

Бухгалтерский учёт операций с корпоративными картами

Бухгалтеры «Берегов Невы» составили для вас краткое пособие, как проводить бухгалтерские операции при оплате товаров и услуг корпоративными картами, а также при снятии с них наличных. Обратите внимание, для бухгалтерского учёта операций с применением корпоративных карт необходимо ориентироваться на выписку из банка по расчетному счёту компании.

Если проводятся операции с применением корпоративных карт

Оплата корпоративной картой

Рассмотрим бухгалтерские проводки, которые отразят расходы, непосредственно оплаченные корпоративной картой. В следующем разделе рассмотрим ситуации, когда сотрудники снимают деньги со счёта, чтобы совершить оплату товаров, услуг или других нужд организации наличными.

Напомним, что к одному банковскому расчётному счёту могут быть привязаны несколько корпоративных карт. Карта выдаётся сотруднику компании или физлицу, уполномоченному представлять интересы ООО или ИП.

Бухгалтерские проводки на разные случаи

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта (оплата картой)	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Признан расход в виде выплаченного держателю карты документально подтверждённого расхода	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Признан расход в виде выплаченного держателю карты документально не подтверждённого расхода	20 (25, 26, 44) Субсчет «не признаваемые для целей налогообложения»	71	Авансовый отчёт, заявление держателя карты о возмещении расходов
Не признаваемые расходы для ООО относят	73	71	Авансовый отчёт без первичных документов

на расчёты с держателем карты			
Приняты к учёту ТМЦ, приобретённые с применением карты в розничном магазине	10 (08, 41)	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Приняты к учёту ТМЦ, приобретённые по доверенности от имени ООО с применением карты	10 (08, 41), 60	60, 71	Авансовый отчёт, первичные документы
В стоимость ТМЦ, приобретённых по доверенности от ООО с применением карты, включён НДС	19, 60	60, 71	Авансовый отчёт, счёт-фактура

Операции в валюте, отличной от валюты счёта

Если совершаются операции в валюте, которая отличается от валюты счёта, у ООО обычно возникают расходы из-за разницы между курсом продажи (покупки) иностранной валюты коммерческим банком и официальным курсом Банка России.

Данные расходы учитываются на дату продажи (покупки) валюты (пп. 6 п. 7 ст. 272 НК РФ) в составе внереализационных расходов (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
Если осуществляются операции в валюте, отличной от валюты счёта			
Отражена курсовая разница, образующаяся из-за разницы курса продажи (покупки) валюты коммерческим банком и официального курса Банка России на дату продажи	91-2	71	Бухгалтерская справка-расчёт
Отражена курсовая разница, если официальный курс	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчёт

валюты ЦБ РФ на дату совершения операции и формирования авансового отчёта отличаются			
--	--	--	--

Нюансы поступления подтверждающих документов

Если:

- на подтверждающих документах более ранняя дата, чем дата списания денежных средств (см. выписку банка);
- либо документы поступили ранее получения выписки из банка;

операции отражаются следующим образом:

- дебет 71 «Расчёты с подотчётными лицами»;
- кредит 57 «Переводы в пути», дополнительный субсчёт «Операции по специальным карточным счетам».

После получения выписки из банка, подтверждающей списание средств:

- дебет 57 «Переводы в пути», дополнительный субсчёт «Операции по специальным карточным счетам»;
- кредит 55 «Специальные счета в банках», дополнительный субсчёт «Специальный карточный счёт».

Если посредством корпоративной карты снимаются наличные денежные средства

Банковская комиссия

При снятии денежных средств с помощью корпоративной карты, у компании возникает расход – комиссия банка за снятие наличных.

Если снятые деньги использовали **на оплату расходов, признаваемых в целях налога на прибыль**, то банковскую комиссию учитывают в расходах по налогу на прибыль как:

- внереализационные расходы (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ);
- или прочие расходы, связанные с производством и реализацией (пп. 25 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Если снятые наличные использовали на оплату **не признаваемых** расходов для целей налога на прибыль, то банковская комиссия не может быть учтена при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Локальные НПА

Из-за того, что снятие держателем карты наличных денег приводит к дополнительному расходу – организация может разработать **правила использования корпоративных карт**.



