

Особенности учета операций с использованием корпоративных банковских карт

Ухумаалиев М.А., студент 2 курса по направлению " НиНО "
Научный руководитель Камилова Р.Ш., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет",
Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:
uhumaaliev@mail.ru

Согласно п. 3.1 Положения N 266-П операции с использованием банковских карт предусматривают обязательное составление документов на бумажном носителе (слип, квитанция электронного терминала) и (или) в электронной форме (документ из электронного журнала терминала или банкомата), а также иных документов (квитанция банкомата и прочее), предусмотренных банковскими правилами и (или) договорами, заключенными между участниками расчетов. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов и (или) служит подтверждением их совершения. Кроме документов, которые обычно прикладываются к авансовому отчету по командировочным расходам, необходимо еще представить оригиналы слипов, квитанций электронных терминалов/банкоматов по всем операциям, совершенным с использованием банковской карты.

Зачисление средств на специальный счет организации, предназначенных для пополнения расчетной корпоративной карты;
Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке",
Кредит 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета".

Иностранная валюта, находящаяся на специальном карточном счете, подлежит обязательной переоценке, производить которую необходимо на

дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности.

Курсовые разницы отражаются записями:

Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке",

Кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы" (на величину положительных курсовых разниц);

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы",

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке" (на сумму отрицательных курсовых разниц).

При получении от держателей банковских карт первичных документов, подтверждающих совершение операций с использованием корпоративных карт (слипов, квитанций и т.п.)"

Дебет 10 "Материалы", 20 "Основное производство",

25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы"

Кредит 57 "Переводы в пути".

Использование счета 57 "Переводы в пути" обусловлено тем, что слипы и квитанции поступают в бухгалтерию и обрабатываются еще до получения выписки по специальному карточному счету, подтверждающей фактическое списание денежных средств со счета организации. К данному счету также целесообразно открыть отдельный субсчет, например "Операции по специальным карточным счетам", предназначенный для отражения движения денежных средств по расчетным операциям, проводимым посредством корпоративных карт. В этом случае для оперативного контроля за остатком денег на специальном карточном счете достаточно, как правило, из остатка по счету 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке", вычесть остаток по счету 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным карточным счетам".

После получения банковской выписки, подтверждающей фактическое списание средств с корпоративного счета, проводка:

Дебет 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным

карточным счетам",

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке".

В перечне операций, которые можно проводить с использованием корпоративных банковских карт, указано, что держатель карты имеет право не только рассчитываться корпоративной картой, но и использовать ее для получения наличных денежных средств. В этом случае на основании сданных в бухгалтерию первичных учетных документов, подтверждающих снятие наличных денежных средств с корпоративного карточного счета (через банкомат или в пункте выдачи наличных кредитной организации).

Дебет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"
Кредит 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным карточным счетам" (на сумму полученных наличных денежных средств)

Использование полученных по карте наличных денег отражается в общем порядке на основании первичных документов, приложенных к авансовому отчету, составляемому сотрудником организации. Списание денежных средств со специального карточного счета отражается на основании выписки банка следующей записью:
Дебет 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным карточным счетам",

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке".

В течение отчетного периода работником не представлены слипы, иные первичные документы по совершенным операциям с картами, в банковской выписке по итогам месяца при этом отражено списание денежных средств. Списание со специального карточного счета осуществляется на основании банковской выписки, не подтвержденной первичными документами, и отражается следующей записью:
Дебет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке".

Если же держатель карты не может представить необходимые первичные документы или же произведенные расходы не признаются экономически оправданными, то израсходованные денежные средства должны быть возвращены работником в установленном порядке. Возмещение необоснованно израсходованных денежных сумм при этом отражается по кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" в корреспонденции со счетами учета денежных средств организации (например 50 "Касса", 51 "Расчетные счета").

Список литературы

1. Корпоративные пластиковые карты: особенности учёта / Л. А. Поликарпова, А. А. Хандрамай. [Электронный ресурс]. URL: http://tolowas.clan.su/news/polikarpova_1_a_khandramaj_a_a/2013-07-26-89
2. Многообразие банковских платежных карт / Г.И. Мансурова, А.П. Мансуров // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2014. № 2 (66).
3. Бабаева З.Ш. Вопросы налоговой учетной политики.//Экономика и предпринимательство. 2014. № 4-2. С. 593-596.
4. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. Учебное пособие. Феникс- Ростов-на-Дону, 2009.
5. Бухгалтерское дело / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. – М.: Магистр, 2011. - 394 с.