

КОММЕРЧЕСКИЕ КАРТЫ VISA

СПРАВОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ
(ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКАМИ
ПРИ ПРОДВИЖЕНИИ ПРОГРАММЫ
КОММЕРЧЕСКИХ КАРТ VISA)



СОДЕРЖАНИЕ

Введение	08	1.1.4. Каков порядок получения корпоративных карт?	12
1. ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПУСКОМ И ОБСЛУЖИВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ	10	1.1.5. Могут ли корпоративные карты быть выпущены для самого банка?	13
1.1. Общие вопросы	11	1.1.6. Могут ли использовать корпоративные карты организации, имеющие лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства?	13
1.1.1. Какими нормами регулируется получение и использование корпоративных карт?	11	1.1.7. Можно ли выдать корпоративную карту лицу, работающему по гражданско-правовому договору?	15
1.1.2. Для совершения каких видов операций могут быть получены корпоративные карты?	11	1.1.8. Нужно ли сообщать налоговым органам и органам внебюджетных фондов об открытии счета?	15
1.1.3. Какие виды карт может использовать организация?	12	1.2. Налоговые аспекты операций	16

1.2.1. Как учитываются для целей налогообложения прибыли затраты в связи с выдачей и обслуживанием корпоративных карт? **16**

1.2.2. Какие налоговые аспекты возникают при использовании корпоративных кредитных карт с льготным периодом кредитования? **16**

1.2.3. Какие налоговые аспекты возникают при предоставлении бонусов по корпоративным картам? **17**

1.3. Бухгалтерский учет операций **20**

1.3.1. Как отражаются в бухгалтерском учете операции по выдаче и обслуживанию корпоративных карт? **20**

1.3.2. Как отражаются в бухгалтерском учете операции, связанные с использованием корпоративных кредитных карт? **21**

1.3.3. Как отражается в бухгалтерском учете предоставление бонусов по картам? **21**

2. СОВЕРШЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ **22**

2.1. Общие вопросы **23**

2.1.1. Какие безналичные операции возможно осуществлять с использованием корпоративных карт? **23**

2.1.2. В какой валюте могут совершаться операции? **23**

2.1.3. Какие требования валютного регулирования применяются к совершаемым операциям? **24**

2.2. Налоговые аспекты операций **26**

2.2.1. Налог на прибыль 26

2.2.1.1. Комплект документов, необходимых для учета расходов 26

2.2.1.2. Неполнота комплекта подтверждающих документов 27

2.2.1.3. Оплата держателем карты личных расходов с корпоративной карты 27

2.2.1.4. Оплата держателем карты расходов в отношении иного сотрудника 27

2.2.2. Налог на добавленную стоимость 27

2.2.3. Налог на доходы физических лиц 29

2.2.3.1. Оплата держателем карты личных расходов с корпоративной карты 29

2.2.3.2. Неполнота комплекта подтверждающих документов 29

2.2.3.3. Влияет ли непризнание расхода для целей налогообложения прибыли на возникновение объекта обложения НДФЛ? 30

2.3. Бухгалтерский учет операций 30

3. СОВЕРШЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ, СНЯТЫХ С КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ 33

3.1. Общие вопросы 34

3.1.1. Каковы нормативные основания совершения операций? 34

3.1.2. Можно ли снять наличные деньги по корпоративной карте для того, чтобы внести их в кассу организации? 34

3.1.3. Контролирует ли банк целевое использование наличных денег, полученных по корпоративным картам? **35**

3.1.4. Вправе ли банк установить лимит суммы наличных денег, которая может быть получена со счета корпоративной карты? **35**

3.1.5. Можно ли получить по корпоративной карте на территории Российской Федерации наличные деньги в иностранной валюте, а не в рублях? **36**

3.1.6. Следует ли при расчетах полученными со счета корпоративной карты наличными деньгами соблюдать лимит наличных расчетов в соответствии с п. 6 Указания Банка России № 3073-У? **37**

3.2. Налоговые аспекты операций **38**

3.2.1. Влечет ли внесение денег на счет корпоративной карты двойное признание выручки в учете в связи с тем, что в квитанции банкомата (в отличие от квитанции отделения банка о приеме наличных денег) не указано основание приема денег? **38**

3.2.2. Можно ли учитывать в расходах для целей налогообложения прибыли банковские комиссии, взимаемые по операциям с использованием банкоматов? **38**

3.2.3. Является ли получение наличных денег со счета корпоративной карты расходом для целей налогообложения прибыли? **39**

3.2.4. Можно ли учитывать расходы, произведенные за счет снятых наличных денег, если работник потерял квитанцию банкомата? **39**

3.2.5. Возникает ли у работника объект обложения НДФЛ, если он не отчитался по полученным наличным деньгам?

39

3.2.6. Можно ли удержать из дохода работника снятые с корпоративной карты денежные средства, если он не представил отчет об их расходовании и не возместил их организации?

40

3.2.7. Возникают ли налоговые последствия для работника, снимающего со счета карты наличные деньги для собственных целей, а затем возвращающего их на счет карты?

40

3.3. Бухгалтерский учет операций

41

3.3.1. Как отражать в бухгалтерском учете снятие наличных денег со счета корпоративной карты?

41

3.3.2. Как отражать в бухгалтерском учете внесение наличных денег на счет корпоративной карты через банкомат?

43

3.3.3. Нужно ли отражать в кассовой книге операции по получению наличных денег со счета корпоративной карты?

43

3.3.4. Нужно ли составлять авансовые отчеты по суммам снятых со счета корпоративной карты наличных денег?

44

3.3.5. Может ли подотчетное лицо снять деньги со счета корпоративной карты, не оформив авансовый отчет по предыдущему снятию наличных денег?

44

3.3.6. Можно ли внести неизрасходованный остаток ранее снятых со счета корпоративной карты наличных денег обратно на счет карты через банкомат, а не в кассу?

44

3.3.7. Как отражается внесение на счет карты через банкомат полученной выручки?

45

3.3.8. Изменяется ли порядок отражения в бухгалтерском учете получения наличных денег со счета корпоративной карты или внесения их на счет, если квитанция банкомата потеряна или плохого качества? **45**

3.3.9. Как отражать операцию в бухгалтерском учете, если выписка банка получена после авансового отчета? **45**

3.3.10. Возникают ли риски привлечения к ответственности, если снятие наличных денег в банкомате имело место 31 декабря, а отражена эта операция в бухгалтерском учете уже в январе? **46**

4. ТИПОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ **47**

4.1. Оплата расходов во время нахождения работника в командировке **48**

4.2. Оплата представительских расходов **52**

4.3. Оплата горюче-смазочных материалов и услуг АЗС **54**

4.4. Оплата расходов, связанных с основной деятельностью предприятия, хозяйственных расходов **55**

5. ПРИМЕРЫ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ С КОРПОРАТИВНЫМИ КАРТАМИ
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ **56**

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ **59**



ВВЕДЕНИЕ

Основная цель данного документа — предоставить банкам — клиентам платежной системы Visa информационные и справочные материалы, охватывающие основные вопросы использования коммерческих карт Visa клиентами банков, осуществляющих свою финансовую деятельность на территории Российской Федерации.

