**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение 3**

**Глава 1. Зарплатные карточки 5**

**Глава 2. Корпоративные банковские карты 15**

**Глава 3. Таможенные карты 21**

**Глава 4. Карты экспресс-оплаты (скретч-карты) 25**

**Заключение 38**

**Список литературы 39**

**Введение**

Пластиковые карточки - величайшее изобретение XX века и многомиллиардная индустрия.

Несмотря на то что идея использовать в качестве платежного средства карты появилась более ста лет назад, первая кредитная карта была выпущена лишь в 1914 году компанией "Mobil Oil" и была изготовлена из картона.

Спустя десять лет стали появляться металлические, а уже после них пластиковые карты с рельефной печатью. В современном виде пластиковые карты существуют с 1946 года.

Сегодня на рынке "пластика" представлен целый ряд широко известных международных платежных карт, отличающихся широким спектром предоставляемых услуг, особенностями функционирования, географическими регионами действия.

Пластиковые карточки получили распространение в более чем 200 странах мира. Однако еще до недавнего времени словосочетание "пластиковая карта" прочно ассоциировалось в нашем сознании с заморской жизнью.

Рынок пластиковых карт у нас в стране начал развиваться после 1991 года. Прошло несколько лет, и мы догнали западный мир. Пластиковые карточки перестали быть для нас экзотикой и стали привычными в самых разнообразных сферах деятельности - при получении зарплаты, при поездках в командировку, при оплате товаров и услуг: Сегодня практически не осталось ни одного банка, который бы не предлагал разместить денежные средства на "пластик".

Тысячи людей и многочисленные организации владеют пластиковыми карточками международных и внутренних платежных систем, локальными карточками различных банков и не желают расставаться с удобствами, которые предоставляет "пластик". Пластиковые карточки удивляют нас все больше и больше своим разнообразием. Интерес к ним стремительно растет. Само по себе владение пластиковой картой означает уже некий более высокий социальный статус сотрудника и подчеркивает современный деловой имидж компании.

Между тем элементарные вопросы в области бухгалтерского учета, налогообложения и правового регулирования в области карточных расчетов вызывают многочисленные вопросы даже у опытных бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов. Проблем в этой области добавляет появление все новых и новых "карточных продуктов", предлагаемых как банками, так и торговыми сетями, ресторанами, автозаправочными станциями, операторами сотовой связи, сервисными службами и др.

**Глава 1. Зарплатные карточки**

После Второй мировой войны (особенно после атомных бомбардировок Хиросимы и Нагасаки) Япония была очень бедной страной и буквально возрождалась из пепла. Страну охватил глубокий финансовый кризис.

Многие предприятия не могли выплачивать своим работникам заработную плату просто потому, что у них не было денег. И тогда фабрики и заводы стали выдавать своим работникам нечто вроде "долговых расписок", а под эти расписки сначала отпускали обеды в заводских столовых, а впоследствии в магазинах продавали необходимые товары (в кредит). Единственный недостаток заключался в том, что количество магазинов, принимающих в качестве оплаты за товары долговые расписки тех или иных предприятий, было очень ограничено.

Для решения этой проблемы японской компании Nicos пришлось создать у себя подразделение (прообраз "платежной системы"). Прошло некоторое время, и недолговечные бумажные долговые расписки были заменены на картонные карточки, которые выдавались несколькими предприятиями Японии. Параллельно была создана и сеть приема этих карточек в магазинах (под гарантии компании Nicos), а работники таких предприятий могли даже что-то купить по картонным картам в кредит в счет своей будущей зарплаты.

Вот такой "вынужденный зарплатный проект":

И только в 1951 году это самое подразделение компании Nicos выделилось в отдельную компанию, которая начала эмитировать карты своей платежной системы, вводя новые "зарплатные проекты" на заводах и фабриках.

По другой легенде, в 1949 году вице-президент компании Nicos посетил США, где познакомился и провел деловые переговоры с Фрэнком МакНамарой - будущим создателем Diners Club. После переговоров во время дружественного ужина он рассказал Фрэнку МакНамаре о необычных картонных карточках, которые из-за бедности существуют в Японии, чтобы рабочие могли "в кредит" обедать в заводских столовых и покупать в некоторых магазинах необходимые им товары в счет будущей зарплаты.

Самому Фрэнку МакНамаре японская идея картонных карточек очень понравилась, и спустя год он вместе с адвокатом Ральфом Шнайдером создал прообраз Diners Club (а переводе с англ. - "Обеденный Клуб"). Параллельно бывший друг МакНамары Альфред Блумингдейл начал в Лос-Анджелесе собственные операции с кредитными карточками, известными под названием "Dine&Sign", по аналогичной схеме. И только в 1951 году бывшие друзья и партнеры решили организовать общий карточный бизнес, а объединенная компания повсеместно стала называться Diners Club.

И теперь все в Японии обвиняют корпорацию Diners Club в плагиате идеи: ведь именно в Стране восходящего солнца впервые появились зарплатные карточки, по которым можно было оплачивать обеды в столовой и покупки в магазинах в кредит.

Заработная плата - это святое, а день ее выдачи - всегда праздник. Ради зарплаты сотрудники готовы часами стоять в очередях в кассу компании, теряя свое драгоценное время. И лишь немногие - те, кто непосредственно из месяца в месяц обеспечивает доставку и выдачу наличных денег своим сотрудникам, - знают, насколько этот процесс сложен, трудоемок и небезопасен.

Именно поэтому все больше компаний отдают предпочтение такому современному способу ее выдачи, как зарплатные карточные проекты. По данным статистики, более 99% всех пластиковых карт у нас в стране являются расчетными (или дебетовыми), и именно они используются в зарплатных проектах.

Если вам надоели расходы, связанные с доставкой и хранением денег под выдачу зарплаты, вы готовы упростить и ускорить процедуру ее получения и банк предлагает вам услугу перечисления зарплаты сотрудников на карточные счета - соглашайтесь.

Выплата зарплаты на пластиковые карты - это удобное современное средство расчетов с персоналом по оплате труда, избавляющее компанию от ненужных хлопот, расходов и рисков. Кроме того, такая форма выплаты заработной платы прекрасно вписывается в стандарты цивилизованного корпоративного управления.

Популярность зарплатных карточных проектов вызвана тем, что они выгодны всем участникам: самой фирме, ее сотрудникам и банку.

Плюсы и минусы схемы "за зарплатой к банкомату"

Что же ждет руководителя, решившего провести реорганизацию механизма выплаты заработной платы сотрудников, избавив компанию от рутинной и "бумажной" работы?

Компании во благо...

