

Важная информация по использованию бизнес-карт

Организациям и ИП на ОСН или УСН «Доходы минус расходы» нужно учитывать расходы по бизнес-картам. Чтобы предприниматель или компания могли отнести расходы по бизнес-карте в счет уменьшения дохода, они должны быть не только экономически оправданы, но и документально подтверждены (п. 1 ст. 252 НК РФ). Держатели карт обязаны собирать подтверждающие документы: чеки, квитанции, акты и пр., оформленные в соответствии с требованиями законодательства. Иначе налоговая инспекция вычитет неподтвержденные суммы из перечня расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, и доначислит налоги.

Организации и ИП на патенте и УСН «Доходы» могут не собирать документы по расходным операциям (налоговая их не проверяет) и **не обязаны вести бухгалтерский учет.**

Бухгалтерский учет по бизнес-карте

Существуют две категории бизнес-карт, которые банк оформляет для юридических лиц и ИП:

- **Счет 51 — «Расчетный счет»:** используется для учета операций, связанных с расчетами по картам, привязанным к основным расчетным счетам. Платежи, произведенные с карт, отражаются на этом счете как обычные денежные переводы.
- **Счет 55 — «Специальные счета в банках»:** если у компании есть отдельный счет для корпоративной карты, операции по этому счету отражаются именно здесь. Это может быть полезно, когда нужно разделить расходы, связанные с картами, и остальные финансовые потоки компании.

1. Учет операций по бизнес-картам

- **Списание денег по карте.** Если деньги уже списались с карточного счета, но вы еще не предоставили документы для подтверждения расходов, это фиксируется как задолженность сотрудника перед компанией.
- **Если документы на расходы поступили раньше выписки банка:** операция сначала учитывается как перевод в пути, а потом уточняется, когда банк подтверждает списание.

Бухгалтерские записи

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по карте, выданной уполномоченному физическому лицу для осуществления расчетов	71	55/51	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Признан расход в виде выплаченных держателю карты документально подтвержденных командировочных (представительских) расходов	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов
Признан расход в виде выплаченных держателю карты документально не подтвержденных расходов	20 (25,26,44) Субсчет, не 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 без приложения первичных документов
Отражена сумма НДС в стоимости приобретенных по доверенности от имени организации товаров, работ и услуг, оплаченных с использованием корпоративной карты 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 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, когда курсы ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета и дату совершения операции в валюте различны	91-2 71	71 91-1	Бухгалтерская справка-расчет

2. Наличные с корпоративной карты

- **Комиссии за снятие наличных.** Они относятся к прочим расходам компании. Если расходы не связаны с бизнес-целями, комиссия не уменьшает налоговую базу.
- **Если потрачено больше, чем снято:** компания компенсирует разницу сотруднику.
- **Снятие валюты.** Если валюта счета отличается от валюты снятия, возможны курсовые разницы. Эти расходы также учитываются.

Бухгалтерские записи

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счет/расчетного счета			
Списана сумма, снятая со счета держателем корпоративной карты	71	55/51	Списана сумма, снятая со счета держателем корпоративной карты
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 утверждения авансового отчета			

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 денежные средства, превышающие ранее выданный аванс, в виде возмещения денежных средств на зарплатную карту	71	51	Выписка по расчетному счету

3. Командировочные расходы

- **Что можно оплачивать:** проезд, жилье, суточные, другие расходы, кроме личных услуг.
- **Курсовые разницы при зарубежных поездках:** если конвертация валют отличается от курса ЦБ РФ, это учитывается как прочие расходы.
- **Документы:** сотрудник должен предоставить чеки, квитанции, посадочные талоны и другие подтверждающие бумаги.

Суточные:

- Если установлен лимит, подтверждающие документы не нужны.
- Если расходы покрываются по факту, важно сохранять все чеки. Также рекомендуется снимать суточные наличными, чтобы избежать лишних вопросов налоговой.

Бухгалтерские записи

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма, снятая со счета держателем корпоративной карты	71	55/51	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
Приняты к учету 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 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

Бухгалтерские записи при снятии суточных наличными и безналичной оплате командировочных расходов:

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма, снятая со счета держателем корпоративной карты	71	55/51	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 Признан расход в виде исчисленных по расчету суточных исходя из установленных норм	20 (25,26,44)	55/51	Авансовый отчет с расчетом суточных за время нахождения командировке
Превышение денежных средств, снятых работником свыше установленного норматива, 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 командировочных расходов и суточных:

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте по каждой транзакции безналичной оплаты	71	55/51	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

Бухгалтерские записи при безналичной оплате в командировке расходов на питание сотрудника, признаваемых суточными:

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте по каждой транзакции безналичной оплаты	71	55/51	Выписка банка по специальному карточному счету, бухгалтерская справка-расчет
На дату утверждения авансового отчета			
Признан расход по каждой транзакции оплаты сотрудником корпоративной картой расходов на питание и личные нужды, признаваемых суточными	20 (25,26,44)	71	Авансовый отчет с приложением первичных документов и расчет суточных

4. Представительские расходы

Что относится: обеды с партнерами, услуги переводчиков, транспорт на встречи и т.д.

Документы: приказы, сметы расходов, чеки и отчеты.

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма со специального банковского счета по корпоративной карте	71	55/51	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 чет суточных

5. Покупка топлива и услуг АЗС

- Все расходы через корпоративную карту (например, топливо или обслуживание авто) фиксируются документально.
- **Для вычета НДС:** обязательно сохраните чеки с выделенным налогом.

Бухгалтерские записи

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма, оплаченная за ГСМ, работы и услуги АЗС посредством расчетов с использованием корпоративной карты	71	55/51	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

6. Оплата хозяйственных нужд

- **Документы:** счета, акты, договоры, оформленные на компанию. При оплате вне розничной сети понадобится доверенность от компании.
- **Общий совет:** упрощайте процесс учета, не забывайте про документы и избегайте трат, которые не относятся к нуждам компании.

операция	дебет	кредит	первичный документ
На дату списания денежных средств со специального карточного счета/расчетного счета			
Списана сумма, оплаченная посредством расчетов с использованием корпоративной карты, за расходы, связанные с основной деятельностью предприятия, хозяйственные расходы	71	55/51	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