

БАНК АВАНГАРД

В помощь бухгалтеру

Вопросы налогообложения, бухгалтерского учета и валютного регулирования, возникающие при совершении операций с корпоративными картами

Ссылки на нормативно-правовые акты приведены по состоянию на 1 октября 2019 г.

1. Общие вопросы	2
2. Совершение безналичных операций с использованием корпоративных карт	3
2.1. Общие вопросы	3
2.2. Налоговые аспекты	5
Налог на прибыль.....	5
Налог на добавленную стоимость.....	5
Налог на доход физических лиц	6
2.3. Бухгалтерский учет операций.....	7
3. Совершение наличных операций с использованием средств, снятых с корпоративной карты.....	8
3.1. Общие вопросы	8
3.2. Налоговые аспекты	10
3.3. Бухгалтерский учет операций.....	12
4. Типовые операции с использованием корпоративных карт	14
5. Примеры отражения в учете операций с корпоративными картами	20
6. Перечень основных использованных нормативных документов	21

1. Общие вопросы

Использование корпоративных карт регулируются Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Термин «корпоративная карта» в Положении № 266-П не используется, он содержался в предшествовавшем ему нормативном документе (Положение Банка России от 09.04.1998 № 23-П) и закрепился на практике.

Для бюджетных и иных подобных организаций дополнительные особенности выдачи и использования банковских карт установлены Правилами обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), утвержденными Приказом Казначейства России от 30.06.2014 № 10н.

Выдача корпоративной карты лицу, работающему по гражданско-правовому договору

В Положении № 266-П, п. 1.5 говорится об «уполномоченных физических лицах», поэтому из буквального текста данной нормы следует, что держателями карт могут быть не только сотрудники, но и иные физические лица, если они уполномочены на это Доверенностью. Исключения составляют организации, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований), где выдача карт возможна только на имя их работников (Приказ Казначейства России от 30.06.2014 № 10н).

Необходимость информирования налоговых органов и органов внебюджетных фондов об открытии счета

В настоящее время такой обязанности не установлено. Установленная статьей 23 п.2 подп. 1 НК РФ обязанность сообщать налоговым органам об открытии или закрытии счетов была отменена ФЗ от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ». Обязанность представлять данные во внебюджетные фонды была отменена ФЗ от 02.04.2014 № 59-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части сокращения сроков регистрации ЮЛ и ИП в государственных внебюджетных фондах и признании утратившими силу отдельных положений ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Учет затрат в связи с выдачей и обслуживанием корпоративных карт для целей налогообложения прибыли

Возможен при соблюдении общих условий их экономической обоснованности и документальной подтвержденности (ст. 252 НК РФ).

Затраты организации:

- комиссии банка, связанные с выдачей и обслуживанием корпоративных карт, со снятием наличных денежных средств, в т.ч. за снятие наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков, иные комиссии (за предоставление информации о движении средств по счету путем направления SMS-сообщений и др.) организация может учесть в составе внереализационных расходов (подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ) либо расходов, связанных с производством и (или) реализацией (подп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ) (письмо Минфина России от 18.01.2017 № 03-03-06 / 1 / 1916).
- проценты за пользование овердрафтом учитывают по подп. 2, 15 п. 1 ст. 265 НК РФ.
- затраты, возникающие при проведении конверсионных операций по курсу банка в случае использования корпоративной карты для совершения операций в иностранной валюте относятся к расходам в виде разницы вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты банком-эмитентом от официального курса Банка России, учитываемым в составе внереализационных расходов по подп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Если счет, к которому выпущены корпоративные карты, открыт в иностранной валюте, положительные (отрицательные) курсовые разницы, образовавшиеся при переоценке имущества в виде валютных ценностей на счетах, учитываются в налоговом учете в составе внереализационных доходов (расходов) (п. 11 ст. 250, подп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Бухгалтерский учет операций по выдаче и обслуживанию корпоративных карт

Поскольку банковская карта позволяет распоряжаться денежными средствами организации, она может учитываться аналогично денежным документам на счете 50 «Касса», субсчет 50-3 «Денежные документы» (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н). Выдача работнику банковской карты в этом случае отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредиту счета 50, субсчет 50-3 как выдача денежного документа.

Бухгалтерский учет денежных средств по карточному счету ведется на счете 55 «Специальные счета в банке». К этому счету открывается дополнительный субсчет «Специальный карточный счет».

Операции по зачислению денежных средств на карточный счет отражаются следующими проводками:

- Дебет 55 «Специальные счета в банке», дополнительный субсчет «Специальный карточный счет»;
- Кредит 51 «Расчетный счет» – перечисление денежных средств с расчетного счета на карточный счет;
- Дебет 55 «Специальные счета в банке», дополнительный субсчет «Специальный карточный счет»;
- Кредит 52 «Валютный счет» – перечисление денежных средств с валютного счета на карточный счет.

Если каждой корпоративной карте соответствует отдельный счет, ведется аналитический учет в разрезе держателей выпущенных карт. Если к карточному счету открыто несколько карт, открываются отдельные субсчета второго порядка.

Если условиями соглашения с банком предусматривается, что на счете организации должен быть неснижаемый остаток либо страховой депозит, который предназначен для расчетов в исключительных случаях на покрытие превышения платежного лимита, в этом случае целесообразно открыть субсчета второго порядка, например «Специальный карточный счет – неснижаемый остаток» и «Специальный карточный счет – платежный лимит».

Если карточный счет открывается в иностранной валюте, денежные средства, находящиеся на счете, должны переоцениваться на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности (ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н). Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при пересчете, включаются в состав прочих доходов (расходов) (п. 13 ПБУ 3/2006).

Расходы на оплату комиссий банка за открытие и ведение карточных счетов отражаются в составе прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Если условиями договора с банком предусмотрено начисление процентов на остаток средств, находящихся на карточном счете в банке, суммы процентов отражаются в составе прочих доходов по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы».

2. Совершение безналичных операций с использованием корпоративных карт

2.1. Общие вопросы

Согласно п. 2.5 Положения Банка России № 266-П возможно осуществлять следующие операции:

- оплата расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью ЮЛ, ИП, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Допускается зачисление денежных средств от третьего лица в безналичном порядке на счет, предназначенный для совершения операций с использованием корпоративных карт. Как указал Банк России в письме от 30.01.2009 № 08-31-1/478, в нормативных актах Банка России отсутствуют положения, препятствующие осуществлению зачисления на банковские счета клиентов, предусматривающие совершение операций с использованием карт, денежных средств, перечисленных третьими лицами.

Для организаций, имеющих лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований), максимальная сумма, в пределах которой клиент вправе осуществлять операции, не связанные с получением и взносом наличных денег, может составлять не более 100 000 руб. в день по одной карте (п. 5 Правил, утвержденных Приказом Казначейства России от 30.06.2014 № 10н).

Валюта счета и валюта операции могут не совпадать

Счет, к которому выпускаются корпоративные карты, может быть открыт как в валюте РФ, так и в иностранной валюте (п. 2.5 Положения № 266-П). Валютные операции между резидентами запрещены (ст. 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Для совершения операций по оплате расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ не требуется, чтобы счет, к которому прикреплены корпоративные банковские карты, был открыт в соответствующей валюте.

Счет может быть открыт, например, в рублях, а при совершении операции рубли будут конвертированы в валюту, в которой осуществляются операции. Операции в валюте, отличной от валюты счета, совершаются в порядке и на-условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении таких операций валюта, полученная кредитной организацией – эмитентом в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента (п. 2.6 Положения № 266-П).

Требования валютного регулирования (ст. 9 и 19 ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»):

- запрет на совершение валютных операций между резидентами;
- постановка на учет в банке договора с нерезидентом, по которому осуществляются операции с использованием корпоративной карты;
- при совершении операций по договору, поставленному на учет требуется представление в банк информации об уникальном номере контракта и о документах, связанных с проведением операции; представление в банк справок о подтверждающих документах и подтверждающих документов;
- обязанность репатриации денежных средств, уплаченных нерезиденту с использованием корпоративной карты, в качестве аванса, в случае неполучения от него встречного предоставления (оплаченных товаров, услуг и т. п.).