Для компании привлекательность выдачи зарплаты по карточкам заключаются в следующем:

- повышение имиджа компании за счет оптимизации процесса выплаты заработной платы своим сотрудникам;

- сокращение объемов налично-денежного оборота;

- отсутствие необходимости обеспечения безопасности получения, доставки и хранения наличных денег;

- снижение затрат на получение и перевозку денежной наличности. Выплата заработной платы сотрудникам неизбежно ведет к расходам по обслуживанию денежной наличности.

Компании приходится выплачивать комиссионные за выдачу наличных, оплачивать услуги по инкассации выданных средств, нести расходы на содержание в штате кассира, охранников и т.п. Использование зарплатных карточек позволяет свести эти расходы к минимуму, а затраты на инкассацию денежной выручки из банка сократить полностью;

- получение заработной платы сотрудниками в режиме самообслуживания через сеть банкоматов, пунктов выдачи наличных и предприятий торговли и сферы услуг;

- перечисление на карточные счета абсолютно всех денежных выплат - зарплаты, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- облегчение работы бухгалтерии и значительное сокращение объемов кассовых операций;

- высвобождение сотрудников бухгалтерии, обслуживающих процедуру выдачи заработной платы, и направление их на решение других учетных задач;

- отсутствие проблем, связанных с соблюдением ограничений на лимит кассы и с депонированием невостребованных денежных средств;

- устранение пиковых нагрузок в дни выдачи заработной платы и, как следствие, нарушения делового ритма компании;

- обеспечение полной конфиденциальности информации о зарплате и высокой дифференциации выплат в зависимости от профессиональной квалификации сотрудников. Сотрудники не подписывают платежные ведомости и поэтому не могут знать размеры зарплат своих коллег. Информация о том, какую сумму получил тот или иной сотрудник, становится банковской тайной;

- оперативная (одним платежным поручением на перевод общей суммы зарплаты с использованием реестра) выплата заработной платы сотрудникам. Особенно актуально для организаций со сложной разветвленной региональной сетью (рассредоточенной организационной структурой);

- отсутствие необходимости самостоятельного кредитования своих сотрудников за счет предоставления банком дополнительной услуги - овердрафт для физических лиц;

- важный инструмент мотивации и повышения лояльности сотрудников к компании, использующей современные методы работы и заботящейся о них. Лояльность персонала - это характеристика, определяющая его приверженность организации. Определяющими категориями лояльности являются: расположенность к компании; осознанные действия в интересах компании; соблюдение норм, правил и обязательств, принятых в коллективе.

...И сотруднику - престиж!

Использование банковских пластиковых карточек для выдачи зарплаты удобно и для сотрудников компании. Судите сами. Во всем мире крупные суммы наличных денег в кошельке постепенно теряют свою привлекательность и престижность.

Зарплатные карточки эффективны, потому что это:

- возможность оперативного получения заработной платы и иных выплат в любое удобное время через сеть отделений банка, пунктов выдачи наличных, предприятий торговли и сферы услуг, а также круглосуточно посредством банкоматов банка, обслуживающего карточные счета;

- удобное размещение сети банкоматов и пунктов выдачи наличных;

- возможность снятия наличных как в рублях, так и в иностранной валюте. При этом курс конвертации, использующийся при расчетах по зарплатным картам, часто выгоднее курса в обычных обменных пунктах (более низкий фиксированный курс);

- возможность использования банкоматов не только для снятия наличных, но и оплаты некоторых видов услуг в режиме реального времени (в частности, услуг операторов сотовой связи). Услуга предоставляется не всеми банками;

- независимость получения денежных средств от времени выдачи заработной платы;

- возможность зачисления других денежных средств (помимо зарплаты);

- возможность выбора типа и вида карт международных или внутренних платежных систем в зависимости от уровня заработной платы и потребностей сотрудника. Уже сейчас на территории нашей страны существует почти 100 платежных систем с использованием банковских пластиковых карт;

- отсутствие комиссии за снятие наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах "своего" банка. "Чужой" банк обычно берет высокий процент за снятие наличных (чаще всего - 1,5% от получаемой суммы, но во многих банках - не менее 3 долларов США);

- гарантия сохранности и безопасного использования заработанных средств. В отличие от наличных денежных средств, потеря или кража карточки, а также собственная рассеянность не означает потерю денег. Уникальный ПИН-код для получения денег и оплаты покупок известен только владельцу карты;

- возможность избавления от больших и неудобных кошельков с грязными и порванными купюрами;

- исключение проблем при выдаче сдачи в магазинах и сервисных фирмах;

- отсутствие проблем декларирования средств на таможне при поездках за рубеж. Отправляясь за границу, сотруднику не нужно брать с собой крупные суммы наличных. Нужно взять с собой только карту, предварительно положив на счет необходимые средства. При этом какая бы сумма ни находилась на счете карты, она не подлежит декларированию при прохождении таможенного контроля. Напомним, что, согласно Указанию ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. N 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов", начиная с 18 июня 2004 года гражданин России имеет право перевести из страны без открытия банковского валютного счета иностранную валюту или рубли в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США. Курс доллара принимается на дату поручения банку на осуществление указанного перевода. Пять тысяч долларов - это общая сумма переводов гражданина, которую он может перевести в течение одного операционного дня, не открывая счет в банке;

- увеличение дохода сотрудника за счет ежемесячного начисления банком процентов на остатки средств на карточных счетах (но далеко не по всем картам). Надо признать, что доход этот весьма небольшой - от 0,01 до 1% годовых, поэтому копить деньги на зарплатной карточке ради получения дополнительных сумм процентов - занятие бессмысленное;

- возможность бесплатно контролировать движение и остатки своих денежных средств на карточном счете на основе получения выписок о состоянии карт-счета в банкоматах, а при необходимости получения полной информации о ежемесячном движении средств по карт-счету в отделении банка, где открыт карточный счет;

- возможность использования карт как платежного средства для расчетов в магазинах, для оплаты различных услуг как на территории России, так и за рубежом, а также расчетов за товары, приобретаемые по каталогам или по почте (в зависимости от инфраструктуры карточного проекта и "привязки" к нему предприятий торговли и сервиса);

- исполнение постоянных поручений на пополнение счетов срочных вкладов и пластиковых карт, выполнение иных операций; оперативное изменение условий постоянных поручений, не требующее личного присутствия сотрудника в банке;

- право участвовать в дисконтных программах различных платежных систем;

- получение дополнительных льгот и скидок, предоставляемых банком и торгово-сервисными компаниями, в том числе при получении ссуды;

- расширение "социального пакета" для сотрудников за счет возможности пользования ежемесячным кредитным лимитом (индивидуальным овердрафтом для физических лиц) под поручительство компании, - так называемый "кредит до получки" по зарплатной карте, подробнее о котором будет рассказано в разделе "Овердрафтное кредитование").

