

АКТУАЛЬНЫЕ КОММЕНТАРИИ

**А.В. Сутягин
И.А. Феокистов**

**Экспертный
СОВЕТ**

Новые правила оказания туристических услуг

Информационный журнал
Российский бухгалтер



**Комментарий к постановлению Правительства РФ
от 18 июля 2007 года № 452**

НОВЫЕ ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ

А.В. СУТЯГИН, И.А. ФЕОКТИСТОВ

ВВЕДЕНИЕ

В начале 2007 года в Федеральный закон "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" были внесены существенные изменения. Подписанный 5 февраля 2007 года Президентом России В.В. Путиным нормативный акт, по мнению его авторов, должен избавить российских граждан от проблем при покупке турпутевок. На этом преобразование отношений в сфере туризма не остановилось. С целью более детального регулирования деятельности туроператоров и турагентов, а также защиты прав потребителей туристского продукта Правительство РФ издало 18 июля 2007 г. Постановление N 452. Им утверждены Правила оказания услуг по реализации туристского продукта.

Поправки, внесенные в Закон, изменили систему взаимоотношений туроператора и потребителя, а новые Правила более детально регламентировали порядок заключения, исполнения и расторжения договора между туристической фирмой и потребителем. 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 года. Правилами об оказании услуг по реализации туристского продукта уточнены обязанности исполнителя по информированию туристов об оказываемых услугах и порядок предъявления претензий туристами. Об этих и других изменениях законодательства в сфере туризма 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. Рассказано об импорте туристских услуг.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ТУРИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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 самодеятельным. 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 самодеятельный - 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, транспорта, 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 (туроператором). 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 (турагентом).

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.

Постановлением Правительства РФ от 18 июля 2007 г. N 452 "Об утверждении Правил оказания услуг по реализации туристского продукта" введены понятия "потребитель" и "исполнитель".

Под потребителем по новым правилам принято понимать заказчика туристского продукта, который имеет намерение заказать или уже заказал (пользуется) этим продуктом исключительно для личных, семейных и других нужд, которые не связаны с ведением предпринимательской деятельности.

Исполнителем считается туроператор, который заключает с потребителем договор о реализации туристского продукта. Договор может быть заключен не только туроператором, но и от его имени. К исполнителям относят также и турагента, который действует на основании договора с туроператором. При этом турагент заключает с потребителем от своего имени, но по поручению и за счет туроператора договор о реализации туристского продукта.

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". Постановлением Правительства РФ от 31 декабря 2004 г. N 901 утверждено Положение о Федеральном агентстве по туризму. С целью более подробного регламентирования деятельности туристских организаций Правительство РФ издало Постановление от 18 июля 2007 г. N 452, которым утвердило Правила оказания услуг по реализации туристского продукта.

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 года лицензирования данного вида деятельности), стандартизация объектов туристской индустрии осталась, а сертификация туристского продукта теперь заменена классификацией объектов туристской индустрии. Согласно статье 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 государства данного сектора экономики могла бы придать необходимый импульс для ее 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 статьи 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 часть 4 статьи 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 часть 5 статьи 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.

Первым шагом в этом направлении стало издание Постановления Правительства РФ от 18 июля 2007 г. N 452 "Об утверждении правил оказания услуг по реализации туристского продукта". Правила состоят из пяти разделов, в которых определены:

- общие положения по оказанию услуг;
- требования к организации, которая реализует туристский продукт;
- требования к информации о туристском продукте;
- порядок заключения и расторжения договора о реализации туристского продукта;
- порядок предъявления претензий и ответственность сторон по договору.

1.3. Отмена лицензирования

До 2007 года организации, осуществляющие турагентскую и (или) туроператорскую деятельность, должны были получать на нее лицензию. Такое требование содержала статья 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 года лицензия больше не понадобится.

И тут возникает вопрос: как быть с недосписанной на 1 января 2007 года 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 исключить 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 пункт 7 ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".

Пример.

В январе 2006 года организация получила лицензию на осуществление туроператорской деятельности сроком на 5 лет. Лицензионный сбор составил 1300 руб. За период с января по декабрь 2006 года (12 месяцев) и в бухгалтерском, и в налоговом учете было списано 260 руб. ($1300 \text{ руб.} : 5 \text{ лет} : 12 \text{ мес.} \times 12 \text{ мес.}$) лицензионного сбора. Таким образом, к 1 января 2007 года, 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. ($1040 \text{ руб.} \times 24\%$) - начислено постоянное налоговое обязательство на остаток лицензионного сбора, не учтенного при расчете налогооблагаемой прибыли.

