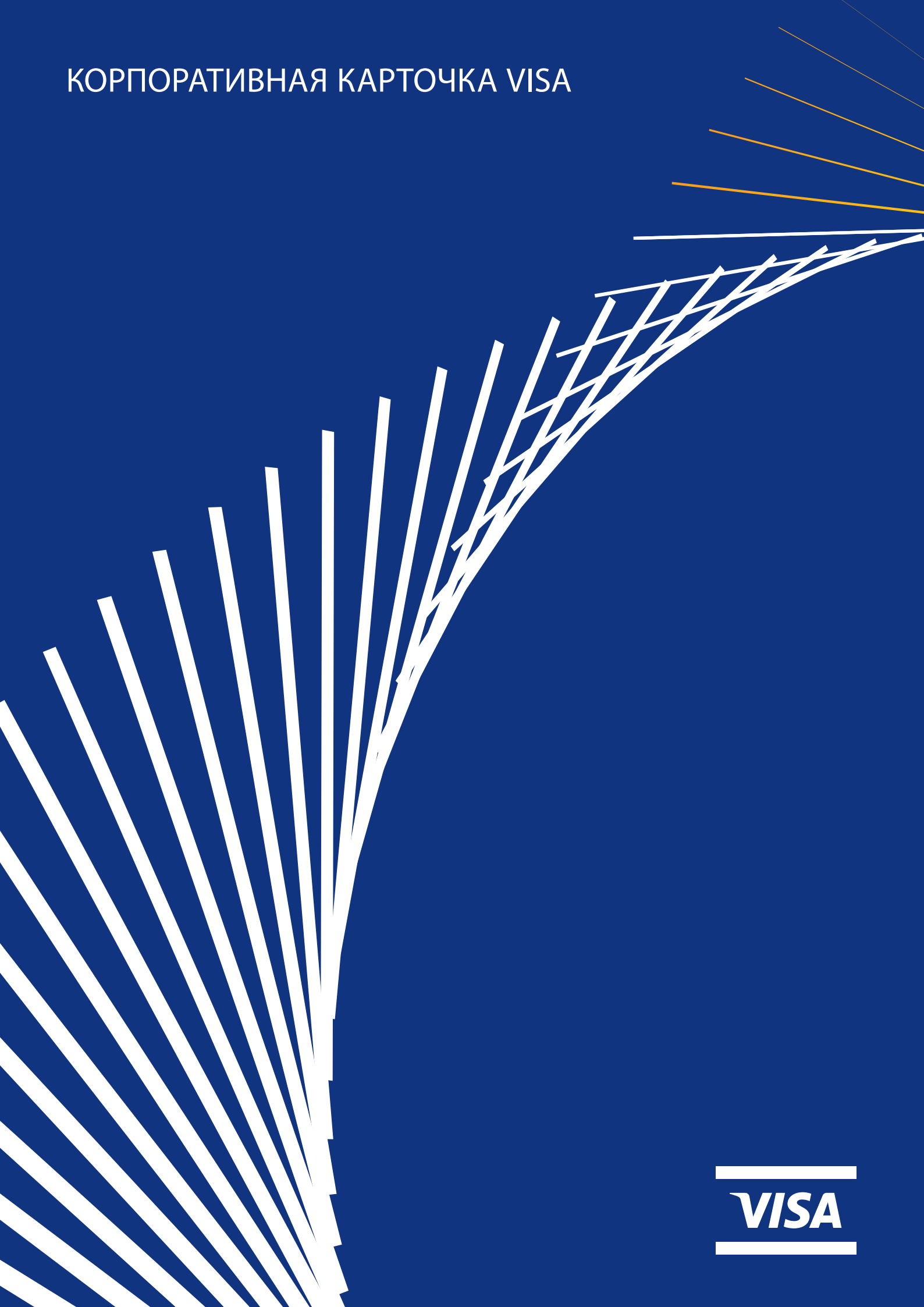


# КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA



## КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA

### ОФОРМЛЯЕМ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ (ЧАСТЬ 1)

Материал подготовлен специалистами ООО «ЮрСпектр»

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 08 августа 2017

(см. также: части 2, 3, 4 данной статьи)

Корпоративные банковские платежные карточки – удобное средство расчетов с подотчетными лицами. Корпоративные карточки международной платежной системы VISA сотрудники организации могут использовать как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами. О том, как оформить, получить и учесть корпоративные карточки VISA в организации, идет речь в данном материале.

### ПОНЯТИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

Банковская платежная карточка (далее – карточка) – это платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь <1>.

Карточка, выпущенная и используемая по договорам, заключенным между банком-эмитентом и организацией, признается корпоративной <2>. Владельцем счета, к которому выпускается корпоративная карточка, является организация, но используют такую карточку сотрудники организации – держатели карточки в том порядке и для тех целей, которые указаны руководством организации <3>. В свою очередь, на руководителя организации возлагается ответственность за получение, распределение, учет и использование корпоративных карточек <4>.

С применением корпоративной карточки либо ее реквизитов сотрудники организации – держатели карточки могут:

- осуществлять безналичные расчеты,
- получать наличные деньги в банкомате, банке или иных пунктах выдачи,
- получать информационные и иные услуги в зависимости от технологий, используемых участниками платежной системы.

Все перечисленные выше действия подразумевают использование корпоративной карточки <5>.

