельно. Рассмотрим эти варианты.

2.5.1. Трансфер входит в стоимость путевки

В этом случае стоимость трансфера будет входить в себестоимость тура. Поэтому все затраты, связанные с перевозками туристов, будут отражаться на счете 20 "Основное производство".

Туристическая компания может доставлять туристов от аэропорта или вокзала к месту отдыха и обратно собственным транспортом или с помощью специализированной организации. Если турфирма будет делать это сама, то ей надо будет получать лицензию на осуществление пассажирских перевозок (пп. 62 ст. 17 Федерального закона от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности"). Кроме того, придется иметь на балансе автобусы, автомобили или брать их в аренду, а в штате - водителей. Потратиться на ремонт автотранспорта, покупку топлива и других горюче-смазочных материалов.

Пример. На балансе турфирмы числится микроавтобус. Его используют для перевозки туристов. В январе 2007 г. расходы турфирмы на содержание микроавтобуса составили 31 322 руб., в том числе:

- стоимость ГСМ - 17 700 руб. (в том числе НДС - 2700 руб.);

- заработная плата водителя с учетом ЕСН и пенсионных взносов - 13 000 руб.;

- амортизация - 600 руб.

- часть стоимости лицензии на осуществление пассажирских перевозок - 22 руб.

Расходы на содержание микроавтобуса отражены такими записями:

Дебет 10 субсчет "ГСМ" Кредит 60

- 15 000 руб. (17 700 - 2700) - оприходовано топливо;

Дебет 19 Кредит 60

- 2700 руб. - отражен НДС;

Дебет 68 "Расчеты по НДС" Кредит 19

- 2700 руб. - принят к вычету НДС;

Дебет 60 Кредит 51

- 17 700 руб. - оплачен бензин;

Дебет 20 Кредит 10 субсчет "ГСМ"

- 15 000 руб. - списана на затраты стоимость топлива на основании авансового отчета водителя;

Дебет 20 Кредит 70 (69)

- 13 000 руб. - начислена заработная плата водителю (произведены отчисления с заработной платы);

Дебет 20 Кредит 97

- 22 руб. - списана часть стоимости лицензии.

Расходы на содержание микроавтобуса будут включаться в себестоимость трансфера. А он, в свою очередь, будет формировать себестоимость туров, реализованных компанией в январе 2007 г.

Наиболее простой для турфирмы способ организовать перевозки туристов - заключить договор с транспортной компанией. Тогда расходы на трансфер будут складываться из суммы, которую турфирма должна уплатить перевозчику. Все расходы по содержанию автотранспорта будет нести перевозчик. А "входной" НДС турфирма без труда сможет принять к вычету, как только услуги будут оказаны и транспортная компания выставит ей счет-фактуру. Кроме того, турфирме не придется платить за лицензию, ведь услуги по перевозке оказывает не она, а транспортная компания.

Пример. Туроператор продал туристу путевку на Байкал за 24 780 руб. (в том числе НДС - 3780 руб.). Услуги по трансферу оказывает сторонняя организация, с которой турфирма работает по договору. Стоимость трансфера равна 1180 руб. (в том числе НДС - 180 руб.). Другие затраты компании, входящие в стоимость путевки, составили 9900 руб. (без НДС).

В бухгалтерском учете турфирмы продажа путевки отражена проводками:

Дебет 20 Кредит 60

- 1000 руб. (1180 - 180) - отражена стоимость трансфера;

Дебет 19 Кредит 60

- 180 руб. - учтен НДС;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19

- 180 руб. - принят к вычету НДС по трансферу;

Дебет 51 Кредит 60

- 1180 руб. - оплачено транспортной компании за трансфер;

Дебет 50 Кредит 62

- 24 780 руб. - получены от туриста деньги за путевку;

Дебет 62 Кредит 90 субсчет "Выручка"

- 24 780 руб. - отражена выручка от продажи путевки;

Дебет 90 субсчет "НДС" Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС"

- 3780 руб. - начислен НДС;

Дебет 90 субсчет "Себестоимость продаж" Кредит 20

- 10 900 руб. (1000 + 9900) - списана себестоимость путевки;

Дебет 90 субсчет "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99

- 9100 руб. (24 780 - 3780 - 10 900) - отражен финансовый результат от продажи путевки (по итогам отчетного месяца).

2.5.2. Турфирма продает трансфер отдельно

Нередко компании продают трансфер отдельно от стоимости путевки. В этом случае расходы по его организации будут являться затратами по обычным видам деятельности и отражаться на счете 20 "Основное производство". А при реализации трансфера его себестоимость списывается в дебет счета 90 "Продажи" (субсчет "Себестоимость продаж"). Обратите внимание: при продаже трансфера туристу нужно выдать кассовый чек. Дело в том, что бланки строгой отчетности ТУР-1 используют только в том случае, когда продают путевки. В данном случае клиент оплачивает другие услуги. Если выдать просто корешок приходного кассового ордера, то это чревато административными санкциями. За неприменение ККТ фирму могут наказать по ст. 14.5 Кодекса РФ об административных правонарушениях. Сумма штрафа составит 40 000 - 50 000 руб.

Пример. Туристическая компания доставила клиента в аэропорт в день вылета. За эту услугу клиент заплатил в кассу организации 1400 руб. (в том числе НДС - 213,56 руб.). Расходы по доставке туриста к аэропорту составили 400 руб.

Бухгалтер отразил продажу трансфера проводками:

Дебет 50 Кредит 62

- 1400 руб. - поступили деньги от клиента в оплату трансфера;

Дебет 62 Кредит 90 субсчет "Выручка"

- 1400 руб. - отражена выручка от продажи трансфера;

Дебет 90 субсчет "НДС" Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС"

- 213,56 руб. - начислен НДС с выручки;

Дебет 90 субсчет "Себестоимость продаж" Кредит 20
- 400 руб. - списана себестоимость трансфера;
Дебет 90 субсчет "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99
- 786,44 руб. (1400 - 213,56 - 400) - отражен финансовый результат от продажи трансфера (по итогам отчетного месяца).

2.6. Чартерные авиарейсы

Турфирмы часто фрахтуют самолеты для перевозки пассажиров по определенному маршруту. Такие авиарейсы называются чартерными. Конечно, можно выступить посредником и продать билеты на регулярный рейс. Однако для туриста это намного дороже. Поэтому для компании выгоднее зафрахтовать воздушное судно.

Договор фрахтования воздушного судна (чартера) туристическая фирма может заключить как с авиакомпанией, так и с посреднической организацией, которая предоставляет места в самолете по договору субфрахта.

В договоре указывают гарантированную оплату за каждый рейс независимо от его заполняемости. Иногда в договор фрахта также включают условие о расчетной стоимости одного места в каждом классе. И если расчетная стоимость по фактической степени загрузки самолета превышает сумму гарантированной оплаты, то турфирме придется возместить авиакомпании разницу между расчетной и гарантированной стоимостью.

В бухгалтерском учете суммы гарантированной оплаты за каждый рейс турфирма включает в стоимость путевок, то есть отражает на счете 20 "Основное производство". Если же она оказалась меньше расчетной стоимости по фактической степени загрузки самолета, то на этот же счет относят и сумму доплаты за авиарейс.

Пример. Туристическая компания заключила с авиакомпанией договор чартерной перевозки по маршруту Москва - Тенерифе. В договоре определена гарантированная оплата за каждый рейс - 130 000 руб. (80 мест) и установлена доплата по фактической степени загрузки самолета исходя из расчетной стоимости одного кресла. Расчетная стоимость одного кресла равна 1625 руб.

В июне 2007 г. авиакомпания выполнила рейс на Канарские острова. При этом фактическая степень загрузки самолета составила 74 места. Таким образом, турфирма должна доплатить авиакомпании 9750 руб. (1625 руб. х 6 мест).

Бухгалтер турфирмы отразил расходы по договору чартера следующими проводками:

Дебет 20 Кредит 60

- 130 000 руб. - отражены расходы по договору чартера;

Дебет 60 Кредит 51

- 130 000 руб. - перечислены деньги авиакомпании в размере гарантированной суммы оплаты по договору чартера;

Дебет 20 Кредит 60

- 9750 руб. - отражена разница между расчетной ценой и гарантированной оплатой;

Дебет 60 Кредит 51

- 9750 руб. - перечислены денежные средства авиакомпании в размере разницы между расчетной ценой и гарантированной оплатой по договору чартера.

Туристической компании не всегда удастся продать все запланированные места в чартере. В этом случае уплаченные деньги авиакомпания не возвращает. Стоимость непроданных мест на чартерный авиарейс турфирма относит на себестоимость тура. Так сказано в пп. "х" п. 25 Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью. Они утверждены Приказом Государственного комитета РФ по физической культуре и туризму от 4 декабря 1998 г. N 402.

Для целей налогообложения стоимость фрахта самолета включают в расходы, связанные с производством и реализацией. Что касается непроданных мест на чартер, то для того, чтобы их стоимость можно было включить в расходы при расчете налога на прибыль, такие расходы лучше обосновать в смете как технологические потери. Смету составляют в произвольной форме. В ней рассчитывают предполагаемый процент непроданных мест. Затем документ утверждает руководитель туристической фирмы.

Пример. В мае 2007 г. туристическая компания зафрахтовала самолет для выполнения чартерного рейса в Турцию. Загрузка воздушного судна составляет 200 мест. Стоимость одного места равна 1400 руб. Однако продать все места на рейс турфирме не удалось. 18 мест осталось свободными.

В смете, которую утвердил директор турфирмы, указано, что стоимость непроданных мест в чартере может составлять до 10 процентов от общего количества посадочных мест, выкупленных на один и тот же период в одном и том же самолете.

То есть технологические потери до 20 непроданных мест в чартере (200 мест x 10%). А их стоимость составит 28 000 руб. (1400 руб. x 20 мест). Следовательно, потери от 18 непроданных мест на чартер, составляющие 25 200 руб. (1400 руб. x 18 мест), уменьшают налогооблагаемые доходы фирмы.

2.7. Экскурсии

Помимо собственно путевок туристические компании организуют также экскурсии.

Билеты на экскурсии они продают за наличные. Поэтому, принимая деньги от экскурсантов, турфирма должна пробивать кассовые чеки (п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт").

Однако, если использовать ККТ нет возможности, скажем, при организации автобусных экскурсий, то можно применять бланки строгой отчетности по форме N ТУР-1 "Экскурсионная путевка" (утв. Письмом Минфина России от 10 апреля 1996 г. N 16-00-30-19).

Формы таких бланков утверждает Минфин России. Причем, как сказано в ст. 2 упомянутого Постановления, разработка новых бланков должна была закончиться до 1 января 2007 г. С этой даты все старые бланки отменялись. Поэтому те компании, по деятельности которых новых бланков нет, должны были приобрести ККТ. Однако Правительство РФ продлило этот срок на восемь месяцев (Постановление от 5 декабря 2006 г. N 743). Остается надеяться, что до 1 сентября 2007 г. все необходимые формы будут разработаны. Скажем, в самое ближайшее время выйдут в свет бланки строгой отчетности для туристической деятельности. Об этом заявил Минфин России в Письме от 24 октября 2006 г. N 03-01-15/9-272.

Бланки строгой отчетности должны быть изготовлены типографским способом. Потому что именно такие бланки имеют все обязательные реквизиты, которые перечислены в п. п. 5 и 6 Постановления Правительства РФ от 31 марта 2005 г. N 171, а также те реквизиты, которые устанавливает п. 7 Постановления, то есть сведения об изготовителе.

Теперь о том, как формируется стоимость экскурсии. Ну, прежде всего, в стоимость любого экскурсионного тура включают стоимость перевозки туристов до места назначения и обратно, а также стоимость услуг экскурсовода (гида). В стоимость некоторых экскурсий также могут быть включены питание и размещение туристов на ночь в отелях различных категорий. Указанные услуги туристическая компания может оказывать как сама, так и обратиться в специализированные организации: транспортные компании, предприятия общественного питания, гостиницы.

В бухучете затраты по перевозке, размещению, питанию туристов, а также их экскурсионному обслуживанию относят к расходам по обычным видам деятельности. Они формируют себестоимость туристского продукта. А в налоговом учете такие затраты включают в расходы, связанные с производством и реализацией. Они принимаются при налогообложении прибыли в полном объеме.

Пример. Туристическая компания организует экскурсионные автобусные экскурсии по городам Золотого кольца. В апреле 2007 г. выручка от продажи экскурсионных туров составила 472 000 руб. (в том числе НДС - 72 000 руб.). А расходы по организации экскурсий равны 87 000 руб., из них:

- услуги транспортной компании - 59 000 руб. (в том числе НДС - 9000 руб.);
- зарплата гидов с учетом ЕСН и пенсионных взносов - 18 000 руб.;
- рекламные расходы - 10 000 руб. (в том числе НДС - 1525,43 руб.).

Бухгалтер организации отразил расходы на организацию экскурсионных поездок такими проводками:

Дебет 20 Кредит 60

- 50 000 руб. (59 000 - 9000) - отражены услуги транспортной компании;

Дебет 19 Кредит 60

- 9000 руб. - учтен НДС по транспортным расходам;

Дебет 20 Кредит 70 (69)

- 18 000 руб. - начислена заработная плата гидам (произведены отчисления с заработной платы гидам);

Дебет 20 Кредит 60

- 8474,57 руб. (10 000 - 1525,43) - отражены рекламные расходы;

Дебет 19 Кредит 60

- 1525,43 руб. - учтен НДС по рекламным расходам;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19

- 10 525,43 руб. (9000 + 1525,43) - принят к вычету НДС по транспортным и рекламным расходам;
- Дебет 60 Кредит 51
- 69 000 руб. (59 000 + 10 000) - оплачены транспортные и рекламные расходы;
- Дебет 43 Кредит 20
- 76 474,57 руб. (50 000 + 8474,57 + 18 000) - сформирована себестоимость экскурсионных туров.
- А выручку от продажи экскурсионных туров бухгалтер турфирмы отразил так:
- Дебет 50 Кредит 90
- 472 000 руб. - отражена выручка от реализации экскурсионных туров;
- Дебет 90 Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС"
- 72 000 руб. - начислен НДС с реализованных экскурсионных путевок;
- Дебет 90 Кредит 43
- 76 474,57 руб. - списана на реализацию себестоимость реализованных экскурсионных туров;
- Дебет 90 субсчет "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99
- 323 525,43 (472 000 - 72 000 - 76 474,57) - отражена прибыль от реализации экскурсионных туров.

Глава 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И РАСЧЕТЫ ТУРИСТИЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Кассовые операции

3.1.1. Документальное оформление реализации туристических услуг

Документом, подтверждающим факт передачи туристского продукта, служит туристская путевка (ст. 1 Федерального закона от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ). Выписанная туристская путевка - это письменное согласие на предложение заключить договор на продажу туристского продукта туроператора или турагента. Турпутевка считается неотъемлемой частью договора на реализацию туристских услуг и документом первичного учета у туроператора и турагента. В путевке, выдаваемой туристу, указываются конкретные условия путешествия и розничная цена тура.

Оформлением путевки занимается непосредственно туроператор. Турфирмы, применяющие бланки строгой отчетности, могут реализовывать путевки населению без применения контрольно-кассовых машин (ККМ) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июля 1993 г. N 745.

Туроператор, реализующий путевки населению с применением ККМ, может использовать для оформления путевок любой бланк, в том числе разработанный самостоятельно. Но в любом случае турпутевка должна содержать все основные характеристики реализуемого тура, а именно:

- маршрут поездки и страны (пункты пребывания); даты и пункты отправления и прибытия;
- описание пакета услуг (категория проездных документов, гостиница, тип номера, условия обеспечения питанием, наличие виз, страховок, трансфера, экскурсионная программа и т.д.);
- реквизиты покупателя (ФИО (название организации), паспортные данные, адрес, телефон, а также список туристов, если путевка заполняется на группу);
- реквизиты продавца (полное наименование фирмы, юридический адрес, телефон, ИНН, код ОКПО, номер лицензии на осуществление туристической деятельности);
- дата продажи, подпись ответственного лица с расшифровкой, оттиск печати.

3.1.2. Когда применяется ККМ

Ведение кассовых операций регламентируется Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. Постановлением Центрального банка РФ от 4 октября 1993 г. N 18). Также распределительными документами Центрального банка РФ устанавливается предельный размер расчетов наличными между юридическими лицами. Сегодня он составляет 60 тыс. руб. (Указание Центрального банка РФ от 14 ноября 2001 г. N 1050-У "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке").

Применение ККТ регламентируется Федеральным законом от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт".

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр, применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

В силу п. 2 ст. 2 названного Закона организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством Российской Федерации (пока такой порядок не определен), могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Организации и индивидуальные предприниматели в силу специфики своей деятельности либо особенностей своего местонахождения могут производить наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при осуществлении следующих видов деятельности:

- продажи газет и журналов, а также сопутствующих товаров в газетно-журнальных киосках при условии, если доля продажи газет и журналов в их товарообороте составляет не менее 50 процентов и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации. Учет торговой выручки от продажи газет и журналов и от продажи сопутствующих товаров ведется раздельно;

- продажи ценных бумаг;

- продажи лотерейных билетов;

- продажи проездных билетов и талонов для проезда в городском общественном транспорте;

- обеспечения питанием учащихся и работников общеобразовательных школ и приравненных к ним учебных заведений во время учебных занятий;

- торговли на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах, а также на других территориях, отведенных для осуществления торговли, за исключением находящихся в этих местах торговли магазинов, павильонов, киосков, палаток, автолавок, автомагазинов, автофургонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных и обеспечивающих показ и сохранность товара торговых мест (помещений и автотранспортных средств, в том числе прицепов и полуприцепов), открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами;

- разносной мелкорозничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами (за исключением технически сложных товаров и продовольственных товаров, требующих определенных условий хранения и продажи) с ручных тележек, корзин, лотков (в том числе защищенных от атмосферных осадков каркасами, обтянутыми полиэтиленовой пленкой, парусиной, брезентом);

- продажи в пассажирских вагонах поездов чайной продукции в ассортименте, утвержденном федеральным органом исполнительной власти в области железнодорожного транспорта;

- продажи в сельской местности (за исключением районных центров и поселков городского типа) лекарственных препаратов в аптечных пунктах, расположенных в фельдшерско-акушерских пунктах;

- торговли в киосках мороженым и безалкогольными напитками в розлив;

- торговли из цистерн пивом, квасом, молоком, растительным маслом, живой рыбой, керосином, вразвал овощами и бахчевыми культурами;

- приема от населения стеклопосуды и утильсырья, за исключением металлолома;

- реализации предметов религиозного культа и религиозной литературы, оказания услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для этих целей, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, зарегистрированных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- продажи по номинальной стоимости государственных знаков почтовой оплаты (почтовых марок и иных знаков, наносимых на почтовые отправления), подтверждающих оплату услуг почтовой связи.

Организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся в отдаленных или труднодоступных местностях (за исключением городов, районных центров, поселков городского типа), указанных в перечне, утвержденном органом государственной власти субъекта Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Контроль за применением контрольно-кассовой техники возложен на налоговые органы.

Они следят за тем, чтобы предприятия всю наличную выручку пробивали через кассовый аппарат и выдавали покупателям чеки. Выявить нарушение налоговой могут во время выездной

проверки. Проводя проверку, налоговики могут затребовать все бухгалтерские документы. Проводить контрольные закупки представители налоговых органов не имеют права, однако такие закупки могут проводить сотрудники милиции (п. 25 ст. 11 Закона РФ от 18 апреля 1991 г. N 1026-1 "О милиции"). Начиная с 28 июня 2003 г. следить за тем, как вы используете ККТ, может ваш обслуживающий банк (п. 2.14 Положения Центрального банка РФ от 5 января 1998 г. N 14-П). Однако привлекать к ответственности за неверное применение ККТ банки не могут. Всю информацию о нарушениях они должны передать в налоговую инспекцию.

Важно! Контрольно-кассовые машины подлежат регистрации в налоговых органах по месту нахождения предприятия и находятся на техническом обслуживании в региональных центрах технического обслуживания контрольно-кассовых машин или непосредственно на предприятиях - изготовителях контрольно-кассовых машин.

Допускаемые к использованию на территории Российской Федерации модели контрольно-кассовых машин определяются Государственной межведомственной экспертной комиссией по контрольно-кассовым машинам и вносятся в Государственный реестр контрольно-кассовых машин, используемых на территории РФ.

Информация о допускаемых к использованию на территории РФ моделях контрольно-кассовых машин публикуется в печати.

За продажу товаров, выполнение работ либо оказание услуг без применения в установленных законом случаях контрольно-кассовых машин на организации налагается штраф от 30 000 до 40 000 руб., а на должностных лиц, то есть директора и бухгалтера или кассира, - от 3000 до 4000 руб. на каждого (ст. 14.5 Кодекса РФ об административных правонарушениях). Если же ошибка допущена у индивидуального предпринимателя, то на него наложат штраф от 1500 до 2000 руб. Причем тут, как и в случае с организацией, будет расплачиваться не только предприниматель, но и его наемный работник, "проигнорировавший" кассовый аппарат.

20 процентов от общей суммы штрафов, взысканных в соответствии с настоящей статьей, зачисляются в республиканский бюджет РФ для финансирования деятельности налоговых органов, а 80 процентов - в местный бюджет.

3.1.3. Проблемы применения ККМ

Правильное применение кассовых аппаратов крайне важно для организации, т.к. за ошибки, совершаемые сотрудниками, можно дорого поплатиться. Остановимся на наиболее часто встречающихся проблемах применения ККМ.

Итак - покупатель возвращает путевку. Деньги турфирма вернула. После этого ей следует не забыть к кассовой книге подшить чеки, по которым деньги возвращались покупателям. При возврате денег необходимо также оформлять соответствующие акты и чеки на возврат, а также делать записи в кассовой книге. В случае отсутствия кассовых чеков от покупателей на возвращенные деньги проверяющие органы обычно констатируют, что компания нарушила п. 4.2 Правил эксплуатации ККМ, утвержденных Письмом Минфина России от 30 августа 1993 г. N 104, обвиняют фирму в неоприходовании денежных средств и выписывают штраф по ст. 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях. Свою правоту в таком случае фирме придется доказывать в суде. Например, по подобному делу было Постановление ФАС Северо-Западного округа от 16 июня 2005 г. по делу N А56-2903/05, где суд встал на защиту налогоплательщика.

При применении контрольно-кассовой техники нужно внимательно относиться к наличию пломб. В случае, если на ККМ отсутствует пломба ЦТО или нечеткий оттиск пломбы механика, обслуживавшего фирму, то его привлекут к ответственности за корректировку фискальной памяти. И здесь компании придется доказывать в суде, что повреждение пломбы в результате неосторожных действий продавца не означает неприменение ККМ.

Если турфирма применяет кассовый аппарат - она обязана обеспечить наличие мелких денежных средств на сдачу. Если кассир не сможет выдать полную сумму сдачи, то фирму привлекут за то, что ее кассир провел через ККМ не всю сумму выручки.

Распространенным является, когда часы на кассе показывают неточное время. И здесь фирму также могут наказать за то, что время, указанное в выданном кассовом чеке, не совпадает с фактическим.

Нередко, когда кассовый аппарат зарегистрирован по одному месту, а фактически применяется по другому адресу. И здесь турфирму тоже ждет наказание, хотя, справедливости ради, отметим, что в таких ситуациях суды чаще всего становятся на сторону налогоплательщика.

Ну а если кассир выдал чек на сумму, которая меньше стоимости проданного товара, то тут штрафа не избежать.

И еще следует помнить, что неважно, какой режим налогообложения турфирма применяет, - она обязана соблюдать порядок ведения кассовых операций и применять ККМ.

3.1.4. Оформление кассовых документов

К оформлению первичных кассовых документов нужно относиться очень трепетно. И особенно это касается документов, подтверждающих движение наличных денежных средств. На это приходится обращать серьезное внимание, чтобы не допустить хищений.

Важно! Формы приходных и расходных кассовых ордеров не могут быть произвольными. Вы должны следить за тем, чтобы бланки первичных документов соответствовали утвержденным формам. Это особенно важно, так как в недавнем прошлом формы были другими и в настоящее время старые отменены. Документы, оформление которых не соответствует требованиям действующего законодательства, не могут быть приняты к учету!

Утверждены следующие унифицированные формы первичной учетной документации по учету движения наличных денежных средств.

Номер формы	Наименование формы	Формат
КО-1	Приходный кассовый ордер	A5
КО-2	Приходный кассовый ордер	A5
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров	A4
КО-4	Кассовая книга	A4
КО-5	Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств 2. По учету результатов инвентаризации денежных средств, ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности	A4
ИНВ-15	Акт инвентаризации наличных денежных средств	A4
ИНВ-16	Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности	2A4

Необходимо учитывать, что общий порядок внесения исправлений в первичные документы не распространяется на приходный кассовый ордер и расходный кассовый ордер. Эти документы считаются недействительными с любыми, даже оговоренными исправлениями.

Приходный кассовый ордер (ПКО) применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации. ПКО выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером. Квитанция к приходному кассовому ордеру подписывается главным бухгалтером и кассиром, заверяется печатью (штампом) кассира и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе.

В приходном кассовом ордере и квитанции к нему:

- по строке "Основание" указывается содержание хозяйственной операции;
- по строке "В том числе" указывается сумма НДС, которая записывается цифрами, а в случае, если продукция, работы, услуги не облагаются налогом, делается запись "Без налога (НДС)";
- по строке "Приложение" перечисляются прилагаемые первичные и другие документы с указанием их номеров и дат составления;
- в графе "Кредит, код структурного подразделения" указывается код структурного подразделения, на которое приходятся денежные средства.

Расходный кассовый ордер (РКО) применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы фирмы. Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем и главным бухгалтером, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах (заявлениях, счетах и др.) имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись его на расходных кассовых ордерах необязательна.

Если заменяющий расходный кассовый ордер документ составлен на выдачу денег нескольким лицам, то получатели также предъявляют указанные документы, удостоверяющие их личность, и расписываются в соответствующей графе платежных документов. Однако в последнем случае запись о данных документа, удостоверяющего личность, на денежном документе, заменяющем кассовый расходный ордер, не производится.

На предприятии выдача денег может производиться по удостоверению, выданному данным предприятием, при наличии на нем фотографии и личной подписи владельца.

Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

В расходном кассовом ордере:

- по строке "Основание" указывается содержание хозяйственной операции;
- по строке "Приложение" перечисляются прилагаемые первичные и другие документы с указанием их номеров и дат составления.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указываются фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: "По доверенности". Доверенность остается в документах дня как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Важно! Сумма прописью в РКО должна быть проставлена от руки человеком, получающим денежные средства.

Строка "Документ" обязательно заполняется не только на лиц, не работающих на данном предприятии, но также и на своих сотрудников.

На выплату денег по расчетно-платежной ведомости РКО можно не выписывать. Основанием для выплаты служит подписанная руководителем ведомость.

По истечении установленных сроков оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий кассир должен:

а) в платежной (расчетно-платежной) ведомости против фамилий лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать отметку от руки: "Депонировано";

б) составить реестр депонированных сумм;

в) в конце платежной (расчетно-платежной) ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надпись своей подписью. Если деньги выдавались не кассиром, а другим лицом, то на ведомости дополнительно делается надпись: "Деньги по ведомости выдавал (подпись)". Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается;

г) записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп: "Расходный кассовый ордер N ____".

Бухгалтерия производит проверку отметок, сделанных кассиром в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и подсчет выданных и депонированных по ним сумм.

Депонированные суммы сдаются в банк, и на сданные суммы составляется один общий расходный кассовый ордер.

Приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

В приходных и расходных кассовых ордерах перечисляются прилагаемые к ним документы.

Важно! Выдача приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов на руки лицам, вносящим или получающим деньги, запрещается.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

При получении приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов кассир обязан проверить:

а) наличие и подлинность на документах подписи главного бухгалтера, а на расходном кассовом ордере или заменяющем его документе разрешительной надписи (подписи) руководителя предприятия или лиц, на это уполномоченных;

б) правильность оформления документов;

в) наличие перечисленных в документах приложений.

В случае несоблюдения хотя бы одного из этих требований кассир возвращает документы в бухгалтерию для надлежащего оформления. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы немедленно после получения или выдачи по ним денег подписываются кассиром, а приложенные к ним документы погашаются штампом или надписью "Оплачено" с указанием даты (числа, месяца, года).

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда, регистрируются после выдачи по ним денежных средств.

Регистрация приходных и расходных кассовых документов может осуществляться с применением средств вычислительной техники.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Кассиру запрещается передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.

Все документы, приложенные к приходным и расходным кассовым ордерам, а также документы, послужившие основанием для начисления заработной платы, подлежат обязательному гашению штампом или надписью от руки "Получено" или "Оплачено" с указанием даты (числа, месяца, года).

3.1.5. Оформление кассовой книги

На основании ПКО, РКО и других первичных документов, приравненных к ним, кассиром заполняется кассовая книга.

Кассовая книга применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где делается запись "В этой книге пронумеровано и прошнуровано ____ листов". Общее количество прошнурованных листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: одна из них (с горизонтальной линией) заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр с лицевой и оборотной стороны через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными, они служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются.

Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа после строки "Остаток на начало дня".

Предварительно лист сгибают по линии отреза, подкладывая отрывную часть листа под часть листа, которая остается в книге. Для ведения записей после "Переноса" отрывную часть листа накладывают на лицевую сторону неотрывной части листа и продолжают записи по горизонтальной линейке оборотной стороны неотрывной части листа.

В кассовой книге допускаются исправления, которые должны быть в обязательном порядке оговорены и заверены подписями кассира и главного бухгалтера. В кассовой книге не допускаются подчистки.

Отрывная часть книги служит отчетом кассира за день.

Важно! Кассовые первичные документы подбираются по каждому дню и скрепляются вместе с отрывной частью кассовой книги. Затем за каждый отчетный период все первичные кассовые документы сшиваются воедино нитью. На обратной стороне последнего листа на нить наклеивается небольшой квадратик бумаги таким образом, чтобы конец нити был свободен. Ставится печать (штамп) предприятия таким образом, чтобы часть стояла на самом листе, а часть на наклеенном листке.

Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов.

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов применяется для регистрации бухгалтерией приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов платежных (расчетно-платежных) ведомостей, заявлений на выдачу денег, счетов и др. до передачи в кассу организации. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи. Форма журнала регистрации приходных и расходных ордеров является унифицированной (утв. Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88).

Пример заполнения журнала регистрации ПКО и РКО:

		Код
Форма по ОКУД		0310003
ООО "Турист-1"	по ОКПО	71100

организация
АУП

структурное подразделение

--

ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ
ПРИХОДНЫХ И РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ДОКУМЕНТОВ
2007

---- г.

кассир

Лушина С.И.

должность

фамилия, имя, отчество

Приходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание	Расходный документ		Сумма, руб. коп.	Примечание
дата	но- мер			дата	но- мер		
1	2	3	4	5	6	7	8
15.01.2007	1	12 100,00	Торговая выручка	06.01.2007	1	10 000,00	Сдано в банк
18.01.2007	2	54 871,00	По чеку из банка	06.01.2007	2	2 100,00	Выдано п/отчет
22.01.2007	3	1 120,00	Возврат п/отчета	19.01.2007	3	54 871,00	Выплачена з/плата
			и т.д.				

Книга приходных кассовых ордеров служит для регистрации ПКО.

В книге указываются следующие реквизиты:

ИНН организации, название организации, период с "__" _____ г. по "__" _____ г.

Дата	Номер	От кого	За что	Сумма

Итого:

Всего ордеров: _____

Стр. N

Книга расходных кассовых ордеров служит для регистрации РКО.

В книге указываются следующие реквизиты:

ИНН организации, название организации, период с "__" _____ г. по "__" _____ г.

Дата	Номер	Кому	На какие цели	Сумма

Итого:

Всего ордеров: _____

Стр. N

3.1.6. Ведение валютных кассовых операций

Для работы с наличной иностранной валютой турфирма должна иметь валютную кассу и соблюдать требования, установленные порядком ведения кассовых операций.

Ответственность за сохранность валюты, находящейся в кассе, несет кассир. В небольших турфирмах функции кассира может выполнять бухгалтер (главный бухгалтер).

Получив из банка наличную валюту, кассир должен:

- оформить приходный кассовый ордер по форме N КО-1;
- отразить операцию в кассовой книге и книге приходных кассовых ордеров;
- внести в "Журнал учета Справок по форме N 0406007" соответствующие записи.

"Журнал учета Справок по форме N 0406007" ведет кассир. Журнал должен быть прошнурован, пронумерован и скреплен круглой печатью турфирмы.

На последнем листе Журнала производится запись: "В настоящем журнале пронумеровано, прошнуровано и скреплено круглой печатью (указывается количество) листов". Данная запись заверяется руководителем, главным бухгалтером и оттиском круглой печати.

На титульном листе Журнала должен быть указан порядковый номер Журнала, а также производится запись: "Настоящий Журнал начат (указывается число, месяц и год) и закончен (указывается число, месяц и год)". (Приложение N 3 к Положению Центрального банка РФ от 25 июня 1997 г. N 62).

Внимание! Получать наличную иностранную валюту турфирма может только для оплаты командировочных расходов работников.

Рассмотрим особенности оформления операций по валютной кассе.

Пример. Аналогично с рублями, валюту также необходимо оприходовать в кассу турфирмы и оформить приходный кассовый ордер по форме N КО-1. Вот его образец:

Унифицированная форма N КО-1

ООО "Отдых" ----- организация ----- АУП ----- структурное подразделение -----	Форма по ОКУД по ОКПО	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">Код</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">0310001</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">45038457</td> </tr> <tr> <td style="height: 30px;"></td> </tr> </table>	Код	0310001	45038457		ООО "Отдых" ----- организация ----- КВИТАНЦИЯ 15 к приходному кассовому ордеру N -- 09 августа 2006 от "---" ----- г. Жаровой Ирины Александровны Принято от ----- Деньги из банка по чеку, ордер N 12 от 05/09/07 Основание: ----- 1000 Сумма ---- \$ ----- руб. ____ коп. цифрами Одна тысяча долларов США 00 центов прописью 00 ----- \$ ----- руб. -- коп. В том числе ----- 09 августа 2007 "---" ----- г. М.П. (штампа)												
Код																			
0310001																			
45038457																			
ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Номер документа</td> <td style="width: 60%;">Дата составления</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">15</td> <td style="text-align: center;">09/08/07</td> </tr> </table>		Номер документа	Дата составления	15	09/08/07														
Номер документа	Дата составления																		
15	09/08/07																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 10%;">Дебет</th> <th style="width: 30%;">Кредит</th> <th style="width: 15%;">Сумма, руб. коп. \$</th> <th style="width: 45%;">Код целевого назначения</th> </tr> <tr> <td></td> <td>код структурного подразделения</td> <td>корреспондирующий счет, субсчет</td> <td>код аналитического учета</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50</td> <td style="text-align: center;">АУП</td> <td style="text-align: center;">52</td> <td style="text-align: center;">01</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">1000,00</td> <td>На командировочные расходы</td> </tr> </table>				Дебет	Кредит	Сумма, руб. коп. \$	Код целевого назначения		код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета	50	АУП	52	01			1000,00	На командировочные расходы
Дебет	Кредит	Сумма, руб. коп. \$	Код целевого назначения																
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета																
50	АУП	52	01																
		1000,00	На командировочные расходы																
Принято от Жаровой Ирины Александровны ----- Деньги по чеку из банка, ордер N 12 от 05/09/07 Основание: ----- Одна тысяча долларов США 00 центов Сумма ----- прописью ____ коп. ----- \$ ----- В том числе ----- Ордер N 12 от 09/08/07 Приложение -----																			

Если турфирма не оприходует (или не полностью оприходует) наличную валюту в кассу, то она может быть оштрафована. Сумма штрафа для организаций - от 400 до 500 МРОТ (40 000 - 50 000 руб.), для должностных лиц - от 40 до 50 МРОТ (4000 - 5000 руб.) (ст. 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях).

Движение наличной валюты необходимо отражать в кассовой книге и книге приходных (расходных) кассовых ордеров.

Внимание! Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия (п. 23 Порядка ведения кассовых операций).

В кассовой книге указывается не только сумма в валюте, но также сумма по данному валютному кассовому ордеру, переведенная в рубли по курсу Банка России на данный день. При подведении итогов за день суммы указываются по каждой валюте отдельно, а также общий итог - в переводных рублях (то есть сумма всех валют, пересчитанных по курсу Банка России в рубли).

Если курс иностранной валюты изменяется, в учете возникает курсовая разница по валютной кассе. Она показывается отдельной строкой и записывается в приход или в расход. К кассовым документам подшивается справка по расчету курсовой разницы.

Пример. 1 августа 2007 г. ООО "Отдых" получило в банке 16 074 руб. на выплату заработной платы и 580 долл. США на командировочные расходы. В этот же день была выдана зарплата в сумме 11 245 руб.

Курс доллара на 1 августа 2006 г. составил 26,75 руб/USD. 2 августа курс доллара вырос и составил 26,78 руб/USD. Курсовая разница по валютной кассе составила 17,40 руб. (580 USD x (26,78 руб/USD - 26,75 руб/USD)).

Заполним листы кассовой книги за 1-е и 2-е августа 2007 г.

Касса за 1 августа 2007 г.

с. 18

N п/п	От кого получено или кому выдано	N N корресп. счетов	Приход		Расход	
			руб.	коп.	руб.	коп.
	Остаток на начало дня		121	12		
1	Получено в банке по чеку N 638745 на выплату зарплаты, хоз. нужды	51	16 074	00		
2	Получено в банке по чеку N 1845 на выплаты командировочных	52	580\$ (15 515 пер. руб.)	00		
3	Выплачена з/плата	70			11 245	00
	Итого за день...		16 074 руб. 580\$ 31 589 пер. руб.	00 коп. 00 цент.	11 245	00 коп.
	Остаток на конец дня Курс 1\$ = 26,75 руб.		4 950 руб. 580\$ 20 465,12 пер. руб.	12 коп. 00 цент.		
	В том числе на зарплату					

Касса за 2 августа 2007 г.

с. 19

N п/п	От кого получено или кому выдано	N N корресп. счетов	Приход		Расход	
			руб.	коп.	руб.	коп.
	Остаток на начало дня		4 950 руб. 580\$ 20 465,12	12 коп. 00 цент.		

			пер. руб.			
1	Курсовая разница по остатку в валютной кассе	91-1	17,40 пер. руб.			
	Итого за день... Курс 1\$ = 26,78		17,40 пер. руб.			
	Остаток на конец дня		4 950 580\$ 20 482,12 пер. руб.	12 коп. 00 цент.		
	В том числе на зарплату					

Еще раз повторимся, что использовать наличную иностранную валюту турфирма может только на оплату командировочных расходов работников.

3.1.7. Бланки строгой отчетности

Если туроператор реализует путевки без применения ККМ, то он обязан использовать бланки строгой отчетности. В настоящее время действуют несколько форм, утвержденных Минфином России (п. 2 ст. 2 Федерального закона N 54-ФЗ).

Рекомендательные форматы бланков строгой отчетности могут изменяться. Их художественное оформление, а также ширина граф и размеры полей определяются организацией самостоятельно. Можно вводить эмблемы фирмы, знаки обслуживания, водяные знаки, голограммы и другие средства идентификации.

Самой удобной и распространенной формой путевок признается ТУР-1 (утв. Письмом Минфина России от 26 марта 1996 г. N 16-00-30-19), которая содержит оптимальный набор реквизитов, может применяться до 1 сентября 2007 г. Но кроме нее существуют и другие бланки, которые в определенных случаях могут быть удобнее, например для внутреннего туризма.

В качестве бланка строгой отчетности, заменяющего кассовый аппарат, форма ТУР-1 не очень удобна. Она годится для приема денег не более одного раза, в ней просто нет нескольких купонов для многократного приема денег, в случае если турист платит по частям. Что делать турфирме в этом случае? Выписывать новый бланк? Пять путевок на один тур? Выписывать ТУР-1 на каждый из полученных авансов, а потом их аннулировать и выдать "итоговую" путевку? Никаких разъяснений на этот счет законодатели долгое время не давали. Только в марте 2005 г. появилось Письмо УФНС России по Москве от 30 марта 2005 г. N 22-12/20812, в котором был предложен следующий порядок работы: при получении частичной оплаты (предоплаты) наличными денежными средствами за туристические услуги фирма обязана применить ККТ. При окончательном расчете за предоставляемые услуги на сумму аванса, проведенного через ККТ, производится возврат денежных средств оформлением соответствующих документов и выписывается бланк ТУР-1 на полную стоимость услуги. Но тогда возникает вопрос, зачем использовать ТУР-1, если при получении предоплаты все равно необходим ККТ?

Ответственность за невыдачу бланка строгой отчетности такая же, как за неиспользование ККТ (Постановление ВАС России от 31 июля 2003 г. N 16).

Применение ТУР-1 в таких условиях становится весьма трудоемким (скрупулезный учет) и бессмысленным (очень узкая сфера применения - только на окончательный расчет и только с физлицами).

Учитывая Постановление Правительства от 31 марта 2005 г. N 171, бланк строгой отчетности по форме ТУР-1 вряд ли будет отменен и после 1 сентября 2007 г. Скорее всего его форма станет более удобной.

Внимание! Согласно п. 7 указанного Постановления на бланке строгой отчетности должны быть указаны сведения об изготовителе: в частности - номер заказа, тираж, место нахождения.

Прямого указания на то, что бланки строгой отчетности должны быть изготовлены типографским способом в Постановлении N 171 нет. Но вряд ли инспектор одобрит то, что данный документ турфирмы был отпечатан на принтере из соседнего офиса. Ведь законодатели читают закон буквально. Дело в том, что после принятия Закона N 54-ФЗ было опубликовано Письмо Минфина России от 5 августа 2003 г. N 16-00-12/29, где указано: "проставление серии на документах строгой отчетности, а также их нумерация осуществляется типографским способом".

Пункт 25 Постановления N 171 устанавливает довольно трудоемкую процедуру выдачи бланков. Сначала продавец должен заполнить бланк, а после получить деньги от клиента. Далее продавец должен:

1. Назвать полученную сумму и положить купюры отдельно на виду у клиента.
2. Подписать бланк.
3. Назвать сумму сдачи и выдать ее клиенту вместе с бланком.

Однако на практике кассиры вначале принимают деньги и только потом начинают оформлять бланк. Если на месте покупателя будет сотрудник налоговой инспекции, результат будет 100% плачевным.

Если при заполнении формы работник допустил ошибку, следует заполнить новый бланк. Помарки и исправления здесь не допускаются. При этом испорченный бланк надо перечеркнуть и приложить к реестру использованных за день бланков. Унифицированной формы реестра нет, и поэтому каждая турфирма во время своей деятельности обязана взять и разработать такую форму.

С нашей точки зрения, проще все же применять в работе кассовый аппарат, а туристическую путевку использовать только как документ первичного учета туроператора и турагента. И тогда туристической путевке совсем не нужно выглядеть так же как и форме ТУР-1. Ведь форму внутренних документов налогоплательщик может утверждать самостоятельно в приложении к приказу об учетной политике.

Учет бланков строгой отчетности

Бланки строгой отчетности можно заказать в любой типографии. Специальной лицензии на изготовление бланков, не имеющих защиты от подделки, не требуется (Письмо Минфина России от 21 марта 2002 г. N 16-00-24/18). На путевках серии и номера обязательно должны проставляться типографским способом.

Бланки строгой отчетности должны содержать следующие обязательные реквизиты (Письмо Минфина России от 23 августа 2001 г. N 16-00-24/70 "О документах строгой отчетности при осуществлении денежных расчетов с населением"):

- гриф учреждения;
- наименование формы отчетности;
- шестизначный номер и серию этого документа;
- код формы по ОКУД;
- дату, когда был проведен расчет;
- наименование и код организации по ОКПО;
- ИНН организации;
- вид оказываемой услуги;
- стоимость услуги;
- должность лица, ответственного за данную операцию и ее оформление, с личной подписью.

Учитывая, что Письмо Минфина России от 23 августа 2001 г. N 16-00-24/70 носит рекомендательный характер, формат типового бланка может быть изменен по усмотрению организации, но при условии, что обязательные реквизиты изменять нельзя. Если у организации нет данных для какой-нибудь строки, то в ней ставится прочерк. На любом бланке строгой отчетности, отпечатанном в типографии, обязательно должны быть отпечатаны:

- краткое название и местонахождение типографии;
- номер заказа;
- год его выполнения и тираж.

Эти требования указаны в Письме МНС России от 15 апреля 2002 г. N АС-6-06/476.

Если путевки соответствуют всем перечисленным требованиям, то их можно считать бланками строгой отчетности и принимать по ним наличные денежные средства без кассового аппарата.

К каждой партии бланков, поступающих из типографии, должны прилагаться накладная или другой сопроводительный документ. В этом документе должны быть указаны наименования бланков, их серия, номера и стоимость. При оприходовании бланков составляется акт приема документов строгой отчетности.

Бухгалтерия организации должна вести книгу учета документации строгой отчетности, в которой бланки учитываются по наименованиям, сериям и номерам. Листы книги должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписями руководителя и главного бухгалтера, а также печатью организации.

Бланки строгой отчетности выдают материально ответственным лицам (кассирам, приемщикам заказов и т.п.) под отчет. При этом на каждый вид наименования БСО составляют в

двух экземплярах заборно-контрольный лист. Один экземпляр этого листа выдают под расписку материально ответственному лицу, а второй - хранят в бухгалтерии.

Затем стоимость бланков строгой отчетности списывается со счета учета материалов на счета учета затрат (общехозяйственных расходов, расходов на продажу). Одновременно бланки строгой отчетности учитывают на забалансовом счете 006 "Бланки строгой отчетности" в условной оценке.

Поступление бланков строгой отчетности оформляется следующими проводками:

Дебет 006 "Бланки строгой отчетности"

- поступили бланки строгой отчетности по условной оценке;

Дебет 10 "Материалы" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками"

- учтены бланки строгой отчетности на счете "Материалы" по фактической стоимости;

Дебет 19 "НДС по приобретенным ценностям" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками"

- учтен НДС на основании счета-фактуры поставщика.

Выбытие бланков строгой отчетности:

Кредит 006 "Бланки строгой отчетности"

- списаны использованные бланки строгой отчетности по условной оценке;

Дебет 20, 26 "Основное производство" "Общехозяйственные расходы" Кредит 10 "Материалы"

- списаны использованные бланки строгой отчетности по фактической стоимости.

Используя бланки, материально ответственные лица возвращают заборно-контрольные листы в бухгалтерию. К ним прилагаются корешки (копии) квитанций, подтверждающие, что деньги получены. Испорченные формы бланков также сдаются в бухгалтерию вместе с заборно-контрольными листами.

На основании этих документов бухгалтерия списывает бланки строгой отчетности с забалансового счета.

Отрывные талоны к туристическим путевкам являются первичными учетными документами. Поэтому порядок их хранения регулирует ст. 17 Федерального закона N 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете".

Копии квитанций, корешки, отрывные талоны и другие экземпляры использованных документов строгой отчетности хранятся в архиве или на складе организации не менее 5 лет. Ответственность за их хранение несет руководитель организации, а также другие работники, назначенные руководителем.

После того, как установленный срок хранения прошел, использованные документы строгой отчетности уничтожают либо сдают организациям, заготавливающим вторичное сырье. При этом составляют акт на списание и уничтожение документов строгой отчетности, который подписывается руководителем организации. Испорченные бланки также списываются и уничтожаются по акту.

Бланки строгой отчетности при реализации услуг по авиаперевозке

Минфином утверждены формы перевозочных документов, используемых при осуществлении денежных расчетов с населением без применения ККТ на воздушном транспорте, в качестве бланков строгой отчетности сроком до 1 января 1999 г. (Письмо Минфина России от 29 мая 1998 г. N 16-00-27-23). Пунктом 2 Постановления N 171 предусмотрено, что до 7 сентября 2007 г. можно применять те бланки, которые были утверждены ранее Минфином, включая и бланки авиабилетов.

В туризме также применяются следующие виды бланков строгой отчетности:

- квитанция по форме А-7 - при расчете за страховки;

- санаторно-курортная путевка или курсовка по форме (утв. Приказом Минфина России от 10 декабря 1999 г. N 90н "Об утверждении бланков строгой отчетности").

Формы путевок в санаторно-курортные организации (учреждения), путевок в детские оздоровительные учреждения (по форме N 1), путевок в оздоровительные учреждения (по форме N 3) приведены в Приложении к названному Приказу Минфина.

Следует отметить, что форма А-7 может не всегда являться бланком строгой отчетности для турфирмы. Продавая страховку как отдельную услугу, фирме необходимо использовать ККТ.

При продаже санаторно-курортной путевки турфирма может не применять ККТ только в случае, если она продает их на основании посреднического договора с санаторием по цене санатория и оформляет данные путевки на бланке санатория. При реализации путевок по цене дороже цены, указанной в путевке, или перепродаже путевок по цене дороже цены, приобретенных у санатория по договорам купли-продажи, турфирма обязана применять ККТ.

3.2. Операции с валютой

3.2.1. Импорт туристских услуг

Значительная часть туристического обслуживания приходится на долю зарубежных фирм, непосредственно оказывающих услуги, входящие в тур, сформированный российским туроператором (например, услуги по проживанию, трансферу, экскурсионная программа в стране пребывания).

Данные услуги относятся к импортируемым, то есть попадают под действие Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Оплата услуг зарубежному партнеру

Чтобы оплатить услуги иностранной фирмы, нужно купить иностранную валюту. Покупка валюты осуществляется через уполномоченные банки. Перед тем как выполнить распоряжение на покупку валюты, банк потребует оформленный паспорт сделки (ПС).

Форма этого документа содержится в Инструкции Банка России от 15 июня 2004 г. N 117-И.

Порядок оформления ПС на услуги имеет свои особенности. Например, если фирма оплачивает уже оказанные услуги, банк при подготовке паспорта сделки потребует акт сдачи-приемки оказанных услуг.

Кроме того, нередко услуги оплачиваются только по счету, то есть без оформления внешнеэкономического контракта.

В этом случае заполнять ПС следует по данным счета. Поэтому когда зарубежный контрагент будет выставять счет за оказанные услуги, в счете должны быть указаны все реквизиты, необходимые для оформления паспорта:

- дата оформления;
- сумма сделки;
- наименование услуги;
- срок, в течение которого счет должен быть оплачен, и т.д.

После предоставления в банк паспорта сделки банк купит валюту и зачислит ее на валютный счет турфирмы. После этого турфирма может рассчитаться со своим иностранным партнером.

Внимание! Если в контракте предусмотрена предварительная оплата услуг, то необходимо четко следить за сроками исполнения обязательств. Если иностранный партнер вовремя не выполнил свои обязательства по сделке, то фирма должна потребовать от него возврата аванса (п. 1 ст. 19 Закона N 173-ФЗ).

В противном случае на фирму будет наложен штраф, сумма которого составит от 3/4 до 100% от суммы не возвращенного в срок аванса (п. 5 ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях).

В бухгалтерском учете операции по покупке валюты для расчета за услуги, оказанные иностранным партнером, проводятся и отражаются следующим образом:

Дебет 57 Кредит 51

- перечисленные деньги на покупку валюты;

Дебет 52 Кредит 57

- приобретенная банком валюта зачислена на текущий валютный счет фирмы;

Дебет 91-2 Кредит 51 (52, 57)

- удержано вознаграждение банка за покупку валюты.

В свою очередь, банк может купить валюту, чтобы продать ее фирме по курсу, не совпадающему с курсом ЦБ РФ. Возникающая разница называется финансовым результатом от покупки валюты.

Если официальный курс покупки валюты меньше, чем курс, по которому банк купил для турфирмы валюту, то возникшую разницу отражают следующей проводкой:

Дебет 91-2 Кредит 57

- отражена разница между курсом покупки валюты и официальным курсом Центрального банка РФ.

Разница между курсом ЦБ РФ и курсом, по которому банк приобретает валюту, уменьшает налогооблагаемую прибыль организации (пп. 6 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ).

Если официальный курс валюты больше, чем курс, по которому банк купил для турфирмы валюту, то возникшую разницу учитывают в составе операционных доходов:

Дебет 57 Кредит 91.1

- отражена разница между курсом покупки и официальным курсом Центрального банка РФ;

Дебет 60-1 Кредит 52

- оплачены услуги иностранного партнера.

Посреднический договор с иностранным партнером

Российская турфирма может реализовывать турпакеты или отдельные услуги, оказываемые зарубежными компаниями, на основании посреднических договоров, получая за это вознаграждение.

Внимание! В данном случае речь идет о том, что турфирма оказала иностранной компании определенные услуги. Если порядок удержания вознаграждения за услуги в контракте не оговорен, то у турфирмы может возникнуть ответственность за незачисление валютной выручки за оказанные услуги на счета в уполномоченных банках - административный штраф в размере от 3/4 до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках (п. 4 ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях).

Для недопущения этого рекомендуем включать в текст договора с иностранным партнером пункт о том, что турфирма удерживает свое вознаграждение самостоятельно и в рублях из денежных средств, которые она получила от клиента в пользу иностранного партнера.

Подпункт 5 п. 3 ст. 14 Закона N 173-ФЗ позволяет физическим лицам, гражданам и налоговым резидентам РФ осуществлять переводы денежных средств в пользу нерезидентов без открытия счетов в российских банках. Указанием ЦБ РФ (от 30 марта 2004 г. N 1412-У) установлено, что при осуществлении валютных операций физлицо - резидент РФ имеет право перевести из РФ без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долл. США.

Таким образом, турфирма-посредник может и не участвовать напрямую в расчетах между клиентами и иностранным партнером, при этом клиент может самостоятельно перевести денежные средства в счет оплаты за предоставленные иностранным партнером ему услуги.

В этом случае иностранный оператор должен перечислить турфирме ее вознаграждение на ее валютный счет.

В учете фирмы при поступлении денег должна быть сделана следующая проводка:

Дебет 52 Кредит 62 (76)

- поступила валютная выручка на транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет не подлежит регистрации в налоговой инспекции (Постановления ФАС СЗФО от 12 марта 2001 г. по делу N А56-31054/00, от 18 июня 2001 г. по делу N А56-28613/00 и от 27 августа 2002 г. по делу N А56-9490/02).

Обратите внимание: изменением, внесенным в Инструкцию ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. N 111-И, с 7 мая 2006 г. отменено требование обязательной продажи части валютной выручки (Указание ЦБ РФ от 29 марта 2006 г. N 1676-У). До отмены данного требования норматив обязательной продажи валютной выручки составлял 10%.

3.2.2. Турфирма - налоговый агент

Налоговый кодекс РФ устанавливает случаи, когда организация должна выступить в качестве налогового агента, то есть удержать налог из дохода, причитающегося другой компании или физическому лицу, и уплатить его в бюджет.

От обязанностей налогового агента не освобождены даже те фирмы, что перешли на упрощенную систему налогообложения. Российские турфирмы, приобретая услуги у иностранных партнеров, которые не состоят на учете в налоговых органах, могут быть признаны налоговыми агентами.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей налоговый агент может быть привлечен к ответственности (п. 5 ст. 24 Налогового кодекса РФ). Правда это относится лишь к тем случаям, когда иностранная фирма оказывает услуги, местом реализации которых является территория России (п. 1 ст. 161 Налогового кодекса РФ). А чтобы определить, что будет считаться местом реализации услуг, необходимо обратиться к пп. 3 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ: территория РФ признается местом реализации туристских услуг, если они оказаны непосредственно на территории страны.

Если турфирма приобретает у иностранных партнеров услуги по размещению, питанию, экскурсионному обслуживанию туристов за рубежом, то удерживать со своего партнера НДС не нужно.

Что касается авиаперевозок, то согласно п. 2 ст. 148 Налогового кодекса РФ территория РФ не признается местом осуществления деятельности организации, оказывающей услуги по перевозке воздушным или водным транспортом, только если перевозка осуществляется между портами, находящимися в пределах территории РФ.

Если же один из аэропортов (морских или речных портов) находится за пределами РФ, то местом реализации транспортных услуг будет являться территория РФ. А это значит, что если у иностранной компании нет представительства на территории РФ, то турфирма обязана осуществить обязанность налогового агента и самостоятельно удержать и уплатить в бюджет НДС со стоимости услуг, оказанных иностранным партнером.