Поскольку при использовании корпоративных карт валютная операция производится со счета организации или ИП, требования Инструкции № 181-И распространяются на операции, совершенные с использованием корпоративных карт, как на операции, совершенные ЮЛ или ИП.

Для операций с корпоративными картами актуальна постановка на учет импортных контрактов на приобретение товаров и услуг у нерезидента (например, если сотрудником организации с использованием корпоративной карты за рубежом будет приобретен и ввезен в РФ товар). Пороговая сумма обязательств по импортному контракту, начиная с которой необходимо оформление паспорта сделки, составляет 3 млн руб. (п. 4.2 Инструкции № 181-И).

Согласно п. 10.11 Инструкции № 181-И в случае осуществления резидентом первой операции, связанной с расчетами по контракту, по которому установлено требование о его постановке на учет, в пользу нерезидента с использованием банковской карты (до исполнения резидентом обязательств по контракту способом, отличным от расчетов), резидент должен осуществить постановку на учет контракта не позднее сроков, указанных в подп. 5.7.1 и 5.7.3 п. 5.7 Инструкции, а именно: при списании денежных средств в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке, в котором договор поставлен на учет – не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств; при списании денежных средств в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте – не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция.

В рамках ранее действовавшей Инструкции № 138-И документы и информация для оформления паспорта сделки при совершении операций с использованием банковских карт должны были быть представлены не позднее срока, установленного для представления резидентом справки о валютных операциях, т. е. не позднее 15 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена соответствующая валютная операция с использованием банковской карты (п. 12.13, 2.5 Инструкции № 138-И, утратившей силу). Таким образом, срок постановки на учет контракта при совершении операций с использованием банковских карт в настоящее время сокращен.

При осуществлении резидентом списания денежных средств с использованием банковской карты по контракту, по которому установлено требование о его постановке на учет, резидент должен представить в банк в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были осуществлены соответствующие расчеты, следующие документы и информацию (п. 10.11 Инструкции № 181-И): документы, связанные с проведением операций; информацию об уникальном номере контракта, в рамках которого осуществлены соответствующие расчеты.

При исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту, поставленному на учет, резидент должен представить в банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы (п. 8.1 Инструкции № 181-И). Данная обязанность должна быть исполнена в сроки, установленные п. 8.2 Инструкции № 181-И (в срок не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы или проставлена отметка о дате выпуска на документах, используемых в качестве таможенной декларации).

Если отсутствуют основания для постановки договора на учет, то при осуществлении валютных операций с использованием банковских карт резиденты и нерезиденты не должны представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк (п. 2.6, 2.14, 2.18 Инструкции № 181-И).

2.2. Налоговые аспекты

Налог на прибыль

Денежные средства, списанные со счета при использовании банковской карты для оплаты расходов, можно рассматривать как выданные под отчет держателю карты. Несмотря на то что законодательством и подзаконными актами такого положения не установлено (это условие содержалось в ранее действовавшем Положении Банка России от 09.04.1998 № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием»), такой подход представляется наиболее логичным.

Комплект документов, необходимых для учета расходов

- авансовые отчеты держателей карт (его целесообразность по форме, разработанной организацией, подтверждается подп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ, согласно которой датой осуществления расходов на командировки, представительские расходы, расходы на содержание служебного транспорта и иные подобные расходы является дата утверждения авансового отчета. Форму отчета организация может разработать самостоятельно при условии, что в ней присутствуют все обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 ст. 9 ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»);
- документы, подтверждающие расходы, произведенные держателем карты (на оплату гостиницы, проезд и т. д.);
- слипы, квитанции электронных терминалов;
- выписки банка по карточному счету.

Разъяснения Минфина России и ФНС России подтверждают, что при оплате затрат банковской картой наличие слипов (квитанций) терминалов необходимо для подтверждения расходов (письма Минфина РФ от 06.10.2017 № 03-03-06/1/65253, от 24.06.2016 № 03-03-06/1/36877, от 06.04.2015 № 03-03-06/2/19106, от 16.02.2009 № 03-03-05/23, письмо ФНС РФ от 22.06.2011 № ЕД-4-3/9876).

Кассовые чеки и бланки строгой отчетности могут выдаваться не только на бумажном носителе, но и вместо этого направляться в электронной форме на предоставленные до момента расчета абонентский номер либо адрес электронной почты (п. 2 ст. 1.2 ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»). Это не отменяет обязательность наличия кассовых чеков и бланков строгой отчетности в комплекте подтверждающих документов.

Такие документы после их получения должны быть распечатаны на бумажном носителе, в этом случае они приравниваются к обычному кассовому чеку или бланку строгой отчетности при условии, что указанные в них сведения идентичны (п. 4 ст. 1.2 указанного Закона).

При отсутствии полного комплекта подтверждающих документов либо в случае экономической необоснованности расхода организация не вправе учитывать затраты, произведенные с использованием корпоративных банковских карт, в расходах по налогу на прибыль.

ПРИМЕР: Заместитель руководителя ООО «А» оплатил в зарубежной командировке банковской картой счет гостиницы за проживание 150 евро. По возвращении из командировки он представил в бухгалтерию организации авансовый отчет и счет из гостиницы, также имеется выписка по счету, в которой отражен платеж. Слип (квитанция) терминала был утерян и представлен не был. Организация вправе учесть эти затраты для целей налога на прибыль, так как факт оплаты гостиничных услуг косвенно подтверждается и выпиской по счету, хотя риска спора с налоговым органом не избежать.

Оплата держателем карты личных расходов с корпоративной карты не уменьшает налоговую базу при налогообложении прибыли организации. Суммы возмещения держателем карты указанных расходов, осуществленных за счет прибыли, оставшейся после налогообложения, не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль организаций (письмо Минфина РФ от 03.07.2006 № 03-03-04/2/170).

Оплата держателем карты расходов в отношении иного сотрудника организация может признать в расходах по налогу на прибыль, если документы подтверждают, что денежные средства были использованы на нужды организации. Например, оплата проживания в гостинице группы командированных сотрудников одним из них. Поскольку корпоративные карты именные, именно держатель карты является подотчетным лицом и составляет авансовый отчет.

Налог на добавленную стоимость

Порядок и возможность принятия НДС к вычету зависят от того, какой документ получает держатель карты от продавца – счет-фактуру, чек или бланк строгой отчетности:

- при наличии счета-фактуры организация принимает НДС к вычету в общем порядке при соблюдении установленных законодательством требований для вычета НДС;

- на основании бланка строгой отчетности организация также вправе принять НДС к вычету. Пунктом 18 Правил ведения книги покупок, применяемой при расчетах по НДС (утверждены Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137) предусмотрено, что при приобретении услуг по найму жилых помещений в период служебной командировки работников и услуг по перевозке работников к месту служебной командировки и обратно в книге покупок регистрируются счета-фактуры либо заполненные в установленном порядке бланки строгой отчетности или их копии с выделенной отдельной строкой суммой налога на добавленную стоимость, выданные работнику и включенные им в отчет о служебной командировке.

ПРИМЕР: Заместитель руководителя ООО «А» оплачивает с использованием корпоративной карты счет гостиницы за проживание. Счет является бланком строгой отчетности, в нем выделен НДС. Организация регистрирует бланк строгой отчетности в книге покупок и принимает НДС к вычету.

- принятие НДС к вычету на основе чека может повлечь споры с налоговым органом. Постановлением Президиума ВАС РФ от 13.05.2008 № 17718 / 07 по делу № А40–13151 / 06-98-80 подтверждена возможность принятия НДС к вычету на основе кассовых чеков в случаях, когда продавец выдал покупателю кассовый чек при реализации товаров за наличный расчет в рамках розничной торговли, поскольку согласно п. 7 ст. 168 НК РФ при реализации товаров за наличный расчет требования по выставлению счетов-фактур считаются в этом случае выполненными. Однако при расчетах корпоративными картами имеют место не наличные расчеты, следовательно, если исходить из формального подхода, выдача кассового чека, в том числе оформленного с соблюдением требований, действующих с 7 июня 2019 года (п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»), не означает соблюдения требования по выставлению счетов-фактур.