Документ содержит заключение ООО «Пепеляев Групп» (страницы 11-61), в котором рассматриваются налоговые, бухгалтерские и валютные аспекты использования платежных карт, эмитированных для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (так называемых «корпоративных карт»). К таким картам относятся все коммерческие карты Visa, включая Visa Business, Visa Corporate и Visa Purchasing.

Содержащаяся в настоящем документе информация не отражает специфические условия и задачи деятельности конкретного финансового учреждения и его клиентов, в связи с чем все материалы данного документа могут рассматриваться только в качестве информационного источника и использоваться в соответствии с действующим законодательством, локальными нормативными актами кредитных организаций и лиц, для которых выпущены банковские карты.

По тексту данного документа получение и использование корпоративных карт рассматривается на примере организаций и их сотрудников. Если применимо, соответствующие выводы относятся также и к индивидуальным предпринимателям и их сотрудникам.

В документе не рассматриваются вопросы, связанные с использованием организациями и индивидуальными предпринимателями предоплаченных карт.

*Документ подготовлен по состоянию
на 1 октября 2018 года.*

ЮРИДИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящий документ содержит заключение ООО «Пепеляев Групп» по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета и валютного регулирования, возникающим при совершении операций с платежными картами, эмитированными для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Любые выводы и рекомендации, содержащиеся в настоящем документе, выражают мнение его авторов, основанное на толковании действующего законодательства. Выраженная в данном документе точка зрения по тем или иным вопросам может не совпадать с точкой зрения представителей налоговых и иных контролирующих органов, с позициями судов, с подходами других специалистов. Пользователи вправе использовать размещенную в документе информацию по своему усмотрению. ООО «Пепеляев Групп» не несет ответственности за прямые, косвенные, случайные и другие убытки, связанные с использованием размещенной в данном документе информации.

Содержащиеся в документе выводы основаны на общем анализе отношений, возникающих при использовании платежных карт, и не учитывают особенностей условий банков, оформляющих эти операции. Ссылки на нормативно-правовые акты в настоящем документе приведены по состоянию на 1 октября 2018 года.

Компания Visa не несет ответственности перед клиентом или любыми третьими лицами за любые убытки, включая (но не ограничиваясь этим) любые реальные, косвенные, случайные или штрафные убытки, а также за любые убытки в связи с потерей прибыли, приостановкой деятельности, утратой деловой информации или за иные денежные потери.

Вся информация предоставляется «как есть» исключительно в информационных целях. Visa International не несет ответственности за любые информационные ошибки, неполноту, задержку или любые действия, предпринятые, полагаясь на содержащиеся здесь данные.

Изучение частных случаев, статистика, исследования и рекомендации представлены «как есть» и предназначены только для информационных целей; на них не следует полагаться для предоставления консультаций по операционным, маркетинговым, юридическим, техническим, финансовым вопросам, вопросам налогообложения или иным вопросам. В процессе реализации любой новой стратегии или практики, пожалуйста, обратитесь к Вашему юридическому консультанту с целью определения того, какие законы и правила

могут быть применимы к Вашей конкретной ситуации. Реальные затраты, экономия и преимущества, получаемые в результате выполнения любых рекомендаций или программ, могут варьироваться исходя из конкретных потребностей Вашего бизнеса и требований программы. По своей природе рекомендации не являются гарантиями будущих показателей или результатов деятельности, и в отношении них могут существовать риски, неопределенности и предположения, которые сложно спрогнозировать или оценить. Мы сделали предположения исходя из нашего опыта и нашего понимания исторических тенденций, существующих условий, ожидаемых в будущем событий, а также иных факторов, которые, по нашему мнению, имеют отношение к рассматриваемой ситуации. В отношении рекомендаций могут существовать риски и неопределенности, которые способны привести к тому, что текущие и будущие результаты и тенденции будут существенно отличаться от предположений или рекомендаций. Компания Visa не несет ответственности за использование Вами информации, содержащейся в настоящем документе (включая ошибки, пропуски, неточности или несвоевременность любого характера), или за любые предположения или заключения, которые Вы можете сделать в связи с ее использованием. Компания Visa не предоставляет никаких гарантий, явно выраженных или подразумеваемых, и в прямой форме заявляет об отказе от предоставления гарантий пригодности для коммерческих целей и пригодности для использования в конкретных целях, какой-либо гарантии отсутствия нарушений прав интеллектуальной собственности любых третьих лиц, какой-либо гарантии того, что информация будет соответствовать требованиям клиента, или какой-либо гарантии того, что информация является актуальной и не будет содержать ошибок.

Наименования категорий являются условными. Калькуляции и расчеты — приблизительными. Корпорация «Виза Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн» (Visa International Service Association) (США) не несет ответственности за любые информационные ошибки, неполноту, задержку или любые действия, предпринятые, полагаясь на содержащиеся здесь данные.

Корпорация «Виза Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн» (Visa International Service Association) (США) предоставляет банкам возможность эмитировать платежные карты Visa, использовать указанный продукт и/или оказывать эту услугу в числе прочих в соответствии с применимым правом. Банки-эмитенты вправе устанавливать ограничения по продуктам, услугам и их применению на основе применимого законодательства.

1. ОПЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПУСКОМ И ОБСЛУЖИВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

1.1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1.1. Какими нормами регулируется получение и использование корпоративных карт?

Возможность выпуска банковских карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрена Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее — Положение № 266-П). Этим Положением разрешена эмиссия банковских карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и установлено, что держателями банковских карт могут быть уполномоченные юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями физические лица (пункт 1.5 Положения № 266-П).

Получение таких карт позволяет физическим лицам — держателям карт производить расходы с использованием денежных средств организации или индивидуального предпринимателя.

В Положении № 266-П указан перечень операций, которые могут совершать юридические лица и индивидуальные предприниматели с использованием банковских карт, содержатся иные нормы, относящиеся к вопросу выдачи и использования таких банковских карт.

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.

Термин «корпоративное электронное средство платежа» (п. 7 ст. 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») используется применительно к предоплаченным платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые в настоящем документе не рассматриваются.

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.

1.1.2. Для совершения каких видов операций могут быть получены корпоративные карты?

Положением № 266-П установлен следующий перечень операций, которые могут совершать юридические лица и индивидуальные предприниматели с использованием банковских карт (п. 2.5 Положения):

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на 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;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

1.1.3. Какие виды карт может использовать организация?

Банковские карты, выдаваемые организации или индивидуальному предпринимателю, могут быть расчетными (дебетовыми), кредитными и предоплаченными (п. 1.5 Положения № 266-П):

- расчетная карта используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита — суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией — эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кто может выдавать карты: банки, расчетные небанковские кредитные организации;

- кредитная карта используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией — эмитентом клиенту в пределах

расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Кто может выдавать карты: банки;

- предоплаченная карта используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации — эмитенту. Положение № 266-П разрешает эмитентам выдавать такие карты в том числе юридическим лицам. Однако поскольку предоплаченные карты не являются именными и могут быть получены без открытия счета, это не корпоративные карты в собственном смысле слова.