Правда, если один из пунктов (отправления или назначения) находится за пределами РФ, а перевозка оформлена едиными международными перевозочными документами, НДС исчисляется по нулевой ставке (пп. 4 п. 1 ст. 164 Налогового кодекса РФ). Но в этом случае турфирме придется подтверждать нулевую ставку за своего иностранного партнера.

В отношении железнодорожного или автомобильного транспорта применяется пп. 5 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ, в котором сказано, что услуги считаются оказанными на территории РФ, если деятельность транспортной организации осуществляется на ее территории. Поэтому, если у иностранной компании нет представительства на территории РФ, то услуги по перевозке пассажиров из РФ за границу и обратно не считаются оказанными на территории РФ и удерживать с иностранной компании НДС не нужно. Если у иностранного перевозчика открыто постоянное представительство в РФ, то он сам будет уплачивать НДС.

Что касается услуг по визовому обслуживанию, налоговые органы в ряде случаев пытаются доказать, что у российской турфирмы возникают обязанности налогового агента, если в стоимость тура включено оформление визы. Однако услуги по получению визы являются вспомогательными по отношению к основным услугам, которые оказываются за рубежом. А согласно п. 3 ст. 148 Налогового кодекса РФ, если реализация услуг носит вспомогательный характер, то их местом реализации признается то место, где реализуются основные услуги. Иными словами, территория иностранных государств.

Также в соответствии с требованиями п. 1 ст. 309 и п. 1 ст. 310 Налогового кодекса РФ в некоторых случаях российская турфирма, являющаяся источником выплаты доходов иностранной компании, не имеющей постоянного представительства на территории РФ, должна выступить налоговым агентом по налогу на прибыль. В частности, это касается доходов иностранных компаний от перевозок, кроме тех случаев, когда перевозка осуществляется между пунктами, находящимися вне территории РФ.

Иными словами, если турфирма оплачивает иностранной компании услуги по перевозке туристов из России за рубеж и обратно, то при каждой такой выплате ей необходимо удержать с данной суммы налог на прибыль. При этом нужно применить налоговую ставку, установленную в пп. 2 п. 2 ст. 284 Налогового кодекса РФ, - 10% (п. 1 ст. 310 Налогового кодекса РФ). Налоговая база и сумма налога на прибыль исчисляются в той валюте, в которой иностранная организация получает доходы (п. 5 ст. 309 Налогового кодекса РФ).

3.2.3. Представительства российских турфирм за рубежом

Крупные российские туроператоры, занимающиеся выездным туризмом, часто не только работают с иностранными компаниями по приему и обслуживанию туристов, но создают собственные представительства или филиалы в странах, куда они направляют туристов.

Регистрация представительства

Российская фирма за рубежом обязана зарегистрировать свое местное представительство за рубежом и уплачивать налоги в соответствии с местным налоговым законодательством. Создание представительства фиксируется в уставе фирмы, а об изменениях в учредительных документах фирма обязана сообщить в налоговую инспекцию в течение 10 дней после того, как были зарегистрированы изменения в них (ст. 84 Налогового кодекса РФ).

Кроме того, головная организация может открыть валютный счет представительства на территории иностранного государства, где оно расположено.

Банковский счет представительства

Без ограничений через валютный счет представительства могут проводиться, например, следующие операции:

- снятие денег на выплату заработной платы сотрудникам представительства фирмы, находящимся за пределами РФ;
- выплата и возмещение командировочных расходов этим сотрудникам фирмы;
- зачисление денег со счетов фирмы в российском банке;
- получение валютной выручки от иностранных покупателей;
- расчет с иностранными покупателями;

- оплата расходов по проведению выставок на территории иностранного государства (ст. 12 Закона N 173-ФЗ).

По месту нахождения представительства фирма может открыть расчетный счет в валюте той страны, где оно (представительство) находится.

Открыть счет за рубежом фирма может и в случае отсутствия у нее представительства за рубежом.

Внимание! С 1 июля 2006 г. Указанием ЦБ РФ от 29 мая 2006 г. N 1689-У отменены установленные требования о резервировании средств при осуществлении резидентами переводов средств на свои счета в иностранных банках.

Без ограничений открыть счет фирма может в стране, которая является членом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денежных средств (ФАТФ).

Если же страна, в которой фирма хочет открыть счет, не является участником вышеперечисленных организаций, тогда открыть счет будет сложнее. Прежде необходимо выполнить требование о предварительной регистрации открываемого счета (Указание ЦБ РФ от 4 мая 2005 г. N 1574-У).

Такую регистрацию проводит налоговая служба по месту учета фирмы. Порядок этой процедуры устанавливает правительство по согласованию с Центральным банком РФ. Требования о предварительной регистрации действуют до 1 января 2007 г. (ст. 26 Закона N 173-ФЗ). С 1 января 2007 г. проходить предварительную регистрацию в налоговой службе, открывая счета в зарубежном банке, не нужно.

До 1 января 2007 г. фирме, проходившей предварительную регистрацию, не нужно сообщать об открытии счета в налоговую службу. После указанной даты все фирмы, открывшие счета в иностранных банках, должны сообщать об этом в течение одного месяца в налоговую службу.

В период использования счета за рубежом фирме необходимо предоставлять в свою налоговую инспекцию отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в иностранных банках. Отчеты должны быть подтверждены банковскими выписками. Порядок предоставления этих документов утверждает правительство по согласованию с Центральным банком РФ.

Учет операций представительства и головной фирмы

Представительство должно вести бухгалтерский учет и сдавать отчетность в соответствии с законодательством той страны, где оно расположено. Бухгалтерская отчетность российской фирмы должна также отражать деятельность всех филиалов и представительств (п. 3 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н).

Поэтому бухгалтерский учет постоянного представительства необходимо вести как в соответствии с зарубежными правилами учета, так и по российским стандартам.

Представительство, ведущее отдельный баланс, должно сообщать главному подразделению фирмы о результатах своей деятельности, об остатках по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату, а также иные сведения, включаемые в бухгалтерскую отчетность организации.

Кроме того, по требованию налоговой инспекции российская фирма должна предоставлять все первичные документы и расчеты, которые подтверждают ее доходы и расходы, а также иные объекты налогообложения, в том числе с учетом данных по филиалам и представительствам. В налоговую инспекцию сдается бухгалтерская отчетность в целом по юридическому лицу, то есть составленная с учетом данных о деятельности представительства.

Расчеты между головной фирмой, и представительством, выделенным на отдельный баланс, отражаются с применением счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты".

Налогообложение зарубежных представительств

Налог на прибыль

Доходы, полученные представительством, включаются в налоговую базу головной фирмы с учетом производственных расходов.

Если между Россией и страной, где находится представительство, заключен договор об избежании двойного налогообложения, суммы налога на прибыль (а также других налогов, указанных в соглашении), уплаченные за границей, засчитываются при уплате налога в РФ. При этом размер засчитываемых сумм налогов не может превышать сумму налога за пределами РФ.

Чтобы зачесть сумму налога, уплаченного представительством за рубежом, российская фирма должна предоставить документы, подтверждающие уплату налога за пределами РФ (ст. 311 Налогового кодекса РФ).

НДС

Если представительство самостоятельно заключает договоры на продажу и приобретение товаров (работ, услуг) на территории иностранного государства, где оно расположено, то НДС в России оно не уплачивает.

Однако, если зарубежное представительство выполняет работы (оказывает услуги), предусмотренные пп. 4 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ для фирм, зарегистрированных в России, то с выручки, полученной за оказание услуг, представительство должно заплатить НДС, поскольку в этом случае услуги считаются оказанными на территории РФ. К таким услугам относятся, например, оказание консультационных, юридических, бухгалтерских, инжиниринговых, рекламных, маркетинговых услуг.

Налог на имущество

Имущество представительства облагается налогом на имущество и в РФ, и в стране нахождения.

Если между РФ и страной, где расположено представительство, заключен договор об избежании двойного налогообложения, суммы налога, уплаченные за границей, засчитываются при выплате налога в РФ. Размер засчитываемых сумм налогов не может превышать сумму налога, которую нужно уплатить в РФ.

В то же время, если в государстве, где находится представительство, ставка налога меньше ставки, установленной российским законодательством, то недостающую сумму налога необходимо доплатить в РФ.

Чтобы зачесть сумму налога, российская фирма должна представить документы, подтверждающие уплату налога за пределами РФ. Эти документы должны быть заверены иностранными налоговыми органами.

3.2.4. Курсовые разницы

Спецификой деятельности большинства гостиниц и туристических фирм является их взаимодействие с иностранными юридическими лицами - нерезидентами с точки зрения валютного законодательства России.

Туристические фирмы ведут расчеты с зарубежными поставщиками прав на услуги при международном выездном туризме и с зарубежными покупателями туристических услуг при международном въездном туризме.

В этом случае действуют некоторые нормы валютного законодательства РФ. Эти нормы регулируют, прежде всего, порядок получения необходимых лицензий для осуществления расчетов в иностранной валюте, порядок обязательной продажи части валютной выручки от реализации гостиничных и туристических услуг.

В бухгалтерском учете туристических фирм и гостиниц, участвующих в деятельности по международному туризму, при валютных расчетах образуются курсовые разницы.

С 1 января 2007 г. при расчетах в иностранной валюте турфирмам следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Этот документ, по сути, исключил из бухучета понятие "суммовые разницы". Теперь в тех ситуациях, когда цена в контракте установлена в иностранной валюте или условных денежных единицах, а расчеты производятся в рублях, в учете возникает не суммовая, а курсовая разница. Но, кажущееся на первый взгляд формальным, на деле данное нововведение влечет далеко идущие последствия.

Во-первых, правила учета суммовых и курсовых разниц до 2007 г. значительно отличались. Соответственно теперь к бывшим суммовым разницам нужно применять совершенно иные учетные методики. Во-вторых, из налогового учета понятие "суммовая разница" не исчезло. В результате появились дополнительные причины для расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом. Ведь правила признания бухгалтерских курсовых разниц существенно отличаются от правил, установленных гл. 25 Налогового кодекса РФ для суммовых разниц. И, наконец, в-третьих, замена суммовых разниц на курсовые отразилась на правилах бухгалтерского учета основных средств, материалов и товаров, а также процентов по кредитам и займам.

Одним словом, изменения, привнесенные ПБУ 3/2006 в методологию бухгалтерского учета, можно смело назвать революционными. Анализ последствий для турфирм мы приводим ниже.

Цены установлены в валюте,
расчеты производятся в рублях

Напомним, что до 2007 г. под суммовой разницей в бухгалтерском учете в наиболее общем случае понималось расхождение между рублевой оценкой дебиторской или кредиторской задолженности на момент ее возникновения и суммой оплаты, произведенной в рублях. Теперь в аналогичной ситуации в бухгалтерском учете образуется курсовая разница. Кроме того, курсовая разница возникает и в том случае, когда в рублях оплачиваются товары, работы или услуги, стоимость которых выражена в условных денежных единицах. Такой порядок предусмотрен ПБУ 3/2006, утвержденным Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 154н.

Задолженность, выраженную в иностранной валюте, нужно пересчитать в рублевый эквивалент на дату совершения следующих операций:

- дату признания доходов организации в иностранной валюте;
- дату признания расходов организации в иностранной валюте;
- дату признания расходов по приобретению материально-производственных запасов;
- дату признания расходов по приобретенной услуге;
- дату утверждения авансового отчета;
- дату признания расходов, которые формируют стоимость внеоборотного актива.

Кроме того, активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, нужно пересчитывать на отчетную дату, которая приходится на последний день каждого месяца. При пересчете следует брать курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ. А если цены установлены в условных денежных единицах, то переоценка производится по курсу, установленному договором. Стоит обратить внимание на данное требование, поскольку до 2007 г. пересчет задолженности по договору, цена которого выражена в иностранной валюте или условных денежных единицах, а оплата производится в рублях, производился только в момент оплаты.

Рассмотрим последствия такой метаморфозы.

Курсовые разницы при реализации товаров,
работ, услуг

Эта ситуация особенно актуальна для фирм, занимающихся организацией въездного туризма. Помимо того, что теперь фирма - продавец товаров, работ, услуг должна ежемесячно пересчитывать задолженности по договорам, цены в которых установлены в иностранной валюте или условных денежных единицах, на нее возлагается еще одна обязанность. А именно - производить пересчет своей задолженности перед покупателем в случае получения авансового платежа.

Новшество тут заключается в том, что до 2007 г. суммовые разницы по полученным предоплатам не рассчитывались. Ведь в бухгалтерском учете под суммовой разницей понималась разность между выручкой, отраженной на дату отгрузки, и величиной актива, поступившего в качестве этой выручки. Такое определение было дано в п. 6.6 ПБУ 9/99 "Доходы организации". А в соответствии с п. 3 ПБУ 9/99 авансы не являются доходом предприятия, и, следовательно, их нельзя считать активами, которые поступили в качестве выручки от продажи товаров, работ или услуг.

В соответствии же с ПБУ 3/2006 организация должна пересчитывать как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность перед покупателем. Следовательно, курсовая разница может образоваться и в том случае, когда по сделке получена предоплата.

Как было отмечено выше, в налоговом учете суммовые разницы, как и прежде, образуются. При этом задолженность по договору, который заключен в иностранной валюте или условных денежных единицах, а оплата предусмотрена в рублях, должна пересчитываться только в момент оплаты. На это указано в п. 7 ст. 271 и п. 9 ст. 272 Налогового кодекса РФ. В бухгалтерском же учете пересчитывать задолженность и рассчитывать курсовую разницу в аналогичной ситуации следует каждый месяц. Такое различие приводит к возникновению либо отложенных налоговых активов, либо отложенных налоговых обязательств в соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".

В том случае, когда в момент оплаты курс иностранной валюты или условной денежной единицы оказывается выше курса на дату отгрузки, то покупатель перечислит сумму, превышающую его задолженность на дату отгрузки. С разницы между этими суммами (суммовая разница в налоговом учете) следует исчислить НДС. Это следует из пп. 2 п. 1 ст. 162 Налогового кодекса РФ, согласно которому налоговая база по НДС увеличивается на суммы, полученные при расчетах за реализованные товары (работы, услуги).

Если курс иностранной валюты или условной денежной единицы на дату оплаты товара окажется ниже, чем на дату его отгрузки, то покупатель перечислит сумму меньше той выручки,

которая отражена в учете у продавца. Но в отличие от противоположной ситуации, у продавца нет права уменьшить начисленный НДС на величину налога, входящего в состав такой отрицательной суммовой разницы (по данным налогового учета).

Такие разъяснения содержатся, в частности, в Письме Минфина России от 19 декабря 2005 г. N 03-04-15/116. Объясняется это тем, что ст. 162 Налогового кодекса РФ предполагает только увеличение, но никак не уменьшение налоговой базы при поступлении оплаты от покупателя.

Возразить на такой вывод можно следующее. Согласно п. 2 ст. 153 Налогового кодекса РФ, определяя налоговую базу по НДС, надо брать выручку, рассчитанную исходя из всех доходов, связанных с оплатой товаров. А поскольку отрицательная суммовая разница, возникшая в налоговом учете, уменьшает доход, с суммы этой разницы НДС в бюджет уплачиваться не должен. По мнению автора, доказать правоту такого подхода можно в арбитражном суде.

Курсовые разницы при покупке товаров, работ, услуг

У фирмы-покупателя важнейшим нововведением также является то, что с 2007 г. она обязана ежемесячно пересчитывать свою кредиторскую, а в случае перечисления аванса и дебиторскую задолженности, если цена в договоре установлена в иностранной валюте или условных денежных единицах, а оплата предусмотрена в рублях. В данном случае тоже будут возникать отложенные налоговые активы или отложенные налоговые обязательства, поскольку в налоговом учете пересчет подобных задолженностей производится только в момент оплаты (п. 7 ст. 271 и п. 9 ст. 272 Налогового кодекса РФ).

При изменении курса иностранной валюты или условных денежных единиц в момент оплаты товара, работы или услуги НДС, принятый к вычету, пересчету не подлежит. Дело в том, что к вычету принимается именно та сумма НДС, которая исчислена по курсу иностранной валюты (условных денежных единиц) на дату оприходования товара (принятия работы или услуги). Этот вывод следует из ст. 172 Налогового кодекса РФ, согласно которой вычет НДС производится при наличии счета-фактуры поставщика, а также принятия к учету товаров (работ, услуг), предназначенных для использования в деятельности, облагаемой данным налогом.

Таким образом, оплата право на вычет не затрагивает. Соответственно, не влияет на размер вычета и величина оплаты. Если в момент оплаты курс иностранной валюты или условной денежной единицы возрастет, то сумма НДС, перечисленная продавцу, окажется больше той величины, которая была принята к вычету. А если курс иностранной валюты или условной денежной единицы снизится, то продавец получит сумму НДС меньше той, которую покупатель принял к вычету.

И еще один важнейший нюанс. В прежней редакции ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" прежде содержалось требование об увеличении или уменьшении стоимости купленных ценностей на величину суммовых разниц, возникших до принятия покупки к бухгалтерскому учету. Это требование отменено Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 156н. Курсовые разницы, пришедшие на смену суммовым разницам, на стоимость товаров и материалов не влияют. Точно так же курсовые разницы не отражаются на размере расходов по обычным видам деятельности. Данное изменение внесено в ПБУ 10/99 тем же Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 156н.

Курсовые разницы при покупке основных средств

До 2007 г. в п. 8 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" содержалось следующее требование: фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств должны определяться с учетом суммовых разниц. Речь шла о тех суммовых разницах, которые возникали в тот период, пока вложения во внеоборотные активы числились на счете 07 "Оборудование к установке" или 08 "Вложения во внеоборотные активы". С 2007 г. данное требование удалено из ПБУ 6/01 Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 156н.

Теперь курсовые разницы, возникающие по задолженности по приобретенным основным средствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте или условных денежных единицах, а оплата производится в рублях, учитываются в составе прочих доходов или расходов.

Заметим, что в налоговом учете суммовые разницы на оценку основных средств не влияют.

Пример. В феврале турфирма ООО "Турист-1" приобрела основное средство стоимостью 1770 долл. США (в том числе НДС - 270 USD). Основное средство было оплачено в рублях в марте, а введено в эксплуатацию и включено в состав основных средств в апреле.

Условный курс доллара США составил:

- на момент оприходования основного средства - 26 руб/USD;
- на 28 февраля - 26,3 руб/USD;

- на момент оплаты - 26,5 руб/USD.

Предположим, что все операции произведены в 2006 г. Тогда в бухгалтерском учете были бы сделаны следующие записи.

В феврале 2006 г.:

Дебет 08 Кредит 60

- 39 000 руб. ((1770 USD - 270 USD) x 26 руб/USD) - отражена стоимость основного средства;

Дебет 19 Кредит 60

- 7020 руб. (270 USD x 26 руб/USD) - отражен НДС;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19

- 7020 руб. - принят к вычету НДС.

В марте 2006 г.:

Дебет 60 Кредит 51

- 46 905 руб. (1770 USD x 26,5 руб/USD) - оплачено основное средство;

Дебет 08 Кредит 60

- 885 руб. (1770 USD x (26,5 руб/USD - 26 руб/USD)) - отражена отрицательная суммовая разница.

В апреле 2006 г.:

Дебет 01 Кредит 08

- 39 885 руб. (39 000 + 885) - введено в эксплуатацию основное средство.

Теперь перенесем покупку автомобиля на 2007 г. В этом случае проводки будут такими.

В феврале 2007 г.:

Дебет 08 Кредит 60

- 39 000 руб. ((1770 USD - 270 USD) x 26 руб/USD) - отражена стоимость основного средства;

Дебет 19 Кредит 60

- 7020 руб. (270 USD x 26 руб/USD) - отражен НДС;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19

- 7020 руб. - принят к вычету НДС.

28 февраля 2007 г.:

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 60

- 531 руб. (1770 EUR x (26,3 руб/EUR - 26 руб/EUR)) - отражена отрицательная курсовая разница;

Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"

- 127,44 руб. (531 руб. x 24%) - начислен отложенный налоговый актив.

В марте 2007 г.:

Дебет 60 Кредит 51

- 46 905 руб. (1770 USD x 26,5 руб/USD) - оплачено основное средство;

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 60

- 354 руб. (1770 USD x (26,5 руб/USD - 26,3 руб/USD)) - отражена отрицательная курсовая разница.

В налоговом учете суммовая разница в момент оплаты основного средства составила 885 руб. (1770 USD x (26,5 руб/USD - 26 руб/USD)). Поэтому бухгалтер погасил отложенный налоговый актив:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09

- 127,44 руб. - погашен отложенный налоговый актив.

В апреле 2007 г.:

Дебет 01 Кредит 08

- 39 000 руб. - введено в эксплуатацию основное средство.

Курсовые разницы по кредитам и займам

До 2007 г. п. 9 Положения по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденного Приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н, гласил, что задолженность по предоставленному займу или кредиту, который выражен в иностранной валюте, учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату предоставления заимствования. В результате при получении заемных средств делалась такая проводка:

Дебет 51 Кредит 66, 67

- отражено поступление займа по курсу иностранной валюты, установленному на день зачисления денежных средств.

В 2007 г. данное требование из ПБУ 15/01 исключено Приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. N 155н. Однако порядок действий не изменился. Ведь согласно п. 6 ПБУ 3/2006 стоимость заемных обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в

бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли на дату совершения операции.

До 2007 г. разницы, возникающие между суммой кредита (займа), отраженной на день его получения, и суммой кредита (займа), пересчитанной в дальнейшем по текущему курсу доллара США, в качестве суммовых не рассматривались. Ведь в соответствии с п. 6.6 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н, под суммовой разницей следовало понимать разницу между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты, выраженной в иностранной валюте, исчисленной по официальному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету соответствующей кредиторской задолженности, и рублевой оценкой этой кредиторской задолженности, исчисленной по официальному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете. Таким образом, необходимым условием признания суммовой разницы являлось наличие расхода, производя который организация пересчитывала кредиторскую задолженность по текущему официальному курсу. Однако согласно п. 3 ПБУ 10/99 выбытие активов в погашение кредита (займа) расходом не признается. Таким образом, разница между полученной и возвращенной в рублях суммой кредита (займа) суммовой не являлась.

Однако, перечисляя при погашении кредита (займа) сумму, которая больше или меньше полученных средств, заемщик либо нес расход, либо получал доход, величина которого была равна разнице между поступившей и возвращенной суммой. Поэтому отрицательную разницу по основной сумме долга учитывали в составе дополнительных затрат, произведенных в связи с получением займа. В соответствии с п. 20 ПБУ 15/01 такие затраты включаются заемщиком в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены. Таким образом, при возврате кредита (займа) делались следующие проводки:

Дебет 66, 67 Кредит 51

- погашен кредит (заем) по курсу иностранной валюты, установленному на день перечисления денежных средств кредитору (заимодавцу);

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66, 67

- отражена в составе прочих расходов отрицательная разница между суммой кредита (займа), исчисленной по официальному курсу иностранной валюты, на день погашения долга и день поступления денежных средств.

В свою очередь, положительные разницы по основной сумме долга дополнительными затратами не признавались, поскольку приводили к получению дохода. Поэтому их до 2007 г. учитывали в составе прочих доходов, что следовало из Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н. В бухгалтерском учете в день возврата суммы (кредита) займа при возникновении положительной разницы делались следующие проводки:

Дебет 66, 67 Кредит 51

- погашен кредит (заем) по курсу иностранной валюты, установленному на день перечисления денежных средств заимодавцу;

Дебет 66 Кредит 91 субсчет "Прочие доходы"

- отражена в составе прочих доходов положительная разница между суммой кредита (займа), исчисленной по официальному курсу иностранной валюты, на день поступления денежных средств и день погашения долга.

С 2007 г. при пересчете задолженности по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, возникают курсовые разницы, которые следует отражать в составе прочих доходов или расходов (п. 12 ПБУ 3/2006). Таким образом, общий подход к методологии учета последствий изменения курсов иностранной валюты и условных денежных единиц по кредитам и займам остался прежним. Как и раньше при погашении кредита (займа) в случае снижения курса валюты (условной денежной единицы) следует сделать такие проводки:

Дебет 66, 67 Кредит 51

- погашен кредит (заем) по курсу иностранной валюты, установленному на день перечисления денежных средств кредитору (заимодавцу);

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66, 67

- отражена в составе прочих расходов отрицательная курсовая разница между суммой кредита (займа), исчисленной по официальному курсу иностранной валюты, на день погашения долга и день поступления денежных средств.

А в случае увеличения курса иностранной валюты (условной денежной единицы) на момент погашения кредита (займа) записи по счетам бухгалтерского учета будут такими:

Дебет 66, 67 Кредит 51

- погашен кредит (заем) по курсу иностранной валюты, установленному на день перечисления денежных средств заимодавцу;

Дебет 66 Кредит 91 субсчет "Прочие доходы"

- отражена в составе прочих доходов положительная курсовая разница между суммой кредита (займа), исчисленной по официальному курсу иностранной валюты, на день поступления денежных средств и день погашения долга.

Но есть важное нововведение. С 2007 г. пересчет задолженности по кредитам и займам надо также производить в конце каждого месяца.

В налоговом учете согласно п. 1 ст. 269 Налогового кодекса РФ суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу, нормируются в том же порядке, что и проценты по займам. Если распространить действие данной нормы на разницы, возникающие по кредитам (займам), выраженным в иностранной валюте, то положительные разницы по таким заимствованиям, также должны учитываться при сравнении начисленных процентов с нормативной величиной. Это означает, что проценты, начисленные по кредиту (займу), выраженному в иностранной валюте, следует уменьшить на сумму положительной разницы по основной сумме долга. Однако данный подход не исключает налоговых рисков, поскольку предполагает расширенную трактовку п. 1 ст. 269 Налогового кодекса РФ. Чтобы исключить такие риски, разницы по основной сумме долга имеет смысл учитывать в том порядке, который изложен в Письме Минфина России от 25 ноября 2004 г. N 03-03-01-04/1/147. В нем чиновники рекомендуют по окончании каждого отчетного периода и при погашении кредита (займа) положительные разницы относить в полном объеме в состав внереализационных доходов, а отрицательные разницы в пределах норматива, рассчитанного по ст. 269 Налогового кодекса РФ, списывать на внереализационные расходы.

Напомним в этой связи, что в соответствии с п. 1 ст. 269 Налогового кодекса РФ норматив, в пределах которого расходы по кредитам и займам уменьшают налогооблагаемый доход, можно определять двумя способами. Первый способ предполагает сравнение процентной ставки по кредиту (займу) со ставкой рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по рублевым кредитам и по займам в условных денежных единицах). Если договор не предусматривает изменение ставки по кредиту (займу), то в расчет берется ставка рефинансирования Центрального банка РФ, установленная на момент получения кредита. А если договор предусматривает изменение ставки и по кредиту (займу), то расчет норматива производится исходя из ставки рефинансирования, действующей на дату признания расходов. Проценты при методе начисления признаются расходом либо на конец отчетного периода, либо на дату погашения долга, если это произошло до конца отчетного периода.

При втором способе проценты по полученному кредиту (займу) сравниваются со средней величиной процентов, начисленных в том же отчетном периоде по другим кредитам, выданным в одной валюте, на одни и те же сроки под аналогичные обеспечения и в сопоставимых суммах. Процент по кредиту (займу) признается укладываемым в норматив, если не отклоняется более чем на 20 процентов от среднего значения.

При этом в ст. 269 Налогового кодекса РФ под ставкой рефинансирования Центрального банка РФ понимается:

- в отношении кредитов и займов, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия договора, - ставка рефинансирования Центрального банка РФ, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

- в отношении прочих кредитов и займов - ставка рефинансирования Центрального банка РФ, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Теперь рассмотрим учет разниц, которые образуются при пересчете процентов по кредитам и займам. До 2007 г. п. 21 ПБУ 15/01 предписывал учитывать проценты, причитающиеся к оплате по кредитам (займам), выраженным в иностранной валюте, в рублевой оценке по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора. Разницы, возникающие при пересчете суммы процентов из-за колебания курса иностранной валюты, попадали под определение суммовых разниц, данное в п. 6.6 ПБУ 10/99, поскольку проценты по кредиту (займу) в отличие от основной суммы долга признаются расходом. Поэтому суммовые разницы по процентам учитывались в том же порядке, что и сами проценты. А именно, положительные (отрицательные) разницы включались в состав прочих доходов (расходов), уменьшали (увеличивали) затраты на приобретение инвестиционного актива до момента его ввода в эксплуатацию, уменьшали (увеличивали) стоимость товаров (работ, услуг), авансированных за счет заемных средств.

Напомним, что под инвестиционным активом в ПБУ 15/01 понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. Максимальную величину этого времени организация определяет в своей учетной политике.

На счетах бухгалтерского учета возникновение положительных суммовых разниц по процентам отражалось до 2007 г. следующими проводками:

Дебет 66, 67 Кредит 91 субсчет "Прочие доходы"

- отражена положительная суммовая разница;

Дебет 66, 67 Кредит 08

- отражена положительная суммовая разница по процентам, начисленным по кредиту (займу), который направлен на приобретение инвестиционного актива до момента ввода его в эксплуатацию;

Дебет 66, 67 Кредит 60

- отражена положительная суммовая разница по процентам, начисленным по кредиту (займу), за счет которого авансированы товары (работы, услуги).

А при возникновении отрицательных суммовых разниц по процентам следовало делать такие проводки:

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66, 67

- отражена отрицательная суммовая разница;

Дебет 08 Кредит 66, 67

- отражена отрицательная суммовая разница по процентам, начисленным по кредиту (займу), который направлен на приобретение инвестиционного актива до момента ввода его в эксплуатацию;

Дебет 60 Кредит 66, 67

- отражена отрицательная суммовая разница по процентам, начисленным по кредиту (займу), за счет которого авансированы товары (работы, услуги).

Согласно п. 22 ПБУ 15/01 для составления бухгалтерской отчетности пересчет процентов, начисленных на займы, сумма которых выражена в иностранной валюте, производился по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату. Таким образом, суммовые разницы по начисленным процентам нужно было отражать в бухгалтерском учете в последний день каждого отчетного периода (месяца), а также в день фактической уплаты процентов.

С 2007 г. при пересчете задолженности по процентам, выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, возникают курсовые разницы. Они включаются в состав прочих доходов или расходов. На оценку инвестиционных активов, товаров, работ и услуг данные курсовые разницы не влияют.

В целях налогообложения разницы по процентам являются суммовыми, поскольку соответствуют определениям, которые даны в п. 11.1 ст. 250 и пп. 5.1 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ. В Письме от 25 ноября 2004 г. N 03-03-01-04/1/147 Минфин России разъяснил, что такие суммовые разницы на дату оплаты процентов учитываются у заемщика в общеустановленном порядке в составе внереализационных доходов и расходов соответственно. Из этого можно сделать однозначный вывод о том, что суммовые разницы по процентам следует отражать в налоговом учете на дату перечисления процентов. При этом под общеустановленным порядком чиновники, по всей видимости, понимают правила учета суммовых разниц, которые позволяют признавать их при расчете налога на прибыль без каких-либо ограничений. Однако такой вывод неоднозначен, поскольку налоговые инспекторы могут трактовать разъяснения Минфина России в отношении отрицательных суммовых разниц по процентам иначе. А именно, нельзя исключить, что налоговые органы не потребуют учитывать их при расчете налога на прибыль в пределах норматива, установленного ст. 269 Налогового кодекса РФ. Данный вариант учета отрицательных суммовых разниц не согласуется с логикой разъяснений Минфина России, а также с нормами Налогового кодекса РФ, однако полностью исключает налоговые риски.

Пример. Турфирма ООО "Отдых" 15 января 2007 г. получила в банке кредит в сумме 300 000 евро под 11 процентов годовых сроком на 2 месяца. Проценты по кредиту начисляются и погашаются в последний рабочий день каждого месяца, а также в момент погашения кредита - 14 марта 2007 г. Изменение процентной ставки договором не предусмотрено.

Предположим, что ставка рефинансирования Центрального банка РФ на момент выдачи кредита составляла 11 процентов.

Условный курс евро составил:

- 15 января 2007 г. - 34 руб/EUR;

- 31 января 2007 г. - 34,2 руб/EUR;

- 28 февраля 2007 г. - 34,1 руб/EUR;

- 14 марта 2007 г. - 34,3 руб/EUR.

Отчетные периоды по налогу на прибыль у ООО "Отдых" - I квартал, полугодие и 9 месяцев.

В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки.

15 января 2007 г.:

Дебет 51 Кредит 66

- 10 200 000 руб. (300 000 EUR x 34 руб/EUR) - получен кредит.

31 января 2007 г.:

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66

- 52 564,93 руб. (300 000 EUR x 34,2 руб/EUR x 11% x 17 дн. : 365 дн.) - начислены проценты за период с 15 по 31 января включительно;

Дебет 66 Кредит 51
 - 52 564,93 руб. - перечислены банку проценты;
 Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66
 - 60 000 руб. (300 000 EUR x (34,2 руб/EUR - 34 руб/EUR)) - отражена отрицательная курсовая разница;
 Дебет 09 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"
 - 14 400 руб. (60 000 руб. x 24%) - начислен отложенный налоговый актив.
 28 февраля 2007 г.:
 Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66
 - 86 324,38 руб. (300 000 EUR x 34,1 руб/EUR x 11% x 28 дн. : 365 дн.) - начислены проценты за период с 1 - 28 февраля включительно;
 Дебет 66 Кредит 51
 - 86 324,38 руб. - перечислены банку проценты;
 Дебет 66 Кредит 91 субсчет "Прочие доходы"
 - 30 000 руб. (300 000 EUR x (34,2 руб/EUR - 34,1 руб/EUR)) - отражена положительная курсовая разница;
 Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09
 - 7200 руб. (30 000 руб. x 24%) - погашен частично отложенный налоговый актив.
 14 марта 2007 г.:
 Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66
 - 43 415,34 руб. (300 000 EUR x 34,3 руб/EUR x 11% x 14 дн. : 365 дн.) - начислены проценты за период с 1 - 14 марта включительно;
 Дебет 66 Кредит 51
 - 43 415,34 руб. - перечислены банку проценты;
 Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 66
 - 60 000 руб. (300 000 EUR x (34,3 руб/EUR - 34,1 руб/EUR)) - отражена отрицательная курсовая разница.
 В налоговом учете отрицательная суммовая разница, возникшая при погашении кредита, составила 90 000 руб. (300 000 EUR x (34,3 руб/EUR - 34 руб/EUR)).
 В январе и феврале 2007 г. процентные платежи укладывались в норматив, поскольку ставка по кредиту не превышала ставку рефинансирования Центрального банка РФ. Проценты, уплаченные в марте при расчете норматива, надо увеличить на суммовую разницу. Иными словами, с нормативом надо сравнивать такую сумму 133 415,34 руб. (43 415,34 + 90 000).
 Нормируемая величина составит 47 339,18 руб. (10 200 000 руб. x 11% x 1,1 x 14 дн. : 365 дн.). Именно эту сумму процентов можно списать на расходы в налоговом учете в марте 2007 г.
 Разница между расходами по кредиту, списанными в бухгалтерском и налоговом учете, составляет 86 076,16 руб. (43 415,34 руб. + 60 000 руб. - 30 000 руб. + 60 000 руб. - 47 339,18).
 С этой суммы бухгалтер начислил постоянное налоговое обязательство:
 Дебет 99 субсчет "Постоянные налоговые обязательства" Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"
 - 20 658,28 руб. (86 076,16 руб. x 24%) - начислено постоянное налоговое обязательство.
 Одновременно бухгалтер погасил отложенный налоговый актив:
 Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 09
 - 7200 руб. (14 400 - 7200) - погашен отложенный налоговый актив.

Расчеты производятся в иностранной валюте

Как и прежде, в 2007 г. курсовые разницы образуются, если организация производит пересчет валютных средств, а также задолженностей, которые следует погашать в иностранной валюте. Согласно ПБУ 3/2006 такой пересчет производится на:

- дату зачисления денежных средств на банковский счет организации в иностранной валюте или их списания с банковского счета организации в иностранной валюте;
- дату поступления иностранной валюты, денежных документов в иностранной валюте в кассу организации или выдачи их из кассы;
- дату признания доходов организации в иностранной валюте;
- дату признания расходов организации в иностранной валюте;
- дату признания расходов по приобретению материально-производственных запасов;
- дату признания расходов по приобретенной услуге;
- дату утверждения авансового отчета;
- дату признания расходов, которые формируют стоимость внеоборотного актива;
- отчетную дату.

В бухгалтерском учете курсовые разницы учитывают в составе прочих доходов или расходов. Исключение составляет случай, когда в валюте должны погашаться вклады в уставный

капитал. А для целей налогообложения курсовые разницы всегда списывают на внереализационные доходы или расходы. Пересчет обязательств и требований, которые должны быть погашены в иностранной валюте, для целей налогообложения производится так же, как и в бухгалтерском учете - в последний день каждого месяца (пп. 7 п. 4 ст. 271 и пп. 6 п. 7 ст. 272 Налогового кодекса РФ).

Курсовые разницы при реализации товаров, работ, услуг

С курсовыми разницами при продаже товаров сталкиваются экспортеры. В сфере туристического бизнеса - это фирмы, занимающиеся въездным туризмом. При экспорте товаров, работ, услуг курсовые разницы возникают при пересчете дебиторской или кредиторской задолженности перед покупателем, а также при рублевой оценке валютных средств на счетах в банке. Также курсовые разницы образуются в учете у посредников, которые участвуют в экспорте товаров, работ, услуг из России.

Курсовые разницы при покупке товаров, работ, услуг

При покупке импортных товаров, работ, услуг курсовые разницы образуются как при пересчете валютных средств на счетах в банках, так и при исчислении рублевого эквивалента дебиторской и кредиторской задолженности. Также курсовые разницы могут возникнуть в бухгалтерском учете у посредника, который участвует в покупке товаров. Нередко комитент перечисляет валюту, требующуюся для покупки товаров, на счет посредника заранее. При этом, как правило, по условиям договора посредник вправе удержать из полученных средств свое вознаграждение. В этом случае посредник должен отдельно учитывать курсовые разницы по своему вознаграждению и по задолженности перед комитентом. Кроме того, обособленно следует учитывать курсовые разницы по иностранной валюте, которая должна быть перечислена посредником иностранному продавцу. Проиллюстрируем такую ситуацию на примере.

Если посредник рассчитывается с иностранным продавцом за счет собственных валютных средств, в бухгалтерском учете возникают курсовые разницы по средствам на валютном счете, а также по дебиторской задолженности комитента. Кроме того, посредник списывает на расчеты с комитентом курсовые разницы по задолженности перед иностранным продавцом, а также по иностранной валюте, предназначенной для продавца.

В отличие от посредника, комитент отражает все курсовые разницы в своих прочих доходах или расходах. При этом информация о курсовых разницах, отнесенных посредником на расчеты с комитентом, берется из его отчета.

Важно, что курсовые разницы следует показывать в учете того месяца, в котором они возникли, даже в тех случаях, когда отчет посредника датирован более поздним периодом.

Курсовые разницы при покупке основных средств

До 1 января 2006 г. п. 16 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" требовал пересчитывать стоимость основных средств, купленных за иностранную валюту, в рубли в тот момент, когда они будут учтены на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". В противоречие с этой нормой вступал п. 33 Методических указаний по учету основных средств, которые утверждены Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. N 91н. Согласно этому пункту оценка основных средств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету. Возникающая при этом разница между оценкой основных средств, отраженной на счете 01, и оценкой на счете 08 должна списываться на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Причем данная разница в состав курсовых разниц не включалась.

В 2007 г. все противоречия сняты. Приказом Минфина от 27 ноября 2006 г. N 156н из ПБУ 6/01 исключен п. 16, а из Методических указаний по учету основных средств - п. 33. Таким образом, теперь при оценке основных средств, купленных за иностранную валюту, следует руководствоваться ПБУ 3/2006. Из этого вытекает следующее. Пересчет стоимости основного средства в рубли следует производить по курсу, действующему на дату его отражения в составе внеоборотных активов, то есть на счете 08. В дальнейшем курсовые разницы на стоимость основного средства не влияют.

Пример. Турфирма ООО "Ромашка" купила у иностранного поставщика основное средство за 10 000 евро. В процессе монтажа основного средства, выполненного собственными силами ООО

"Ромашка", было истрачено 100 000 руб. Основное средство оплатили после его ввода в эксплуатацию.

Условный курс евро составил на:

- дату получения основного средства - 34 руб/EUR;

- дату его оплаты - 33,8 руб/EUR.

В примере не будет рассматриваться уплата ввозных пошлин, сборов, а также НДС.

Бухгалтер сделал в учете следующие проводки.

В день оприходования оборудования на счете 08:

Дебет 07 Кредит 60

- 340 000 руб. (10 000 EUR x 34 руб/EUR) - оприходовано основное средство;

Дебет 08 Кредит 07

- 340 000 руб. - передано основное средство в монтаж.

В день ввода основного средства в эксплуатацию:

Дебет 08 Кредит 02, 10, 70...

- 100 000 руб. - отражены затраты на монтаж основного средства;

Дебет 01 Кредит 08

- 440 000 руб. (340 000 + 100 000) - введено основное средство в эксплуатацию.

В день оплаты основного средства:

Дебет 60 Кредит 52

- 338 000 руб. (10 000 руб/EUR x 33,8 руб/EUR) - оплачено основное средство;

Дебет 60 Кредит 91 субсчет "Прочие доходы"

- 2000 руб. (10 000 EUR x (34 руб/EUR - 33,8 руб/EUR)) - списана положительная курсовая разница по кредиторской задолженности перед иностранным продавцом.

Отметим, что в налоговом учете курсовые разницы также не влияют на оценку основных средств. Ведь согласно п. 10 ст. 272 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения основные средства, купленные за иностранную валюту, следует оценивать по курсу Центрального банка РФ, действовавшему в тот день, когда право собственности на купленный объект перешло к покупателю.

Курсовые разницы по вкладам в уставный капитал

Выше отмечалось, что по общему правилу курсовые разницы следует списывать в бухгалтерском учете в состав прочих доходов или расходов. Но из этого правила есть важное исключение. Согласно п. 14 ПБУ 3/2006 курсовая разница, связанная с расчетами с учредителями по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, подлежит зачислению на счет 83 "Добавочный капитал".

В налоговом учете согласно пп. 3 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ денежные средства, поступившие от учредителей в качестве вклада в уставный капитал, не учитываются в составе налогооблагаемого дохода. Кроме того, пп. 1 п. 1 ст. 277 Налогового кодекса РФ гласит, что у налогоплательщика-эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи). Из сказанного следует, что для целей налогообложения курсовые разницы по вкладам в уставный капитал на величину доходов и расходов вновь созданной фирмы влияния не оказывают.

Пример. Одним из учредителей Турфирмы ООО "Отдых" является иностранная компания. Ее вклад в уставный капитал ООО "Отдых" составляет 10 000 евро. ООО "Отдых" зарегистрировано в феврале 2007 г. Иностранный учредитель полностью оплатил свой вклад в марте 2007 г.

Условный курс евро составил на:

- дату государственной регистрации ООО "Отдых" - 34 руб/EUR;

- 28 февраля 2007 г. - 34,2 руб/EUR;

- дату оплаты уставного капитала иностранным учредителем - 34,3 руб/EUR.

В бухгалтерском учете ООО "Отдых" сделаны следующие проводки.

В день государственной регистрации ООО "Отдых":

Дебет 75 Кредит 80

- 340 000 руб. (10 000 EUR x 34 руб/EUR) - отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал.

28 февраля 2007 г.:

Дебет 75 Кредит 83

- 2000 руб. (10 000 EUR x (34,2 руб/EUR - 34 руб/EUR)) - отражена положительная курсовая разница по задолженности учредителя.

В день оплаты вклада в уставный капитал:

Дебет 75 Кредит 83

- 1000 руб. (10 000 EUR x (34,3 руб/EUR - 34,2 руб/EUR)) - отражена положительная курсовая разница по задолженности учредителя.

В налоговом учете курсовые разницы по задолженности учредителя не отражаются.

В примере приведена ситуация, когда курс иностранной валюты растет. Но на практике может случиться и так, что курс валюты будет снижаться. Это приведет к появлению отрицательных курсовых разниц. Их следует отражать по дебету счета 83 "Добавочный капитал". Между тем, согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, дебетовые записи по счету 83 возможны лишь в следующих случаях:

- погашения сумм снижения стоимости внеоборотных активов, выявившихся по результатам их переоценки, - в корреспонденции со счетами учета данных активов;
- направления средств на увеличение уставного капитала - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями", либо счетом 80 "Уставный капитал";
- распределения сумм между учредителями организации - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

Очевидно, что все подобные записи предполагают, что по кредиту счета 83 уже накоплен некий остаток, который учредители могут направлять на перечисленные цели. Однако у вновь созданной организации кредитового сальдо по счету 83 скорее всего не будет. А следовательно, списание в дебет счета 83 отрицательных курсовых разниц по вкладам в уставный капитал вступит в противоречие с методикой отражения операций по данному счету.

Между тем вероятность столкнуться с такой проблемой в настоящий момент крайне возрастает. Ведь до 2007 г. ст. 8 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" гласила, что денежные расчеты между резидентами и нерезидентами по операциям с внутренними ценными бумагами осуществляются в валюте Российской Федерации, если иное не установлено Центральным банком РФ. А ФСФР России в Письме от 6 апреля 2005 г. N 05-ОВ-03/5060 сообщила: в связи с тем, что нормативными актами Центрального банка РФ не предусмотрена возможность оплаты внутренних ценных бумаг иностранной валютой и не установлен порядок осуществления валютных операций с внутренними ценными бумагами, оплата акций, размещаемых российскими акционерными обществами, иностранной валютой не допускается.

Но в 2007 г. ст. 8 Федерального закона о валютном регулировании и валютном контроле утратила силу. Следовательно, запрет на расчеты по вкладам в уставный капитал акционерных обществ в иностранной валюте снят. Таким образом, проблема учета отрицательных курсовых разниц по задолженности иностранных учредителей серьезно обострилась. Но поскольку Минфин России и в новом ПБУ 3/2006 не предлагает иной альтернативы, остается принять тот факт, что отрицательные курсовые разницы могут формировать дебетовое сальдо по счету 83 "Добавочный капитал". Очевидно, в бухгалтерском балансе такой показатель следует отражать по строке 420 в круглых скобках. По крайней мере, такой вывод следует из п. 12 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. N 67н.

Пример. Одним из акционеров туроператора ОАО "Океан" является иностранная организация. Стоимость принадлежащих ей акций ОАО "Океан" составляет 50 000 долларов США. ОАО "Океан" зарегистрировано в феврале 2007 г. Иностранный учредитель полностью оплатил свои акции в марте 2007 г.

Условный курс доллара США составил на:

- дату государственной регистрации ОАО "Океан" - 26,5 руб/USD;
- 28 февраля 2007 г. - 26,3 руб/USD;
- дату оплаты уставного капитала иностранным учредителем - 26 руб/USD.

В бухгалтерском учете ОАО "Океан" сделаны следующие проводки.

В день государственной регистрации ОАО "Океан":

Дебет 75 Кредит 80

- 1 325 000 руб. (50 000 USD x 26,5 руб/USD) - отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в уставный капитал.

28 февраля 2007 г.:

Дебет 83 Кредит 75

- 10 000 руб. (50 000 USD x (26,5 руб/USD - 26,3 руб/USD)) - отражена отрицательная курсовая разница по задолженности учредителя.

В день оплаты акций:

Дебет 83 Кредит 75

- 15 000 руб. (50 000 USD x (26,3 руб/USD - 26 руб/USD)) - отражена отрицательная курсовая разница по задолженности учредителя.

Глава 4. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ТУРИСТИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

4.1. Учет доходов

4.1.1. Характеристики доходов туристических организаций

Учет доходов регламентируется Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организаций" (ПБУ 9/99) (Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н), гл. 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль".

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества), а также погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Не признаются доходами организации поступления от других физических и юридических лиц:

- сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала, доверителя;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности (доходы по основному виду деятельности или выручка от реализации);
- прочие поступления, которые включают в себя:
 - а) прочие доходы;
 - б) чрезвычайные доходы.

Выручка от реализации является доходом по основному виду деятельности и признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации (в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива);
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Обычные виды деятельности указаны в уставе организации в разделе "Виды деятельности". Однако часто в этом разделе бывает запись, что организация вправе осуществлять любую деятельность, не запрещенную законодательством. В данном случае доходы считаются полученными от обычных видов деятельности, если организация получает доходы регулярно (более двух раз в течение года) и их величина превышает 5% от совокупного дохода организации.

Процесс формирования выручки от реализации туристических услуг зависит от того, по каким договорам реализуется турпродукт. Турагент может реализовывать турпутевки по договорам комиссии, поручения или агентским договорам. Основное отличие посреднических договоров друг от друга заключается в том, от чьего имени (турагента или туроператора) осуществляется сделка.

Виды посреднических договоров

Наименование посреднических договоров:	Туроператорская деятельность:	Турагентская деятельность:
Договор комиссии	Комитент	Комиссионер
Договор поручения	Доверитель	Поверенный
Договор агентского соглашения	Принципал	Агент

В соответствии со ст. 971 Гражданского кодекса РФ по договору поручения поверенный обязуется от имени и за счет доверителя совершить определенные действия. Поверенный выполняет конкретные указания доверителя, поэтому права и обязанности по такой сделке возникают у туроператора.

В ст. 990 Гражданского кодекса РФ установлены правила договора комиссии. По такому договору комиссионер совершает одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Комиссионер - турагентство, а комитент - туроператор. В данной ситуации за сделку отвечает сам турагент, даже если туроператор назван в сделке.

Статья 1005 Гражданского кодекса РФ регулирует заключение агентского договора. Он представляет собой совокупность двух выше описанных договоров. Агент может заключать сделку от своего имени, но за счет принципала - это аналогично договору комиссии. Также агент может заключить договоры от имени и за счет принципала - это аналогично договору поручения. В данном случае агент - это турагентство, а принципал - туроператор.

Турагент за реализацию турпутевок получает от туроператора вознаграждение в виде:

- процента от стоимости реализованного продукта;
- фиксированной суммы;
- разницы между ценой, установленной туроператором, и фактической ценой реализации.

Основные характеристики посреднических договоров

Вид договора	От чьего имени совершается сделка	У кого возникают права и обязанности по сделке	Нужно ли представлять отчет по сделке
Договор комиссии	От имени комиссионера, но за счет комитента (п. 1 ст. 990 ГК РФ)	У комиссионера (п. 1 ст. 990 ГК РФ)	Нужно (ст. 999 ГК РФ)
Договор поручения	От имени и за счет доверителя (п. 1 ст. 971 ГК РФ)	У доверителя (п. 1 ст. 971 ГК РФ)	Нужно, если это указано в договоре или требуется исходя из характера поручения (ст. 974 ГК РФ)
Договор агентского соглашения	От имени агента или от имени принципала, но всегда за счет принципала (п. 1 ст. 1005 ГК РФ)	У агента, если сделка совершена от его имени, или у принципала, если сделка совершена от его имени (п. 1 ст. 1005 ГК РФ)	Нужно (п. 1 ст. 1008 ГК РФ)

Выручка от реализации турпутевок по договору возмездного оказания услуг у туроператора определяется как сумма денежных средств, полученных от туристов, турагентств, за реализованные турпутевки.

Выручка от реализации у турагентств, работающих по посредническим договорам, определяется как сумма комиссионных вознаграждений, или как сумма разниц между продажной и покупной стоимостью турпутевок.

Выручка от реализации турпродуктов учитывается по кредиту активно-пассивного счета 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка", по дебету которого отражаются расходы по формированию и реализации турпродукта, а также начисленный НДС со стоимости туристических услуг. Сальдо по счету 90 "Продажи" отражает финансовый результат от реализации туристических услуг.

4.1.2. Прочие доходы и расходы

Учет и отражение в отчетности доходов и расходов регламентированы ПБУ 9/99 "Доходы организации" и ПБУ 10/99 "Расходы организации".

Суммы доходов, расходов и финансовые результаты рассчитываются для отражения в форме N 2 нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода.

Все расходы организации, а также показатели, имеющие отрицательные значения, в Отчете показывают в круглых скобках.

Если рекомендованный Минфином России образец формы N 2 не содержит каких-либо строк, необходимых для полного и достоверного отражения информации о доходах и расходах, организация должна внести в Отчет нужные строки самостоятельно.

В частности, согласно п. 22 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" доходы и расходы в Отчете должны показываться с подразделением на обычные прочие. Однако в образце формы N 2, рекомендованном в Приказе Минфина России от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности", нет отдельных строк для отражения чрезвычайных доходов и расходов - их отражают в составе прочих расходов.

При формировании Отчета за 2006 г. в графе 3 "За отчетный период" отражаются обороты по счетам за 2006 г., в графе 4 "За аналогичный период предыдущего года" - обороты за 2005 г. Их переносят в Отчет из графы 4 формы N 2 за прошлый год. Аналогично - в последующие периоды.

Заполнение раздела "Доходы и расходы по обычным видам деятельности". Согласно п. 5 ПБУ 9/99 доходами от обычных видов деятельности признается выручка от продажи продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг. Однако в п. 4 этого ПБУ указано, что в бухгалтерском учете и отчетности организация самостоятельно определяет, какие поступления относятся к доходам от обычных видов деятельности, какие - к прочим доходам исходя из характера деятельности, вида доходов и условий их получения. В частности, организация может принять решение, что обычным считается вид деятельности, если доля доходов от него составляет более 5% от общей суммы доходов, или, например, доходы носят устойчивый характер (систематичность их получения) и т.п.

При составлении формы N 2 в составе расходов по обычным видам деятельности следует отразить все затраты, связанные с получением доходов, которые организация отражает в бухгалтерском учете и отчетности как доходы по обычным видам деятельности.

Доходы по обычным видам деятельности отражаются в бухгалтерском учете по кредиту счета 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка". Расходы, которые организация понесла в связи с осуществлением обычных видов деятельности, при формировании финансового результата списываются со счетов учета затрат (20, 44 и т.д.) в дебет счета 90 субсчет 2 "Себестоимость продаж".

По строке 050 отражается финансовый результат от продажи продукции (товаров, работ, услуг).

К прочим доходам и расходам относятся те доходы и расходы, которые отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

По статьям прочих доходов и расходов отражаются доходы и расходы:

- от участия в уставных капиталах других организаций, например дивиденды по акциям;
- от участия в совместной деятельности;
- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе объектов интеллектуальной собственности (если это не является основным видом деятельности для организации);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, например дебиторской задолженности, ценных бумаг (если такие доходы не отражены в разделе "Доходы и расходы по обычным видам деятельности" формы N 2);
- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, в том числе объектов интеллектуальной собственности (если это не является основным видом деятельности для организации);
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (если это не является основным видом деятельности для организации);
- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов (если такие доходы не указаны в разделе "Доходы и расходы по обычным видам деятельности");
- остаточная стоимость выбывших основных средств и других активов;

- расходы, связанные с оплатой банковских услуг (кроме процентов по предоставленным кредитам);
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- налоги и сборы, относимые на финансовые результаты (например, налог на имущество организаций, транспортный налог);
- расходы по содержанию законсервированных производственных мощностей и объектов, мобилизационных мощностей;
- расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг (оплата консультационных и посреднических услуг, депозитарных услуг и т.п., кроме расходов, отраженных по строке 070 "Проценты к уплате"), если эти расходы не являются расходами по обычным видам деятельности организации;
- расходы, связанные с аннулированием производственных заказов (договоров), прекращением производства, не давшего продукции;
- причитающиеся организации штрафы, пени, неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, причитающиеся к уплате организацией;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- отрицательные курсовые разницы;
- сумма уценки активов (производственных запасов, готовой продукции и товаров);
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- убытки от списания ранее присужденных долгов по хищениям, по которым исполнительные документы возвращены судом в связи с несостоятельностью ответчика;
- убытки от хищений материальных и иных ценностей, виновники которых решением суда не установлены;
- судебные расходы;
- прочие расходы.

На величину окончательного финансового результата фирмы влияние оказывают так называемые чрезвычайные доходы и расходы, обусловленные форс-мажорными обстоятельствами (поступления или потери как последствия таких обстоятельств, как стихийные бедствия, пожары, аварии). Чрезвычайные доходы учитываются сегодня в составе прочих доходов и расходов.

