

A

Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса



Бухгалтерский учёт операций
по корпоративной карте
и карте Альфа·Cash Ультра

КНОПКА

Карта Альфа-Cash Ультра привязывается напрямую к расчётному счёту в валюте РФ организации и предназначена для оплаты на территории РФ товаров и услуг в рамках основной и хозяйственной деятельности, получения наличных под отчёт, и внесения выручки на расчётный счёт через банкоматы с функцией cash-in (так называемая «самоинкассация»).



С помощью корпоративной карты, привязанной к счёту покрытия, можно оплачивать хозяйственные расходы и расходы, связанные с основной деятельностью, а ответственные лица (руководитель, бухгалтер, водитель)

могут получать наличные под отчёт и оплачивать расходы на представительские и командировочные нужды в любой точке мира.



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса

Что важно знать об операциях, проводимых по карте

- Оплата товаров и услуг – безналичный способ оплаты, в некоторых случаях не требующий оформления средств под отчёт и авансовых отчётов (см. пункт А раздела «Первичные документы и бухгалтерский учёт подотчётных средств»).
- Получение наличных – способ выдачи под отчёт, который не требует от сотрудника оформления заявления и расходного кассового ордера.
- Контроль движения денежных средств по каждой карте возможен через Интернет-банк или при подключении услуги «Альфа-Чек Бизнес». А SMS-Оповещение позволяет контролировать движение денежных средств по расчетному счету по всем картам.
- По карте можно совершать неограниченное количество безналичных операций, при этом ограничение по сумме отсутствует (в то время как по расчётам наличными закон устанавливает предел в размере 100 000 рублей в рамках одного договора). Но на каждую карту можно установить свой лимит расходных операций.
- При использовании корпоративной карты в командировках не нужно открывать валютный счёт и покупать иностранную валюту на командировочные расходы (в т.ч. за пределами РФ). Получение наличной иностранной валюты происходит непосредственно в стране командирования, при этом происходит автоматическая конвертация по курсу платёжной системы (Альфа-Банк не взимает дополнительную комиссию за конвертацию), и операция по расчётному счёту осуществляется в рублях.
- Наличные деньги, полученные со счёта карты, считаются выданными сотруднику* (даже если он работает не по трудовому, а по гражданско-правовому договору) под отчёт до момента представления им первичных документов, подтверждающих их расходование. Поэтому работник обязан представить авансовый отчёт по расходованию денег, снятых с помощью карты. К авансовому отчёту обязательно должны быть приложены чеки банкоматов о снятии или внесении наличных и первичные документы, подтверждающие расходование полученных денег.

* Сотруднику, работающему по гражданско-правовому договору, можно выдать деньги под отчёт при следующих условиях:

- если он приобретает то, что требуется для выполнения работы по этому конкретному договору (например, если он красит стену в офисе, то может купить краску, но не может купить канцелярские товары);
- сотрудник внесён в список работников, имеющих право получать деньги под отчёт в соответствующем приказе.





Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса

Первичные документы и бухгалтерский учёт подотчётных средств



Данные проводки применяются при одновременном выполнении двух условий:

- когда не требуется аналитического учёта подотчётных средств по сотрудникам, например, если директор единственный, у кого в компании есть карта
- когда данная конкретная покупка оплачена картой и контрагент выдал правильно оформленные акт оказанных услуг, товарную накладную, счёт-фактуру, универсальный передаточный документ

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 60	К 51	Отражена оплата товара, материалов, услуг по безналичу	Чеки банкоматов и терминалов, выписка банка с назначением платежа
Д 10, 15, 20, 25, 26, 44	К 60	Отражено поступление товара, материалов, услуг от контрагента	Акт оказанных услуг, товарная накладная, счёт-фактура, универсальный передаточный документ

Иногда покупок, отвечающих вышеуказанным условиям, совершается так много, что проще не учитывать их все по отдельности, а накопить за месяц и провести через подотчёт одним документом. Тогда применяются проводки под буквой Б.