1.4. Федеральный реестр туроператоров

Итак, с 2007 года туроператорская и турагентская деятельность больше не лицензируется. Однако с 1 июня 2007 года новым методом государственного регулирования рынка туризма был выбран Единый федеральный реестр туроператоров. Получается, что в период с 1 января 2007 года по 1 июня 2007 года 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 статье 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 их 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 наименования, 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 статье 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 во 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 статье 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 предусмотрены 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 статьей 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 статьей 17.2. Об этом сказано в статье 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. Кроме того, информация о туроператоре размещается 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:

<1> Указанный адрес актуален на момент публикации книги.

- 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.

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 статье 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 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 принудительном порядке. Для этого постановление о наложении штрафа отправят в службу судебных приставов, которые могут арестовать имущество нарушителя и реализовать его. Разницу между суммой штрафа и суммой от продажи имущества вернут нарушителю. За свою работу приставы возьмут 7% от суммы штрафа. Так сказано в части 1 статьи 81 Федерального закона от 21 июля 1997 г. N 119-ФЗ "Об исполнительном производстве".

Кроме того, должностное лицо органа, наложившего штраф, может ходатайствовать перед судом о привлечении не уплатившего штраф нарушителя по статье 20.25 КоАП РФ. Этой статьей предусмотрена ответственность за неуплату в срок административного штрафа. Размер наказания может составлять двукратную величину неуплаченного штрафа либо 15 суток административного ареста.

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, назначающий 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 4000 до 5000 руб.	Штраф в размере от 40000 до 50000 руб.
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	15.3	Не предусмотрена	Штраф в размере от 500 до 1000 руб.
Нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации	15.4	Не предусмотрена	Штраф в размере от 1000 до 2000 руб.
Нарушение сроков представления налоговой декларации	15.5	Не предусмотрена	Штраф в размере от 300 до 500 руб.
Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля	15.6	Не предусмотрена	Штраф в размере от 300 до 500 руб.
Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности	15.11	Не предусмотрена	Штраф в размере от 2000 до 3000 руб.

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, ч. 1	Штраф в размере от 20000 до 30000 руб.	Штраф в размере от 2000 до 3000 руб.
Оказание населению туристических услуг без сертификата соответствия, удостоверяющего безопасность такой услуги жизни и здоровью людей	14.4, ч. 2	Штраф в размере от 40000 до 50000 руб. или приостановление деятельности организации на срок до 90 суток	Штраф в размере от 4000 до 5000 руб.
Оказание туристических услуг без установленной информации об их продавце (туроператоре) либо без применения ККТ	14.5	Штраф в размере от 30000 до 40000 руб.	Штраф в размере от 3000 до 4000 руб.
Обман потребителей (введение в заблуждение относительно качества туруслуги)	14.7	Штраф в размере от 10000 до 20000 руб.	Штраф в размере от 1000 до 2000 руб.
Нарушение прав потребителя на получение необходимой и достоверной информации об услуге	14.8, ч. 1	Штраф в размере от 5000 до 10000 руб.	Штраф в размере от 500 до 1000 руб.
Включение в договор условий, ущемляющих права потребителя	14.8, ч. 2	Штраф в размере от 10000 до 20000 руб.	Штраф в размере от 1000 до 2000 руб.

Обратите внимание, приостановить деятельность организации или частного предпринимателя может только суд. Для этого контролеры должны обратиться к нему с соответствующим ходатайством.

Учтите, что Административный кодекс дает контролерам право временно запретить фирме вести какую-либо деятельность до принятия решения судом. Срок временного запрета деятельности ограничен пятью сутками. Так сказано в статье 27.17 КоАП РФ. Такую меру можно применить, если жизни и здоровью людей угрожает опасность и в некоторых других случаях, которые перечислены в части 1 статьи 27.16 КоАП РФ.

О временном запрете деятельности должен быть составлен протокол. Его подписывает руководитель фирмы или ее законный представитель.

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 здоровья, 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 статьи 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 здоровья, 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 главы 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 года 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 главу 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 статьей 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 статье 17.2 Закона;

3) срок действия финансового обеспечения не менее одного года.