В составе прочих расходов отчетного периода могут быть отражены также затраты на НИОКР по работам, не давшим положительного результата.

Итоги, полученные предприятием в результате реализации, а также прочих операций, отражаются по строке 140. Сумма в строке 140 должна быть равна финансовому результату, сформированному на счете 99 "Прибыли и убытки" субсчет "Финансовые результаты деятельности до налогообложения". На этот субсчет счета 99 списывается сальдо со счетов 90-9 (прибыль: убыток от обычных видов деятельности), 91-9 (сальдо прочих доходов и расходов).

4.1.3. Учет реализации туристических услуг

Учет у туроператора при реализации турпутевок
по посредническим договорам с участием в расчетах

Договор заключен таким образом, что деньги за реализованные турпутевки поступают в кассу или на расчетный счет турагента.

Пример. Туроператорская фирма ООО "Бива" предоставила для реализации турагенту ООО "Вавилон" по договору агентского соглашения с участием в расчетах 10 путевок к Черному морю стоимостью 150 000 руб. (по продажным ценам). По заключенному между ними договору агентское вознаграждение составляет 10% от розничной цены тура.

В августе 2006 г. турагент реализовал 10 путевок, перевел деньги за путевки на расчетный счет туроператора за вычетом комиссии и представил туроператору отчет о реализации.

Расходы туроператора по формированию одного тура составили 11 000 руб., в том числе НДС - 1678 руб.

На основании приказа об учетной политике туроператор учитывает реализацию по "отгрузке".

В бухгалтерском учете необходимо выполнить бухгалтерские записи, которые представлены ниже.

При предоставлении туроператором в связи с "горящими сроками" турагенту дополнительной скидки для покупателей уменьшается выручка от реализации у туроператора. Изменение величины агентского вознаграждения отражается в отчете турагента.

Хозяйственная операция	Сумма хозяйственной операции	Номер счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
Отражены расходы по формированию туров	110 000 (11 000 руб. x 10)	20 "Основное производство"	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Учтен входной НДС по расходам на формирование туров	16 780	19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Списана себестоимость туров на готовую продукцию	110 000	43 "Готовая продукция"	20 "Основное производство"
Отражена передача турпутевок на реализацию турагенту	110 000	45 "Товары отгруженные"	43 "Готовая продукция"
Начислено комиссионное вознаграждение турагенту за вычетом НДС	12 712 (150 000 руб. x 10% (1 - 18% / 118% x 100%))	44 "Расходы на продажу"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Учтен НДС по вознаграждению турагента	2 288 (15 000 руб. x 15% / 118% x 100%)	19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Получены на расчетный счет денежные средства от турагента (за вычетом вознаграждения)	135 000 (150 000 руб. - 15 000 руб.)	51 "Расчетные счета"	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Отражена выручка от реализации турпутевок покупателю (по продажным ценам)	150 000	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	90 "Продажи"
Начислен НДС с выручки от реализации турпутевок	22 881 (150 000 руб. x 18% / 118% x 100%)	90 "Продажи"	68, субсчет "Расчеты по НДС"
Списана себестоимость реализованных туров	110 000	90 "Продажи"	45 "Товары отгруженные"
Списано комиссионное вознаграждение	12 712	90 "Продажи"	44 "Расходы на продажу"
Выполнен зачет задолженности турагента за реализованные путевки суммой комиссионного вознаграждения	15 000	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
Списан "входной" НДС по комиссионному вознаграждению в счет уменьшения задолженности перед бюджетом	2 288	68, субсчет "Расчеты по НДС"	19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"
Принят к вычету НДС по оплаченным расходам по формированию туров	16 780	68, субсчет "Расчеты по НДС"	19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"
Отражена прибыль от реализации туров	4 407 (150 000 - 22 881 - 110 000 - 12 712)	90, субсчет "Прибыль/убытки от продаж"	99 "Прибыли и убытки"

Учет у турагента при реализации турпутевок
по посредническим договорам с участием
в расчетах

Турагент, осуществляя посредническую деятельность, полученные от туроператора путевки учитывает за балансом по согласованной в договоре цене.

Поступления денежных средств в пользу туроператора в составе выручки от реализации у турагента не показываются, а учитываются в составе кредиторской задолженности перед туроператором.

Рассмотрим пример. Собственные расходы, связанные с реализацией этой партии путевок, у турагента составили 8000 руб. (зарплата работников). На основании приказа об учетной политике турагент учитывает реализацию по "отгрузке".

Хозяйственная операция	Сумма хозяйственной операции	Номер счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
Получены путевки от туроператора по согласованным	150 000	004 "Товары, принятые на комиссию"	

ценам			
Отражены расходы, связанные с реализацией турпутевок	8 000	44 "Расходы на продажу"	70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расходы по социальному страхованию и обеспечению"
Отражена кредиторская задолженность туроператору по реализованным турпутевкам	150 000	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Получены денежные средства от покупателей на расчетный счет	150 000	51 "Расчетные счета"	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
Списаны реализованные путевки с забалансового счета	150 000	004 "Товары, принятые на комиссию"	
Перечислены туроператору денежные средства за проданные путевки (за вычетом агентского вознаграждения)	135 000 (150 000 - 15 000)	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	51 "Расчетные счета"
Отражена выручка от реализации в виде агентского вознаграждения	15 000 (150 000 x 10%)	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	90, субсчет "Выручка"
Начислен НДС с агентского вознаграждения	2 288 (15 000 x 18% / 118%)	90, субсчет "НДС"	68, субсчет "Расчеты по НДС"
Списаны расходы, связанные с реализацией путевок	8 000	90, субсчет "Себестоимость продаж"	44 "Расходы на продажу"
Отражена прибыль от агентской деятельности	4 712	90, субсчет "Прибыль/убытки от продаж"	99 "Прибыли и убытки"

Учет у туроператора при реализации турпутевок
по посредническим договорам без участия
в расчетах

Договор заключен таким образом, что деньги за реализованные турпутевки поступают в кассу или на расчетный счет туроператора минуя счета или кассу турагента. В этом случае туроператор оплачивает услуги турагента в размере, установленном договором, перечисляя денежные средства со своего счета на счет турагента.

Пример. Турагент ООО "Крылов" реализует путевки, предоставленные ему туроператором ООО "Тюльпан" по агентскому договору без участия в расчетах. Покупатели оплачивают туры путем перечисления денежных средств на расчетный счет туроператора. В августе 2006 г. было реализовано и оплачено пять путевок в Италию на общую сумму 150 000 руб. Агентское вознаграждение установлено в размере 5%. Расходы по формированию туров для туроператора составили 120 000 руб. Услуги, оказанные на территории Италии, НДС не облагаются. Порядок

определения места реализации услуги при выездном туризме изложен в п. 5 Приказа МНС России от 20 октября 2000 г. N БГ-3-03/447. "Входной" НДС по расходам, произведенным туроператором по не облагаемой НДС деятельности, учитывается в составе расходов.

Хозяйственная операция	Сумма хозяйственной операции	Номер счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
Отражены расходы по формированию туров	120 000	20 "Основное производство"	60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Списана себестоимость туров на готовую продукцию	120 000	43 "Готовая продукция"	20 "Основное производство"
Отражена передача турпутевок на реализацию турагенту	120 000	45 "Товары отгруженные"	43 "Готовая продукция"
Получены на расчетный счет денежные средства от туристов	150 000	51 "Расчетные счета"	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
Отражена выручка от реализации турпутевок покупателю (по продажным ценам)	150 000	62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	90, субсчет "Выручка"
Списана себестоимость реализованных туров	120 000	90, субсчет "Себестоимость продаж"	45 "Товары отгруженные"
Отражено комиссионное вознаграждение турагенту в составе расходов на реализацию туров	7 500 (150 000 x 5%)	44 "Расходы на продажу"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Перечислено вознаграждение турагенту	7 500	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	51 "Расчетные счета"
Списано комиссионное вознаграждение на реализацию	7 500	90, субсчет "Себестоимость продаж"	44 "Расходы на продажу"
Отражена прибыль от реализации туров	22 500 (150 000 - 120 000 - 7500)	90, субсчет "Прибыль/убыток от продаж"	99 "Прибыли и убытки"

Учет у турагента при реализации турпутевок
по посредническим договорам без участия
в расчетах

Хозяйственная операция	Сумма хозяйственной операции	Номер счета	
		дебет	кредит

1	2	3	4
Получены путевки от туроператора по согласованным ценам	150 000	004 "Товары, принятые на комиссию"	
Списаны реализованные путевки с забалансового счета	150 000	-	004 "Товары, принятые на комиссию"
Отражены расходы, связанные с реализацией турпутевок	2 000	44 "Расходы на продажу"	70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"
Отражена выручка от реализации в виде агентского вознаграждения	7 500 (150 000 x 5%)	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	90, субсчет "Выручка"
Начислен НДС с агентского вознаграждения	1 144 (7500 x 18% / 118%)	90, субсчет "НДС"	68, субсчет "Расчеты по НДС"
Получены денежные средства от туроператора за реализованные турпутевки на расчетный счет	7 500	51 "Расчетные счета"	76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"
Списаны расходы, связанные с реализацией путевок	2 000	90, субсчет "Себестоимость продаж"	44 "Расходы на продажу"
Отражена прибыль от агентской деятельности	4 356 (7500 - 1144 - 2000)	90, субсчет "Прибыль/убыток от продаж"	99 "Прибыли и убытки"

4.2. Учет расходов

4.2.1. Виды и порядок учета расходов туристической фирмы

Наиболее полно состав затрат туристических фирм и порядок их учета определен в Приказе Государственного комитета РФ по физической культуре и туризму (ныне Федеральное агентство по туризму) от 4 декабря 1998 г. N 402 "Об утверждении Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью".

Туристическим фирмам в качестве типовой рекомендуется группировка затрат по отношению к производственному процессу на производственные, то есть связанные с производством турпродукта, и коммерческие, к которым относятся затраты, связанные с продвижением и продажей турпродукта.

Производственные затраты включают в себя:

- затраты на приобретение прав на услуги сторонних организаций, используемые при производстве турпродукта. К ним относятся затраты на приобретение прав на услуги по размещению и проживанию; по транспортному обслуживанию; по питанию; по экскурсионному обслуживанию; по медицинскому обслуживанию, лечению и профилактике заболеваний; по визовому обслуживанию (а также затраты, связанные с оформлением турпоездки); по услугам культурно-просветительского, культурно-развлекательного и спортивного характера; по добровольному страхованию от несчастных случаев, болезней и медицинскому страхованию в период турпоездки; по обслуживанию гидами-переводчиками и сопровождающими иные услуги, используемые при производстве турпродукта;

- затраты, связанные с деятельностью производственного персонала. Под производственным персоналом понимаются работники, непосредственно занятые производством турпродукта, как состоящие в штате, так и выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера. К этой категории затрат относятся затраты на оплату труда производственного персонала; отчисления на социальные нужды; затраты, связанные со служебными разъездами производственного персонала;

- затраты подразделений туристической фирмы, участвующих в производстве турпродукта. К указанным подразделениям относятся гостиницы, дома отдыха, мотели, кемпинги, спортивные сооружения, специальный туристический транспорт и т.д.;

- косвенные (накладные) затраты. Состав последней группы производственных затрат рассмотрим отдельно.

К косвенным затратам относятся:

- затраты, связанные с организацией производства турпродукта (оплата труда работников управления с отчислениями на социальные нужды; командировочные расходы, включая расходы по оформлению загранпаспортов и других выездных документов сотрудникам туристической организации; затраты на аренду, содержание и эксплуатацию зданий и помещений административного назначения, в том числе затраты на коммунальные услуги, ремонт и техническое обслуживание; затраты на пожарную и сторожевую охрану зданий, сооружения и другого имущества; затраты на транспортное обслуживание работников туристической фирмы; затраты на содержание и эксплуатацию вычислительной техники и оргтехники, включая затраты на их ремонт и техническое обслуживание; амортизацию всех видов имущества; затраты, связанные с освоением новых туров (стажировка сотрудников по иностранному языку в странах выезда туристов и странах, откуда приезжают туристы); оплату услуг связи (телефонной, почтовой, мобильной и т.д.); затраты на приобретение специальных бланков (сток-билетов, бланков турпутевок, ваучеров, бланков учета и отчетности), канцелярских принадлежностей; оплату услуг банков; оплату процентов по кредитам; оплату информационных, аудиторских и консультационных услуг; затраты по подготовке и переподготовке кадров; платежи по обязательному страхованию и добровольному страхованию имущества туристической фирмы, а также гражданской и профессиональной ответственности туристической фирмы (не более 1% от выручки от реализации турпродукта); отчисления на создание разрешенных законодательством резервов; представительские расходы; отчисления в специальные отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды; налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления, относимые на себестоимость; прочие затраты, связанные с производством турпродукта, в том числе затраты, связанные с технологическими потерями, возникающими из-за неустойчивости туристами части услуг, права на которые приобретаются частями, блоками и иными неразделяемыми комплексами, для целей производства турпродукта, в частности услуг по фрахтованию всей или части вместимости транспортного средства (чартер) у перевозчика или иного организатора чартерных программ, по приобретению блока мест в транспортном средстве (блок-чартер), выполняющем регулярный или чартерный рейс, и т.д.

Коммерческие затраты включают:

- затраты, связанные с деятельностью точек реализации (турагентств) в качестве подразделений туристической организации, как выделенных на отдельный баланс, так и необособленных. При этом состав коммерческих расходов в большей части дублирует состав перечисленных выше накладных расходов туристической организации по туроператорской деятельности, только в этом случае эти накладные расходы по своему содержанию относятся к деятельности точек реализации (турагентства). Исключение составляет, во-первых, категория прочих затрат, которой нет в составе затрат турагентства, и, во-вторых, категория затрат на рекламу, которой нет в составе накладных расходов туроператора;

- затраты на рекламу (целенаправленное информационное воздействие на потребителя для продвижения туристских продуктов на рынке сбыта), включают затраты на: разработку и издание рекламных изданий (иллюстрированных каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.д.); разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных фирменных пакетов, приобретение и изготовление рекламных сувениров; рекламные мероприятия через СМИ (объявление в печати, передачи на радио и телевидении); световую и иную наружную рекламу; приобретение, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино- и видеофильмов; изготовление стенов, муляжей, рекламных щитов, указателей; хранение, экспедирование и таможенное оформление рекламных материалов; проведение иных рекламных мероприятий; на организацию и участие в выставках, направленных на продвижение турпродукта.

Порядок учета затрат в туристической фирме

Учет затрат на производство, продвижение и продажу турпродукта осуществляется в целях обеспечения оперативного, достоверного и полного получения информации о материальных, трудовых, денежных и иных затратах на производимый турпродукт.

Учет затрат осуществляется на основе оформленной в установленном законодательством порядке первичной учетной документации. Она должна обеспечивать возможность учета затрат на производство турпродукта по объектам их учета, в необходимых случаях в разрезе статей калькуляции и элементов затрат, а также в соответствии с требованиями внутрипроизводственных расчетов.

Учет затрат на производство турпродукта осуществляется на счете 20 "Основное производство" и организуется в туризме, как правило, по позаказному методу. В соответствии с данным методом объектом учета затрат является отдельный заказ на производство конкретного турпродукта или группы типовых турпродуктов либо совокупность заказов на производство турпродуктов.

При этом могут быть открыты субсчета по направлениям туристической деятельности, осуществляемой туристической фирмой (организация выездного туризма, организация приема туристов и т.д.), или по видам туризма (водный, горный, пеший и т.д.).

В учете приобретенные для целей производства турпродукта права на услуги сторонних организаций отражаются по ценам приобретения, включая наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, оплаченные посредническими организациями, а также таможенные пошлины.

Затраты подразделений туристической фирмы, выполняющих отдельные работы, услуги, которые используются при производстве турпродукта, учитываются на счете 23 "Вспомогательное производство". К указанным подразделениям относятся гостиницы, дома отдыха, мотели, кемпинги, спортивные сооружения, специальный туристический транспорт и т.д.

Косвенные (накладные) расходы учитываются в туристической фирме в основном на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

Затраты, производимые туристической фирмой в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, учитываются предварительно на счете 97 "Расходы будущих периодов", включая затраты, учитываемые на данном счете согласно плану счетов бухгалтерского учета.

Кроме того, в соответствии со спецификой деятельности, осуществляемой туристической фирмой, на данном счете могут учитываться затраты на приобретение прав сторонних организаций, которые предполагается использовать для производства турпродукта как в текущем отчетном периоде, так и в следующих отчетных периодах при конкретном условии. Указанные права должны приобретаться комплексно на длительный срок их использования. Данные затраты учитываются в разрезе их видов (на приобретение прав на услуги по перевозке, по размещению, питанию и т.д.).

Затраты на приобретение прав на услуги сторонних организаций, учтенные на счете 97 "Расходы будущих периодов", списываются в дебет счета 20 "Основное производство" после заключения договора на производство турпродукта, который должен формироваться из указанных прав.

В случае невозможности использования в производстве турпродукта всех прав, приобретенных нераздельными комплексами в течение срока их действия, данные права могут продаваться туристической фирмой обособленно от турпродуктов.

В этой ситуации стоимость приобретенных продаваемых обособленно от турпродукта прав на отдельные услуги, учтенная по дебету счета 97, отражается сразу по дебету счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж" в корреспонденции с кредитом счета 97 для обеспечения раздельного учета расходов и доходов по таким операциям.

Стоимость не использованных при производстве турпродукта и не проданных обособленно от турпродукта прав на услуги сторонних организаций с длительным сроком действия по истечении срока их действия отражается на счете 26 "Общехозяйственные расходы" и подлежит включению в себестоимость турпродукта как технологические потери.

Коммерческие расходы, связанные с продвижением и продажей турпродукта, учитываются туристическими фирмами на счете 44 "Расходы на продажу" и ежемесячно относятся на себестоимость проданных турпродуктов путем их списания в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Стоимость продаж".

Учет затрат туристической фирмы по торговой, сбытовой или иной посреднической деятельности ведется с применением Приказа Государственного комитета РФ по торговле "Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания".

4.2.2. Способы распределения в туризме общехозяйственных расходов между видами деятельности и объектами учета

При решении задачи о распределении в конце отчетного периода (ежемесячно) общехозяйственных расходов туристических фирм следует различать две задачи:

1. Распределение общехозяйственных расходов между видами деятельности в туризме, например между туроператорской и турагентской видами деятельности.

2. Распределение общехозяйственных расходов уже внутри туроператорской деятельности по объектам учета затрат (отдельным заказам на турпутевки, разным видам турпродуктов, дифференцированным по регионам, по набору услуг и т.д.).

Первая задача возникает у туристических фирм в связи со следующей причиной. Обеспечить раздельный учет выручки от продаж услуг в рамках туроператорской и турагентской деятельности путем использования отдельных субсчетов третьего и выше порядка счета 90 "Продажи", субсчет "Выручка от продаж" легко. Однако практически невозможно обеспечить раздельный учет затрат по этим видам деятельности.

Теоретически общехозяйственные расходы по туроператорской деятельности должны учитываться на одноименном счете бухгалтерского учета 26, а общехозяйственные расходы по турагентской деятельности должны учитываться на счете 44 "Расходы на продажу".

Но на практике бывает трудно разделить затраты между туроператорской (счет 26) и турагентской (счет 44) видами деятельности. Это связано с тем, что при осуществлении туристическими фирмами туроператорской и турагентской деятельности одновременно используются одни и те же помещения, телефонные номера, оргтехника, канцтовары. А имеющиеся у туристических фирм свои точки реализации - турагентства также могут заниматься как продажей путевок собственного производства, так и продажей по посредническим договорам путевок других туроператоров. Кроме того, в небольших турфирмах, как правило, один и тот же управленческий персонал курирует как туроператорскую, так и турагентскую деятельность.

При решении первой задачи, то есть при распределении общехозяйственных расходов между видами деятельности, в туризме следует руководствоваться учетной политикой туристической фирмы. В учетной политике необходимо выбрать базу распределения, которой может быть, например, выручка от продаж в рамках туроператорской и турагентской деятельности.

При решении второй задачи, то есть при распределении общехозяйственных расходов внутри туроператорской деятельности по объектам учета затрат, следует использовать один из методов, рекомендуемых отраслевым законодательством по учету затрат в туризме. Согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью (утв. Приказом Госкомитета РФ по физкультуре и туризму от 4 декабря 1998 г. N 402) общехозяйственные расходы распределяются между объектами учета затрат на основе одного из специальных методов (расчетов), который выбирается туристической фирмой исходя из цели выявления наиболее точной себестоимости объекта учета затрат:

- пропорционально сумме оплаты труда работников, прямо включаемой в затраты по объекту учета;
- пропорционально прямым затратам, отнесенным на объект учета;
- пропорционально плановой себестоимости объектов учета.

Выбранный метод распределения общехозяйственных расходов отражается в учетной политике и должен применяться туристической фирмой в течение отчетного года. Рассмотрим названные методы распределения общехозяйственных расходов в туризме на примерах.

Пример. Предположим, что туристическая фирма имеет следующие фактические затраты на отчетный период:

1. Прямые затраты (Дебет 20 "Основное производство"), тыс. руб. - 6000, в том числе по типовым турам (дебет субсчетов к счету 20):

Франция - 2000, в том числе оплата труда - 1000;

Италия - 3000, в том числе оплата труда - 900;

Санкт-Петербург - 800, в том числе оплата труда - 300;

Золотое кольцо - 400, в том числе оплата труда - 200.

2. Косвенные (накладные) затраты (Дебет 26 "Общехозяйственные расходы"), тыс. руб. - 500.

Рассмотрим на базе этих исходных данных распределение общехозяйственных расходов туристической фирмы тремя возможными способами.

Первый способ.

Распределение общехозяйственных расходов пропорционально сумме оплаты труда работников, прямо включаемой в затраты по объектам учета.

Вид тура	ОТ в прямых затратах, тыс. руб.	ОТ в прямых затратах, %	Распределение общехозяйственных расходов, тыс. руб.
1	2	3 = 2 / итог 2	4 = 3 x Дебет 26 / 100% (Дебет 26 = 500 тыс. руб.)
Франция	1000	42,0	210
Италия	900	37,0	185
Санкт-Петербург	300	13,0	65
Золотое кольцо	200	8,0	400
Итого	2400	100,0	500

В столбце 4 таблицы представлен результат распределения общехозяйственных расходов по типовым турам с использованием рассматриваемого метода.

Полученные в результате расчета суммы списываются со счета 26 "Общехозяйственные расходы" на соответствующие субсчета счета 20 "Основное производство" при использовании традиционного метода группировки и списания затрат.

При использовании аналога метода "директ-костинг" общехозяйственные расходы в общей сумме без учета их распределения по объектам учета списываются со счета 26 в дебет счета 90 "Продажи". Тем не менее при использовании аналога метода "директ-костинг" у туристической фирмы все равно возникает необходимость распределять общехозяйственные расходы при калькулировании себестоимости каждой путевки.

Второй способ.

Рассмотрим распределение общехозяйственных расходов пропорционально прямым затратам, относимым на объект учета.

Вид тура	Прямые затраты, тыс. руб.	Прямые затраты, %	Распределение общехозяйственных расходов, тыс. руб.
1	2	3 = 2 / итог 2	4 = 3 x Дебет 26 / 100% (Дебет 26 = 500 тыс. руб.)
Франция	2000	32,0	160
Италия	3000	48,0	240
Санкт-Петербург	800	13,0	65
Золотое кольцо	400	7,0	35
Итого	6200	100,0	500

В столбце 4 таблицы представлен результат распределения общехозяйственных расходов по типовым турам с использованием рассматриваемого метода.

Третий способ.

Распределение общехозяйственных расходов пропорционально плановой себестоимости объектов учета.

В данном случае за основу берутся плановые калькуляции себестоимости отдельных туров и планируемый уровень общехозяйственных расходов.

Так, например, в следующем отчетном периоде согласно калькуляциям затрат на одну путевку плановая себестоимость отдельных туров составит:

Франция - 45 000;

Италия - 40 000;

Санкт-Петербург - 5000;

Золотой кольцо - 2000.

Планируемый уровень общехозяйственных расходов составит 500 руб.

Вид тура	Плановая себестоимость отдельных туров, тыс. руб.	Плановая себестоимость отдельных туров, %	Распределение общехозяйственных расходов, тыс. руб.
----------	---	---	--

1	2	3 = 2 / итог 2	4 = 3 x Плановый уровень общехозяйственных расходов = 500 тыс. руб. / 100%
Франция	45 000	49,0	245
Италия	40 000	43,0	215
Санкт-Петербург	5 000	6,0	30
Золотое кольцо	2 000	2,0	10
Итого	92 000	100,0	500

При данном методе распределения общехозяйственных расходов могут возникать отклонения, связанные с невыполнением или перевыполнением плановой программы по себестоимости отдельных туров и по сумме общехозяйственных расходов. Поэтому данный метод может быть использован при достаточно высоком уровне планирования и только в стабильных экономических условиях.

4.2.3. Начисление амортизации в целях бухгалтерского учета

Учет основных средств регламентирован ПБУ 6/01 "Учет основных средств" (утв. Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. N 26н), а также Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств (утв. Приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. N 91н).

Согласно ПБУ 6/01 к основным средствам относятся здания, сооружения, машины и оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие объекты. Кроме того, к основным средствам относятся капитальные вложения в коренное улучшение земель, в арендованные капитальные объекты основных средств, земельные участки и объекты природопользования (вода, недра).

Отраслевой особенностью туризма является скорее зарплатоемкость, то есть значительный удельный вес оплаты труда в текущих расходах фирмы.

В основном в составе ОС туристических фирм числятся офисные здания, помещения, легковые автомобили, офисная мебель и оргтехника.

Гостиничное хозяйство включает широкий спектр различного оборудования и коммуникаций (объекты водоснабжения, отопления, электро- и газоснабжения, канализация, оборудование лифтов, вентиляционные системы и т.д.).

Указанным ПБУ определены четыре обязательных условия, при одновременном выполнении которых объекты учитываются в составе основных средств. К таким условиям относятся:

- 1) использование в течение более 12 месяцев;
- 2) способность приносить экономические выгоды (доход);
- 3) использование для производственных или управленческих нужд;
- 4) не предполагается последующая перепродажа этих активов.

Используется три оценки стоимости основных средств:

- 1) первоначальная стоимость;
- 2) остаточная стоимость;
- 3) восстановительная стоимость.

Первоначальная стоимость объектов основных средств складывается в момент ввода объекта в эксплуатацию, по этой стоимости основные средства числятся на одноименном счете 01 в течение всего срока полезного использования (СПИ) при условии, что не было переоценок.

Остаточная стоимость основных средств определяется ежемесячно как разница между первоначальной стоимостью и начисленной амортизацией.

В бухгалтерском учете основные средства учитываются по первоначальной стоимости, в балансе они отражаются по остаточной стоимости.

Под восстановительной стоимостью ОС понимается стоимость их воспроизводства исходя из цен, действующих на момент проведения переоценки ОС. Согласно ПБУ 6/01 фирма может не чаще одного раза в год на начало отчетного периода переоценивать группы однородных объектов ОС путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Фирма имеет право выбрать в учетной политике, будет ли она переоценивать ОС или не будет.

Поступление основных средств

Приобретаемые за плату основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление без НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

В ПБУ 6/01 дан полный перечень затрат на приобретение основных средств (ОС), в который включены оплата стоимости ОС поставщику по договору, стоимость доставки и установки, регистрационные сборы и таможенные пошлины, вознаграждения посредникам, суммовые разницы, информационные и консультационные услуги, невозмещаемые налоги и иные аналогичные затраты.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в результате неденежных сделок (обмен), признается продажная цена передаваемого имущества (если продажную цену передаваемого имущества установить невозможно, то цена, по которой предприятие обычно приобретает аналогичные ОС).

Первоначальная стоимость основных средств, переданных в качестве вклада в уставной капитал, признается их договорная стоимость, согласованная с учредителями. Если объект основных средств дороже, чем 200 МРОТ, то договорная стоимость должна быть подтверждена независимым оценщиком (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью").

Основные средства переносят свою стоимость на себестоимость продукции, работ, услуг постепенно в течение всего срока их полезного использования. Часть стоимости объекта ОС, включаемая в себестоимость текущего месяца, называется амортизацией. В отличие от износа основных средств - категории физической, амортизация как часть стоимости является категорией экономической.

Первоначальная стоимость основных средств, бывших в употреблении, складывается обычным путем, как цена приобретения и сопутствующих затрат, амортизация на учет не ставится. В бухучете их СПИ определяется самостоятельно. В налоговом учете их СПИ определяется как разница между нормативным СПИ и СПИ у бывшего владельца (надо документально подтвердить).

Согласно ПБУ 6/01 СПИ устанавливается фирмой самостоятельно, что является весьма демократичной нормой, при установлении СПИ следует исходить из ожидаемого срока использования объекта ОС с ожидаемой производительностью, с учетом режима эксплуатации (количество смен), с учетом естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

Не следует путать СПИ, применяемый в налоговом учете, с устанавливаемым согласно Постановлению Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1.

Однако для удобства расчета налоговых баз и для избежания появления в учете временных разниц и отложенных налогов многие фирмы в учетной политике по бухучету устанавливают СПИ исходя не из требования ПБУ 6/01, а именно из норм налогового учета.

Единицей бухучета основных средств является инвентарный объект. Под инвентарным объектом понимается законченный объект основных средств. Для обеспечения контроля за сохранностью основных средств каждому инвентарному объекту присваивается соответствующий инвентарный номер, который проставляется на объектах и в первичных документах и сохраняется в течение всего периода эксплуатации объекта.

Поступление ОС оформляется актом (накладной) приема-передачи основных средств (форма ОС-1). Для обеспечения аналитического учета основных средств по классификационным группам, по местам нахождения используются инвентарные карточки учета ОС (форма ОС-6), которые регистрируются в специальной описи (форма ОС-7), группируются по видам основных средств, их местонахождению и помещаются в картотеку.

Приобретение основных средств является капитальным вложением организации, то есть вложениями во внеоборотные активы. Поэтому любое поступление основных средств в фирму оформляется с использованием одноименного счета 08, а при необходимости и счета 07 "Оборудование к установке". При вводе в эксплуатацию основные средства списываются с кредита счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в дебет счета 01 "Основные средства".

Переоценка основных средств

Первоначальную стоимость ОС можно изменять только в случаях, предусмотренных в ПБУ 6/01, а именно: в результате достройки, переоборудования или реконструкции объекта ОС, а также в результате их переоценки.

Как было отмечено выше, фирма имеет право провести переоценку основных средств в том случае, если она оговорила этот выбор в учетной политике. Переоценка осуществляется одним из

двух способов: индексация (по индексам Госкомстата РФ) или прямой пересчет (по заключению независимого оценщика, имеющего лицензию).

Результаты проведенной впервые переоценки объектов ОС в бухучете отражаются с использованием счета 83 "Добавочный капитал". Причем уценка уменьшает добавочный капитал, дооценка - увеличивает добавочный капитал. Переоценивается также и начисленная на дату проведения переоценки сумма амортизации.

В бухучете при этом делаются записи:

(Уценка)

Дебет 83 Кредит 01

- уменьшена первоначальная стоимость объекта ОС;

Дебет 02 Кредит 83

- уменьшена сумма амортизации этого объекта ОС.

(Дооценка)

Дебет 01 Кредит 83

- увеличена первоначальная стоимость объекта ОС;

Дебет 83 Кредит 02

- увеличена сумма амортизации этого объекта ОС.

Если на покрытие уценки ОС не хватило суммы добавочного капитала, то разница в виде прочего расхода относится на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Кроме того, сумма дооценки объекта основных средств, равная уценке, проведенной в предыдущие годы и отнесенной на счет 91 в качестве прочих расходов, также относится на этот счет в виде прочего дохода:

Дебет 01 Кредит 92

- на разницу по величине переоценки;

Дебет 02 Кредит 02

- на разницу амортизации.

Превышение суммы уценки объекта основных средств над суммой его дооценки, зачисленной в добавочный капитал в предыдущие годы, относится в виде непокрытого убытка на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)":

Дебет 84 Кредит 92

- на разницу по величине переоценки;

Дебет 02 Кредит 84

- на разницу амортизации.

Информация об изменениях стоимости основных средств должна быть раскрыта в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Выбытие основных средств

Основные средства могут быть проданы, безвозмездно переданы, списаны в случае физического или морального износа, ликвидированы при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, переданы в качестве вклада в уставный капитал.

Ликвидация объекта ОС оформляется актом на списание основных средств (форма ОС-3). Этот документ подписывается специально созданной комиссией и утверждается руководителем фирмы.

Если выбытие ОС связано с их продажей, то в учете следует отразить полученные в результате продажи деньги как прочие доходы. Продажа ОС оформляется накладной на отгрузку основных средств, товарно-транспортной накладной и счетом-фактурой.

В других случаях, как после списания или ликвидации объекта остаются какие-то материальные ценности, то их необходимо оприходовать в бухучете по рыночной цене (п. 9 ПБУ 5/01).

Для учета выбытия ОС на счете 01 "Основные средства" открывается специальный субсчет "Выбытие основных средств". На этом субсчете формируется остаточная стоимость выбывающего объекта ОС путем сравнения его первоначальной стоимости с суммой, начисленной за весь период эксплуатации амортизации.

Остаточная стоимость выбывающего объекта ОС переносится в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" как прочий расход, связанный с выбытием основных средств.

Если выбытие объекта требует его демонтажа, то соответствующие расходы также включаются в состав прочих.

В случае, когда снятие с учета объекта ОС связано с оприходованием материальных ценностей, они ставятся на учет в корреспонденции с кредитом счета 91 как прочий доход.

Выручка, полученная от продажи объекта ОС, также отражается по кредиту счета 91 в корреспонденции со счетом 76.

В случае, когда выбывающий объект ОС ранее переоценивался, сумма дооценки, отраженная на счете 83 "Добавочный капитал", переносится на счет 84 "Нераспределенная прибыль".

В налоговом учете при расчете налога на прибыль следует различать операции по снятию с учета и ликвидации объектов ОС (в этом случае убытки в полном объеме признаются убытками текущего месяца) и операции по продаже объектов основных средств (в этом случае убытки признаются равномерно в течение всего оставшегося СПИ).

Учет амортизации основных средств

Стоимость объектов ОС в бухучете погашается путем начисления амортизации одним из четырех способов, принятых в учетной политике для каждого объекта основных средств:

- 1) линейный;
- 2) уменьшаемого остатка;
- 3) по сумме чисел лет СПИ;
- 4) пропорционально объему выпуска продукции.

Выбранный способ амортизации по каждому объекту основных средств не меняется в течение всего СПИ. Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода ОС в эксплуатацию. Последний раз амортизация начисляется в месяце, следующем за месяцем полного погашения стоимости объекта ОС или за месяцем выбытия объекта ОС.

Начисленная амортизация производится по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" в корреспонденции со счетами 23 "Вспомогательное производство" (амортизация оборудования ремонтных и других вспомогательных цехов), 25 "Общепроизводственные расходы" (амортизация оборудования производственных подразделений), 26 "Общехозяйственные расходы" (амортизация оборудования административных подразделений), 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" (амортизация помещений и оборудования обслуживающих производств и хозяйств).

Затем суммы начисленной амортизации ежемесячно включаются в себестоимость продукции, работ, услуг, формируемую на счете 20 "Основное производство" с помощью бухгалтерской записи: Дебет 20 Кредит 23, 25, 26, 29.

По ОС, сданным в аренду, амортизация начисляется в корреспонденции со счетом 91-2 "Прочие расходы", если сдача в аренду не является обычной (уставной) деятельностью организации.

Малые предприятия и фирмы, оказывающие услуги, могут отражать начисление амортизации напрямую на счете 20 "Основное производство", что должно быть отражено в учетной политике. Счет 02 по схеме записей является пассивным, а по отношению к балансу контрактивным, то есть его остаток отражается в активе баланса со знаком минус. Такой порядок обеспечивает оценку ОС в бухучете по их остаточной стоимости, то есть за вычетом суммы начисленной амортизации.

Не подлежат амортизации активы, потребительские свойства которых с течением времени не меняются. К таким активам относятся: земельные участки и объекты природопользования.

Для другой группы объектов ПБУ 6/01 предусматривает один раз в год начисление износа, который отражается внесистемно на специальном забалансовом счете. В балансе же эти объекты отражаются по первоначальной стоимости. К таким объектам относятся:

- жилищный фонд (жилые дома, квартиры, общежития);
- объекты внешнего благоустройства и аналогичные им (лесное, дорожное хозяйство, сооружение судоходной обстановки);
- продуктивный скот (воспроизводящий себя);
- многолетние насаждения;
- объекты ОС некоммерческих организаций.

В налоговом учете есть исключение: для объектов, которые используются в коммерческих целях, следует организовывать отдельный налоговый учет.

Учет и амортизация арендованных основных средств

Учет аренды основных средств следует рассматривать с двух позиций: арендатора и арендодателя.

Рассмотрим сначала учет аренды основных средств у арендатора при условии, что принятые в аренду ОС используются в основной деятельности арендатора.

Зачастую в роли арендаторов выступают как раз туристические фирмы. Гостиницы же чаще являются арендодателями.

Принятые на текущую аренду основные средства арендатор учитывает на забалансовом счете 001 как имущество, не принадлежащее арендатору.

Дебет 25, 26, 29, 44, 20 Кредит 76
 - начислены расходы по арендованному имуществу (арендная плата) за месяц согласно договору аренды;
 Дебет 20 Кредит 25, 26, 29, 44
 - включена в себестоимость текущего периода арендная плата за месяц;
 Дебет 19 Кредит 76
 - отражен НДС по арендной плате;
 Дебет 76 Кредит 51, 52
 - перечислена арендная плата по арендованному имуществу;
 Дебет 68 Кредит 19
 - по арендной плате принят к вычету в расчетах с бюджетом;
 Дебет 25, 26, 29, 44, 20 Кредит 23, 60
 - отражены расходы на ремонт арендованных ОС (если по договору аренды ремонт оплачивает арендатор);
 Дебет 20 Кредит 25, 26, 29, 44
 - включены в себестоимость текущего периода расходы на ремонт ОС (если по договору аренды ремонт оплачивает арендатор).
 Если договором аренды предусмотрено перечисление арендной платы за год вперед, то делаются записи с использованием счета 97 "Расходы будущих периодов":
 Дебет 97 Кредит 76
 - начислена арендная плата за год;
 Дебет 19 Кредит 76
 - отражен НДС по расходам аренды за год;
 Дебет 76 Кредит 51, 52
 - перечислена арендная плата за год вперед;
 Дебет 25, 26, 29, 44, 20 Кредит 97
 - начислена арендная плата за текущий месяц;
 Дебет 20 Кредит 25, 26, 29, 44
 - включена в себестоимость текущего периода арендная плата за текущий месяц;
 Дебет 68 Кредит 19
 - принят к вычету в расчетах с бюджетом относящийся к текущему месяцу НДС по арендной плате.
 Теперь остановимся на учете аренды ОС у арендодателя также при условии, что сдача имущества в аренду не является основным видом деятельности арендодателя. Сданные в аренду основные средства арендодатель учитывает на счете 01 на субсчете 01-2 "Основные средства, сданные в аренду". Амортизация по сданным в аренду ОС также начисляется на отдельном субсчете счета 02 "Амортизация основных средств".
 Дебет 01-1 Кредит 01
 - переведены на отдельный субсчет ОС, сданные в аренду;
 Дебет 76 Кредит 91-1
 - начислен прочий доход от сдачи имущества в аренду;
 Дебет 76 Кредит 68-НДС
 - начислен НДС с прочего дохода;
 Дебет 51, 52 Кредит 76
 - получена арендная плата;
 Дебет 91-2 Кредит 02-2
 - начислена амортизация по сданным в аренду ОС;
 Дебет 91-2 Кредит 23,60
 - отражены расходы на ремонт сданных в аренду ОС (если по договору ремонт оплачивает арендодатель);
 Дебет 91-9 (Кредит 91-9) Кредит 99 (Дебет 99)
 - отражена прибыль (убыток) от операций по сдаче в аренду ОС.
 Если договором аренды предусмотрено получение арендодателем арендной платы за год вперед, то делаются записи с использованием счета 98 "Доходы будущих периодов":
 Дебет 51, 52 Кредит 98
 - получена арендная плата за год вперед;
 Дебет 98 Кредит 91-1
 - признан прочий доход текущего периода в размере ежемесячной арендной платы;
 Дебет 98 Кредит 68
 - начислен НДС с признанной в текущем месяце арендной платы.

4.2.4. Учет расходов по плате труда

Вопросы труда и его оплаты регламентированы Трудовым кодексом РФ. Коммерческим предприятиям предоставлено право самостоятельно устанавливать в коллективных договорах и системных положениях об оплате труда системы оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, системы премирования.

Поскольку в себестоимости всех предприятий сферы услуг удельный вес зарплаты является существенным, то для туристических фирм и гостиниц вопросы правильного исчисления и учета зарплаты и связанных с оплатой труда налогов имеют важное значение.

Трудовой кодекс РФ в ст. 129 дает различные определения терминов "оплата труда" и "заработная плата". В частности, под оплатой труда понимается система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

При этом заработная плата - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

Как видно, понятие "оплата труда" значительно шире понятия "заработная плата". Оплата труда включает не только систему расчета заработной платы, но и используемые режимы, правила использования и документального оформления рабочего времени, используемые нормы труда, сроки выплаты заработной платы.

Системы оплаты труда, размеры окладов и отдельных выплат устанавливаются следующими нормативными документами (ст. 135 Трудового кодекса РФ):

- в отношении работников организаций, финансируемых из бюджета, - соответствующими законами и иными нормативными правовыми актами;

- в отношении работников организаций со смешанным финансированием (бюджетное финансирование и доходы от предпринимательской деятельности) - законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами организаций;

- в отношении работников других организаций - коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами организаций, трудовыми договорами.

В настоящее время достаточно широкое применение в хозяйственной деятельности организаций нашли повременная, сдельная и комиссионная системы оплаты труда.

Системы оплаты труда фирмы устанавливают самостоятельно. Помимо указанных выше, могут быть предусмотрены и иные системы оплаты труда.

Мы рассмотрим различные системы оплаты труда подробнее ниже.

При переходе к рыночной экономике законодательство России устанавливает для наемных работников принцип вознаграждения за труд без какой бы то ни было дискриминации и не ниже установленного федеральным законом минимума. Этот принцип закреплен в ст. 37 Конституции РФ и отражает основные начала оплаты труда в стране. Трудовые доходы каждого работника определяются его личным вкладом с учетом конечных результатов работы организации, регулируются налогами и максимальными размерами не ограничиваются.

Оплата по труду, будучи обусловленной характером общественного производства, предопределяет правовой механизм распределения продукта труда между работником и работодателем. Это распределение характеризуется следующими моментами. Во-первых, часть продукта распределяется в соответствии с величиной труда, отданного работником в процессе производства. Это обеспечивает заинтересованность трудящихся в наиболее полном, интенсивном и производительном использовании своего рабочего времени. Во-вторых, труд более высокой квалификации оплачивается выше по сравнению с неквалифицированным при одинаковых затратах рабочего времени, что заинтересовывает трудящихся к повышению квалификации, общеобразовательного уровня и профессионального мастерства. В-третьих, труд в тяжелых и вредных условиях поощряется материально в более высоких размерах по сравнению с трудом в обычных (нормальных) условиях. Это обеспечивает материальную компенсацию дополнительных затрат труда.

Оплата труда лиц, работающих по трудовому договору, осуществляется в виде заработной платы. Трудовой кодекс РФ в ст. 129 закрепляет легальное определение заработной платы.

Заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Как видно, трудовое законодательство включает в понятие заработной платы также выплаты компенсационного и стимулирующего характера. К выплатам стимулирующего характера относятся премии, различного рода надбавки. Компенсационные выплаты призваны возместить работнику расходы, произведенные в связи с выполнением своих трудовых обязанностей.

С целью учета квалификации работника используются тарифные системы оплаты труда, которые устанавливают зависимость между тарифной ставкой (размером оплаты труда работника за выполнение нормы труда за единицу времени) и квалификационным разрядом работника. Учет условий труда выражается в установлении различного рода доплат, повышающих коэффициентов за работу в особых условиях труда или в условиях, отклоняющихся от нормальных (например, районные коэффициенты, которые применяются для лиц, работающих в условиях Крайнего Севера, или доплаты за сверхурочную работу).

Правовое регулирование оплаты труда характеризуется сочетанием централизованного, договорного и локального регулирования.

В централизованном порядке определяются минимальный размер оплаты труда, тарифные ставки и должностные оклады в бюджетной сфере, порядок оплаты труда при отклонении от нормальных условий работы, порядок исчисления среднего заработка, гарантии в области оплаты труда. В систему основных государственных гарантий оплаты труда включается, например, ограничение перечня оснований и размеров удержаний из заработной платы; ограничение выплаты заработной платы в натуральной форме и т.п.

Договорное регулирование оплаты труда осуществляется в двух формах - коллективно-договорной и индивидуально-договорной. Коллективно-договорное регулирование оплаты труда осуществляется на основе коллективных договоров и соглашений. Согласно ст. 41 Трудового кодекса РФ в содержание коллективного договора могут включаться формы, системы и размеры оплаты труда, выплата пособий и компенсаций, механизм регулирования оплаты труда с учетом роста цен, уровня инфляции, выполнения показателей, определенных коллективным договором, и некоторые другие вопросы. Как правило, коллективными договорами и соглашениями устанавливаются дополнительные льготы и компенсации работникам.

Индивидуально-договорное регулирование осуществляется на уровне работник - работодатель. Именно в трудовом договоре определяется цена труда каждого конкретного работника. В соответствии со ст. 57 Трудового кодекса РФ оплата труда является существенным условием трудового договора.

Локальными актами организации, как правило, устанавливаются системы оплаты труда, размеры тарифных ставок и окладов (за исключением организаций бюджетной сферы), доплаты и надбавки к тарифным ставкам (окладам), системы премирования, повышенные размеры оплаты труда при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных, нормы труда.

Эти условия могут закрепляться в положении об оплате труда, положении о премировании и других локальных актах.

Заработная плата работнику устанавливается трудовым договором в соответствии с действующими у данного работодателя системами оплаты труда.

Системы оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования, устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Российская трехсторонняя комиссия по регулированию социально-трудовых отношений ежегодно до внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной год разрабатывает единые рекомендации по установлению на федеральном, региональном и местном уровнях систем оплаты труда работников организаций, финансируемых из соответствующих бюджетов. Указанные рекомендации учитываются Правительством Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления при определении объемов финансирования учреждений здравоохранения, образования, науки, культуры и других учреждений бюджетной сферы.

Нужно отметить, что условия оплаты труда, закрепленные в коллективных договорах и соглашениях или локальными актами, не могут ухудшать положение работника по сравнению с установленным законами и иными нормативными актами. В свою очередь условия оплаты труда, определенные трудовым договором, не могут быть ухудшены по сравнению с установленными трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами.

Система оплаты труда представляет собой способ исчисления размеров вознаграждения за труд. Различают две основные системы заработной платы работников: повременную и сдельную. Кроме того, любая из этих систем может дополняться премиальной системой оплаты труда.

Система оплаты труда устанавливается работодателем с учетом мнения выборного профсоюзного органа (ст. 135 Трудового кодекса РФ).

При повременной оплате труда заработная плата работника зависит от фактически отработанного им времени и его тарифной ставки (оклада). Размер заработка определяется по формуле:

$$ЗП = С \times Т,$$

где ЗП - заработная плата;

С - тарифная ставка за единицу времени;

Т - фактически отработанное время.

Сдельная оплата труда предполагает зависимость заработка работника от количества изготовленной продукции. Заработная плата при такой системе исчисляется с помощью сдельных расценок:

$$ЗП = Р \times Н,$$

где ЗП - заработная плата;

Р - сдельная расценка на единицу продукции (выполненной работы, услуги);

Н - количество произведенной продукции (выполненных работ, услуг).

Существуют различные разновидности сдельной оплаты труда: коллективная, аккордная, сдельно-прогрессивная, косвенная и т.п.

При коллективной или бригадной сдельной системе оплаты труда заработная плата рассчитывается исходя из количества продукции или объема работ, выполненного бригадой в целом. Такая система оплаты труда применяется, если нормы выработки устанавливаются не для отдельных работников, а для бригады.

При аккордной системе оплаты труда оплачивается выполнение определенного комплекса работ, входящих в аккордное задание. Заработная плата в данном случае определяется с учетом сдельных расценок на отдельные виды работ, входящих в аккордное задание. Например, аккордная сдельная система оплаты труда применяется при производстве строительных работ. Сдельно-прогрессивная система оплаты труда предполагает увеличение сдельной расценки за выполненные операции, детали или изделия при достижении определенного показателя (нормы выработки). В пределах нормы выработки оплата производится по обычным сдельным расценкам, а за изготовление каждой единицы продукции сверх этой нормы - по повышенным расценкам.

Как сдельная, так и повременная системы оплаты труда могут дополняться премиальной системой. Премиальная система оплаты труда предполагает выплату премии определенному кругу лиц при достижении определенных показателей премирования и выполнении установленных условий премирования. Установление премиальной системы оплаты труда является правом работодателя, которое он реализует путем принятия специального локального акта - положения о премировании. В положении о премировании должны быть определены:

- 1) круг лиц, подлежащих премированию;
- 2) показатели премирования;
- 3) условия премирования;
- 4) размеры премий.

Показателями, достижение которых дает право на получение премий, могут быть, например, выполнение и перевыполнение плана по производству продукции и т.п.

Помимо них могут определяться условия премирования: например, такими условиями могут быть минимальный процент брака в произведенной продукции, отсутствие дисциплинарных взысканий и т.п.

На основании положения о премировании у работника при выполнении показателей и условий премирования возникает право требовать выплаты премии, а у работодателя - обязанность ее выплатить. Несмотря на то, что установление премиальной системы, в том числе, и размеров премий является правом, а не обязанностью работодателя, если в организации принято положение о премировании, последний не может в произвольном порядке лишить работника премии. Лишение премии допускается исключительно по основаниям, предусмотренным данным положением (либо иным нормативным актом), например при нарушении условий премирования.

Вместе с тем нужно отметить, что премирование работников может иметь характер меры поощрения (поощрительное премирование). Согласно ст. 191 Трудового кодекса РФ работодатель вправе поощрять работников, добросовестно исполняющих трудовые обязанности, в том числе выдать премию, наградить ценным подарком и т.п. Это могут быть, например, разовые премии по результатам различного рода смотров, конкурсов и т.п. В этом случае выплата премии является не обязанностью, а правом работодателя. К стимулирующим выплатам также можно отнести

вознаграждение по итогам работы за год. Такие выплаты наиболее характерны для бюджетных организаций. Вместе с тем такие выплаты могут предусматриваться коллективным договором или локальным актом в организациях любой формы собственности и организационно-правовой формы. При этом при выполнении условий для получения вознаграждения по итогам годовой работы, предусмотренных этими актами, у работника возникает право требовать соответствующих выплат.

Кроме того, в заработную плату работника может включаться доплата за выслугу лет, которая, как правило, устанавливается в процентном отношении к тарифной ставке (окладу) и зависит от непрерывного стажа работы работника.

В настоящее время на территории РФ продолжает действовать ряд нормативных актов бывшего СССР, регулирующих в том числе и вопросы доплаты работникам за выслугу лет. Однако в связи с тем, что в настоящее время право определять формы, системы и размеры оплаты труда осуществляется работодателями самостоятельно, эти акты имеют рекомендательный характер. Этот вывод, в частности, сформулирован в Постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20 апреля 1999 г. N 4058/98.

Повременная оплата труда

При повременной (тарифной) оплате труда заработок работника определяется исходя из фактически отработанного им времени и тарифной ставки (оклада). Под тарифной ставкой понимается размер вознаграждения за труд определенной сложности, произведенный в единицу времени (час, день, месяц).

Согласно ст. 129 Трудового кодекса РФ тарифная система оплаты труда - это совокупность нормативов, позволяющих дифференцировать заработную плату работников различных категорий.

Тарифная сетка - совокупность тарифных разрядов (профессий, должностей), определенных в зависимости от сложности работ и квалификационных характеристик работников с помощью тарифных коэффициентов.

Тарифные коэффициенты Единой тарифной сетки утверждены Постановлением Правительства РФ от 6 ноября 2001 г. N 775 "О повышении тарифных ставок (окладов) Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы".

Основными разновидностями повременной оплаты труда являются простая повременная и повременно-премиальная оплаты труда.

При простой повременной системе оплаты труда за основу расчета размера оплаты труда работника берутся тарифная ставка или должностной оклад согласно штатному расписанию организации и количество отработанного работником времени. Если в течение месяца работник отработал все рабочие дни, то размер его заработка будет соответствовать его должностному окладу, если же отработано не все рабочее время, то оплата труда будет начислена лишь за фактически отработанное время.

Пример. Продавцу турпутевки установлен должностной оклад - 10 000 руб. В ноябре 2006 г. он отработал 17 рабочих дней (число рабочих дней в ноябре - 21). Следовательно, его заработок за ноябрь составит:

$$10\,000 \text{ руб.} : 21 \text{ дн.} \times 17 \text{ дн.} = 8095,24 \text{ руб.}$$

Некоторые организации применяют почасовую и поденную системы оплаты труда как разновидности повременной системы. В этом случае заработок работника определяют путем умножения часовой (дневной) ставки оплаты труда на число фактически отработанных часов (дней).

При повременно-премиальной оплате труда предусматривается начисление и выплата премии, устанавливаемой в процентах от должностного оклада (тарифной ставки) на основании разработанного в организации положения о премировании работников, коллективного договора или приказа (распоряжения) руководителя организации.

Пример. Руководителю транспортного отдела турфирмы в августе 2006 г. должна быть выплачена премия в размере 20% от должностного оклада (45 000 руб.).

В этом случае его заработок за август составит:

$$45\,000 \text{ руб.} + 45\,000 \text{ руб.} \times 20\% = 54\,000 \text{ руб.}$$

Повременная система оплаты труда, как правило, применяется при оплате труда руководящего персонала организации, работников вспомогательных и обслуживающих производств, а также лиц, работающих по совместительству.

Сдельная оплата труда

При сдельной оплате труда заработок начисляется работнику по конечным результатам его труда, что стимулирует работников к повышению производительности труда. Кроме того, при такой системе оплаты труда отпадает необходимость контроля целесообразности использования работниками рабочего времени, поскольку каждый работник, как и работодатель, заинтересован в производстве большего количества продукции.

В основу расчета при сдельной оплате труда берется сдельная расценка, которая представляет собой размер вознаграждения, подлежащего выплате работнику за изготовление им единицы продукции или выполнение определенной операции.

В зависимости от способа расчета заработка сдельная система оплаты труда подразделяется на прямую сдельную, сдельно-прогрессивную, косвенную сдельную, аккордную.

При прямой сдельной системе оплаты труда вознаграждение работнику начисляется за фактически выполненную работу (изготовленную продукцию) по установленным сдельным расценкам. То есть зарплата определяется путем умножения сдельной расценки на количество произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Пример. В турагентстве установлена прямая сдельная оплата труда. В октябре работник продал за месяц 500 турпутевок. Сдельная расценка за турпутевку - 1000 руб. Следовательно, размер заработка сотрудника за октябрь составил:

$$500 \text{ шт.} \times 1000 \text{ руб./шт.} = 50\,000 \text{ руб.}$$

При сдельно-прогрессивной системе оплаты труда заработок работника за изготовление продукции в пределах установленной нормы определяется по установленным сдельным расценкам, а за изготовление продукции сверх нормы - по более высоким расценкам.

Обязательным условием для работника в этом случае является обеспечение какого-то исходного уровня выработки, называемого нормой.

Заметьте: сдельные расценки могут повышаться постепенно в зависимости от уровня перевыполнения норм в соответствии с принятой на предприятии шкалой расценок.

Пример. Воспользуемся условиями предыдущего примера. Однако предположим, что в турагентстве установлена сдельно-прогрессивная оплата труда.