ПРИМЕР: Водитель ООО «А» оплачивает с использованием корпоративной карты топливо на АЗС. АЗС выдает кассовый чек, а также слип терминала. Водитель не получает счет-фактуру. В ситуации приобретения бензина на автозаправочных станциях за наличный расчет, рассмотренной в Постановлении Президиума ВАС РФ от 13.05.2008 № 17718/07, была подтверждена правомерность принятия НДС к вычету по кассовому чеку. Исходя из того что отличие между ситуациями состоит только в том, производится ли оплата наличными денежными средствами или корпоративной картой, и оно не влияет на экономическую суть и оформление операций, ООО «А» может принять НДС к вычету на основе кассового чека. Вместе с тем налоговый орган может не согласиться с этим и отказать в вычете НДС.

Налог на доход физических лиц

Корпоративная банковская карта не предназначена для оплаты личных расходов держателя, но возможность возникновения такой ситуации не исключена. В случае оплаты личных трат в командировке, держатель карты возмещает компании денежные средства (либо в кассу, либо путем удержания из заработной платы, либо путем внесения денежных средств непосредственно на корпоративную карту). Если организация не требует с держателя карты возмещения расходов, произведенных им в личных целях, организация должна исчислить и удержать НДФЛ, поскольку оплата организацией полностью или частично за физическое лицо товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе питания, отдыха в интересах физического лица, признается получением этим лицом дохода в натуральной форме (подп. 1 п. 2 ст. 211 НК РФ).

Если держатель карты не отчитался по произведенным им с использованием корпоративной карты расходам или отчитался лишь частично и организация не требует с держателя карты возмещения расходов, эти суммы облагаются НДФЛ.

Если работником получены наличные денежные средства под отчет и нет ни доказательств их расходования, ни их возврата организации, в правоприменительной практике сложился подход, что соответствующие суммы являются доходом работника, с которого должен быть исчислен и уплачен НДФЛ (Постановления Президиума ВАС РФ от 05.03.2013 № 14376/12 по делу № А53–8405/2011 и от 05.03.2013 № 13510/12 по делу № А53–270/11, п. 8 письма ФНС России от 24.12.2013 № СА-4-7/23263, письмо Минфина России от 24.09.2009 № 03-03-06/1/610).

Если оплата расходов производится работником с корпоративной карты в безналичном порядке и не представлены документы, подтверждающие расходы, имеется косвенное доказательство произведения расходов – выписка по банковскому счету организации. Согласно ст. 41 НК РФ, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой ее можно оценить. При непредставлении держателем карты документов, подтверждающих расходование денежных средств в безналичном порядке с корпоративной карты, необходимо каждый раз с учетом выписки по банковскому счету и иных косвенных доказательств определять в чьих интересах – организации или держателя карты был произведен расход, возникла ли у держателя карты экономическая выгода, т. е. доход в смысле ст. 41 НК РФ.

ПРИМЕР: в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 18.07.2011 по делу № А05–11476 / 2010 суд пришел к выводу, что отсутствие оправдательных документов, подтверждающих выдачу денежных средств под отчет, не является доказательством получения держателем корпоративной карты дохода, облагаемого НДФЛ, поскольку инспекцией не проводилась проверка счета в банке по вопросу о том, на какие цели списывались денежные средства с корпоративной карты.

1. Работник ООО «А» оплатил корп. картой товары для хозяйственных нужд организации. В бухгалтерию были представлены товарная накладная и счет-фактура. Иные документы (кассовый чек, слип терминала) представлены не были. У работника отсутствует объект обложения НДФЛ, так как из представленных документов в совокупности с выпиской банка по счету следует, что расходы были понесены в интересах организации, у работника отсутствует какая-либо экономическая выгода.

2. Заместитель руководителя ООО «А» в нерабочее время оплатил проезд на такси с использованием корп. карты. Какие-либо документы в бухгалтерию организации им представлены не были. Организация приняла решение, что не будет истребовать у работника возмещения соответствующей суммы, и удерживает НДФЛ с этой суммы.

3. Держатель карты оплатил представительские расходы в сумме, превышающей норматив их учета для целей налога на прибыль. Суммы расходов, превышающие норматив, не учитываются при определении налога на прибыль, тем не менее, данные расходы понесены в интересах организации и не формируют доход держателя карты.

2.3. Бухгалтерский учет операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по карте, выданной уполномоченному физическому лицу для осуществления расчетов	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Признан расход в виде выплаченных держателю карты документально подтвержденных командировочных (представительских) расходов	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Признан расход в виде выплаченных держателю карты документально не подтвержденных расходов	20 (25, 26, 44) Субсчет, не признаваемый	71	Авансовый отчет с приложением заявлений держателя карты о возмещении не подтвержденных документально расходов для целей налогообложения
Расход, не признаваемый расходом для организации, отнесен на расчеты с держателем карты	73	71	Авансовый отчет без приложения первичных документов
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные с использованием корпоративной карты в розничной сети	10 (08,41)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Отражена сумма НДС в стоимости приобретенных по доверенности от имени организации товаров, работ и услуг, оплаченных с использованием корпоративной карты	19 60	60 71	Авансовый отчет с приложением счета-фактуры
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные по доверенности от имени организации с использованием корпоративной карты	10 (08,41) 60	60 71	Авансовый отчет с приложением первичных документов

Отражена разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты коммерческим банком от официального курса Банка России на дату продажи, в случае, когда осуществляются операции в валюте, отличной от валюты счета	91-2	71	Бухгалтерская справка-расчет
Отражена курсовая разница в случае, если курсы ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета и дату совершения операции в валюте различны	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчет

В тех случаях, когда дата первичных документов, подтверждающих совершение операций, более ранняя, чем отраженная в банковской выписке дата списания денежных средств, или в случаях, когда поступление от держателей карт первичных документов предшествует получению выписки из банка по карточному счету, операции отражаются следующей проводкой:

- Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», Кредит 57 «Переводы в пути», дополнительный субсчет «Операции по специальным карточным счетам».

После получения банковской выписки, подтверждающей фактическое списание средств со счета, в учете делается проводка:

- Дебет 57 «Переводы в пути», дополнительный субсчет «Операции по специальным карточным счетам», Кредит 55 «Специальные счета в банках», дополнительный субсчет «Специальный карточный счет».

3. Совершение наличных операций с использованием средств, снятых с корпоративной карты

3.1. Общие вопросы

Согласно п. 2.5 Положения Банка России № 266-П возможно осуществлять следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью ЮЛ, ИП, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов.

Хотя в п. 2.5 Положения № 266-П прямо не указаны операции внесения наличных денежных средств в валюте РФ или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах на территории или за пределами территории РФ, их можно осуществлять на основании норм п. 2.5, предусматривающих совершение:

- иных операций в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иных операций в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Снятие наличных денег по корпоративной карте для внесения их в кассу организации

Действующее законодательство не запрещает вносить полученные со счета корпоративной карты наличные деньги в кассу организации. Кроме того, внесение осуществляется для последующего проведения из кассы расчетов, связанных с деятельностью организации (выплаты суточных, заработной платы, выдачи денег под отчет на расходы, связанные с осуществлением деятельности).

Однако в договоре с банком должно быть закреплено, что целевое использование корпоративной карты – получение наличных денег для пополнения кассы. Если в договоре с банком в качестве целей использования корпоративной карты указаны только оплата хозяйственных расходов и получение наличных денег для осуществления таких расходов, получение наличных денег со счета карты целенаправленно для их внесения в кассу может быть расценено банком как нарушение условий договора.

Допускается возвращение в кассу подотчетным лицом наличных денег, которые были получены со счета карты для осуществления хозяйственных расходов, если соответствующие денежные суммы были израсходованы не полностью или необходимость в осуществлении расходов отпала. Однако в отличие от получения наличных денег для их внесения в кассу такие случаи не носят систематического характера – в большинстве случаев речь идет о внесении в кассу остатка полученных наличных денег, а не полной суммы.