A**Альфа·Банк**

Для Вашего бизнеса

КНОПКА**Б**

Данные проводки применяются при условиях:

- когда требуется аналитический учёт подотчётных средств по сотрудникам, например, если карты есть у нескольких сотрудников и важно знать, кто сколько потратил или снял наличными, за какие средства уже отчитался, а за какие ещё нет
- сотрудник сделал данную конкретную покупку по безналу, либо снял наличные с карты и оплатил ими покупку, но вместо акта, накладной, счёта-фактуры или универсального передаточного документа продавец выдал ему другие документы, подтверждающие оплату

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 71	К 51	Отражено снятие с карты наличных в разрезе подотчётных лиц — держателей карт или Отражена оплата товара, услуг по безналу в разрезе подотчётных лиц — держателей карт	Чек банкомата или терминала, выписка банка с назначением платежа: выдача наличных денег в банкомате (№ и адрес терминала, город, дата, время, сумма, номер карты). Если дата операции в чеке отличается от даты операции в выписке по расчетному счету (например, операция прошла 31.12.2015г., но отразилась в выписке по счету только 03.01.2016г.), то используется счет 57 «Переводы в пути» для оформления разрыва операции в днях
Д 10, 15, 20, 25, 26, 44 и т.д	К 71	Отражено поступление товара, материалов, услуг, приобретённых подотчётным лицом — держателем карты	Акт оказанных услуг, товарная накладная, счёт-фактура, универсальный передаточный документ, кассовый чек, товарный чек, акт №М-7, другие документы, подтверждающие покупку

A

Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса



КНОПКА

B

Если у подотчётного лица после покупок остались наличные денежные средства, то их возврат на расчётный счёт компании через карту отражается проводкой:

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 51	К 71	Отражено поступление наличных денежных средств в разрезе подотчётных лиц — держателей карт	Чек банкомата или терминала, выписка банка с назначением платежа: выдача наличных денег в банкомате (№ и адрес терминала, город, дата, время, сумма, номер карты). Если дата операции в чеке отличается от даты операции в выписке по расчетному счету (например, операция прошла 31.12.2015г., но отразилась в выписке по счету только 03.01.2016г.), то используется счет 57 «Переводы в пути» для оформления разрыва операции в днях

При снятии наличных с помощью карты как таковых операций по приходу в кассу денежной наличности не совершается. Поэтому в кассовой книге не нужно отражать операции получения наличных со счёта карты.

При этом получение наличных с помощью корпоративной карты само по себе не является расходом для целей налогообложения прибыли организаций. Расход возникает на основании первичных документов (в соответствии с требованиями статьи 252 Налогового кодекса РФ), когда снятые наличные деньги тратятся на оплату расходов, связанных с деятельностью организации.



Обратите внимание: чек банкомата фиксирует факт совершения операции по выдаче или внесению наличных денег. Но фактическое списание или зачисление средств подтверждается выпиской банка по счёту. Поэтому отражать операции в бухгалтерском учёте необходимо даже при отсутствии чека банкомата (например, если он утерян, или в банкомате закончилась бумага, можно обратиться в Альфа-Банк с целью предоставления выписки по счёту).



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса



К Н О П К А

Первичные документы и бухгалтерский учёт внесения выручки на расчётный счёт с помощью карты Альфа·Cash Ультра

Отличия внесения выручки через банкомат и через кассу банка:

- когда ответственное лицо сдаёт выручку непосредственно в кассу банка, то специалист банка спрашивает происхождение денег и ставит в квитанции соответствующий код. На основании этой квитанции с кодом делаются проводки по кассе;
- когда ответственное лицо сдаёт выручку через банкомат, то программное обеспечение банкомата не позволяет выбрать происхождение денег. Поэтому необходимо, узнав о факте внесения из выписки, уточнить у вносителя, что за деньги он сдал. Затем необходимо сверить полученную информацию с данными бух.учета (например, была ли выручка в кассе в такой сумме) и сделать соответствующие проводки по кассе.



Выручка вносится через банкомат и зачисляется на расчётный счёт в течение одного операционного дня:

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 50	К 62	Получена в кассу выручка от покупателей	Приходный кассовый ордер
Д 51	К 50	Внесены на расчётный счёт организации наличные денежные средства	Расходный кассовый ордер, квитанция банкомата, выписка банка по расчётному счёту



Выручка вносится через банкомат и зачисляется на расчётный счёт в течение одного операционного дня:

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 50	К 62	Получена в кассу выручка от покупателей	Приходный кассовый ордер
Д 57	К 50	Внесены на расчётный счёт организации наличные денежные средства	Расходный кассовый ордер, квитанция банкомата, выписка банка по расчётному счёту
Д 51	К 57	Зачислены средства на расчётный счёт организации	Выписка банка по расчётному счёту



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса

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 выручка вносится на счёт через банкомат. В расходном кассовом ордере указывается основание выдачи денег из кассы. То есть в бухгалтерском учёте и оформляемых документах достаточно информации для идентификации суммы, вносимой через банкомат, как выручки. Таким образом, при правильном отражении в бухгалтерском учёте операций по оприходованию выручки от реализации и последующему переводу денежных средств из кассы на расчётный счёт риска двойного признания выручки нет.