...И банк не в накладе!

Для банков реализация зарплатных карточных проектов с использованием пластиковых карточек является одним из приоритетных направлений "карточного" бизнеса, позволяющего им добиться ощутимого роста эмиссии карточек и, соответственно, увеличения остатков средств на карт-счетах держателей карточек. Иначе говоря, это важный инструмент формирования ресурсной базы.

От зарплатных карточек банки получают следующие плюсы:

- возможность аккумулирования значительных денежных средств на карт-счетах и дальнейшее их размещение в доходные активы;

- появление значительного количества клиентов;

- более тесная взаимосвязь клиента и банка;

- возможность комплексного обслуживания клиентов банка - как физических, так и юридических лиц;

- возможность внедрения и развития различных новых технологий и услуг с использованием карточек в массовых объемах.

Но это еще не все.

Немного дегтя...

Справедливости ради надо сказать о некоторых неприятных моментах, которые ощущают на себе исключительно сотрудники компании - держатели зарплатных пластиковых карт.

Главный из них - зарплатные карточки используются держателями в основном "пассивно": для снятия получки.

За границей карточка - это инструмент покупки товаров и услуг, ее предъявляют в магазине, гостинице или ресторане. У нас в стране исторически преобладает наличный денежный оборот: главным платежным средством были, есть и еще долго будут оставаться наличные рубли. Соответственно, наш менталитет основан на пользовании наличными деньгами. Поэтому для большинства сотрудников фирм факт получения зарплаты становится очевидным только лишь после того, как деньги окажутся у них в кошельке. Не случайно, сотрудники фирм в день зарплаты, получив ее на карточку, тут же снимают все деньги, а карточку убирают в письменный стол до следующей зарплаты. Именно этим и объясняется, что 92% всех проведенных с помощью карточек транзакций\*(2) - это операции по снятию наличных в банкоматах (данные Банка России).

Несмотря на то что рынок "пластиковых денег" становится все насыщеннее, культура пользования пластиковыми картами недостаточно развита. Далеко не все знают, что такое банковские карточки, для чего они и как ими пользоваться. Поэтому нередко на крупных промышленных предприятиях, а также в отдаленных регионах их распространение обеспечивается организационными мерами "добровольно-принудительного" характера. В таких случаях перевод зарплаты на спецкартсчета - это воля руководителя организации. Это значит, что эффективность использования зарплатных карточек в таких ситуациях сводится к механическому получению наличности через банкомат, что само по себе не влияет на развитие безналичных расчетов с использованием пластиковых карт и получением преимуществ, связанных с этими расчетами.

Из-за невысокого уровня доходов у большинства возникает необходимость сразу потратить полученную зарплату, отдав в первую очередь долги свои коллегам. А это удобнее сделать, получив деньги в кассе компании. Естественно, что в этом случае деньги не задерживаются на спецкартсчете, и, следовательно, нет никаких перечисленных выше преимуществ.

Инфраструктура по обслуживанию банковских карт различных платежных систем развивается в различных регионах недостаточно активно и отстает от темпов эмиссии карт.

Процесс установки терминалов в торгово-сервисные сети по обслуживанию банковских пластиковых карт развивается не очень динамично. Поэтому далеко не все торговые точки и сервисные фирмы готовы обслуживать платежи по карточкам.

Это связано с тем, что они выплачивают очень низкий процент за инкассацию наличных, а потому не заинтересованы отчислять банкам более высокие проценты в рамках карточных проектов. И кроме того, оснащение торговых и сервисных точек электронными терминалами, линиями связи и другим оборудованием для таких целей связано с существенными дополнительными расходами, в то время как клиентская база еще недостаточно развита.

Таким образом, из-за того, что большинство эмитированных банками-резидентами карт являются "зарплатными", а также из-за недостаточно развитой инфраструктуры их обслуживания держатели зарплатных карт предпочитают использовать их исключительно для снятия наличных, а не для оплаты товаров и услуг.

Поэтому главной инфраструктурой для держателей зарплатных карт остается банкомат. Однако география и концентрация банкоматов, функционирующих в открытом доступе, не всегда удовлетворяет интересам держателей таких карт, особенно на окраинах городов.

В свою очередь, снятие наличных не всегда просто осуществить. В удобном для вас месте (ближайшем банкомате или пункте выдачи наличных денежных средств "своего" банка, выдавшего карту) может не оказаться нужного количества денег, и придется куда-то ехать. А за снятие денег в "чужом" банке придется заплатить комиссию, причем комиссию возьмет "свой" банк, выдавший карту. Но с "чужим" банком, установившим банкомат, "свой" банк тоже поделится. Кроме того, по инициативе "чужого" банка, установившего банкомат, в ряде случаев взимается дополнительная комиссия за снятие наличных. Таким образом, за получение наличных в "чужом" банке придется заплатить в общей сложности довольно высокий процент. В то время как бесплатно можно снять деньги только в "своем" банке.

**Глава 2. Корпоративные банковские карты**

Уголок кредитки в портмоне - такой же неотъемлемый атрибут современного делового человека, как, например, мобильный телефон или лэп-топ. Кредитная карточка может рассказать о своем держателе больше, чем, например, визитка. Какая-то карта подойдет начинающему, а какая-то - уже состоявшемуся специалисту.

Корпоративные карты используются сотрудниками для расчетов от имени компании. Такие карты относят к категории Business. С их помощью максимально оптимизируется и упрощается учет столь любимых представительских и командировочных расходов, а также расходов, связанных с хозяйственным обеспечением организации. Ими можно расплатиться с партнерами по бизнесу, имеющими оборудование для приема карт международных платежных систем.

Наличие корпоративных Business карт у компании - свидетельство ее высокой надежности, финансового благополучия и корпоративной культуры.

**Корпоративные карты: роскошь или необходимость?**

В международной бизнес-практике применение корпоративных карточек широко распространено. Причем существует несколько их видов:

- для оплаты командировочных и представительских расходов (T&E cards);

- для оплаты издержек, связанных с обслуживанием корпоративного парка грузовых автомобилей (fleet cards);

- корпоративные закупочные карточки (purchasing cards), известные так же, как procurement cards или p-cards, то есть карточки материально-технического обеспечения для осуществления нерегулярных закупок канцелярских принадлежностей и других товаров для офиса.

Кстати, в России около трех миллионов человек постоянно совершают деловые поездки. Тем не менее у нас в стране корпоративные карточки - это своего рода карточный эксклюзив. Ведь они пока еще не получили большого распространения и не столь востребованы организациями, как того хотелось бы банкам. В основном корпоративные карточки используют крупные организации, занимающиеся внешнеэкономической деятельностью. Большинство же компаний ограничиваются зарплатными карточками для своих сотрудников. Это объясняется рядом причин.