Прямая обязанность банка контролировать целевое использованием наличных денег, полученных по корпоративным картам в Положении № 266-П не установлена. Однако наличие в Положении перечня разрешенных операций по корпоративным картам предполагает, что фактически осуществляемые операции могут оцениваться на предмет их соответствия этому перечню. Для обеспечения целевого использования корпоративной карты банки на практике могут включать в условия договора, который заключается при оформлении корпоративной карты, перечень допустимых операций по карте.

Банк обязан определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте РФ, которая может выдаваться клиенту в течение одного операционного дня, Банк России рекомендует устанавливать сумму, не превышающую 100 000 руб. Это ограничение может быть применено по каждой карте, выданной сотруднику клиента (п. 1 письма Банка России от 25.09.2009 № 117-Т).

Банк также вправе установить индивидуальные лимиты на размер денежных средств, выдаваемых клиенту через банкоматы в течение иных периодов времени, например, на месяц, при наличии соответствующих условий в договоре с клиентом. В определении Высшего Арбитражного Суда РФ от 07.02.2013 № ВАС-305/13 в отношении подобной ситуации был сделан следующий вывод: Установление лимита снятия наличных денежных средств с банковского счета не противоречит требованиям закона и не ограничивает гражданские права общества как добросовестного участника рынка, поскольку оно не лишено возможности осуществлять безналичные расчеты в любых размерах в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Получение наличных в иностранной валюте по корпоративной карте на территории РФ в случаях, связанных со служебными командировками и поездками работников, не влечет нарушений валютного законодательства. Но с учетом неоднозначности формулировок Положения № 266-П совершение таких операций может привести к риску претензий со стороны контролирующих органов.

Получение наличной иностранной валюты влечет риск спора с контролирующими органами, поскольку действующее законодательство не дает четкого ответа: пункты 2.3 и 2.5 Положения № 266-П содержат идентичные перечни операций по картам физических лиц и по корпоративным картам, но в перечне операций по корпоративным картам получение наличной иностранной валюты на территории РФ отсутствует, а в перечне операций по картам ФЛ прямо названо, как следствие, можно предположить, что такое отсутствие в перечне операций по корпоративным картам не является техническим упущением.

Так в п. 2.5 Положения, говорится о получении наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ; названы операции получения наличных денежных средств в валюте РФ и отмечено, что их получение производится для осуществления расчетов на территории РФ. В свою очередь в числе операций по картам клиентов – физических лиц в п. 2.3 Положения названы получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ и получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ.

С другой стороны, в п. 2.5 Положения названы «иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ» (абз. 7 п. 2.5). Из этой нормы следует, что получение со счета корпоративной карты наличных денег в иностранной валюте на территории РФ все же возможно, но для осуществления расчетов с лицами, находящимися за пределами территории РФ, если оно соответствует российскому валютному законодательству. Получение держателем карты наличной иностранной валюты со счета корпоративной карты – это операция выдачи организацией (или ИП) иностранной валюты под отчет держателю карты, то есть валютная операция между резидентами.

ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» разрешает следующие операции:

- валютные операции между резидентами, совершаемые при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ, и при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой (п. 9 ч. 1 ст. 9 Закона);
- валютные операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных со служебными поездками за пределы территории РФ работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер (п. 14 ч. 1 ст. 9 Закона).

Операция снятия подотчетным лицом иностранной валюты с корпоративной карты осуществляется с банковского счета организации, поэтому организация не нарушает положения ч. 2 ст. 14 Закона о валютном регулировании, предусматривающие проведение валютных операций через банковские счета в уполномоченных банках.

Пункт 6 ч. 3 ст. 14 Закона о валютном регулировании к исключениям из требования об осуществлении физическими лицами – резидентами валютных операций через банковские счета относит покупку у уполномоченного банка

наличной иностранной валюты. По своему смыслу приведенная норма может толковаться как распространяющаяся на всех физических лиц, в том числе действующих от чьего-либо имени.

Соблюдение лимита наличных расчетов (в соответствии с п. 6 Указания Банка России № 3073-У) при расчетах наличными деньгами, полученными со счета корпоративной карты

Ранее в п. 4 письма Банка России от 04.12.2007 № 190-Т (в настоящий момент письмо отменено) разъяснялось, что требования о соблюдении лимита наличных расчетов не применяются, если сотрудники организации расходуют полученные под отчет наличные деньги в связи со служебными командировками с оказанием сотрудникам услуг, оплаченных ими от своего имени. Если же полученные под отчет наличные деньги используются сотрудниками при расчетах по договорам, заключаемым сотрудником на основании доверенности, или по уже заключенным договорам с другими ЮЛ, ИП, то предельный размер расчетов наличными деньгами должен соблюдаться.

Несмотря на то, что указанное письмо было отменено, изложенный подход представляется обоснованным и в настоящее время. При расчетах наличными деньгами, снятыми с корпоративной карты, необходимо соблюдать установленный Банком России лимит наличных расчетов между ЮЛ и ИП, если держатель карты совершает расчеты от имени организации (ИП).

В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У данный лимит составляет в настоящее время 100 000 руб. (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте) в рамках одного договора.

3.2. Налоговые аспекты

Внесение денег на счет корпоративной карты в банкомате без риска двойного признания выручки в учете

Возможные опасения возникают в связи с тем, что в квитанции банкомата, в отличие от квитанции отделения банка о приеме наличных денег, не указано основание приема денег. При условии правильного отражения в бухгалтерском учете операций по оприходованию выручки от реализации и последующему переводу денежных средств из кассы на расчетный счет риска двойного признания выручки не возникает. Выручка вначале отражается на основании приходного кассового ордера по дебету счета 50 «Касса». Когда она далее вносится на счет в банке, независимо от того, делается ли это через отделение банка или банкомат, в бухгалтерском учете делается проводка по дебету счета 51 «Расчетный счет» или счета 55 «Специальные счета в банке» с кредита счета 50 «Касса». Таким образом, в учете отражена сумма выручки, вносимая на счет в банке.

При сдаче наличных денег в отделение банка составляется расходный кассовый ордер на выдачу денег из кассы для внесения суммы выручки в банк. Подобный документ должен составляться и в том случае, если сумма выручки вносится на счет корпоративной карты через банкомат. В расходном кассовом ордере указывается основание выдачи денег из кассы.

Таким образом, в бухгалтерском учете и оформляемых документах достаточно информации для идентификации суммы, вносимой на счет через банкомат, как суммы выручки.

Учет в расходах для целей налогообложения прибыли банковских комиссий, взимаемых по операциям с использованием банкоматов

Согласно подп. 25 п. 1 ст. 264 и подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, и внереализационным расходам относятся расходы на оплату услуг банков. Следовательно, расходы на оплату комиссий банков, взимаемых при операциях с корпоративными картами, совершаемых с использованием банкоматов, могут быть учтены для целей налогообложения прибыли при условии их документального подтверждения в соответствии с общими требованиями Налогового кодекса РФ (ст. 252). Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты (п. 4 ст. 252 НК РФ). В данном случае документами, подтверждающими расходы, будут являться квитанции банкоматов и выписки банков по счету.

Если снятые наличные денежные средства были использованы на оплату расходов, не признаваемых организацией для целей налога на прибыль, то возникает риск отказа в учете комиссий за снятие наличных денежных средств.

Поскольку снятие держателем карты наличных денежных средств в силу возможной необходимости уплаты комиссии банка может влечь за собой дополнительный расход для организации по сравнению с оплатой непосредственно с использованием корпоративных банковских карт, организация в локальных нормативных актах может разработать правила использования карт, ограничивающие случаи, когда держатели корпоративных карт могут расплачиваться наличными денежными средствами, снятыми с карты, и рекомендуемые во всех остальных случаях оплачивать товары (работы, услуги) непосредственно корпоративной картой.

Получение наличных денег со счета корпоративной карты расходом для целей налогообложения прибыли организаций не является. Расход возникает, когда снятые наличные деньги тратятся на оплату расходов, связанных с деятельностью организации.