Кто может выдавать карты: любые кредитные организации — банки, расчетные небанковские кредитные организации, платежные небанковские кредитные организации.

1.1.4. Каков порядок получения корпоративных карт?

Эмиссия банковских карт осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт (п. 1.6 Положения № 266-П).

Для получения расчетных (дебетовых) и кредитных корпоративных карт необходимо открыть в банке счет, предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт.

Счет, предусматривающий совершение операций с использованием банковских карт, иногда именуется «карточным», однако это лишь условное наименование. В письме Банка России от 30.01.2009 № 08-31-1/478 отмечено, что глава 45 «Банковский счет» Гражданского кодекса РФ, а также нормативные акты Банка России, в том числе Положение № 266-П, не подразделяют банковские счета клиентов на «основные» и «карточные».

Счет может быть открыт как в валюте РФ, так и в другой валюте (п. 2.5 Положения № 266-П).

На практике возможны несколько вариантов получения корпоративных карт:

1. организации открывается отдельный счет помимо уже существующего у нее в том же

или ином банке расчетного счета. К одному счету может быть присоединено несколько расчетных (дебетовых) или кредитных корпоративных карт (п. 2.1 Положения № 266-П);

2. организации открывается несколько отдельных счетов, к каждому из которых присоединяется одна корпоративная карта;
3. если банк предоставляет такую возможность, по соглашению с банком расчетные (дебетовые) и кредитные карты могут быть присоединены к существующему расчетному счету организации.

Комплект документов, который организация должна представить в банк для получения карт, состоит из документов, оформляющих открытие банковского счета, и документов, необходимых для выпуска карт. Конкретный перечень и формы таких документов сообщает банк, который выпускает карты.

По соглашению с банком на совершение операций по корпоративным банковским картам могут устанавливаться расходные лимиты. Установление лимитов осуществляется при открытии счета и выдаче карт или после этого по заявлению организации. Впоследствии по заявлению организации и с учетом условий соглашения с банком возможны изменения размеров лимитов или их отмена.

1.1.5. Могут ли корпоративные карты быть выпущены для самого банка?

Положение № 266-П допускает эмиссию расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации.

Эмиссия таких карт осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации (п. 1.6 Положения № 266-П).

Поскольку счет кредитной организации может быть открыт только в другой кредитной организации либо учреждении Банка России, она не может являться одновременно и эмитентом корпоративной банковской карты, и владельцем соответствующего банковского счета. Поэтому если банк намеревается выдать своему работ-

нику банковскую карту, эмитентом которой является он сам, она оформляется непосредственно на этого работника банка. По сути, такие карты являются не «корпоративными», а «подотчетными».

Учет операций по картам может осуществляться с использованием балансового счета по учету расчетов с подотчетными лицами 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», на котором открывается лицевой счет держателя карты.

В случаях несогласованного расходования денежных средств с карты учет соответствующих операций может вестись на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до принятия решения по вопросу о погашении работником задолженности перед банком.

1.1.6. Могут ли использовать корпоративные карты организации, имеющие лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства?

Организации, имеющие лицевые счета в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), могут использовать банковские карты в своей хозяйственной деятельности. Однако для таких организаций предусмотрен особый порядок получения и использования корпоративных карт.

Этот порядок установлен 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.

Некоторые особенности порядка:

- договор банковского счета с кредитной организацией заключают органы Федерального казначейства, согласно этому договору им открывается счет № 40116 для учета операций по обеспечению денежными средствами клиентов с использованием карт;

- проведение и учет операций на счетах № 40116 должны осуществляться кредитными организациями без взимания платы;
- возможно использование только расчетных (дебетовых) карт;
- срок, в течение которого на счете № 40116 могут находиться неиспользованные суммы, перечисленные в целях обеспечения проведения операций с использованием карт, составляет 45 календарных дней. По состоянию на 1 января очередного финансового года на счете допускается наличие остатков средств только в виде зарезервированных сумм (исключения сделаны только для Государственной компании «Российские автомобильные дороги»);
- максимальная сумма, в пределах которой клиент вправе осуществлять операции, не связанные с получением и взносом наличных денег, может составлять не более 100000 рублей в день по одной карте.

Счет № 40116

Наименование счета согласно Положению о Платежных картах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) – «Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям».

Назначение счета – учет денежных средств на банковских счетах органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Для получения карт организация представляет в орган Федерального казначейства заявление на получение карт по установленной форме. Орган Федерального казначейства формирует реестр на выпуск карт по установленной форме и не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления ему заявления на получение карт, направляет реестр в кредитную организацию по месту открытия соответствующего счета № 40116. Клиенты получают в кредитной организации информацию о перечне, порядке и сроках представления в кредитную организацию документов, необходимых для изготовления карт.

Выданные карты регистрируются в Журнале регистрации карт, который ведется в органе Федерального казначейства. Возврат карт в кредитную организацию также отмечается в Журнале.

Карты возвращаются в кредитную организацию по заявлению организации в произвольной форме, в котором указываются причина возврата и номера карт, в случаях:

- закрытия лицевых счетов, открытых организации в органе Федерального казначейства;
- изменения наименования организации;
- повреждения карты, истечения срока действия карты, утраты пин-кода;
- прекращения работником клиента, на имя которого выдана карта, полномочий по осуществлению операций с использованием карт, изменения данных (ФИО) работника клиента, на имя которого выдана карта;
- закрытия или изменения номера счета, открытого органу Федерального казначейства в кредитной организации;
- письменного заявления органа Федерального казначейства, оформленного в произвольной форме.

Для получения денежных средств, перечисляемых на карту, организация представляет в орган Федерального казначейства по месту обслуживания заявку по установленной форме. Орган Федерального казначейства формирует платежное поручение на перечисление денежных средств на соответствующий счет № 40116.

Не позднее 10 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операций, кредитная организация должна предоставлять органу Федерального казначейства информацию об операциях, совершаемых по счету № 40116, по каждому клиенту в разрезе карт. Орган Федерального казначейства не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от кредитной организации, предоставляет клиенту сведения об операциях, совершаемых с использованием карт, по установленной форме.

При внесении денежных средств с использованием карт (при возврате денежных средств кредитной организацией — эквайером) организация в день внесения средств представляет в орган Федерального казначейства расшифровку сумм средств по установленной форме.

В случае полного или частичного неиспользования перечисленных на карты средств в течение 45 календарных дней организация представляет в орган Федерального казначейства расшифровку по установленной форме для возврата неустраиваемой суммы со счета № 40116 на соответствующие счета органа Федерального казначейства (финансового органа, органа управления внебюджетным фондом). Орган Федерального казначейства на основании полученной расшифровки оформляет платежное поручение на перечисление неустраиваемой суммы (суммы внесенных наличных денег) с соответствующего счета № 40116 и передает его на исполнение в кредитную организацию.

1.1.7. Можно ли выдать корпоративную карту лицу, работающему по гражданско-правовому договору?