Правила оформляют локальным нормативным актом, в них ограничивают снятие наличных определёнными ситуациями. Прописывают, что предпочтение отдаётся оплате корпоративной картой для экономии средств компании.

Бухгалтерские проводки на разные случаи

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта, которые снял держатель корпоративной карты	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Признан расход в виде выплаченного держателю карты документально подтверждённого расхода	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Признан расход в виде комиссии банка , уплаченной при снятии наличных денежных средств с корпоративной карты	91-2	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Приняты к учёту ТМЦ , приобретённые на наличные средства, снятые с корпоративной карты	10 (08, 41)	71	Авансовый отчёт, первичные документы

Перерасход и недорасход

Если расход денежных средств оказался больше, чем было снято с помощью корпоративной карты, ООО должно возместить разницу держателю карты. Варианты:

- наличными из кассы;
- или перечисление на его личную карточку.

На дату формирования авансового отчёта делают следующие проводки.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату расчётов с держателем карты при наличии перерасхода по авансовому отчёту			
Держателю карты возмещены затраты , которые он понёс из-за недостатка средств на корпоративной карте	71	50	Расходный кассовый ордер
Держателю карты возмещены затраты в виде перечисления на его зарплатную карту	71	51	Выписка по банку

Также возможна ситуация, когда сотрудник снял больше денежных средств, чем потратил на нужды компании.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
Если денежных средств сняли больше, чем нужно			
Оприходованы денежные средства, которые не были израсходованы и были возвращены в кассу ООО	50	71	Приходный кассовый ордер
Неизрасходованные денежные средства отнесены на счёт расчётов с держателем карты по его заявлению для последующего удержания из зарплаты	73	71	Заявление держателя карты
Удержание из зарплаты по заявлению держателя карты	70	73	Бухгалтерская справка

Снятие денежных средств в валюте, отличной от валюты счёта

Если наличные снимают в валюте, отличной от валюты счёта, у ООО могут возникнуть расходы из-за разницы между курсом продажи (покупки) иностранной валюты коммерческим банком и официальным курса Банка России.

Данные расходы учитываются на дату продажи (покупки) валюты (пп. 6 п. 7 ст. 272 НК РФ) в составе внереализационных расходов (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
Если снимают наличные в валюте, отличной от валюты счёта			
Отражена курсовая разница, образующаяся из-за разницы курса продажи (покупки) валюты коммерческим банком и официального курса Банка России на дату продажи	91-2	71	Бухгалтерская справка-расчёт
Отражена курсовая разница, если официальный курс валюты ЦБ РФ на дату совершения операции и формирования авансового отчёта отличаются	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчёт

Бухгалтерский учёт в разных ситуациях с применением корпоративных карт

Оплата хозяйственных расходов, связанных с основной деятельностью предприятия

Держатель карты может использовать её для безналичных расчётов при оплате расходов, связанных с основной деятельностью предприятия.

Если покупки производятся **на незначительные суммы в обычных розничных магазинах**, то держателю карты обязательно нужно получить чек. Обратите внимание, электронные чеки (присланные на e-mail или в мессенджеры) имеют такую же юридическую силу, как и бумажные.

Если оплата с использованием корпоративной банковской карты производится не в розничной сети, а в качестве **расчётов с другим юрлицом или ИП на значительны суммы**, то держателю карты потребуется доверенность от компании на оплату ТМЦ, работ или услуг. Только при наличии доверенности продавец оформит первичные документы и счёта-фактуры – на их основании можно будет принять НДС к вычету.