Согласно статье 17.1 Федерального закона "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации" в случае возникновения обстоятельств, указанных в статье 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 статье 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 неременным условием для внесения туроператора в федеральный реестр туроператоров и, следовательно, возможностью туроператора осуществлять свою деятельность.

Напомним, что положения о договоре страхования также содержатся в статье 932 части 2 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 года до 1 июня 2008 года	С 1 июня 2008 года
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере международного туризма	Не менее пяти миллионов рублей	Не менее 10 миллионов рублей
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере внутреннего туризма	Не менее 500 тысяч рублей	Не менее 500 тысяч рублей
Туроператоры, осуществляющие деятельность в сфере внутреннего и международного туризма	Не менее пяти миллионов рублей	Не менее 10 миллионов рублей

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 статье 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 вступает 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 абзац 3 статьи 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 (абзац 2 статьи 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 абзац 3 статьи 17.3 вне связи с абзацем 2, можно прийти к выводу, что турист может предъявлять вышеуказанные 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 года, 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 статье 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 статьей 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 статьей 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 обязаны 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. Копию 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) копию судебного решения о возмещении туроператором реального ущерба по иску, предъявленному в соответствии с положениями статьи 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 статье 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 статье 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 статье 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 статьей 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 абзаца 6 статьи 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. статью 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 статьей 17.4 Федерального закона N 132-ФЗ.

Вышеназванное положение противоречит пункту 1 статьи 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 года, 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 она 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 (пункт 16 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" (утверждено Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н)). 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 представлены ниже в таблице.

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 20000 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 учитывать сумму амортизации: на счете 05	Амортизация начисляется линейным или нелинейным способом

	"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 1000000 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 необлагаемым 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 год (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 № 1 к настоящему Приказу), разработанный на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31 декабря 2000 г. № 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 статье 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 статье 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 для туроператоров и турагентов фактически оставляют только один вариант сотрудничества - посредством заключения агентского договора. Согласно статье 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), приобретает права и становится обязанным агент (турагент), хотя бы 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. Информация об оказываемых услугах

Туроператор или турагент обязаны своевременно предоставлять потребителю необходимую информацию о туристском продукте. Она должна быть достоверной и обеспечивать возможность правильного выбора. Об этом записано в Правилах оказания услуг по реализации туристского продукта (утверждены Постановлением Правительства РФ от 18 июля 2007 г. N 452).

В Правилах подробно раскрывается, какие сведения должна содержать информация о туристском продукте. Перечислим некоторые из них:

1) сведения о потребительских свойствах продукта, которые включают в себя информацию о программе пребывания, маршруте и условиях путешествия, средствах размещения, условиях проживания (место расположения и категория отеля или другого средства размещения). Кроме того, должно быть сообщено об условиях питания, предоставляемых услугах по перевозке потребителя в стране пребывания, наличии или отсутствии экскурсовода, переводчика, инструктора-проводника;

2) сведения о цене продукта и правилах его эффективного и безопасного использования;

3) информация о конкретном третьем лице, которое будет оказывать отдельные услуги;

4) правила въезда в страну, где будут оказаны туристские услуги, и выезда из нее;

5) сведения о местных традициях, обычаях, памятниках культуры и истории, состоянии окружающей среды (касающейся путешествия) и порядке доступа к туристским ресурсам;

6) потребитель должен быть извещен об опасностях, с которыми он может столкнуться в путешествии, о профилактических медицинских мероприятиях, которые турист должен пройти, если он отправляется в страну с повышенным риском инфекционных заболеваний;

7) если предстоит путешествие, связанное с повышенным риском, например прохождение горных, спелеологических маршрутов, занятие экстремальными видами туризма и т.п., исполнитель обязан сообщить потребителю информацию о возможных рисках и последствиях для его жизни и здоровья;

8) при необходимости прохождения таможенного, пограничного, медицинского или санитарно-эпидемиологического контроля потребитель должен быть поставлен в известность о порядке и правилах его прохождения;

9) контактная информация в стране пребывания: консульские учреждения и дипломатические представительства РФ, органы государственной власти РФ, адрес и телефон руководителя группы несовершеннолетних туристов (если несовершеннолетние выехали без сопровождения родителей).

Потребитель вправе потребовать от исполнителя информацию, подтверждающую, что сведения о туроператоре внесены в Единый федеральный реестр туроператоров.