Потеря работником квитанции банкомата при получении наличных денег не препятствует признанию расходов

для целей налогообложения. Сама по себе операция получения наличных денег со счета не образует расход для целей учета, соответственно квитанция банкомата не может рассматриваться как документ, подтверждающий последующие расходы работника. Выдача наличных денег также отражается в выписке банка по счету организации. Денежные средства, израсходованные работником, признаются расходом на основании представленных им первичных документов в соответствии с требованиями ст. 252 Налогового кодекса РФ.

У работника возникает объект обложения НДФЛ, если он не отчитался по полученным наличным деньгам

Не израсходованные работником подотчетные средства образуют его задолженность перед организацией. Если денежные средства не возвращены организации, суммы будут являться доходом физического лица, с которого должен быть исчислен и уплачен НДФЛ (письмо Минфина России от 24.09.2009 № 03-03-06 / 1 / 610).

В постановлениях президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.03.2013 № 14376 /12 по делу № А53–8405/2011 и от 05.03.2013 № 13510/12 по делу № А53–270/11 были рассмотрены налоговые споры: установлено, что снятые физическими лицами с расчетного счета общества наличные денежные средства не внесены в кассу общества. Документы, подтверждающие расходование денежных средств по целевому назначению, при проведении налоговой проверки не представлены. В материалах дела имеются только авансовые отчеты без первичных учетных документов, а документы, подтверждающие оплату товарно-материальных ценностей и их оприходование, отсутствуют. Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ пришел к выводу, что при таких условиях указанные денежные средства являются доходом физических лиц в соответствии со ст. 210 Налогового кодекса РФ и подлежат включению в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц.

ФНС России письмом от 24.12.2013 № СА-4-7/23263 направила для использования в работе нижестоящим налоговым органам обзор практики рассмотрения налоговых споров Президиумом Высшего Арбитражного Суда РФ, Верховным Судом РФ и толкования норм законодательства о налогах и сборах, содержащегося в решениях Конституционного Суда РФ за 2013 год. В п. 8 обзора со ссылкой на названные постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ указывается, что при отсутствии доказательств, подтверждающих расходование подотчетных денежных средств и оприходование товарно-материальных ценностей, денежные средства подлежат включению в налоговую базу по налогу на доходы физических лиц.

Датой получения работником дохода в виде невозвращенных сумм наличных денежных средств, отчета о расходовании которых не представлено, будет являться дата решения организации о прощении долга (об отказе от взыскания долга) или дата, с которой стало невозможным взыскание невозвращенных сумм денежных средств (письмо Минфина России от 24.09.2009 № 03-03-06/1/610).

Возможность удержания из дохода работника снятые с корпоративной карты денежные средства, если он не представил отчет об их расходовании и не возместил их организации

Лишь с согласия работника не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, и в размере не более 20% от выплаты заработной платы. Нормативные основания для таких действий установлены ст. 137 и 138 Трудового кодекса РФ, согласно которым:

- удержания из заработной платы работника могут производиться, в частности, для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного в связи со служебной командировкой или переводом на другую работу в другую местность, а также в других случаях;
- работодатель вправе принять решение об удержании из заработной платы работника не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса, погашения задолженности или неправильно исчисленных выплат, при условии, что работник не оспаривает оснований и размеров удержания;
- общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%.

Как было разъяснено в письме Роструда от 09.08.2007 № 3044-6-0, согласие работника на держание сумм из заработной платы в этом случае должно быть получено в письменном виде. В остальных случаях взыскание невозвращенных денежных средств с работника производится через суд.

Налоговые последствия для работника, снимающего со счета карты наличные деньги для собственных целей, а затем возвращающего их на счет карты

Если неоднократно повторяются операции по снятию сумм со счета корпоративной карты и обратному внесению их на счет карты, в особенности если снимаются на длительные сроки суммы, которые превышают те, что требуются для осуществления хозяйственных расходов, налоговый орган может прийти к выводу, что подотчетное лицо использует эти суммы в личных целях, то есть имеют место операции по выдаче и возврату займа. При таком подходе возникает риск, что работнику будет вменен налогооблагаемый доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными средствами (подп. 1 п. 1 ст. 212 Налогового кодекса РФ).

3.3. Бухгалтерский учет операций

Операция получения в банкомате наличных денег отражается в бухгалтерском учете на основании выписки банка, в которой указана соответствующая операция. Проводка: Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами», Кт 55 «Специальные счета в банке», субсчет «Специальный счет корпоративной карты» или Кт 51 «Расчетный счет», субсчет «банковская карта № _____», если карта открыта к основному расчетному счету – списаны средства со специального карточного счета под отчет.

После представления работником авансового отчета по расходованию полученных со счета карты наличных денег с приложенной квитанцией банкомата и первичными документами, делается проводка по дебету соответствующего счета расходов и кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Остаток по счету 55 «Специальные счета в банке», субсчету «Специальный счет корпоративной карты» будет соответствовать сумме оставшихся денежных средств на счете корпоративной карты.

Если в договоре с банком закреплено, что целевым использованием корпоративной карты является только получение наличных денег для пополнения кассы, то снятие наличных денег со счета карты и внесение их в кассу отражаются в этом случае на основании выписки из банка следующими записями: Дт 50 «Касса», Кт 51 «Расчетный счет», субсчет «банковская карта № _____».

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма, снятая со счета держателем корп. карты	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Признан расход в виде выплаченных держателю карты документально подтвержденных командировочных (представительских) расходов	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Признан расход в виде уплаченной суммы комиссии банка при снятии держателем карты наличных денежных средств с корп. карты	91-2	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Приняты к учету ТМЦ, приобретенные с использованием корп. карты	10 (08,41)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные с использованием корп. карты в розничной сети	10 (08,41)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Отражена курсовая разница, в случае если курсы ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета и дату совершения операции в валюте различны	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчет
На дату расчетов с держателем карты при наличии у него неизрасходованного остатка			
Оприходованы денежные средства, не израсходованные держателем карты и возвращенные в кассу организации	50	71	Приходный кассовый ордер
Излишние снятые держателем карты денежные средства по его заявлению отнесены на счет расчетов с ним для последующего удержания из его заработной платы	73	71	Заявление держателя карты
Произведено удержание из заработной платы держателя карты по его заявлению	70	73	Бухгалтерская справка
На дату расчетов с держателем карты при наличии у него перерасхода по авансовому отчету			
Возмещены держателю карты затраты, превышающие ранее выданный аванс	71	50	Расходный кассовый ордер
Перечислены держателю карты денежные средства в виде возмещения денежных средств, превышающего ранее выданный аванс на зарплатную карту	71	51	Выписка по расчетному счету

Возврат наличных денег на счет корпоративной карты через банкомат отражается записью: Дт 55 «Специальные счета в банке» по соответствующему субсчету (или Дт 51, если карта открыта к основному расчетному счету), Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Вместе с авансовым отчетом подотчетное лицо должно предоставить квитанцию банкомата, которая подтверждает внесение наличных денег с использованием карты.

При снятии работником наличных денежных средств с корпоративной карты у организации не возникает обязанности оприходовать их в кассу, если только целью такого снятия не является пополнение кассы для дальнейших операций.

Согласно п. 4.6 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства» поступающие в кассу и выдаваемые из нее наличные деньги ЮЛ учитывают в кассовой книге. При осуществлении операций по получению наличных денег в банкомате со счета корпоративной карты денежные средства считаются выданными под отчет работникам организации непосредственно в момент их снятия с карты. Как таковых операций по приходу и расходу денежной наличности в этой ситуации не совершается. Поэтому основания для отражения в кассовой книге операций получения наличных денег со счета карты отсутствуют. Суды поддерживают именно такую позицию, отказывая в привлечении к административной ответственности за неоприходование денежных средств в кассу (постановления Третьего арбитражного апелляционного суда от 30.01.2013 по делу № А33–15574/2012, Седьмого арбитражного апелляционного суда от 20.12.2012 по делу № А03–6142/2012). Кроме того, указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У определяет порядок ведения кассовых операций с наличными деньгами на территории РФ юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства (п. 1).