Итак, работник продал за месяц 500 туристических путевок. Сдельная расценка за единицу продукции: до 300 единиц - 1000 руб., от 300 до 400 единиц - 1100 руб., свыше 400 единиц - 1200 руб. Расчет заработной платы работника за месяц производится в следующем порядке:

$$300 \text{ ед.} \times 1000 \text{ руб./ед.} + 100 \text{ ед.} \times 1100 \text{ руб./ед.} + 100 \text{ ед.} \times 1200 \text{ руб./ед.} = 53\,000 \text{ руб.}$$

При сдельно-премиальной системе рабочим дополнительно начисляется премия по показателям, установленным Положением о премировании (качество работы, срочность ее выполнения, отсутствие жалоб со стороны клиентов и т.п.). Размер премии устанавливается в процентах от сдельного заработка.

Таким образом, заработная плата работника складывается из сдельного заработка, исчисляемого исходя из расценок и количества произведенной продукции, и премии.

Пример. Используем условия двух предыдущих примеров. При этом предположим, что организация применяет сдельно-премиальную систему оплаты труда. Допустим, Положением о премировании предусмотрена 20-процентная премия за выполнение нормы. Норма выработки составляет 500 туристических путевок.

Зарплата сотрудника в данном случае составит:

$$500 \text{ ед.} \times 1000 \text{ руб./ед.} = 50\,000 \text{ руб.}$$

Премия:

$$50\,000 \text{ руб.} \times 20\% = 10\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Общий заработок сотрудника составил } 60\,000 \text{ руб.} (50\,000 \text{ руб.} + 10\,000 \text{ руб.}).$$

Косвенная сдельная система оплаты труда, как правило, применяется для работников, выполняющих вспомогательные работы при обслуживании основного производства.

Данная система основана на том, что размер заработной платы вспомогательного рабочего определяется в процентах от заработка обслуживаемых им основных производственных рабочих.

Пример. Работнику, занятому на вспомогательных работах, начисляется 60% от заработка работников, занятых в основной деятельности. Если заработок работников, занятых в основной деятельности за месяц составил 10 000 руб., то работнику, занятому на вспомогательных работах, будет начислено 6000 руб. (10 000 руб. $\times$ 60%).

Аккордная система оплаты труда предполагает, что для работника (бригады работников) размер вознаграждения устанавливается за комплекс работ, а не за конкретную производственную операцию. Данная система оплаты труда характерна, в основном, для производственных предприятий.

В зависимости от способа организации труда сдельная оплата труда подразделяется на индивидуальную и коллективную (бригадную).

При индивидуальной сдельной оплате труда вознаграждение работника за его труд целиком зависит от количества произведенной в индивидуальном порядке продукции, ее качества и сдельной расценки.

При коллективной (бригадной) сдельной оплате труда заработок всей бригады определяется с учетом фактически выполненной работы и ее расценки, а оплата труда каждого работника бригады (коллектива) зависит от объема произведенной всей бригадой продукции и от количества и качества его труда в общем объеме работ.

Оплата труда на комиссионной основе

В настоящее время оплата труда на комиссионной основе широко применяется в организациях, оказывающих услуги населению, осуществляющих торговые операции, для работников отделов сбыта, внешнеэкономической службы организации, рекламных агентов. Заработок работника за выполнение возложенных на него трудовых обязанностей определяется при этом в виде фиксированного (процентного) дохода от продажи продукции.

Пример. Заработок работника, занимающегося продажей туристических путевок, установлен по соглашению сторон (работника и администрации организации) в размере 10% от фактического объема реализованной продукции. Если в течение месяца работник реализовал турпродуктов на сумму 100 000 руб., то размер его заработка за месяц составит 10 000 руб. (100 000 руб. x 10%).

Существует множество разновидностей комиссионной формы оплаты труда, увязывающих оплату труда работников с результативностью их деятельности. Выбор конкретного метода зависит от того, какие цели преследует организация, а также от особенностей реализуемого товара, специфики рынка и других факторов.

Например, если организация стремится к максимальному увеличению общего объема продаж, то, как правило, устанавливаются комиссионные в виде фиксированного процента от объема реализации.

Если организация имеет несколько видов продукции и заинтересована в усиленном продвижении одного из них, то она может устанавливать более высокий комиссионный процент для этого вида изделий.

Если организация стремится увеличить загрузку производственных мощностей, то необходимо ориентировать работников на реализацию максимального количества единиц продукции, для чего может быть установлена фиксированная денежная сумма за каждую проданную единицу продукции.

Для обеспечения стабильной работы всей организации оплата труда сотрудников отдела реализации может производиться в виде фиксированного процента от базовой заработной платы при выполнении плана по реализации.

Расчет средней заработной платы

Трудовой кодекс РФ в ряде своих статей указывает на обязанность работодателя выплаты работнику в какой-то период не обычной заработной платы, а так называемой "средней заработной платы". В частности, можно указать такие случаи, как:

- при предоставлении оплачиваемого отпуска, в том числе учебного (ст. ст. 114, 116, 173 - 175 Трудового кодекса РФ);
- при выплате выходных пособий (ст. ст. 84, 178, 296 Трудового кодекса РФ) и компенсаций руководящим работникам при увольнении (ст. 181 Трудового кодекса РФ);
- при сохранении заработной платы на период трудоустройства (ст. ст. 178, 318, 375 Трудового кодекса РФ);
- при направлении работника в служебную командировку (ст. 167 Трудового кодекса РФ);
- при направлении работника для повышения квалификации с отрывом от работы (ст. 187 Трудового кодекса РФ);
- при направлении работника на обязательное медицинское обследование (ст. 185 Трудового кодекса РФ);
- при безвозмездной сдаче крови и ее компонентов (ст. 186 Трудового кодекса РФ);

- при приостановлении работ органами государственного надзора и контроля за соблюдением трудового законодательства вследствие нарушения требований охраны труда не по вине работника (ст. 220 Трудового кодекса РФ);
- при переводе работника на другую постоянную нижеоплачиваемую работу (ст. 182 Трудового кодекса РФ);
- при переводе на другую работу беременных женщин и женщин, имеющих детей в возрасте до полутора лет; при прохождении беременными женщинами обязательного диспансерного обследования в медицинских учреждениях (ст. 254 Трудового кодекса РФ);
- при оплате перерывов для кормления ребенка (детей) (ст. 258 Трудового кодекса РФ);
- при оплате времени вынужденного прогула (ст. 394 Трудового кодекса РФ) и при задержке работодателем исполнения решения о восстановлении работника на работе (ст. 396 Трудового кодекса РФ);
- при освобождении от основной работы для участия в коллективных переговорах (ст. 39 Трудового кодекса РФ);
- при участии работника, избранного членом комиссии по трудовым спорам, в работе комиссии (ст. 171 Трудового кодекса РФ);
- при освобождении от основной работы членов примирительной комиссии и трудовых арбитров (ст. 405 Трудового кодекса РФ).

Необходимо отметить, что существуют и иные ситуации (не названные в Трудовом кодексе РФ), когда законодательство обязывает работодателя сохранять работнику средний заработок, например на время медицинского освидетельствования, медицинского обследования или лечения, а также на время исполнения работником других обязанностей, связанных с воинским учетом, обязательной подготовкой к военной службе, призывом или добровольным поступлением на военную службу и призывом на военные сборы (п. 1 ст. 6 Федерального закона от 28 марта 1998 г. N 53-ФЗ "О воинской обязанности и военной службе"); на время исполнения народным заседателем своих обязанностей по осуществлению правосудия (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 2 января 2000 г. N 37-ФЗ "О народных заседателях федеральных судов общей юрисдикции в Российской Федерации"); в иных случаях.

Порядок расчета среднего заработка во всех указанных выше случаях определяется ст. 139 Трудового кодекса РФ и Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. Постановлением Правительства РФ от 11 апреля 2003 г. N 213).

Статья 139 Трудового кодекса РФ предусматривает единый порядок исчисления средней заработной платы для всех указанных выше случаев.

Для расчета средней заработной платы учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые у соответствующего работодателя независимо от источников этих выплат, к которым относятся:

- а) заработная плата, начисленная работникам по тарифным ставкам (должностным окладам) за отработанное время;
- б) заработная плата, начисленная работникам за выполненную работу по сдельным расценкам;
- в) заработная плата, начисленная работникам за выполненную работу в процентах от выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг), или комиссионное вознаграждение;
- г) заработная плата, выданная в неденежной форме;
- д) денежное вознаграждение, начисленное за отработанное время лицам, замещающим государственные должности;
- е) начисленные в редакциях средств массовой информации и организациях искусства гонорар работников, состоящих в списочном составе этих редакций и организаций, и (или) оплата их труда, осуществляемая по ставкам (расценкам) авторского (постановочного) вознаграждения;
- ж) заработная плата, начисленная преподавателям учреждений начального и среднего профессионального образования за часы преподавательской работы сверх уменьшенной годовой учебной нагрузки (учитывается в размере одной десятой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);
- з) разница в должностных окладах работников, перешедших на нижеоплачиваемую работу (должность) с сохранением размера должностного оклада по предыдущему месту работы (должности);
- и) заработная плата, окончательно рассчитанная по завершении календарного года, обусловленная системой оплаты труда (учитывается в размере одной двенадцатой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);
- к) надбавки и доплаты к тарифным ставкам (должностным окладам) за профессиональное мастерство, классность, квалификационный разряд (классный чин, дипломатический ранг), выслугу лет (стаж работы), особые условия государственной службы, ученую степень, ученое звание, знание иностранного языка, работу со сведениями, составляющими государственную

тайну, совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, руководство бригадой;

л) выплаты, связанные с условиями труда, в том числе выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (в виде коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате), повышенная оплата труда на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда, за работу в ночное время, оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни, оплата сверхурочной работы;

м) премии и вознаграждения, включая вознаграждение по итогам работы за год и единовременное вознаграждение за выслугу лет;

н) другие предусмотренные системой оплаты труда виды выплат.

При любом режиме работы расчет средней заработной платы работника производится исходя из фактически начисленной ему заработной платы и фактически отработанного им времени за 12 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата. При этом календарным месяцем считается период с 1-го по 30-е (31-е) число соответствующего месяца включительно (в феврале - по 28-е (29-е) число включительно).

Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 12 календарных месяцев путем деления суммы начисленной заработной платы на 12 и на 29,4 (среднемесячное число календарных дней).

Можно обратить внимание на то, что указанное выше Положение об особенностях порядка исчисления средней заработной платы предусматривает расчет среднего заработка для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска за последние 3 (а не 12) календарных месяца (с 1-го до 1-го числа). Объясняется это тем, что ранее аналогичный порядок расчетов для оплаты отпусков предусматривался Трудовым кодексом РФ. В настоящее время до внесения изменений в данное Положение при расчете среднего заработка для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска следует руководствоваться нормами ст. 139 Трудового кодекса РФ.

В коллективном договоре, локальном нормативном акте могут быть предусмотрены и иные периоды для расчета средней заработной платы, если это не ухудшает положение работников.

При исчислении среднего заработка из расчетного периода исключается время, а также начисленные за это время суммы, если:

а) за работником сохранялся средний заработок в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) работник получал пособие по временной нетрудоспособности или пособие по беременности и родам;

в) работник не работал в связи с простоем по вине работодателя или по причинам, не зависящим от работодателя и работника;

г) работник не участвовал в забастовке, но в связи с этой забастовкой не имел возможности выполнять свою работу;

д) работнику предоставлялись дополнительные оплачиваемые выходные дни для ухода за детьми-инвалидами и инвалидами с детства;

е) работник в других случаях освобождался от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

ж) работнику предоставлялись дни отдыха (отгулов) в связи с работой сверх нормальной продолжительности рабочего времени при вахтовом методе организации работ и в других случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, если работник за расчетный период не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней, либо этот период состоял из времени, исключаемого из расчетного периода, средний заработок определяется исходя из суммы заработной платы, фактически начисленной за предшествующий период времени, равный расчетному. В случае, если работник за расчетный период и до расчетного периода не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней, средний заработок определяется исходя из суммы заработной платы, фактически начисленной за фактически отработанные работником дни в месяце наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка. В случае, если работник за расчетный период, до расчетного периода и до наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней в организации, средний заработок определяется исходя из тарифной ставки установленного ему разряда, должностного оклада, денежного вознаграждения.

При определении среднего заработка премии и вознаграждения, фактически начисленные за расчетный период, учитываются в следующем порядке:

- ежемесячные премии и вознаграждения - не более одной выплаты за одни и те же показатели за каждый месяц расчетного периода;

- премии и вознаграждения за период работы, превышающий один месяц, - не более одной выплаты за одни и те же показатели в размере месячной части за каждый месяц расчетного периода;

- вознаграждение по итогам работы за год, единовременное вознаграждение за выслугу лет (стаж работы), иные вознаграждения по итогам работы за год, начисленные за предшествующий календарный год, - в размере одной двенадцатой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления вознаграждения.

При повышении в организации (филиале, структурном подразделении) тарифных ставок (должностных окладов, денежного вознаграждения) средний заработок работников повышается в следующем порядке:

- если повышение произошло в расчетный период, выплаты, учитываемые при определении среднего заработка и начисленные за предшествующий повышению период времени, повышаются на коэффициенты, которые рассчитываются путем деления тарифной ставки (должностного оклада, денежного вознаграждения), установленной в месяце наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, на тарифные ставки (должностные оклады, денежное вознаграждение) каждого из месяцев расчетного периода;

- если повышение произошло после расчетного периода до наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, повышается средний заработок, исчисленный за расчетный период;

- если повышение произошло в период сохранения среднего заработка, часть среднего заработка повышается с даты повышения тарифных ставок (должностных окладов, денежного вознаграждения) до окончания указанного периода.

При повышении размеров надбавок за квалификационный разряд (классный чин, дипломатический ранг) и за особые условия государственной службы средний заработок работников повышается в следующем порядке:

- если повышение произошло в расчетный период, надбавки за квалификационный разряд (классный чин, дипломатический ранг), за особые условия государственной службы, начисленные за предшествующий повышению период времени, повышаются на коэффициенты, которые рассчитываются путем деления указанных надбавок, установленных в месяце наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, на надбавки каждого из месяцев расчетного периода;

- если повышение произошло после расчетного периода до наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, повышаются указанные надбавки, включенные в средний заработок, исчисленный за расчетный период;

- если повышение произошло в период сохранения среднего заработка, указанные надбавки, включенные в средний заработок, повышаются с даты повышения надбавок до окончания указанного периода.

Средний заработок, определенный для оплаты времени вынужденного прогула, подлежит увеличению на коэффициент, рассчитанный путем деления тарифной ставки (должностного оклада, денежного вознаграждения), установленной работнику с даты восстановления на прежней работе, на тарифную ставку (должностной оклад, денежное вознаграждение), установленную в расчетном периоде, если за время вынужденного прогула повышались тарифные ставки (должностные оклады, денежное вознаграждение).

Во всех случаях средний месячный заработок работника, отработавшего полностью в расчетный период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть менее установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

Начисление заработной платы в условиях, отклоняющихся от нормальных

Рассмотрим достаточно часто встречающиеся ситуации, когда выплата заработной платы связана с какими-либо особыми условиями работы.

Статьей 97 Трудового кодекса РФ установлено, что работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени может производиться как по инициативе работника (это так называемое совместительство), так и по инициативе работодателя (сверхурочная работа).

В любом случае считается, что сотрудник работает сверхурочно, если продолжительность его работы выше нормальной продолжительности рабочего времени, то есть, как правило, более 40 часов в неделю.

Доплаты за сверхурочную работу

Как уже было отмечено, сверхурочная работа производится по инициативе работодателя. При этом права и обязанности работодателя осуществляются физическим лицом, являющимся работодателем, органами управления юридического лица (организации) или уполномоченными ими лицами. Об этом сказано в ст. 20 Трудового кодекса РФ. Следовательно, работа будет считаться сверхурочной, если она производится не только по инициативе руководителя организации (или физического лица - работодателя), но и по инициативе иных органов управления организации или уполномоченных ими лиц (в том числе по инициативе лиц, уполномоченных физическим лицом - работодателем).

Инициатива работодателя в выполнении работником сверхурочных работ должна быть выражена в письменной форме, ее следует оформить приказом или распоряжением, например руководителя организации. Кроме того, организации нужно учесть мнение выборного профсоюзного органа. Случаи, когда решение о привлечении сотрудников к сверхурочной работе не нужно согласовывать с профсоюзом, приведены в ст. 99 Трудового кодекса РФ:

1) производство работ, необходимых для обороны страны, а также для предотвращения производственной аварии либо устранения последствий производственной аварии или стихийного бедствия;

2) производство общественно необходимых работ по водо- и газоснабжению, отоплению, освещению, канализации, транспорту, связи - для устранения непредвиденных обстоятельств, нарушающих нормальное их функционирование;

3) необходимость выполнить (закончить) начатую работу, которая вследствие непредвиденной задержки по техническим условиям производства не могла быть выполнена (закончена) в течение нормального числа рабочих часов, если невыполнение (незавершение) этой работы может повлечь за собой порчу или гибель имущества работодателя, государственного или муниципального имущества либо создать угрозу жизни и здоровью людей;

4) производство временных работ по ремонту и восстановлению механизмов или сооружений в тех случаях, когда их неисправность может вызвать прекращение работ для значительного числа работников;

5) продолжение работы при неявке сменяющего работника, если работа не допускает перерыва.

Заметьте: ни при каких обстоятельствах не допускается привлечение к сверхурочным работам беременных женщин и работников в возрасте до 18 лет. Федеральным законом могут быть предусмотрены и другие категории работников, которых работодатель не имеет права привлекать к сверхурочным работам. Например, это касается работников в период действия ученического договора (ст. 203 Трудового кодекса РФ) или лиц с активной формой туберкулеза. Кроме того, по действующему законодательству нельзя привлекать к сверхурочной работе тех, кто занят на производстве особо вредных веществ, на работах с радиоактивными веществами и источниками ионизирующих излучений, на виброопасных работах.

Допускается привлечение к сверхурочным работам инвалидов, женщин, имеющих детей в возрасте до трех лет, но только с их письменного согласия и при условии, что такие работы не запрещены им по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением. При этом инвалиды и женщины, имеющие детей в возрасте до трех лет, должны быть в письменной форме ознакомлены со своим правом отказаться от сверхурочных работ.

Работодатель обязан обеспечить точный учет сверхурочных работ, выполненных каждым работником.

Сверхурочные работы не должны превышать для каждого работника четырех часов в течение двух дней подряд и 120 часов в год.

Сверхурочная работа подлежит оплате в повышенном размере. Стороны трудовых отношений могут установить конкретные размеры оплаты за сверхурочную работу коллективным или трудовым договором. Условия, предусмотренные коллективным и трудовыми договорами, устанавливающими размеры оплаты сверхурочной работы, не могут ухудшать положение работников и снижать уровень их прав и гарантий, определенных трудовым законодательством (ст. 9 Трудового кодекса РФ).

Статьей 152 Трудового кодекса РФ установлены следующие гарантии оплаты сверхурочной работы. Сверхурочная работа оплачивается за первые два часа работы не менее чем в полуторном размере, за последующие часы - не менее чем в двойном размере.

Данная статья Трудового кодекса РФ не устанавливает четкого порядка определения полуторного и двойного размера оплаты сверхурочной работы при различных системах оплаты труда.

По мнению автора, при оплате сверхурочных работ следует руководствоваться следующими правилами расчета:

- сдельщикам - первые два часа не менее чем по полуторным сдельным расценкам, последующие часы - не менее чем по двойным сдельным расценкам;

- работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым тарифным ставкам, - в размере полуторной часовой ставки за первые два часа и двойной ставки за последующие часы (если более высокие размеры оплаты не установлены трудовым или коллективным договором, соглашением, локальными нормативными актами работодателя);

- работникам, получающим месячный оклад, - в размере полуторной часовой ставки сверх оклада за первые два часа и двойной часовой ставки за последующие часы (если более высокие размеры оплаты не установлены трудовым или коллективным договором, соглашением, локальными нормативными актами работодателя).

При оплате сверхурочных работ работникам, труд которых оплачивается по дневным тарифным ставкам или которые получают месячный оклад, необходимо рассчитать часовую тарифную ставку.

Часовая ставка работника, труд которого оплачивается по дневным тарифным ставкам, определяется путем деления дневной тарифной ставки на количество часов ежедневной работы (смены).

Часовая ставка работника, получающего месячный оклад, на практике определяется двумя способами:

- путем деления месячного оклада на нормальное количество рабочих часов в данном месяце;

- путем деления месячного оклада на среднемесячное количество часов в календарном году, которое определяется делением нормального количества рабочих часов в году на 12 месяцев.

На наш взгляд, в данном случае необходимо применять часовую ставку, исчисленную исходя из нормального количества рабочих часов в соответствующем месяце, поскольку заработная плата, в которую включаются и соответствующие доплаты за сверхурочную работу, определяется по итогам каждого календарного месяца.

В случае, если конкретному работнику установлена сокращенная рабочая неделя или неполное рабочее время, это необходимо учитывать при определении часовой ставки данного работника.

Следует иметь в виду, что нарушение работодателем правил привлечения работников к сверхурочным работам не лишает работников права требовать повышенной оплаты времени, фактически отработанного сверхурочно. Нарушение трудового законодательства одной стороной трудовых отношений не может влиять на осуществление трудовых прав другой стороной.

Пример. График работы работника - пятидневная рабочая неделя с двумя выходными днями. Тарифная ставка в месяц составляет 10 000 руб.

При месячной норме рабочего времени 160 часов в один из дней отработано 12 час. Всего за месяц отработано 164 часа.

Заработная плата в месяц:

- тарифная ставка - 10 000 руб.;

- доплата за сверхурочную работу:

в полуторном размере - 187,5 руб. ($10\,000 \text{ руб.} : 160 \text{ час.} \times 2 \text{ час.} \times 1,5$);

в двойном размере - 250 руб. ($10\,000 \text{ руб.} : 160 \text{ час.} \times (4 \text{ час.} - 2 \text{ час.}) \times 2$).

Всего заработная плата за месяц: 10 437,5 руб. ($10\,000 \text{ руб.} + 187,5 \text{ руб.} + 250 \text{ руб.}$).

Согласно п. п. 1 и 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения прибыли в составе расходов, уменьшающих налоговую базу, признают следующие расходы на оплату труда:

- суммы, начисленные по должностным окладам;

- начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к окладам за сверхурочную работу, производимые в соответствии с законодательством РФ.

В рассматриваемой ситуации надбавка за сверхурочную работу выплачена в пределах норм, установленных Трудовым кодексом РФ и утвержденным трудовым договором. Следовательно, она относится к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, на основании п. 21 ст. 270 Налогового кодекса РФ.

Суммы оплаты труда, в том числе доплаты за сверхурочные часы и в пределах норм, облагаются единым социальным налогом (п. 1 ст. 236 Налогового кодекса РФ). Сумма доплаты, произведенной сверх норм, установленных Трудовым кодексом РФ и трудовым договором, начисленная за счет собственных средств организации и не относящаяся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, не подлежит обложению ЕСН (п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ).

В целях налогообложения прибыли суммы ЕСН учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 1 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ).

На основании Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" организации осуществляют обязательное пенсионное страхование работников. Согласно п. 2 ст. 24 данного Закона ежемесячно организации-страхователи производят исчисление суммы авансовых платежей по страховым взносам исходя из базы для начисления страховых взносов, исчисленной с начала расчетного периода, и тарифа страхового взноса. Объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН, установленные гл. 24 "Единый социальный налог (взнос)" Налогового кодекса РФ (п. 2 ст. 10 Закона N 167-ФЗ).

Сумма оплаты труда, включая сумму доплаты за сверхурочные часы, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц (пп. 6 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса РФ).

Правилами начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 2 марта 2000 г. N 184, установлен порядок исчисления организациями взносов на обязательное социальное страхование. В соответствии с п. 3 указанных Правил страховые взносы начисляются на начисленную по всем основаниям оплату труда работников.

Выплаты за работу по совместительству

В соответствии со ст. 282 Трудового кодекса РФ совместительством является выполнение работником другой регулярной оплачиваемой работы на условиях трудового договора в свободное от основной работы время.

Работа по совместительству может выполняться работником как по месту его основной работы (внутреннее совместительство), так и в других организациях (внешнее совместительство).

Совместительством является и работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, если она производится по инициативе работника. По заявлению работника работодатель имеет право разрешить ему работу по другому трудовому договору в этой же организации по иной профессии, специальности или должности за пределами нормальной продолжительности рабочего времени в порядке внутреннего совместительства (ст. 98 Трудового кодекса РФ).

Внутреннее совместительство не разрешается в случаях, когда установлена сокращенная продолжительность рабочего времени, за исключением случаев, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами.

Согласно все той же ст. 98 Трудового кодекса РФ работник имеет право заключить трудовой договор с другим работодателем для работы на условиях внешнего совместительства, если иное не предусмотрено Трудовым кодексом РФ или иными федеральными законами.

При этом заключение трудовых договоров о работе по совместительству допускается с неограниченным числом работодателей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Таким образом, Трудовой кодекс РФ закрепил норму, отменяющую ограничение, установленное п. 1 Постановления Совмина СССР от 22 сентября 1988 г. N 1111 "О работе по совместительству", согласно которому допускалось совместительство только на одном предприятии.

В настоящее время следует руководствоваться ст. 276 Трудового кодекса РФ, согласно которой руководитель организации может занимать оплачиваемые должности в других организациях только с разрешения уполномоченного органа юридического лица либо собственника имущества организации, либо уполномоченного собственником лица (органа).

Этому соответствует и норма, установленная п. 3 ст. 69 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах": совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества (директором, генеральным директором), и членами коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) общества.

Кроме того, руководитель организации не может входить в состав органов, осуществляющих функции надзора и контроля в данной организации (ст. 276 Трудового кодекса РФ).

Помимо перечисленных выше, в настоящее время действуют следующие ограничения в отношении работы по совместительству.

1. Не допускается работа по совместительству лиц в возрасте до восемнадцати лет (ст. 282 Трудового кодекса РФ).

2. Не допускается работа по совместительству на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными условиями труда тех лиц, основная работа которых связана с такими же условиями (ст. 282 Трудового кодекса РФ).

3. Запрещается выполнять иную оплачиваемую работу на условиях совместительства (кроме научной, преподавательской и творческой деятельности), заниматься индивидуальной либо предпринимательской деятельностью:

- прокурорским работникам (п. 5 ст. 4 Федерального закона от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации");
- судьям (п. 3 ст. 3 Закона РФ от 26 июня 1992 г. N 3132-1 "О статусе судей в Российской Федерации");
- сотрудникам милиции (ст. 20 Закона РФ от 18 апреля 1991 г. N 1026-1 "О милиции");
- лицам начальствующего состава и служащим федеральной фельдъегерской связи (ст. 9 Федерального закона от 17 декабря 1994 г. N 67-ФЗ "О федеральной фельдъегерской связи").

4. Служащие Банка России, занимающие должности, перечень которых утвержден советом директоров, не имеют права работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности), не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях (ст. 90 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

5. Сотрудники кадрового состава органов внешней разведки Российской Федерации не вправе, если это не вызвано служебной необходимостью, заниматься по совместительству другой оплачиваемой деятельностью, за исключением преподавательской, научной и иной творческой деятельности, осуществляемой с согласия руководителя соответствующего органа внешней разведки РФ (ст. 18 Федерального закона от 10 января 1996 г. N 5-ФЗ "О внешней разведке").

6. Для сотрудников органов внутренних дел совместительство допускается с письменного разрешения руководителя по месту основной службы (работы) сотрудника. Разрешение на работу по совместительству может быть аннулировано руководителем по месту основной службы (работы) с учетом оперативной обстановки и условий службы (работы) (п. 3 Постановления Совета Министров - Правительства РФ от 23 июля 1993 г. N 720 "О порядке и условиях службы (работы) по совместительству в системе Министерства внутренних дел Российской Федерации").

Не допускается совместительство:

- руководителей органов внутренних дел, подразделений, предприятий, учреждений и организаций системы Министерства внутренних дел РФ и их заместителей (за исключением творческой, научной и преподавательской деятельности);
- при подчиненности или подконтрольности должностей по основной и совмещаемой службе (работе).

При этом не считается совместительством (п. 9 Постановления N 720):

- литературная работа, в том числе работа по редактированию отдельных произведений, оплачиваемая из фонда авторского гонорара;
- работа консультантами в медицинских учреждениях в объеме не более 12 часов в месяц с разовой оплатой труда;
- техническая, медицинская, бухгалтерская и другая экспертиза с разовой оплатой труда;
- выполнение сотрудниками органов внутренних дел преподавательской работы в объеме не более 240 часов в год;
- руководство адъюнктами в научно-исследовательских учреждениях и учебных заведениях Министерства внутренних дел РФ сотрудниками, не состоящими в штате этих учреждений и учебных заведений, с оплатой их труда из расчета 50 часов в год за руководство каждым адъюнктом при соблюдении нормы (до пяти адъюнктов на одного научного руководителя).

При приеме на работу по совместительству в другую организацию работник обязан предъявить работодателю (ст. 283 Трудового кодекса РФ):

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- диплом или иной документ об образовании или профессиональной подготовке либо их надлежаще заверенные копии, если работника принимают на работу, требующую специальных знаний;
- справку о характере и условиях труда по основному месту работы, если работника принимают на тяжелую работу, работу с вредными и (или) опасными условиями труда.

Кроме того, лицо, поступающее на работу по совместительству, должно представить (ст. 65 Трудового кодекса РФ):

- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- документы воинского учета - для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу.

Напоминаем также, что запрещается требовать от лица, поступающего на работу, документы помимо предусмотренных Трудовым кодексом РФ, иными федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ (ст. 65 Трудового кодекса РФ).

Принимаемые на работу по совместительству лица трудовую книжку не предъявляют. По желанию работника сведения о работе по совместительству вносятся в трудовую книжку по месту

основной работы на основании документа, подтверждающего работу по совместительству (ст. 66 Трудового кодекса РФ).

Трудовой договор с работником-совместителем заключается в общеустановленном порядке. Трудовой договор заключается в письменной форме, составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается сторонами. Один экземпляр трудового договора передается работнику, другой хранится у работодателя.

Согласно ст. 282 Трудового кодекса РФ в трудовом договоре обязательно указывается, что работа является совместительством.

В соответствии со ст. 59 Трудового кодекса РФ с лицами, работающими в данной организации по совместительству, может (но не должен) заключаться срочный трудовой договор. Инициатором заключения трудового договора на определенный срок может выступать как работодатель, так и работник.

Продолжительность рабочего времени, устанавливаемого работодателем для лиц, работающих по совместительству, не может превышать четырех часов в день и 16 часов в неделю (ст. 284 Трудового кодекса РФ).

Оплата труда лиц, работающих по совместительству, производится пропорционально отработанному времени в зависимости от выработки либо на других условиях, определенных трудовым договором.

При установлении лицам, работающим по совместительству с повременной оплатой труда, нормированных заданий оплата труда производится по конечным результатам за фактически выполненный объем работ (ст. 285 Трудового кодекса РФ).

В соответствии со ст. 133 Трудового кодекса РФ месячная заработная плата работника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда (с 1 мая 2006 г. - 1100 руб. в месяц (ст. 1 Федерального закона от 29 декабря 2004 г. N 198-ФЗ)). Поскольку максимальная продолжительность рабочего времени работников-совместителей меньше, чем общеустановленная норма (40 часов в неделю), установленный минимальный размер оплаты труда для них не применяется.

Лицам, работающим по совместительству в местностях, где установлены районные коэффициенты и надбавки к заработной плате, оплата труда производится с учетом этих коэффициентов и надбавок (ст. 285 Трудового кодекса РФ).

Порядок установления других доплат и надбавок работникам-совместителям определяется действующим законодательством (в отношении некоторых категорий работников), коллективными или трудовыми договорами.

Плата за работу в ночное время

Статьей 154 Трудового кодекса РФ установлено, что каждый час работы в ночное время оплачивается в повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях, но не ниже размеров, установленных законами и иными нормативными правовыми актами. А конкретные размеры повышения устанавливаются работодателем с учетом мнения представительного органа работников, коллективным или трудовым договором.

Что касается нижнего предела надбавок за работу в ночное время, то раньше действовал п. 9 Постановления ЦК КПСС, Совмина СССР и ВЦСПС от 12 февраля 1987 г. N 194. В соответствии с ним за работу в ночную смену полагалась доплата в размере 40% при условии, что не менее 50% продолжительности работы приходилось на ночное время.

Работникам некоторых отраслей были установлены и большие доплаты. Однако Решением Верховного Суда РФ от 21 мая 2002 г. N ГКПИ 2002-353 этот пункт был признан незаконным и недействующим со дня вступления этого решения в законную силу. Поэтому в данный момент общий минимальный размер надбавок за работу в ночное время не установлен. Правда, он установлен для работников отдельных отраслей.

Так, скажем, работникам учреждений здравоохранения, в том числе водителям санитарного автотранспорта, состоящим в штате автотранспортных предприятий и других организаций, доплата производится в размере 50% часовой тарифной ставки (должностного оклада) за каждый час работы в ночное время (п. 5.1 Приказа Минздрава России от 15 октября 1999 г. N 377). Или, к примеру, для работников образовательных учреждений за работу в ночное время устанавливаются доплаты в размере не ниже 35% часовой ставки или оклада (Письмо Минобразования России N 20-58-196/20-5 и профсоюза работников народного образования и науки России N 7 от 16 января 2001 г.).

Какое же время считается ночным? Ответ на этот вопрос содержится в ст. 96 Трудового кодекса РФ. В частности, там сказано, что это время с 22 до 6 часов. Продолжительность работы в ночное время сокращается на один час. Но тем работникам, которым и так установлена сокращенная продолжительность рабочего времени, и тем, кто специально принят для работы в

ночное время, если иное не предусмотрено коллективным договором, сокращать продолжительность работы не нужно.

Продолжительность работы ночью уравнивается с продолжительностью работы днем в тех случаях, когда это необходимо по условиям труда, а также на сменных работах при шестидневной рабочей неделе с одним выходным днем. Список таких работ может определяться коллективным договором, локальным нормативным актом.

Пример. Турфирма в соответствии с условиями коллективного договора производит доплату работникам (операторам на круглосуточном телефонном номере, продавцам в круглосуточно работающих точках) за работу в ночную смену. Коллективным договором установлена 30% доплата за работу в ночную смену, которая продолжается 10 часов: с 22 до 8 часов. Должностной оклад работника - 7000 руб. в месяц. Графиком сменности, являющимся приложением к коллективному договору, установлено, что данный работник каждую нечетную неделю работает 4 дня в ночную смену при сохранении 40-часовой рабочей недели за счет предоставления трех выходных дней. В соответствии с табелем учета рабочего времени данный работник отработал в июле 2006 г. 8 ночных смен.

Согласно ст. 154 Трудового кодекса РФ каждый час работы в ночное время оплачивается в повышенном размере по сравнению с работой в нормальных условиях, но не ниже размеров, установленных законами и иными нормативными правовыми актами. Конкретные размеры повышения устанавливаются работодателем с учетом мнения представительного органа работников, коллективным договором, трудовым договором. Доплата работнику за работу в ночное время, рассчитанная исходя из условий коллективного договора, составляет 1000 руб. (7000 руб. : 168 ч. x 30% x 10 ч. x 8 дн., где 168 ч. - количество рабочих часов за октябрь 2006 г.). Следовательно, заработная плата работника за октябрь составит 8000 руб. (7000 руб. + 1000 руб.).

Что касается сумм доплаты за работу в ночное время, то в целях налогообложения прибыли они относятся к расходам на оплату труда только в части, производимой в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Статьей 96 Трудового кодекса РФ установлено, что ночным признается время с 22 до 6 часов. Следовательно, сумма доплаты за работу в ночное время в соответствии с данной нормой должна составлять в рассматриваемой ситуации 800 руб. (7000 руб. : 168 ч. x 30% x 8 ч. x 8 дн.). В этой сумме доплата работнику за работу в ночное время является обоснованным (экономически оправданным) расходом и уменьшает полученные доходы в налоговом учете (п. 1 ст. 252, а также пп. 2 п. 2 ст. 253 и п. 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ).

Доплата работнику за работу с 6 до 8 часов в сумме 200 руб. (1000 руб. - 800 руб.) не признается экономически оправданным расходом и не учитывается для целей налогообложения прибыли.

Сумма вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей является объектом налогообложения по НДФЛ (пп. 6 п. 1 ст. 208 и п. 1 ст. 209 Налогового кодекса РФ). Налоговая ставка по этому виду доходов устанавливается в размере 13 процентов (п. 1 ст. 224 Налогового кодекса РФ). Сумма НДФЛ удерживается из заработной платы работника организацией - налоговым агентом непосредственно при ее выплате (п. 4 ст. 226 Налогового кодекса РФ).

Согласно п. 1 ст. 236 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения по ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым договорам. При этом п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ определено, что указанные в п. 1 ст. 236 Налогового кодекса РФ выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения по ЕСН, если у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Следовательно, сумма заработной платы в размере должностного оклада и доплата за работу в ночное время в части, признаваемой в налоговом учете согласно п. 1 ст. 252 и п. 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ расходом на оплату труда, подлежат обложению ЕСН в общеустановленном порядке. Что касается суммы доплаты в части, не признаваемой расходом в целях налогового учета, то она не облагается ЕСН на основании п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ.

Это же можно сказать и про взносы на обязательное пенсионное страхование. Ведь согласно п. 2 ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленные гл. 24 "Единый социальный налог" НК РФ.

В соответствии с п. 3 Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 2 марта

2000 г. N 184, страховые взносы начисляются на начисленную по всем основаниям оплату труда работников. Пунктом 4 Правил установлено, что страховые взносы не начисляются на выплаты, установленные Перечнем выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 7 июля 1999 г. N 765. Суммы доплаты за работу в ночное время не предусмотрены указанным Перечнем, следовательно, с них начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации.

В налоговом учете начисленные суммы ЕСН и страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (пп. 1, 45 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ).

К ночным работам не допускаются:

- беременные женщины;
- работники, не достигшие возраста 18 лет (кроме участвующих в создании или исполнении художественных произведений);
- женщины, имеющие детей в возрасте до трех лет;
- инвалиды и работники, имеющие детей-инвалидов, а также работники, осуществляющие уход за больными членами их семей в соответствии с медицинским заключением;
- матери и отцы, воспитывающие без супруга (супруги) детей в возрасте до пяти лет, а также опекуны детей указанного возраста могут привлекаться к работе в ночное время только с их письменного согласия и только при условии, если такая работа не запрещена им по состоянию здоровья в соответствии с медицинским заключением. При этом работодатель должен в письменной форме ознакомить указанных работников со своим правом отказаться от работы в ночное время.

Однако для творческих работников организаций кинематографии, теле- и видеосъемочных коллективов, театров, театральных и концертных организаций, цирков, средств массовой информации и профессиональных спортсменов в соответствии с перечнями категорий этих работников, утверждаемыми Правительством РФ, порядок работы в ночное время может определяться коллективным договором, локальным нормативным актом либо соглашением сторон трудового договора. Правда, соответствующего перечня пока не принято.

Оплата труда в выходные и праздники

Выходной день, то есть еженедельный непрерывный отдых, - это время, в течение которого работник свободен от исполнения трудовых обязанностей и которое он может использовать по своему усмотрению. Выходные дни предоставляются всем работникам еженедельно в соответствии с трудовым договором, коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка организации или локальными нормативными актами работодателя (например, графиком сменности).

При пятидневной рабочей неделе работникам предоставляются два выходных дня в неделю, при шестидневной - один выходной день (ст. 111 Трудового кодекса РФ).

Общим выходным днем является воскресенье. Второй выходной день при пятидневной рабочей неделе устанавливается коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка организации.

В организациях, приостановка работы которых в выходные дни невозможна по производственно-техническим и организационным условиям, выходные дни предоставляются в различные дни недели каждой группе работников согласно правилам внутреннего трудового распорядка.

Продолжительность еженедельного непрерывного отдыха (выходные дни) не может быть менее 42 часов.

Нерабочие праздничные дни устанавливаются на всей территории РФ и распространяются на все категории работников, независимо от режима работы. Нерабочие праздничные дни перечислены в ст. 112 Трудового кодекса РФ.

Работа в выходные и нерабочие праздничные дни, как правило, запрещается. Однако безусловный запрет установлен только для инвалидов и женщин, имеющих детей в возрасте до трех лет, если такая работа запрещена им по медицинским показаниям. Привлечение остальных категорий работников к работе в выходные и нерабочие праздничные дни допускается при соблюдении процедуры, установленной ст. 113 Трудового кодекса РФ.

В соответствии с этой статьей с письменного согласия работника привлечение к работе в выходные и нерабочие праздничные дни допускается для следующих целей:

- предотвращение производственной аварии, катастрофы, устранение последствий производственной аварии, катастрофы либо стихийного бедствия;
- предотвращение несчастных случаев, уничтожения или порчи имущества;

- выполнение заранее непредвиденных работ, от срочного выполнения которых зависит в дальнейшем нормальная работа организации в целом или ее отдельных подразделений.

В других случаях привлечение к работе в выходные и нерабочие праздничные дни допускается с письменного согласия работника и с учетом мнения выборного профсоюзного органа данной организации (если таковой имеется).

Привлечение работников к работе в выходные и нерабочие праздничные дни производится по письменному распоряжению работодателя.

В нерабочие праздничные дни допускаются работы, приостановка которых невозможна по производственно-техническим условиям (непрерывно действующие организации), работы, вызываемые необходимостью обслуживания населения, а также неотложные ремонтные и погрузочно-разгрузочные работы. На работников, выполняющих подобные работы, не распространяются положения ст. 113 Трудового кодекса РФ в части соблюдения порядка привлечения работников к работе в нерабочие праздничные дни.

Труд в выходные и нерабочие праздничные дни оплачивается в повышенном размере.

В соответствии со ст. 153 Трудового кодекса РФ работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается не менее чем в двойном размере:

- сдельщикам - не менее чем по двойным сдельным расценкам;
- работникам, труд которых оплачивается по дневным и часовым ставкам, - в размере не менее двойной дневной или часовой ставки;
- работникам, получающим месячный оклад, - в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

Наибольшие сложности вызывает определение размера оплаты труда в выходные и нерабочие праздничные дни работников, получающих месячный оклад.

Статьей 153 Трудового кодекса РФ прямо не определено, какая часовая или дневная ставка должна применяться при оплате труда в выходные и праздничные дни работников, получающих месячный оклад: исчисленная исходя из количества рабочих часов данного месяца или из среднемесячного количества часов.

По мнению автора, в данном случае необходимо применять дневную или часовую ставку, исчисленную исходя из количества рабочих часов в данном месяце.

Поскольку при определении размеров оплаты труда работников, получающих месячный оклад, в выходной или праздничный день ст. 153 Трудового кодекса РФ предписывает определять нормальную продолжительность рабочего времени в конкретном месяце, то и оплата работы в выходной или праздничный день должна производиться исходя из ставки, исчисленной с учетом нормальной продолжительности рабочего времени в данном месяце.

Рассмотрим порядок определения размера оплаты труда в выходные и нерабочие праздничные дни получающих месячный оклад работников, которым установлен суммированный учет рабочего времени.

При суммированном учете рабочего времени и сменном режиме рабочего времени в непрерывно действующих организациях работа в нерабочие праздничные дни может быть изначально запланирована для некоторых работников графиком сменности. Однако это не означает, что труд работников, отработавших в нерабочий праздничный день согласно графику сменности, не должен оплачиваться в повышенном размере. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в размере одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада.

Очень часто на практике при планировании графика сменности заранее предусматривается число рабочих часов, превышающее нормальное количество рабочих часов в соответствующем учетном периоде. Возникает вопрос: как в таком случае оплачивать работу в нерабочий праздничный день, произведенную по графику сменности?

С одной стороны, если работа в нерабочий праздничный день производилась сверх месячной нормы рабочего времени, то она должна быть оплачена в размере не менее двойной дневной или часовой ставки сверх оклада.

С другой стороны, определить, какая именно работа из включенной в график сменности производилась сверх месячной нормы в нерабочий праздничный день, не представляется возможным.

По мнению автора, работа в нерабочий праздничный день должна оплачиваться в двойном размере сверх оклада в тех случаях, когда смена, приходящаяся по графику сменности на нерабочий праздничный день, выходит за рамки нормальной продолжительности рабочего времени в соответствующем месяце. То есть если графиком сменности работника предусмотрена смена в нерабочий праздничный день и работа в данную смену осуществляется в период, когда работник уже отработал нормальное количество часов в данном месяце, то оплата должна производиться в двойном размере сверх оклада.

Обратите внимание: по желанию работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит. При этом специальных правил оплаты работы в выходной день не имеется. При буквальном толковании ст. 153 Трудового кодекса РФ получается, что даже предоставление дополнительного дня отдыха не освобождает работодателя от оплаты работы в выходной день в двойном размере.

Статьей 149 Трудового кодекса РФ предусмотрено право сторон трудовых отношений устанавливать конкретные размеры оплаты труда в выходной или нерабочий праздничный день. Условия оплаты труда в выходной или нерабочий праздничный день, установленные трудовым договором, коллективным договором или соглашением, не могут ухудшать положение работника по сравнению с действующим законодательством РФ.

Пример. Работнику выплачивается заработная плата в размере оклада, установленного штатным расписанием в сумме 10 000 руб. В июне 2006 г. месячная норма рабочего времени работником отработана полностью. Кроме того, работник в связи с производственной необходимостью выходил на работу в выходные дни (3, 17 и 24 июня), а также в праздничный день (12 июня). Трудовым договором установлена оплата за работу в выходные и праздничные дни в двукратном размере. На основании распоряжения руководителя оплата работнику за работу в выходные, праздничные дни и за сверхурочное время произведена в тройном размере. Правилами внутреннего распорядка установлен режим рабочего времени по организации по пятидневной рабочей неделе с двумя выходными днями.

На ноябрь согласно производственному календарю при пятидневной рабочей неделе выпадает 21 рабочий день или 167 часов рабочего времени. При окладе 10 000 руб. среднедневной заработок составил в ноябре 476,19 руб. (10 000 руб. : 21 дн.), среднечасовой - 59,88 руб. (10 000 руб. : 167 ч.). По норме за дополнительное время работы в выходные дни и в праздничный день начислено 3809,52 руб. ((3 дн. + 1 дн.) x 476,19 руб./дн. x 2). Сверх нормы по распоряжению руководителя начислено 1904,76 руб. ((3 дн. + 1 дн.) x 476,19). Итого за ноябрь начислено 15 714,28 руб. (10 000 + 3809,52 + 1904,76).

Согласно п. п. 1 и 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения прибыли в составе расходов, уменьшающих налоговую базу, признают следующие расходы на оплату труда:

- суммы, начисленные по должностным окладам;
- начисления стимулирующего и (или) компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к окладам за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством РФ.

В рассматриваемой ситуации часть надбавок за работу в выходные и праздничные дни произведена сверх норм, установленных Трудовым кодексом РФ и утвержденных трудовым договором, и, следовательно, не относится к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, на основании п. 21 ст. 270 Налогового кодекса РФ. Сумма доплат за работу в выходные и праздничные дни, признаваемая в составе расходов для целей налогообложения, составляет 3809,52 руб.

Суммы оплаты труда, в том числе доплаты за работу в выходные и праздничные дни в пределах норм, облагаются ЕСН (п. 1 ст. 236 Налогового кодекса РФ). Сумма доплаты, произведенной сверх норм, установленных Трудовым кодексом и трудовым договором, начисленная за счет собственных средств организации и не относящаяся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, не подлежит обложению ЕСН (п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ).

В целях налогообложения прибыли суммы ЕСН учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 1 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ).

На основании Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в РФ" организации осуществляют обязательное пенсионное страхование работников. Согласно п. 2 ст. 24 этого Закона ежемесячно организации-страхователи производят исчисление суммы авансовых платежей по страховым взносам исходя из базы для начисления страховых взносов, исчисленной с начала расчетного периода, и тарифа страхового взноса. Объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН, установленные гл. 24 "Единый социальный налог" Налогового кодекса РФ (п. 2 ст. 10 Закона N 167-ФЗ). Сумма оплаты труда, включая сумму доплаты за сверхурочные часы и работу в выходные и праздничные дни, подлежит обложению налогом на доходы физических лиц (пп. 6 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса РФ).

Оплата труда при совмещении профессий или замещении отсутствующего работника

Согласно ст. 151 Трудового кодекса РФ совмещение профессий (должностей) представляет собой выполнение работником в одной организации наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительной работы по другой профессии (должности). В такой ситуации работник помимо основной работы выполняет другую работу в пределах установленной для основной работы продолжительности рабочего времени за счет интенсивности (уплотнения) работы в течение рабочего дня.

Размеры доплат за совмещение профессий (должностей) устанавливаются работодателем по соглашению с работниками. Конкретный размер доплат отражается в дополнении к трудовому договору или приказе по организации. При этом указывается, какую работу и в каком объеме будет выполнять работник, установлена ли доплата в процентном отношении к тарифной ставке или окладу либо в абсолютном размере, на какой срок установлена эта доплата.

На сотрудника без освобождения его от основной работы могут быть возложены обязанности работника, отсутствующего в связи с отпуском, болезнью (и в других случаях). При этом работник выполняет наряду со своей основной работой обязанности временно отсутствующего работника в пределах установленной для его основной работы продолжительности рабочего времени за счет уплотнения своей работы в течение рабочего дня.

Работникам за выполнение таких обязанностей производится доплата, размер которой устанавливается работодателем по соглашению с работником. В каждом конкретном случае издается приказ по организации с указанием: объема дополнительно выполняемых работ, срока выполнения обязанностей временно отсутствующего работника, конкретного размера доплаты.

Выплаты при переводе на другую работу

Сразу отметим, что бухгалтеру нужно четко разделять понятия перевода и перемещения сотрудника на другую работу. С одной стороны, эти понятия очень похожи: и в том, и в другом случае работник меняет свое рабочее место. С другой же стороны, порядок перевода и порядок перемещения различны. В частности, чтобы перевести сотрудника на другую работу, необходимо его письменное согласие. При перемещении этого не требуется.

Так в чем же их отличие? Здесь следует исходить из существенных условий трудового договора. В соответствии со ст. 57 Трудового кодекса РФ существенными являются такие условия, как система и размер оплаты труда, а также режим и место работы и т.д.

Если в результате смены рабочего места условия договора не меняются, то можно считать, что сотрудник был перемещен. В противном случае будет иметь место перевод (ст. 72 Трудового кодекса РФ). Например, в трудовом договоре с бухгалтером записано, что он должен работать в отделе по учету основных средств. Однако администрация решила, что было бы лучше, если бы данный сотрудник работал в отделе по расчету заработной платы. В этом случае смена рабочего места влечет изменение условий трудового договора, поэтому здесь идет речь о переводе. Следовательно, перевести бухгалтера с одного рабочего места на другое можно лишь после того, как он распишется в соответствующем приказе, что согласен на перевод.

Обратите внимание: когда новое рабочее место сотрудника находится в другом районе, селе или городе, то можно говорить только о переводе. При этом не важно, меняются ли условия трудового договора или нет. Это касается и ситуации, когда сотрудник переводится на работу в другую организацию. В этих случаях также требуется, чтобы сотрудник письменно подтвердил свое желание перевестись на другую работу.

Кроме того, Трудовой кодекс РФ предусматривает временный перевод. Он не требует согласия переводимого работника и допускается лишь в случае производственной необходимости, такой как предотвращение катастроф, аварий или несчастных случаев.

Рассмотрим поподробнее возможные случаи перевода сотрудников на другую работу.

Перевод на другую постоянную работу в той же организации. Это самый распространенный случай перевода на другую постоянную работу, ведь любое продвижение по служебной лестнице, по сути, представляет собой перевод на новую работу. От всех других переводов он отличается тем, что происходит в рамках одной организации. Данный перевод не должен быть связан с переездом работника в другую местность.

При переводе на другую работу в той же организации изменяются существенные условия трудового договора. Если инициатива о переводе исходит от администрации предприятия, то, как мы уже отметили, она заблаговременно должна предупредить работника о предстоящих изменениях. Сделать это нужно не менее чем за два месяца. Кроме того, уведомление должно быть сделано в письменной форме (ст. 73 Трудового кодекса РФ).

Если перевод осуществлен без получения письменного согласия работника, то он может считаться законным только в том случае, когда работник добровольно приступил к выполнению

другой работы. Однако даже если сотрудник приступил к новой работе добровольно, но при этом не согласен с новыми условиями или считает, что при переводе нарушаются его интересы, он имеет право обратиться в органы разрешения трудовых споров (п. 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 22 декабря 1992 г. N 16 "О некоторых вопросах применения судами Российской Федерации законодательства при разрешении трудовых споров").

Согласно ст. 394 Трудового кодекса РФ в случае признания перевода на другую работу незаконным сотрудник должен быть восстановлен на прежней работе органом, рассматривающим индивидуальный трудовой спор. Данный орган принимает решение о выплате работнику среднего заработка за все время вынужденного прогула или разницы в заработке за все время выполнения нижеоплачиваемой работы.

По заявлению работника также может быть вынесено решение о возмещении ему морального вреда, полученного в результате незаконного перевода. Размер этой компенсации определяется судом.

Заметьте: если сотрудник не согласен с новыми условиями, предприятие сначала обязано предложить ему другую работу. Она должна соответствовать его квалификации и состоянию здоровья. Если такой работы нет, то работодатель должен предложить вакантную нижестоящую или нижеоплачиваемую должность. Если же и такой работы нет или сотрудник сам отказывается от нее, то организация может его уволить в соответствии с п. 7 ст. 77 Трудового кодекса РФ.

Инициатива о переводе на другую работу может исходить не только от работодателя, но и от самого сотрудника. Например, в связи с состоянием здоровья. В этом случае на основании заявления сотрудника и соответствующего медицинского заключения организация обязана предоставить ему более подходящую работу. При этом если сотрудник переведен на нижеоплачиваемую работу, то в течение месяца за ним сохраняется его прежний заработок. Если же перевод связан с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием, то средний заработок сохраняется до установления инвалидности либо до выздоровления работника (ст. 182 Трудового кодекса РФ).

Эти выплаты включаются в состав расходов на оплату труда и уменьшают налогооблагаемый доход, что следует из п. 14 ст. 255 Налогового кодекса РФ.

На эти выплаты также начисляется ЕСН и страховые взносы в ПФР (п. 1 ст. 236 Налогового кодекса РФ и п. 2 ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ), а кроме того, с них необходимо удержать налог на доходы физических лиц. Об этом говорится в пп. 6 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса РФ.

Пример. Сотрудник работает в отделе продаж туроператора "Океан". Его средний заработок - 30 000 руб.

1 февраля 2006 г. он принес медицинское заключение, в котором сказано, что в связи с болезнью его нужно перевести на более легкую работу. Его перевели на работу в административный отдел. Оклад по новому месту работы - 10 000 руб. Несмотря на это, в феврале 2006 г. сотруднику выплатили 30 000 руб.

На эту сумму турфирма может уменьшить свою налогооблагаемую прибыль. Кроме того, с данных выплат надо удержать налог на доходы физических лиц, а также начислить на них ЕСН и страховые взносы в Пенсионный фонд.

Перевод в другую местность вместе с организацией. В соответствии со ст. 169 Трудового кодекса РФ при переводе в другую местность организация обязана возместить работнику расходы по переезду. Причем компенсируются не только расходы по проезду самого сотрудника, но и по проезду членов его семьи. Кроме того, предприятие обязано оплатить работнику и расходы по провозу имущества к новому месту работы.

Перечень компенсационных выплат, которые обязана возместить организация при переезде на работу в другую местность, приведен в Постановлении Совмина СССР от 15 июля 1981 г. N 677. Этот документ действует в части, не противоречащей Трудовому кодексу РФ. Кроме того, перечень компенсационных выплат и их размеры приведены и в Постановлении Правительства РФ от 2 апреля 2003 г. N 187 "О размерах возмещения организациями, финансируемыми за счет средств федерального бюджета, расходов работникам в связи с их переездом на работу в другую местность". Так, помимо стоимости проезда и расходов по провозу имущества работнику выплачивают суточные за каждый день нахождения в пути. Выдается заработная плата за дни сбора в дорогу и устройства на новом месте жительства (но не более шести дней), а также за время нахождения в пути. Помимо этого организация должна выплатить работнику единовременное пособие (подъемные). Размеры всех этих компенсаций также указаны в данном Постановлении. Например, единовременное пособие выплачивается в размере месячного оклада по новому месту работы в расчете на самого сотрудника и по четверти пособия на каждого переезжающего члена семьи.