В п. 1.5 Положения № 266-П говорится об «уполномоченных физических лицах», а не о сотрудниках, поэтому из буквального текста данной нормы следует, что в общем случае держателями карт могут быть не только сотрудники, но и иные физические лица, если они уполномочены на это доверенностью.

Исключение составляют организации, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований). Для этих организаций возможна выдача карт только на имя их работников. Это прямо предусмотрено Правилами обеспечения наличными денежными средствами таких организаций, утвержденными Приказом Казначейства России от 30.06.2014 № 10н:

- в договоре между органом Федерального казначейства и кредитной организацией на открытие счета № 40116 для учета операций по обеспечению денежными средствами клиентов с использованием карт должно предусматриваться положение о предоставлении карт

уполномоченным на получение карт работникам клиентов (п. 5 Правил);

- в заявлении на получение карт указываются должности, фамилии, имена и отчества работников клиента, уполномоченных на получение карт, реквизиты документов, удостоверяющих личности указанных работников; работники ставят на заявлении свои подписи, которые заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера (уполномоченными руководителями лицами) клиента (п. 56 Правил);
- в форме заявки на получение денежных средств, перечисляемых на карту, указываются должность, фамилия, имя и отчество работника клиента, который получил данную карту (п. 52 Правил);
- при утрате работником клиента, на имя которого выдана карта, полномочий по осуществлению операций с использованием карт она подлежит возврату в кредитную организацию (п. 40 Правил).

1.1.8. Нужно ли сообщать налоговым органам и органам внебюджетных фондов об открытии счета?

В настоящее время такой обязанности не установлено.

Обязанность сообщать налоговым органам об открытии или о закрытии счетов, ранее установленная подп. 1 п. 2 ст. 23 НК РФ, была отменена Федеральным законом от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Обязанность представлять такое сообщение во внебюджетные фонды была отменена Федеральным

законом от 02.04.2014 № 59-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части сокращения сроков регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в государственных внебюджетных фондах и признании утратившими силу отдельных положений Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"».

1.2. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ

1.2.1. Как учитываются для целей налогообложения прибыли затраты в связи с выдачей и обслуживанием корпоративных карт?

В связи с получением корпоративных карт и их обслуживанием организация может нести следующие затраты:

- уплата банку комиссий, связанных с выдачей и обслуживанием корпоративных карт;
- уплата комиссий, связанных со снятием наличных денежных средств по картам (за снятие наличных денежных средств в банкоматах сторонних банков и т. п.);
- уплата иных комиссий (за предоставление информации о движении средств по счету путем направления SMS-сообщений и др.);
- уплата процентов за пользование овердрафтом, кредитом и др.;
- затраты, возникающие при проведении конверсионных операций по курсу банка в случае использования корпоративной карты для совершения операций в иностранной валюте.

Учет данных затрат в расходах при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций возможен при соблюдении общих условий их экономической обоснованности и документальной подтвержденности (ст. 252 НК РФ).

Затраты на уплату комиссий банку организация может учесть в составе внереализационных расходов (подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ) либо прочих 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).

Затраты на уплату процентов за пользование овердрафтом, кредитом организация учитывает по подп. 2, 15 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Затраты, возникающие при проведении конверсионных операций по курсу банка в случае использования 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).

1.2.2. Какие налоговые аспекты возникают при использовании корпоративных кредитных карт с льготным периодом кредитования?

Если при использовании корпоративных кредитных карт кредитные средства в течение определенного периода предоставляются банком на беспроцентной основе, налогооблагаемого дохода у организации не возникает. Главой 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» не предусмотрен такой вид доходов, как доходы в виде материальной выгоды (в отличие от главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц»).

Письмом Минфина России от 18.04.2012 № 03-03-10/38 было подтверждено, что материальная выгода, полученная организацией от беспроцентного пользования кредитными средствами по корпоративным кредитным картам, не увеличивает налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Минфин России также неоднократно давал разъяснения общего характера о том, что материальная выгода, полученная организацией от пользования беспроцентным займом, не увеличивает налоговую базу по налогу на прибыль организаций (письма Минфина России от 24.03.2017 № 03-03-06/2/17311, от 23.03.2017 № 03-03-РЗ/16846, от 09.02.2015 № 03-03-06/1/5149, от 11.05.2012 № 03-03-06/1/239, от 02.04.2010 № 03-03-06/1/224 и др.). Ранее такая позиция была подтверждена и Президиумом Высшего Арбитражного Суда РФ (Постановление от 03.08.2004 № 3009/04 по делу № А55–9083/03-31).

В Основных направлениях налоговой политики РФ на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов планировалось установить порядок налогообложения экономической выгоды, возникающей у заемщика при получении беспроцентного займа. В пункте 3 данного документа

отмечалось: «Гражданским кодексом Российской Федерации установлено, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Вместе с тем в практике хозяйственной деятельности нередко встречаются случаи, когда одна организация предоставляет другой организации (не зависящей от нее) беспроцентные займы, векселя, кредиты и т. п. В связи с этим представляется необходимым установить порядок налогообложения экономической выгоды при совершении подобных операций». Однако подобные поправки в налоговое законодательство не были разработаны.

1.2.3. Какие налоговые аспекты возникают при предоставлении бонусов по корпоративным картам?

В практике банков распространено предоставление каких-либо поощрений за совершение расходов по банковским картам. Способами поощрения могут быть, в частности:

- возврат части расходов на покупки («кешбэк»);
- условные показатели («баллы», «мили» авиакомпаний и т. п.), которые можно использовать для новых покупок.

Поскольку счет, к которому открыта корпоративная карта, принадлежит организации, поощрения следует считать полученными организацией, а не физическими лицами — держателями карт.

Налог на прибыль

Предоставление поощрений производится банками за счет цены платежных услуг, вносимой торгово-сервисными предприятиями через банки-эквайеры. Торгово-сервисные предприятия в свою очередь оплачивают платежные услуги за счет цены, взимаемой с покупателя (организации или физического лица), таким образом, покупатель получает поощрение за счет своих расходов на покупки.

В отношении получения и использования поощрений по картам физическими лицами Минфин России разъяснял, что налогооблагаемых доходов при получении возврата части расходов на покупки («кешбэк»), при зачете бонусных баллов в оплату полной или частичной стоимости товаров (работ, услуг) не возникает,

поскольку поощрение не является безвозмездно полученным (письма Минфина России от 19.04.2012 № 03-04-08/0-78, от 10.12.2015 № 03-04-06/72212, от 16.12.2015 № 03-04-07/73675, от 25.12.2015 № 03-04-06/76252 и др.). Соответствующие положения в настоящее время закреплены в п. 68 ст. 217 НК РФ.

Однако в отличие от физических лиц, которые, по общему правилу, не признают расходы в уменьшение налогооблагаемого дохода, организации уменьшают налогооблагаемые доходы на расходы, связанные с извлечением таких доходов. Поэтому налоговые последствия получения поощрений по корпоративным картам отличаются от налоговых последствий, предусмотренных для физических лиц, т. е. поощрения влияют на размер налогооблагаемой прибыли держателя корпоративной карты.