Под кассовыми операциями в п. 2 Указания понимаются операции по приему наличных денег, включающие их пересчет, и выдачу наличных денег. Следовательно, указание № 3210-У не распространяется на операции, совершаемые с использованием банковских карт, которые регулируются Положением Банка России № 266-П. Равным образом наличные деньги, полученные в банкомате со счета корпоративной карты, не нужно учитывать при расчете лимита остатка наличных денег в кассе.

По суммам, снятых со счета корпоративной карты наличных денег нужно составлять авансовые отчеты, должны быть приложены квитанции банкоматов о снятии или внесении наличных денег и первичные документы, подтверждающие расходование полученных наличных денег. Остаток неиспользованных наличных денег работник (внештатный сотрудник) должен внести в кассу или на счет карты.

Если согласно договору целевым использованием корпоративной карты является только получение наличных денег для пополнения кассы, авансовый отчет оформлять не обязательно. Снятие наличных денег со счета карты отражается в этом случае по дебету счета 50 «Касса».

На снятие денег со счета корпоративной карты, не оформив авансовый отчет по предыдущему снятию наличных денег, в действующих нормативных актах запрета не установлено.

Согласно действовавшей до 19.08.2017 редакции п. 6.3 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» выдача наличных денег под отчет проводилась при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег. Однако в настоящее время соответствующая норма утратила силу. Кроме того, указание Банка России № 3210-У распространяется только на кассовые операции и не касается операций, совершаемых с использованием банковских карт, которые регулируются Положением № 266-П. Следовательно, если работник еще не отчитался по сумме наличных денег, снятых со счета корпоративной карты, он вправе получить дополнительную сумму наличных со счета карты.

Неизрасходованный остаток ранее снятых со счета корпоративной карты наличных денег можно внести обратно на счет через банкомат на территории РФ или за ее пределами, а не в кассу. Совершение этих операций допускается п. 2.5 Положения № 266-П, согласно которому с использованием корпоративных карт можно осуществлять:

- иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Т.е. действующие нормативные правовые акты не предусматривают обязанности вносить неизрасходованный остаток наличных денег, снятых со счета корпоративной карты, в кассу организации, а не обратно на счет через банкомат.

Внесение на счет карты через банкомат полученной выручки, например, полученные от населения наличные денежные средства за услуги такси, должна сдаваться в кассу, что оформляется приходным кассовым орденом. На счет карты через банкомат эти денежные средства можно внести только после того, как они были оприходованы в кассу, а затем выданы из кассы по расходному кассовому ордеру. После зачисления денежных средств на счет карты они переводятся на основной расчетный счет. Соответствующие операции отражаются записями по Дт 55, Кт 50 и Дт 51, Кт 55.

Если квитанция банкомата потеряна или плохого качества, это не препятствует отражению операции в бухгалтерском учете. Квитанция банкомата фиксирует факт совершения операции по выдаче или внесению наличных денег, фактическое списание денежных средств со счета или зачисление их на счет подтверждается также и выпиской банка по счету.

Если дата операции в квитанции банкомата, представленной с авансовым отчетом работника, отличается от даты операции в выписке по счету либо если авансовый отчет работника уже утвержден, но выписка банка еще не получена, для отражения операций используется счет 57 «Переводы в пути».

На основании авансового отчета с приложенной квитанцией банкомата делается следующая запись на сумму полученных наличных денег: Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами», Кт 57 «Переводы в пути» – сняты наличные деньги под отчет со счета корпоративной карты.

На основании выписки банка делается запись на сумму списанных со счета денежных средств: Дт 57 «Переводы в пути», Кт 55 «Специальные счета в банке», субсчет «Специальный счет корпоративной карты» – отражено списание денежных средств со счета.

Аналогичным образом при внесении наличных денег на счет с использованием банкомата делаются записи:

- Дт 57 «Переводы в пути» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – внесены деньги подотчетным лицом для зачисления на счет корпоративной карты;
- Дт 55 «Специальные счета в банке», субсчет «Специальный счет корпоративной карты», Кт 57 «Переводы в пути» – отражено поступление денежных средств на счет корпоративной карты.

Если программа не позволяет использовать кредит счета 57 без предварительного отражения операции по его дебету, допустимо использовать счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», к которому для этих целей может быть открыт отдельный субсчет (это следует закрепить в плане счетов, прилагаемом к учетной политике для целей бухгалтерского учета). Однако счет 76 по своему назначению менее соответствует отражаемым операциям.

Если снятие наличных денег со счета корпоративной карты имело место в последних числах декабря текущего года, данная операция может быть отражена в выписке банка, датированной первыми числами января следующего года. Вместе с тем в выписке банка всегда указывается фактическая дата снятия наличных денег.

Если дата операции в квитанции банкомата отличается от даты операции в выписке по счету, бухгалтер вправе отразить в учете данную операцию с использованием счета 57 «Переводы в пути» (или счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – в зависимости от выбранного способа учета таких операций). Нарушения законодательства в такой ситуации отсутствуют, поэтому оснований для привлечения к ответственности не возникает.

4. Типовые операции с использованием корпоративных карт

Оплата расходов во время нахождения работника в командировке

Проезд работника к месту командировки и обратно, расходы на наем жилого помещения, расходы на выплату суточных, расходы на оформление и выдачу виз, паспортов, приглашений и иные расходы признаются в расходах при определении налоговой базы по налогу на прибыль по подп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ, за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами, которые не подлежат учету для целей налога на прибыль (абз. 3 подп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ).

По возвращении из командировки держатель корпоративной карты должен представить в бухгалтерию организации авансовый отчет со всеми необходимыми подтверждающими документами, в том числе оригиналами слипов, квитанций электронных терминалов и банкоматов (письма Минфина России от 06.10.2017 № 03-03-06 /1/ 65253, от 24.06.2016 № 03-03-06 /1/36877, от 06.04.2015 № 03-03-06 /2/19106).

В отношении расходов на проезд Минфин России разъясняет, что организация вправе обосновать потребление услуги перевозки любыми документами, напрямую или косвенно подтверждающими факт использования приобретенных билетов (письма Минфина России от 26.07.2018 № 03-03-06 /1/52555, от 18.06.2018 № 03-03-07 /41457, от 09.02.2018 № 03-03-06 /1/ 7853 и др.).

Для подтверждения расходов на оплату электронных авиабилетов необходимо наличие сформированной автоматизированной информационной системой оформления воздушных перевозок маршрутной квитанции

авиабилета и посадочного талона со штампом о досмотре (письма Минфина России от 18.12.2017 № 03-03-РЗ / 84409, от 09.10.2017 № 03-03-06 / 1 / 65743, от 06.10.2017 № 03-03-06 / 1 / 65429 и др.). В случае невозможности получения штампа о досмотре на посадочном талоне или утраты посадочного талона может быть использована справка, выданная авиаперевозчиком или его представителем и содержащая необходимую для подтверждения полета информацию (см. указанные выше письма Минфина России, а также письма от 07.06.2013 № 03-03-07 / 21187, от 27.02.2012 № 03-03-07 / 6 и др.).

Расходы на приобретение электронного железнодорожного билета могут быть приняты в уменьшение базы по налогу на прибыль, если имеется контрольный купон электронного проездного документа - билета (выписка из автоматизированной системы управления пассажирскими перевозками на железнодорожном транспорте), полученный в электронном виде по информационно-телекоммуникационной сети (письма Минфина России от 14.04.2014 № 03-03-07/16777, от 02.04.2014 № 03-03-РЗ/14597). Кроме того, в качестве документа, служащего основанием для возмещения расходов по проезду, связанных с направлением работника в служебную командировку, может быть использован посадочный талон (письмо Минфина России от 14.04.2014 № 03-03-07 / 16777).

С 1 июля 2019 года для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих перевозки пассажиров и багажа использующих бланки документов, форма которых утверждена федеральным органом исполнительной власти, наделенным соответствующими полномочиями, обязанность по выдаче (направлению) клиенту кассового чека (бланка строгой отчетности) может быть исполнена путем передачи клиенту указанного документа на бумажном носителе с содержащимися на нем реквизитами кассового чека (бланка строгой отчетности), позволяющими идентифицировать этот кассовый чек (бланк строгой отчетности) (пункт 5.8 статьи 1.2 Федерального закона № 54-ФЗ).