Документально подтверждённые и экономически обоснованные расходы, произведённые с помощью корпоративной карты, **учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль**.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства за расходы, связанные с основной деятельностью предприятия	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Приняты к учёту ТМЦ , приобретённые с применением карты в розничном магазине	10 (08, 41)	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Приняты к учёту ТМЦ, приобретённые по доверенности от имени ООО с применением карты	10 (08, 41), 60	60, 71	Авансовый отчёт, первичные документы
В стоимость ТМЦ, приобретённых по доверенности от ООО с	19, 60	60, 71	Авансовый отчёт, счёт-фактура

применением карты, включён НДС			
Признан расход в виде оплаченных документально подтверждённых расходов, связанных с деятельностью предприятия	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы

Оплата представительских расходов

Представительские расходы – это расходы на официальный приём или обслуживание, питание, транспорт, переводчиков и т.д. для:

- представителей других организаций, участвующих в переговорах, с целью установления и поддержания сотрудничества;
- участников, прибывших на собрание руководящего органа компании.

Представительские расходы учитывают в целях налогообложения в размере не более 4% от расходов организации на оплату труда (пп. 22 п. 1, п. 2 ст. 264 НК РФ).

Как подтвердить представительские расходы (письмо Минфина № 03-0306/1/807 от 13.11.07):

- приказом руководителя ООО об осуществлении расходов на представительские цели;
- сметой расходов;
- первичными документами, подтверждающими приобретение товаров или услуг у сторонних организаций;
- отчётом о фактических расходах по проведённым представительским мероприятиям.

Если **для оплаты используется корпоративная карта** – держатель карты дополнительно составляет авансовый отчёт, прикладываются слипы, квитанции электронных терминалов оплаты.

Если **превышен норматив представительских расходов** – это не повлечёт возникновения у держателя карты дохода в смысле ст. 41 НК РФ, поэтому удерживать НДФЛ не нужно.

Если имеется не полный комплект подтверждающих документов, но из **имеющихся документов можно установить, что расходы произведены в связи с деятельностью юрлица или ИП**, то отсутствие полного документального подтверждения представительских расходов также не влечёт удержания НДФЛ.



Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта (оплата картой)	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Приняты к учёту услуги питания, такси и др., приобретённые с помощью корпоративной карты	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы

Оплата ГСМ и услуг АЗС

Держатель корпоративной карты вправе использовать её для безналичных расчётов на АЗС: при приобретении топлива, расходных материалов и услуг для обслуживания корпоративного автотранспорта. Нормы расхода топлива устанавливаются локальным нормативным актом или коллективным договором компании.

Данные расходы учитывают как материальные расходы (пп. 5 п. 1 ст. 254 НК РФ), или как расходы на содержание служебного транспорта (пп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ).

В бухгалтерском учёте документально подтверждённые расходы принимают в составе ТМЦ и списывают для целей налогообложения при оформлении путевого листа. Расходы на приобретение услуг АЗС списывают на дату оформления авансового отчёта.

НДС принимается к вычету на основе чеков с выделенной суммой НДС (постановление Президиума ВАС РФ № 17718/07 от 13.05.08). Правда, инспекторы ФНС не всегда с этим соглашаются.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства по оплате корпоративной картой за ГСМ (услуги АЗС и т.п.)	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			

Приняты к учёту ГСМ, приобретённые на АЗС с использованием корпоративной карты	10	71	Авансовый отчёт, чек ККТ
Приняты к учёту услуги, приобретённые на АЗС с использованием корпоративной карты	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, чек ККТ
Отражена сумма НДС в стоимости приобретённых ГСМ (услуг АЗС) с помощью корпоративной карты с применением ККТ	19	71	Авансовый отчёт, чек ККТ с выделенной суммой НДС

Сотрудник в командировке в России

Какие расходы может нести компания, когда сотрудник направляется в командировку:

- проезд к месту командировки и обратно;
- аренда помещения для проживания;
- оплата доп.услуг в гостиницах;
- выплата суточных и др.

Эти затраты признаются в расходах при определении налоговой базы по налогу на прибыль (пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ). Но из этого правила есть исключения – есть расходы, которые не подлежат учёту для целей налога на прибыль (см. там же).

Исключения – в частности, расходы на посещение баров и ресторанов, обслуживание в номере, пользование рекреационно-оздоровительными объектами и др.