Возврат части расходов на покупки («кешбэк»)

Поскольку организации при оплате покупок, в связи с которыми банком предоставляется поощрение в виде возврата части расходов, уменьшают налоговую базу на соответствующие затраты, возврат банком их части является уменьшением расходов организаций, которое можно использовать на любые цели, а следовательно, его нужно учитывать в составе налогооблагаемых (прочих внереализационных) доходов.

Подход, применяемый в отношении физических лиц, согласно которому дохода не возникает (п. 68 ст. 217 НК РФ), неприменим. Для физических лиц отсутствие налоговых обязательств при возврате части расходов обусловлено обложением доходов

физических лиц, как правило, без вычета произведенных расходов. Если бы возврат части расходов физическому лицу облагался налогом, это привело бы к экономическому двойному налогообложению доходов, за счет которых произведены данные расходы.

Если организация или ИП, получающие возврат части расходов на покупки по корпоративным картам, находятся на УСН с объектом «доходы», они не учитывают расходы при уплате налога, и эта ситуация внешне ближе к налоговым последствиям по НДФЛ, чем по налогу на прибыль организаций. Однако какие-либо разъяснения контролирующих органов в отношении таких ситуаций на данный момент отсутствуют, что не позволяет исключить налоговый риск.

Начисление и использование условных показателей (баллов, бонусов и пр.)

Налоговые последствия начисления условных показателей. Начисление условных показателей по корпоративным картам не влечет возникновения налогооблагаемого дохода у организации. В отличие от каких-либо доходов организации, в том числе доходов в натуральной форме, условные показатели для лица, которому они начислены, представляют собой информацию о возможности приобрести в будущем товары или услуги за меньшую сумму и тем самым не являются «безусловной» экономической выгодой, которую организация может далее использовать по своему усмотрению. Такие поощрения могут быть использованы организацией, как правило, лишь при приобретении товаров (услуг) партнеров бонусной программы банка и лишь в течение установленного программой срока.

Кроме того, порядок пересчета условных показателей в рубли при их использовании не всегда установлен как 1:1, а может подчиняться каким-либо специальным формулам.

Поэтому доходом в смысле ст. 41 НК РФ, согласно которой доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, условные показатели при их начислении еще не являются.

Налоговые последствия использования условных показателей. В момент приобретения товара начисленные ранее и используемые для его оплаты условные показатели (баллы, «мили» и т. п.) из отложенной экономической выгоды организации становятся ее безусловной экономической выгодой, поскольку используются организацией для получения материальных благ.

Какая-либо определенная позиция контролирующих органов или судов в отношении порядка отражения в налоговом учете использования организациями условных показателей (баллов, бонусов, «милей» и т. п.) на данный момент не сложилась.

Возможны два подхода с одинаковыми налоговыми результатами.

1. Признание в расходах полной стоимости приобретенного товара с учетом части, оплаченной за счет условных показателей, и одновременное признание в доходах суммы, соответствующей истраченным условным показателям.

Признание организацией соответствующей суммы в доходах означает, что это имущественное благо, которое организация может использовать, поэтому расход, оплаченный за счет условных показателей, в этом случае подлежит признанию в полном объеме.

Применение этого подхода требует, чтобы в первичных документах были выделены суммы, подлежащие оплате за счет условных показателей, и суммы, подлежащие оплате денежными средствами, поэтому этот подход не всегда осуществим.

2. Уменьшение полной стоимости приобретенного товара на сумму использованной скидки, т. е. отражение расхода только в части, подлежащей оплате денежными средствами.

При обоих подходах в ситуации, когда товары (услуги) приобретены организацией полностью за счет условных показателей, дохода в виде безвозмездно полученного имущества (услуг) (п. 8 ст. 250 НК РФ) не возникает, организацией используется 100% скидка, но товар получен не безвозмездно, а за счет расходов на покупки.

НДС

В случае возврата части расходов на покупки («кешбэк») у организации формально не возникает обязанности восстановить НДС, принятый к вычету по соответствующим покупкам, поскольку возврат части расходов производится не непосредственным продавцом соответствующих товаров (услуг), а банком, при этом банк при совершении этих операций действует от своего имени и в своих интересах, а не от имени и в интересах продавца. Однако риск соответствующих претензий не может быть исключен.

Возврат банком части расходов на покупки не является оплатой банком каких-либо услуг, оказываемых организацией, поэтому объекта

налогообложения по НДС в связи с получением этой выплаты у организации не возникает.

НДФЛ

Порядок исчисления и удержания налога на доходы физических лиц с поощрений по корпоративным картам не отличается от общих подходов к налогообложению в случае получения работниками экономических выгод от организации-работодателя.

У физических лиц — держателей корпоративных карт не возникает налогооблагаемого дохода в случае, когда начисленные по карте поощрения используются ими в интересах организации, например, на приобретение авиабилетов для оплаты проезда к месту командировки.

Если же начисленные поощрения расходуются физическим лицом в личных целях, а денежный эквивалент использованных поощрений не возмещается организации, то у физического лица возникает доход в натуральной форме в виде товаров, работ, услуг, оплаченных полностью или частично за него организацией (ст. 211 НК РФ).

Данный подход подтверждается п. 3 Обзора практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса РФ, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015, и п. 3 Раздела II Обзора судебной практики Верховного Суда РФ №1 (2016).

В них указано, что:

- получение физическим лицом благ в виде оплаченных за него товаров (работ, услуг) и имущественных прав не облагается налогом, если предоставление таких благ обусловлено прежде всего интересом передающего (оплачивающего) их лица, а не целью преимущественного удовлетворения личных нужд гражданина;
- стоимость расходов в личных целях, оплаченных работодателем, является доходом, полученным работником в натуральной форме, который подлежит налогообложению.

Согласно п. 28 ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы физических лиц в виде подарков, полученных от организаций и индивидуальных предпринимателей, стоимость которых не превышает 4000 руб. Однако не любое благо, полученное физическим лицом, может быть признано подарком в соответствии со ст. 572 НК РФ (письмо Минфина РФ от 09.02.2011 № 03-04-06/10-21). Также контролирующие органы обращают внимание на необходимость соответствующего документального оформления выдачи подарков (письма Минфина России от 12.08.2014 № 03-04-06/40051, от 07.09.2012 № 03-04-06/6-274 и др.). Поэтому необходимо в каждом конкретном случае использования физическим лицом в личных интересах поощрений, полученных по корпоративным картам, оценивать, может ли быть применен п. 28 ст. 217 НК РФ.

1.3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ

1.3.1. Как отражаются в бухгалтерском учете операции 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».

1.3.2. Как отражаются в бухгалтерском учете операции, связанные с использованием корпоративных кредитных карт?

Зачисление на карточный счет кредита, предоставленного банком, отражается в учете организации следующей записью:

- Дебет 55 «Специальные счета в банке», дополнительный субсчет «Специальный карточный счет»; Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Сумма процентов, начисленных за пользование заемными средствами, включается в состав прочих расходов и отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 66 «Расчеты по кра-

ткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Возврат полученного кредита и уплата начисленных процентов отражаются по кредиту счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По корпоративным кредитным картам с льготным периодом кредитования проценты начисляются только в случае превышения организацией льготного периода кредитования и отражаются в учете в изложенном выше порядке.