Организация по согласованию с работником может установить другие нормы компенсаций, но они не должны быть ниже тех, которые предусмотрены в Постановлениях N 677 и N 187.

Компенсацию при переезде на работу в другую местность следует включить в состав расходов на оплату труда (п. 3 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Уменьшают налогооблагаемый доход только расходы, которые произведены в пределах норм, установленных Правительством РФ, а также сверхнормативные компенсации при условии, что они предусмотрены в коллективном или трудовом договоре (п. 25 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Однако в последнем случае организация должна будет доказать экономическую оправданность указанных расходов. Иначе эти выплаты нельзя учесть при расчете налога на прибыль. Обратите внимание: если организация выплачивает единовременное пособие (подъемные), о котором мы говорили ранее, сверх норм, установленных законодательством, то данные суммы не учитываются при налогообложении. Об этом сказано в п. 37 ст. 270 Налогового кодекса РФ.

Кроме того, указанные компенсации не облагаются единым социальным налогом и страховыми взносами в ПФР. Причем это относится и к тем компенсациям, которые выплачиваются в пределах норм, и к сверхнормативным (пп. 2 п. 1 ст. 238 и п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ). Исключение составляют компенсации, которые выплачиваются сверх норм в соответствии с коллективным или трудовым договором, при условии, что они уменьшают налогооблагаемую прибыль.

А вот налог на доходы физических лиц следует удерживать только со сверхнормативных выплат, поскольку компенсационные выплаты в пределах норм не облагаются этим налогом в соответствии с п. 3 ст. 217 Налогового кодекса РФ.

Если сотрудник отказывается от перевода в связи с перемещением организации в другую местность, то он может быть уволен по п. 9 ст. 77 Трудового кодекса РФ. Однако в этом случае работник может рассчитывать на выходное пособие в размере двухнедельного среднего заработка (ст. 178 Трудового кодекса РФ). В коллективном или трудовом договоре работодатель может предусмотреть повышенный размер выходного пособия.

Согласно ст. 255 Налогового кодекса РФ выходное пособие можно учесть при расчете налога на прибыль. Ведь его выплата связана с содержанием работников и предусмотрена законодательством Российской Федерации. Заметьте: при налогообложении можно учесть выходное пособие, как в пределах, так и сверх норм, установленных в Трудовом кодексе РФ, но при условии, что эти расходы предусмотрены в коллективном или трудовом договоре (п. 25 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Однако здесь следует помнить о требованиях ст. 252 Налогового кодекса РФ - все расходы должны быть экономически оправданными. Поэтому в случае учета при налогообложении выходного пособия сверх законодательно установленных норм у организаций могут возникнуть разногласия с налоговыми органами по поводу экономической оправданности данных расходов.

Что касается налога на доходы физических лиц, то его надо удерживать только с выходного пособия, начисленного сверх норм. Об этом сказано в п. 3 ст. 217 Налогового кодекса РФ.

Выходное пособие в пределах норм не облагается единым социальным налогом в соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 238 Налогового кодекса РФ. В то же время сверхнормативные выплаты могут как облагаться, так и не облагаться ЕСН. Все зависит от того, учитываются ли такие пособия при расчете налога на прибыль. Если да, то единый социальный налог не начисляется (п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ).

Перевод на постоянную работу в другую организацию. Перевестись на работу в другую организацию сотрудник может как по собственному желанию, так и по инициативе одного из работодателей. Обычно этот перевод происходит по согласованию между руководителями организаций. Но в любом случае перевод является основанием для прекращения одного и заключения нового трудового договора.

Трудовой кодекс РФ предоставляет дополнительные гарантии сотрудникам, которые переводятся на постоянную работу в другую организацию. Так, согласно ст. 64 Кодекса, организация, куда работник переводится, обязана заключить с ним трудовой договор лишь при условии, что сотрудник приступит к новой работе в течение месяца со дня увольнения. Кроме того, приглашение о переводе на другую работу должно быть составлено в письменной форме. Иначе работодатель может передумать и отказать новому сотруднику в приеме на работу.

В соответствии со ст. 70 Трудового кодекса РФ при заключении трудового договора для сотрудника может быть установлен испытательный срок. Однако это не касается тех случаев, когда работник переводится из другой организации.

В этой ситуации испытательный срок не устанавливается.

Так как при переводе в другую организацию сотрудник увольняется со своего прежнего места работы, то он имеет право получить все причитающиеся ему суммы. При увольнении организация должна выплатить сотруднику, помимо зарплаты, еще и компенсацию за неиспользованный отпуск. А вот выходное пособие предприятие платить не обязано, хотя может предусмотреть такие выплаты в коллективном или трудовом договоре.

Обычно деньги выплачиваются в день увольнения работника. Если же в этот день его не было на рабочем месте, то деньги выплачивают на следующий день после того, как он за ними обратился (ст. 140 Трудового кодекса РФ).

Временный перевод. В случае производственной необходимости администрация имеет право временно, на срок до одного месяца, перевести своего сотрудника на другую работу, даже если такой перевод не отвечает условиям трудового договора (ст. 74 Трудового кодекса РФ).

В этой же статье приведен перечень случаев производственной необходимости. Заметьте: данный перечень является исчерпывающим. При этом следует подчеркнуть, что обязательным условием отнесения той или иной причины к разряду производственной необходимости является ее исключительность и непредвиденность. В частности, временный перевод допускается для предотвращения катастроф, аварий или стихийных бедствий, а также для устранения их последствий. Кроме того, перевести работника можно и для того, чтобы предотвратить несчастный случай, простой или чтобы заменить отсутствующего сотрудника.

Помимо этого, Трудовой кодекс РФ устанавливает еще ряд ограничений к временным переводам. Во-первых, такой перевод возможен только в пределах той организации, с которой работник заключил трудовой договор. Во-вторых, заработная плата на новой работе не должна быть ниже среднего заработка по прежней должности. В-третьих, работа, на которую переводят сотрудника, не должна быть противопоказана ему по состоянию здоровья. И, наконец, как мы уже отметили, временно перевести сотрудника на другую работу можно на срок не более одного месяца в течение календарного года.

Чтобы временно перевести сотрудника на другую работу, не требуется его согласия. Однако это не относится к тем случаям, когда новая работа требует более низкой квалификации. В данной ситуации необходимо получить с работника письменное согласие на такой перевод.

Заработная плата, выплаченная в течение временного перевода, облагается налогами так же, как выплаты по основному месту работы.

Пример. Сотрудник работает начальником отдела продаж в турфирме "Турист-1". В январе 2006 г. в компании произошел форс-мажор - в результате погодных условий ряд туристов не могли вернуться назад в Россию из Таиланда. Данный сотрудник был направлен в Таиланд для помощи туристам.

Перевод был оформлен приказом руководителя организации по форме N Т-5. Продолжительность временного перевода - 10 рабочих дней (с 15 по 28 января включительно).

Сотрудник не имеет ограничений по состоянию здоровья. Так как он переведен на менее квалифицированную работу, эти дни ему оплачены исходя из среднего заработка по основной работе - 10 000 руб.

За время перевода ему начислено:

10 000 руб. : 19 дн. x 10 дн. = 5263 руб. 16 коп.

Организация платит ЕСН и пенсионные взносы по полной ставке. Сотрудник родился в 1975 г.

В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет 99 Кредит 70

- 5263 руб. 16 коп. - начислена зарплата за время участия сотрудника в помощи туристам;

Дебет 70 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на доходы физических лиц"

- 684 руб. (5263,16 руб. x 13%) - удержан налог на доходы физических лиц;

Дебет 99 Кредит 69 субсчет "Расчеты с федеральным бюджетом"

- 7052 руб. 63 коп. (5263,16 руб. x 20%) - начислен ЕСН в части, уплачиваемой в федеральный бюджет;

Дебет 99 Кредит 69 субсчет "Расчеты с Фондом социального страхования"

- 168 руб. 42 коп. (5263,16 руб. x 3,2%) - начислен ЕСН в части, уплачиваемой в Фонд социального страхования;

Дебет 99 Кредит 69 субсчет "Расчеты с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования"

- 42 руб. 19 коп. (5263,16 руб. x 0,8%) - начислен ЕСН в части, уплачиваемой в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Дебет 99 Кредит 69 субсчет "Расчеты с территориальным фондом обязательного медицинского страхования"

- 105 руб. 26 коп. (5263,16 руб. x 2%) - начислен ЕСН в части, уплачиваемой в территориальный фонд обязательного медицинского страхования;

Дебет 69 субсчет "Расчеты с федеральным бюджетом" Кредит 69 субсчет "Расчеты с Пенсионным фондом"

- 526 руб. 32 коп. (5263,16 руб. x 10%) - начислена страховая часть пенсионных взносов;

Дебет 69 субсчет "Расчеты с федеральным бюджетом" Кредит 69 субсчет "Расчеты с Пенсионным фондом"

- 210 руб. 53 коп. (5263,16 руб. x 4%) - начислена накопительная часть пенсионных взносов;
Дебет 70 Кредит 50
- 4579 руб. 16 коп. (5263,16 - 684) - выдана зарплата.

Оплата отпусков

Право на ежегодный оплачиваемый отпуск имеют все работники. Об этом сказано в ст. 21 Трудового кодекса РФ. При этом не имеет значения ни срок трудового договора, ни продолжительность рабочего дня, ни должность, ни форма оплаты труда. Также не важно, является ли работодатель физическим или юридическим лицом.

За то время, пока работник находится в отпуске, за ним сохраняются должность и средний заработок (ст. 114 Трудового кодекса РФ). Другими словами, администрация предприятия в этот период не может уволить сотрудника или перевести его на другую работу.

Заметьте: в отпуск могут уйти и те, кто работает по совместительству. Согласно ст. 286 Трудового кодекса РФ ежегодный оплачиваемый отпуск они получают в то же время, что и на своей основной работе.

Оплачиваемый отпуск предоставляется ежегодно, причем в расчет берется календарный год. Год отсчитывается с момента поступления человека на работу.

Вообще-то администрация предприятия может предоставить отпуск и недавно поступившему сотруднику - до того, как он отработает шесть месяцев. А в некоторых случаях она даже обязана это сделать. В частности, досрочный отпуск предоставляется:

- женщине перед отпуском по беременности и родам или сразу после него;
- несовершеннолетнему сотруднику;
- работнику, усыновившему ребенка, которому еще не исполнилось трех месяцев.

Досрочный отпуск предоставляется также тем работникам, для которых он предусмотрен законодательством. Например, ст. 123 Трудового кодекса РФ независимо от отработанного времени на предприятии такой отпуск разрешен мужу, чья жена находится в отпуске по беременности и родам.

Статья 322 Трудового кодекса РФ предусматривает досрочный отпуск для родителя (опекуна или попечителя), если он работает в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также в том случае, когда приходится сопровождать своего ребенка в возрасте до восемнадцати лет для поступления в среднее или высшее учебное заведение (при условии, что данное учебное заведение расположено в другом городе).

Кроме того, правом на досрочный отпуск может воспользоваться и работник, который работает по совместительству. Если он уйдет в отпуск по месту своей основной работы, то там, где он трудится по совместительству, отпуск может быть дан авансом, поскольку совместителям ежегодный отпуск предоставляется одновременно с отпуском по основному месту работы.

А как быть, если общая продолжительность отпуска по основной работе окажется больше, чем по совместительству? В этом случае организация, в которой работник является совместителем, по его просьбе может предоставить ему отпуск нужной продолжительности. Та часть отпуска, которая будет превышать положенный срок, предоставляется сотруднику без сохранения заработной платы.

Как мы уже сказали, досрочный отпуск дается как бы авансом. Тем не менее он должен быть предоставлен в полном размере и полностью оплачен.

К ежегодному основному отпуску при этом присоединяются и дополнительные отпуска, если, конечно же, работник имеет на них право.

За второй и последующие годы работы сотрудник может взять отпуск в любое время. Однако при этом должна соблюдаться очередность отпусков, которую следует закрепить в специальном графике. Этот график должен быть утвержден работодателем.

Если в вашей организации есть профсоюз, то график отпусков нужно согласовать и с его выборным органом - профкомом. Он должен документально подтвердить согласование выпиской из протокола заседания.

А как составить график отпусков? Вы можете использовать форму N Т-7, которая утверждена Постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 г. N 1. Причем организация должна составить и утвердить график отпусков на следующий год не позднее 16 декабря. Но отделу кадров следует заранее собрать заявления всех работников, чтобы узнать, кто и в какое время хочет отдыхать в новом году. Затем уже составляют график отпусков, учитывая все пожелания.

Кроме того, составляя график, необходимо учитывать, что некоторым категориям работников дано право на отпуск в летнее или любое удобное для них время. К таким категориям относятся:

- работники моложе восемнадцати лет;
- женщины, имеющие двух и более детей в возрасте до двенадцати лет, а также мужчины, воспитывающие таких детей без матери;
- участники и инвалиды Великой Отечественной войны;

- ветераны труда;
- лица, которые официально получили статус пострадавших от радиации из-за аварии на Чернобыльской АЭС. В частности, это те, кто получил или перенес лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии на Чернобыльской АЭС, а также участники ликвидации последствий этой катастрофы.

С уже утвержденным графиком отпусков необходимо ознакомить всех сотрудников организации. Для этого его нужно вывесить на видное место. Но лучше показать график каждому сотруднику, предложив, чтобы он закрепил свое согласие подписью, если нет возражений против назначенного ему времени отдыха. В дальнейшем это позволит вам избежать возможных конфликтов с работником.

А как быть, если между работником и администрацией организации возникли разногласия? Допустим, время начала отпуска, установленное в графике, не устраивает работника. Тогда он может попросить руководство предприятия или уполномоченный профсоюзный орган перенести эту дату. Однако такая возможность есть и у администрации, если она не согласна с датой начала отпуска. Другими словами, обе стороны могут внести изменения в уже утвержденный график, но для этого нужно их взаимное согласие.

О начале отпуска работника нужно известить не позже чем за две недели. В отдельных случаях с сотрудника можно взять расписку о том, что он был своевременно извещен о сроках своего ухода в отпуск.

Когда подходит время, руководитель издает приказ, в котором указываются фамилии сотрудников, уходящих в отпуск. Один экземпляр приказа остается в отделе кадров, а другой передают в бухгалтерию. На его основании будут начислены отпускные.

Какова продолжительность отпуска

Сразу отметим, отпуска бывают основными и дополнительными. Право на дополнительный оплачиваемый отпуск имеет лишь тот, кто упомянут в ст. 116 Трудового кодекса РФ. Причем если работник имеет право как на основной, так и на дополнительный отпуск, то он может взять эти отпуска вместе. А как в таком случае определить общую продолжительность отпуска? Для этого нужно сложить дни основного и дополнительного отпуска.

Как мы уже отметили, продолжительность основного отпуска - 28 календарных дней. Однако для некоторых работников трудовое законодательство предусматривает более длинные основные отпуска. Например, подростки должны отдыхать 31 календарный день. Или, скажем, инвалиды - их основной отпуск равен 30 календарным дням.

Что же касается дополнительных отпусков, то их продолжительность зависит от причины, по которой они предоставляются. Допустим, человек работает в одном из районов Крайнего Севера. Тогда ему положен дополнительный отпуск в 24 календарных дня. Обратите внимание: в отличие от основного, дополнительный отпуск может быть установлен не только в календарных днях, но и в рабочих.

Итак, к основному отпуску вы должны прибавить дополнительный. Хорошо, когда и основной, и дополнительный отпуск предоставляются в календарных днях (ст. 120 Трудового кодекса РФ).

При этом праздничные дни, приходящиеся на время отдыха, в расчет не включают. Об этом также говорится в ст. 120 Трудового кодекса РФ.

Также не включаются в период ежегодного оплачиваемого отпуска дни временной нетрудоспособности. Поэтому если работник заболел во время отдыха, то его отпуск будет продлен на число календарных дней, когда он был на больничном (ст. 124 Трудового кодекса РФ).

В результате вы получите дату последнего дня отпуска. Общее число календарных дней отпуска и указывают в приказе руководителя.

А как долго работник может находиться в отпуске? С одной стороны, в ст. 120 Трудового кодекса РФ говорится, что длительность отпуска не ограничена.

С другой стороны, для некоторых работников лимит все же установлен. Например, те, кто работает в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, не могут отдыхать больше шести месяцев за год (ст. 322 Трудового кодекса РФ).

Кроме того, максимальная продолжительность отпуска может быть определена федеральными законами, которые регулируют какую-либо профессиональную деятельность. Так, сотрудники таможи не вправе находиться в отпуске больше 60 дней в году, это указано в п. 4 ст. 39 Федерального закона от 21 июля 1997 г. N 114-ФЗ.

А установлена ли минимальная продолжительность отпуска? Да, такое ограничение есть. За полный год работы сотрудник должен отдыхать не менее 28 календарных дней. Однако зачастую бывает, что работодатель просит сотрудника не уходить в отпуск в этом году, а отгулять его в следующем. Учтите: это возможно лишь в исключительных случаях, допустим, когда отсутствие специалиста приведет к сбоям в работе организации (ст. 124 Трудового кодекса РФ).

Хотя в год работнику положено как минимум 28 дней отпуска, это вовсе не значит, что он должен использовать их все сразу. Отпуск можно разделить на части. Поступать так позволяет ст. 125 Трудового кодекса РФ. В этом случае хотя бы одна из частей отдыха должна быть не менее 14 календарных дней. Количество же частей, на которые можно разбить отпуск, как и их продолжительность, ничем не ограничены. Разве что каждая часть отпуска не должна быть меньше одного дня - все-таки отпуск предоставляется в днях, а не в часах.

Остается добавить, что дополнительный отпуск можно перенести на следующий год или заменить денежной компенсацией. Для этого работник должен написать соответствующее заявление.

Прежде чем рассказать, как рассчитываются отпускные, рассмотрим некоторые дополнительные отпуска, предоставляемые различным категориям работников.

Отпуска за ненормированный рабочий день

Статья 101 Трудового кодекса РФ разрешает устанавливать для некоторых сотрудников ненормированный рабочий день. Как правило, ненормированный рабочий день бывает у руководителей, технического и хозяйственного персонала. Перечень должностей с ненормированным рабочим днем закрепляется в коллективном договоре или в правилах внутреннего трудового распорядка.

Сотрудникам с ненормированным рабочим днем полагается ежегодный дополнительный отпуск. Сколько он длится, также должно быть установлено коллективным договором. Однако такой отпуск не может быть меньше трех календарных дней. Таково требование ст. 119 Трудового кодекса РФ.

Но, согласитесь, случается, что предприятие не может позволить себе предоставлять сотрудникам дополнительный отдых, даже тем, у кого ненормированный рабочий день. В этом случае работу в то время, когда остальные сотрудники отдыхают, считают сверхурочной. Однако сотрудник должен дать на это свое письменное согласие.

Напомним, что нормальная продолжительность рабочего времени не должна превышать 40 часов в неделю. Если сотрудник отработал больше, то ему полагается доплата. Как ее выплачивать, сказано в ст. 152 Трудового кодекса РФ: за первые два часа работы не менее чем в полуторном размере, за последующие часы - не менее чем в двойном размере.

Отпуска за стаж работы

Для некоторых категорий работников дополнительные отпуска предусмотрены федеральными законами, которые регулируют их профессиональную деятельность. Обычно эти законы устанавливают такие отпуска за многолетний стаж работы. Так, на основании Федерального закона от 17 января 1992 г. N 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации" прокуроры и следователи могут дополнительно отдыхать 5 календарных дней в году после 10 лет работы. Максимальный же дополнительный отпуск для таких работников - 15 календарных дней. Его предоставляют, когда их стаж превысит 20 лет.

Также право на дополнительный отпуск за выслугу лет имеют судьи, педагоги, таможенники, работники легкой промышленности и лесного хозяйства.

Как рассчитать отпускные

Во время отпуска за сотрудником сохраняется средний заработок. А как его определить? Об этом сказано в ст. 139 Трудового кодекса РФ.

Согласно ст. 139 Трудового кодекса РФ средний дневной заработок для оплаты отпусков сейчас определяется исходя из дохода за 12 календарных месяцев, которые предшествовали месяцу, в котором сотрудник решил отдохнуть. В связи с увеличением числа нерабочих дней изменяется и среднее число календарных дней с 29,6 на 29,4. Раньше в расчет брали доход за три календарных месяца, предшествующих отпуску, а среднее число календарных дней равнялось 29,6.

По общему правилу рассчитаться с отпускником работодатель обязан не позднее чем за три дня до начала отпуска (ст. 136 Трудового кодекса РФ).

Таким образом, теперь средний заработок определяют так. Складывают зарплату за последние двенадцать календарных месяцев. Полученный результат делят на 12 и на среднемесячное число календарных дней - 29,4. Так получают среднедневной заработок. Для расчета отпускных эту величину умножают на число дней отпуска.

Пример. С 14 октября 2006 г. сотруднику предоставлен очередной отпуск на 28 календарных дней. Таким образом, расчетный период - с 1 октября 2005 г. по 30 сентября 2006 г. Предположим,

что весь период был отработан полностью. За это время сотруднику начислена заработная плата, равная 78 664 руб.

Среднедневной заработок сотрудника составил:

78 664 руб. : 12 мес. : 29,4 дн. = 222,97 руб.

А отпускные таковы:

222,97 руб. x 28 дн. = 6243,16 руб.

Средний дневной заработок для оплаты отпусков, предоставляемых в рабочих днях, а также для выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска определяется путем деления суммы начисленной заработной платы на количество рабочих дней по календарю шестидневной рабочей недели.

Средний заработок при расчете отпускных определяется в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы. Напомним, что оно утверждено Постановлением Правительства РФ от 11 апреля 2003 г. N 213. В п. 2 Положения содержится перечень выплат, которые необходимо сложить для расчета отпускных:

- заработную плату сотрудника, которая начислена по тарифным ставкам или по сдельным расценкам;
- заработную плату, начисленную работникам за выполненную работу в процентах от выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг), или комиссионное вознаграждение;
- заработную плату, выданную в неденежной форме;
- денежное вознаграждение, начисленное за отработанное время лицам, замещающим государственные должности;
- начисленные в редакциях средств массовой информации и организациях искусства гонорары работников, состоящих в списочном составе этих редакций и организаций, и (или) оплату их труда, осуществляемую по ставкам (расценкам) авторского (постановочного) вознаграждения;
- заработную плату, начисленную преподавателям учреждений начального и среднего профессионального образования за часы преподавательской работы сверх уменьшенной годовой учебной нагрузки (учитывается в размере одной десятой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);
- разницу в должностных окладах работников, перешедших на нижеоплачиваемую работу (должность) с сохранением размера должностного оклада по предыдущему месту работы (должности);
- заработную плату, окончательно рассчитанную по завершении календарного года, обусловленную системой оплаты труда (учитывается в размере одной двенадцатой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);
- надбавки и доплаты к тарифным ставкам (должностным окладам) за профессиональное мастерство, классность, квалификационный разряд (классный чин, дипломатический ранг), выслугу лет (стаж работы), особые условия государственной службы, ученую степень, ученое звание, знание иностранного языка, работу со сведениями, составляющими государственную тайну, совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, руководство бригадой;
- выплаты, связанные с условиями труда, в том числе выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (в виде коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате), повышенную оплату труда на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда, за работу в ночное время, оплату работы в выходные и нерабочие праздничные дни, оплату сверхурочной работы;
- премии и вознаграждения, включая вознаграждение по итогам работы за год и единовременное вознаграждение за выслугу лет;
- другие предусмотренные системой оплаты труда виды выплат.

Заметим, что это лишь примерный перечень выплат, которые следует учесть при расчете среднего заработка. А что значит примерный перечень? По сути, это значит, что если в нем не упомянута какая-либо выплата, то из этого вовсе не следует, что ее нельзя учесть при расчете среднего заработка. Чтобы понять, какие выплаты включать в расчет, а какие нет, нужно обратить внимание вот на что. В ст. 139 Трудового кодекса РФ установлено, что средний заработок рассчитывается исходя из всех выплат, которые предусмотрены системой оплаты труда, применяемой на предприятии. Получается, что если, скажем, компенсация связана с оплатой труда и начисляется она в соответствии с коллективным (трудовым) договором или положением об оплате труда, то ее можно включить в расчет среднего заработка. Если эти условия не соблюдены, то и в расчет такая выплата не включается.

В соответствии с п. 12 вышеупомянутого Положения при определении среднего дневного заработка из расчетного периода исключаются праздничные нерабочие дни. Перечень праздничных дней содержится в ст. 112 Трудового кодекса РФ.

Если сотрудник отработал расчетный период не полностью, то сначала среднемесячное число календарных дней (29,4) умножают на количество полностью отработанных месяцев. Далее к полученному результату прибавляют количество календарных дней в тех месяцах, которые отработаны не полностью. Чтобы рассчитать это количество, обратимся к п. п. 9 и 10 Положения о средней зарплате. Для этого число фактически отработанных дней нужно умножить на соответствующий коэффициент. Причем коэффициент зависит от того, какая рабочая неделя установлена на предприятии. Так, если там 5-дневная рабочая неделя, то применяется коэффициент 1,4. При 6-дневной рабочей неделе применяется коэффициент 1,2.

Пример. С 11 октября 2006 г. сотруднице предоставлен очередной отпуск на 28 календарных дней. Значит, расчетный период - с 1 октября 2005 г. по 30 сентября 2006 г. Оклад сотрудницы 7000 руб. В августе в течение трех дней была в командировке, а с 6 по 10 сентября включительно "сидела на больничном". Кроме того, 18 и 21 сентября сотрудница брала отпуск за свой счет. На предприятии установлена пятидневная рабочая неделя.

Всего за расчетный период (без учета больничного и зарплаты за время командировки) сотруднице выплатили 79 548 руб.

В августе сотрудница отработала 20 дней (23 - 3), это будет 28 календарных дней (20 дн. х 1,4). А в сентябре - 13 дней, или 18,2 календарных дня (13 дн. х 1,4).

Таким образом, среднедневной заработок сотрудницы равен:

79 548 руб. : (29,4 дн. х 10 мес. + 28 дн. + 18,2 дн.) = 233,83 руб.

За время отпуска работнице начислят:

233,83 руб. х 28 дн. = 6547,24 руб.

Если за расчетный период сотрудник не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней либо этот период состоял из времени, исключаемого из расчетного периода в соответствии с п. 4 Положения о средней зарплате, то средний заработок считают исходя из заработной платы, начисленной за предыдущий расчетный период.

Если работник за расчетный период и до расчетного периода не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней, средний заработок определяется исходя из зарплаты, начисленной за фактически отработанные работником дни в месяце, когда он пошел в отпуск.

Корректировка отпускных при изменении зарплаты

Когда изменение размера зарплаты происходит в течение расчетного периода, бухгалтер должен пересчитать те суммы, которые начислены за период, предшествующий данным изменениям. Для этого надо рассчитать соответствующие коэффициенты. Их получают, разделив новые оклады или тарифы на старые.

Затем суммы, начисленные в каждом месяце расчетного периода с учетом всех надбавок и премий, надо умножить на соответствующий коэффициент.

То же самое надо сделать и когда оклады повысили после расчетного периода, но до того дня, когда работник, допустим, ушел в отпуск. Однако в этом случае не следует умножать на коэффициент каждый месяц по отдельности. Можно просто взять средний заработок и его умножить на соответствующий коэффициент.

А если оклады поменяли во время отпуска, вынужденного прогула и т.п.? В этом случае надо пересчитывать ту часть среднего заработка, которая приходится на период с момента повышения окладов до конца отпуска или прогула.

Учет отпускных

Средства, потраченные на отпускные, включают в фонд оплаты труда.

В бухгалтерском учете их относят в кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". При этом по дебету счет ставят в зависимости от того, в каком подразделении работает сотрудник. Например, если он работает на основном производстве, то дебетуется счет 20 "Основное производство". Если же сотрудник трудится в администрации предприятия, то это будет счет 26 "Общехозяйственные расходы".

Однако подобные проводки бухгалтер сделает лишь на ту часть отпуска, которая приходится на текущий месяц. Ту же часть, которая относится к следующему месяцу, отражают на счете 97 "Расходы будущих периодов". А когда этот месяц наступит, данную сумму спишут на счета 20, 26 и т.п. Такой порядок следует из п. 18 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации"

(ПБУ 10/99). Ведь согласно этому пункту расходы организации нужно отражать в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом не важно, когда были выплачены деньги.

Не секрет, что большинство сотрудников уходят в отпуск летом. Поэтому именно на это время приходится выплата большей части отпускных. Однако у организаций есть возможность равномерно в течение года включать отпускные в себестоимость продукции. Для этого нужно создать специальный резерв.

Суммы, которые предназначаются для предстоящей оплаты отпусков, учитывают на счете 96 "Резервы предстоящих расходов". В течение года все отпускные нужно списывать за счет созданного резерва, при этом делают такие проводки:

Дебет 20 (23, 25, 26...) Кредит 96

- создан резерв на предстоящую оплату отпусков;

Дебет 96 Кредит 70

- начислены отпускные за текущий месяц.

Часть резерва, которую не использовали, 31 декабря сторнируют. А если зарезервированных средств не хватило? Тогда сумму перерасхода списывают на себестоимость, причем делают это в конце года.

Теперь рассмотрим порядок налогообложения отпускных. И начнем, пожалуй, с налога на прибыль.

В п. 7 ст. 255 Налогового кодекса РФ сказано, что отпускные относятся к расходам на оплату труда. Они уменьшают налогооблагаемый доход организации. Причем это относится к оплате как основных отпусков, так и дополнительных.

Однако в отношении дополнительного отпуска нужно сделать оговорку. Мы уже отмечали, что организация вправе сама установить своим сотрудникам дополнительные отпуска - сверх норм, предусмотренных законодательством РФ. Однако суммы сверхнормативных отпускных предприятие не может учесть при расчете налога на прибыль. Такое требование содержится в п. 24 ст. 270 Налогового кодекса РФ.

Момент включения отпускных в расходы зависит от того, каким методом организация определяет доходы и расходы. Если используется метод начисления, то расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Если отпуск попадает на разные месяцы, то отпускные будут включаться в расходы этих месяцев в той доле, которая на них приходится. Например, если отпускные рассчитаны для целей бухгалтерского учета и выплачены в октябре, а отпуск полностью предоставлен в ноябре, то отпускные включаются в расходы ноября. Если часть отпуска приходится на ноябрь, а часть - на декабрь, то сумма отпускных, относящаяся к ноябрю, включается в расходы ноября, а часть отпускных, приходящаяся на дни отпуска, попадающие на декабрь, включается в расходы декабря. Так сказано в Письме УМНС России по г. Москве от 27 января 2004 г. N 26-12/05495.

Если налогоплательщик использует кассовый метод, то отпускные включаются в состав расходов, принимаемых при определении налоговой базы, в момент фактической выплаты денежных средств.

Резерв на оплату отпусков и вознаграждений можно создавать и в налоговом учете. В ст. 324.1 Налогового кодекса РФ сказано, что в учетной политике организация должна зафиксировать способ резервирования, предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений. Эти показатели определяют в смете.

Сначала рассчитывают ежемесячный процент отчислений. Его находят делением предполагаемой суммы отпускных (с учетом ЕСН) на предполагаемый фонд оплаты труда. А ежемесячные отчисления определяют так: зарплату текущего месяца (с учетом ЕСН) умножают на процент ежемесячных отчислений.

Если в конце года резерв не использован, возникает вопрос: можно ли его перенести на следующий год? С одной стороны, в п. 3 ст. 324.1 сказано: "Недоиспользованные... суммы резерва подлежат обязательному включению в состав налоговой базы текущего налогового периода". С другой стороны, в п. 5 этой же статьи говорится, что остатки учитываются в составе внереализационных доходов, лишь если организация сочтет нецелесообразным формировать резерв на следующий год. Налицо противоречие. Однако Минфин России в Письме от 12 апреля 2004 г. N 04-02-05/1/26 разъяснил, что не использованный в текущем году резерв можно перенести на следующий период.

Единственное условие: предприятие должно предусмотреть создание нового резерва в учетной политике на следующий год. С мнением сотрудников финансового ведомства согласны и налоговики. Так, УМНС России по Московской области высказало аналогичную точку зрения в Письме от 6 апреля 2004 г. N 04-27/06365.

Теперь поговорим о едином социальном налоге и страховых взносах.

На суммы, которые организация выплачивает своим сотрудникам, она обязана начислить единый социальный налог (ст. 236 Налогового кодекса РФ). Это относится и к отпускным. В то же

время в налогооблагаемую базу по социальному налогу не нужно включать те суммы отпускных, которые начислены за время дополнительных отпусков, превышающие нормы. Ведь согласно п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ, если какие-либо выплаты нельзя учесть при расчете налога на прибыль, то на них не начисляют ЕСН.

А как мы уже отметили, сверхнормативные отпускные не уменьшают налогооблагаемый доход. То же касается и взносов на обязательное пенсионное страхование (ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ).

Если отпуск пришелся на два месяца (скажем, ноябрь - декабрь), авансовый платеж по ЕСН и пенсионные взносы за ноябрь бухгалтер рассчитывает исходя из выплат, в том числе и отпускных, начисленных работнику именно за ноябрь. А отпускные, приходящиеся на декабрь, будут учитываться при расчете суммы авансового платежа по ЕСН и пенсионным взносам за декабрь. Такой порядок Минфин России прописал в Письме от 22 апреля 2002 г. N 04-04-04/55. Поэтому часть отпускных, приходящихся на декабрь, можно сначала отразить на счете 97, а уже в декабре отнести на расходы по оплате труда и начислить налоги.

Разговор о налогообложении отпускных закончим на налоге на доходы физических лиц.

Отпускные включаются в совокупный доход работника. Следовательно, с этих сумм бухгалтер должен удерживать налог на доходы физических лиц. При этом неважно, в каком размере выплачиваются отпускные: в пределах норм или нет.

Сумму налога на доходы физических лиц удерживают с работника в момент выплаты или списания с расчетного счета организации на лицевой счет работника. Такой порядок прописан в п. 6 ст. 226 Налогового кодекса РФ. Перечислить всю сумму налога в бюджет необходимо не позднее того дня, в который бухгалтер получил в банке деньги на зарплату того месяца, в котором были выплачены отпускные. По этому вопросу УМНС России по г. Москве уже высказывалось в Письме от 11 июня 2002 г. N 28-11/26610.

Допустим, в ноябре организация выдала отпускные за ноябрь - декабрь 2004 г. Зарплату за предыдущий месяц выплачивают 5-го числа следующего месяца. Получается, что зарплату за ноябрь работники получают 3 декабря (5-е число - выходной). В этот же день фирма перечислит в бюджет весь удержанный ранее налог с отпускных.

Денежная компенсация за неиспользованные дни отпуска

Статья 126 Трудового кодекса РФ позволяет выплатить работнику компенсацию взамен части ежегодного отпуска, которая превышает 28 календарных дней. Исключение сделано лишь для беременных женщин, несовершеннолетних сотрудников и работников, занятых на вредных производствах. Эти категории заменить часть отпуска компенсацией не могут.

Чтобы получить компенсацию взамен отпуска, работник должен написать соответствующее заявление с просьбой выдать ему деньги. Руководитель рассматривает это заявление. И если считает возможным, может издать приказ о выплате работнику денежной компенсации за неиспользованные отпуска.

Федеральный закон N 90-ФЗ уточнил, в каком порядке считать компенсацию в этом случае. В действующей ныне редакции ст. 126 Трудового кодекса РФ четко сказано "при суммировании ежегодных оплачиваемых отпусков или перенесении ежегодного оплачиваемого отпуска на следующий рабочий год денежной компенсацией могут быть заменены часть каждого ежегодного оплачиваемого отпуска, превышающая 28 календарных дней, или любое количество дней из этой части".

То есть, допустим, человек не был в отпуске в 2004 г., а в 2005 г. отдыхал только 14 дней. Всего сумма накопленного отпуска 42 дня (28 + 14). Идет в отпуск в конце 2006 г. на 28 календарных дней, а накопленные к моменту отдыха дни (42) просит оплатить ему деньгами. Так вот, согласно поправке деньгами теперь работник ничего не получит, ему нужно будет отдыхать эти дни. Дело в том, что компенсировать можно лишь те дни каждого из неиспользованных ежегодных отпусков, которые превышают 28 календарных дней. То есть дни неиспользованных отпусков теперь не суммируются. Другими словами, если работнику не положены удлиненный основной или дополнительный отпуска, компенсацию ему деньгами взамен части отпуска не выплатят.

Добавим, что если отпуск работнику не предоставляется в течение двух лет подряд, то это является нарушением трудового законодательства (ст. 124 Трудового кодекса РФ). В этом случае, если работнику откажут выплатить компенсацию, он может обратиться в комиссию по трудовым спорам. Такую комиссию по инициативе работников создают в организации. Она состоит из равного количества представителей работников и администрации. Если такой комиссии не создано, то работник вправе обратиться в суд. Индивидуальные трудовые споры решают суды общей юрисдикции (ст. 381 Трудового кодекса РФ).

Порядок расчета компенсации, которая выплачивается взамен части отпуска, аналогичен тому, который применяют, определяя размер компенсации при увольнении.

Пример. Сотрудник работает в турфирме с 1 ноября 2004 г. Отпуск за рабочий год с 1 ноября 2004 г. с 31 октября 2005 г. он отгулял не полностью. Отдыхал он всего 20 дней. Затем в соответствии с утвержденным графиком он пошел в отпуск только в ноябре 2006 г. Сотрудник подал заявление с просьбой предоставить ему очередной отпуск сроком 28 календарных дней (рабочий год с 1 ноября 2005 г. по 31 октября 2006 г.). Кроме того, написал на имя директора фирмы заявление с просьбой выплатить ему денежную компенсацию за не полностью использованный отпуск в прошлом рабочем году. Всего 8 дней.

Однако сотруднику выплатят отпускные за 28 дней очередного отпуска. Компенсацию в этом случае ему начислять не будут. Ведь деньги платят лишь за ту часть каждого из неиспользованных отпусков, что превышает 28 дней. А таких дней у сотрудника нет. Поэтому 8 дней неиспользованного отпуска ему надо будет отгулять.

Средства, которые выплачены взамен части отпуска, также включают в состав расходов на оплату труда. Ведь они начисляются в соответствии с трудовым законодательством. Как и в случае с увольнением, деньги взамен за самостоятельно установленные организацией дополнительные отпуска не учитывают при расчете налога на прибыль.

С суммы компенсации, которую выплачивают взамен той части отпуска, которая превышает 28 календарных дней, ЕСН заплатить придется. Дело в том, что компенсация за неиспользованный отпуск без увольнения в ст. 238 Налогового кодекса РФ не упомянута. Начислить придется и пенсионные взносы. Ведь как мы уже отмечали, они платятся с той же базы, что и ЕСН.

Аналогичная ситуация и со страховыми взносами на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Их не надо начислять, если деньги взамен отпуска выплачиваются в связи с прекращением трудового договора. Получается, что компенсация, которая выдана в других случаях, взносами облагается.

И, наконец, о налоге на доходы физических лиц. Сумма средств, выдаваемая взамен отпуска, облагается этим налогом. Поэтому удержать налог на доходы физических лиц придется.

Оплата труда сотрудников, совмещающих работу с обучением

Гарантиям и компенсациям, которые предоставляются работникам, совмещающим работу с обучением, посвящена гл. 26 Трудового кодекса РФ. Как сказано в ст. 177 Трудового кодекса РФ, указанные льготы положены только тем, кто получает образование соответствующего уровня впервые.

Если работник успевает помимо работы учиться одновременно в двух образовательных учреждениях, то гарантии и компенсации предоставляются только в связи с обучением в одном из этих образовательных учреждений. В каком - выбирает сам работник.

К дополнительным отпускам, предусмотренным в связи с обучением, по соглашению работодателя и работника могут присоединяться и ежегодные оплачиваемые отпуска. Но для получения дополнительного отпуска необходимо, чтобы обучение работника проходило успешно, то есть без задолженностей.

В соответствии со ст. 287 Трудового кодекса РФ гарантии и компенсации лицам, совмещающим работу с обучением, предоставляются работникам только по основному месту работы.

Обратите внимание, что если образовательное учреждение, в котором учатся работники, не имеет государственной аккредитации, то предоставляемые гарантии и компенсации устанавливаются коллективным или трудовым договором.

Кроме того, работодатель имеет право заключить с лицом, ищущим работу, ученический договор на профессиональное обучение, а с работником данной организации - ученический договор на переобучение без отрыва от работы. Этому посвящена гл. 32 Трудового кодекса РФ. При этом обучение происходит в самой организации, а не в образовательном учреждении.

Время ученичества в течение недели не должно превышать нормы рабочего времени, которое установлено для работников определенного возраста, профессии, специальности при выполнении соответствующих работ.

В период ученичества работодатель выплачивает ученикам стипендию, размер которой определяется ученическим договором и зависит от получаемой профессии, специальности, квалификации. При этом размер стипендии не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда. К тому же работа, выполняемая учеником на практических занятиях, должна оплачиваться по установленным расценкам.

Возможна ситуация, когда работодатель направляет работника на повышение квалификации с отрывом от работы. Тогда в соответствии со ст. 187 Трудового кодекса РФ по основному месту

работы за работником сохраняются его место работы (должность) и средняя заработная плата. А если для повышения квалификации работнику приходится ехать в другую местность, то работодатель оплачивает ему командировочные расходы в том же порядке и размерах, как и при направлении в служебную командировку.

Статьей 179 Трудового кодекса РФ установлено, что если в организации происходит сокращение численности или штата работников, то при равной производительности труда и квалификации работники, повышающие свою квалификацию по направлению работодателя без отрыва от работы, входят в число тех, кому отдается предпочтение в оставлении на работе.

Гарантии и компенсации работникам, совмещающим работу с обучением в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, и работникам, только поступающим в указанные образовательные учреждения, определены ст. 173 Трудового кодекса РФ.

И тем работникам, которых направил на обучение работодатель, и тем, кто поступил самостоятельно в образовательные учреждения, имеющие государственную аккредитацию (независимо от их организационно-правовых форм), по заочной и очно-заочной (вечерней) формам обучения, если они успешно в них обучаются, работодатель предоставляет дополнительные отпуска с сохранением среднего заработка:

- для прохождения промежуточной аттестации на первом и втором курсах соответственно - по 40 календарных дней, на каждом из последующих курсов соответственно - по 50 календарных дней, а при освоении основных образовательных программ высшего профессионального образования в сокращенные сроки на втором курсе - 50 календарных дней;

- для подготовки и защиты выпускной квалификационной работы и сдачи итоговых государственных экзаменов - четыре месяца;

- для сдачи итоговых государственных экзаменов - один месяц.

Без сохранения заработной платы работодатель обязан предоставить отпуск следующим работникам:

- допущенным к вступительным испытаниям в эти образовательные учреждения - 15 календарных дней;

- слушателям подготовительных отделений этих образовательных учреждений для сдачи выпускных экзаменов - 15 календарных дней;

- обучающимся в них по очной форме обучения, совмещающим учебу с работой, для прохождения промежуточной аттестации - 15 календарных дней в учебном году, для подготовки и защиты выпускной квалификационной работы и сдачи итоговых государственных экзаменов - четыре месяца, а для сдачи итоговых государственных экзаменов - один месяц.

Тем работникам, кто обучается заочно в имеющих государственную аккредитацию образовательных учреждениях высшего профессионального образования, один раз в учебном году работодатель оплачивает проезд к месту нахождения этого учебного заведения и обратно.

По желанию работников, обучающихся по заочной и очно-заочной (вечерней) формам обучения в названных образовательных учреждениях, им может быть установлена рабочая неделя, сокращенная на семь часов на период в десять учебных месяцев перед началом выполнения дипломного проекта (работы) или перед сдачей государственных экзаменов. Но по соглашению сторон трудового договора вместо сокращения продолжительности рабочего дня в течение недели возможно и предоставление работнику одного свободного от работы дня в неделю. При этом за время освобождения от работы работникам выплачивается 50% среднего заработка по основному месту работы, но не ниже минимального размера оплаты труда.

Предоставление дополнительных гарантий и компенсаций поступающим в аспирантуру, аспирантам, соискателям и докторантам в настоящее время регулируется Федеральным законом от 22 августа 1996 г. N 125-ФЗ. В соответствии со ст. 423 Трудового кодекса РФ он применяется в части, не противоречащей Трудовому кодексу РФ.

Так, работникам, допущенным к вступительным испытаниям в аспирантуру, предоставляются отпуска продолжительностью 30 календарных дней с сохранением средней заработной платы.

Те, кто уже обучается в аспирантуре по заочной форме обучения, ежегодно имеют право на такой же дополнительный отпуск. При этом к ежегодному дополнительному отпуску аспиранта добавляется время, затраченное на проезд от места работы до местонахождения аспирантуры и обратно с сохранением средней заработной платы. Стоимость проезда оплачивает организация-работодатель. Кроме того, аспиранты имеют право на один свободный от работы день в неделю с оплатой его в размере 50% получаемой заработной платы, но не ниже 100 руб.

Организация-работодатель вправе предоставлять аспирантам по их желанию на четвертом году обучения дополнительно не более двух свободных от работы дней в неделю без сохранения заработной платы.

За докторантами сохраняются все права по месту работы, которые они имели до поступления в докторантуру, а также право на возвращение на прежние места работы.

Для завершения диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук работникам предоставляются отпуска с сохранением заработной платы продолжительностью три месяца (на соискание ученой степени доктора наук - шесть месяцев) в порядке, установленном положениями об аспирантах, докторантах и соискателях.

В ст. 174 Трудового кодекса РФ перечислены гарантии и компенсации работникам, обучающимся в образовательных учреждениях среднего профессионального образования и поступающим в эти образовательные учреждения.

Тем работникам, кто обучается по очно-заочной (вечерней) и заочной формам обучения в таких образовательных учреждениях, в течение десяти учебных месяцев перед началом выполнения дипломного проекта (работы) или сдачи государственных экзаменов устанавливается по их желанию рабочая неделя, сокращенная на 7 часов. За время освобождения от работы этим работникам выплачивается 50 процентов среднего заработка по основному месту работы, но не ниже минимального размера оплаты труда. При этом по соглашению работника и работодателя сокращение рабочего времени возможно двумя способами: либо работнику предоставляется один свободный день в неделю, либо продолжительность рабочего дня сокращается в течение недели.

Работникам, успешно обучающимся в имеющих государственную аккредитацию образовательных учреждениях начального профессионального образования независимо от их организационно-правовых форм, предоставляются дополнительные отпуска с сохранением среднего заработка только для сдачи экзаменов на 30 календарных дней в течение одного года согласно ст. 175 Трудового кодекса РФ.

В соответствии со ст. 176 Трудового кодекса РФ тем работникам, которые успешно обучаются в имеющих государственную аккредитацию вечерних (сменных) общеобразовательных учреждениях, работодатель должен предоставить дополнительные отпуска с сохранением среднего заработка для сдачи выпускных экзаменов в девятом классе - 9 календарных дней, а в одиннадцатом (двенадцатом) классе - 22 календарных дня. Предоставление дополнительных отпусков не зависит от организационно-правовой формы образовательного учреждения.

По желанию работников, обучающихся в вечерних (сменных) общеобразовательных учреждениях, в течение учебного года им может быть установлена рабочая неделя, сокращенная на один рабочий день, или сокращенный на соответствующее количество часов рабочий день в течение недели. За время освобождения от работы этим работникам выплачивается 50 процентов среднего заработка по основному месту работы, но не ниже минимального размера оплаты труда.

Пример. Работник, имеющий высшее образование, обучается в образовательном учреждении высшего профессионального образования (имеющем государственную аккредитацию) по заочной форме. По возвращении из учебного отпуска работник представил заявление о компенсации стоимости проезда к месту учебы и обратно в сумме 2500 руб. с приложением железнодорожных билетов, подтверждающих произведенные расходы (2500 руб.), а также справку-вызов из образовательного учреждения. На основании распоряжения руководителя организации работнику полностью компенсирована стоимость проезда, компенсация выплачена из кассы.

Гарантии и компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, установлены гл. 26 Трудового кодекса РФ.

Работникам, обучающимся по заочной форме обучения в имеющих государственную аккредитацию образовательных учреждениях высшего профессионального образования, один раз в учебном году работодатель оплачивает проезд к месту нахождения соответствующего учебного заведения и обратно (ст. 173 Трудового кодекса РФ).

При этом гарантии и компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, предоставляются при получении образования соответствующего уровня впервые (ст. 177 Трудового кодекса РФ).

В рассматриваемом случае работнику, имеющему высшее образование и вновь обучающемуся в учреждении высшего профессионального образования, компенсация стоимости проезда к месту учебы и обратно осуществляется не на основании Трудового кодекса РФ, а на основании распоряжения руководителя.

В бухгалтерском учете организации делаются такие записи:

Дебет 91 субсчет "Прочие расходы" Кредит 73

- 2500 руб. - отражена в составе внебюджетных расходов компенсация стоимости проезда к месту учебы и обратно.

Доход работника в виде компенсации стоимости проезда к месту учебы и обратно учитывается при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) (п. 1 ст. 210 Налогового кодекса РФ).

В рассматриваемом случае, как было сказано выше, расходы в виде оплаты стоимости проезда к месту учебы и обратно осуществляются организацией не на основании Трудового

кодекса РФ. Следовательно, данные расходы не учитываются для целей налогообложения прибыли (п. 29 ст. 270 Налогового кодекса РФ).

Соответственно компенсация стоимости проезда к месту учебы и обратно не признается объектом налогообложения по единому социальному налогу (п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ) и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (п. 2 ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ).

Выплата премий

Работодатель может поощрять работников, добросовестно исполняющих трудовые обязанности, в частности, путем выдачи премий. Он имеет право устанавливать различные системы премирования, стимулирующих доплат и надбавок (ст. 144 Трудового кодекса РФ). Система премирования устанавливается в коллективных договорах, соглашениях, локальных нормативных актах и трудовых договорах, которые должны соответствовать законам и иным нормативным правовым актам.

Трудовой кодекс требует заключать договоры со всеми работниками - как штатными, так и совместителями. Возникает вопрос: обязательно ли все виды поощрительных выплат указывать в трудовом договоре?

К существенным условиям трудового договора относятся условия оплаты труда, в том числе поощрительные выплаты (ст. 57 Трудового кодекса РФ). Поэтому в трудовом договоре нужно перечислить виды премий, выплачиваемых работнику, со ссылкой на локальный нормативный документ. Например, указать, что работнику в соответствии с действующим в организации Положением о премировании выплачиваются: премия за высокие результаты в труде, премия за выслугу лет. А уже порядок их начисления следует установить внутренними документами организации, к примеру, в Положении о премировании, коллективном договоре, правилах внутреннего трудового распорядка и других локальных актах, регулирующих порядок и условия выплат. В этих документах нужно подробно описать порядок расчета премий для каждой категории работников (рабочие, администрация), показатели, за которые премируется работник. Также следует отразить базу для начисления премии (данные бухгалтерской, статистической, управленческой службы), сроки и периодичность их выплаты.

В то же время разрабатывать в организации Положение о премировании необязательно. Если в трудовом договоре будут подробно указаны все виды премирования, определен порядок их выплаты и расчета, этого достаточно. Но все же представляется, что гораздо удобнее оформить один документ, в котором единожды прописать систему премирования, чем описывать ее в каждом отдельном трудовом договоре.

Система премирования также может быть описана в коллективном договоре, заключение которого - дело добровольное. Заключение коллективного договора целесообразно в организациях со сложной системой оплаты труда, предусматривающей разнообразные поощрения, гарантии, компенсации.

Рассмотрим, какие налоги должна заплатить организация с премиальных сумм.

Налог на прибыль. В п. 2 ст. 255 Налогового кодекса РФ сказано, что "премии за производственные результаты" относятся к расходам на оплату труда, а следовательно, уменьшают налогооблагаемую прибыль. При этом под производственными результатами имеется в виду, что вознаграждение должно быть связано с деятельностью, которая направлена на получение дохода. К примеру, это поощрение за то, что человек перевыполнил норму выработки. А вот, скажем, премии, выдаваемые женщинам к 8 Марта, из расчета налога на прибыль исключить нельзя. Ведь такие вознаграждения не связаны с результатами деятельности предприятия.

Но это еще не все требования, которые предъявляет к премиям гл. 25 Налогового кодекса РФ. Согласно п. 21 ст. 270 на расходы можно отнести только премии, которые предусмотрены в трудовых договорах.

Кроме того, налогооблагаемый доход нельзя уменьшать на премии, выплачиваемые за счет целевых поступлений или средств специального назначения. Такого требования п. 22 ст. 270 Налогового кодекса. Что такое целевые поступления, понятно - это гранты или, к примеру, деньги из различных фондов, созданных для поддержки науки. А что значит "средства специального назначения"? Налоговики считают, что это суммы, которые собственники предприятия выделили для премий из нераспределенной прибыли. При этом, конечно, решение о выплате премий за счет нераспределенной прибыли должно быть зафиксировано в протоколе общего собрания участников (акционеров).

Налог на доходы физических лиц. Со всех сумм, которые организация выплачивает своим работникам, нужно удержать налог на доходы физических лиц (пп. 6 п. 1 ст. 208 и п. 2 ст. 226 Налогового кодекса РФ). Это правило касается и премий.

Обратите внимание: в п. 7 ст. 217 Налогового кодекса РФ сказано, что НДФЛ не начисляют на международные, иностранные или российские премии за выдающиеся достижения в области науки, техники, образования и т.п. (полный их перечень утвержден Постановлением Правительства РФ от 6 февраля 2001 г. N 89).

Единый социальный налог и страховые взносы в Пенсионный фонд РФ. ЕСН бухгалтер начисляет на все выплаты в пользу работников предприятия (ст. 236 Налогового кодекса РФ). Это в полной мере относится и к премиям. В то же время ЕСН не исчисляют с тех вознаграждений, которые не уменьшают налогооблагаемую прибыль (о таких премиях мы подробнее рассказали выше, говоря о налоге на прибыль). Данное правило установлено п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ.

Так же поступают и со страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ, ведь согласно ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ эти взносы исчисляются исходя из базы, рассчитанной для единого социального налога.

Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев. Здесь все то же самое - взносы на обязательное страхование от несчастных случаев организация должна начислять на все суммы, которые она выплачивает своим сотрудникам. При этом неважно, работают они временно или постоянно, в штате или нет (п. 3 Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 2 марта 2000 г. N 184).

Справедливости ради заметим, что есть ряд выплат, на которые страховые взносы не начисляются. Они приведены в Перечне, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 7 июля 1999 г. N 765. Однако премии в этом Перечне не упомянуты.

Компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении

Если работник увольняется, не отгуляв свой основной или дополнительный отпуск полностью, в последний день работы ему надо выплатить компенсацию. Отметим, что это касается и людей, работающих по совместительству. Компенсацию за неиспользованный отпуск рассчитывают так же, как и отпускные, то есть исходя из среднего заработка работника (ст. 139 Трудового кодекса РФ). Напомним, что согласно новой редакции ст. 139 Трудового кодекса РФ теперь средний заработок определяют так. Складывают зарплату за последние двенадцать календарных месяцев. Полученный результат делят на 12 и на среднемесячное число календарных дней - 29,4. Так получают среднедневной заработок. Для расчета компенсации за неиспользованный отпуск эту величину умножают на количество дней неиспользованного отпуска.

Для расчета количества календарных дней отпуска, за которые необходимо заплатить компенсацию в соответствии со ст. 423 Трудового кодекса РФ, следует руководствоваться Правилами об очередных и дополнительных отпусках (утв. НКТ СССР 30 апреля 1930 г.). В п. 28 этого документа сказано, что если сотрудник отработал в организации не менее 11 месяцев, то ему положена полная компенсация - за 28 календарных дней. В остальных случаях выплачивается пропорциональная компенсация. При этом на каждый полный месяц работы приходится 2,33 календарных дня отпуска (28 дн. : 12 мес.).

Округлять полученное количество дней до целого значения нужно, если такой порядок прописан в коллективном договоре (Письмо Минздравсоцразвития от 7 декабря 2005 г. N 4334-17). В Письме сказано, что законодательство не обязывает организации округлять количество дней неиспользованного отпуска, однако такое решение фирма может принять самостоятельно, закрепив его в коллективном договоре или Положении об оплате труда (если таковое имеется). При этом округлять нужно не по правилам математики, а в большую сторону - в пользу сотрудника.