При осуществлении расчетов водителем или кондуктором в салоне транспортного средства при реализации проездных документов (билетов) и талонов для проезда в общественном транспорте обязанность по направлению клиенту кассового чека (бланка строгой отчетности) может быть исполнена пользователем контрольно-кассовой техники в том числе путем предоставления клиенту таких проездных документов (билетов) и талонов на бумажном носителе с указанием сведений, достаточных для идентификации и бесплатного получения клиентом с использованием информационных ресурсов оператора фискальных данных и (или) налогового органа, размещенных в сети Интернет, кассового чека (бланка строгой отчетности) в электронной форме, который должен быть сформирован в день осуществления расчета (пункт 5.9 статьи 1.2 Федерального закона № 54-ФЗ).

В случае реализации проездных документов организациями-посредниками последние обязаны применять ККТ (письма Минфина России от 28.04.2018 № 03-01-15 / 29503, от 18.05.2018 № 03-01-15/33805).

В бухгалтерском учете производятся следующие записи: Организация принимает НДС к вычету по услугам, по которым работником были получены бланки строгой отчетности с выделенной суммой НДС.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Отражена сумма НДС в стоимости приобретенных услуг по найму жилых помещений в период служебной командировки и услуг по перевозке работников к месту служебной командировки и обратно	19	71	Авансовый отчет с приложением бланка строгой отчетности с выделенной суммой НДС
Признаны документально подтвержденные расходы по найму жилых помещений в период служебной командировки и услуг по перевозке работников к месту служебной командировки и обратно	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Отражена разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты банком от официального курса Банка России на дату продажи, в случае когда осуществляются операции в валюте, отличной от валюты счета	91-2	71	Бухгалтерская справка-расчет
Отражена курсовая разница, в случае если курсы Банка России на дату утверждения авансового отчета и дату совершения операции в валюте различны	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчет

В настоящее время налоговое законодательство не ограничивает размер суммы суточных, которая может быть учтена в расходах при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Организации в локальных нормативных актах и коллективном договоре могут установить тот размер суточных, выплачиваемых работникам, который они считают необходимым, в том числе закрепить твердую сумму (лимит) суточных или применять оплату фактически понесенных расходов при условии, что они не превышают установленного организацией предела.

Для учета расходов на выплату суточных должны быть подтверждены количество дней командировки, расчет размера суточных, факт получения работником денежных средств, а размер выплачиваемых суточных и порядок их выплаты должны быть закреплены в локальных нормативных актах организации. Представления чеков и квитанций, подтверждающих расходование работником суточных, не требуется (письма Минфина РФ от 11.11.2011 № 03-03-06/1/741, от 01.04.2010 № 03-03-06/1/206, письмо ФНС РФ от 03.12.2009 № 3-2-09/362).

Суммы суточных, выраженных в иностранной валюте, пересчитываются в рубли для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль по курсу, установленному Банком России на дату утверждения авансового отчета (подп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ).

НДФЛ удерживается при превышении установленных п. 3 ст. 217 НК РФ размеров сумм необлагаемых суточных (не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и не более 2 500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке).

С 2016 года согласно подп. 6 п. 1 ст. 223 НК РФ датой фактического получения дохода физическим лицом является последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения работника из командировки. Поэтому если суммы превышения размера суточных были выплачены работнику в иностранной валюте, то для целей определения налоговой базы по НДФЛ соответствующие суммы пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет (письма Минфина России от 21.01.2016 № 03-04-06/2002, от 01.11.2016 № 03-04-06/64006, от 25.11.2016 № 03-04-05/69825, от 14.12.2016 № 03-04-06/74732, от 01.02.2017 № 03-04-09/5325, от 05.06.2017 № 03-04-06/35510). В письме от 01.11.2016 № 03-04-06/64006 Минфин России разъяснил, что это правило применяется, в том числе если суточные в иностранной валюте были выплачены с использованием кредитной карты American Express.

Держатель корпоративной карты может получить сумму суточных не только из кассы организации, но и путем снятия суммы суточных через банкомат или расходования этой суммы в безналичном порядке с корпоративной карты. При получении суточных путем снятия сумм наличных через банкомат факт получения работником денежных средств подтверждается квитанцией банкомата и выпиской банка по карточному счету.

Бухгалтерские записи при снятии суточных наличными

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма суточных, снятая со счета работником, которому была выдана корпоративная карта	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Признан расход в виде исчисленных по расчету суточных, исходя из установленных норм	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с расчетом суточных за время нахождения командировке
Превышение денежных средств, снятых работником, над установленным нормативом суточных отнесено на расчеты с работником	73	71	Расчет суточных и их превышения
Произведено удержание из заработной платы работника по его заявлению	70	73	Заявление работника, бухгалтерская справка
Признан расход в виде уплаченной суммы комиссии банка при снятии работником	91-2	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов

Бухгалтерские записи при безналичной оплате суточных

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
---------------------	-------	--------	--------------------

На дату списания денежных средств со специального карточного счета

Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте по каждой транзакции безналичной оплаты	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
--	----	----	--

На дату утверждения авансового отчета

Признан расход по каждой транзакции оплаты работником корпоративной картой расходов на личные нужды, признаваемых суточными в пределах установленного норматива в соответствии с расчетом	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов и расчет суточных
Превышение расходов работника над установленным нормативом суточных отнесено на расчеты с работником	73	71	Расчет суточных и их превышения
Произведено удержание из заработной платы работника по его заявлению	70	73	Заявление работника, бухгалтерская справка

Оплата представительских расходов – расходы на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика (расходы на проведение официального приема, завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия, транспортное обеспечение, буфетное обслуживание во время переговоров, оплату услуг переводчиков), учитываемые для целей налогообложения в размере, не превышающем 4 % от расходов организации на оплату труда за отчетный (налоговый) период (подп. 22 п. 1, п. 2 ст. 264 НК РФ).

Комплект документов для подтверждения представительских расходов (письма Минфина РФ от 22.03.2010 № 03-03-06/4/26, от 13.11.2007 № 03-03-06/1/807, письмо УФНС России по г. Москве от 12.04.2007 № 20-12/034115):

- приказ (распоряжение) руководителя организации об осуществлении расходов на представительские цели;
- смета представительских расходов;
- первичные документы, подтверждающие приобретение товаров (услуг сторонних организаций или переводчиков) для представительских мероприятий;
- отчет и акт о представительских расходах по проведенным представительским мероприятиям. В отчете отражаются цель представительских мероприятий, результаты их проведения, иные необходимые данные о проведенном мероприятии, а также сумма расходов на представительские цели. Все расходы, перечисленные в отчете, должны быть подтверждены соответствующими первичными документами.

При использовании корпоративной карты дополнительно составляется авансовый отчет держателя карты с приложением слипов (квитанций) электронных терминалов.

Возможно также подтверждение представительских расходов упрощенным комплектом документов:

- в 2014 году Минфин России во исполнение п. 10 раздела IV плана мероприятий «Совершенствование налогового администрирования», утвержденного Распоряжением Правительства РФ от 10.02.2014 № 162-р, в части сокращения количества документов, подтверждающих при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций представительские расходы, сообщил, что Налоговым кодексом РФ не предусмотрено конкретного перечня и форм первичных документов, подтверждающих представительские расходы (письмо Минфина России от 10.04.2014 № 03-03-РЗ/16288). Минфин указал, что любые первичные документы, свидетельствующие об обоснованности и производственном характере произведенных расходов, могут служить для их подтверждения в целях налогообложения прибыли. В частности, документом, подтверждающим обоснованность представительских расходов, может быть отчет о представительских расходах, утвержденный руководителем организации. При этом все расходы, перечисленные в отчете о представительских расходах, должны быть подтверждены соответствующими первичными документами;
- ФНС России в письме от 08.05.2014 № ГД-4-3/8852 довела позицию Минфина России до нижестоящих налоговых органов и дополнительно указала, что, помимо первичных учетных документов, подтверждающих факт приобретения товаров, работ, услуг (в том числе прилагаемых к авансовому отчету), достаточно любого

первичного документа, отвечающего критериям ст. 9 ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», из содержания которого следует, что данные приобретения использованы организацией при проведении представительских мероприятий.