Расходы на оплату комиссий банков, взимаемых при операциях с корпоративными картами и картой Альфа-Cash Ультра, могут быть учтены для целей налогообложения прибыли при условии их документального подтверждения в соответствии с требованиями статьи 252 Налогового кодекса РФ. Документами, подтверждающими расходы, будут чеки банкоматов и выписки по счёту.

В учётной политике организации (приказе руководителя) должны быть учтены основные положения использования карт: перечень расходов и операций, которые могут быть совершены работником по карте; установленные лимиты; порядок и сроки предоставления авансовых отчётов; перечень документов для авансового отчёта. Также держатель карты должен быть ознакомлен с утверждённым в организации порядком применения и использования корпоративных карт (подпись), с запретом разглашения третьим лицам сведений о карте и её ПИН-коде. Необходимо установить ответственность за нарушения и порядок возмещения ущерба держателями карт.

Список сотрудников, имеющих право на получение карт, устанавливается приказом или распоряжением. С держателями карт заключается договор материальной ответственности. Выдачу и возврат карт необходимо вести в специально заведённой книге учёта корпоративных карт (карты Альфа-Cash Ультра также являются корпоративными).

КНОПКА



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса

Общие правила организации бухгалтерского учёта расчётов с подотчётными лицами установлены Инструкцией по применению Плана счетов финансово—хозяйственной деятельности организаций, утверждённой Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н. С 1 января 2013 года формы первичных учётных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации, не являются обязательными к применению. Обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учётных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы) (информация Минфина России N ПЗ-10/2012).



Обратите внимание!

Нормативными актами Банка России не предусмотрена выдача денежных средств организацией под отчёт своим сотрудникам путем безналичного перечисления средств на их личные банковские счета для совершения операций, связанных с хозяйственной деятельностью организации.

Денежные средства, перечисленные на личную банковскую карту работника организации, могут быть признаны налоговыми органами как заработка плата (доход) с которого должны быть удержаны налоги. Перечислять подотчётные суммы на зарплатные карты сотрудников не рекомендуется. Законодательством этот момент чётко не урегулирован. Во избежание спорной ситуации с ФНС такой способ выдачи подотчётной суммы лучше не использовать.

Если неоднократно повторяются операции по снятию наличных со счёта корпоративной карты и обратному внесению их на счёт, налоговый орган может прийти к выводу, что подотчётное 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 вменён налогооблагаемый доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заёмными средствами (подпункт 1 пункта 1 статьи 212 Налогового кодекса РФ).

К Н О П К А



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса

Первичные документы и бухгалтерский учёт при внесении средств на основании договора займа при помощи карты Альфа·Cash Ультра



Займ вносится через банкомат и зачисляется на расчетный счёт в течение одного операционного дня:

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 50	К 66 (67)	Получен заем в кассу	Приходный кассовый ордер, договор займа
Д 51	К 50	Денежные средства зачислены на расчётный счёт	Расходный кассовый ордер, квитанция банкомата, Выписка банка по расчётному счёту



Займ вносится через банкомат и зачисляется на расчетный счёт в течение одного операционного дня:

Дебет	Кредит	Содержание операций	Первичные документы
Д 50	К 66 (67)	Получен заем в кассу	Приходный кассовый ордер, договор займа
Д 57	К 50	Внесены на расчётный счёт наличные денежные средства	Расходный кассовый ордер, квитанция банкомата
Д 51	К 57	Денежные средства зачислены на расчётный счёт	Выписка банка по расчётному счёту

КНОПКА



Альфа·Банк

Для Вашего бизнеса



Руководство подготовлено ООО «КНОПКА» (knopka.com) на основе толкования действующего законодательства. Выраженная в данном документе точка зрения по тем или иным вопросам может не совпадать с точкой зрения представителей налоговых, судебных и иных контролирующих органов, других специалистов в данной области. Пользователи вправе использовать размещенную в документе информацию по своему усмотрению. ООО «КНОПКА» не несет ответственности за прямые, косвенные, случайные и другие убытки, связанные с использованием размещенной в данном документе информации.

Данные действительны на 25.07.2016г.

К Н О П К А

АО «АЛЬФА-БАНК». Ген. лицензия ЦБ РФ №1326.