**О минусах...**

Во-первых, очень часто компании не рассматривают для себя новые схемы расчетов по учету командировочных и представительских расходов как привлекательные, предпочитая вести учет по старинке. Но ведь не случайно Чарльз Дарвин как-то написал: "В изменяющихся условиях выживают те организмы, которые демонстрируют наиболее благоприятные изменения". Это утверждение вполне справедливо и для бизнеса.

Во-вторых, если корпоративная карточка используется для оплаты командировочных расходов за границей, то операции по ней подпадают под действие законодательства о валютном регулировании и контроле. И тогда компании необходимо особенно тщательно оформлять всю отчетность по таким операциям с приложением огромного количества соответствующих первичных документов, подтверждающих произведенные расходы. Это обусловлено тем, что данные операции являются предметом пристального контроля со стороны Банка России и налоговых органов.

В-третьих, банки довольно часто устанавливают высокие требования по надежности корпоративных клиентов и более жесткие условия обслуживания для корпоративных карт. К примеру: тарифы за обслуживание таких карт высоки; дополнительные услуги (бесплатные и льготные страховки, дисконтные карты и пр.) на держателей корпоративных карт могут не распространяться; на счет корпоративной карты часто не начисляются проценты.

В-четвертых, в определенных конкретных случаях корпоративная карточка международной платежной системы - экономически неоправданное дорогое удовольствие для организации, связанное с существенными налоговыми рисками. Не случайно в "Методических рекомендациях по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации", утвержденных приказом МНС России от 20 декабря 2002 г. N БГ-3-02/729 содержится следующее разъяснение: "Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота". Несмотря на то что принцип рациональности законодательно не установлен, о нем надо помнить всегда - ведь, как говорится, "в булочную на такси не ездят":

**...И о плюсах!**

Тем не менее для крупных компаний корпоративная пластиковая карта является не только незаменимым средством расчетов при частых командировках сотрудников за пределы страны, оплате представительских и хозяйственных расходов, но и выгодной альтернативой чековой книжки.

Business-карта является универсальной, то есть может использоваться как для операций по получению наличных денежных средств, так и для расчетов в точках торгово-сервисной сети. Причем оплачивать покупки для компании можно на любую сумму, в том числе и превышающую 60 000 руб. При этом можно не опасаться за то, что компанию обвинят в нарушении установленного лимита наличных расчетов с юридическими лицами за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Это связано с тем, что установленный Банком России лимит расчета наличными деньгами по одной сделке на безналичные расчеты по корпоративным карточкам не распространяется.

Напомним, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом (п. 2 ст. 861 ГК РФ). Правила осуществления расчетов устанавливаются Центральным банком РФ (п. 4 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").

Согласно пункту 1 Указаний ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. N 1050-У предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет 60 000 руб. При этом расчеты наличными деньгами, осуществляемые между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам по одному договору, не могут превышать предельный размер расчетов наличными деньгами. Об этом говорится в совместном письме ЦБ РФ и МНС России от 02.07.2002, от 01.07.2002 N 85-Т, N 24-2-02/252 "По вопросам осуществления расчетов между юридическими лицами наличными деньгами".

Перечисления с корпоративных пластиковых карт признаются безналичными платежами. В перечне форм безналичных расчетов, приведенных в статье 862 ГК РФ, платежи с использованием платежных карт не указаны, но этот перечень открыт. Согласно статье 1 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" наличные денежные расчеты - это произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Отнесение расчетов с использованием платежных карт к безналичным платежам подтверждается также и мнением контролирующих ведомств, изложены в письме Минфина России от 3 июня 2003 г. N 04-05-12/60 и письме МНС России от 27 февраля 2003 г. N 22-1-15/453-3133.

Корпоративные карты, открытые компанией для своих сотрудников, выезжающих в заграничные командировки, избавляют от необходимости открытия валютного счета и покупки иностранной валюты на командировочные расходы. Сотрудники имеют возможность получить наличную иностранную валюту на командировочные расходы непосредственно в стране командирования. Причем денежные средства будут списываться с карточного счета компании с автоматической конвертацией командировочных расходов в валюту той страны, в которой находится держатель карты.

Кроме того, в отличие от традиционных расчетов наличными отсутствует риск, связанный с невыдачей сотруднику аванса на командировку, что является нарушением трудового законодательства и чревато наложением на должностных лиц административного штрафа в размере от 5 до 50 МРОТ (ст. 5.27 КоАП РФ). Как известно, при направлении сотрудника в командировку ему гарантируется возмещение расходов, связанных со служебной командировкой (ст. 167 ТК РФ). Порядок возмещения указанных расходов установлен Инструкцией Минфина СССР, Госкомтруда СССР и ВЦСПС от 07.04.1988 N 62 "О служебных командировках в пределах СССР", действующей в части, не противоречащей ТК РФ. Согласно пункту 19 данной Инструкции перед отъездом командированному сотруднику выдается денежный аванс в пределах сумм, причитающихся на оплату проезда, расходов по найму жилого помещения и суточных, за который он должен отчитаться в течение трех дней по возвращении из командировки.

Несомненным преимуществом корпоративных карт является и то, что, даже если они открыты к рублевому счету компании, ими можно расплачиваться в валюте, будучи в зарубежной командировке (п. 4.6 Положения ЦБ РФ от 09.04.1998 N 23-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием". В этом случае деньги не зачисляются на текущий валютный счет компании - владельца рублевого счета. Это выгодно для компаний, направляющих сотрудников в загранкомандировки и не желающих возиться с открытием валютных счетов.

Помимо возможности круглосуточного доступа к своему счету практически в любой точке мира использование Business-карт дает существенную экономию наличных денежных средств компании.

Корпоративные карты являются инструментом эффективного бюджетирования (budgeting). Кстати, системы бюджетирования сегодня внедрены уже во многих компаниях.

**Глава 3. Таможенные карты**

О чем, как вы думаете, мечтает таможенник? Оказывается, таможенник мечтает о том же, о чем и участник внешнеэкономической деятельности или таможенный брокер, пришедший на таможню, - о том, чтобы не возиться всякий раз с большим числом разнообразных документов, перепроверять их по нескольку раз, возвращать документы и принимать их снова и т.д.

В современных условиях ряд таможен предоставляет возможность оплаты таможенных платежей с использованием специальных карт - таможенных карт. И если ваша компания занимается внешнеэкономической деятельностью, то таможенная карта позволит ей оптимизировать систему уплаты всех таможенных платежей, включая экспортный НДС, упростить и ускорить таможенную процедуру.