1.3.3. Как отражается в бухгалтерском учете предоставление бонусов по картам?

Если условиями договора между банком и организацией предусмотрены поощрения в форме денежных выплат в сумме, эквивалентной части оплаченных картой товаров (услуг) («кешбэк»), то поступление денежных средств на счет, к которому выпущена корпоративная карта, отражается по дебету счета 55 и кредиту счета 91-1.

В случае когда условные показатели, начисленные по карте (бонусные баллы, «мили авиакомпаний» и т.п.), использованы работником на нужды организации, например, на приобретение авиабилетов для оплаты проезда к месту командировки, оплата бонусными баллами таких авиабилетов отражается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками

и заказчиками» и кредиту счета 91, субсчет 1 «Прочие доходы». Поступление такого билета в кассу организации и его дальнейшая передача сотруднику отражаются в учете организации в общем порядке.

Если условные показатели, начисленные по карте, использованы работником для личных целей, то в этой ситуации имеет место оплата соответствующих товаров (услуг) за счет организации. Например, авиабилет, право на который принадлежит организации, в таком случае передается на безвозмездной основе работнику, что отражается по дебету счета 91, субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 50, субсчет «Денежные документы».

2. СОВЕРШЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ

2.1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

2.1.1. Какие безналичные операции возможно осуществлять с использованием корпоративных карт?

В перечне операций, которые юридические лица и индивидуальные предприниматели могут совершать с использованием банковских карт (п. 2.5 Положения Банка России № 266-П), следующие операции могут быть отнесены к безналичным:

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- 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 на счет, предназначенный для совершения операций с использованием корпоративных карт, денежных средств от третьего лица в безналичном порядке. 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 Российской Федерации (муниципальных образований), максимальная сумма, в пределах которой клиент вправе осуществлять операции, не связанные с получением и взносом наличных денег, может составлять не более 100000 рублей в день по одной карте (п. 5 Правил, утвержденных Приказом Казначейства России от 30.06.2014 № 10н).

2.1.2. В какой валюте могут совершаться операции?

Валюта счета и валюта операции могут не совпадать.

Счет, к которому выпускаются корпоративные карты, может быть открыт как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте (п. 2.5 Положения № 266-П).

Для валюты операций российским валютным законодательством установлены ограничения: валютные операции между резидентами, по общему правилу, 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).

2.1.3. Какие требования валютного регулирования применяются к совершаемым операциям?

При использовании корпоративной карты могут иметь место валютные операции, поэтому следует обращать внимание на соблюдение требований валютного законодательства.

Помимо запрета на совершение валютных операций между резидентами (ст. 9 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») применимыми могут быть следующие требования:

- постанoвка на учет в банке договора с нерезидентом, по которому осуществляются операции с использованием корпоративной карты;
- при совершении операций по договору, поставленному на учет:
 - 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.).

Эти требования установлены ст. 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией 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».

Поскольку при использовании корпоративных карт валютная операция производится со счета организации или индивидуального предпринимателя, требования Инструкции № 181-И распространяются на операции, совершенные с использованием корпоративных карт, как на операции, совершенные юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Для операций с корпоративными картами актуальна постанoвка 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 постанoвке на учет, в пользу нерезидента с использованием банковской карты (до исполнения резидентом обязательств по контракту способом, отличным от расчетов), резидент должен осуществить постанoвку на учет контракта не позднее сроков, указанных в подп. 5.71 и 5.73 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 постанoвки 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 ОПЕРАЦИЙ

2.2.1. Налог на прибыль

2.2.1.1. Комплект документов, необходимых для учета расходов

Для учета в расходах по налогу на прибыль затрат, произведенных с использованием корпоративной банковской карты, должны быть соблюдены общие правила признания расходов — требования экономической обоснованности и документальной подтвержденности (ст. 252 НК РФ), а также требования, относящиеся к учету отдельных видов расходов, если они установлены в налоговом законодательстве.

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.

Для того чтобы отчитаться о произведенных расходах, держатель карты должен представить документы, подтверждающие произведенные расходы, и авансовый отчет. Целесообразность составления именно авансового отчета, а не какого-либо иного отчета 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.

В связи с тем что держателю карты выдаются не денежные средства из кассы, а корпоративная карта, унифицированная форма авансового отчета № АО-1 может не подходить организации. Поэтому организация может утвердить в учетной политике доработанную форму авансового отчета, дополнив ее необходимыми полями (письмо

Минфина России от 08.07.2011 № 03-03-06/1/414). Или же, поскольку с 1 января 2013 года унифицированные формы более не обязательны к применению, организация может использовать самостоятельно разработанную форму авансового отчета, при условии, что она утверждена приказом об учетной политике и в ней присутствуют все обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Учитывая это, комплект документов, подтверждающий затраты, произведенные с использованием корпоративной карты, выглядит следующим образом:

- авансовые отчеты держателей карт;
- документы, подтверждающие расходы, произведенные держателем карты (на оплату гостиницы, на 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 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»). 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 обычным кассовому чеку или бланку строгой отчетности при условии, что указанные в них сведения идентичны (п. 4 ст. 1.2 указанного Закона).

2.2.1.2. Неполнота комплекта подтверждающих документов

Если держатель карты отчитался по произведенным расходам, предоставив неполный комплект документов, возможность учета понесенных затрат в расходах по налогу на прибыль зависит от

того, какую информацию содержат представленные документы. Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ затраты могут быть подтверждены и документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы.

ПРИМЕР

Заместитель руководителя ООО «А» оплатил в зарубежной командировке банковской картой счет гостиницы за проживание в размере 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.

В случае существенной неполноты комплекта документов либо экономической необоснованности расхода организация не вправе учитывать затраты,

произведенные с использованием корпоративных банковских карт, в расходах по налогу на прибыль.

2.2.1.3. Оплата держателем карты личных расходов с корпоративной карты

Если держатель карты оплатил с использованием корпоративной банковской карты свои личные расходы, такие расходы не уменьшают 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).

2.2.1.4. Оплата держателем карты расходов в отношении иного сотрудника

При использовании корпоративных карт возможна ситуация совершения держателем карты расхода в отношении другого сотрудника организации, например, оплаты проживания в гостинице группы командированных сотрудников одним из них.

держатель карты является подотчетным лицом и составляет авансовый отчет.

Поскольку корпоративные карты именные, именно

Организация может признать такие затраты в расходах по налогу на прибыль, если документы подтверждают, что денежные средства были использованы на нужды организации.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость

При расчетах с использованием корпоративных банковских карт 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 налогу на добавленную стоимость (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 1 февраля 2017 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.