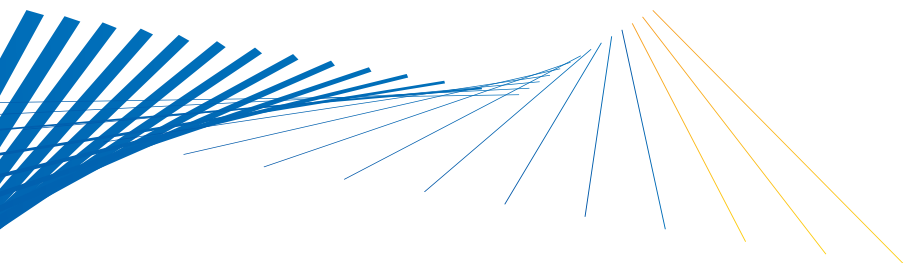
#### **Обратите внимание!**

**Если при заключении договора счета, к которому оформляется корпоративная карточка, определено условие о нанесении на заготовку карточки информации о держателе (физическом лице), использовать такую карточку может только указанный на ней держатель. Иным лицам использовать такую карточку запрещается <6>.**

**Если же такое условие не определено и на заготовку корпоративной карточки не наносятся персональные данные держателя, использовать такую карточку может любой сотрудник организации. Такие карточки называются неперсонализированными или неименными. Однако использование этих карточек ограничено в ситуациях, при которых запрашивается информация о держателе карточки (например, при расчетах через Интернет, при получении наличных денег в пунктах их выдачи (в структурных подразделениях банков, в отделении почтовой связи)).**

На заготовку карточки также могут наноситься персональные данные организации (наименование организации), если такое условие определено правилами платежной системы VISA <7>.

В зависимости от принадлежности денежных средств, которые используются держателем карточки при проведении операций, корпоративные карточки подразделяются на дебетовые и кредитные <8>.





Для осуществления эмиссии (выпуска в обращение) дебетовых и кредитных карточек банк должен иметь специальное разрешение (лицензию) Национального банка Республики Беларусь <9>.

Примечание. Перечень банков, эмитирующих банковские платежные карточки внутренних, международных и внутренних частных платежных систем в Республике Беларусь, можно посмотреть на сайте Национального банка Республики Беларусь ([http://www.nbrb.by/today/FAQ/plastic\\_cards.asp](http://www.nbrb.by/today/FAQ/plastic_cards.asp)).

На заметку

В ситуациях, когда со счета, к которому оформлена корпоративная карточка, списывается больше средств, чем имеется на этом счете, возникает неурегулированный остаток задолженности организации перед банком <10>.

При возникновении такой задолженности банк самостоятельно:

- устанавливает причину ее возникновения,
- уведомляет организацию о необходимости погашения (возврата) ее суммы.

Если организация погашает (возвращает) сумму неурегулированного остатка задолженности в указанный срок, проценты за пользование данной суммой банком не взимаются <11>.

## ОФОРМЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

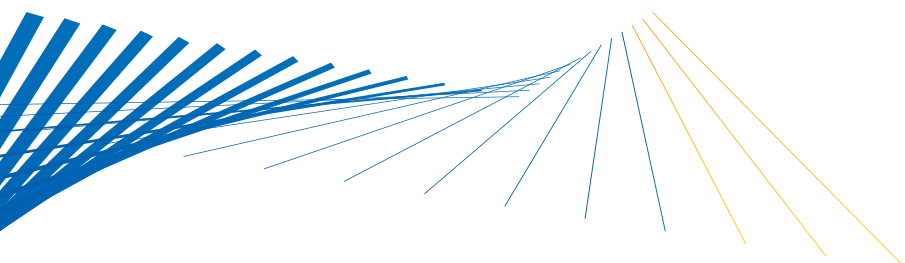
Для того, чтобы оформить корпоративную карточку, необходимо обратиться в банк-эмитент. Это может быть банк, в котором обслуживается организация, или иной любой банк, имеющий разрешение (лицензию) на эмиссию карточек. Счета, к которым оформляются дебетовые корпоративные карточки VISA, могут быть открыты в белорусских рублях или в иностранной валюте.

Банки-эмитенты, как правило, открывают организациям отдельные текущие (расчетные) счета с использованием корпоративных дебетовых карточек. Производится это для сохранности денежных средств, находящихся на текущих (расчетных) банковских счетах юридических лиц, упрощения контроля над их расходованием.

Перечень документов для оформления корпоративной карточки определяется банком. Обычно при оформлении корпоративной дебетовой карточки в этот перечень включаются: заявление на открытие счета, договор счета, карточка с образцами подписей (если счет открывается впервые), личные данные физических лиц для персонализации корпоративной карточки или заявление держателя, доверенность на держателей карточек, заявление на получение карточки и (или) другие документы, определяемые банком.

Для получения корпоративной кредитной карточки заключается кредитный договор, а также предоставляется пакет необходимых документов для получения кредита (анкета (заявка) для рассмотрения вопроса о кредитовании, бухгалтерская отчетность, документы, характеризующие финансовое состояние клиента, и т. д.), личные данные физических лиц для персонализации карточки или заявление держателя, доверенность на держателей карточек, заявление на получение карточки и (или) другие документы, определяемые банком.

Получить корпоративную карточку в банке-эмитенте может руководитель организации, держатель этой карточки (физическое лицо, на которое в банк представлена доверенность на получение и использование карточки) или иное лицо, уполномоченное получить карточку и передать ее держателю на основании доверенности организации <12>.