А как это все начиналось?..

**Знакомьтесь: таможенная карта**

Давайте попробуем разобраться, что представляет собой таможенная карта.

Реализация проекта по внедрению общероссийской электронной системы оплаты таможенных платежей "Таможенная карта" началась 1 февраля 2001 года по инициативе Национальной ассоциации таможенных брокеров (НАТБ). Приблизительно тогда был принят и один из основных нормативных документов, регулирующих технологию расчетов по таможенным и иным платежам с применением пластиковых карт - это приказ ГТК России от 3 августа 2001 г. N 757 "О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей".

Координатором эмиссии таможенных карт, используемых для уплаты таможенных и иных платежей, является ООО "Таможенная карта" (приказ ГТК России от 03.08.2001 N 758). Его учредителями являются несколько российских юридических лиц, среди которых НАТБ и аффилированная с Росбанком процессинговая компания USC.

Сама же таможенная карта представляет собой расчетно-идентификационную микропроцессорную локальную пластиковую карту, содержащую всю необходимую для таможенного оформления информацию. Это - достаточно специфический и узкоспециализированный банковский продукт.

Таможенная карта выпускается кредитными организациями (банками-эмитентами). Она служит:

во-первых, для уплаты таможенных платежей, пеней и штрафов, других платежей, которые перечисляют в бюджет участники внешнеэкономической деятельности и таможенные брокеры. Причем оплата таможенных платежей с использованием таможенной карты может производиться как в отделе платежей таможни, так и непосредственно на таможенных постах в момент таможенного оформления;

во-вторых, для идентификации плательщиков - участников внешнеэкономической деятельности.

Обратите внимание на то, что к таможенным платежам относятся:

- ввозная таможенная пошлина;

- вывозная таможенная пошлина;

- налог на добавленную стоимость, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации;

- акциз, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Об этом говорится в пункте 1 статьи 318 Таможенного кодекса РФ.

Банк-эмитент выдает таможенную карту, на лицевой стороне которой должно быть указано имя ее держателя, а на оборотной - его подпись.

Держателем таможенной карты (в зависимости от статуса владельца) может быть не только сам участник внешнеэкономической деятельности (карта юридического лица), но и лицо, действующее в его интересах. Например, таможенный брокер (карта физического лица), который вправе от собственного имени, за счет и по поручению участника внешнеэкономической деятельности совершать любые операции по таможенному оформлению, а также выполнять другие посреднические функции в области таможенной деятельности. Таможенная карта предоставляет возможность оперативной оплаты таможенных платежей и сборов, избавляя как самих участников внешнеэкономической деятельности, так и таможенных инспекторов от выполнения рутинной работы.

Таможенные карты используются по функциональному назначению:

- при таможенном оформлении грузовой таможенной декларации;

- при оплате таможенных платежей с использованием таможенного приходного ордера;

- при получении импортерами акцизных марок.

Обычно банки предоставляют четыре категории (A, B, C и D) таможенных карт, которые одинаковы по внешнему виду. Но они отличаются размером комиссионных, взимаемых банком-эмитентом, при проведении каждого платежа, а также суммой минимального неснижаемого остатка на специальном карточном счете.

Чтобы выбрать нужную категорию таможенной карты, компании необходимо определить, насколько интенсивно она перечисляет таможенные платежи. Другими словами, рассчитать среднемесячный объем таможенных платежей в долларах США, гарантированный компанией.

Если у компании большие обороты операций, то ей следует выбрать категорию А. Если же компания только планирует заняться внешнеэкономической деятельностью и пока не знает, как часто будет перечислять таможенные платежи, то следует выбрать таможенный "пластик" категории D.

Причем компания всегда может перейти из одной категории в другую, а также заблокировать карту, если ее деятельность носит сезонный характер. В таком случае компания избегает необходимости платить комиссионные за обслуживание таможенной карты, которой не пользуется. Операция блокировки платная, тем не менее это обходится гораздо дешевле, чем уплачивать "лишние" комиссионные.

**Глава 4. Карты экспресс-оплаты (скретч-карты)**

Вот уже несколько десятилетий пластиковые карты широко используются в повседневной жизни. Причем спектр заказываемого для производства "пластика" в нашей стране выглядит следующим образом:

- 28% - скретч-карточки;

- 24% - таксофонные карты с защищенной памятью;

- 16% - клубные и дисконтные немашиночитаемые карточки;

- 8% - банковские карточки;

- 24% - карточки других типов (микропроцессорные, карточки памяти, бесконтактные карточки, карточки со штрих-кодом и т.д.)

Таким образом, у нас банковские пластиковые карточки далеко не самая популярная пластиковая продукция, составляющая лишь 8% оборота отечественных производителей. И это, заметьте, в единицах продукции, а по объему продаж "в деньгах" - и того меньше.

Бесспорными лидерами среди пластиковых продуктов являются скретч-карточки, или карты экспресс-оплаты.

Карты экспресс-оплаты являются эффективным и все более популярным способом оплаты услуг, а также товаров в интернет-магазинах. Наиболее распространен данный способ оплаты услуг среди операторов сотовой связи, телекоммуникационных компаний, интернет-провайдеров и операторов IP-телефонии.

Карты экспресс-оплаты могут иметь неограниченный или ограниченный срок действия. В последнем случае срок действия указан на карте: "Карта должна быть активирована не позднее:"

Карты предоплаты бывают следующих типов:

- карты для мобильных телефонов - самые распространенные,

- телефонные карты,

- интернет-карты,

- универсальные телефонные карты,

- карты IP-телефонии - наименее популярные в силу недостаточной осведомленности покупателей об этих услугах,

- другие (например, Интеллект-карты, предназначенные для получения консультационных, информационно-справочных и развлекательных услуг, а также услуг связи и доступа в Интернет).

Карты для мобильных телефонов самостоятельно выпускает каждый оператор мобильной связи для своих пользователей. Соответственно, пользователь выбирает карту того оператора сотовой связи, к которому подключен его мобильный телефон.

Активация карты предоплаты происходит следующим образом: на приобретенной карте стирается скретч-полоса, под которой находится PIN-код, вводимый при помощи набора специального выделенного номера с мобильного телефона пользователя, с последующим получением подтверждения системы о том, что счет пополнен на сумму карты предоплаты.

Объемы продаж этих карт, как правило, в несколько раз превышают объемы продаж всех остальных карт предоплаты.