При подсчете учитываются выплаты, предусмотренные системой оплаты труда, установленной на предприятии. Поэтому, принимая решение о том, какие выплаты учитывать, а какие нет, бухгалтер должен посмотреть, что прописано в коллективном или трудовом договоре, положении об оплате труда, положении о премировании и других документах, регулирующих оплату труда на предприятии.

Примерный перечень начислений, учитываемых при расчете среднего заработка, указан в п. 2 Положения о средней зарплате. Это основная зарплата сотрудника, которая рассчитана по тарифным ставкам или сдельным расценкам, различные надбавки и доплаты и т.д. Обратите внимание: это перечень основных выплат. Поэтому, даже если какая-то выплата в нем не упомянута, это не значит, что включать в расчет ее нельзя. Главное, чтобы, как мы уже сказали, она была связана с оплатой труда и предусмотрена системой заработной платы, применяемой на предприятии.

Однако есть выплаты, которые не учитывают при расчете компенсации, независимо от того, что написано в документах организации. Это суммы больничных и пособий по беременности и

родам, а также средний заработок, выплачиваемый в предусмотренных законом случаях. Полный перечень таких выплат приведен в п. 4 Положения о средней зарплате. Разумеется, исключить нужно не только суммы, но и дни, за которые они были начислены. Кроме того, расчетный период уменьшают на дни, за которые работнику ничего не выплачивалось. Скажем, когда человек брал отпуск за свой счет.

Таким образом, зачастую возникают ситуации, когда расчетный период (12 календарных месяцев) отработан не полностью. В этом случае средневзвешенный заработок подсчитывают иначе. А именно - сначала определяют общую сумму выплат, учитываемых при расчете. Затем подсчитывают число отработанных дней. Для этого количество месяцев, которые отработаны полностью, умножают на 29,4. А число фактически отработанных дней в неполных месяцах, рассчитанных по графику пятидневной рабочей недели, умножают на коэффициент 1,4. Такой порядок установлен п. 9 Положения о средней зарплате.

Пример. Сотрудница турфирмы работает с 1 декабря 2005 г.

14 ноября 2006 г. она написала заявление об увольнении по собственному желанию. В отпуск она не ходила, поэтому ей надо выплатить компенсацию за неиспользованный отпуск. Фактически сотрудница отработала в турфирме не менее 11 месяцев. Поэтому ей выплатят компенсацию за весь год (п. 28 Правил). То есть компенсацию надо начислить за 28 дней.

Средний заработок для расчета компенсации определяется исходя из 12 предшествующих календарных месяцев. То есть расчетный период для определения средневзвешенного заработка сотрудницы - с 1 ноября 2005 г. по 31 октября 2006 г.

В августе сотрудница болела, то есть в этот месяц она отработала только 19 дней из 23, что соответствует 26,6 календарным дням (19 дн. x 1,4).

В расчетном периоде сотрудница заработала 78 320 руб. Средневзвешенный заработок составил:

$78\,320 \text{ руб.} : (26,6 \text{ дн.} + 29,4 \text{ дн.} \times 11 \text{ мес.}) = 223,77 \text{ руб.}$

То есть сумма компенсации за неиспользованный отпуск будет такой:

$223,77 \text{ руб.} \times 28 \text{ дн.} = 6265,56 \text{ руб.}$

Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, которые выплачены в соответствии с трудовым законодательством, включаются в состав расходов на оплату труда (п. 8 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Значит, такие затраты можно исключить из налогооблагаемых доходов организации при расчете налога на прибыль.

Есть здесь, правда, одно исключение. Оно касается компенсаций, которые выплачивают за дополнительный отпуск, который организация самостоятельно установила своим работникам сверх норм, предусмотренных законодательством. Дело в том, что суммы сверхнормативных отпускных не учитывают при расчете налога на прибыль (п. 24 ст. 270 Налогового кодекса РФ). Соответственно нельзя учесть при налогообложении и суммы компенсаций по сверхнормативным дополнительным отпускам. То же самое можно сказать и о любых суммах компенсации, которые выплачены в больших размерах, чем это предусмотрено законодательством.

Момент, когда компенсацию можно учесть для налогообложения, зависит от метода, которым считают доходы и расходы. Если применяется метод начислений, то компенсация списывается в расходы в том месяце, в котором она начислена. Ну а при кассовом методе сумму компенсации включают в расходы того периода, в котором работнику выданы деньги.

Теперь поговорим о едином социальном налоге и взносах на обязательное пенсионное страхование. Компенсация за неиспользованный отпуск, которую выдают увольняемому сотруднику, ЕСН не облагается (пп. 2 п. 1 ст. 238 Налогового кодекса РФ). При этом неважно, уплачивается она за текущий год или за предыдущие отпуска. Не считается ЕСН и с суммы компенсации, которая выплачена сверх размеров, установленных законодательно, или за дополнительные отпуска, которые организация предоставляет по собственной инициативе. Правда, основание здесь другое - п. 3 ст. 236 Налогового кодекса РФ. Соответственно не надо начислять на сумму компенсации и пенсионные взносы. Ведь такие взносы платятся с тех же выплат, что и ЕСН.

То же касается и взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. В п. 1 Перечня выплат, на которые не начисляются страховые взносы в ФСС РФ, упомянута компенсация за неиспользованный отпуск, выплачиваемая в связи с прекращением трудового договора.

И, наконец, о налоге на доходы физических лиц. Вообще-то компенсации, которые выплачивают в соответствии с действующим законодательством, данным налогом не облагаются. Однако для компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении сделано исключение (абз. 6 п. 3 ст. 217 Налогового кодекса РФ). Их включают в совокупный доход работников. Поэтому с суммы компенсации налог на доходы физических лиц удержать придется.

Если отпуск за текущий рабочий год был предоставлен авансом и к моменту увольнения рабочий год полностью не отработан, то сумма среднего заработка за неотработанные дни отпуска подлежит удержанию из заработной платы работника. Об этом сказано в ст. 137 Трудового кодекса РФ.

Удержание не производится, если работник увольняется в результате:

- ликвидации организации или прекращения деятельности работодателем - физическим лицом (п. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ);
- сокращения численности или штата работников организации (п. 2 ст. 81 Трудового кодекса РФ);
- несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие состояния здоровья в соответствии с медицинским заключением (пп. "а" п. 3 ст. 81 Трудового кодекса РФ);
- смены собственника имущества организации (это касается руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 ст. 81 Трудового кодекса РФ);
- призыва работника на военную службу или направления его на заменяющую ее альтернативную гражданскую службу (п. 1 ст. 83 Трудового кодекса РФ);
- восстановления на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п. 2 ст. 83 Трудового кодекса РФ);
- признания работника полностью нетрудоспособным в соответствии с медицинским заключением (п. 5 ст. 83 Трудового кодекса РФ);
- смерти работника либо работодателя - физического лица, а также признания судом работника либо работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 ст. 83 Трудового кодекса РФ);
- наступления чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства РФ или органа государственной власти соответствующего субъекта РФ (п. 7 ст. 83 Трудового кодекса РФ).

4.2.5. Страхование туристов

Страховая защита (страхование медицинских и прочих рисков) необходима туристам, так как в большинстве туристских регионов платная медицинская помощь. Медицинское страхование гарантирует туристу ее предоставление почти в любом уголке мира.

Страхование - это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических или юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых рисков или случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых или уплачиваемых из страховых взносов, путем выплаты страхового возмещения.

Основные документы, регламентирующие страхование российских туристов:

Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1991 г. N 4015-1;

Федеральный закон "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ;

Указ Президента России "Об обязательном личном страховании пассажиров" от 7 июля 1992 г. N 750;

Указ Президента России "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования" от 6 апреля 1994 г. N 667;

Постановление Правительства РФ "О медицинском страховании иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации, и российских граждан при выезде из Российской Федерации" от 11 декабря 1998 г. N 1488.

Страхование осуществляется на основе определенных правил, в которых приводится порядок заключения, изменения, прекращения и срок действия страхового договора; определены страховые риски и случаи, а также страховая сумма, страховой взнос и страховое обеспечение, права и обязанности сторон. Эти правила указываются в договоре страхования. При заключении договора страхования страхователь (застрахованный) получает соответствующий полис страхования.

К основным видам страхования в сфере туризма относятся:

- страхование туриста и его имущества, в том числе страхование жизни и здоровья (медицинское страхование);
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование риска турфирм.

Хотя страхование туристов и их имущества считается добровольным, законодательство многих стран требует обязательного наличия медицинского полиса у туристов, посещающих их территорию.

К специфическим (дополнительным) относятся следующие виды страхования в туризме:

- на случай задержки транспорта;
- на случай плохой погоды во время нахождения застрахованных лиц на отдыхе;
- от непредставления или ненадлежащего предоставления туристских услуг, указанных в путевке;
- от невыдачи въездной визы;
- личного транспортного средства ("автомобильная ассистанция") и т.д.

Эти виды страхования добровольные, их оформление зависит от воли туриста.

Особое место в системе страхования туристов занимает страхование пассажиров регулярного транспорта и автогражданской ответственности ("зеленая карта").

Страхование пассажиров на транспорте является обязательным и осуществляется автоматически, без согласования с ними. Во время поездки на любом виде транспорта российский турист также автоматически страхуется от несчастных случаев, которые могут произойти во время поездки. Указом Президента России N 667 установлено, что сумма страхового взноса включается в стоимость проездного документа или путевки и взимается с пассажира, туриста, экскурсанта при продаже проездного документа или путевки. Размер страховой суммы по обязательному страхованию пассажиров, туристов, экскурсантов установлен в пределах 120 минимальных размеров оплаты труда (п. 4 Указа).

Кроме того, согласно Варшавской конвенции, любой международный авиабилет служит одновременно страховым полисом пассажира на время полета со страховой гарантией 20 000 долл. США.

Законодательства большинства стран мира предусматривают обязательное страхование гражданской ответственности водителей и владельцев автотранспорта (автотуристов), поэтому автотурист при пересечении границы обязан оформить страховой полис.

Страхование может быть осуществлено на индивидуальной основе (когда каждый турист имеет отдельный страховой полис) и может быть групповым. У каждого вида страхования свои специфические правила. Однако основным видом страхования в туризме признается добровольное медицинское страхование туристов на период их путешествия.

Договоры добровольного медицинского страхования заключаются в соответствии с правилами, утвержденными страховой компанией, которые не должны противоречить российскому законодательству.

Не подлежат страхованию лица старше 75 лет и дети до двух лет.

Расчеты по обязательному и добровольному медицинскому страхованию учитываются на счете 76-1 "Расчеты по имущественному и иному страхованию". Расходы по обязательному и добровольному медицинскому страхованию учитываются в стоимости турпродукта следующей бухгалтерской записью:

Дебет 29 Кредит 76-1.

Порядок учета операций по страхованию туристов зависит от того, как были оформлены отношения турфирмы со страховой компанией.

Турфирма может выступать в роли страхового агента или брокера, турфирма может заключить договора страхования в пользу третьих лиц, включая стоимость страховки в цену путевки.

В первом случае турфирма будет включать в оборот, облагаемый НДС, только свое посредническое вознаграждение. Если же турфирма выбрала второй вариант, то стоимость страховки будет полностью включена в цену тура, следовательно, НДС нужно будет платить со всей суммы страховки (правда, это относится к турам по России, если туристам при этом оформляется страховка). Если же речь идет о турах за рубеж, то НДС облагается не вся выручка турфирмы, полученная от туристов за путевки, а только разница между ценой реализации тура и стоимостью входящих в него услуг, которые оказываются за рубежом.

Услуги по страхованию считаются оказанными на территории РФ, что следует из пп. 5 п. 1 ст. 148 Налогового кодекса РФ. Поэтому выручка за эти услуги облагается НДС. При этом турфирма не сможет возместить "входной" НДС по этим услугам из бюджета, так как страховые услуги, которые оказывают специализированные компании, НДС не облагаются.

Очевидно, что для турфирмы - плательщика НДС наиболее предпочтителен первый вариант организации сотрудничества со страховой компанией. Кроме того, в этом случае все претензии по качеству страховых услуг туристы должны направлять не в турфирму, а в страховую компанию, что позволит избежать лишних расходов.

Рассмотрим подробнее первый вариант, при котором турфирма от имени и за счет страховой компании подписывает страховые договора со своими клиентами, в которых страховщиком

выступает страховая компания, а страхователем - турист. При наступлении страхового случая расходы оплачивает страховая компания.

Получив от туриста деньги за страховку, турфирма выдает ему квитанцию по форме N А-7. Затем полученные деньги (как правило, за вычетом посреднического вознаграждения) турфирма перечисляет страховой компании. Сроки перечисления денег и размер комиссионных определяются в договоре, заключенном турфирмой со страховой компанией. Кроме того, страховая компания может потребовать от турфирмы представлять копии экземпляров квитанций на получение страхового взноса. В этом случае турфирма передает их по акту, в котором указывается количество и номера переданных квитанций.

Застрахованный турист вместе с путевкой получает от турфирмы страховой полис. Этот полис является бланком строгой отчетности. Его турфирма получает от страховой компании, причем, он может быть как заполненный, так и пустой. В последнем случае турфирма в течение всего срока действия посреднического договора отчитывается перед страховой компанией об использовании полисов, указывая в отчете даты заключения договоров страхования с туристами и выдачи полисов, номера заключенных договоров и выданных полисов, а также паспортные данные застрахованных туристов. Отчет предоставляется страховой компании до начала тура.

Средства, перечисленные страховой компании, не являются расходами турфирмы и не должны включаться в стоимость тура.

Однако при осуществлении посреднической деятельности в области страхования у турфирм могут возникать определенные расходы. В частности, ей придется платить зарплату сотрудникам, занимающимся оформлением страховых полисов, начислять ЕСН и другие обязательные платежи от данной зарплаты и т.д. На сумму подобных расходов турфирма может уменьшить доход от посреднической деятельности (ст. 252 Налогового кодекса РФ).

Пример. Турфирма "Пилот" заключила агентский договор со страховой компанией "СК", в соответствии с которым агентское вознаграждение турфирмы за оформление страхования туристов составляет 8% от стоимости полиса.

Компания "СК" передала турфирме 100 незаполненных страховых полисов. Турфирма организовала туры для 70 клиентов, которым были оформлены страховые полисы на общую сумму 150 000 руб. Полисы оформлял специальный сотрудник, зарплата которого с учетом всех отчислений составила 4325 руб.

Страховая компания утвердила отчет турфирмы по оформлению страховых полисов. В этом же отчетном периоде турфирма перечислила деньги страховщику, удержав сумму вознаграждения.

Хозяйственные операции	Сумма хозяйственных операций	Номер счета	
		дебет	кредит
1	2	3	4
Приняты на учет страховые полисы как бланки строгой отчетности в условной оценке 1 руб. за полис	100 руб.	006 "Бланки строгой отчетности"	-
Получены деньги за полисы туристов	150 000 руб.	50 "Касса"	76, субсчет "Расчеты со страховой компанией"
Списаны страховые полисы, переданные туристам	70 руб. (1 x 70 шт.)	-	006 "Бланки строгой отчетности"
Начислена зарплата сотруднику, занимающемуся оформлением страховых полисов	4 325 руб.	44 "Расходы на продажу"	70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию"

Отражена выручка в сумме посреднического вознаграждения (после утверждения отчета турфирмы)	12 000 руб. (150 000 руб. x 8%)	76, субсчет "Расчеты со страховой компанией"	90 "Выручка от посреднических услуг"
Начислен НДС с суммы посреднического вознаграждения	1 831 руб. (12 000 x 18% / 118%)	90, субсчет "Налог на добавленную стоимость"	68, субсчет "Расчеты по НДС"
Списаны расходы по осуществлению посреднической деятельности	4 325 руб.	90, субсчет "Себестоимость посреднической деятельности"	44 "Расходы на продажу"
Отражена прибыль от оказания посреднической деятельности	5 934 руб. (12 000 - 1831 - 4325)	90, субсчет "Прибыль/убыток от продаж"	99 "Прибыли и убытки"
Перечислены деньги страховой компании (за вычетом вознаграждения)	138 000 руб. (150 000 - 12 000)	76, субсчет "Расчеты со страховой компанией"	51 "Расчетные счета"

Затраты по страхованию туристов турфирма может включать в стоимость путевки, если она заключила со страховой компанией не посреднический договор, а договор страхования в пользу третьих лиц. В этом случае страховщиком будет выступать страховая компания, а страхователем сама турфирма.

Схема работы со страховой компанией в этом случае следующая. Турфирма подает в страховую компанию списки туристов, которых необходимо застраховать, а взамен получает страховые полисы (учитывать и отчитываться за которые нужно так же, как и при посредническом договоре). Если турист заболеет или с ним произойдет иной страховой случай, он должен будет обратиться в турфирму. Получив информацию от туриста, турфирма сообщит об этом страховой компании, а та, в свою очередь, оплачивает медицинскую помощь или возмещает туристу иные убытки.

При этом страховая премия перечисляется страховой компании из собственных средств турфирмы, которая впоследствии включает стоимость страховки в цену путевок, продаваемых туристам.

4.2.6. Расходы на новые туры

Затраты на разработку новых турпродуктов относятся к расходам будущих периодов и учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" до момента реализации нового вида турпродукта. На основании бухгалтерской справки выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 97 Кредит 60, 76

- отражены затраты по разработке нового туристского маршрута;

Дебет 19 Кредит 60, 76

- учтен НДС по затратам, связанным с разработкой нового маршрута.

Срок списания затрат на разработку новых турпродуктов на текущие затраты определяется приказом руководителя турфирмы в зависимости от срока действия данного вида турпродукта.

Процесс разработки новых турпродуктов включает:

- проведение предварительных переговоров с контрагентами о возможной организации нового маршрута и изучение предложенных ими условий;

- командировки сотрудников в туристский регион для изучения специфики нового маршрута (сбор максимального объема информации по объекту, включая информацию как от контрагента, так и от возможных третьих лиц; приобретение различных рекламных материалов по новому маршруту для лучшего продвижения нового турпродукта);

- заключение договора с контрагентами на оказание необходимых услуг клиентам турфирмы;

- калькулирование себестоимости нового туристского маршрута;

- рекламные мероприятия.

На основании собранной информации руководитель турфирмы принимает решение по включению нового туристического маршрута в свой ассортимент либо об отказе от данного проекта. Заключается договор с партнерами на оказание услуг по новому маршруту или составляется приказ руководителя об отказе от нового маршрута и окончании его разработки и списании накопленных затрат на убытки организации.

В зависимости от принятого решения накопленные на счете 97 затраты на разработку нового маршрута списываются:

1. В случае принятия решения о запуске нового маршрута выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 26 Кредит 97

На текущие расходы равными частями в течение всего срока действия данного маршрута списываются затраты, связанные с разработкой нового маршрута;

2. В случае отказа от маршрута выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 91 Кредит 97

- затраты, связанные с разработкой нового маршрута, включают в состав прочих расходов как затраты на производство, не давшие результата;

Дебет 99 Кредит 91

- прочие расходы списываются на счет прибылей и убытков.

4.2.7. Туры в кредит

Один из способов увеличения объемов продаж - продажа туров в кредит.

При этом турфирма может предоставлять рассрочку платежа самостоятельно, то есть заключать договор продажи тура в кредит непосредственно с туристом, либо привлекать к сотрудничеству банки, через которые и осуществлять расчеты по продаже туров в кредит. Схема взаимодействия "банк - турфирма - клиент" более предпочтительна.

Банку и турфирме принципиально важно договориться о том, кто будет принимать решение о предоставлении кредита и оформлять договор с клиентом.

Естественно, что туристу удобнее, когда все представленные им документы на получение кредита рассматриваются в турфирме, где он сразу может выбрать тур и заключить договор о его покупке в кредит (а может и заплатить первый взнос).

Однако для банка надежнее самому рассмотреть заявку на кредит. В этом случае сотрудник турфирмы должен выписать туристу счет или иной документ с указанием стоимости тура, а все дальнейшие действия (оценка кредитоспособности туриста, заключение с ним договора и получение от него денег) будут осуществлять сотрудники банка.

Существенное значение имеет порядок получения турфирмой денег за путевку - сразу же, как оформлен кредит через банк, или же по частям.

Вариант, в котором турфирма получает деньги сразу, наиболее выгоден. Для этого турфирме нужно договориться с банком о том, что банк перечисляет на ее счет стоимость путевки в момент заключения договора с туристом. А все дальнейшие расчеты с туристом производятся уже банком, то есть без участия турфирмы.

Естественно, что при этом банк взывает с клиента (туриста) проценты. Ведь фактически он инвестирует свои средства одновременно (перечислив на счет турфирмы полную стоимость тура), а получает оплату от туриста частями в течение установленного времени.

Если банк доверяет турфирме заключить договор с туристом самостоятельно, то схема взаимодействия между тремя сторонами будет следующей:

- клиент (будущий турист) обращается в турфирму и выбирает понравившийся ему тур;
- сотрудник турфирмы определяет стоимость тура и заполняет договор по форме, заранее утвержденной банком;
- клиент оплачивает первый взнос (в кассу банка или в кассу турфирмы, если банк предоставляет ей такую возможность);
- один экземпляр договора турфирма передает в банк, который перечисляет на ее расчетный счет полную стоимость тура;
- клиент периодически вносит в кассу банка платежи за свой тур в соответствии с графиком, определенным в договоре.

Если же банк самостоятельно оценивает кредитоспособность клиентов турфирмы и принимает решение о предоставлении им кредита, то схема будет следующей:

- клиент (будущий турист) обращается в турфирму и выбирает понравившийся ему тур;
- сотрудник турфирмы определяет стоимость тура и выписывает туристу счет или иной документ;
- турист предъявляет в банк счет турфирмы и пакет документов, необходимых для получения кредита (справку с места работы о среднемесячной зарплате, копию паспорта, документы от поручителей и т.д.);

- сотрудник банка заполняет договор с туристом (если принято решение предоставить ему кредит);
- турист вносит первый взнос в кассу банка (если договором не предусмотрена отсрочка по уплате первого взноса);
- банк перечисляет всю стоимость тура на счет турфирмы;
- клиент периодически вносит в кассу банка платежи за свой тур в соответствии с графиком, определенным в договоре.

Рассмотренная выше схема не очень выгодна для банка, ведь ему приходится платить турфирме полную стоимость тура, получив от туриста лишь часть его стоимости. Иными словами, банк вынужден вложить в эту операцию собственные средства. Поэтому турфирма и банк могут договориться о том, что банк будет перечислять деньги турфирме после получения соответствующего платежа от туриста.

В этом случае турфирма будет получать оплату за путевку частями. И ей нужно заложить в стоимость тура проценты за рассрочку платежа. Банк также возьмет проценты за посреднические услуги по взысканию денег с клиента.

Если банк доверяет турфирме заключить договор с туристом самостоятельно, то стороны предпринимают следующие шаги:

- клиент (будущий турист) обращается в турфирму и выбирает себе тур;
- сотрудник турфирмы определяет стоимость тура и заполняет соответствующий договор по форме, утвержденной банком;
- клиент оплачивает первый взнос (в кассу банка или в кассу турфирмы, если банк предоставляет ей такую возможность);
- один экземпляр договора турфирма передает в банк;
- если первый взнос был внесен в кассу банка, то банк перечисляет соответствующую сумму (за вычетом своих процентов) на расчетный счет турфирмы;
- турист периодически вносит в кассу банка платежи за свой тур в соответствии с графиком, утвержденным в договоре;
- после получения очередного платежа от туриста банк перечисляет соответствующую сумму (за вычетом своих процентов) на расчетный счет турфирмы.

Если же банк предпочитает самостоятельно оценивать кредитоспособность клиентов турфирмы и принимать решения о предоставлении им кредита, то схема будет следующей:

- клиент (будущий турист) обращается в турфирму и выбирает тур;
- сотрудник турфирмы определяет стоимость тура и выписывает туристу счет или иной документ;
- турист предъявляет в банк счет турфирмы и пакет документов, необходимых для получения кредита (справку с места работы о среднемесячной зарплате, копию паспорта, документы от поручителей и т.д.);
- сотрудник банка заполняет договор с туристом;
- турист вносит первый взнос в кассу банка (если договором не предусмотрена отсрочка по уплате первого взноса);
- банк перечисляет соответствующую сумму (за вычетом своих процентов) на расчетный счет турфирмы;
- турист периодически вносит в кассу банка платежи за свой тур в соответствии с графиком, утвержденным в договоре;
- после получения платежа от туриста банк перечисляет соответствующую сумму (за вычетом своих процентов) на расчетный счет турфирмы.

В договоре турфирмы с банком необходимо предусмотреть следующие моменты:

- условия предоставления кредита (сроки, ставка процентов, периодичность осуществления платежей и т.д.);
- порядок определения кредитоспособности клиента, в том числе перечень документов, которые турист должен предоставить для получения кредита, минимальный размер среднемесячной зарплаты для получения кредита и т.д.;
- форму (бланк) договора между банком и туристом;
- кто (сотрудник турфирмы или сотрудник банка) будет определять возможность продажи тура в кредит, а также оформлять договор с туристом;
- какой документ (счет, справка о стоимости тура и т.д.) и в какой форме турфирма должна выписать клиенту, если решение о предоставлении кредита принимает банк;
- порядок и сроки осуществления расчетов между турфирмой и банком;
- разграничение рисков по договору (например, кто будет принимать на себя убытки - банк, турфирма или они вместе в определенной пропорции, если турист нарушит договор и не оплатит свою поездку);
- ответственность сторон (турфирмы и банка) за нарушение договора.

Расчеты с банком отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с банком по турам, проданным в кредит".

Пример. Турфирма "Лейла" заключила с банком "ПБК" договор о продаже туров в кредит. В соответствии с этим договором банк на основании счета турфирмы и пакета документов, представляемых клиентом, заключает с туристом договор о продаже тура в кредит, а затем сразу перечисляет турфирме всю стоимость тура.

В феврале 2007 г. турфирма "Лейла" выписала туристу счет за путевку в санаторий стоимостью 30 000 руб. Банк заключил с туристом договор о продаже тура в кредит. По этому договору турист оплачивает путевку в санаторий в течение шести месяцев, при этом окончательно стоимость путевки для туриста (включая проценты банка) составила 33 000 руб.

В бухгалтерском учете турфирмы "Лейла" необходимо выполнить следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90, субсчет "Выручка"

- 30 000 руб., - отражена выручка от продажи путевки;

Дебет 76, субсчет "Расчеты с банком по турам, проданным в кредит" Кредит 76

- 30 000 руб. - отражена задолженность банка по оплате стоимости путевки в соответствии с заключенным договором о продаже туров в кредит;

Дебет 51 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по турам, проданным в кредит"

- 30 000 руб. - получены от банка деньги в счет оплаты путевки, проданной туристу в кредит.

В случае, когда турфирма получает от банка оплату за путевку частями, турфирма закладывает в стоимость путевки проценты за рассрочку платежа, то есть проценты за коммерческий кредит. Сумма этих процентов будет увеличивать выручку турфирмы от продажи путевки, что следует из п. 6.2 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99.

Пример. Воспользуемся данными предыдущего примера. Предположим, что по договору между турфирмой "Лейла" и банком "ПБК" турфирма самостоятельно заключает договоры о продаже туров в кредит с туристами и получает первый взнос в кассу. Затем туристы вносят соответствующие взносы в кассу банка, и по мере их получения банк перечисляет соответствующие суммы на счет турфирмы.

С учетом процентов по коммерческому кредиту стоимость путевки составила 32 100 руб. Вознаграждение банка за посреднические услуги - 900 руб. Таким образом, общая стоимость путевки для туриста составляет также 33 000 руб. (32 100 + 900).

При этом первый взнос в размере 5500 руб. турист внес в кассу турфирмы "Лейла". Последующие взносы перечисляются турфирме уже через банк.

В бухгалтерском учете турфирмы "Лейла" необходимо выполнить следующие записи:

В феврале 2007 г.:

Дебет 62 Кредит 90, субсчет "Выручка"

- 32 100 руб. - отражена выручка от продажи путевки;

Дебет 50 Кредит 62

- 5500 руб. - получен первый взнос за путевку от туриста;

Дебет 76, субсчет "Расчеты с банком по турам, проданным в кредит" Кредит 62

- 26 600 руб. (32 100 - 5500) - отражена задолженность банка по оплате стоимости путевки.

Ежемесячно в марте - июле 2007 г.:

Дебет 51 Кредит 76, субсчет "Расчеты с банком по турам, проданным в кредит"

- 5520 руб. (26 600 руб. / 5 мес.) - получены от банка деньги в счет оплаты стоимости путевки, проданной туристу в кредит.

4.3. Прибыли и убытки

Бухгалтерский учет финансовых результатов регламентирован ПБУ 9/99 "Доходы организации", которое утверждено Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 32н, и ПБУ 10/99 "Расходы организации", которое утверждено Приказом Минфина от 6 мая 1999 г. N 33н.

Согласно названным ПБУ доходы и расходы организации делятся на:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности (отражаются на счете 90 "Продажи");

Дебет	Кредит
01, 04, 10 - остаточная стоимость выбывающих ОС и других активов; 76 - расходы, связанные с продажей активов	76 - выручка от продажи активов

66, 67, 76 - проценты к уплате; 68 - налоги на имущество, рекламу; 51 - оплата услуг банка	76 - проценты к получению
76 - расходы по сданному в аренду имуществу	76 - доходы от сданного в аренду имущества
58 - убыток от совместной деятельности	58 - прибыль от совместной деятельности
76 - расходы по участию в уставном капитале других организаций	76 - доходы от участия в уставном капитале других организаций
76 - штрафы, пени, неустойки по хозяйственным договорам к уплате	76 - штрафы, пени, неустойки к получению
60, 62, 52, 76 - отрицательные курсовые разницы	60, 62, 52, 76 - положительные курсовые разницы
62, 76 - дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	60, 76 - кредиторская задолженность с истекшим сроком давности
10, 41, 43 - убытки прошлых лет	10, 41, 43 - прибыли прошлых лет
76 - убытки, причиненные другим организациям	98 - доходы от использования активов, полученных безвозмездно
02, 69, 70, 76 - расходы по законсервированным основным средствам	76 - поступление в возмещение убытков, причиненных другими организациями
63, 59 - отчисления в резервы по сомнительным долгам и обесценение ценных бумаг	10, 41, 43 - дооценка МПЗ
01, 04, 10, 41 - переданные безвозмездно активы	98 - признание текущего дохода от безвозмездно переданных активов
10, 14, 41, 43 - уценка МПЗ 99 - прибыль от прочих операций	99 - убыток от прочих операций

- прочие доходы и расходы, которые отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы";
- чрезвычайные доходы и расходы, которые также отражаются в составе прочих доходов и расходов на счете 91.

На синтетическом счете 91 "Прочие доходы и расходы" формируется прочий финансовый результат.

На счете 91 "Прочие доходы и расходы" должен быть организован накопительный аналитический учет в порядке, аналогичном рассмотренному для счета 90 "Продажи".

Однако не предусмотрен субсчет для НДС, по методологии НДС должен начисляться по дебету других счетов, в частности на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Таким образом, финансовые результаты от обычных видов деятельности со счета 90 "Продажи" и прочие финансовые результаты со счета 91 "Прочие доходы и расходы" в течение года нарастающим итогом собираются на счете 99 "Прибыли и убытки".

В настоящее время согласно ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" в бухгалтерском учете текущий налог на прибыль, подлежащий взносу в бюджет, не начисляется.

Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль перед бюджетом образуется в результате бухгалтерских записей по начислению других налогов:

- условного расхода (УР);
- условного дохода (УД);
- постоянного налогового обязательства (ПНО);
- постоянного налогового актива (ПНА);
- отложенного налогового обязательства (ОНО);
- отложенного налогового актива (ОНА).

Некоторые налоги на прибыль (условный расход, постоянное налоговое обязательство), а также штрафные санкции в бюджет начисляются непосредственно по дебету счета 99 "Прибыли и

убытки". Постоянный налоговый актив и условный доход начисляются по кредиту счета 99 "Прибыли и убытки".

В результате на счете 99 "Прибыли и убытки" выявляется полученная в отчетном году чистая прибыль организации, которая является основой для объявления дивидендов по результатам работы в отчетном году, для иного распределения прибыли.

Счет 99 "Прибыли и убытки" в течение года не закрывается. В конце года, 31 декабря, когда на счете 99 окончательно формируется прибыль (убыток) отчетного года, проводится реформация баланса: на основании бухгалтерской справки прибыль отчетного года одной записью переносится на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)":

Дебет 99 Кредит 84

- прибыль отчетного года включена в состав накопленной прибыли;

Дебет 84 Кредит 99

- убыток отчетного года уменьшил накопленную прибыль.

Финансовый результат, накопленный с начала деятельности предприятия нарастающим итогом на счете 84 "Прибыли и убытки", представляет собой чистую прибыль, принадлежащую собственникам предприятия (учредителям, акционерам).

В связи с этим расходовать эти средства, а значит дебетовать счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" можно только на основании решения собственников, оформленного специальными протоколами.

Собственники могут принять решение не распределять прибыль или, наоборот, направить ее на выплату дивидендов, премий сотрудникам предприятия, социальные нужды сотрудников предприятия и на другие цели.

Кроме того, если собственники предприятия предусмотрели в учредительных документах создание резервного фонда, то такой фонд создается в корреспонденции со счетом 84.

Создание резерва для предприятий, имеющих определенную организационно-правовую форму (акционерные общества) или работающих в специфической отрасли (банки, страховые компании), обусловлено требованиями российского законодательства.

Уже давно обсуждается вопрос о создании туристическими фирмами резерва в целях покрытия из средств этого резерва возможных убытков, связанных с претензиями туристов к качеству туристических услуг. Опыт зарубежных стран, например Франции, свидетельствует о необходимости создания таких резервов, поскольку убытки от претензий, предъявленных туристами к недобросовестным туристическим фирмам, могут быть существенными, не позволяющими фирме самостоятельно их покрыть.

Глава 5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ТУРИСТИЧЕСКИХ ФИРМ

5.1. Расчеты по НДС

В 2006 г. изменился порядок предъявления к вычету НДС в соответствии с п. 1 ст. 171 Налогового кодекса РФ. Сегодня для возмещения НДС из бюджета не требуется факта оплаты поставщику. Это связано с тем, что теперь определять дату реализации для целей исчисления НДС можно только методом начисления.

Базой для исчисления НДС у турагента, действующего как от своего имени, так и от имени оператора, является его вознаграждение, полученное за исполнение договора (ст. 156 Налогового кодекса РФ).

У туроператора налоговой базой для исчисления НДС является стоимость реализованного тура. Однако в соответствии с п. 2 ст. 156 Налогового кодекса РФ, если реализация данных туров в соответствии со ст. 149 Налогового кодекса РФ освобождена от налогообложения НДС, то на доходы посредника это не распространяется (то есть турагент, реализующий свой турпродукт, не облагаемый НДС по посредническому договору, в любом случае уплачивает НДС с суммы своего агентского вознаграждения, если только он не применяет специальные налоговые режимы).

При реализации турпутевок через турагента следует руководствоваться Письмом МНС России от 21 мая 2001 г. N ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость".

Если турагент действует от своего имени, то он выставляет счет-фактуру в 2-х экземплярах (для себя и покупателя) на полную стоимость тура. Данный счет-фактура в книге продаж не регистрируется, а регистрируется только в журнале выданных счетов-фактур. На свое агентское вознаграждение турагент выписывает счет-фактуру на имя оператора и регистрирует его в книге продаж. У оператора данный счет-фактура регистрируется в книге покупок.

Если турагент действует от имени туроператора, то счет-фактуру на стоимость тура он выставляет от имени оператора. А счет-фактуру на величину вознаграждения - от своего имени на имя оператора.

Если агент участвует в расчетах, то в соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 167 Налогового кодекса РФ датой оплаты у оператора считается дата поступления денежных средств на счет или в кассу комиссионера, поверенного или агента.

А если агент своевременно не оповестит оператора о поступлении денежных средств на свой расчетный счет или в кассу? Ни в налоговом, ни в гражданском законодательстве не установлена норма, обязывающая турагента это сделать. Поэтому, повторимся, это необходимо прописать в договоре.

Обязанность выдать счет-фактуру у туроператора возникает тогда, когда турагент передал право собственности на тур покупателю, а у туроператора возникли обороты по реализации.

Поскольку собственником туристических путевок является туроператор, то если их реализация облагается НДС, то в документах НДС должен быть выделен, даже если реализация осуществляется через посредника, не являющегося плательщиком НДС (п. 2 ст. 156 Налогового кодекса РФ). Значит, турагент обязан выписать счета-фактуры с НДС.

Согласно пп. 18 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению услуги санаторно-курортных, оздоровительных организаций и организаций отдыха, организаций отдыха и оздоровления детей, в том числе детских оздоровительных лагерей, расположенных на территории РФ, оформленные путевками или курсовками, являющимися бланками строгой отчетности. При этом услуги агента подлежат обложению НДС.

Не подлежат налогообложению также услуги в области туризма, оказанные за пределами РФ согласно п. 3 ст. 148 Налогового кодекса РФ. Документами, подтверждающими место реализации услуг, являются в соответствии с п. 4 ст. 149 Налогового кодекса РФ:

- контракт с иностранным или российским лицом;
- документы, подтверждающие факт выполнения работ (оказания услуг).

Суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) в случае их использования при реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не является РФ, включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Если у турфирмы есть облагаемая и не облагаемая НДС выручка, то "входной" НДС распределяется пропорционально выручке по облагаемой и не облагаемой деятельности. В этом случае турфирма обязана вести раздельный учет.

В соответствии с п. 4 ст. 170 Налогового кодекса РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг) налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

- учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг) в соответствии с п. 2 ст. 170 Налогового кодекса РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, не облагаемых НДС;

- принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 Налогового кодекса РФ - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС;

- принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), операции, по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

При отсутствии раздельного учета налогообложению НДС подлежит вся выручка.

Таким образом, сумма уплачиваемого в бюджет НДС будет больше, если у фирмы есть виды деятельности, облагаемые и не облагаемые НДС, ведь возместить из бюджета фирма сможет только часть входного НДС, относящегося к облагаемой базе.

Входной НДС, относящийся к не облагаемой деятельности, фирма отнесет на затраты. Данная часть НДС будет уменьшать базу по налогу на прибыль (например, если на затраты отнесено 100 руб. входного НДС, фирма заплатит налог на прибыль меньше на 24 руб. (100 x 24%). Тогда как если бы весь НДС был предъявлен к возмещению из бюджета, фирма сэкономила бы 100 руб.

Таким образом, агентский договор выгоднее, поскольку выручкой фирмы является только сумма агентского вознаграждения, полученная от клиента в оплату тура. Агентское вознаграждение (выручка) подлежит обложению НДС по ставке 18%, не облагаемой выручки в данном случае нет, входной НДС распределять не надо, следовательно, весь НДС может быть предъявлен к возмещению из бюджета.

Поскольку российские санатории и гостиницы редко идут на заключение агентских договоров, то можно заключить договор поручения с заказчиком таких услуг, согласно которому турфирма будет приобретать услуги по проживанию и иному обслуживанию у российских гостиниц и санаториев по поручению заказчика за вознаграждение.

О том, как организовать отдельный учет, налоговое законодательство умалчивает. Поэтому фирме придется утвердить порядок организации отдельного учета в своей учетной политике, например, введя дополнительные субсчета для учета объектов, облагаемых и не облагаемых НДС. Например: субсчет 62-2 "Авансы с НДС", субсчет 62-1 "Авансы без НДС".

Напомним также, что фирма может воспользоваться освобождением от НДС в соответствии со ст. 145 Налогового кодекса РФ или при применении упрощенной системы налогообложения в соответствии с гл. 26.2 Налогового кодекса РФ.

5.2. Налог на имущество организаций

С балансовой стоимостью основных средств по данным бухучета связан один из главных налогов - налог на имущество организаций. Исчисление и уплата налога на имущество организаций осуществляется в соответствии с порядком, определенным гл. 30 Налогового кодекса РФ. Налогоплательщиками данного налога являются российские, а также иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе РФ или в исключительной экономической зоне РФ.

Этот налог регламентирован следующими нормативными документами:

- гл. 30 Налогового кодекса РФ "Налог на имущество организаций", которая введена Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. N 139-ФЗ;
- Закон г. Москвы "О налоге на имущество" от 5 ноября 2003 г. N 64;
- Постановление Правительства г. Москвы от 17 февраля 2004 г. N 87-ПП;
- Приложение к Приказу Министерства по налогам и сборам РФ от 23 марта 2004 г. N САЭ-3-21/224 "Налоговая декларация по налогу на имущество организаций (налоговый расчет по авансовому платежу)".

Налог уплачивается по установленным ставкам со стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. При этом налогообложению подлежит также имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, а также имущество, внесенное в совместную деятельность.

Объектом налогообложения является движимое и недвижимое имущество, включая имущество, переданное во временное пользование, владение, распоряжение, доверительное управление, в совместную деятельность.

Не являются объектом налогообложения:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка РФ.

Налоговая база исчисляется как среднегодовая стоимость имущества по данным бухучета. Среднегодовая стоимость имущества рассчитывается как отношение суммы величины остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода к количеству месяцев в этом периоде, увеличенному на единицу (4, 7, 10, 13 месяцев).

В гл. 30 Налогового кодекса РФ предусмотрены особенности исчисления налоговой базы по налогу на имущество в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), а также особенности налогообложения имущества, переданного в доверительное управление.

Налоговым периодом по налогу на имущество являются: I квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Налоговые расчеты представляются в течение налогового периода до 30 апреля, 30 июля, 30 октября. Налоговая декларация представляется до 30 марта, следующего за налоговым периодом.

Ставки налога на имущество организаций устанавливаются законами субъектов РФ, ставки не должны превышать 2,2%.

Предусмотрены авансовые платежи по налогу на имущество организаций по одной четвертой расчетной величины налога.

Статьей 381 Налогового кодекса РФ установлены некоторые льготы по налогу на имущество организаций.

Налоговый кодекс РФ определяет лишь основные элементы налогообложения по данному региональному налогу, основные правила по регулированию налога на имущество организаций отданы регионам России. Поэтому нюансы следует искать в региональном законодательстве.

Ниже приведен пример расчета налога на имущество организаций московской туристической компании за 2006 г.

Пример. ООО "Тур-РОС" находится в столице, где введен налог на имущество в размере 2,2%. Остаточная стоимость ОС по данным бухучета составила в рублях на

1 января 2006 г.	90 000
1 февраля	70 000
1 марта	80 000
1 апреля	120 000
1 мая	110 000
1 июня	120 000
1 июля	110 000
1 августа	90 000
1 сентября	70 000
1 октября	120 000
1 ноября	100 000
1 декабря	90 000
1 января 2007 г.	130 000.

Рассчитаем по новым правилам среднегодовую стоимость имущества (ССИ), размер авансовых платежей (РАП) по налогу на I квартал, полугодие, 9 месяцев и год, а также величину налога на имущество (НИ) за налоговый период (календарный год).

ССИ (I квартал) = $(90 + 70 + 80 + 120) / 4 = 90$ (тыс. руб.)

РАП (I квартал) = $90 \times 2,2\% / 100\% / 4 = 495$ (руб.)

ССИ (6 месяцев) = $(90 + 70 + 80 + 120 + 110 + 120 + 110) / 7 = 100$ (тыс. руб.)

РАП (6 месяцев) = $100 \times 2,2\% / 100\% / 4 = 550$ (руб.)

ССИ (9 месяцев) = $(90 + 70 + 80 + 120 + 110 + 120 + 110 + 90 + 70 + 120) / 10 = 98$ (тыс. руб.)

РАП (9 месяцев) = $98 \times 2,2\% / 100\% / 4 = 539$ (руб.)

ССИ (год) = $(90 + 70 + 80 + 120 + 110 + 120 + 110 + 90 + 70 + 120 + 100 + 90 + 130) / 13 = 100$ (тыс. руб.)

НИ (год) = $100\,000 \times 2,2\% / 100\% = 2200$ (руб.)

НИ (подлежащий к уплате в бюджет по итогам налогового периода) = $2200 - 495 - 550 - 539 = 616$ (руб.).

5.3. Налог на прибыль

5.3.1. Принципы организации налогового учета

Согласно пп. 6 п. 1 ст. 254 Налогового кодекса РФ туроператор может включить затраты на выплату агентского вознаграждения в расходы как косвенные материальные расходы. В соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ организация при расчете налога на прибыль вправе применять один из методов учета доходов и расходов: метод начисления или кассовый метод. Выбранный метод должен быть закреплен в приказе об учетной политике.

Если турагент действует за счет туроператора, то расходы, совершенные турагентом, при их отражении в отчете агента и подтверждении документально также включаются у туроператора в себестоимость туристических путевок.

При методе начисления в соответствии со ст. 271 Налогового кодекса РФ доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств.

В отношении договоров комиссии это означает, что доход возникнет у туроператора в момент реализации туристической путевки турагентом. Однако туроператор может узнать о факте получения дохода только после того, как его известят об исполнении поручения.

Согласно ст. 316 Налогового кодекса РФ турагент обязан в течение трех дней с момента окончания отчетного периода, в который произошла реализация, известить туроператора о дате реализации путевок. Но согласно ст. 999 Гражданского кодекса РФ стороны (туроператор и турагент) могут установить любые устраивающие обе стороны сроки подачи отчета агента. Гражданское законодательство не ограничивает сроки и периодичность представления отчета турагента. Однако в любом случае туроператор должен узнать о дате реализации до момента подачи декларации по НДС и налогу на прибыль за соответствующий отчетный период, чтобы у него не возникло негативных налоговых последствий.

В этой связи туроператору рекомендуется включать в договор пункт о крайнем сроке представления отчета агентом. В случае непредставления такого отчета туроператор отражает реализацию тура по нетто-цене. Такое требование туроператора вполне законно, так как отразить в учете сумму выручки он может только на основании отчета агента. Если такого отчета нет, а

туристы уже отправились в путешествие, единственная стоимость тура, которой располагает туроператор, - это сумма денежных средств, поступивших на счет. В таком случае негативные последствия для не отчитавшегося вовремя агента: сделка может быть признана сделкой купли-продажи.

При методе начисления для определения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль не учитываются суммы предварительной оплаты путевок.

При кассовом методе признания доходов и расходов (ст. 273 Налогового кодекса РФ) момент возникновения доходов и расходов привязан к дате фактического поступления (выбытия) денежных средств и (или) иного имущества. Расходы также признаются для целей налогообложения только после их оплаты.

В бухгалтерском учете доходы и расходы в любом случае отражаются методом начисления.

Напомним, что Приказ N 402 действует в части, не противоречащей действующему законодательству. Никаких иных нормативных актов по этому поводу нет.

В качестве даты реализации может быть выбрана одна из следующих дат:

- дата передачи клиенту расчетных документов;
- дата начала тура;
- дата окончания тура.

Зачастую имеет место разница в дате определения доходов у туроператоров и турагентов. Например, туроператор согласно учетной политике определяет дату реализации по дате начала тура, а турагент - кассовым методом.

Внимание! При кассовом методе признания доходов и расходов в состав доходов у комиссионера включаются суммы поступившей предварительной оплаты путевок в части, приходящейся на комиссионное вознаграждение.

Для того, чтобы организация имела право на применение кассового метода, выручка за предыдущие четыре квартала не должна превышать 1 млн руб. в квартал (п. 1 ст. 273 Налогового кодекса РФ).

5.3.2. Материальные расходы

В ст. 254 Налогового кодекса РФ приведен перечень материальных расходов. К ним относятся затраты на покупку:

- сырья и материалов, необходимых для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг);
- материалов для упаковки, предпродажной подготовки произведенных и реализуемых товаров, а также для хозяйственных нужд;
- инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты, а также другого имущества, не являющегося амортизируемым;
- комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке у налогоплательщика;
- топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;
- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями налогоплательщика.

К материальным средствам относятся также затраты, связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения. Остановимся на основных моментах, которые вызывали или вызывают споры, а также о том, какие изменения в статью были внесены в последнее время.

Пункт 2 ст. 254 Налогового кодекса РФ определяет: стоимость товарно-материальных ценностей (ТМЦ), которые включаются в материальные расходы, организации определяют исходя из цен их приобретения. Сюда же включаются комиссионные вознаграждения посредников, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение, а также иные затраты, которые связаны с приобретением товарно-материальных ценностей.

В отношении товаров, купленных для перепродажи, следует сказать, что их оценивают исходя из цены покупки. В их стоимость можно включать любые затраты, связанные с их покупкой, в частности стоимость доставки.

Обратите внимание! В стоимость ТМЦ следует включать любые налоги и сборы, которые были уплачены при их покупке или производстве. Исключение составляют только НДС и акцизы, которые можно принять к вычету.

5.3.3. Расходы на оплату труда

В ст. 255 Налогового кодекса РФ приведен перечень расходов на оплату труда, которые организации могут учитывать при налогообложении прибыли. Скажем, к таким расходам относятся:

- суммы, начисленные работникам в соответствии с принятыми в организации системами оплаты труда;
- поощрительные выплаты (премии, надбавки к тарифным ставкам и окладам и т.д.);
- стоимость форменной одежды и обмундирования, которые выдаются работникам бесплатно (в случаях, предусмотренных законодательством);
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска.

Также в затраты на оплату труда включаются расходы по договорам обязательного и добровольного страхования работников (п. 16 ст. 255 Налогового кодекса РФ). В частности, это договоры:

- долгосрочного страхования жизни, которые заключены на срок не менее пяти лет и в течение этого времени не предусматривают страховых выплат в пользу застрахованного лица (за исключением страховой выплаты, предусмотренной на случай его смерти);
- пенсионного страхования или негосударственного пенсионного обеспечения (эти договоры должны предусматривать выплату пожизненной пенсии только после того, как застрахованный получит право на государственную пенсию);
- добровольного личного страхования работников, которые заключаются на срок не менее одного года и предусматривают оплату медицинских расходов застрахованного;
- добровольного личного страхования, заключаемые на случай смерти застрахованного лица либо утраты им трудоспособности в связи с исполнением должностных обязанностей.

Размер платежей по указанным видам добровольного страхования для целей налогообложения прибыли нормируется. Совокупная сумма взносов работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда. В свою очередь, нормы взносов по договорам добровольного личного страхования, которые предусматривают оплату медицинских расходов, составляют 3 процента от суммы расходов на оплату труда.

Кроме того, свой лимит установлен и для платежей по договорам добровольного личного страхования, заключаемым на случай смерти застрахованного лица либо утраты им трудоспособности в связи с исполнением должностных обязанностей. Они учитываются для целей налогообложения в пределах 10 000 руб. в год на одного застрахованного работника.

В расходы на оплату труда можно включать суммы, выплаченные работникам, которые не состоят в штате организации и выполняют работы по гражданско-правовым договорам. Однако речь идет только о тех работниках, которые не являются индивидуальными предпринимателями. Что же касается последних, то затраты на оплату их труда следует учитывать в составе прочих производственных расходов. Соответствующая норма закреплена в пп. 41 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ.

Теперь перейдем к моментам, которые вызывают у бухгалтеров и руководителей наибольшее количество вопросов.

Оплата проезда сотрудников к месту учебы

В п. 13 ст. 255 Налогового кодекса РФ прописано, что затраты на оплату проезда сотрудников к месту учебы учитываются в составе расходов на оплату труда. И хотя в прошлом году подобный вид затрат прямо поименован не был, налоговики не возражали против того, чтобы предприятия учитывали его при расчете налога на прибыль. Ведь перечень расходов на оплату труда открыт (Письмо МНС России от 5 сентября 2003 г. N ВГ-6-02/945@).

Однако чиновники настаивают, что ВУЗ обязательно должен иметь государственную аккредитацию (Письмо Минфина России от 24 апреля 2006 г. N 03-03-04/1/389). Впрочем, если у ВУЗа ее нет, это не означает, что организация не может оплатить работнику стоимость проезда. Может, но и не обязана. Здесь все определяется нормами коллективного или трудового договора. Что касается налога на прибыль, то ничто не мешает включить подобные затраты в состав расходов на оплату труда по п. 25 ст. 255 Налогового кодекса РФ. Ведь они прописаны во внутренних документах фирмы.

Спецодежда и форма

С 2006 г. фирмам позволено включать в расходы на оплату труда стоимость выданной работникам форменной одежды. В отношении специальной одежды такое правило действовало и раньше.

Форменная и специальная одежда: в чем отличие.

Спецодежда выдается работникам, занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, а также на работах, выполняемых в особых температурных условиях или связанных с загрязнением. Такой вывод следует из ст. ст. 209 и 212 Трудового кодекса РФ. Причем в большинстве случаев выдавать ее обязывает законодательство.

В отличие от специальной одежды, форменная одежда не призвана защищать работников от каких-либо вредных факторов. Она, прежде всего, демонстрирует принадлежность работника к организации. Обязательность ношения форменной одежды может быть продиктована как требованиями законодательства (например, для персонала гостиниц), так и установлена решением руководства организации.

Как форменная, так и специальная одежда может предоставляться работнику:

- для использования только на работе (в этом случае право собственности на одежду остается у предприятия);
- в личное постоянное пользование (в этом случае право собственности на одежду переходит к работнику).

Право собственности на одежду остается у предприятия

В этом случае работник не получает никаких материальных выгод. Поэтому с "зарплатными" налогами все достаточно просто. А вот с налогом на прибыль вопросы возникают.

Если выдача форменной или специальной одежды предусмотрена законодательством, то никаких проблем с налогом на прибыль нет - такие расходы в целях налогообложения учесть можно. Например, Постановлением Госстандарта России от 21 февраля 1994 г. N 33 для гостиниц категории "три звезды" и выше установлено обязательное наличие у персонала форменной одежды. И налоговики не возражают против включения в затраты расходов на ее приобретение (Письмо УМНС России по г. Москве от 29 мая 2003 г. N 26-12/28977).

Что касается спецодежды, то организация обязана обеспечить ею своего работника, если он занят на вредной и грязной работе. Причем сделать это фирма должна за счет собственных средств. Об этом написано в ст. 221 Трудового кодекса РФ.

Спецодежда выдается по типовым нормам, которые утверждены постановлениями Минтруда России для работников различных отраслей экономики. В них определены нормы выдачи спецодежды, срок ее службы и названы профессии работников, которым необходимы средства защиты. В этом случае чиновники не спорят с уменьшением налогооблагаемой прибыли на сумму таких затрат. Об этом говорится, например, в Письме Минфина России от 20 июня 2005 г. N 03-03-04/1/6.

Если же форменная или специальная одежда законодательством не предусмотрена, а выдается по инициативе организации, ситуация осложняется. Дело в том, что налоговики нередко возражают против уменьшения налогооблагаемой прибыли на сумму расходов на "необязательную" покупку форменной одежды. Похожим образом обстоит дело с налоговым учетом и специального обмундирования. По мнению чиновников, спецодежду можно учесть при исчислении налога на прибыль только в том случае, если такая выдача предусмотрена законодательно. А вот если фирма приобретает и выдает рукавицы, комбинезоны и т.п. свыше приведенных норм или тем работникам, которым согласно нормам они не положены, то такие расходы не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

На наш взгляд, расходы на специальную и форменную одежду можно учитывать при исчислении налога на прибыль и в этом случае. Дело в том, что для целей налогообложения прибыли расходами признаются любые обоснованные и документально подтвержденные затраты, связанные с извлечением дохода, за исключением расходов, указанных в ст. 270 Налогового кодекса РФ. К специальной и форменной одежде это правило также относится в полной мере.

Арбитражная практика в большинстве подобных случаев также в пользу налогоплательщиков. Например, в Постановлении ФАС Московского округа от 5 марта 2005 г. N КА-А41/1387-05 сказано, что довод налоговой инспекции о том, что российским законодательством не утверждены типовые нормы выдачи форменной одежды для охранников частных охранных предприятий, вовсе не говорит о том, что затраты на ее покупку нельзя учесть при расчете налога на прибыль.

Более того, при рассмотрении вопросов, связанных с порядком налогового учета затрат, судьи, как правило, не делают различий между форменной и специальной одеждой (см.,

например, Постановления ФАС Московского округа от 23 декабря 2004 г. N КА-А40/11803-04, а также от 5 марта 2005 г. N КА-А41/1387-05). Главное, чтобы у налогоплательщика были документы, подтверждающие производственный характер соответствующих расходов.