Кроме того, Минфин России и после принятия приведенного Постановления Президиума ВАС РФ указывает в своих письмах на отсутствие оснований принятия НДС к вычету при наличии только кассовых чеков, без счетов-фактур (письма Минфина России от 03.09.2018 № 03-07-11/62786, от 12.01.2018 № 03-07-09/634, от 24.01.2017 № 03-07-11/3094, от 03.08.2010 № 03-07-11/335, от 15.06.2010 № 03-07-11/252, от 09.03.2010 № 03-07-11/51).

В Определении от 02.10.2003 № 384-О Конституционный Суд РФ указал, что счет-фактура не является единственным документом для предоставления налогоплательщику вычетов по налогу на добавленную стоимость, и налоговые вычеты могут предоставляться и на основании иных документов, подтверждающих уплату налога на добавленную стоимость. Исходя из этой правовой позиции, организация может принимать НДС к вычету на основе кассовых чеков, в которых выделена сумма НДС. Однако это может вызвать спор с налоговым органом.

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.

2.2.3. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.2.3.1. Оплата держателем карты личных расходов с корпоративной карты

Корпоративная банковская карта не предназначена для оплаты личных расходов держателя, но возможность возникновения такой ситуации не исключена. Если держатель карты оплатил с использованием корпоративной банковской карты свои личные расходы (например, личные траты 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).

2.2.3.2. Неполнота комплекта подтверждающих документов

При расчетах с использованием корпоративной банковской карты могут возникать ситуации, когда держатель карты не отчитался по произведенным им с использованием корпоративной карты расходам или отчитался лишь частично. В этом случае, если организация не требует с держателя карты возмещения расходов, встает вопрос об обложении соответствующих сумм НДФЛ.

В отношении ситуации, когда 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).

Однако когда оплата расходов производится работником с корпоративной карты в безналичном порядке, а не с предварительным снятием денежных средств, 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.

Например, 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.

ПРИМЕР 1

Работник ООО «А» оплатил корпоративной картой товары для хозяйственных нужд организации. В бухгалтерию организации им 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, а у работника отсутствует какая-либо экономическая выгода.

ПРИМЕР 2

Заместитель руководителя ООО «А» в нерабочее время оплатил проезд на такси с использованием корпоративной 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.

2.2.3.3. Влияет ли непризнание расхода для целей налогообложения прибыли на возникновение объекта обложения НДФЛ?

Наличие или отсутствие объекта обложения НДФЛ не связано с тем, признается ли соответствующий расход для целей налогообложения прибыли.

ПРИМЕР

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

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
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 признаваемые для целей налогообложения	71	Авансовый отчет с приложением заявлений держателя карты о возмещении не подтвержденных документально расходов
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 с использованием корпоративных карт, 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

3.1.1. Каковы нормативные основания совершения операций?

Согласно п. 2.5 Положения № 266-П клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

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

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

3.1.2. Можно ли снять наличные деньги по корпоративной карте для того, чтобы внести их в кассу организации?

В соответствии с п. 2.5 Положения № 266-П получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации производится для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов.

Пункт 2.5 Положения также допускает совершение иных операций в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

Действующее законодательство не запрещает вносить полученные со счета корпоративной карты наличные деньги в кассу организации. Кроме того, внесение полученных со счета корпоративной карты наличных денег в кассу 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).

Таким образом, получение наличных денег со счета корпоративной карты для их внесения в кассу не противоречит требованиям Положения № 266-П, 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.

В то же время 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 их полной суммы.

3.1.3. Контролирует ли банк целевое использование наличных денег, полученных по корпоративным картам?

В п. 2.5 Положения № 266-П определены цели получения наличных денег с использованием банковской карты юридического лица, индивидуального предпринимателя:

- осуществление на территории Российской Федерации расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов за пределами территории Российской Федерации.

Таким образом, получение наличных денег со счета карты имеет целевой характер.

Прямая обязанность банка контролировать целевое использование наличных денег, снятых со счета карты, 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. В целях обеспечения целевого использования корпоративной карты банки на практике могут включать в условия договора, который заключается при оформлении корпоративной карты, перечень допустимых операций по карте.

3.1.4. Вправе ли банк установить лимит суммы наличных денег, которая может быть получена со счета корпоративной карты?

Согласно п. 2.5 Положения № 266-П кредитная организация — эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться клиенту — юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня.

Банк России в указанной норме рекомендует кредитным организациям — эмитентам установить для клиентов получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, не превышающей 100000 рублей в течение одного операционного дня.

Это ограничение может быть применено по каждой карте, выданной уполномоченному сотруднику клиента — юридического лица, инди-

видуального предпринимателя (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.

3.1.5. Можно ли получить по корпоративной карте на территории Российской Федерации наличные деньги в иностранной валюте, а не в рублях?

Действующее законодательство не дает четкого ответа на этот вопрос. В связи с этим получение наличной иностранной валюты влечет риск спора с контролирующими органами.

Пункты 2.3 и 2.5 Положения № 266-П содержат сходным образом построенные перечни операций по картам физических лиц и по корпоративным картам, однако в перечне операций по корпоративным картам получение наличной иностранной валюты на территории РФ отсутствует, а в перечне операций по картам физических лиц оно 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, устанавливающим перечень операций по картам клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, говорится о получении наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации. Также в этом пункте названы операции получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и отмечено, что их получение производится для осуществления расчетов на территории Российской Федерации. В свою очередь в числе операций по картам клиентов — физических лиц в п. 2.3 Положения названы получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации и получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

С другой стороны, в п. 2.5 Положения названы «иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации» (абз. 7п. 2.5).

Из этой нормы следует, что получение со счета корпоративной карты наличных денег в иностранной валюте на территории Российской Федерации, но для осуществления расчетов с лицами, находящимися за пределами территории Российской Федерации, все же возможно, если оно соответствует российскому валютному законодательству.

При получении держателем карты наличной иностранной валюты со счета корпоративной карты

имеет место операция выдачи организацией (или индивидуальным предпринимателем) иностранной валюты под отчет держателю карты, то есть валютная операция между резидентами.

Федеральный закон 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации 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.

Таким образом, снятие наличной иностранной валюты с корпоративной карты в вышеназванных 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.

3.1.6. Следует ли при расчетах полученными со счета корпоративной карты наличными деньгами соблюдать лимит наличных расчетов в соответствии с п. 6 Указания Банка России № 3073-У?

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 юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, 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 юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если держатель карты совершает расчеты от имени организации (индивидуального предпринимателя).

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

3.2. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ОПЕРАЦИЙ

3.2.1. Влечет ли внесение денег на счет корпоративной карты двойное признание выручки в учете 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.

3.2.2. Можно ли учитывать в расходах для целей налогообложения прибыли банковские комиссии, взимаемые 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.

3.2.3. Является ли получение наличных денег со счета корпоративной карты расходом для целей налогообложения прибыли?

Получение наличных денег со счета корпоративной карты само по себе не является расходом для целей налогообложения прибыли органи-

заций. Расход возникает, когда снятые наличные деньги тратятся на оплату расходов, связанных с деятельностью организации.

3.2.4. Можно ли учитывать расходы, произведенные за счет снятых наличных денег, если работник потерял квитанцию банкомата?