Туроператор обязан предоставить сведения о том, что его гражданская ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств застрахована. Вместо договора страхования туроператор может предъявить банковскую гарантию исполнения обязательств по договору.

Турагент дополнительно должен предоставить потребителю информацию о том, что:

- турагент наделен правом реализовывать туристский продукт;

- потребителю оказывает услуги туроператор, и все претензии по поводу выплаты страхового возмещения необходимо предъявлять ему. Исключение составляют случаи, когда турагенту дано право от своего имени реализовывать туристский продукт. В этой ситуации претензии нужно предъявлять непосредственно турагенту;

- к существенным условиям договора относятся: наименование турагента и его местонахождение и информация о том, кто оказывает потребителю услуги.

Потребитель вправе ознакомиться с существенными условиями договора, заключенного между туроператором и турагентом, касающимися реализации туристского продукта.

Перечисленная выше информация, а также Правила оказания услуг по реализации туристского продукта должны быть размещены на русском языке в справочных каталогах, описаниях продукта и пр. Туроператор или турагент обязаны обеспечить потребителю возможность ознакомиться с указанной информацией. По инициативе туроператора или турагента информация может быть дополнительно переведена на государственный язык субъекта Российской Федерации или родной язык народов, проживающих на данной территории.

2.3. Договор на оказание туристских услуг

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

В соответствии со статьей 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.

По соглашению сторон к обязательным могут быть отнесены и другие условия, в том числе срок оказания услуг (дата и время начала и окончания путешествия, его продолжительность).

В договор не могут быть включены условия, которые ущемляют права потребителя по сравнению с условиями, установленными федеральными законами, Правилами об оказании услуг по реализации туристского продукта и другими нормативными актами в области защиты прав потребителей.

Правилами об оказании услуг по реализации туристского продукта (утверждены Постановлением Правительства РФ от 18 июля 2007 г. N 452) установлены дополнительные требования к договору между турагентом и потребителем. В пункте 14 этого документа сказано, что к существенным условиям договора должны быть отнесены также:

- полное и сокращенное наименования турагента и его почтовый адрес;
- информация о том, что оказывает услуги не турагент, а туроператор;
- информация о том, кому предъявлять требования о выплате страхового возмещения в случае необходимости.

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 статье 432 Гражданского кодекса РФ, договор может считаться незаключенным со всеми вытекающими последствиями.

Правилами реализации туристского продукта установлено, что реклама, размещенная в справочниках и каталогах, может быть признана публичной офертой, адресованной неопределенному кругу лиц. Для этого она должна содержать все существенные условия договора о реализации туристского продукта. Поэтому турагентам и туроператорам нужно внимательно относиться к объему информации, размещаемой в рекламе.

Если же исполнитель хочет провести конкурс, стимулирующую лотерею или другое подобное мероприятие, он должен указать в рекламе:

- сроки проведения мероприятия;
- правила проведения мероприятия;
- количество призов и выигрышей и сроки, место и порядок их получения;
- источник информации об организаторе.

На исполнителя возлагается обязанность предоставить потребителю качественный и безопасный туристский продукт.

Обращаясь к туроператору или турагенту, турист может сообщить, какую цель он хочет достичь, приобретая турпутевку. В такой ситуации исполнитель обязан предоставить такой

продукт, который соответствует целям потребителя. При этом исполнитель должен известить потребителя, что при выполнении всех требований последнего качество туристского продукта может быть снижено либо вообще может оказаться невозможным оказать услугу. Турфирма должна пояснить, что нужно сделать или от каких требований потребителю необходимо отказаться, чтобы фирма смогла выполнить свои обязательства. Если турист будет настаивать на своих требованиях, исполнитель вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков.

Добавим, что в статье 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 независящим от него обстоятельствам (болезнь туриста, отказ в выдаче визы и другие обстоятельства).

Турагентам и туроператорам необходимо иметь в виду, что по новым правилам исполнитель обязан передать потребителю оригинал договора, путевку и прилагаемые к ним документы (ваучер, билет и пр.) не позднее 24 часов до начала путешествия. Об этом говорится в пункте 19 Правил. Сократить указанный срок можно, если на это согласен потребитель. Как показывает практика, туристы всегда соглашались с предложением компании вручить им перевозочные документы, например, в аэропорту вылета за 3 часа до отлета.