При получении карточки держатель ставит на ней подпись, если такое условие предусмотрено правилами платежной системы <13>.

На заметку

Дебетовые и кредитные корпоративные карточки может выдавать не только банк-эмитент, но и иные юридические лица (ИП) по договору с банком-эмитентом. Это возможно при условии, что организация (держатель карточки) лично предоставит в банк-эмитент письменное согласие на передачу банком-эмитентом такому юридическому лицу (ИП) сведений, составляющих банковскую тайну организации (держателя карточки) и необходимых для выдачи карточки <14>.

К одному счету может быть оформлено несколько корпоративных карточек для разных держателей, если такое условие предусмотрено условиями договора. В этом случае в договоре также оговаривается порядок доступа держателей к счету (может быть определен общий доступ всех держателей карточек к счету либо установлен индивидуальный баланс для каждой карточки).

### **Обратите внимание!**

**Организации, открывшие на территории Республики Беларусь текущий (расчетный) или депозитный счет с использованием корпоративной карточки, не должны извещать об этом налоговый орган и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Об этом указанные органы извещает банк в течение одного рабочего дня после открытия такого счета <15>.**

## УЧЕТ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТОЧЕК В ОРГАНИЗАЦИИ

Корпоративная карточка является собственностью банка и передается в пользование организации. Банк не оформляет первичные учетные документы на передачу карточки и не указывает в договоре стоимость самой карточки. Передача корпоративной карточки в бухгалтерском учете организации не отражается в связи с отсутствием оснований для этого <16>. Указанная карточка для организации не является активом и не учитывается в бухгалтерском учете. Порядок иного учета корпоративных карточек законодательством Республики Беларусь также не установлен. Организация самостоятельно решает данный вопрос, исходя из своих потребностей в информации о таких карточках. Например, для их учета можно вести в произвольной форме журнал, в котором будет отражаться информация о количестве корпоративных карточек в организации, их держателях, сроках использования, а также будет производиться регистрация операций о передаче карточек в пользование сотрудникам и их возврате и (или) иная необходимая для организации информация.

Указанный журнал может быть таким:

Номер карточки	Ф.И.О. и должность держателя карточки	Дата выдачи карточки сотруднику	Цель выдачи карточки	Ф.И.О. и должность сотрудника, выдавшего карточку	Подпись сотрудника, выдавшего карточку	Подпись сотрудника, получившего карточку
----------------	---------------------------------------	---------------------------------	----------------------	---	--	--

## УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ, К КОТОРЫМ ОФОРМЛЕНА КОРПОРАТИВНАЯ ДЕБЕТОВАЯ КАРТОЧКА

Бухгалтерский учет денежных средств на счетах, к которым выдана корпоративная дебетовая карточка, зависит от вида счетов, к которым она оформлена. По нашему мнению, текущие (расчетные) счета, к которым оформлена корпоративная дебетовая карточка, не являются специальными счетами на том основании, что для них законодательством Республики Беларусь не установлен специальный режим функционирования <17>. Операции по таким счетам также могут производиться в обычном порядке без использования корпоративной карточки <18>. Поэтому, если карточка оформлена в белорусских рублях, денежные средства на таком текущем (расчетном) счете учитываются на счете 51 «Расчетные счета». Если же карточка оформлена в иностранной валюте, денежные средства учитываются на счете 52 «Валютные счета» <19>. Денежные средства на депозитном счете, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка, учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках» <20>. При открытии организацией нескольких текущих (расчетных) или депозитных счетов для детализации учета целесообразно открыть субсчета того же порядка. Если к одному счету оформлено несколько корпоративных карт, можно организовать аналитический учет в разрезе держателей карточек.



Пример 1. В ОАО «А» открыт текущий (расчетный) счет в банке «А». Указанная организация 17 июля 2017 открыла в этом же банке текущий (расчетный) счет в белорусских рублях с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA. В этот же день на указанный счет поступила сумма 6500 руб. с основного текущего (расчетного) счета. В бухгалтерском учете на основании платежного поручения и выписки, подтверждающей зачисление денег, производится нижеприведенная запись.

В рассматриваемой ситуации для целей аналитического учета к счету 51 «Расчетные счета» открыты субсчета:  
51-1 «Текущий (расчетный) счет»,  
51-2 «Текущий (расчетный) счет с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA».

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
17.07.2017	Переведены денежные средства с текущего (расчетного) счета организации на отдельный текущий (расчетный) счет, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка.	51-2	51-1	6500

При использовании корпоративной карточки (снятии наличных денег со счета, проведении безналичных расчетов) ее держателем – сотрудником организации в бухгалтерском учете сумма списанных со счета денежных средств относится в подотчет данного сотрудника.

Пример 2. Продолжение примера 1. Согласно договору к текущему (расчетному) счету с использованием корпоративной дебетовой карточки выпущена одна корпоративная дебетовая карточка VISA. Держателем ее является директор ОАО «А» Иванченко Валерий.

Указанный сотрудник приобрел в торговом объекте 27 июля 2017 материалы на сумму 120 руб. (в том числе НДС 20 руб.) и рассчитался за них посредством данной корпоративной дебетовой карточки, а также снял 28 июля 2017 в банкомате банка «Б» денежные средства на сумму 300 руб.

