

Особенности бухгалтерского учета операций с использованием корпоративных карт по расчетам в иностранной валюте

Тагиров К., студент 2 курса по направлению " Региональная экономика "
Научный руководитель Камилова Р.Ш., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет",
Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:
tagirovk@mail.ru

Особенности бухгалтерского учета операций с использованием корпоративных карт по расчетам в иностранной валюте определяются условиями списания и конвертации валюты, установленными банком, а также видом используемой банковской карты.

При возвращении из зарубежной командировки сотрудник организации представляет в бухгалтерию авансовый отчет с приложением к нему всех первичных документов, с использованием банковской пластиковой карты. Расходы в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли на дату утверждения авансового отчета;

Дебет 08 "Вложения во внеоборотные активы",
26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу"

Кредит 71 "Расчеты с подотчетными лицами" (на величину рублевого эквивалента в зависимости от цели командировки по официальному курсу Банка России);

Дебет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

Кредит 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным карточным счетам" (на сумму расходов, оплаченных с использованием банковской корпоративной карты, в рублевом эквиваленте.

Дальнейший порядок бухгалтерского учета зависит от того, использовалась в расчетах валютная или рублевая пластиковая карта. В первом случае задолженность по счету 57 "Переводы в пути" будет

рассматриваться как валютная и подлежит переоценке на дату совершения операции. Поэтому при получении выписки банка в бухгалтерском учете:

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

Кредит 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке" (отражается рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России на дату списания денежных средств).

Одновременно определяется курсовая разница по счету 57 "Переводы в пути", которая в зависимости от характера изменения валютного курса относится в дебет или кредит счета 91 "Прочие доходы и расходы". При использовании банковской карты, выпущенной в рублях Российской Федерации, задолженность по счету 57 "Переводы в пути" уже не может рассматриваться как валютная, будет выполняться на ту рублевую сумму, которая указана в выписке.

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

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

Эта величина отличается от отраженной на счете 57 "Переводы в пути", субсчет "Операции по специальным карточным счетам", суммы в момент утверждения авансового отчета. Причина в использовании кредитными организациями для исчисления рублевого эквивалента иностранной валюты внутреннего курса, отличного от официального курса Банка России. Возникшая разница подлежит классификации в виде суммовой. И так как величина оплаты, которая производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (или условных денежных единицах), определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом возникающих суммовых разниц, то эти разницы подлежат отнесению на тот же счет, что и основная сумма командировочных расходов (счета 08

"Вложения во внеоборотные активы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44
"Расходы на продажу"

За использование пластиковых карт в качестве расчетных инструментов юридических лиц банки взимают комиссионное вознаграждение. Размер и порядок списания комиссии определяются тарифами конкретной кредитной организации, являющимися приложением к договору, регламентирующему порядок выдачи и использования корпоративной карты. Расходы на оплату услуг банка по открытию и ведению специальных карточных счетов отражаются в бухгалтерском учете организации в составе прочих расходов на счете 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы".

Кроме того, условиями договора с кредитной организацией о выпуске и обслуживании корпоративных карт может быть предусмотрено начисление процентов на остаток средств, находящихся на специальном карточном счете в банке: Дебет 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Специальный карточный счет в банке",

Кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы".

Расчетная банковская карта является персонифицированным средством платежа. Использование банковской карты позволяет работнику, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете организации. Дебет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"

Кредит 50, субсчет 3 "Денежные документы", - выдана под отчет работнику расчетная банковская карта по номинальной стоимости;

Дебет 50, субсчет 3 "Денежные документы",

Кредит 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - возвращена расчетная банковская карта по номинальной стоимости подотчетным лицом.

Список литературы

1. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013.
2. Классификация банковских пластиковых карт для любознательных [Электронный ресурс]. URL: <http://www.credcard.ru/stats.html?act=130>
3. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359.
4. Бабаева З.Ш. Вопросы налоговой учетной политики. // Экономика и предпринимательство. 2014. № 4-2. С. 593-596.
5. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. Учебное пособие. Феникс- Ростов-на-Дону, 2009.
6. Бухгалтерское дело / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. – М.: Магистр, 2011. - 394 с.