Что касается форменной одежды, не предусмотренной законодательством, то ее выдача должна быть оформлена внутренним приказом по организации. В приказе очерчивается круг лиц, которым она положена, описывается сама одежда, порядок ее выдачи, возврата и т.д.

Как правило, форменная одежда стоит меньше 10 000 руб. В этом случае независимо от срока службы она не признается амортизируемым имуществом и включается в расходы в полной сумме.

Необходимость выдачи специальной одежды сверх установленных законодательством норм можно обосновать, если провести аттестацию рабочих мест. Такая возможность предусмотрена п. 6 Правил, утвержденных Постановлением Минтруда России от 18 декабря 1998 г. N 51. Пусть комиссия выдаст заключение о том, что сотрудникам необходима спецодежда. Кроме того, стоит подготовить план улучшения условий труда работников и акты на списание спецодежды. Тогда будет проще убедить инспектора, что затраты на спецодежду обоснованы.

Впрочем, оспорить позицию чиновников можно и без аттестации. Дело в том, что Налоговый кодекс РФ не устанавливает никаких ограничений при списании спецодежды. Здесь лишь говорится, что затраты на ее приобретение можно учесть при исчислении налога на прибыль либо в составе материальных расходов, либо в составе амортизируемого имущества. Отметим, судьи в этом вопросе выступают на стороне фирм (например, Постановление ФАС Северо-Западного округа от 7 июля 2004 г. по делу N А56-47456/03).

В первом случае стоимость спецодежды списывают на затраты в момент ее выдачи работникам (пп. 3 п. 1 ст. 254 Налогового кодекса РФ). Если стоимость спецодежды составляет более 10 000 руб. и срок полезного использования превышает 12 месяцев, то ее нужно учитывать в составе амортизируемого имущества (п. 1 ст. 256 Налогового кодекса РФ). При этом затраты организации на приобретение курток, комбинезонов и т.п. будут уменьшать облагаемую налогом прибыль по мере начисления амортизации.

Право собственности на одежду переходит к работнику

Форменная или специальная одежда может предоставляться сотруднику в личное пользование. Это означает, что он может пользоваться ею и в нерабочее время. Кроме того, он не обязан возвращать ее организации.

В этом случае при исчислении налога на прибыль затраты на приобретение одежды организация может включить в расходы на оплату труда, если ее выдача предусмотрена законодательством либо коллективным договором или соглашением. Это утверждение верно как для специальной, так и для форменной одежды.

Согласно поправкам, внесенным в п. 5 ст. 255 Налогового кодекса РФ, с 2006 г. в этом пункте прямо указано, что затраты на форменную одежду, которая передается работнику в собственность, можно включить в состав расходов на оплату труда. Впрочем, учитывать расходы на форменную одежду можно и сейчас. Основание - п. 25 ст. 255 Налогового кодекса РФ, который позволяет отнести на расходы любые выплаты работникам, упомянутые в трудовом или коллективном договоре. Поэтому достаточно предусмотреть в них обеспечение работников форменной одеждой - и такие расходы будут уменьшать налогооблагаемую прибыль фирмы.

То же самое можно сказать и про спецодежду. Если выданная на основании норм коллективного или трудовых договоров спецодежда остается у работников и после увольнения, она также включается в расходы на оплату труда. Поступить так позволяет п. 25 ст. 255 Налогового кодекса РФ. В этом случае стоимость спецодежды будет уменьшать налогооблагаемую прибыль независимо от того, предусмотрена ли ее выдача в законодательстве или нет.

Если же форменная или специальная одежда не предусмотрена ни законодательством, ни коллективным договором, а выдается по инициативе организации, затраты на ее приобретение для целей налогообложения не учитываются.

Компенсации за неиспользованный отпуск

Компенсация за неиспользованный отпуск выплачивается не только при увольнении работника, но и в том случае, если работающий сотрудник решил заменить часть отпуска деньгами.

Если работник увольняется, не отгуляв свой основной или дополнительный отпуск полностью, в последний день работы ему надо выплатить компенсацию. Отметим, что это касается и людей, работающих по совместительству. Компенсацию за неиспользованный отпуск

рассчитывают так же, как и отпускные, то есть исходя из среднего заработка работника (ст. 139 Трудового кодекса РФ). Напомним, что согласно ст. 139 Трудового кодекса РФ средний заработок определяют так: складывают зарплату за последние двенадцать календарных месяцев, полученный результат делят на 12 и на среднемесячное число календарных дней - 29,4. Так получают среднедневной заработок. Для расчета компенсации за неиспользованный отпуск эту величину умножают на количество дней неиспользованного отпуска.

Для расчета количества календарных дней отпуска, за которые необходимо заплатить компенсацию, в соответствии со ст. 423 Трудового кодекса РФ, следует руководствоваться Правилами об очередных и дополнительных отпусках (утв. НКТ СССР 30 апреля 1930 г.). В п. 28 этого документа сказано, что если сотрудник отработал в организации не менее 11 месяцев, то ему положена полная компенсация - за 28 календарных дней. В остальных случаях выплачивается пропорциональная компенсация. При этом на каждый полный месяц работы приходится 2,33 календарных дня отпуска (28 дн. : 12 мес.).

Округлять полученное количество дней до целого значения нужно, если такой порядок прописан в коллективном договоре. Законодательство РФ не обязывает организации округлять количество дней неиспользованного отпуска, однако такое решение фирма может принять самостоятельно, закрепив его в коллективном договоре или Положении об оплате труда (если таковое имеется). При этом округлять нужно не по правилам математики, а в большую сторону - в пользу сотрудника.

При подсчете учитываются выплаты, предусмотренные системой оплаты труда, установленной на предприятии. Поэтому, принимая решение о том, какие выплаты учитывать, а какие нет, бухгалтер должен посмотреть, что прописано в коллективном или трудовом договоре, положении об оплате труда, положении о премировании и других документах, регулирующих оплату труда на предприятии.

Примерный перечень начислений, учитываемых при расчете среднего заработка, указан в п. 2 Положения о средней зарплате. Это основная зарплата сотрудника, которая рассчитана по тарифным ставкам или сдельным расценкам, различные надбавки и доплаты и т.д. Обратите внимание: это перечень основных выплат. Поэтому, даже если какая-то выплата в нем не упомянута, это не значит, что включать в расчет ее нельзя. Главное, чтобы, как мы уже сказали, она была связана с оплатой труда и предусмотрена системой заработной платы, применяемой на предприятии.

Однако есть выплаты, которые не учитывают при расчете компенсации, независимо от того, что написано в документах организации. Это суммы больничных и пособий по беременности и родам, а также средний заработок, выплачиваемый в предусмотренных законом случаях. Полный перечень таких выплат приведен в п. 4 Положения о средней зарплате. Разумеется, исключить нужно не только суммы, но и дни, за которые они были начислены. Кроме того, расчетный период уменьшают на дни, за которые работнику ничего не выплачивалось. Скажем, когда человек брал отпуск за свой счет.

Таким образом, зачастую возникают ситуации, когда расчетный период (12 календарных месяцев) отработан не полностью. В этом случае среднедневной заработок подсчитывают иначе. А именно - сначала определяют общую сумму выплат, учитываемых при расчете. Затем подсчитывают число отработанных дней. Для этого количество месяцев, которые отработаны полностью, умножают на 29,4. А число фактически отработанных дней в неполных месяцах, рассчитанных по графику пятидневной рабочей недели, умножают на коэффициент 1,4. Такой порядок установлен п. 9 Положения о средней зарплате.

Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении, которые выплачены в соответствии с трудовым законодательством, включаются в состав расходов на оплату труда (п. 8 ст. 255 Налогового кодекса РФ). Значит, такие затраты можно исключить из налогооблагаемых доходов организации при расчете налога на прибыль.

Есть здесь, правда, одно исключение. Оно касается компенсаций, которые выплачивают за дополнительный отпуск, который организация самостоятельно установила своим работникам сверх норм, предусмотренных законодательством. Дело в том, что суммы сверхнормативных отпускных не учитывают при расчете налога на прибыль (п. 24 ст. 270 Налогового кодекса РФ). Соответственно нельзя учесть при налогообложении и суммы компенсаций по сверхнормативным дополнительным отпускам. То же самое можно сказать и о любых суммах компенсации, которые выплачены в больших размерах, чем это предусмотрено законодательством.

Момент, когда компенсацию можно учесть для налогообложения, зависит от метода, которым считают доходы и расходы. Если применяется метод начислений, то компенсация списывается в расходы в том месяце, в котором она начислена. Ну а при кассовом методе сумму компенсации включают в расходы того периода, в котором работнику выданы деньги.

Что касается замены части отпуска деньгами, то порядок расчета компенсации, которая выплачивается взамен части отпуска, аналогичен тому, который применяют, определяя размер компенсации при увольнении.

Средства, которые выплачены взамен части отпуска, также включают в состав расходов на оплату труда. Ведь они начисляются в соответствии с трудовым законодательством. Как и в случае с увольнением, деньги взамен за самостоятельно установленные организацией дополнительные отпуска не учитывают при расчете налога на прибыль.

5.3.4. Расходы на амортизацию

Расходам на амортизацию имущества посвящены ст. ст. 256 - 259 Налогового кодекса РФ. Амортизация начисляется по основным средствам и нематериальным активам (ст. 256 Налогового кодекса РФ). И те, и другие - для целей Налогового кодекса РФ - называются амортизируемым имуществом.

В п. 2 ст. 256 Налогового кодекса РФ перечислены те виды основных средств и нематериальных активов, которые организация не может включать в состав амортизируемого имущества и амортизация по которым соответственно для целей налогообложения не начисляется. В первую очередь, речь идет о земле, объектах природопользования (воде, недрах и т.д.), материально-производственные запасах, товарах, ценных бумагах и финансовых инструментах срочных сделок.

Не относятся к амортизируемому имуществу:

- имущество бюджетных организаций;
- имущество, купленное на бюджетные ассигнования (амортизация не начисляется на часть его стоимости, равную этим средствам);
- имущество, полученное в рамках целевого финансирования;
- объекты сельскохозяйственного назначения, построенные за счет бюджетных средств;
- объекты внешнего благоустройства (объекты лесного и дорожного хозяйства, специализированные сооружения судоходной обстановки и т.п.);
- продуктивный скот, буйволы, волю, яки (за исключением рабочего скота);
- приобретенные печатные издания, произведения искусства;
- основные средства и нематериальные активы, безвозмездно полученные атомными станциями в рамках международных договоров с Россией для повышения их безопасности.

И, наконец, самое главное. Не считается амортизируемым имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее 10 000 руб. или равна этой сумме. Затраты на покупку или создание такого имущества полностью включают в материальные расходы по мере того, как объект вводят в эксплуатацию.

Добавим, что из состава амортизируемого имущества надо исключать те основные средства, которые:

- переданы или получены в безвозмездное пользование;
- законсервированы на срок свыше трех месяцев.

После того, как объект будет снят с консервации, амортизация по нему должна начисляться в прежнем порядке;

- находятся на реконструкции и модернизации более 12 месяцев.

Как известно, все амортизируемое имущество подразделено на 10 амортизационных групп (ст. 258 Налогового кодекса РФ).

Чтобы знать, к какой группе относится тот или иной объект основных средств, надо знать срок его полезного использования. Скажем, в первую группу входит имущество, которое можно использовать от одного года и одного месяца до двух лет включительно. Во вторую - от двух до трех лет включительно. А в десятую - свыше 30 лет.

Конкретный срок полезного использования каждого из объектов амортизируемого имущества определяют сами налогоплательщики. При этом они руководствуются Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1). Понятно, что срок полезного использования должен находиться в пределах, установленных для соответствующей амортизационной группы.

Что касается нематериальных активов, то тут порядок другой. Здесь надо исходить из срока действия патента, свидетельства или других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности. Если такой срок определить невозможно, то нормы амортизации должны устанавливаться в расчете на 10 лет.

Амортизацию по основным средствам и нематериальным активам следует начислять с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором их ввели в эксплуатацию. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации, можно включать в состав амортизируемого имущества с момента подачи документов в соответствующие регистрирующие органы.

Амортизация в налоговом учете может начисляться двумя методами (ст. 259 Налогового кодекса РФ): линейным или нелинейным. Причем, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать метод для каждого объекта амортизируемого имущества. Исключение составляют только

здания, сооружения и передаточные устройства, входящие в восьмую - десятую амортизационные группы. По ним амортизацию следует начислять только линейным методом.

Амортизацию начисляют каждый месяц. При линейном методе сумма амортизационных отчислений определяется как произведение первоначальной (восстановительной) стоимости и соответствующей нормы амортизации. Последняя в свою очередь определяется по формуле:

$$K = (1 : n) \times 100\%,$$

где K - норма амортизации;

n - срок полезного использования, выраженный в месяцах.

При нелинейном методе ежемесячная сумма амортизации определяется умножением остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества на соответствующую норму амортизации. При этом норма амортизации рассчитывается так:

$$K = (2 : n) \times 100\%.$$

Этот порядок начисления амортизации нелинейным методом применяется вплоть до того месяца, в котором остаточная стоимость амортизируемого имущества достигнет 20 процентов от его первоначальной (восстановительной) стоимости. Со следующего месяца остаточная стоимость объекта фиксируется как его базовая стоимость. И в дальнейшем ежемесячная сумма амортизации определяется так: базовую стоимость делят на количество месяцев, оставшихся до истечения срока использования данного объекта.

Надо сказать, что для некоторых основных средств предусмотрены поправочные коэффициенты к норме амортизации (п. 7 ст. 259 Налогового кодекса РФ). Так, при амортизации основных средств, используемых для работы в агрессивной среде или при повышенной сменности, можно применять коэффициент, не превышающий 2. В данном случае под агрессивной средой следует понимать влияние природных или искусственных факторов, вследствие которых основные средства быстро изнашиваются или может произойти авария. Увеличить, но не более чем втрое, можно и нормы амортизации основных средств, которые являются предметом договора лизинга. Заметим: оба указанных коэффициента нельзя применять к нормам амортизации основных средств, которые относятся к первой - третьей амортизационным группам, если амортизация по ним начисляется нелинейным методом.

Помимо повышающих коэффициентов Кодекс предусмотрел и понижающие. Так, по легковым автомобилям с первоначальной стоимостью более 300 000 руб. и пассажирским микроавтобусам, стоящим более 400 000 руб., амортизацию надо начислять, применяя коэффициент 0,5. Причем данное требование должны выполнять и те организации, которые, получив такие транспортные средства по договору лизинга, включили их в состав своего амортизируемого имущества.

Пункт 12 ст. 259 Налогового кодекса РФ устанавливает порядок начисления амортизации по приобретенным основным средствам, которые уже эксплуатировались их прежним владельцем. Как и сейчас, со следующего года норма амортизации по таким объектам может рассчитываться исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) их эксплуатации. Однако это возможно лишь в том случае, если амортизация по указанным основным средствам будет начисляться линейным методом. О том, как начислять амортизацию по поддержанным основным средствам с использованием нелинейного метода Налоговый кодекс РФ умалчивает. По нашему мнению, организации при этом должны исходить из полного срока полезного использования таких объектов.

Единовременное списание 10 процентов стоимости основного средства

Статья 259 Налогового кодекса РФ предоставляет организациям возможность при покупке основных средств до 10 процентов их стоимости списать на расходы сразу (Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 144-ФЗ). Такой же порядок действует и в отношении расходов на модернизацию, достройку, техническое перевооружение или частичную ликвидацию основного средства.

Однако списать сразу до 10 процентов стоимости - это право организации, а не обязанность. Между тем, в бухгалтерском учете подобного правила нет. Поэтому, экономя на налоге на прибыль, организации одновременно обрекают себя на учет временных разниц, которые неизбежно возникнут из-за различий в сумме амортизации в бухучете и для целей налогообложения.

До 10 процентов стоимости купленного объекта основных средств списывают в месяце, следующие за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию. Амортизация также начинает начисляться в этом же месяце. Получается, что в первый месяц после ввода объекта в

эксплуатацию на расходы будут списаны до 10 процентов стоимости основных средств и ежемесячная сумма амортизации. Понятно, что в последующем при расчете ежемесячной суммы амортизационных отчислений величина списанной единовременно суммы в первоначальной стоимости уже не учитывается. Такой вывод можно сделать из п. 2 ст. 259 Налогового кодекса РФ. Кстати, списание единовременной части стоимости основного средства никак не влияет на сроки полезного использования.

Помимо новых основных средств, можно также списывать 10 процентов затрат на модернизацию, достройку, дооборудование, техническое перевооружение и частичную ликвидацию основных средств. Что касается реконструкции, то в отношении этих затрат указанные правила не распространяются.

При модернизации 10 процентов потраченных на нее денег можно списать, когда будет изменена первоначальная стоимость основного средства. Так сказано в п. 3 ст. 272 Налогового кодекса РФ (Федеральный закон N 58-ФЗ).

А как быть, если, списав часть стоимости основного средства сразу, организация продает его. Весь вопрос в том, что организация имеет право уменьшить доходы от продажи имущества на его остаточную стоимость (пп. 1 п. 1 ст. 268 Налогового кодекса). Остаточная стоимость определяется как первоначальная за вычетом начисленной амортизации. Но можно ли считать амортизацией 10 процентов стоимости основного средства, которые списаны единовременно. Думается, ответ очевиден. Да, можно. В противном случае остаточная стоимость не снижается на эту величину. И в результате 10 процентов от стоимости основного средства будут уменьшать базу по налогу на прибыль дважды: в момент списания и в момент продажи основного средства. Что согласитесь, абсурдно.

5.3.5. Расходы на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств включают в состав прочих расходов в том году, в котором был произведен такой ремонт (ст. 260 Налогового кодекса РФ).

В аналогичном порядке могут признавать расходы на ремонт основных средств и их арендаторы. Однако только при том условии, что договор аренды не обязывает арендодателя возмещать такие расходы.

Добавим, что порядок налогового учета расходов на ремонт основных средств установлен ст. 324 Налогового кодекса РФ.

5.3.6. Расходы по имущественному и личному страхованию

Статья 263 Налогового кодекса РФ содержит перечень добровольных видов страхования имущества, взносы по которым можно учесть при налогообложении прибыли. Перечень этот закрыт. Впрочем, в этот список вошли практически все возможные страховки. Скажем, организация может учесть при расчете налога взносы по страхованию собственных и арендованных основных средств, товаров и материалов. При этом Налоговый кодекс РФ выдвигает только одно условие: застрахованное имущество должно использоваться в деятельности, направленной на получение дохода. Нормативы по имущественному страхованию отсутствуют. Поэтому на расходы можно списать всю сумму уплаченных страховых премий.

Страховые взносы списывают в уменьшение налогооблагаемого дохода в том отчетном периоде, в котором они были перечислены страховой компании. Исключение составляет лишь тот случай, когда сумма страховой премии, приходящейся на несколько отчетных или налоговых периодов, уплачена разовым платежом. Тогда взнос нужно списывать равномерно в течение срока действия договора страхования (п. 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ). При этом сумма премии, которую можно списать за один отчетный период, определяется пропорционально количеству дней в этом периоде. Другими словами, если фирма заплатила страховщику хотя бы в два этапа, вправе сразу же списать эти платежи. С этим согласны и в Минфине России (Письмо от 19 января 2006 г. N 03-03-04/1/47).

Порядок списания страховых взносов зависит от условия платежа

Пункт 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ предписывает списывать страховые взносы в уменьшение налогооблагаемого дохода в том отчетном периоде, в котором они были перечислены страховой компании. Исключение составляет лишь тот случай, когда сумма страховой премии, приходящейся на несколько отчетных или налоговых периодов, уплачена разовым платежом. Тогда взнос нужно списывать равномерно в течение срока действия договора страхования. При этом сумма премии, которую можно списать за один отчетный период, определяется

пропорционально количеству дней в этом периоде. Такое уточнение в ст. 272 было внесено Федеральным законом от 6 июня 2005 г. N 58-ФЗ.

Следовательно, фирма, перечислившая страховую премию хотя бы в два этапа, вправе сразу же списать эти платежи. В такой ситуации растягивать списание на весь срок страховки не нужно. К такому же выводу пришли и в Минфине России. Соответствующие разъяснения чиновников приведены в Письме от 19 января 2006 г. N 03-03-04/1/47.

Выходит, что фирме гораздо выгоднее уплачивать страховые взносы в несколько этапов: большинство договоров страхования предусматривают такую возможность.

Страховые взносы в бухгалтерском учете нужно списывать равномерно

В бухгалтерском учете расходы на страхование не нормируются. При этом совершенно не важно, что застраховала организация: сотрудников, имущество или гражданскую ответственность. Любые страховые премии включаются в состав расходов.

По общему правилу в бухгалтерском учете все затраты признаются в том периоде, к которому они относятся, независимо от того, в какой момент были перечислены деньги контрагенту. Но, поскольку обычно договоры страхования заключают на несколько месяцев или даже лет, страховые премии относятся сразу к нескольким отчетным периодам. Поэтому списывать их полностью в том месяце, когда начала действовать страховка, неправильно. Сначала страховой взнос нужно отразить на счете 97 "Расходы будущих периодов". А уж затем равномерно в течение действия договора списывать на затратные счета: 20, 23, 26, 44 и т.д. Такой порядок учета страховых премий вытекает из п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (этот документ утвержден Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н).

Если для целей налогообложения страховые премии, перечисленные, скажем, в два этапа, будут списаны сразу после уплаты, возникнут расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом. В результате придется начислять, а затем списывать отложенные налоговые обязательства. А, кроме того, различия между бухгалтерскими и налоговыми расходами могут возникнуть еще и из-за нормирования страховых расходов в налоговом учете. Кстати, до конца года по таким различиям лучше начислять отложенные налоговые активы (или уменьшать отложенные налоговые обязательства). Ведь в конце года сумма страховой премии вполне может оказаться в пределах нормы, поскольку возрастут расходы на оплату труда, посчитанные нарастающим итогом с начала года. Соответственно, увеличивается и норматив.

Пример. Турфирма ЗАО "Бриз" застраховала управленческий персонал. Договор со страховой компанией предусматривает оплату их медицинских расходов в период с 1 апреля 2006 г. по 31 марта 2007 г. включительно. Страховая премия составляет 600 000 руб. Ее перечислили двумя платежами: 500 000 руб. - 28 апреля и 100 000 руб. - 31 мая 2006 г. соответственно.

Расходы на оплату труда без учета страховых взносов составили:

- на 28 апреля 2006 г. - 14 500 000 руб.;
- на 31 мая 2006 г. - 22 300 000 руб.

28 апреля бухгалтер ЗАО "Бриз" может списать в уменьшение налогооблагаемого дохода уплаченную в этот день часть страховой премии. Но прежде он должен сравнить страховой взнос с нормативом. Этот норматив равен 435 000 руб. (14 500 000 руб. x 3%). Поскольку уплаченный взнос больше нормативной величины (500 000 > 435 000), бухгалтер может списать в налоговом учете только 435 000 руб.

В бухучете в апреле были сделаны такие проводки:

Дебет 97 Кредит 76 субсчет "Расчеты по имущественному и личному страхованию"

- 600 000 руб. - начислена страховая премия;

Дебет 76 субсчет "Расчеты по имущественному и личному страхованию" Кредит 51

- 500 000 руб. - уплачена часть страховой премии;

Дебет 26 Кредит 97

- 50 000 руб. (600 000 руб. : 12 мес.) - списана часть страховой премии;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 77

- 92 400 руб. ((435 000 руб. - 50 000 руб.) x 24%) - начислено отложенное налоговое обязательство на разницу между суммой страховой премии, списанной в налоговом и бухгалтерском учете.

31 мая норматив составит 669 000 руб. (22 300 000 руб. x 3%). Поскольку эта величина больше страхового взноса (669 000 > 600 000), бухгалтер сможет списать в налоговом учете не только 100 000 руб., перечисленные 31 мая, но и оставшуюся часть суммы, уплаченной 28 апреля, - 65 000 руб. (500 000 - 435 000).

В бухучете 31 мая сделаны такие проводки:

Дебет 76 субсчет "Расчеты по имущественному и личному страхованию" Кредит 51
- 100 000 руб. - уплачена часть страховой премии;
Дебет 26 Кредит 97
- 50 000 руб. - списана часть страховой премии;
Дебет 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль" Кредит 77
- 27 600 руб. $((100\ 000\ \text{руб.} + 65\ 000\ \text{руб.} - 50\ 000\ \text{руб.}) \times 24\%)$ - начислено отложенное налоговое обязательство на разницу между суммой страховой премии, списанной в налоговом и бухгалтерском учете.

Если у ЗАО "Бриз" больше не будет до апреля 2007 г. страховых расходов, с июня 2006 г. по март 2007 г. включительно бухгалтер будет делать такие проводки:

Дебет 26 Кредит 97
- 50 000 руб. - списана часть страховой премии;
Дебет 77 Кредит 68 субсчет "Расчеты по налогу на прибыль"
- 12 000 руб. $(50\ 000\ \text{руб.} \times 24\%)$ - уменьшено отложенное налоговое обязательство.

Особые правила установлены для взносов по страхованию материалов на период их доставки на склад покупателя. Покупатель, оплативший такую страховку, должен ее включить в стоимость материалов. Это прописано в п. 6 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов". Однако бухгалтер может этого и не делать. Дело в том, что, как правило, премия по данному виду страхования составляет менее 5 процентов от стоимости материалов и, следовательно, с точки зрения бухучета является величиной незначительной. А в таких случаях у бухгалтера есть выбор: сумму страховки можно либо включить в стоимость материалов, либо списать на счет 20 "Основное производство". При этом избранный способ учета страховых взносов нужно закрепить в учетной политике.

5.4. Транспортный налог

Если на балансе турфирмы есть транспортные средства, попадающие под действие гл. 28 "Транспортный налог" Налогового кодекса РФ (например, автомобили, автобусы, используемые для организации перевозки туристов или экскурсионного обслуживания), то турфирма будет являться плательщиком данного налога.

Транспортный налог является региональным налогом. Согласно п. 2 ст. 53 Налогового кодекса РФ налоговые ставки по региональным налогам устанавливаются законами субъектов РФ, причем законодательные органы субъектов РФ определяют налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ. При этом налоговые ставки в законе субъекта РФ должны быть установлены по каждому виду транспортных средств исходя из его характеристик.

Объектами налогообложения являются следующие виды транспорта:

- наземный (автомобили, мотоциклы, снегоходы и т.п.);
- воздушный (самолеты, вертолеты и прочие);
- водный (яхты, парусные суда, катера, моторные лодки и так далее).

Величина транспортного налога зависит от мощности двигателя в лошадиных силах и ставки налога. Если транспортное средство не имеет двигателя (например: парусная яхта, лошадь, стадо осликов), подлежит налогообложению само транспортное средство.

Внимание! Водные транспортные средства также являются объектом налогообложения. Речные суда не будут облагаться транспортным налогом, если они используются для перевозки пассажиров и груза (пп. 4 п. 2 ст. 358 Налогового кодекса РФ). Данная льгота распространяется также на перевозки, которые осуществляются по фрахту.

Однако, если такое судно используется в качестве круизного, то на такую деятельность льгота по транспортному налогу не распространяется (Письмо Минфина от 16 февраля 2005 г. N 03-06-04-04/12).

5.4.1. Исчисление и уплата

Турфирма считается плательщиком транспортного налога, если на нее зарегистрировано хотя бы одно транспортное средство, в том числе автомобили, автобусы и мотоциклы, а также водные и воздушные транспортные средства.

Следовательно, если организация получила транспортное средство в аренду, то платить транспортный налог с него не нужно. А если же она передала автомобиль в аренду другому лицу, то ей придется раскошелиться.

Турфирма может получить транспортное средство в лизинг. Если автомобиль, который является предметом лизинга, зарегистрирован в ГАИ на имя лизингодателя, то платить

транспортный налог должен лизингодатель. По условиям договора транспортное средство может быть зарегистрировано и по местонахождению лизингополучателя или его филиала. В этом случае плательщиком транспортного налога является лизингополучатель. Такую позицию высказали в своем Письме от 27 февраля 2004 г. N 23-01/3/12406 специалисты УМНС России по г. Москве.

Уплачивают транспортный налог и те организации, которые пользуются машинами физических лиц по доверенности с правом распоряжения ими. Об этом говорится в ст. 357 Налогового кодекса РФ.

Если доверенность оформлена позже, то плательщиком транспортного налога является владелец машины, то есть физическое лицо.

В том случае, если турфирма имеет на балансе транспортное средство, но не использует его и номерные знаки по нему сданы в ГАИ, то платить транспортный налог по такому автомобилю не нужно. Ведь согласно ст. 357 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения являются транспортные средства, которые зарегистрированы в установленном порядке. А если с машины сняты номерные знаки, то она считается незарегистрированной и не допускается к эксплуатации.

Таким образом, транспортные средства должны стоять на учете в государственных регистрирующих ведомствах. Например, автомобили, конструктивная скорость которых превышает 50 км/ч, и прицепы к ним регистрируются в ГАИ. Тракторы, самоходные дорожно-строительные и другие машины, максимальная скорость которых не превышает 50 км/ч, регистрируются в Гостехнадзоре (органы государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в РФ).

Органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, предоставляют налоговикам сведения о том, на кого зарегистрировано то или иное транспортное средство. Причем данные о регистрации или снятии с регистрации транспортных средств направляются в налоговые органы в течение 10 дней после проведенной операции (п. 4 ст. 362 Налогового кодекса РФ). Эти сведения будут использованы налоговиками при контроле уплаты транспортного налога.

Обязанность регистрировать наземные транспортные средства установлена в п. 3 ст. 15 Закона РФ от 10 декабря 1995 г. N 196-ФЗ "О безопасности дорожного движения". Согласно этому Закону транспортные средства допускаются к дорожному движению на территории РФ только после их регистрации и выдачи соответствующих документов.

Если же транспорт зарегистрирован за границей, а в России находится временно (сроком до шести месяцев), то его поставят на учет таможенники.

Как правило, транспортные средства регистрируются на их собственников. Поэтому плательщиками транспортного налога являются только те турфирмы, которые владеют транспортными средствами на праве собственности.

Как рассчитать налоговую базу

Сумму транспортного налога каждая организация определяет самостоятельно. Она зависит от типа транспортного средства и мощности его двигателя.

Обычно мощность двигателя измеряется в лошадиных силах. Она указана в технической документации.

Если же мощность указана только в киловаттах, то их надо перевести в лошадиные силы. Один киловатт равен 1,35962 лошадиной силы. Полученный при пересчете результат надо округлить до второго знака после запятой.

Пример. ООО "Пикничок" имеет на балансе легковой автомобиль, мощность двигателя которого составляет 120 кВт. Транспортный налог платится с лошадиных сил. Поэтому бухгалтер должен перевести киловатты в лошадиные силы:

$$120 \text{ кВт} \times 1,35962 \text{ л. с./кВт} = 163,16 \text{ л. с.}$$

Данные о двигателе, которые указаны в регистрирующих органах, могут не совпадать с данными в технической документации. В этом случае в расчет берутся показатели документации.

Ставки транспортного налога

Сумма транспортного налога зависит от мощности двигателя автомобиля в лошадиных силах и ставки налога. Иными словами, ставки транспортного налога устанавливаются в расчете на одну лошадиную силу.

В ст. 361 Налогового кодекса РФ указаны ориентировочные ставки транспортного налога, а законодатели на местах имеют право их увеличивать или уменьшать, но не более чем в пять раз.

Например, предельная ставка для легковых автомобилей с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил - 5 руб. за каждую лошадиную силу. Это значит, что в регионах аналогичная ставка может колебаться в пределах от 1 руб. (5 руб. : 5) до 25 руб. (5 руб. x 5).

Здесь надо обратить внимание на то, что базовые ставки транспортного налога, закрепленные Налоговым кодексом РФ, оказались значительно выше, чем установленные ранее ставки налога с владельцев транспортных средств. Например, по легковым автомобилям с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил базовая ставка увеличилась в 10 раз.

Кроме того, региональные власти могут вводить различные ставки транспортного налога в зависимости от срока полезного использования и других характеристик автомобиля. Например, для грузовых автомобилей, входящих в третью амортизационную группу, может быть установлено одно значение ставки налога, а для грузовиков с той же мощностью двигателя, но входящих в четвертую амортизационную группу, - другое.

Срок полезного использования автомобиля равен периоду времени, который прошел с момента его выпуска. Отсчет ведется с 1 января года, который следует за годом выпуска транспортного средства, и до 1 января текущего года.

При определении видов транспортных средств и отнесении их к категории грузовых или легковых автомобилей, специальных машин нужно руководствоваться Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-94 (ОКОФ). Он утвержден Постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. N 359.

Кроме того, в Инструкции по заполнению налоговой декларации по транспортному налогу в разд. 7 приведены коды видов транспортных средств, применяемых для целей налогообложения, и соответствующие им коды ОКОФ.

При отнесении конкретных специальных и специализированных машин к категориям автотранспортных средств можно обратиться к "Краткому автомобильному справочнику", который разработан Государственным научно-исследовательским институтом автомобильного транспорта Минтранса России.

Как рассчитать сумму налога

Предприятия рассчитывают транспортный налог отдельно по каждому транспортному средству. Причем исчислять налог нужно за все месяцы, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика.

Сумма налога рассчитывается обычным способом - умножением налоговой ставки на налоговую базу. Однако такой расчет будет справедлив только для тех транспортных средств, которые были на учете у налогоплательщика в течение всего календарного года.

Пример. Туроператор ООО "Ураган" имеет на балансе пять зарегистрированных автомобилей. Мощность двигателя каждого из них составляет:

- ВАЗ-21093 - 70 л. с.;
- ВАЗ-21043 - 72 л. с.;
- ГАЗ-3110 ("Волга") - 90 л. с.;
- Mercedes C 200 - 129 л. с.;
- BMW 735i - 272 л. с.

Для расчета транспортного налога воспользуемся ставками, указанными в Налоговом кодексе. Так, для легковых автомобилей с мощностью двигателя до 100 л. с. включительно ставка равна 5 руб. за л. с. Для автомобилей от 100 до 150 л. с. - 7 руб., а свыше 250 л. с. - 30 руб. Транспортный налог рассчитывается следующим образом:

- ВАЗ-21093 - 70 л. с. x 5 руб. = 350 руб.;
- ВАЗ-21043 - 72 л. с. x 5 руб. = 360 руб.;
- ГАЗ-3110 ("Волга") - 90 л. с. x 5 руб. = 450 руб.;
- Mercedes C 200 - 129 л. с. x 7 руб. = 903 руб.;
- BMW 735i - 272 л. с. x 30 руб. = 8160 руб.

Разумеется, в течение года организация может зарегистрировать на себя новые автомобили или же снять с регистрации старые. Кроме того, автомобиль может быть угнан или возвращен законному владельцу.

В таких случаях сумму налога, который надо заплатить за год, можно умножить на специальный понижающий коэффициент.

Его рассчитывают так. Берут количество полных месяцев, в течение которых транспортное средство было зарегистрировано на организацию. А затем делят это число на 12 (общее количество месяцев в году). Такой порядок установлен п. 3 ст. 362 Налогового кодекса РФ.

При этом месяц, в котором транспортное средство было зарегистрировано или снято с регистрации, включается в расчет как полный.

Если же организация приобрела автомобиль и в том же месяце его продала, то заплатить налог надо за один месяц.

Пример. Турфирма ООО "Гавана" зарегистрировала в марте 2006 г. легковой автомобиль ГАЗ-3110 ("Волга") с мощностью двигателя 90 л. с. В этом же месяце, продав автомобиль другому предприятию, фирма сняла его с регистрации.

Предположим, что ставка налога по этому транспортному средству равна 5 руб. за л. с. Тогда сумма транспортного налога составит 38 руб. (90 л. с. x 5 руб. : 12 мес. x 1 мес.).

Пересчитать налог нужно и в том случае, если в течение года на транспортном средстве была изменена мощность двигателя. При этом за месяц, в котором произошла замена, налог рассчитывается уже исходя из мощности нового двигателя.

Пример. Туроператор ЗАО "Салют" владеет автомобилем ВАЗ-2110. Предположим, что ставки транспортного налога в регионе, где находится ЗАО "Салют", составляют:

- для двигателей с мощностью до 100 л. с. - 5 руб. с лошадиной силы;
- для двигателей с мощностью от 100 до 150 л. с. - 15 руб. с лошадиной силы.

20 сентября 2006 г. на автомобиле был заменен двигатель. В результате мощность автомобиля возросла с 80 до 110 лошадиных сил.

За восемь месяцев (с января по август) надо заплатить налог по ставке 5 руб. с лошадиной силы, а за 4 месяца (с сентября по декабрь) - по ставке 15 руб. с лошадиной силы.

Таким образом, сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет за 2005 год, составит:

$80 \text{ л. с.} \times 5 \text{ руб.} \times (8 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.}) + 110 \text{ л. с.} \times 15 \text{ руб.} \times (4 \text{ мес.} : 12 \text{ мес.}) = 817 \text{ руб.}$

Порядок уплаты транспортного налога

Платить транспортный налог необходимо по местонахождению транспортных средств. То есть налог перечисляется в бюджет того региона, где зарегистрирован транспорт (ст. 363 Налогового кодекса РФ).

Напомним, что для автотранспортных средств местонахождением считается место их государственной регистрации (ст. 83 Налогового кодекса РФ).

Кроме того, организации должны иметь в виду, что по транспортному налогу нужно будет представлять налоговые декларации по местонахождению транспортных средств. Следовательно, организации, которые передают транспортные средства филиалам или представительствам, должны уплачивать транспортный налог и подавать декларацию по транспортному налогу по местонахождению филиалов или представительств.

Перечислять транспортный налог в бюджет нужно один раз в год. А вот сроки платежа устанавливаются региональным законодательством. Многие региональные власти установили, что налог должен быть уплачен еще до окончания налогового периода. В этой ситуации МНС России отмечает следующее (см. Методические рекомендации по применению главы 28 Налогового кодекса РФ).

Такие действия властей регионов противоречат п. 1 ст. 54 Налогового кодекса РФ. Там сказано, что налог можно исчислить только по итогам налогового периода. Поэтому сроки уплаты налога, установленные региональными законами, применяются как срок уплаты окончательной суммы налога в году, следующем за истекшим налоговым периодом. А если субъект РФ ввел авансовые платежи (в течение налогового периода), он обязательно должен определить и сроки перечисления таких платежей, а также порядок расчета суммы этих платежей. Например, в Республике Алтай авансовые платежи должны быть уплачены за первое полугодие, а в Республике Марий Эл при приобретении транспортного средства придется уплатить авансовым платежом всю сумму налога.

Отчетность по транспортному налогу

Налоговым периодом по транспортному налогу является календарный год (ст. 360 Налогового кодекса РФ). Значит, декларацию по транспортному налогу за 2006 г. придется сдавать не ранее 1 января 2007 г. Региональные власти должны установить точные сроки представления декларации по транспортному налогу.

Однако региональные власти могут установить авансовые платежи по транспортному налогу и промежуточные формы отчетности, которые придется сдавать в течение года.

В Московской области транспортный налог уплачивается ежеквартальными авансовыми платежами. Декларация представляется в налоговые органы по окончании каждого отчетного

периода в срок до 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетными периодами по закону Московской области считаются квартал, полугодие, девять месяцев.

Декларация за налоговый период сдается до 28 марта года, следующего за истекшим годом (налоговым периодом).

Промежуточные формы отчетности не могут быть приравнены к налоговой декларации. К организациям, которые не сдали эти формы, нельзя применять меры ответственности за непредставление налоговой декларации. Об этом говорится в п. 15 Информационного письма ВАС РФ от 17 марта 2003 г. N 71.

Организации обязаны подавать налоговую декларацию в налоговый орган по месту государственной регистрации транспортных средств. Если организации принадлежит несколько транспортных средств, зарегистрированных в разных регионах, то по каждому региону придется составлять отдельную декларацию.

Пример. Турфирма ООО "Ромера" находится в г. Москве. Организация имеет в собственности два автомобиля ВА3-2107, автомобиль ГА3-69, автобус ЛИА3-5256. Автомобили ВА3-2107 зарегистрированы в Москве, автомобиль ГА3-69 - в городе Подольске, автобус ЛИА3-5256) в Ленинградской области.

По автомобилям ВА3-2107 организация должна представить налоговую декларацию в налоговую инспекцию города Москвы, по автомобилю ГА3-69 - в налоговые органы города Подольска, по автобусу ЛИА3-5256 - в налоговые органы Ленинградской области.

Каждый субъект РФ имеет право самостоятельно утверждать формы отчетности по транспортному налогу. Если в регионе утверждена собственная форма декларации по транспортному налогу, то именно ее и нужно представлять в налоговые органы.

Однако собственные формы отчетности утвердили не все субъекты РФ. Им можно использовать налоговую декларацию, составленную по общефедеральной форме. Об этом говорится в Методических рекомендациях по применению главы 28 "Транспортный налог" Налогового кодекса РФ.

Форма заполнения декларации утверждена Приказом Минфина России от 13 апреля 2006 г. N 65н.

В верхней части каждой страницы налоговой декларации расположен ее номер по КНД и оригинальный штрих-код. Это означает, что новые бланки полностью предназначены для электронной обработки данных. Штрихкоды позволят налоговым инспекциям ускорить процесс обработки налоговых деклараций.

Кроме того, на каждой странице организации проставляют свой ИНН и КПП.

Каждая налоговая декларация имеет сквозную нумерацию. Номера страниц проставляются налогоплательщиками самостоятельно при заполнении декларации в верхней части листа.

Декларация состоит из титульного листа и двух разделов.

В том случае, если декларация подается впервые, в поле "Вид документа" указывается цифра 1. Если же это уточненная декларация, то в это поле необходимо поставить цифру "3", а через дробь - номер корректировки. Первая уточненная декларация будет пронумерована "3/1", вторая - "3/2" и т.д.

В поле "Отчетный год" указывается цифра "2006".

В поле "Представляется" указывается полное наименование налогового органа и его код. Например: "Инспекция МНС России N 16 СВАО г. Москвы" код 7716.

Ниже приводится основной государственный регистрационный номер (ОГРН). Он указывается в соответствии со Свидетельством о государственной регистрации юридического лица (форма N Р51001) или Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированным до 1 июля 2002 г. (форма N Р57001), утвержденными Постановлением Правительства РФ от 19 июня 2002 г. N 439.

Сведения, указанные в Налоговой декларации, должны быть заверены печатью организации, подписью руководителя и главного бухгалтера с указанием фамилии, имени, отчества и ИНН.

Каждую страницу налоговых деклараций подписывать не нужно. Подписи ставятся только на титульном листе и на страницах раздела 1, где отражается сальдо по расчетам с бюджетом на конец отчетного периода.

Сразу за титульным листом в каждой декларации идет разд. 1. Здесь необходимо указать код бюджетной классификации (КБК), по которому организация или предприниматель перечисляют соответствующий налог в бюджет. Коды бюджетной классификации утверждены Письмом ФНС России от 16 декабря 2005 г. N ММ-6-10/1059@. Начиная с 2006 г. КБК по транспортному налогу для организаций - 182 1 06 04011 02 1000 110.

Кроме того, в разд. 1 указывается код территории, на которой зарегистрирована организация или проживает предприниматель, по Общероссийскому классификатору административно-территориального деления ОК 019-95 (ОКАТО), утвержденному Постановлением Госстандарта России от 31.07.1995 N 413.

Код ОКАТО состоит из 11 цифр, указывается в каждом платежном поручении на перечисление налогов в бюджет. Например, у организации, которая зарегистрирована в Бутырском районе Северо-Восточного административного округа г. Москвы, ОКАТО будет такой: 45 280 561 000.

Обратите внимание! Те же коды КБК и ОКАТО организация должна указать в платежном поручении на уплату транспортного налога.

Вполне возможно, что организации принадлежат автотранспортные средства, зарегистрированные на территории разных муниципальных образований, которые подведомственны одной налоговой инспекции. В этом случае заполняется только одна декларация по всем таким транспортным средствам. А в строке 020 указывается код ОКАТО любого из этих муниципальных образований.

И, наконец, в этом разделе отражается общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за отчетный период (строка 030). Значение этого показателя переносится из строк 130 всех листов разд. 2.

Сумма уплаченных авансовых платежей отражается по строке 040 разд. 1. Ее необходимо заполнять только в том случае, если в соответствии с региональным законодательством организация представляет налоговые декларации по итогам отчетных периодов (ежемесячно или ежеквартально).

Разница между строками 030 и 040 указывается по строке 050. Затем она распределяется по строкам уплаты транспортного налога. Для этого по строкам 060 фиксируется срок уплаты, а по строкам 070 - сумма очередного платежа.

Если разница между строками 030 и 040 имеет отрицательное значение, то она указывается по строке 080. Ее можно зачесть в счет будущих платежей по транспортному налогу.

Раздел 2 заполняется по каждому транспортному средству в отдельности, находящемуся на территории соответствующего муниципального образования.

По строке 010 указывается соответствующий код ОКАТО, а по строке 020 указываются сведения о каждом транспортном средстве: номер записи, код вида транспортного средства, идентификационный номер, марка, регистрационный знак, налоговая база, единица измерения налоговой базы, срок использования транспортного средства и др.

5.4.2. Бухгалтерский и налоговый учет

Отражение транспортного налога на счетах бухгалтерского учета зависит от цели использования транспортного средства. Если транспорт используется непосредственно для производства и реализации продукции, выполнения работ или оказания услуг, то учитывать налог нужно по дебету счета 20 "Основное производство" в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты с бюджетом" субсчет "Расчеты по транспортному налогу". Налог по автомобилям, которые используются для управленческих нужд, отражается по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы".

Если автомобиль используется во вспомогательных производствах, то налог учитывается на счете 23 "Вспомогательное производство". Налог по транспорту, который используют обслуживающие хозяйства, нужно учитывать на счете 29 "Обслуживающие хозяйства".

Торговые организации отражают транспортный налог на счете 44 "Расходы на продажу".

Организация может сдать транспортное средство в аренду. При этом сдача имущества в аренду не является ее основным видом деятельности. В этом случае транспортный налог нужно включать в состав операционных расходов и учитывать на счете 91-2 "Прочие расходы".

Пример. На балансе туристической компании ООО "Мир" числится автобус с мощностью двигателя 140 л. с.

Предположим, что ставка налога по этому транспортному средству установлена в размере 10 руб. за л. с. Сумма транспортного налога, которую предприятие должно перечислить за 2006 г., составляет 1400 руб. (140 л. с. x 10 руб.).

В декабре 2006 г. бухгалтер ООО "Мир" должен сделать такую запись:

Дебет 26 Кредит 68 субсчет "Расчеты по транспортному налогу"

- 1400 руб. - начислен транспортный налог на автобус за 2003 г.

После того, как транспортный налог будет перечислен в бюджет, в бухгалтерском учете ООО "Мир" будет сделана проводка:

Дебет 68 субсчет "Расчеты по транспортному налогу" Кредит 51

- 1400 руб. - перечислен транспортный налог за 2006 г.

В налоговом учете сумма транспортного налога учитывается в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией (пп. 1 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ).

В какой момент учесть транспортный налог - зависит от учетной политики предприятия. Если в налоговом учете предприятие определяет доходы и расходы кассовым методом, то сумму налога оно должно включить в расходы при его уплате.

Если организация использует метод начисления, то учитывать транспортный налог она будет по-другому. Предположим, транспортный налог уплачивается единовременно после окончания налогового периода. В этом случае сумму налога можно включить в расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль, в декабре того года, за который уплачен налог.

Если же региональным законом установлены авансовые платежи по транспортному налогу, то суммы налога можно учесть при расчете налога на прибыль в том периоде, за который были перечислены авансы.

Транспортный налог в Москве

В Москве транспортный налог введен Законом г. Москвы от 23 октября 2002 г. N 48. Как и следовало ожидать, большинство ставок налога по сравнению с Налоговым кодексом увеличены. Однако не в пять раз, а в 1,2 - 2 раза. В то же время одна из ставок оказалась ниже, чем в Налоговом кодексе РФ.

Если же сравнить новый налог с налогом на владельцев транспортных средств, различия в ставках более существенны. Например, с легковых автомобилей мощностью свыше 100 л. с. организации платили 10 руб. за каждую лошадиную силу. В Законе эти ставки разбиты на несколько групп. При мощности двигателя больше 250 л. с. ставка составляет уже 100 руб. за л. с.

Статьей 9 Закона установлены льготы по уплате транспортного налога. Среди льготников - организации пассажирского транспорта общего пользования. Обращаем внимание на то, что льгота касается только тех транспортных средств, которые используются для перевозок по единым тарифам, установленным в Москве. На маршрутные такси она не распространяется.

5.5. Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности представляет собой специальный налоговый режим, на который могут перейти туристические компании и предприниматели, занимающиеся этим бизнесом. Те, кто перешел на "упрощенку", уплачивают единый налог.

Согласно п. 3 ст. 346.11 Налогового кодекса РФ, уплачивая единый налог, организации и предприниматели освобождаются от ряда налогов.

Не уплачивают налоги организации и индивидуальные предприниматели:

- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- единый социальный налог;
- налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности);
- налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности);
- единый социальный налог с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также с выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц.

Как организации, так и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость. За исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. Также НДС нужно перечислить и бюджет и в том, случае, когда туристическая компания выступает в роли налогового агента. Кроме того, для них сохраняется действующий порядок представления статистической отчетности, ведения кассовых операций.

5.5.1. Переход на упрощенную систему налогообложения

Переход на упрощенную систему налогообложения или возврат к общей системе (общему режиму) налогообложения туристические организации осуществляют добровольно в порядке, предусмотренном гл. 26.2 Налогового кодекса РФ (п. 1 ст. 346.11 Налогового кодекса РФ).

Налогоплательщикам, которые собираются перейти на упрощенную систему с 1 января следующего года, должны с 1 октября до 30 ноября предыдущего года подать в инспекцию заявление. Его форма утверждена Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495 (в ред. Приказов МНС России от 7 июля 2004 г. N САЭ-3-22/414@, ФНС России от 17 августа 2005 г. N ММ-3-22/395@, от 2 сентября 2005 г. N САЭ-3-22/421@).

Приказом утверждено пять форм документов, рекомендуемых для применения фирмами и индивидуальными предпринимателями, переходящими на упрощенную систему налогообложения

либо возвращающимися на общий режим налогообложения. Порядку перехода на упрощенную систему посвящены три формы, а именно:

- форма N 26.2-1 "Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения";
- форма N 26.2-2 "Уведомление о возможности применения упрощенной системы налогообложения";
- форма N 26.2-3 "Уведомление о невозможности применения упрощенной системы налогообложения".

Вновь созданные туристические фирмы или вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в течение пяти дней, считая с момента постановления на учет в налоговой инспекции. Если срок будет выдержан, то организация вправе применять упрощенную систему налогообложения с момента постановления на учет в налоговой инспекции.

Впрочем, в арбитражной практике были случаи, когда суды приходили к выводу, что вновь созданная компания не теряет право на применение "упрощенки", даже если о своем желании работать на спецрежиме она заявила, пропустив пятидневный срок. В качестве примера можно привести Постановление ФАС Дальневосточного округа от 17 января 2007 г. N Ф03-А73/06-2/5163. В рассматриваемом деле представители инспекции, руководствуясь ст. 346.13 Налогового кодекса, указали на то, что фирма не может применять "упрощенку", поскольку соответствующее заявление было подано в налоговую инспекцию лишь через 12 дней после регистрации фирмы. Однако суд фискалов не поддержал. Они признали, что данной нормой определены порядок и условия применения "упрощенки" вновь созданными организациями. Вместе с тем служители Фемиды обратили внимание на то, что в этой злополучной статье нет ни слова о том, что при несоблюдении условия о пятидневном сроке представления заявления о переходе на "упрощенку" компания автоматически лишается права применять упрощенную систему налогообложения.

5.5.2. Ограничения на применение упрощенной системы

Применять "упрощенку" с начала следующего года смогут те турфирмы или предприниматели, у которых выручка от реализации за 9 месяцев года, предшествующего началу применения "упрощенки", не превысила норматив. Он составляет 15 000 000 руб. Эта сумма каждый год корректируется на специальный коэффициент-дефлятор. А определяется он Правительством РФ на каждый календарный год. Скажем, на 2007 г. коэффициент-дефлятор равен 1,241 (Приказ Минэкономразвития России от 3 ноября 2006 г. N 360). Следовательно, на этот год размер норматива составит 18 615 000 руб. (15 000 000 руб. x 1,241). Если за 9 месяцев доход турфирмы не превысит указанную сумму, с 2008 г. они вправе перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

Многие турагентства работают по посредническим договорам. Так вот, выручка, которая получена по договору комиссии, при определении лимита у комиссионера, применяющего упрощенную систему налогообложения, не учитывается. В составе его доходов учитывается только сумма комиссионного, агентского или иного вознаграждения (Письмо Минфина России от 29 декабря 2005 г. N 03-11-04/2/166).

Обратите внимание: в отличие от юридических лиц, для индивидуальных предпринимателей, занимающихся турбизнесом, ограничение по доходам, полученным от предпринимательской деятельности, для перехода на упрощенную систему налогообложения не установлено. Минфин России в Письме от 4 октября 2002 г. N 04-00-11 разъяснил, что такое решение было принято в связи с тем, что в отличие от организаций индивидуальные предприниматели не обязаны вести бухгалтерский учет, составлять баланс и определять результаты своей деятельности по итогам каждого квартала.

В п. 3 ст. 346.12 Налогового кодекса РФ не вправе применять упрощенную систему организации, работающие в сфере туризма, у которых:

- есть филиалы или обособленные подразделения;
- доля участия других организаций составляет более 25 процентов;
- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, определяемая в соответствии с Постановлением Росстата от 3 ноября 2004 г. N 50, превышает 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн руб.

Кроме того, не вправе применять "упрощенку" российские представительства иностранных туристических фирм.

5.5.3. Объекты налогообложения и ставки единого налога

Согласно п. 1 ст. 346.14 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения также может быть признан один из двух возможных, а именно:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему, уплачивают единый налог в зависимости от выбранного объекта:

Объект налогообложения	Налоговые ставки
Доход, уменьшенный на величину расходов	15%
Доход	6%

В соответствии с п. 2 ст. 346.14 Налогового кодекса РФ выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения не может меняться в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения.

Пунктом 3 указанной статьи введены ограничения на самостоятельный выбор объекта налогообложения, в частности для налогоплательщиков, являющихся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности). Для них объектом налогообложения могут быть только доходы, уменьшенные на величину расходов.

Поменять объект налогообложения турфирмы могут только с начала будущего года. Скажем, если срок истекает 26 мая 2007 г., налогоплательщик может изменить объект налогообложения только с 1 января 2008 г. При этом заявление необходимо подать в инспекцию по месту своего учета до 20 декабря 2006 г. Такие разъяснения приведены в Письме Минфина России от 28 марта 2006 г. N 03-11-05/83.

5.5.4. Порядок признания доходов

Порядок, в котором считаются доходы, определен ст. 346.15 Налогового кодекса РФ. Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав (п. 1 ст. 249 Налогового кодекса РФ). В соответствии с п. 2 ст. 249 Налогового кодекса РФ выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной форме.

Перечень внереализационных доходов установлен ст. 250 Налогового кодекса РФ.

Как и доходы от реализации, внереализационные доходы признаются на дату поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

При расчете единого налога турфирмы не учитывают доходы, предусмотренные ст. 251 Налогового кодекса РФ. А датой получения доходов признается день, когда деньги поступили на счета в банках и в кассу организации или в счет погашения задолженности получено иное имущество и (или) имущественные права.

Турагенты, которые работают на "упрощенке", приобретают путевки у туроператоров со скидкой. Как при исчислении налоговой базы нужно учитывать эту скидку? На данный вопрос Минфин России отвечает в Письме от 12 декабря 2006 г. N 03-11-04/2/263. По мнению специалистов финансового ведомства, данная скидка не является выручкой от реализации работ, услуг и, соответственно, не является доходом. Необходимо отметить, что в том случае, если налогоплательщик, которому предоставляется скидка от организации-туроператора, осуществляет свою деятельность в рамках договора комиссии (агентского договора), сумма предоставляемой скидки также не учитывается в составе налогооблагаемых доходов. Объясняется это тем, что доходом организации-турагента по посредническому договору (комиссии или агентирования) является только сумма вознаграждения, полученная от туроператора (комитента или принципала) (пп. 9 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса).