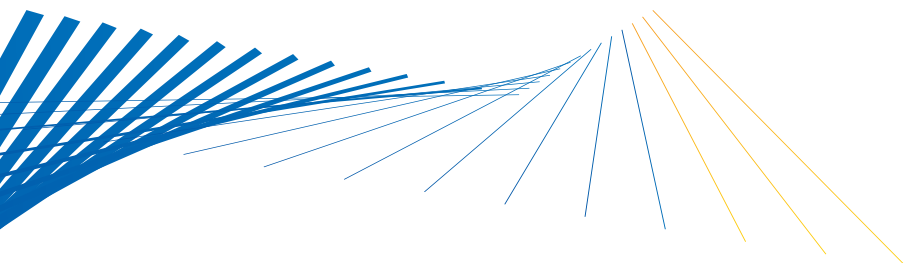
Авансовый отчет по указанным суммам этот сотрудник в июле текущего года в бухгалтерию организации не предоставил. В бухгалтерском учете на основании выписки банка производятся следующие записи.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
27.07.2017	Отражено списание денежных средств со счета, к которому оформлена корпоративная карточка VISA, при осуществлении безналичных расчетов посредством данной карточки.	71	51-2	120
28.07.2017	Отражено списание денежных средств со счета, к которому оформлена корпоративная карточка VISA, при снятии наличных денег в банкомате посредством данной карточки.	71	51-2	300

## УЧЕТ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ОФОРМЛЕНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ

В зависимости от тарифов, применяемых в банках-эмитентах, условий договоров счетов, к которым оформляются корпоративные карточки, организации могут нести следующие расходы, связанные с оформлением и использованием этих карточек:

- Плата (вознаграждение) за выпуск и обслуживание корпоративных карточек в течение срока их действия. Такая плата может взиматься банком-эмитентом одновременно или в другом порядке, предусмотренном в договоре. В указанную плату может быть включена плата за безналичные расчеты в организациях торговли (сервиса), за просмотр остатка (баланса) на счете с использованием карточки, за снятие наличных в банкоматах и структурных отделениях банка-эмитента и т. д.
- Плата (вознаграждение) за снятие наличных денег в банкоматах других банков и пунктах выдачи наличных денег других банков. Следует учитывать, что другие банки, в банкоматах и в пунктах выдачи (наличных денег) которых со-



вершается эта операция, дополнительно взимают с организации свою плату (комиссию).

- Плата за просмотр остатка (баланса) на счете в устройствах других банков.
- Плата за перевыпуск карточки в случае смены держателя карточки, ее повреждения; плата за изготовление дубликатов.
- Плата за предоставление выписок, выяснение правильности списания денежных средств со счета.
- Плата за иные услуги, связанные с обращением корпоративных карточек.

Все услуги банков, связанные с выпуском и использованием корпоративных карточек, плата за которые взимается согласно договору с организации, отражаются организациями в составе управленческих расходов и относятся в дебет счета 26 «Общехозяйственные затраты» (если организация осуществляет производство товаров, оказание услуг, выполнение работ) или в дебет счета 44 «Расходы на реализацию» (если организация занимается торговой деятельностью) <21>. В налоговом учете указанные расходы учитываются при налогообложении прибыли <22>.

Пример 3. Продолжение примеров 1 и 2. При зачислении денежных средств с текущего (расчетного) счета ОАО «А» на текущий (расчетный) счет в белорусских рублях с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA 17 июля 2017 банком «А» списана согласно договору плата за выпуск и обслуживание карточки в сумме 27 руб.

За снятие наличных денег в банкомате банка «Б» 28 июля 2017 банком «А» в этот же день списана согласно договору плата в размере 3 % от суммы снятия, что составляет 9 руб. (300 x 3/100), банком «Б» списана комиссия в размере 2 % от суммы снятия, что составляет в сумме 6 руб. (200 x 2 /100). За выдачу выписки, подтверждающей совершение операций с использованием корпоративной карточки, банком «А» списана плата в размере 1 руб. ОАО «А» оказывает услуги по изготовлению мебели по заказам населения.

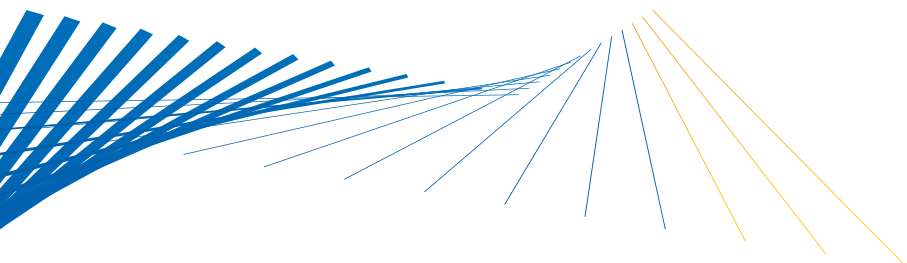
В бухгалтерском учете на основании выписки банка производятся следующие записи.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
17.07.2017	Списана банком «А» плата за выпуск и обслуживание корпоративной дебетовой карточки VISA.	60	51-2	27
17.07.2017	Отнесена в состав управленческих расходов плата банку «А» за выпуск и обслуживание корпоративной дебетовой карточки VISA.	26 <*>	60	27
28.07.2017	Списана банком «А» плата за снятие наличных денег в банкомате банка «Б».	60	51-2	9
28.07.2017	Отнесена в состав управленческих расходов плата банку «А» за снятие наличных денег в банкомате банка «Б».	26 <*>	60	9
28.07.2017	Списана банком «Б» плата за снятие наличных денег в банкомате банка «Б».	60	51-2	6
28.07.2017	Отнесена в состав управленческих расходов плата банку «Б» за снятие наличных денег в банкомате этого банка.	26 <*>	60	6
28.07.2017	Списана банком «А» плата за предоставление выписки, подтверждающей совершение операций с использованием корпоративной карточки.	60	51-2	1
28.07.2017	Отнесена в состав управленческих расходов плата банку «А» за предоставление выписки, подтверждающей совершение операций с использованием корпоративной карточки.	26 <*>	60	1

<\*> Расходы учитываются при налогообложении прибыли.

## УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ОВЕРДРАФТА И ПЛАТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ИМ

Договоры текущего (расчетного) счета с использованием корпоративной дебетовой карточки могут предусматривать условия о пользовании овердрафтом. Под овердрафтным кредитованием понимается предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете <23>.





Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита <24>. Получение такого кредита отражается в учете организации как пополнение текущего (расчетного) счета и одновременно как задолженность по полученному от банка кредиту. Как правило, овердрафт предоставляется на срок, не превышающий один год, и отражается по кредиту субсчета 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» <25>.

В бухгалтерском учете проценты, начисленные за пользование овердрафтным кредитом, ежемесячно относятся в состав расходов по финансовой деятельности и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам» счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» <26>.

Проценты за пользование овердрафтом, использованным на приобретение основных средств, нематериальных активов, объектов инвестиционной недвижимости, начисленные до принятия таких объектов к учету, относятся в дебет счета 08 «Вложения в долгосрочные активы» <27>. Проценты, начисленные после принятия указанных активов к учету, отражаются в составе расходов по финансовой деятельности <28>.

Начисленные проценты уменьшают налогооблагаемую прибыль при исчислении налога на прибыль, за исключением процентов по просроченному овердрафту и процентов, относимых на увеличение стоимости инвестиционных активов <29>.

Бухгалтерские записи по отражению овердрафта, предоставленного по договору текущего (расчетного) счета в белорусских рублях, и начислению процентов за пользование им представлены ниже.

Содержание операций	Д-т	К-т
Отражено получение кредита, предоставленного при овердрафтном кредитовании.	51-2	66-1
Использованы кредитные средства при использовании корпоративной дебетовой карточки.	71	51-2
Погашен овердрафтный кредит.	66-1	51-2
Начислены проценты за пользование овердрафтом, использованным на приобретение основных средств, нематериальных активов, объектов инвестиционной недвижимости, начисленные до принятия таких объектов к учету.	08	66-3
Начислены проценты за пользование овердрафтом, использованным на приобретение основных средств, нематериальных активов, объектов инвестиционной недвижимости, начисленные после принятия таких объектов к учету.	91	66-3
Начислены проценты за пользование овердрафтным кредитом, использованным на цели, связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.	91	66-3
Погашены проценты.	66-3	51-2

<1> Ч. 1 ст. 273 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК).

<2> Абз. 5, 28, 29 ч. 1 п. 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 N 34 (далее – Инструкция N 34).

<3> Абз. 16 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34.

<4> П. 19 и 20 Инструкции N 34.

<5> Абз. 20 ч. 1 п. 2, п. 25 Инструкции N 34.

<6> Абз. 16 и 20 ч. 1 п. 2, ч. 2 п. 16 Инструкции N 34.

<7> Ч. 3 п. 12 Инструкции N 34.

<8> Абз. 14, 28, 29, 30 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34.

<9> Ч. 2 ст. 273 БК, ч. 1 и 2 п. 4 Инструкции N 34.

<10> Абз. 36 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34.

<11> П. 7-1 Инструкции N 34.

<12> П. 18 Инструкции N 34.

<13> Ч. 1 п. 16 Инструкции N 34.

<14> П. 14 и 15 Инструкции N 34

<15> Ст. 22, п. 2 ст. 68 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК), п. 3 Положения об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, утв. Указом от 16.01.2009 N 40.



<16> Абз. 24 ст. 1, п. 1 ст. 10 Закона от 12.07.2013 N 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности».

<17> Ст. 207-1 БК.

<18> Ч. 2 п. 38 Инструкции N 34.

<19> П. 40, 41 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 N 50 (далее – Инструкция N 50).

<20> П. 42 Инструкции N 50.

<21> П. 28 и 35 Инструкции N 50, п. 10 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 N 102 (далее – Инструкция N 102).

<22> П. 1 и 2 ст. 130 НК.

<23> Абз. 4 п. 2 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утв. постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2003 N 226 (далее – Инструкция N 226).

<24> П. 13 Инструкции N 226.

<25> П. 51 Инструкции N 50, ч. 1-3 п. 5 Инструкции N 226.

<26> Ч. 5 и 8 п. 51 Инструкции N 50, абз. 2 п. 15, п. 37 Инструкции N 102.

<27> П. 13 Инструкции N 50, абз. 4 ч. 1 п. 10 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 26, абз. 4 ч. 1 п. 13 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 25, абз. 3 ч. 2 п. 6 Инструкции по бухгалтерскому учету инвестиционной недвижимости, утв. постановлением Минфина от 30.04.2012 N 25.

<28> Ч. 8 п. 51 Инструкции N 50, абз. 2 п. 15, п. 37 Инструкции N 102.

<29> П. 1 и 2 ст. 130, подп. 1.20 и 1.13 п. 1 ст. 131 НК.