Сотрудник в командировке за рубежом

Если работник за границей оплачивает расходы картой в валюте, отличной от валюты счёта (с рублёвого счёта платит в иностранной валюте) или снимает наличные в банкомате (вместо рублей иностранную валюту), у компании обычно возникают расходы, связанные с курсовыми разницами.

Банк проводит конверсионную операцию по коммерческому курсу – обычно этот курс покупки (продажи) иностранной валюты отличается от официального курса Банка России. Курсовую разницу учитывают в составе внереализационных расходов в целях налога на прибыль (пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Также могут отличаться курс валюты ЦБ РФ на дату формирования авансового отчёта и дату совершения операции. Курсовую разницы учитывают аналогично (п. 11 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
Если осуществляются операции в валюте, отличной от валюты счёта			
Отражена курсовая разница, образующаяся из-за разницы курса продажи (покупки) валюты коммерческим банком и официального курса Банка России на дату продажи	91-2	71	Бухгалтерская справка-расчёт
Отражена курсовая разница, когда официальный курс валюты ЦБ РФ на дату совершения операции и формирования авансового отчёта отличается	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчёт

Сотрудник вернулся из командировки

После возвращения из командировки по России или из-за рубежа, сотрудник должен представить в бухгалтерию авансовый отчёт с подтверждающими расходы документами.

Какие **документы подтверждают расходы**:

- билеты;
- оригиналы слипов, квитанций, чеков и т.д.;
- приказ о командировке, командировочное удостоверение, иные документы, оформленные в организации в связи с командировкой.

Если **билеты на самолёт** покупались в электронном виде и оплачивались корпоративной картой, для подтверждения расходов нужны (письмо Минфина № 03-03-07/20 от 7.06.11):

- маршрут / квитанция авиабилета на бумажном носителе (с указанием стоимости перелёта);
- посадочный талон (подтверждающий перелёт по маршруту).

Если посадочный талон утерян, допускается использовать архивную справку, выданную компанией-перевозчиком (с информацией о ФИО пассажира, направлении и номере рейса, дате вылета, стоимости билета, см. письмо Минфина № 03-03-06/1/168 от 22.03.10).

Если электронно был куплен **железнодорожный билет**: для подтверждения расходов в целях налога на прибыль нужны:

- распечатка электронного билета или посадочного талона (с информацией о ФИО, маршруте, дате поездки, стоимости билета);
- документы, подтверждающие направление и пребывание сотрудника в месте командировки (письма Минфина № 03-03- 07/23 от 01.07.10, № 03-03-06/1/384 от 04.06.10);
- выписка по банку (не обязательно).

НДС принимается к вычету только по услугам, по которым работником представлены бланки строгой отчётности с выделенной суммой НДС.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта, снятые наличными	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Приняты к учёту подтверждённые расходы по оплате услуг перевозки работников к месту командировки и обратно, а также по найму жилых помещений в период командировки и	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы
Отражена сумма НДС в сумме услуг перевозки работников к месту командировки и обратно, а также по найму жилых помещений в период командировки и	19	71	Авансовый отчёт, бланк строгой отчётности с выделенной суммой НДС

Выплата командированному суточных

У разных организаций может быть разный подход к выплате суточных – одни **устанавливают лимит** (твёрдую сумму) (1), другие **оплачивают расходы по факту** (2). В зависимости от этого возникают особенности бухгалтерского учёта операций, рассмотрим их подробнее.

1. Выплата суточных в виде лимита (твёрдой суммы)

Лимит (твёрдая сумма суточных) и порядок их выплаты устанавливаются локальным нормативным актом ООО или ИП, или коллективным договором.

Законодательство не ограничивает сумму суточных, которая может быть учтена в расходах **при определении налоговой базы по налогу на прибыль**. Поэтому компания вправе установить любой размер суточных, который считает необходимым.

Однако законом установлены размеры суточных, не подлежащих налогообложению, - это не более 700 рублей за день нахождения в командировке в России, и не более 2, 5 тыс. рублей за день нахождения за границей (п. 1 ст. 217 НК РФ). При превышении сумм необлагаемых суточных **удерживается НДФЛ**.