Телефонные карты позволяют заранее оплатить по льготному тарифу разговоры по обычному стационарному домашнему, офисному, сотовому телефону, а также с уличного таксофона МГТС или другого оператора междугородние или международные переговоры. Приобретение такой карты позволяет упростить процесс переговоров с партнерами в других городах - не нужно ждать впоследствии получения телефонного счета. Для активации карты набирается специальный телефонный номер доступа к каналу связи, затем устанавливается режим тонального набора, после ответа системы вводится PIN-код, код страны, города и абонента. Если телефонный аппарат тональный набор не поддерживает, то некоторые компании указывают номер телефона, по которому можно позвонить и назвать цифры PIN-кода, после чего оператор соединит с абонентом. В этом случае у телефонных карт, выпускаемых разными эмитентами, тарифы по странам и городам различны, соответственно, у пользователя есть возможность выбора наиболее оптимального тарифа.

Интернет-карта позволяет предварительно оплатить доступ в Интернет (Dial-Up). На таких картах обязательно есть логин (как правило, N карты) и пароль (PIN-код), по которым осуществляется вход в Интернет. Отдельные виды интернет-карт позволяют подключиться к сети Интернет сразу. Некоторые виды таких карт предоставляют возможность входа в Интернет в гостевом режиме по гостевому логину и паролю, а затем ввести PIN-код на сайте провайдера.

Универсальные телефонные карты - это интернет-карты, по которым к тому же можно осуществлять международные и междугородные звонки, то есть предоставляющие возможность одновременно пользоваться двумя услугами: осуществлять как телефонные переговоры, так и доступ в Интернет.

Обратите внимание на то, что Федеральным законом от 7 июля 2003 г. N 126-ФЗ "О связи" (далее - Закон N 126-ФЗ), вступившим в силу с 1 января 2004 года, введены положения, касающиеся универсальных услуг связи. Речь идет об услугах связи, оказание которых любому пользователю на территории РФ в заданный срок, с установленным качеством и по доступной цене является обязательным для операторов, предоставляющих данные услуги, - операторов универсального обслуживания. К таким услугам статья 57 Закона N 126-ФЗ относит услуги телефонной связи с использованием таксофонов и услуги по передаче данных и предоставлению доступа к сети Интернет с использованием пунктов коллективного доступа.

Карта IP-телефонии - это карта для междугородной и международной связи по выделенным цифровым каналам с любого аппарата, имеющего возможность переключения в тональный режим, с использованием более низких тарифов по сравнению с обычной телефонией.

"Карточные" схемы расчетов четко не регламентированы в документах системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и в законодательстве о налогах и сборах.

Поэтому прежде чем перейти к проблемам налогообложения и учета у эмитентов и продавцов карт, необходимо выяснить: для кого карта предоплаты является товаром, а для кого - услугой.

Налогообложение и учет у эмитентов карт экспресс-оплаты

Эмитентами карт предоплаты являются операторы сотовой связи, телекоммуникационные компании, интернет-провайдеры, интернет-магазины, интернет-кафе, операторы IP-телефонии и др.

Прежде выясним, чем карты экспресс-оплаты являются для операторов и провайдеров. Для эмитентов такие карты, заменяющие договор о предоставлении услуг, являются схемой расчетов за предоставляемые ими услуги, максимально приближенной к массовому потребителю. Приобретая и активируя карту экспресс-оплаты, абонент соглашается с условиями предоставления услуг связи, доступа к сети Интернет и т.д. Одновременно он выплачивает оператору аванс за услуги, которые последний предоставит в будущем. Получается, что для операторов карты экспресс-оплаты - это способ оплаты предоставляемых ими услуг. Иными словами, карта предоплаты - это документ, подтверждающий право абонента на получение услуги связи.

Как операторы и провайдеры могут получить карты? Есть два способа: изготовить их самостоятельно или прибегнуть к помощи специализированной фирмы. В зависимости от этого и определяется порядок их учета.

Налог на прибыль

Для целей налогообложения прибыли затраты на получение карт экспресс-оплаты независимо от способа их изготовления относятся к материальным расходам. А именно: к затратам на приобретение материалов, используемых при оказании услуг (подп. 1 п. 1 ст. 254 НК РФ). Стоимость карт экспресс-оплаты определяется исходя из цен их приобретения (без учета НДС). В стоимость карт включаются затраты на их приобретение. Например, транспортные расходы, комиссионные вознаграждения посредникам и т.п. (п. 2 ст. 254 НК РФ).

Если оператор изготовил карты экспресс-оплаты сам, то согласно пункту 4 статьи 254 НК РФ их следует рассматривать как готовую продукцию собственного производства. Оценка таких материальных расходов осуществляется по правилам, установленным статьей 319 НК РФ.

Организация-оператор, применяющая при определении доходов и расходов метод начисления, расходы на производство и реализацию должна разделять на прямые и косвенные. Согласно пункту 1 статьи 318 НК РФ затраты на изготовление (приобретение) карт относятся к прямым расходам. Сумма прямых расходов, произведенных за отчетный (налоговый) период, признается расходами текущего периода, за исключением той суммы прямых расходов, которая относится к остаткам незавершенного производства (п. 2 ст. 318 НК РФ).

Порядок определения суммы прямых расходов, относящихся к незавершенному производству, определен в пункте 1 статьи 319 НК РФ и в пункте 6.3.3 Методических рекомендаций по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных приказом МНС России от 20 декабря 2002 г. N БГ-3-02/729.

Сумма прямых расходов распределяется на остатки незавершенного производства пропорционально доле незавершенных заказов на оказание услуг в общем объеме выполняемых в течение месяца заказов на оказание услуг (п. 1 ст. 319 НК РФ).

У оператора общая сумма договоров (заказов) на оказание услуг определяется как сумма всех авансов, поступивших на счета абонентов как при наличной оплате, так и при активации приобретенных ранее карт экспресс-оплаты. Объем выполняемых в течение месяца заказов на оказание услуг определяется на основании отчета биллинговой системы. Он равен объему фактически оказанных услуг связи за месяц. Стоимость же незавершенных договоров (заказов) определяется как разница между суммой всех авансов, поступивших на счета абонентов (в том числе по активированным картам), и стоимостью услуг связи, оказанных абонентам за истекший месяц.

Используя приведенные выше понятия о заключенных, выполненных и невыполненных заказах, оператор связи без труда сможет рассчитать долю прямых расходов, которую можно принять в уменьшение налоговой базы отчетного (налогового) периода.

Налог на добавленную стоимость

Карты экспресс-оплаты приобретают для операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость. Поэтому при исчислении суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, оператор сотовой связи вправе применить налоговые вычеты, установленные статьей 171 НК РФ.

К вычету можно принять суммы налога, которые были предъявлены поставщиками материалов, приобретенных для самостоятельного изготовления карт, или специализированной организацией, выполняющей заказ по их изготовлению. Вычету подлежат только фактически уплаченные суммы НДС, отраженные отдельной строкой в счете-фактуре поставщика и в документах, подтверждающих их фактическую уплату (п. 1 ст. 172 НК РФ).