Copyright: (C) ООО «ЮрСпектр», 2017.

Исключительные имущественные права на данный авторский материал принадлежат ООО «ЮрСпектр».

## КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA

### ИСПОЛЬЗУЕМ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ (ЧАСТЬ 2)

Материал подготовлен специалистами ООО «ЮрСпектр»

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 10 августа 2017

(см. также: части 1, 3, 4 данной статьи)

Банковские платежные корпоративные карточки международной платежной системы VISA могут быть оформлены к счетам в белорусских рублях и иностранной валюте. В статье представлены ответы на наиболее часто возникающие вопросы, связанные с использованием таких карточек.

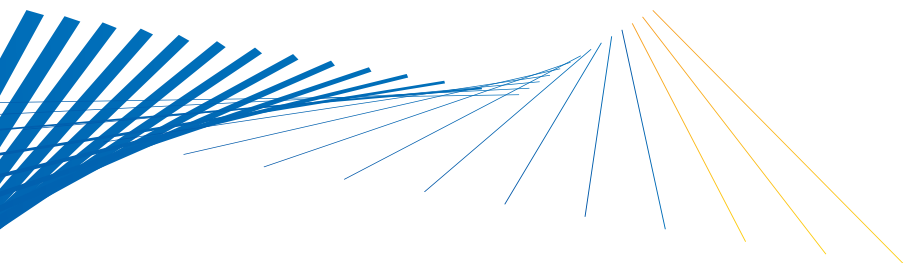
### КТО МОЖЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ?

Использование корпоративной карточки производится физическим лицом, которое является ее держателем <1>. Указанное лицо получает доступ к банковскому счету организации, к которому оформлена эта карточка. Средства, которые держатель использует с этого счета, признаются денежными средствами, выданными ему под отчет <2>. Полагаем, что держателем корпоративной карточки может быть только сотрудник организации. То есть физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с организацией на основании заключенного трудового договора <3>.

Именную корпоративную карточку вправе использовать сотрудник – держатель карточки, чьи фамилия и имя нанесены на заготовку этой карточки. Неименную корпоративную карточку, на которой не указаны данные о держателе, можно выдать любому сотруднику организации. Сотрудник, которому выдана такая карточка, признается ее держателем <4>.

Использование корпоративных карточек физическими лицами, не являющимися держателями этих карточек, запрещается <5>.

Пример 1. В организации открыт текущий (расчетный) счет в белорусских рублях с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA. Данная карточка является именной. Ее держатель – заместитель директора по хозяйственной части Максимов А. В. Указанный сотрудник заболел. Во время его болезни в организации есть необходимость использовать корпоративную карточку. Поскольку иные сотрудники организации не вправе осуществлять операции с использованием этой карточки, для решения вопроса





по использованию корпоративной карточки можно:

- изменить держателя карточки (для этого необходимо обратиться в банк с просьбой перевыпуска карточки на иного держателя);
- либо получить в банке к указанному счету еще одну корпоративную карточку на другого держателя.

## ДЛЯ КАКИХ ЦЕЛЕЙ МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ?

Корпоративная карточка используется ее держателем для получения наличных денежных средств, проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами. Конкретные цели использования корпоративной карточки в законодательстве прямо не указаны. Определяются они организацией самостоятельно с учетом:

- условий договора об использовании корпоративной дебетовой карточки или кредитного договора с использованием корпоративной кредитной карточки (далее – договор) <6>,
- порядка, установленного законодательством (например, валютного законодательства, порядка осуществления безналичных и наличных расчетов на территории Республики Беларусь и т. д.),
- режима счета, к которому оформлена корпоративная карточка.

Корпоративную карточку можно использовать, например, для оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью организации и служебными командировками сотрудников организации, но при условии, что в договоре и законодательстве не содержатся запреты и ограничения на проведение этих операций.

Пример 2. В организации открыт текущий (расчетный) счет в белорусских рублях с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA. Можно ли использовать указанную карточку для безналичных расчетов за канцелярские товары, которые будут приобретены для нужд организации в розничной торговле на территории Республики Беларусь? Договор текущего (расчетного) счета с использованием указанной карточки не содержит запрета на осуществление данной операции.

В законодательстве нет запретов на осуществление безналичных расчетов посредством корпоративной карточки за товары на территории Республики Беларусь при условии соблюдения очередности платежей <7>. Корпоративная карточка может быть выдана для цели, указанной выше, поскольку ни договор, ни законодательство не содержат запрета на осуществление таких расчетов.

При каждой выдаче корпоративной карточки ее держателю необходимо донести информацию о цели ее использования. Цель использования корпоративной карточки целесообразно указать:

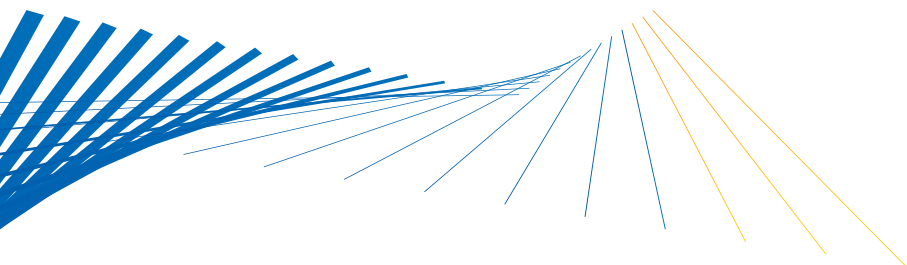
- в приказе, в соответствии с которым производится выдача такой карточки (например, в приказе о командировании сотрудника),
  - в регистре, предназначенном для учета и регистрации выдачи корпоративных карточек (если он ведется в организации).
- Ответственность за учет и использование корпоративных карточек несет руководитель организации <8>.