Превышение норматива учета представительских расходов не влечет возникновения у держателя карты дохода и, следовательно, обязанности организации удержать НДФЛ, поскольку у держателя карты отсутствует доход в смысле ст. 41 НК РФ.

Неполное документальное подтверждение представительских расходов также не влечет обязанности организации удержать НДФЛ до тех пор, пока из имеющихся документов возможно установить характер расходов, т. е. если возможно установить, что имели место расходы, произведенные в связи с деятельностью ЮЛ.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Приняты к учету услуги питания, услуги такси, приобретенные с использованием корпоративной карты в розничной сети	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов

Оплата горюче-смазочных материалов и услуг АЗС (приобретение топлива и иных расходных материалов и услуг для обслуживания корпоративного автотранспорта). Расходы, с учетом установленных в организации норм расхода топлива, могут учитываться по подп.5 п. 1 ст. 254 НК РФ (материальные расходы) либо по подп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ (расходы на содержание служебного транспорта).

В бухгалтерском учете документально подтвержденные расходы в виде стоимости оплаченных горюче-смазочных материалов принимаются в составе товарно-материальных ценностей и списываются для целей налогообложения при оформлении путевого листа. Расходы на приобретение услуг АЗС списываются на дату оформления авансового отчета. Организация может принимать НДС к вычету на основе кассовых чеков с выделенной суммой НДС, исходя из широкого толкования позиции, выраженной в постановлении Президиума ВАС РФ от 13.05.2008 № 17718 / 07, однако это может повлечь спор с налоговым органом (см. также подп. 2.2.2 настоящего документа).

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма, оплаченная за ГСМ, работы и услуги АЗС посредством расчетов с использованием корпоративной карты	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Отражена сумма НДС в стоимости приобретенных ГСМ, работ и услуг, оплаченных на АЗС с использованием корпоративной карты с применением ККТ	19	71	Авансовый отчет с приложением чека ККТ с выделенной в нем суммой НДС
Приняты к учету ГСМ, приобретенные на АЗС с использованием корпоративной карты	10	71	Авансовый отчет с приложением чека ККТ
Приняты к учету услуги, приобретенные на АЗС с использованием корпоративной карты	20 (25,26,44)	73	Авансовый отчет с приложением чека ККТ

Оплата расходов, связанных с основной деятельностью предприятия, хозяйственных расходов при условии, что место реализации оснащено терминалом по приему банковских карт. Документально подтвержденные и экономически обоснованные расходы, на совершение которых работнику была выдана корпоративная банковская карта, учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Если оплата с использованием корпоративной банковской карты производится не в розничной сети, держателю карты требуется доверенность от организации на приобретение и оплату товарно-материальных ценностей, работ и услуг. При наличии такой доверенности продавец выписывает на имя организации первичные документы и оформляет счет-фактуру, на основании которого НДС принимается к вычету.

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета			
Списана сумма, оплаченная посредством расчетов с использованием корпоративной карты за расходы, связанные с основной деятельностью предприятия, хозяйственные расходы	71	55	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные с использованием корпоративной карты в розничной сети	10 (08,41)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Отражена сумма НДС в стоимости приобретенных по доверенности от имени организации товаров, работ и услуг, оплаченных с использованием корпоративной карты	19 60	60 71	Авансовый отчет с приложением счета-фактуры
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные по доверенности от имени организации с использованием корпоративной карты	10 (08,41) 60	60 71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Признан расход в виде оплаченных работником документально подтвержденных производственных (общехозяйственных) расходов	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов

5. Примеры отражения в учете операций с корпоративными картами

ООО «Астра» (УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы»)

3 марта 2016 г ООО «Астра» открывает в банке рублевый счет, предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт, и получает к нему расчетную корпоративную карту. В этот же день Общество переводит на счет денежные средства в сумме 50 000 руб. со своего основного расчетного счета. Операции по карточному счету учитываются на бухгалтерском счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Карточный счет». Операции по зачислению денежных средств на карточный счет отражаются следующей записью:

- Дебет 55, Кредит 51 – перечисление денежных средств с расчетного счета на карточный.

1 апреля 2016 г банк списывает со счета комиссию за обслуживание за март 2016 г и ежемесячную комиссию за SMS-информирование об операциях по счету. Общество учитывает затраты на комиссии для целей налогообложения как расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций (подп. 9 п. 1, п. 2 ст. 346.16, подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ). В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

- Дебет 76, Кредит 55 – оплачены услуги банка с карточного счета;
- Дебет 91, Кредит 76 – признана стоимость услуг банка в составе прочих расходов.

14 апреля 2016 года сотрудник Общества Николаев Н.Н. покупает в розничной сети канцтовары для офиса стоимостью 4600 руб. и расплачивается за них корпоративной картой. В бухгалтерию Николаев Н.Н. представляет авансовый отчет, товарный чек, кассовый чек и квитанцию терминала

оплаты. Общество принимает к учету соответствующие товары и учитывает расходы на их приобретение для целей налогообложения (подп. 17 п. 1, п. 2 ст. 346.16 НК РФ). В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

на дату списания денежных средств со специального карточного счета:

- Дебет 71, Кредит 55 – отражено списание денежных средств со счета (документ-основание – выписка банка по счету);

на дату утверждения авансового отчета:

- Дебет 10, Кредит 71 – приняты к учету приобретенные канцтовары (документ-основание – авансовый отчет с приложенными документами);
- Дебет 26, Кредит 10 – признан расход на приобретение канцтоваров (документ-основание – авансовый отчет с приложенными документами).

ООО «Омега» (УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы»)

16 мая 2016 г. сотрудник ООО «Омега» Петров П.П. направляется в командировку на два дня на территории РФ. В аэропорту города командировки он заказывает до отеля такси с терминалом для приема платежей картой и оплачивает корпоративной картой проезд в сумме 900 руб. При заселении в отель он картой оплачивает проживание за следующие сутки в сумме 3500 руб. В банке в отеле он снимает с корп. карты 1400 руб. суточных, исходя из того что в Обществе утверждены суточные в размере 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ. Вечером он приглашает контрагента в ресторан на деловой ужин и оплачивает корпоративной картой счет в сумме 2500 руб. На следующий день он заказывает такси из отеля в аэропорт и оплачивает корпоративной картой проезд в сумме 900 руб.

По возвращении из командировки Петров П. П. представляет в бухгалтерию Общества: авансовый отчет; кассовые чеки или квитанции в форме бланка строгой отчетности, а также квитанции терминала оплаты, выданные таксистами; кассовый чек или бланк строгой отчетности, а также квитанцию терминала оплаты, выданные гостиницей; счет, кассовый чек или бланк строгой отчетности, а также квитанцию терминала оплаты, выданные рестораном.

Общество учитывает соответствующие расходы для целей налогообложения (подп. 17 п. 1, п. 2 ст. 346.16 НК РФ). В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

на даты списания денежных средств со специального карточного счета:

- Дебет 71, Кредит 55 – отражено списание денежных средств со счета (документ-основание – выписка банка по счету);

на дату утверждения авансового отчета:

- Дебет 20 (26, 44), Кредит 71 – признаны расходы в части оплаты проезда, гостиницы, суточных сотрудника (документ-основание — авансовый отчет с приложенными документами, расчет суточных);
- Дебет 26 (44), Кредит 71 – признаны представительские расходы на оплату питания в ресторане (документ-основание – отчет о представительских расходах, утвержденный руководителем организации, авансовый отчет с приложенными документами);
- Дебет 19, Кредит 71 – отражена сумма НДС в стоимости приобретенных услуг в том случае, если сотрудником были получены бланки строгой отчетности (документ-основание – бланк строгой отчетности с выделенной суммой НДС).

6. Перечень основных использованных нормативных документов

- Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденное Банком России 27.02.2017 № 579-П;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10 / 99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (в части, не противоречащей Федеральному закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5 / 01, утвержденное Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3 / 2006, утвержденное Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н;
- Приказ Казначейства России от 30.06.2014 № 10н «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ (муниципальных образований)».