Два способа бухгалтерского учета карт экспресс-оплаты у эмитента

при их изготовлении

Карты экспресс-оплаты сотовый оператор использует в своей основной производственной деятельности, то есть для оказания услуг сотовой связи. Для абонентов связи эти карты - наиболее удобное средство оплаты. Выпуская такие карты, операторы связи привлекают большое количество абонентов и увеличивают объем реализуемых услуг.

В бухгалтерском учете полученные карты экспресс-оплаты операторы могут учитывать как материально-производственные запасы. Согласно пункту 2 Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. N 44н (далее - ПБУ 5/01), к материально-производственным запасам относятся активы, используемые в качестве сырья и материалов при оказании услуг.

Карты предоплаты принимают к учету по фактической себестоимости, которая определяется согласно разделу II ПБУ 5/01.

Поступление карт отражают по дебету счета 10 "Материалы" в корреспонденции со счетами 23 "Вспомогательные производства", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Все будет зависеть от того, откуда карты экспресс-оплаты поступили.

Обратите внимание: карты экспресс-оплаты являются для оператора сотовой связи способом оплаты его услуг, а не товаром. Поэтому их нельзя учитывать на счете 41 "Товары".

Пример

Оператор сотовой связи в июле 2004 года заказал фирме "Платина" изготовить 20 000 карт экспресс-оплаты номиналом 100 у.е. Общая стоимость изготовленных карт - 118 000 руб., в том числе НДС 18% - 18 000 руб. Оплата произведена в том же месяце.

Кроме того, за июль сотовый оператор самостоятельно изготовил 15 000 карт экспресс-оплаты номиналом 100 у.е. из закупленных в том же месяце материалов (картон, краска, пластик и т.д.). Стоимость этих материалов составила 11 800 руб., в том числе НДС 18% - 1800 руб. Материалы оплачены в июле 2004 года.

Расходы на производство карт составили 65 000 руб. (зарплата рабочих, занятых в производстве, ЕСН, начисленный на зарплату, амортизация оборудования и т.д.).

В бухгалтерском учете оператора сотовой связи данные операции будут отражены следующим образом:

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

- 10 000 руб. (11 800 руб. - 1800 руб.) - отражено поступление материалов для изготовления карт экспресс-оплаты (картон, краска, пластик и т.д.);

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

- 1800 руб. - учтен НДС по приобретенным материалам;

Дебет 23 "Вспомогательные производства" Кредит 10 "Материалы", 02 "Амортизация основных средств", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", ...

- 75 000 руб. (10 000 руб. + 65 000 руб.) - отражены затраты вспомогательного производства на изготовление карт экспресс-оплаты;

Дебет 10 "Материалы" субсчет "Карты на складе" Кредит 23 "Вспомогательные производства"

- 75 000 руб. - учтены в составе материальных запасов 15 000 карт экспресс-оплаты, изготовленных вспомогательным производством;

Дебет 10 "Материалы", субсчет "Карты на складе" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

- 100 000 руб. (118 000 руб. - 18 000 руб.) - поступили изготовленные карты экспресс-оплаты от фирмы "Платина";

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

- 18 000 руб. - учтен НДС по приобретенным картам экспресс-оплаты;

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит 51 "Расчетные счета"

- 129 800 руб. (11 800 руб. + 118 000 руб.) - оплачены изготовление карт экспресс-оплаты фирме "Платина" и стоимость материалов прочим поставщикам;

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "НДС" Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"

- 19 800 руб. (1800 руб. + 18 000 руб.) - принят к вычету НДС.

В налоговом учете эти операции не найдут отражения. Затраты оператора на приобретение и изготовление карт предоплаты будут включены в состав расходов по мере их продажи.

Есть и другой вариант учета полученных карт. Их стоимость можно отражать за балансом. Счет 10 "Материалы" при этом не используется. Сторонники данного метода исходят из того, что карты экспресс-оплаты - это средство расчета за право пользования услугой связи. Покупая карту, абонент фактически оплачивает услуги связи, а не стоимость карты.

По мнению автора, изготовленные карты эксперсс-оплаты должны учитываться на счете 006 "Бланки строгой отчетности", предназначенном для обобщения информации о наличии и движении находящихся на хранении и выдаваемых под отчет бланков строгой отчетности - квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов и т.п.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н, карты экспресс-оплаты учитываются на этом счете в условной оценке. В бухгалтерской учетной политике целесообразно предусмотреть, что в качестве условной оценки карт экспресс-оплаты организация признает фактические затраты на их изготовление.

Соответственно, аналитический учет карт экспресс-оплаты целесообразно вести с использованием нескольких уровней аналитики:

- по каждому типу карт - телефонные карты, интернет-карты, карты IP-телефонии, универсальные карты и др.);

- по типу использования - в данном случае - предоплаченная (но эмитентами могут выпускаться и иные карты);

- по принципу действия - в данном случае - скретч-карта (опять же эмитенты могут выпускать и другие карты);

- по местам их хранения (собственные салоны связи, дистрибьютеры, дилеры).

Внутри группы каждого типа карты предоплаты рекомендуем организовать аналитический учет:

- по номиналу (например, 5 у.е., 10 у.е. и др.; или 50 т.е., 100 т.е. и др.),

- по сроку действия (без указания срока, 90 дней со дня первого обращения и др.),

- по принципу пополняемости (пополняемая карта и непополняемая карта).

Поскольку изготовленные эмитентом карты имеют длительный срок действия, используются не сразу, а только после их продажи потребителям, которые впоследствии производят их активацию, то, по мнению автора, затраты на изготовление карт предоплаты в бухгалтерском учете нельзя квалифицировать в качестве предварительной оплаты услуг.

В связи с этим, учитывая специфику карточной схемы расчетов, затраты на изготовление карт предоплаты автор рекомендует (на основании п. 3 и п. 16 ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.1999. N 33н) отразить на счете 97 "Расходы будущих периодов". Он предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам. Это связано с тем, что у карт экспресс-оплаты длительный срок действия и используются они не сразу, а только после продажи абонентам. Расходы на изготовление карт, учтенные на счете 97, включают в состав затрат основного производства по мере их реализации.

С 1 января 2004 года в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. N 139-ФЗ вступила в силу глава 30 "Налог на имущество организаций" НК РФ. В настоящее время счет 97 "Расходы будущих периодов" не влияет на величину этого налога. Это связано с тем, что согласно статье 374 НК РФ объектом налогообложения для российских организаций теперь признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Пример

В июле 2004 года оператор сотовой связи заказал фирме "Платина" изготовление телефонных карт экспресс-оплаты со скретч-полосой с лакированием без ламинирования тиражом 10 000 экз. разного номинала и срока действия (согласно представленной заявки).