Если покупатель тура расплатился с туристической компанией векселем, то признать доход она сможет только после того, как вексель будет погашен. При этом Налоговый кодекс не уточняет, о каком векселе идет речь - о векселе покупателя или третьих лиц. То есть формально турфирма может учесть выручку от продажи продукта только после того, как получит деньги от покупателя или третьих лиц.

5.5.5. Расходы при упрощенной системе налогообложения

Турфирмы, которые платят единый налог с разницы между доходами и расходами, могут учесть только те затраты, которые поименованы в ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Перечень этот закрытый.

Приобретение, сооружение и изготовление основных средств

Для целей гл. 26.2 Налогового кодекса РФ основными средствами признается амортизируемое имущество, которое определяется в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ.

В отношении основных средств, приобретенных турфирмой в период применения упрощенной системы налогообложения, расходы на их приобретение учитываются с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию (п. 3 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ), то есть равномерно до конца года, в котором было принято в эксплуатацию.

Более того, это касается и тех основных средств, которые куплены в рассрочку. Туристические компании могут списать в расходы их частично оплаченную стоимость, не дожидаясь, когда полностью рассчитаются за это имущество с поставщиком (Письмо Минфина России от 26 июня 2006 г. за N 03-11-04/2/129). Как мы уже говорили, основное средство, купленное в период применения "упрощенки", подлежит списанию равномерно в течение года. Как же быть, если к тому же оно оплачено частями? В этом случае каждый квартал нужно определять, какую часть стоимости относить на расходы. То есть если первый платеж прошел в первом квартале, то оплаченную часть стоимости основного средства надо включать в расходы в каждом в квартале года. Если следующий платеж произошел во втором квартале - то его распределяют уже на три квартала. Заметьте: в этом случае во втором квартале в расходы будет отнесена 1/4 стоимости основного средства, оплаченной в I квартале, и треть стоимости этого имущества, оплаченного во втором квартале.

Турфирмы смогут учесть в составе расходов стоимость построенных основных средств. В расходы включается стоимость только тех объектов, которые введены в эксплуатацию, оплачены и по которым поданы документы на государственную регистрацию, если это требуется (скажем, если речь идет о недвижимости).

А вот основные средства стоимостью не более 10 000 руб. учитываются при налогообложении в составе материальных расходов (пп. 5 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ). Ведь в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ такие основные средства амортизируемым имуществом не являются. Такие разъяснения привел и Минфин России в Письме от 22 сентября 2005 г. N 03-11-04/2/83.

Основные средства, приобретенные турфирмой до перехода на упрощенную систему налогообложения, учитываются по-другому. Стоимость таких основных средств включается в расходы на их приобретение в следующем порядке:

- в отношении основных средств со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;
- в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно: в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения - 50 процентов стоимости, второго года - 30 процентов стоимости и третьего года - 20 процентов стоимости;
- в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств.

Срок полезного использования основных средств определяется на основе Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1. Правда, не все основные средства можно отыскать в названной Классификации. В этом случае срок полезного использования основных средств налогоплательщики могут установить самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Если основные средства приобретенные (сооруженные, изготовленные) турфирмы продают до того момента, как истекли три года с момента учета расходов на их приобретение, сооружение и изготовление (в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет - до истечения 10 лет), то при расчете эффекта от сделки необходимо учесть следующее. Пункт 3 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ обязывает пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами с момента их приобретения (сооружения,

изготовления) до даты реализации (передачи) с учетом положений гл. 25 Налогового кодекса РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

Другими словами, налоговую базу придется пересчитывать как по основным средствам, приобретенным после перехода на упрощенную систему налогообложения, так и по основным средствам, приобретенным до перехода на упрощенную систему налогообложения, а также по нематериальным активам.

Покупка нематериальных активов, а также их создание самой турфирмой

При расчете единого налога в расходы включается стоимость приобретенных, созданных или изготовленных нематериальных активов. При этом расходы на покупку таких активов в период применения упрощенной системы определяются по данным бухгалтерского учета. Но вот только нематериальными активами для целей гл. 26.2 Налогового кодекса РФ признаются те, которые являются амортизируемым имуществом в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ. Списываются они сразу, как только их оплатят и введут в эксплуатацию.

Нематериальные активы, приобретенные или созданные до того момента, как турфирма перешла на упрощенную систему налогообложения, можно будет включить в расходы. При этом исключительные права со сроком полезного использования до трех лет включительно можно списать полностью в течение одного года.

Нематериальные активы, срок службы которых составляет от трех до пятнадцати лет включительно, относятся на расходы в течение трех лет. При этом во время первого года списывают 50 процентов остаточной стоимости нематериальных активов. В течение второго года - 30 процентов. А в течение третьего года организация спишет оставшиеся 20 процентов стоимости нематериальных активов.

Что касается нематериальных активов со сроком службы более пятнадцати лет, их можно будет списать равномерно в течение десяти лет.

Для тех нематериальных активов, что организация приобрела (изготовила, соорудила) уже будучи на упрощенной системе, но продала менее чем через три года (а по нематериальным активам со сроком службы более пятнадцати лет - ранее чем через десять лет), также предусмотрен особый порядок списания. А именно: турфирма должна пересчитать налоговую базу за время, в течение которого служил нематериальный актив. То есть по исключительному праву нужно рассчитать амортизацию по правилам гл. 25 Налогового кодекса РФ. Полученный результат - это та сумма, которую можно учесть в расходах. Остальную часть первоначальной стоимости нематериального актива нужно из затрат исключить. Также фирме придется заплатить в бюджет недоимку и пени.

Ремонт основных средств (в том числе арендованных)

Расходы на ремонт основных средств принимаются в расчет налогооблагаемой базы только в части оплаченных сумм фактически произведенных расходов. А вот затраты по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции основных средств не учитываются при расчете единого налога. Ведь их нет в закрытом перечне расходов, который установлен п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Аналогичное мнение высказано в Письме Минфина России от 6 мая 2004 г. N 04-02-05/1/37.

Аренда (лизинг) имущества

При расчете единого налога турфирма может учесть суммы, которые уплачены за аренду или лизинг имущества (пп. 4 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с п. 606 Гражданского кодекса РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи).

Под лизинговой деятельностью понимается вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Договор лизинга - договор, в соответствии с которым арендодатель (далее - лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее - лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за

плату во временное владение и пользование (Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О лизинге").

Но ведь очень часто бывает так, что арендодатель не имеет задолженности по арендной плате, а даже, наоборот, платит авансом. В какой период учитываются такие затраты?

Авансы, выплаченные поставщикам, не будут являться расходами до момента получения услуги. Ведь пока этого не произошло, нельзя с уверенностью сказать, будут ли услуги оказаны вообще. Договор может быть расторгнут, поставщик по тем или иным причинам может не выполнить свои обязательства и т.д., поэтому и понесенные затраты не будут учитываться при расчете единого налога. Ведь расходами признаются документально подтвержденные расходы, а первичный документ, подтверждающий понесенные расходы, будет составлен только в момент оказания услуги. Но налоговые органы (в частности, в Письме МНС России от 18 февраля 2004 г. N 22-2-14/272 "О порядке применения упрощенной системы налогообложения") называют еще одно условие, необходимое для включения затрат на аренду имущества в расходы.

Договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом (ст. 609 Гражданского кодекса РФ). В связи с этим понесенные налогоплательщиками затраты в виде арендных платежей по сделкам, связанным с арендой имущества, совершенным (оформленным) с нарушением требований действующего гражданского законодательства Российской Федерации (недействительным (ничтожным) сделкам), не подлежат включению такими налогоплательщиками в состав расходов при расчете единого налога.

Материальные расходы

Статья 346.16 Налогового кодекса РФ позволяет турфирме, которая применяет упрощенную систему, уменьшить доходы при расчете единого налога на сумму материальных расходов.

В соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 346.17 Налогового кодекса РФ написано, что оплаченные сырье и материалы можно включить в расходы лишь после списания в производство.

В ст. 254 Налогового кодекса РФ, к которой и отсылает гл. 26.2 Налогового кодекса РФ, материальными расходами, в частности, относятся следующие затраты турфирмы:

- на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);
- на приобретение материалов, используемых для хозяйственных нужд;
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. К последним могут быть отнесены все затраты, связанные с обслуживанием кассовых аппаратов (контрольно-кассовые ленты, красящая лента и краска для печатающего механизма ККТ) и регистрацией их в налоговой инспекции. Так сказано в Письме Минфина России от 16 августа 2005 г. N 03-11-04/2/49;
- на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями налогоплательщика.

Затраты по услугам тепло-, водо-, электроснабжения относятся к "материальным расходам" (пп. 5 п. 1 ст. 346.16). Материальные расходы принимаются к учету в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 254 Налогового кодекса РФ. Согласно этой статье расходы на приобретение топлива, воды и энергии всех видов принимаются к учету на основании договора с энергоснабжающей организацией, заключенного в соответствии с Гражданским кодексом РФ (либо иного документа, например счета-фактуры) и отражающего поставку электроэнергии и других видов энергии. В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

Зарплата

Статья 346.16 Налогового кодекса РФ позволяет туристической организации, которая применяет "упрощенку", уменьшить доходы при расчете единого налога на сумму расходов на оплату труда. В соответствии с пп. 1 п. 2 ст. 346.17 Налогового кодекса РФ расходы на оплату труда признаются в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения.

В расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие выплаты и надбавки, компенсации, связанные с режимом работы или условиями труда. А также премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников,

предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами.

Примерный перечень расходов на оплату труда приведен в ст. 255 Налогового кодекса РФ. Сюда включают зарплату, начисленную по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам, отпускные, различные компенсации, связанные с режимом работы, премии по результатам работы, доплаты и надбавки, платежи работодателей по договорам обязательного и добровольного страхования, другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) коллективным договором.

Часто сотрудникам турфирм, которые применяют упрощенную систему налогообложения, выплачивается материальная помощь: к отпуску, в связи с рождением ребенка, в связи с первым вступлением в брак и др. Как учитывается выплаченная работникам материальная помощь в целях исчисления единого налога, уплачиваемого при применении "упрощенки"?

По мнению чиновников, такие выплаты не учитываются при расчете единого налога. Причем, в Письме Минфин России от 12 октября 2006 г. N 03-11-04/2/206 просто заявил, что ст. 255 Налогового кодекса не содержит такого вида расходов, как затраты в виде выплаченных сумм материальной помощи. А раз так, указанные расходы не уменьшают налоговую базу по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

На самом деле, материальная помощь не включается в расходы при расчете единого налога упрощенной системы, поскольку она прямо поименована в п. 23 ст. 270 Налогового кодекса РФ. А это значит, что включать ее в расходы не нужно. А в соответствии с п. 2 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ расходы, указанные в п. 1 этой статьи, принимаются при условии их соответствия критериям, указанным в п. 1 ст. 252 Налогового кодекса. Статья 252, в свою очередь, прямо указывает, что фирма вправе уменьшить полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 Налогового кодекса РФ).

С премиями дело обстоит куда сложнее. Тут все зависит от того, по каким основаниям произошло поощрение. Возможные варианты: премии предусмотрены в трудовых или коллективном договорах, выданы по приказу руководителя или по решению учредителей.

Если премии предусмотрены трудовыми или коллективным договорами, их можно включить в состав расходов при расчете единого налога. Ведь в данном случае стоит ориентироваться на перечень расходов по оплате труда, прописанных в ст. 255 Налогового кодекса РФ (п. 2 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ). А п. 25 ст. 255 Кодекса как раз и разрешает учитывать в составе расходов на оплату труда выплаты, предусмотренные коллективными и трудовыми договорами.

Впрочем, чиновники Минфина, забывая об этом пункте, опять ставят свое условие: дескать, учесть можно лишь те премии, размер которых зависит от результатов работы сотрудников (см., например, Письмо от 23 ноября 2004 г. N 03-03-01-04/1-140). При этом они ссылаются на другой п. 2 ст. 255 Кодекса. А скажем, поощрения, приуроченные к праздникам или памятным датам, чиновники учитывать не позволяют. И хотя в разъяснении речь идет о налоге на прибыль, думается, что точно такой же подход они распространят и на единый налог, уплачиваемый при упрощенной системе налогообложения.

Однако в данном случае минфиновцы заблуждаются. Если премии не связаны с тем, как работал сотрудник, но предусмотрены в трудовых или коллективном договорах, такие выплаты включаются в расходы на оплату труда.

Премии, выданные по решению учредителей, при расчете единого налога не учитываются. Ведь они подпадают под п. 22 ст. 270 Налогового кодекса РФ. Там сказано, что премии, выплаченные "за счет средств специального назначения или целевых поступлений", налогооблагаемые доходы не уменьшают. То же можно сказать и в отношении поощрений, выплаченных на основании приказа руководителя. Они не поименованы ни в трудовом, ни коллективном договоре.

Суммы удержанного и перечисленного в бюджет налога на доходы физических лиц, а также суммы алиментов являются для турфирмы составной частью начисленного сотрудникам дохода за отчетный (налоговый) период. Поэтому налогоплательщик вправе включить указанные суммы в состав расходов на оплату труда в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Такая же точка зрения и в разъяснениях налоговиков. Пример, Письмо УМНС России по г. Москве от 20 ноября 2003 г. N 21-09/65070.

Пример. Турфирма находится на упрощенной системе налогообложения. За январь 2007 г. была начислена заработная плата в сумме 100 000 руб. Выплата была произведена в установленный срок: 15 января - аванс, 5 февраля - под расчет. Авансом было выплачено 30 000 руб., 5 августа - 60 000 руб. (за вычетом НДФЛ в размере 10 000 руб. с суммы 100 000 руб.).

Следовательно, 10 000 руб. будут признаны расходом января, а 70 000 руб. расходами февраля.

Обратите внимание: турфирма, работающая по упрощенной системе налогообложения, не может учесть в составе расходов и отчисления в резервы на предстоящую оплату отпусков работникам и (или) в резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.

Ведь у налогоплательщика, использующего кассовый метод определения доходов, расходы будут приниматься только после их оплаты.

Пособия по временной нетрудоспособности

Статья 183 Трудового кодекса РФ гарантирует работнику, что при временной нетрудоспособности работодатель выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности.

Порядок начисления и выплаты пособий по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, регулирует Федеральный закон от 31 декабря 2002 г. N 190-ФЗ.

Пособия выплачиваются за счет следующих источников:

- средств ФСС РФ - в части суммы пособия, не превышающей за полный календарный месяц одного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;
- средств работодателей - в части суммы пособия, превышающей один минимальный размер оплаты труда, установленный федеральным законом.

А вот правила расчета пособий установлены Федеральным законом от 29 декабря 2006 г. N 255-ФЗ.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за календарные дни, пропущенные из-за болезни или травмы. Напомним: до 2007 г. размер пособия рассчитывался как по рабочим дням, так и по календарным (при суммированном учете рабочего времени).

В случае если застрахованное лицо занято у нескольких работодателей, пособие назначается и выплачивается ему каждым из них. Другими словами, пособие будет выплачиваться не только по основному месту работы, но и по месту работы на условиях внешнего совместительства. То есть, наконец-то, реализована норма ст. 287 Трудового кодекса РФ. Там сказано, что лицам, работающим по совместительству, в полном объеме предоставляются все гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством. Более того, максимальный размер пособия законодательно ограничен по каждому месту работы отдельно. Таким образом, человек может получать два максимально возможных пособия: по месту основной работы и по месту внешнего совместительства.

Изменился максимальный размер пособия. Он устанавливается Федеральным законом о бюджете ФСС РФ. На 2007 г. его величина составляет 16 125 руб. (ст. 13 Федерального закона от 19 декабря 2006 г. N 234-ФЗ). То есть в месяц за счет средств ФСС РФ можно выплатить не больше этой суммы.

Кроме того, теперь размер пособий зависит от страхового стажа сотрудника. В страховой стаж включается не только период работы по трудовому договору, гражданской или муниципальной службы, но и периоды иной деятельности, если за них уплачивались налоги и (или) страховые взносы в ФСС РФ на обязательное социальное страхование на случай болезни и в связи с материнством.

Сумма пособия для работников турфирм-"упрощенцев" не увеличивается на районные коэффициенты. Поэтому организации (предприниматели), которые работают в районах и местностях, где установлены районные коэффициенты к заработной плате, также рассчитывают сумму пособия исходя из величины МРОТ (Постановление Минтруда России и ФСС РФ от 18 апреля 2003 г. N 20/43).

Если в турфирме решили доплатить пособие работнику до его среднего заработка, сразу возникает вопрос: вправе ли турфирма сумму такой доплаты учесть при расчете единого налога? Да, вправе. Дело в том, что доплата до фактического заработка в пределах максимальной установленной суммы больничных также является пособием. Кроме того, расходы на оплату труда принимаются по правилам, установленным ст. 255 Налогового кодекса РФ. А в п. 15 указанной статьи как раз и сказано, что такую доплату можно учесть при налогообложении прибыли. К подобному выводу пришел и Минфин России в Письме от 15 июня 2004 г. N 03-02-05/4/19. Следовательно, турфирма вправе включить эти суммы в расчет единого налога. Платить пенсионные взносы с этих сумм не нужно. Ведь доплата также является пособием. А государственные пособия, выплаченные в соответствии с законодательством РФ, пенсионными взносами не облагаются (ст. 238 Налогового кодекса РФ, ст. 10 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ).

Пример. Турфирма применяет упрощенную систему налогообложения.

В качестве объекта налогообложения организация использует доходы. В феврале 2007 г. менеджер организации пропустил 19 календарных дней по болезни.

Для расчета суммы пособия по временной нетрудоспособности бухгалтер организации составил бухгалтерскую справку N 36 от 2 марта 2007 г.

За 12 месяцев, которые предшествовали болезни, заработок работника составил 214 000 руб., а календарных дней в расчетном периоде 365 дней. Таким образом, среднедневной заработок равен:

$214\,000 \text{ руб.} : 365 \text{ дн.} = 586,30 \text{ руб.}$

Страховой стаж работника составляет 7 лет. Поэтому пособие по временной нетрудоспособности ему выплачивается в размере 80 процентов от среднего заработка. Величина ежедневного пособия с учетом непрерывного трудового стажа равна:

$586,30 \text{ руб.} \times 80\% = 469,04 \text{ руб.}$

Максимальная сумма пособия составит:

$16\,125 \text{ руб.} : 28 \text{ дн.} = 575,89 \text{ руб.}$

Поскольку сумма рассчитанного пособия не превышает максимальную величину в месяце болезни, пособие выплачивают исходя из рассчитанной величины.

Общая сумма пособия по временной нетрудоспособности сотрудника составляет 8911,76 руб. ($469,04 \text{ руб.} \times 19 \text{ дн.}$). За счет средств ФСС РФ организация может оплатить больничный в размере 746,43 руб. ($1100 \text{ руб.} : 28 \text{ дн.} \times 19 \text{ дн.}$). Остальную сумму в размере 8165,33 руб. ($8911,76 - 746,43$) организация должна выплатить за счет собственных средств.

Другие пособия по обязательному социальному страхованию:

- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие на ребенка;
- единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью.

Эти пособия полностью выплачивают за счет средств ФСС РФ.

Затраты на обязательное страхование

Статья 346.16 Налогового кодекса РФ позволяет турфирмам и предпринимателям, которые применяют "упрощенку", уменьшить доходы при расчете единого налога на затраты по обязательному страхованию работников и имущества, включая взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К системе обязательного страхования для предпринимателей, уплачивающих единый налог при применении упрощенной системы налогообложения, относятся и, соответственно, включаются в расходы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ);
- страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ).

В отношении индивидуальных предпринимателей напомним: в ст. 28 Федерального закона N 167-ФЗ установлен минимальный размер фиксированного платежа - 150 руб. в месяц или 1800 руб. в год ($150 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.}$). Однако Правительство РФ вправе повысить его, сделав равным так называемой стоимости страхового года. На 2006 г. он равен 1344 руб. 60 коп. (Постановление Правительства РФ от 18 июля 2006 г. N 446). Поскольку эта сумма меньше минимального годового размера фиксированного платежа, предприниматели по-прежнему должны перечислять за себя в ПФР 1800 руб. в год.

Фиксированный платеж на финансирование накопительной части трудовой пенсии обязателен для предпринимателей 1967 года рождения и моложе. Это установлено п. 2 Правил уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в минимальном размере (утв. Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 2005 г. N 582). То есть те предприниматели, адвокаты, детективы и нотариусы, занимающиеся частной практикой, которые родились до указанной даты, 100 руб. перечисляют на финансирование страховой части трудовой пенсии. Суммы обязательных взносов на пенсионное страхование подлежат включению в расходы налогоплательщика.

А вот сумма взносов на обязательное пенсионное страхование работников индивидуального предпринимателя исчисляется по ставкам, установленным ст. ст. 22 и 33 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании".

Добровольные платежи, к примеру, в негосударственные пенсионные фонды не будут приниматься при исчислении единого налога.

Страхование имущества может быть добровольным и обязательным. Поэтому и к расходам на страхование относятся страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по ряду видов добровольного страхования имущества. Конкретный закрытый перечень расходов, относимый к расходам на добровольное страхование имущества, приведен в ст. 263 Налогового кодекса РФ.

Если турфирма осуществила расходы на обязательное страхование (установленное законодательством Российской Федерации), то такие расходы включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. А если такие тарифы не утверждены, то расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Объектом страхования могут быть, в частности, имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности). Об этом сказано в п. 2 ст. 4 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

Как мы уже говорили, с 1 июня 2007 г. вступают в силу поправки, которые внесены в Федеральный закон N 132-ФЗ. Согласно им туроператор должен страховать гражданскую ответственность. То есть обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта, заключаемым с туристами и (или) иными заказчиками непосредственно туроператором либо по его поручению турагентами.

Чиновники скорее всего будут настаивать, что этот вид обязательного страхования при расчете единого налога не учитывается. Дело в том, что согласно пп. 7 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения, при определении налоговой базы могут учитываться только расходы на обязательное страхование работников и имущества. Обязательное страхование ответственности здесь не предусмотрено. А раз так, то и суммы страховки по этому виду страхования при расчете единого налога не учитываются.

Такой вывод чиновников неверен - это формальный подход. В споре с ними можно апеллировать к ст. 263 Налогового кодекса РФ, на которую, кстати, есть ссылка в гл. 26.2 Налогового кодекса РФ. В этой статье четко сказано, что фирма может учесть при расчете единого налога расходы на любые виды обязательного страхования. А значит, и на обязательное страхование гражданской ответственности туроператоров.

Плата за бухгалтерские, аудиторские,
юридические и нотариальные услуги

Турфирмы, которые применяют "упрощенку", могут не вести бухгалтерский учет. Правда, они должны учитывать основные средства и нематериальные активы по правилам бухгалтерского учета (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). А также отражать свои доходы и расходы в специальной Книге доходов и расходов. Правда и налоговики, и Минфин настаивают, что вести бухгалтерский учет должны фирмы, зарегистрированные как ООО или акционерные общества. Без этого им не выплатить учредителям дивидендов (Письмо Минфина России от 8 июня 2005 г. N 03-03-02-04).

Кроме того, "упрощенцы" обязаны представлять в налоговые органы декларации по единому налогу. Поэтому без помощи профессионального бухгалтера здесь обойтись сложно. В пп. 15 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ сказано, что при расчете единого налога учитываются расходы на бухгалтерские услуги (в том случае, если для ведения учета привлекают специализированную компанию). Если турфирма привлекла аудиторов, то их услуги также списываются в расходы по указанной статье затрат.

Что касается юридических услуг, то представители туристического бизнеса на "упрощенке" могут включать в расходы суммы, истраченные на оплату юридических услуг. Понятно, что все эти услуги должны быть связаны с производственной деятельностью субъекта "упрощенки". И, конечно же, они должны быть подтверждены документально (договорами на оказание услуг, платежными документами).

Обратите внимание: налоговики не раз высказывали мнение, что расходы на юридические услуги можно принимать в целях налогообложения только в том случае, если в штате организации (индивидуального предпринимателя) нет специалиста, чьи должностные обязанности совпадают с перечнем услуг, оказываемых сторонней фирмой (Письмо Минфина России от 8 октября 2003 г. N 04-02-05/3/78).

Услуги связи

К расходам по услугам связи можно отнести затраты на факсимильную и спутниковую связь, электронную почту, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иных аналогичных систем), телефонную (в том числе услуги операторов сотовой связи) и телеграфную связь. Так сказано в пп. 18 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Указанные расходы принимаются применительно к порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций пп. 25 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ.

Рекламные расходы

Рекламные расходы составляют немалую часть затрат турфирм.

Расходы на рекламу принимаются при исчислении налоговой базы по единому налогу на основании пп. 20 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ.

В соответствии с п. 2 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ рекламные расходы принимаются применительно к порядку, предусмотренному гл. 25 Налогового кодекса РФ для исчисления налога на прибыль организаций. В частности, расходы на рекламу учитываются при исчислении единого налога в соответствии с п. 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ. Все рекламные расходы делятся на нормируемые и ненормируемые.

К ненормируемым расходам организации на рекламу в целях налогообложения относятся:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;

- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;

- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации. А также затраты на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы налогоплательщика на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний (в том числе и на выставках), а также расходы на иные виды рекламы, не указанные выше, осуществленные им в течение отчетного (налогового) периода, нормируются. Для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 Налогового кодекса РФ.

Надо сказать, что иногда трудно отнести какой-то конкретный вид рекламных расходов к нормируемым или ненормируемым. Тут следует поступать так: если ваши траты можно отнести к расходам, которые указаны в абз. 1 п. 4 ст. 264 Налогового кодекса РФ, то они учитываются в составе расходов в полном объеме. Все остальные расходы рекламного характера надо учитывать строго в рамках норматива. Для удобства мы сформировали указанные расходы в таблицу.

Вид рекламных расходов	Комментарий	Разъяснение Минфина
Спонсорские обозначения в виде кадров, титров и прочих форм носителей в телевизионном сериале, а также в местах осуществления съемок	Выражение благодарности спонсору в титрах к сериалу не является предварительным сообщением о рекламе продукции спонсора, содержащейся в сериале. Поэтому расходы в виде спонсорского вклада в производство сериала в рассматриваемой ситуации не являются расходами на рекламу	Письмо Минфина России от 16 сентября 2005 г. N 03-03-04/1/207
Реклама, размещаемая на автобусах, троллейбусах, легковых и	Для целей налогообложения не нормируются расходы по рекламе, размещенной на стационарных объектах. Поэтому реклама на	Письмо Минфина России от 30 декабря 2005 г. N 03-03-04/2/148

грузовых автомобилях или в вагонах метро	транспорте является нормируемым расходом	
Публикация интервью с клиентами в прессе	Если интервью напечатано на страницах газет или журналов, то есть в СМИ, соответствующие расходы не нормируются	Письмо Минфина России от 11 января 2006 г. N 03-03-04/2/2
Плата сценаристам и дизайнерам за рекламный продукт	Вопрос о том, нормируются подобные рекламные расходы или нет, зависит от того, где заказчик намерен использовать конечный рекламный продукт. Если показывать по телевидению или на выставке, расходы не нормируются. Если же в каких-то мероприятиях, затраты по которым нормированные, аналогичными будут и затраты на эти услуги	Письмо Минфина России от 26 января 2006 г. N 03-03-04/2/15
Рекламные ролики для внутреннего показа или прослушивания	Если ролик с рекламой своей продукции организация демонстрирует в собственном магазине или по радио торгового центра и передаются рекламные объявления, то такие расходы являются нормируемыми	Письмо Минфина России от 3 февраля 2006 г. N 03-03-04/1/83

Налоги и сборы, уплаченные в соответствии
с законодательством Российской Федерации
о налогах и сборах

Согласно пп. 22 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ организации-упрощенцы могут учесть в составе расходов суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

По мнению чиновников, по этой статье учесть можно только те налоги и сборы, от которых организации и предприниматели, применяющие "упрощенку", не освобождены. Скажем, государственную пошлину, транспортный налог, земельный налог, водный налог, налог на добычу полезных ископаемых и т.д. Поддерживают мнение чиновников и некоторые суды (см. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 29 июня 2006 г. по делу N A21-7688/2005). Впрочем, есть и противоположные решения. Так, ФАС Поволжского округа в Постановлении от 1 ноября 2005 г. по делу N A65-10883/05-CA2-11 пришел к выводу, что ссылка на то, что пп. 22 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса применяется только в том случае, если расходы связаны с деятельностью налогоплательщика, осуществляемой в период применения упрощенной системы налогообложения, необоснованна. Данная норма права таких ограничений не содержит.

Стоимость туристских путевок

Турагенты, работающие на "упрощенке", не вправе уменьшать полученные доходы на расходы по оплате покупной стоимости туристских путевок. Основываясь на определении, данном в ст. 1 Федерального закона от 24 ноября 1996 г. N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", можно утверждать, что туристская путевка является не товаром, а комплексом услуг. А значит, пп. 23 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ в данном случае не применим. Об этом говорится в Письме Минфина России от 20 июля 2005 г. N 03-11-04/2/28.

Не изменилась позиция чиновников и сейчас. Так, Минфин России в Письме от 21 ноября 2006 г. N 03-11-04/2/248 заявил, что туристические фирмы, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе уменьшать полученные доходы на затраты по оплате стоимости

туристских путевок. В том числе на такую часть расходов, как авиабилеты, входящие в стоимость путевок.

Позицию чиновников можно было опровергнуть, сославшись на определение туристического продукта, приведенное в ст. 1 Федерального закона N 132-ФЗ, отсутствует упоминание о комплексе услуг. Туристский продукт - право на тур, предназначенное для реализации туристу. В соответствии со ст. 9 право на услуги, входящие в тур, приобретает туроператор. Из этого следует, что конечный покупатель (турист) приобретает не комплекс услуг, а именно туристский продукт, как обособленный вид имущества. Товаром в соответствии со ст. 38 Налогового кодекса РФ признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. Под имуществом в Налоговом кодексе РФ понимаются виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ. Следовательно, право на тур может быть отнесено к имуществу и, следовательно, для целей налогообложения классифицировано как товар. Следовательно, стоимость тура можно учесть в расходах на основании пп. 23 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ.

Есть еще арбитражная практика, которая чиновников не поддерживает. В качестве примера можно привести Постановление ФАС Уральского округа от 28 августа 2002 г. по делу N Ф09-1792/02-АК. В этом деле судьи пришли к выводу, что деятельность предпринимателя, реализующего путевки, ранее приобретенные им у туристической фирмы, признана судом по существу агентской, несмотря на то, что он работал по договорам купли-продажи. В силу положений Федерального закона N 132-ФЗ лица, получающие от турфирм уже сформированные путевки (даже путем приобретения их в собственность) для дальнейшей реализации, являются в любом случае агентами, а не покупателями. Следовательно, расходы по покупке туров можно учесть при налогообложении.

Более того, указанная трактовка налогового законодательства ставит турагентов-"упрощенцев" в неравные условия по сравнению с предприятиями, находящимися на обычном режиме налогообложения и осуществляющими аналогичный вид деятельности.

Благодаря поправкам, внесенным в ст. 1 Федерального закона N 132-ФЗ, теперь определение "туристского продукта" звучит так: комплекс услуг по перевозке и размещению, оказываемых за общую цену (независимо от включения в общую цену стоимости экскурсионного обслуживания и (или) других услуг) по договору о реализации туристского продукта. Однако в новой же редакции указано, что с туроператорами теперь заключают договоры не купли-продажи, а договор реализации, который, по сути, является агентским договором. Следовательно, путевки теперь турагенты будут продавать от имени турагента. А значит включать покупную стоимость туров в расходы им не нужно.

Комиссионные, агентские вознаграждения и вознаграждения по договорам поручения

Туристические компании могут учесть в целях налогообложения расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения. Об этом сказано в пп. 24 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. А когда признается такой расход в целях налогообложения? Конечно, по факту оплаты и оказания услуги. Датой исполнения посреднического договора будет дата подписания отчета комиссионера. Если же вознаграждение уплачено после утверждения отчета, расходы учитывают в день перечисления.

Туроператоры часто реализуют путевки через турагента, заключая с ним посреднические договоры. Вознаграждение, выплаченное по такому договору, можно учесть в расходах при расчете единого налога по этой статье.

Судебные расходы и арбитражные сборы

Согласно ст. 101 Арбитражного процессуального кодекса РФ и ст. 88 Гражданского процессуального кодекса РФ к судебным расходам относятся государственная пошлина и издержки, связанные с рассмотрением дела в арбитражном суде или в суде общей юрисдикции.

Госпошлину платят в случае обращения в суд в качестве истца или в случае проигрыша дела - тогда по решению суда ее возмещают стороне, которая выиграла спор. В обоих случаях она учитывается в расходах "упрощенца" на основании пп. 31 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст. 106 Арбитражного процессуального кодекса РФ к судебным издержкам относятся:

- расходы на адвоката и иных лиц, оказывающих юридическую помощь в суде;
- денежные суммы, подлежащие выплате экспертам, свидетелям, переводчикам;
- расходы на проведение осмотра доказательств на месте;
- другие расходы, связанные с рассмотрением дела.

Если же дело рассматривается в суде общей юрисдикции, то в соответствии со ст. 94 Гражданского процессуального кодекса РФ к судебным издержкам, кроме перечисленных, также относятся:

- расходы на проезд и проживание сторон и третьих лиц, понесенные ими в связи с явкой в суд;
- компенсация за фактическую потерю времени;
- почтовые расходы.

Добавим, что сумму исполнительского сбора по данной статье затрат учесть не удастся. Дело в том, что он взыскивается за то, что организация или индивидуальный предприниматель в срок не исполнили решение суда. То есть сбор уже взимается после того, как вынесен вердикт, а значит это не судебные расходы.

Тогда возникает другой вопрос: можно ли такой сбор подвести под другой подпункт п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Нет, нельзя. Такие затраты не являются экономически оправданными: если бы организация (предприниматель) вовремя исполнила решение суда, платить сбор не пришлось бы (Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 26 августа 2004 г. N А72-2936/04-8/332).

Расходы на подготовку и переподготовку кадров

При расчете единого налога сумму полученного дохода турфирмы могут уменьшить на расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 264 Налогового кодекса РФ.

Если оплата стоимости обучения закреплена в трудовом или коллективном договоре, то у организации появляется возможность учесть ее в составе расходов на оплату труда (пп. 6 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ). Расходы на оплату труда определяются так же, как и для расчета налога на прибыль, то есть по правилам ст. 255 Налогового кодекса РФ (п. 2 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ). При этом непременным условием включения оплаты обучения работника в состав расходов на оплату труда является закрепление этого положения в трудовом или коллективном договоре. Помимо этого, расходы на обучение сотрудника должны быть документально подтверждены и экономически обоснованы (ст. 252 Налогового кодекса РФ).

Отрицательные курсовые разницы

Все расчеты на территории РФ должны осуществляться в рублях. Согласно п. 3 ст. 346.18 Налогового кодекса РФ и ст. ст. 8 и 11 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" бухгалтерский и налоговый учет ведутся также в рублях. Однако никто не запрещает организации или предпринимателю иметь валютные ценности. В целях учета и налогообложения иностранная валюта пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России. Из-за регулярных изменений официального курса пересчета иностранной валюты в рубли и образуются курсовые разницы.

Таким образом, курсовая разница - это разница в рублевой оценке актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, которая возникает при применении официальных курсов Центрального банка РФ на разные даты. Например, на дату принятия обязательства к учету и на дату его оплаты.

В зависимости от того, в какую сторону меняется курс, изменяется и рублевый эквивалент валютных активов и обязательств. По существу, происходит уценка или удорожание активов и обязательств.

В Письме Минфина России от 30 марта 2006 г. N 03-11-04/3/179 специалисты главного финансового ведомства напомнили, что переоценивать задолженность нужно на последний день каждого отчетного (налогового) периода, а также на день ее погашения. При снижении рублевого эквивалента долга возникает положительная курсовая разница, то есть внереализационный доход (п. 11 ст. 250 Налогового кодекса). Положительные курсовые разницы отражаются в графе 4 Книги учета доходов и расходов по мере их возникновения. Зато если валюта дорожает, возникающую отрицательную разницу можно списывать на расходы на основании пп. 34 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ. Отрицательные курсовые разницы учитываются в составе расходов по мере возникновения. Отражать их надо в графе 6 Книги учета доходов и расходов.

5.5.6. Обязанности налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения

Обязанность по бухгалтерскому учету

Турфирмы, которые применяют упрощенную систему налогообложения, могут не вести бухгалтерский учет (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ). Правда, это не относится к учету основных средств и нематериальных активов.

Однако акционерные общества, применяющие упрощенную систему налогообложения, бухгалтерский учет вести должны. Несмотря на то, что у них есть право этого не делать (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"). Однако ст. 88 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ предписывает: "Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и иными правовыми актами Российской Федерации". Следовательно, акционерные общества бухучет вести обязаны.

И еще один важный момент: если общество не ведет бухучет, оно не сможет определить стоимость чистых активов. А без этого не выплатить и дивиденды акционерам. Поскольку все тот же Закон N 208 в ст. 43 определяет следующее. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения. Вот и получается, что без бухучета ОАО и ЗАО, пусть даже и работающим по "упрощенке", не обойтись.

Кстати все выше сказанное относится и к обществам с ограниченной ответственностью. Дело в том, что общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками обществ, если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения. Об этом сказано в ст. 29 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ. Получается, что ООО, применяющие "упрощенку", также не могут отказаться от ведения бухгалтерского учета и сдачи бухгалтерской отчетности.

Обязанность по налоговому учету

Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее - Книга учета доходов и расходов), а также Порядок ее заполнения утверждены Приказом Минфина России от 30 декабря 2005 г. N 167н. Недавно в нее были внесены изменения Приказом Минфина России, выпустив Приказ от 27 ноября 2006 г. за N 152н.

Налоговый период по единому налогу установлен в размере календарного года (п. 1 ст. 346.19 Налогового кодекса РФ). Поэтому Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год.

Все хозяйственные операции в Книге необходимо отражать в хронологическом порядке на основе первичных документов. В том случае, если в Книгу была внесена ошибочная запись, ее можно исправить. Исправление должно быть обосновано и подтверждено подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя). Под исправленной записью необходимо поставить дату и печать налогоплательщика.

Книга учета доходов и расходов состоит из Титульного листа и трех разделов. Раздел 1 предназначен для записи доходов и расходов за каждый квартал. В разд. 2 рассчитываются расходы на покупку основных средств, уменьшающие доходы. Раздел 3 посвящен расчету налоговой базы по единому налогу.

Книгу учета доходов и расходов можно вести вручную и в электронном виде.

Первый вариант. Если записи в Книгу учета доходов и расходов делаются вручную, то книгу предварительно нужно прошнуровать, а страницы пронумеровать. На последней странице Книги необходимо указать число содержащихся в ней страниц. Эта запись заверяется подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью налогоплательщика.

В начале года Книгу необходимо представить в налоговую инспекцию для того, чтобы налоговый инспектор ее подписал и поставил штамп.

Второй вариант. Книгу учета доходов и расходов можно вести не только на бумажных носителях, но и в электронном виде с использованием компьютерной техники. В этом случае распечатывать листы Книги учета доходов и расходов необходимо по окончании каждого отчетного (налогового периода). В конце года листы Книги прошиваются и пронумеровываются. Количество страниц, указанное на последней странице Книги, заверяется подписью руководителя

и печатью. В таком виде Книга учета доходов и расходов представляется в налоговую инспекцию вместе с налоговой декларацией по единому налогу за год.

Впрочем, если налогоплательщик начнет делать записи вручную, а затем захочет вести книгу в электронном виде, он не вправе так поступить. Подобную ситуацию прокомментировали специалисты главного финансового ведомства в Письме от 16 января 2007 г. N 03-11-05/4. В Письме чиновники пришли к выводу, что "упрощенцы" могут перейти на ведение Книги учета доходов и расходов в электронном виде в течение года (налогового периода). Минфин в таких действиях нарушений не видит. Специалисты лишь подчеркнули, что при ведении книги в электронном виде налогоплательщики обязаны по окончании каждого квартала выводить ее на бумагу.

После окончания налогового периода Книга учета доходов и расходов подлежит хранению в течение четырех лет (пп. 8 п. 1 ст. 23 Налогового кодекса РФ).

Что грозит, если Книгу учета доходов и расходов не вести? Чиновники дали развернутый ответ в Письме Минфина России от 31 марта 2005 г. N 03-02-07/1-85.

Пунктом 3 ст. 4 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" установлено, что организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено названным Законом.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном гл. 26.2 Налогового кодекса РФ.

В соответствии с п. 8 ст. 346.5 Налогового кодекса РФ налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании Книги учета доходов и расходов.

Из указанных законодательных норм, а также целей ведения Книги учета доходов и расходов прямо не следует, что названная Книга является регистром бухгалтерского учета.

Статья 120 Налогового кодекса РФ предусматривает ответственность за грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения. При этом под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей указанной статьи понимается, в частности, отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета.

В данной статье не указано, что отсутствие регистров налогового учета и Книги учета доходов и расходов является основанием для взыскания соответствующих штрафов.

Чиновники считают, что в случае если Книга учета доходов и расходов не заверена в установленном порядке в налоговом органе, данное обстоятельство может рассматриваться как отсутствие Книги учета доходов и расходов. В этом случае организация может быть привлечена к ответственности, предусмотренной ст. 126 Налогового кодекса РФ.

Итак, по мнению минфиновцев, налогоплательщики, которые работают по "упрощенке" и при этом не ведут Книгу учета доходов и расходов, оштрафованы по ст. 120 Налогового кодекса РФ быть не могут. То же самое можно сказать и про случаи, когда Книга есть, но заполнена с ошибками или не заверена в инспекции.

Как справедливо отметили специалисты Минфина России, санкции по ст. 120 Налогового кодекса РФ могут быть, только если отсутствуют регистры бухгалтерского учета. Книга учета доходов и расходов является регистром налоговым. Это следует из ст. 346.24 Налогового кодекса РФ. Ведь книга ведется для того, чтобы определить сумму единого налога. А за отсутствие налогового регистра оштрафовать на 5000 руб. по ст. 120 нельзя. В этой статье также не предусмотрена и ответственность за неверно составленные налоговые регистры и за то, что они не заверены в инспекции. За эти нарушения наказывают по ст. 126 Налогового кодекса РФ. Сумма штрафа составляет 50 руб.

5.5.7. Порядок исчисления срока уплаты налога

Налоговый период по единому налогу - это год, и поэтому налоговая база определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Объект налогообложения "доходы". В этом случае налоговой базой признается денежное выражение доходов.

Глава 26.2 Налогового кодекса РФ и говорит, что туристические компании, выбравшие в качестве объекта налогообложения "доходы", по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу.

Налогоплательщики, исчисляющие единый налог с доходов, сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, уменьшают на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и пособий по временной

нетрудоспособности, уплаченных за этот же период времени. При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Пример. Турфирма применяет упрощенную систему налогообложения, что означает применение кассового метода признания доходов. В I квартале 2007 г. фирма имела следующие результаты хозяйственной деятельности:

Наименование показателя	Величина оплаченных доходов или расходов, руб.
Доходы	2 034 560
Расходы	1 322 000
Разница между суммой доходов и расходов	712 560

При объекте налогообложения в виде дохода расчет налога и сумма единого налога составит:

$$2\,034\,560 \text{ руб.} \times 6\% = 122\,074 \text{ руб.}$$

При этом сумма взносов на обязательное пенсионное страхование составила 30 000 руб., а сумма пособий по временной нетрудоспособности, выплаченных за счет средств работодателя, 38 000 руб. Всего 68 000 руб. (30 000 + 38 000).

Величина единого налога может быть уменьшена на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование и больничных в размере 61 037 руб. (122 074 руб. $\times$ 50%). Поскольку общая величина взносов и больничных больше предельной, налог уменьшается только на 50 процентов. Оставшуюся сумму налога - 61 037 руб. (122 074 - 61 037) нужно перечислить в бюджет.

Объект налогообложения "доходы минус расходы". В этом случае налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Компании, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов. При этом доходы и расходы рассчитываются нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм авансовых платежей по налогу.

Пример. Турфирма показала по итогам своей деятельности за 2007 год следующие показатели:

Период	Доход	Принимаемые расходы	Налогооблагаемая база
I квартал	2 034 560	1 322 000	712 560
II квартал	1 878 900	1 495 000	383 900
III квартал	2 312 030	2 143 000	169 030
IV квартал	3 501 000	2 501 000	1 000 000
Итого 2007 г.	9 726 490	7 461 000	2 265 490

Налоговая база, исчисленная нарастающим итогом, составит:

Период	Налоговая база при объекте налогообложения доходы	Налоговая база при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов
I квартал	2 034 560	712 560
II квартал	3 913 460	1 096 460
III квартал	6 225 490	1 265 490
IV квартал	9 726 490	2 265 490

Сумма единого налога по периодам составит:

(руб.)

Период	Сумма налога при объекте налогообложения доходы	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за отчетный период при объекте налогообложения доходы	Сумма налога при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет за отчетный период при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов
I квартал	122 074	122 074	106 886	106 886
II квартал	112 734	234 808	57 583	164 469
III квартал	138 722	373 530	25 355	189 824
IV квартал	210 060	583 590	150 000	339 824

Налоговым периодом по единому налогу признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Соответственно авансовые платежи должны быть уплачены в следующие сроки:

- 25 апреля;
- 25 июля;
- 25 октября.

А налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Минимальный налог

Минимальный налог уплачивается налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов", в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. В соответствии с п. 6 ст. 346.18 Налогового кодекса РФ он составляет 1 процент от суммы полученного налогооблагаемого дохода.

Обратите внимание: минимальный налог рассчитывается только по итогам налогового периода. Такой вывод следует из п. 6 ст. 346.18 Налогового кодекса РФ. Там сказано, что минимальный налог уплачивается в том случае, если его сумма больше суммы исчисленного в общем порядке единого налога. А налог определяют только по итогам налогового периода, так как по окончании отчетных периодов рассчитывают авансовые платежи по единому налогу. Об этом говорит п. 3 ст. 346.21 Налогового кодекса РФ. Это же подтверждают и специалисты Минфина России в Письме от 15 июля 2004 г. N 03-03-05/2/50.

5.5.8. Налоговая декларация

Декларация по единому налогу должна представляться в налоговую инспекцию ежеквартально - не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, то есть не позднее 25 апреля, 25 июля, 25 октября. Налоговая декларация по единому налогу утверждена Приказом Минфина России от 17 января 2006 г. N 7н (зарегистрирована в Минюсте 16 февраля 2006 г. N 7502).

Приказом Минфина России от 19 декабря 2006 г. N 176н в нее были внесены изменения. Новшества незначительные. Теперь на титульном листе деклараций вместо основного государственного регистрационного номера организациям и индивидуальным предпринимателям нужно проставлять код вида экономической деятельности (ОКВЭД). Кроме того, новые формы предусматривают возможность подписания деклараций представителем организации, при этом к декларациям должен прилагаться документ, который подтверждает его полномочия. Обновленные налоговые декларации по единому налогу при "упрощенке" надо сдавать уже за первый квартал 2007 г.

5.5.9. Порядок и условия прекращения применения УСН

Согласно п. 3 ст. 346.13 Налогового кодекса РФ налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на общий режим налогообложения, если иное не предусмотрено данной статьей.

Перейти на общую систему налогообложения можно только с начала календарного года (п. 6 ст. 346.13 Налогового кодекса РФ). Для этого следует подать в налоговую инспекцию Уведомление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения. Форма уведомления (форма 26.2-4) утверждена Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495.

Сделать это необходимо до 15 января года, с которого налогоплательщик отказывается от применения упрощенной системы. Представить уведомление в налоговые органы можно как лично, так и по почте. В этом случае датой представления будет считаться та, что указана на штампе почтового отделения.

Обратите внимание налогоплательщик, не представивший в установленный срок уведомление в налоговую инспекцию, не имеет права перейти на общий режим налогообложения со следующего года.

Чтобы избежать технических сложностей, о переходе на общий режим налогообложения необходимо позаботиться заранее. Для этого необходимо в договорах, прайс-листах и ценниках указывать, что цена на товар (работы, услуги) действует только до 31 декабря текущего года. При исполнении договора после этого срока к цене необходимо прибавить сумму НДС в размере 18 процентов от стоимости товара (работ, услуг).

Организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, должна перейти на общий режим налогообложения в двух случаях.

Во-первых, ей это придется сделать, если доход организации по итогам отчетного или налогового периода превысил лимит, скорректированный на коэффициент-дефлятор. На 2007 г. коэффициент-дефлятор составляет 1,241 (Приказ Минэкономразвития России от 3 ноября 2006 г. N 360 "Об установлении коэффициента-дефлятора в целях применения главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации "Упрощенная система налогообложения" на 2007 год").

Отчетным периодом для плательщиков единого налога признается первый квартал, полугодие, 9 месяцев, а налоговым периодом - календарный год (ст. 346.19 Налогового кодекса РФ). Поэтому сумму дохода следует считать нарастающим итогом с начала года.

То есть в 2007 г. "упрощенец" лишится права применять "упрощенку", если его доход превысит 24 млн 820 тыс. руб.

Агенты (комиссионеры, поверенные), применяющие упрощенную систему налогообложения, при определении величины доходов для определения лимита учитывают только свои вознаграждения (Письмо Минфина России от 26 мая 2004 г. N 04-02-05/2/24).

В течение 15 дней после окончания отчетного (налогового) периода, в котором было допущено превышение величины выручки над установленным лимитом, организация обязана сообщить налоговикам о переходе на общий режим налогообложения (п. 5 ст. 346.13 Налогового кодекса РФ). Для этого предусмотрена форма N 26.2-5, утвержденная Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495.

Во-вторых, организация утрачивает право на применение "упрощенки", если остаточная стоимость ее амортизируемого имущества превысит 100 млн руб.

В данном случае речь идет об остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, которые принадлежат организации на праве частной собственности. При этом не нужно учитывать стоимость лизингового имущества, которое числится на ее балансе.

Пример. ООО "Прогресс" применяет упрощенную систему налогообложения с 1 января 2006 г. В декабре 2006 г. организация приобрела производственное оборудование. В результате этого приобретения остаточная стоимость амортизируемого имущества ООО "Прогресс" превысила 100 000 000 руб.

В-третьих, вернуться на общий режим налогообложения должен и в случаях, предусмотренных в пп. 14 и 15 п. 3 ст. 346.12 Налогового кодекса РФ. Там говорится, что фирмы, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 процентов, не вправе перейти на "упрощенку". Не могут применять этот режим и те предприятия, на которых средняя численность работников превышает 100 человек.

Кроме того, не важно из-за чего фирма лишилась права на "упрощенку", в любом случае о переходе на общий режим надо сообщить в инспекцию. С этого года сообщать нужно не только о превышении дохода, но и во всех остальных случаях: когда лимит превысила остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, "чужая" доля в уставном капитале или численность сотрудников. Срок, в который надо проинформировать инспектора, не изменился. Это

15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором был превышен один из показателей.

Если фирма потеряла право применять упрощенную систему налогообложения, то она должна подать декларации и перечислить минимальный налог. Сделать это нужно после того, как закончится отчетный период, в котором организация "соскочила" с "упрощенки". Причем не позднее сроков предоставления налоговых деклараций и уплаты квартальных авансовых платежей по единому налогу за этот отчетный период. Такое мнение высказано в комментируемом Письме.

Однако арбитражные суды не поддерживают чиновников. По мнению судей ФАС Западно-Сибирского округа, высказанному в Постановлении от 28 ноября 2006 г. N Ф04-353/2006(28759-A03-32), минимальный налог может быть исчислен лишь по итогам налогового периода, то есть по окончании календарного года. Даже в том случае, если налогоплательщик вернулся на общий режим с какого-нибудь отчетного периода календарного года.

В деле рассматривалась следующая ситуация. По итогам 9 месяцев доход индивидуального предпринимателя превысил 15 млн руб., в результате чего он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения начиная с того квартала, в котором было допущено превышение. То есть с третьего квартала. При этом сумма авансовых платежей оказалась меньше суммы.

Проведя выездную проверку и обнаружив данный факт, инспекция доначислила минимальный налог, рассчитала пени и оштрафовала предпринимателя. Однако он счел такое решение незаконным и обратился в суд. А суд принял его сторону. Поскольку минимальный налог является единым налогом, а налог в соответствии со ст. 346.21 Налогового кодекса РФ исчисляется по итогам налогового периода, которым признается год. Довод налоговой инспекции, что в данном случае налоговый период составляет 6 месяцев, по мнению арбитров, противоречит гл. 26.2 Налогового кодекса РФ. Таким образом, доначисление минимального налога в данном случае неправомерно.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Глава 1. Организационно-правовые основы деятельности туристических фирм

- 1.1. Основные понятия. Туроператорские и турагентские компании
- 1.2. Государственное регулирование туристской деятельности
- 1.3. Отмена лицензирования
- 1.4. Федеральный реестр туроператоров
- 1.5. Административная ответственность за нарушения в сфере туризма
- 1.6. Обеспечение безопасности туризма
- 1.7. Финансовое обеспечение
- 1.8. Учетная политика

Глава 2. Туристский продукт. калькулирование себестоимости туров

- 2.1. Реализация туристского продукта туроператорами
- 2.2. Договор на оказание туристских услуг
- 2.3. Реализация туристского продукта турагентами
- 2.4. Особенности калькулирования затрат по формированию туров
- 2.5. Трансфер
 - 2.5.1. Трансфер входит в стоимость путевки
 - 2.5.2. Турфирма продает трансфер отдельно
- 2.6. Чартерные авиарейсы
- 2.7. Экскурсии

Глава 3. Денежные средства и расчеты туристической организации

- 3.1. Кассовые операции
 - 3.1.1. Документальное оформление реализации туристических услуг
 - 3.1.2. Когда применяется ККМ
 - 3.1.3. Проблемы применения ККМ
 - 3.1.4. Оформление кассовых документов
 - 3.1.5. Оформление кассовой книги
 - 3.1.6. Ведение валютных кассовых операций
 - 3.1.7. Бланки строгой отчетности
- 3.2. Операции с валютой
 - 3.2.1. Импорт туристских услуг
 - 3.2.2. Турфирма - налоговый агент
 - 3.2.3. Представительства российских турфирм за рубежом
 - 3.2.4. Курсовые разницы

Глава 4. Особенности учета доходов и расходов туристическими организациями

- 4.1. Учет доходов
 - 4.1.1. Характеристики доходов туристических организаций
 - 4.1.2. Прочие доходы и расходы
 - 4.1.3. Учет реализации туристических услуг
- 4.2. Учет расходов
 - 4.2.1. Виды и порядок учета расходов туристической фирмы
 - 4.2.2. Способы распределения в туризме общехозяйственных расходов между видами деятельности и объектами учета
 - 4.2.3. Начисление амортизации в целях бухгалтерского учета
 - 4.2.4. Учет расходов по плате труда
 - 4.2.5. Страхование туристов
 - 4.2.6. Расходы на новые туры
 - 4.2.7. Туры в кредит
- 4.3. Прибыли и убытки

Глава 5. Налогообложение туристических фирм

- 5.1. Расчеты по НДС
- 5.2. Налог на имущество организаций
- 5.3. Налог на прибыль
 - 5.3.1. Принципы организации налогового учета
 - 5.3.2. Материальные расходы
 - 5.3.3. Расходы на оплату труда
 - 5.3.4. Расходы на амортизацию
 - 5.3.5. Расходы на ремонт основных средств
 - 5.3.6. Расходы по имущественному и личному страхованию
- 5.4. Транспортный налог
 - 5.4.1. Исчисление и уплата

- 5.4.2. Бухгалтерский и налоговый учет
- 5.5. Упрощенная система налогообложения
 - 5.5.1. Переход на упрощенную систему налогообложения
 - 5.5.2. Ограничения на применение упрощенной системы
 - 5.5.3. Объекты налогообложения и ставки единого налога
 - 5.5.4. Порядок признания доходов
 - 5.5.5. Расходы при упрощенной системе налогообложения
 - 5.5.6. Обязанности налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения
 - 5.5.7. Порядок исчисления срока уплаты налога
 - 5.5.8. Налоговая декларация
 - 5.5.9. Порядок и условия прекращения применения УСН

THE BOOK IS MADE BY

AXI-ROSE

AXI-ROSE@YA.RU