## НАДО ЛИ ПРИХОДОВАТЬ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, ПОЛУЧЕННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ, В КАССУ ОРГАНИЗАЦИИ И МОЖНО ЛИ ПЕРЕДАТЬ ИХ ДРУГОМУ СОТРУДНИКУ?

Получение наличных денег посредством корпоративной карточки осуществляется ее держателем для дальнейшего осуществления им расчетов наличными деньгами для тех целей, на которые выдавалась указанная карточка. Снятые им наличные средства не приносятся в кассу организации, а признаются подотчетными суммами. Держатель карточки не может передать данные денежные средства другим лицам, а должен использовать их и отчитаться за их использование лично <9>.

## СУЩЕСТВУЮТ ЛИ ОГРАНИЧЕНИЯ НА РАСЧЕТЫ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ, ПОЛУЧЕННЫМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ?

В случае когда корпоративная карточка выдается на предстоящие расходы для осуществления расчетов с юридическими лицами, подразделениями, индивидуальными предпринимателями за товары (работы, услуги) и иные обязательственные правоотношения (например, за аренду) на территории Республики Беларусь в интересах организации, держатель может снять наличные белорусские рубли с использованием корпоративной карточки в размере, определенном руководителем организации, обособленного подразделения, но не более 100 базовых



величин в день <10>.

Израсходованные суммы указанных выше наличных денег признаются расчетами наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь (далее – расчеты наличными деньгами). Общий размер расчетов наличными деньгами по организации, обособленному подразделению не должен превышать 100 базовых величин на протяжении одного дня <11>.

На заметку!

Расчеты наличными белорусскими рублями, полученными с использованием корпоративной карточки, осуществляются при соблюдении очередности платежей <12>.

Держатель корпоративной карточки не может рассчитаться наличными белорусскими рублями, полученными с использованием корпоративной карточки, за алкогольные и табачные товары, приобретаемые по договорам, заключенным с организациями, осуществляющими их оптовую торговлю <13>.

Также в договоре к счету, к которому выдана корпоративная карточка, по согласованию с организацией могут предусматриваться различного рода ограничения: лимиты на снятие наличных денежных средств, ограничение стран и регионов использования карточки и т. д. <14>.

## КАК СОТРУДНИКУ ОТЧИТАТЬСЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ?

Использование корпоративной карточки сотрудником организации – держателем карточки приравнивается к выдаче ему подотчетных сумм. При этом денежные средства считаются полученными сотрудником под отчет не в момент выдачи ему корпоративной карточки, а в момент использования этой карточки, то есть в момент получения наличных денег или проведения безналичных платежей с использованием карточки.

За использование денежных средств сотрудник должен отчитаться в бухгалтерской службе организации. Форма отчета об израсходованных суммах разрабатывается в организации самостоятельно с учетом требований, предъявляемых к первичным учетным документам <15>.

Указанный отчет предоставляется держателем корпоративной карточки одним из следующих способов <15>:

- лично на бумажном носителе,
- в виде регистрируемого почтового отправления (датой предоставления отчета считается дата сдачи на почту указанного отправления),
- посредством автоматизированной подсистемы документационного обеспечения с последующей досылкой на бумажном носителе.

При направлении в служебную командировку (по Республике Беларусь и за границу) группы сотрудников аванс на оплату расходов по проезду к месту служебной командировки и обратно, а также расходов по найму жилого помещения, можно перечислить на корпоративную карточку, выданную одному командированному сотруднику, за всех лиц, направленных вместе с ним (при их согласии). Поименованные расходы оплачиваются с использованием корпоративной карточки только в безналичном порядке. Такие расходы включаются в отчет об израсходованных суммах держателя этой карточки с указанием всех сумм расходов по каждому сотруднику, направленному в данную командировку <17>.

На заметку!

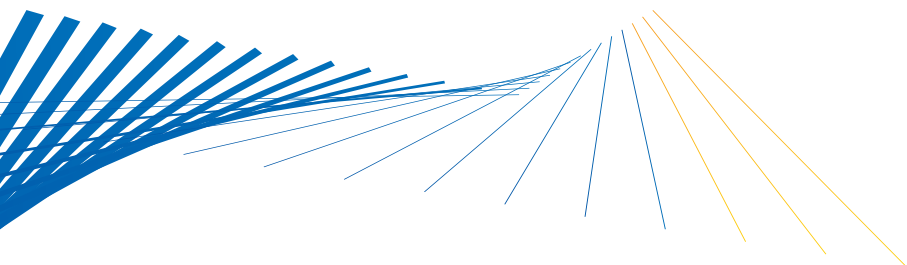
При отмене командировки за границу отчет об израсходованных суммах может не предоставляться по решению нанимателя при условии, что сотрудник не расходовал аванс <18>.

При совершении операций с использованием корпоративной карточки к отчету об израсходованных суммах прикладываются подтверждающие документы, в числе которых обязательно должен быть карт-чек (его копия, заверенная руководителем юридического лица, подразделения или лицом, им уполномоченным, индивидуальным предпринимателем) либо подтвержденная банком выписка по счету, к которому выдана корпоративная карточка <19>.