Обратите внимание, Правила оказания услуг по реализации туристского продукта устанавливают обязанности не только для туроператоров и турагентов, но и для потребителей. Впрочем, оно одно: в установленный договором срок оплатить общую цену туристского продукта. Оплата может быть произведена как наличным, так и безналичным путем. Причем исполнитель не имеет права оказывать за плату дополнительные услуги без согласия потребителя.

Конкретные условия путешествия, общая цена туристского продукта указываются в туристской путевке, выдаваемой путешественнику. Из новой редакции Закона N 132-ФЗ 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.

Добавим, что раньше Федеральный закон N 132-ФЗ содержал норму, согласно которой возмещение убытков при расторжении договора осуществляется 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 статьи 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 статье 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, правильнее 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.

2.3.1. Расторжение договора

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 независящим от него причинам. Последнее является наиболее актуальным, потому что причины невозможности совершения поездки по причине, например, невыдачи визы встречаются достаточно часто.

Однако, если турфирме станет известно, что в стране или месте пребывания потребителя возникли обстоятельства, которые грозят его жизни или здоровью, исполнитель вправе через суд расторгнуть договор об оказании туристских услуг. Доказательствами, которые подтверждают возникновение указанных обстоятельств, являются решения:

- федеральных органов государственной власти;
- органов власти субъектов Российской Федерации;
- органов местного самоуправления.

Если расторжение договора произошло до начала путешествия, потребителю должны вернуть все уплаченные деньги. Если же путешествие уже началось, из возвращаемых денег удерживают часть, которая была реально потрачена на оказание услуг.

Договор может быть расторгнут по требованию одной из сторон, если обстоятельства, из которых исходили стороны при заключении договора, существенно изменились. Правила оказания услуг по реализации туристского продукта уточняют, что под этим следует понимать:

- ухудшение условий путешествия, которые указаны в договоре;
- изменение сроков путешествия;
- непредвиденное увеличение транспортных тарифов;
- потребитель не может совершить путешествие по независящим от него причинам.

2.4. Порядок предъявления претензий

В процессе реализации услуг в сфере туризма между потребителем и турфирмой нередко возникают разногласия. Как правило, претензии выдвигает потребитель. Чтобы защитить права и законные интересы гражданина - потребителя услуг туристского бизнеса, с одной стороны, и предупредить предъявление безосновательных требований потребителя - с другой, Правительство РФ уточнило порядок предъявления претензий к турагентам и туроператорам. Этому вопросу посвящена V глава Правил оказания услуг по реализации туристского продукта, которые утверждены Постановлением Правительства РФ от 18 июля 2007 г. N 452.

Как следует из Правил, претензии, связанные с нарушением договора о реализации туристского продукта, потребитель предъявляет согласно:

- Гражданскому кодексу РФ;
- Федеральному закону "Об основах туристской деятельности";
- Закону Российской Федерации "О защите прав потребителей".

Перечисленными нормативными актами установлено, что претензии необходимо предъявить туристской фирме-продавцу в письменной форме в течение 20 дней с момента окончания действия договора. Исполнитель должен в течение 10 дней после получения удовлетворить претензию либо отказать в письменном виде в ее удовлетворении.

В Правилах заострено внимание на том, что исполнитель несет ответственность в соответствии с Законом РФ "О защите прав потребителей" применительно к туристской деятельности. В пункте 22 приведен перечень деяний, влекущих ответственность:

- ненадлежащее информирование о туристском продукте и исполнителе, в том числе причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потребителя вследствие недостоверного информирования;
- реализация туристского продукта с недостатками, в том числе некачественного или небезопасного;
- нарушение сроков оказания услуг и других условий договора;
- включение в договор условий, которые ущемляют права потребителя по сравнению с условиями, установленными федеральными законами и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- потребителю причинен вред в результате реализации туристского продукта с недостатками.

Кроме того, турист может предъявить претензию, если при заключении договора он незамедлительно не получил всю необходимую информацию о турпутевке и путешествии. При этом турист вправе отказаться от заключения договора, если в результате непредоставления информации было неоправданно затянато время заключения договора. Если же договор был

заключен, турист имеет право отказаться отправиться в путешествие и потребовать возврата уплаченных денег.