Подтверждающих **документов на расход суточных не требуется** (письма Минфина № 03-03-06/1/206 от 01.04.10, № 03-03-06/1/770 от 24.11.09).

При этом **для учёта их в расходах** должны быть подтверждены:

- производственный характер командировки;
- количество дней;
- расчёт размера сумм суточных;
- факт получения работником денежных средств.

У нас речь идёт о корпоративных картах, поэтому мы говорим о двух возможных способах получения работником суточных - **снятие наличных денежных средств** в банкомате (А) и **расходование сумм суточных в безналичном порядке** (Б). Традиционный же способ получения суточных - выдача из кассы компании.

А. Получение суточных в виде лимита наличными денежными средствами в банкомате

Как можно подтвердить получение работником денежных средств в качестве суточных в командировке:

- квитанция банкомата;
- выписка по банку.

Если работник оплатил корпоративной картой личные расходы, не подлежащие учёту для целей налога на прибыль (пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ), эта сумма не может быть учтена в расходах. Тут два варианта:

- работник должен компенсировать эту сумму компании;
- работник не должен компенсировать – это правило должно быть установлено локальным нормативным актом или коллективным договором компании: в этом случае с суммы удерживают НДФЛ.

Превышение расхода денежных средств над величиной суточных относят на счёт расчётов с работником.

Рассмотрим бухгалтерские операции при снятии суточных наличными или безналичной оплате командировочных расходов

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта, снятые наличными	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Признаны расходы в виде исчисленных суточных исходя из установленных норм	20 (25, 26, 44)	55	Авансовый отчёт, расчёт суточных
Превышение снятых работником средств над установленными нормативами, относят на расчёты с работником	73	71	Расчёт суточных и их превышения
Удержание из зарплаты работника по его заявлению	70	73	Заявление работника, бухгалтерская справка
Признаны расходы в виде уплаченной комиссии банка , при снятии работником наличных средств с корпоративной карты	91-2	71	Авансовый отчёт, первичные документы

Б. Расходование суточных в виде лимита в безналичном порядке с применением корпоративной карты

Работник может расходовать суммы суточных путём безналичной оплаты расходов.

В этом случае есть риск возникновения споров с налоговым органом по вопросу правомерности учёта в расходах сумм суточных. Инспектор может:

- требовать документы, подтверждающие отражённые в выписке банка операции;



- оценивать экономическую обоснованность расходования суточных.

Чтобы избежать таких рисков, компания может установить локальным нормативным актом или коллективным договором правило – использовать корпоративные карты в командировках только для снятия суточных наличными денежными средствами.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта (оплата картой)	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Признаны расходы по каждой транзакции оплаты корпоративной картой расходов , признаваемых суточными в пределах установленного норматива в соответствии с расчётом	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы, расчёт суточных
Превышение расходов работника над установленным нормативом суточных , относят на расчёты с работником	73	71	Расчёт суточных и их превышения
Удержание из зарплаты работника по его заявлению	70	73	Заявление работника, бухгалтерская справка

2. Оплата суточных по факту совершения расходов

Оплата суточных по факту совершения расходов устанавливается локальным нормативным актом или коллективным договором. В данном случае суточными будут все суммы, которые работник потратил во время командировки, суммы могут отличаться в разных командировках.



Также может возникнуть риск споров с налоговыми органами:

- могут прийти требования представить документы, подтверждающие отражённые в выписке по банку операции;
- может производиться оценка экономической обоснованности расходования суточных.

Таблица бухгалтерских проводок

Операция	Дебет	Кредит	Документы
На дату списания денежных средств со счёта			
Списаны денежные средства со счёта (оплата картой)	71	55	Выписка по банку, бухгалтерская справка-расчёт
На дату формирования авансового отчёта			
Признаны расходы по каждой транзакции оплаты корпоративной картой личных нужд в командировке, которые признаются суточными	20 (25, 26, 44)	71	Авансовый отчёт, первичные документы, расчёт суточных

