

Особенности отражения в бухгалтерских документах выдачи наличных по корпоративной банковской карте

Вопрос

Мы оформили на бухгалтера-кассира корпоративную карту в банке. Карту планируем использовать для получения наличных денег в кассу предприятия (чтобы не ездить с чеками в банк). Банк сам предложил этот вариант.

Наличные мы будем снимать на любые кассовые операции, при нехватке средств: на хозрасходы и на выдачу зарплаты (если не хватит собственной наличной выручки), а также на выдачу подотчетных средств и т.д. Нам это удобно, так как банкомат находится на территории предприятия.

Можно ли оформить получение в банкомате наличных денег, не используя сч.71, в частности, не составляя авансовые отчеты?

Будет ли нарушением, если мы будем оформлять в бухучете проводку:

Дт 50 Кт 57 – внесены в кассу деньги, снятые с корп.карты;

Дт 57 Кт 55 – по выписке с корп.счета прошел расход – выдача наличных.

Если все-таки нужно использовать счет 71, можно ли обойтись без авансового отчета, делая проводки:

Дт 50 Кт 71 – внесены кассиром деньги, полученные с банкомата;

Дт 71 Кт 55 – по выписке с корп.счета прошел расход – выдача наличных.

Ответ

Порядок осуществления операций, совершаемых работниками по банковским картам со счетом организации, определяется организацией самостоятельно (с учетом условий договора, заключенного с банком) и закрепляется внутренним распорядительным документом (локальным нормативным актом).

По моему мнению, если бухгалтер-кассир будет снимать наличные с корпоративной карты для внесения в кассу, составлять авансовый отчет не обязательно. В любом случае вы оприходуете поступление денег приходным кассовым ордером и приложите к нему квитанцию банкомата. Самое главное ~~~ чтобы деньги были оприходованы в кассу в тот же день, когда были сняты. В ПКО следует указать ФИО бухгалтера-кассира и то, что деньги поступили с корпоративной карты.

Такой порядок следует установить локальным актом (приказом).

Применять счет 57 «Переводы в пути» по моему мнению, не обязательно.

Можно сделать запись Дт 50 – Кт 55.

А вот если работник будет оплачивать товары посредством карты, то без 71 счета не обойтись.

Денежные средства, списанные с банковского счета по операциям, совершенным работником с использованием корпоративной платежной карты отражаются как задолженность работника по сумме, выданной работнику под отчет. Следовательно, эта задолженность должна быть отражена в бухгалтерском учете:

Дт 71 – Кт 55.

При оплате товаров посредством корпоративной карты работник будет обязан составить авансовый отчет с приложением подтверждающих расходы документов (товарных накладных, чеков и т.д.), а также квитанции электронных терминалов (слипы).

А вот составлять авансовый отчет по расходованию средств с карты можно один раз в месяц, и это не будет являться нарушением.

Обоснование

Согласно [абз. 3 пп. 6.3 п. 6](#) Указания Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами» ~ новые подотчетные суммы работнику выдаются при условии полного погашения задолженности по предыдущей сумме подотчетных денег, выданных работнику организации. При этом речь идет о наличных деньгах, то есть выданных из кассы организации. В случае если денежные средства перечисляются на корпоративную банковскую карту, организация вправе самостоятельно устанавливать порядок и сроки отчета по подотчетным суммам, в том числе не запрещено ежедневное использование денежных средств на корпоративной банковской карте с последующим полным отчетом о тратах на хозяйственные нужды в конце месяца. Также не запрещено перечислять деньги на банковскую карту, которую может использовать подотчетное лицо в отсутствие полного отчета по ранее перечисленным денежным средствам на эту карту.

Таким образом, организация вправе в локальном нормативном акте установить порядок выдачи денег под отчет в безналичном порядке путем перечисления со счета на корпоративную банковскую карту, а также срок и порядок окончательного отчета по израсходованным денежным средствам на ежедневные хозяйственные нужды. Не является нарушением [Указания](#) тот факт, что работник отчитывается за ежедневные траты на хозяйственные нужды с корпоративной банковской карты с представлением в бухгалтерию организации авансового отчета в конце текущего месяца, даже при наличии за ним задолженности за ранее израсходованные подотчетные деньги.



На вопрос отвечала:

Людмила Михайловна Золина,

консультант ИПЦ «Консультант+Аскон»