В некоторых случаях недостатки продукта обнаруживаются в процессе путешествия. Если они явились следствием неинформирования со стороны турфирмы, исполнитель несет ответственность по пункту 1 статьи 29 Закона РФ "О защите прав потребителей".

Указанная норма дает право потребителю потребовать от туристической фирмы:

- соответствующего уменьшения цены оказанной услуги;

- возмещения понесенных им расходов по устранению недостатков оказанной услуги своими силами или третьими лицами;

- повторно оказать услугу, но уже бесплатно.

Турист вправе потребовать безвозмездно устранить выявленные недостатки, если путешествие еще не закончилось.

Обратите внимание: если исполнитель удовлетворил требование туриста и исправил недостатки по ходу путешествия или отправил его в путешествие повторно либо в другой срок, он обязан уплатить неустойку за нарушение срока оказания услуг. Размер неустойки определяется Гражданским кодексом РФ либо договором.

Кроме того, турист может потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с недостатками оказанной услуги. И это не зависит от того, устранил ли он (третьи лица) эти недостатки во время путешествия. Причем моральный вред должен быть возмещен отдельно от имущественного ущерба при условии, что исполнитель виноват в обнаруженных недостатках. Так сказано в статье 15 Закона РФ "О защите прав потребителей" и статьях 151 и 1100 Гражданского кодекса РФ.

Убытки должны быть возмещены в срок, который установлен Законом "О защите прав потребителей". Как было сказано выше, он составляет 10 дней с момента получения претензии исполнителем.

За нарушение сроков исполнения договора турист вправе:

- назначить исполнителю новый срок;

- договориться о выполнении туристической услуги с третьими лицами, а возмещение расходов на оплату их услуг потребовать от турфирмы, которая просрочила договор;

- потребовать уменьшения цены путевки;

- отказаться ехать в путешествие.

Имейте в виду: расчет цены путевки в случае отказа ехать в путешествие или соразмерного уменьшения ее цены производится исходя из ее стоимости на момент предъявления претензии.

Если турист приобрел путевку в кредит, то в перечисленных выше случаях ему возвращают сумму уплаченного кредита, а также деньги, которые были внесены потребителем за пользование кредитом.

В случае просрочки исполнения договора потребитель вправе требовать с исполнителя неустойку в размере 3% от стоимости путевки в день. Это минимальная ставка, которая установлена частью 5 статьи 28 Закона РФ "О защите прав потребителей".

Ответственность с турфирмы может быть снята только в том случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение ею своих обязательств было вызвано непреодолимой силой или другими обстоятельствами, предусмотренными в законе. Доказывать их наличие - обязанность туристической фирмы-продавца.

2.5. 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. Договор, заключаемый между туристом и (или) иным заказчиком и турагентом, помимо условий, указанных в статье 10, также должен 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 статье 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.

2.6. 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 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 прочие услуги 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.

2.7. 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 включиться как в стоимость путевки, так и оплачиваться отдельно. Рассмотрим эти варианты.

2.7.1. 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 (подп. 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 года расходы турфирмы на содержание микроавтобуса составили 31322 руб., в том числе:

- стоимость ГСМ - 17700 руб. (в том числе НДС - 2700 руб.);
- заработная плата водителя с учетом ЕСН и пенсионных взносов - 13000 руб.;
- амортизация - 600 руб.;
- часть стоимости лицензии на осуществление пассажирских перевозок - 22 руб.

Расходы на содержание микроавтобуса отражаются такими записями:

Дебет 10 субсчет "ГСМ" Кредит 60

- 15000 руб. (17700 - 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

- 17700 руб. - оплачен бензин;

Дебет 20 Кредит 10 субсчет "ГСМ"

- 15000 руб. - списана на затраты стоимость топлива на основании авансового отчета водителя;

Дебет 20 Кредит 70 (69)

- 13000 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 года.

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 24780 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

- 24780 руб. - получены от туриста деньги за путевку;

Дебет 62 Кредит 90 субсчет "Выручка"

- 24780 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

- 10900 руб. (1000 + 9900) - списана себестоимость путевки;
Дебет 90 субсчет "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99
- 10100 руб. (24780 - 3780 - 10900) - отражен финансовый результат от продажи путевки (по итогам отчетного месяца).

2.7.2. 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 статье 14.5 Кодекса РФ об административных правонарушениях. Сумма штрафа составит 40000 - 50000 руб.

Пример.