В бухгалтерском учете эмитента-оператора сотовой связи затраты на изготовление карт экспресс-оплаты должны быть отражены следующим образом:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит 51 "Расчетные счета"

- 118 000 руб. - погашена задолженность перед поставщиком за работы по изготовлению карт экспресс-оплаты на основании выписки банка;

Дебет 006 "Бланки строгой отчетности", субсчет "Карты у эмитента"

- 100 000 руб. (10 000 шт. х 10 руб.) - учтено 10 000 скретч-карт в условной оценке - в сумме фактических затрат на их изготовление согласно приказу по бухгалтерской учетной политике на основании акта приемки-сдачи выполненных работ.

Поступление карт экспресс-оплаты от изготовителя к оператору связи должно быть оформлено товарной накладной по форме N ТОРГ-12, утвержденной постановлением Госкомстата РФ от 25 декабря 1998 г. N 132;

Дебет 97 "Расходы будущих периодов" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

- 100 000 руб. - затраты на изготовление карт экспресс-оплаты признаны в качестве расходов будущих периодов;

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

- 18 000 руб. - учтена сумма НДС, уплаченная фирме "Платина" на основании счета-фактуры;

Дебет 68, субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"

- 18 000 руб. - принята к вычету сумма НДС по оплаченным и выполненным работам по изготовлению скретч-карт на основании счета-фактуры и выписки банка (подп. 1 п. 2 ст. 171 НК РФ, п. 1 ст. 172 НК РФ);

Дебет 20 "Основное производство" Кредит 97 "Расходы будущих периодов"

- отражено включение доли расходов будущих периодов (в части, относящейся к проданным в текущем периоде картам экспресс-оплаты), приходящейся на текущий период, в себестоимость услуг связи на основании бухгалтерской справки-расчета и приказа по бухгалтерской учетной политике.

Именно такой порядок списания расходов будущих периодов применительно к картам экспресс-оплаты рекомендуется зафиксировать в приказе по бухгалтерской учетной политике;

Дебет 90-2 "Себестоимость продаж" Кредит 20

- списана фактическая себестоимость оказанных услуг связи, реализованных потребителям (ежемесячно).

Оба способа бухгалтерского учета карт экспресс-оплаты (с использованием забалансовых счетов или счета 10 "Материалы") правомерны. Выбранный способ учета бухгалтер должен закрепить в бухгалтерской учетной политике оператора сотовой связи.

**Заключение**

Бизнес сегодня приобретает пластиковые черты. Пластиковые карты все шире входят в нашу жизнь, и их преимущества становятся все очевиднее - ведь они являются компактным заменителем наличных денег. В то же время их нельзя рассматривать как средство платежа, этим свойством обладают только деньги.

Пластиковые карточки всего лишь переносят информацию, хранящуюся на банковских счетах, или информацию о задолженности банка-эмитента перед держателем карточки, тем самым дублируя функцию денег как средства платежа лишь на короткое время.

Поскольку пластиковые карточки притягивают к себе все большее внимание, количество вопросов по ним, возникающих у бухгалтеров, аудиторов, финансистов, налоговых консультантов, а также у руководителей и рядовых сотрудников коммерческих организаций, не убавляется, а только растет с появлением все новых и новых "пластиковых продуктов".

Бухгалтерия - это дело, требующее четкой организации, не терпящее случайностей и действий наугад. Именно поэтому бухгалтерские, налоговые и юридические особенности расчетов с использованием пластиковых карт (зарплатных, корпоративных, таможенных, дисконтных, топливных, карт экспресс-оплаты) достаточно подробно описаны в данной книге.

Весь материал представлен для вашего рассмотрения и анализа, а не для бездумного принятия на веру. Так что давайте думать вместе! И помните, что при совершении любой хозяйственной операции благоразумие или финансовый консерватизм превосходит по значимости все прочие принципы.

**Список литературы**

1. - Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в редакции от 23.12.2003 N 182-ФЗ) - глава 45 "Банковский счет", глава 46 "Расчеты"
2. - Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в редакции от 10.01.2003 N 15-ФЗ) - статья 430 главы 27 "Понятие и условия договора", статья 435 главы 28 "Заключение договора"
3. - Закон Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (в редакции от 30.12.2001 N 196-ФЗ) - статьи 10 и 12
4. - Закон Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (в редакции от 30.12.2001 N 196-ФЗ) - статьи 10 и 12
5. - Инструкция Банка России от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" (вступила в силу с 18.06.2004)
6. - Инструкция Минфина СССР, Госкомтруда СССР, ВЦСПС от 07.04.1988 N 62 "О служебных командировках в пределах СССР", применяемая в части, не противоречащей ТК РФ
7. - Налоговый кодекс РФ - п. 1 ст. 252 НК РФ, ст. 255 НК РФ
8. - Налоговый кодекс, часть вторая от 05.08.2000 N 117-ФЗ (в редакции последующих изменений) - п. 7 ст. 171 НК РФ, п. 3 ст. 217 НК РФ, п. 2 ст. 238 НК РФ, п. 2 ст. 250 НК РФ, п. 1 ст. 252 НК РФ, пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ, пп. 22 п. 1 ст. 264, п. 2 ст. 264 НК РФ, пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ, п. 42 ст. 270 НК РФ, пп. 7 п. 4 ст. 271 НК РФ, пп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ, пп. 6 п. 7 ст. 272 НК РФ
9. - ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н (в редакции от 30.03.2001 N 27н)
10. - ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 N 2н
11. - Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 N 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации"
12. - Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (в редакции Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)
13. - Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (в редакции Указания ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У)
14. - Положение ЦБ РФ от 09.04.1998 N 23-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием" (в редакции Указания ЦБ РФ от 29.11.2000 N 857-У)
15. - Положение ЦБ РФ от 09.04.1998 N 23-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием" (в редакции Указания ЦБ РФ от 29.11.2000 N 857-У)
16. - Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (в редакции от 27.07.2001 N 144-П)
17. - Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 N 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты"
18. - Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ - статьи 56 ТК РФ, 166 ТК РФ, 167 ТК РФ и 168 ТК РФ
19. - Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (в редакции от 30.06.2003 N 86-ФЗ) - статьи 136, 44, 73
20. - Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции от 30.06.2003 N 86-ФЗ)
21. - Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции от 30.06.2003 N 86-ФЗ)
22. - Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
23. - Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт"
24. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в редакции от 23.12.2003 N 182-ФЗ) - глава 45 "Банковский счет" и глава 46 "Расчеты"