Если работник потерял квитанцию банкомата, ее отсутствие 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.

3.2.5. Возникает ли у работника 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, эти 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 со следующими обстоятельствами. Было 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.

Федеральная налоговая служба 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).

3.2.6. Можно ли удержать из дохода работника снятые с корпоративной карты денежные средства, если он не представил отчет об их расходовании и не возместил их организации?

Средства, полученные работником со счета корпоративной карты и не израсходованные им, образуют его задолженность и подлежат возврату.

Из дохода работника их можно удержать лишь с его согласия 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 для погашения его задолженности работодателю 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, по общему правилу, не может превышать 20 процентов.

Как было разъяснено в письме Роструда от 09.08.2007 № 3044-6-0, согласие работника на удержание 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.

3.2.7. Возникают ли 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, могут возникнуть следующие последствия.

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

3.3.1. Как отражать в бухгалтерском учете снятие наличных денег со счета корпоративной карты?

Операция получения в банкомате наличных денег со счета, к которому эмитирована корпоративная карта, отражается в бухгалтерском учете на основании выписки банка, в которой указана соответствующая операция.

Бухгалтер делает следующую проводку:

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 того как работник представит авансовый отчет 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 корпоративной 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 корпоративной карты	91-2	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Приняты к учету товарно-материальные ценности, приобретенные с использованием корпоративной карты	10 (08, 41)	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
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
или			
Излишне 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
или			
Перечислены держателю карты денежные средства в виде возмещения денежных средств, превышающего ранее выданный аванс, на зарплатную карту	71	51	Выписка по расчетному счету

3.3.2. Как отражать в бухгалтерском учете внесение наличных денег на счет корпоративной карты через банкомат?

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.

3.3.3. Нужно ли отражать в кассовой книге операции по получению наличных денег со счета корпоративной 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 индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» поступающие в кассу и выдаваемые из нее наличные деньги юридическое лицо учитывает 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 Российской Федерации юридическими лицами, а также упрощенный порядок ведения кассовых

операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства (п. 1). Под кассовыми операциями в п. 2 Указания понимаются операции по приему наличных денег, включающие их пересчет, и выдаче 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.

Однако обязанность оприходовать в кассу полученные со счета корпоративной карты наличные деньги возникает в том случае, если целью получения наличных денег в банкомате является пополнение кассы (например, для дальнейшей выдачи заработной платы). В этом случае неотражение таких операций в кассовой книге может повлечь привлечение к ответственности по ч. 1 ст. 15.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

3.3.4. Нужно ли составлять авансовые отчеты по суммам снятых со счета корпоративной карты наличных денег?

Наличные деньги, полученные со счета корпоративной карты, считаются выданными работнику под отчет до момента представления им первичных документов, подтверждающих их расходование.

Поэтому у работника возникает обязанность представить авансовый отчет по расходованию им наличных денег, снятых со счета карты. К авансовому отчету должны быть приложены квитанции банкоматов о снятии или внесении наличных денег и первичные документы, подтверждающие расходование полученных наличных денег.

Остаток неиспользованных наличных денег работник должен внести в кассу или на счет карты.

По аналогии с работниками внештатные сотрудники также должны представлять авансовые отчеты по расходованию снятых со счета корпоративной карты наличных денег.

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».

3.3.5. Может ли подотчетное лицо снять деньги со счета корпоративной карты, не оформив авансовый отчет по предыдущему снятию наличных денег?

В действующих нормативных актах не установлено запрета на совершение таких действий.

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.

3.3.6. Можно ли внести неизрасходованный остаток ранее снятых со счета корпоративной карты наличных денег обратно на счет карты через банкомат, а не в кассу?

Подотчетные лица могут вносить неизрасходованный остаток ранее полученных со счета корпоративной карты наличных денег обратно на карту

через банкомат на территории Российской Федерации или за ее пределами.

Совершение этих операций допускается п. 2.5 Положения № 266-П, согласно которому с использованием корпоративных карт можно осуществлять:

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

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.

3.3.7. Как отражается внесение на счет карты через банкомат полученной выручки?

Выручка, например, полученные от населения наличные денежные средства за услуги такси, должна сдаваться в кассу, что оформляется приходным кассовым ордером.

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.

3.3.8. Изменяется ли порядок отражения в бухгалтерском учете получения наличных денег со счета корпоративной карты или внесения их на счет, если квитанция банкомата потеряна или плохого качества?

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.

Поэтому отсутствие квитанции банкомата не препятствует отражению операции в бухгалтерском учете.

3.3.9. Как отражать операцию в бухгалтерском учете, если выписка банка получена после авансового отчета?

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.

3.3.10. Возникают ли риски привлечения к ответственности, если снятие наличных денег в банкомате имело место 31 декабря, а отражена эта операция в бухгалтерском учете уже в январе?

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

4.1. ОПЛАТА РАСХОДОВ ВО ВРЕМЯ НАХОЖДЕНИЯ РАБОТНИКА В КОМАНДИРОВКЕ

В связи с нахождением работника в командировке организация может нести расходы на 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. Соответствующие затраты 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 маршрут-квитанции авиабилета и поса-

дочного 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).

В случае выдачи бланков строгой отчетности получение кассовых чеков не требуется до 01.07.2019 (п. 8 ст. 7 Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ). В отношении приобретения проездных билетов, как разъясняет Минфин России, это положение применяется, если реализацию проездных документов осуществляют организации, непосредственно оказывающие услуги по перевозке пассажиров, в том числе авиа- и железнодорожным транспортом. 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).

Организация принимает НДС к вычету по услугам, по которым работником были получены бланки строгой отчетности с выделенной суммой НДС.

В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

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 изменить 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 рублей за каждый день нахождения в командировке на территории

Российской Федерации и не более 2500 рублей 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 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 в 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 наличных денежных средств с корпоративной карты	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

4.2. ОПЛАТА ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИХ РАСХОДОВ

Представительскими расходами являются 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 выглядит следующим образом (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 Российской Федерации 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 Федерального закона 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 орга-

низации 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 юридического лица.

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

4.3. ОПЛАТА ГОРЮЧЕ-СМАЗОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ И УСЛУГ АЗС

Держатель карты может использовать ее для осуществления безналичных расчетов на АЗС при приобретении топлива и иных расходных материалов и услуг для обслуживания корпоративного автотранспорта. Соответствующие 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)	71	Авансовый отчет с приложением чека ККТ

4.4. ОПЛАТА РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ, ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

Держатель карты может применять ее для осуществления безналичных расчетов при оплате 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 года ООО «Астра» (далее — Общество) 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 50000 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 года банк списывает со счета комиссию за обслуживание за март 2016 года 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 года сотрудник ООО «Омега» (далее — Общество) 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 оплачивает проживание за следующие сутки в сумме 3500 руб., также расплачиваясь корпоративной картой.

В банкомате в отеле он снимает с корпоративной 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).

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;
- 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 Российской Федерации (муниципальных образований)».

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Отзывы и предложения по данному документу
можно направить в компанию «Пепеляев Групп»
по адресу: info@pgplaw.ru