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).

2.8. 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 - 130000 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 года 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. x 6 мест).

Бухгалтер турфирмы отразил расходы по договору чартера следующими проводками:

Дебет 20 Кредит 60

- 130000 руб. - отражены расходы по договору чартера;

Дебет 60 Кредит 51

- 130000 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 подпункте "х" пункта 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.

2.9. 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 можно применять бланки строгой отчетности по форме N ТУР-1 "Экскурсионная путевка" (утверждена письмом Минфина России от 10 апреля 1996 г. N 16-00-30-19).

Формы таких бланков утверждает Минфин России. Причем, как сказано в статье 2 упомянутого Постановления, разработка новых бланков должна была закончиться до 1 января 2007 года. 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 года 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 пунктах 5 и 6 Постановления Правительства РФ от 31 марта 2005 г. N 171, а также те реквизиты, которые устанавливает пункт 7 Постановления, то есть сведения об изготовителе.

Теперь о том, как формируется стоимость экскурсии. 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 сама, а может 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 автобусные экскурсии по городам Золотого кольца. В апреле 2007 года выручка от продажи экскурсионных туров составила 472000 руб. (в том числе НДС - 72000 руб.). А расходы по организации экскурсий равны 87000 руб., из них:

- услуги транспортной компании - 59000 руб. (в том числе НДС - 9000 руб.);

- зарплата гидов с учетом ЕСН и пенсионных взносов - 18000 руб.;

- рекламные расходы - 10000 руб. (в том числе НДС - 1525,43 руб.).

Бухгалтер организации отразил расходы на организацию экскурсионных поездок такими проводками:

Дебет 20 Кредит 60

- 50000 руб. (59000 - 9000) - отражены услуги транспортной компании;

Дебет 19 Кредит 60

- 9000 руб. - учтен НДС по транспортным расходам;
Дебет 20 Кредит 70 (69)
- 18000 руб. - начислена заработная плата гидам (произведены отчисления с заработной платы гидам);
Дебет 20 Кредит 60
- 8474,57 руб. (10000 - 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
- 10525,43 руб. (9000 + 1525,43) - принят к вычету НДС по транспортным и рекламным расходам;
Дебет 60 Кредит 51
- 69000 руб. (59000 + 10000) - оплачены транспортные и рекламные расходы;
Дебет 43 Кредит 20
- 76474,57 руб. (50000 + 8474,57 + 18000) - сформирована себестоимость экскурсионных туров.

А выручку от продажи экскурсионных туров бухгалтер турфирмы отразил так:

- Дебет 50 Кредит 90
- 472000 руб. - отражена выручка от реализации экскурсионных туров;
Дебет 90 Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС"
- 72000 руб. - начислен НДС с реализованных экскурсионных путевок;
Дебет 90 Кредит 43
- 76474,57 руб. - списана на реализацию себестоимость реализованных экскурсионных туров;
- Дебет 90 субсчет "Прибыль/убыток от продаж" Кредит 99
- 323525,43 (472000 - 72000 - 76474,57) - отражена прибыль от реализации экскурсионных туров.

ОГЛАВЛЕНИЯ

Введение

Глава 1. Общие положения о туристской деятельности

- 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
 - Административная ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах
 - Административная ответственность за нарушения в сфере туризма
- 1.6. Обеспечение безопасности туризма
- 1.7. Финансовое обеспечение
- 1.8. Учетная политика
 - Варианты формирования отдельных разделов учетной политики для туристической фирмы
 - Варианты формирования отдельных разделов учетной политики для целей налогообложения
 - Образец приказа об учетной политике

Глава 2. Туристский продукт. Калькулирование себестоимости туров

- 2.1. Реализация туристского продукта туроператорами
- 2.2. Информация об оказываемых услугах
- 2.3. Договор на оказание туристских услуг
 - 2.3.1. Расторжение договора
- 2.4. Порядок предъявления претензий
- 2.5. Реализация туристского продукта турагентами
- 2.6. Особенности калькулирования затрат по формированию туров
- 2.7. Трансфер
 - 2.7.1. Трансфер входит в стоимость путевки
 - 2.7.2. Турфирма продает трансфер отдельно
- 2.8. Чартерные авиарейсы
- 2.9. Экскурсии

THE BOOK IS MADE BY

AXI-ROSE

AXI-ROSE@YA.RU