## В КАКИЕ СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ОТЧЕТ ОБ ИЗРАСХОДОВАННЫХ СУММАХ?

Таблица 1

Сроки предоставления отчета об израсходованных суммах при получении наличных денег посредством корпоративной карточки



N п/п	Цель выдачи корпоративной карточки и порядок ее использования	Срок
1	На предстоящие расходы на территории Республики Беларусь.	
1.1	При расчетах только наличными деньгами, полученными с использованием корпоративной карточки.	Не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы <1>. Срок, на который выдаются наличные деньги на предстоящие расходы, определяет руководитель организации в пределах законодательно установленных сроков, включая день их получения с корпоративной дебетовой карточки, но не более 3 рабочих дней – на расходы, производимые в месте нахождения организации; не более 10 рабочих дней – на расходы, производимые вне места нахождения организации; до 30 рабочих дней – в сумме, не превышающей размера одной базовой величины, в целом по организации <2>.
1.2	При частичном снятии наличных денег и осуществлении ими оплаты, частичном проведении безналичных расчетов посредством корпоративной карточки.	Не позднее 15 рабочих дней с даты проведения оплаты частично в безналичной форме, частично в наличной форме, исключая день оплаты <3>.
2	На расходы, связанные со служебной командировкой в пределах и за пределы Республики Беларусь.	Не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия <4>.

<1> Ч. 1 п. 35 Инструкции N 107.

<2> Ч. 3 п. 34 Инструкции N 107.

<3> Ч. 2 п. 35 Инструкции N 107.

<4> Ч. 2 п. 40 Инструкции N 107, ч. 1 п. 28 Инструкции N 185.

Таблица 2

Сроки предоставления отчета об израсходованных суммах при осуществлении безналичных расчетов с использованием корпоративной карточки

N п/п	Цель выдачи корпоративной карточки	Срок
1	На предстоящие расходы на территории Республики Беларусь.	Не позднее 15 рабочих дней с даты проведения оплаты в безналичной форме, исключая день оплаты <1>.
2	На расходы, связанные со служебной командировкой в пределах Республики Беларусь и за ее пределы.	Не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия <2>.

<1> Ч. 2 п. 35 Инструкции N 107.

<2> Ч. 2 п. 40 Инструкции N 107, ч. 1 п. 28 Инструкции N 185.

**Пример 3.** Сотрудник организации командирован за границу на 5 дней с 24 по 28 июля 2017. Аванс перечислен на счет в евро, к которому оформлена корпоративная карточка VISA. Указанная карточка выдана сотруднику 21 июля текущего года. Сотрудник вернулся из командировки 28 июля 2017. Часть расходов оплачена сотрудником наличной валютой, полученной с использованием корпоративной карточки, часть – безналичным путем. Отчет об израсходованных суммах иностранной валюты должен быть предоставлен сотрудником не позднее 18 августа 2017.



## МОЖНО ЛИ ВЫДАТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КАРТОЧКУ СОТРУДНИКУ, НЕ ПРЕДОСТАВИВШЕМУ ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТ?

Сотруднику, направленному в зарубежную командировку, можно выдать корпоративную карточку без предоставления им полного отчета по ранее выданным (перечисленным) ему суммам при условии своевременного предоставления им отчета об израсходованных суммах иностранной валюты по каждой командировке <20>.

**Пример 4.** Сотрудник 25 июля 2017 вернулся из заграничной командировки. Обеспечение авансом производилось наличной иностранной валютой. Данный сотрудник направлен в следующую командировку за границу с 27.07.2017 по 01.08.2017. Обеспечение авансом производится путем перечисления денег на счет в евро, к которому оформлена корпоративная карточка VISA. Отчет об израсходованных суммах иностранной валюты в предыдущей командировке сотрудником не предоставлен. Организация вправе выдать такому сотруднику корпоративную карточку с перечисленной на счет, к которому она оформлена, иностранной валютой без предоставления сотрудником отчета по предыдущей командировке. Отчет по предыдущей зарубежной командировке должен быть предоставлен сотрудником не позднее 15.08.2017, по командировке с 27.07.2017 по 01.08.2017 – не позднее 22.08.2017.

При направлении сотрудника в командировку по Республике Беларусь допустимо перечислять на счет, к которому выдана корпоративная карточка, денежные средства без предоставления сотрудником полного отчета по ранее перечисленным денежным средствам на счет, к которому оформлена корпоративная карточка или личная карточка этого сотрудника <21>. При этом отчеты об израсходованных суммах должны быть предоставлены своевременно по каждой командировке <22>.

**Пример 5.** Сотрудник 19 июля 2017 вернулся из командировки по Республике Беларусь. Обеспечение авансом производилось путем перечисления денег на счет, к которому оформлена личная карточка сотрудника. Данный сотрудник направлен в следующую командировку по Республике Беларусь с 24.07.2017 по 28.07.2017. Обеспечение авансом планируется производить путем перечисления денег на счет в белорусских рублях, к которому оформлена корпоративная карточка VISA. Отчет об израсходованных суммах в предыдущей командировке сотрудником не предоставлен. Организация вправе выдать такому сотруднику корпоративную карточку VISA с перечисленной на счет, к которому она оформлена, суммой денежных средств без предоставления сотрудником отчета по предыдущей командировке. По денежным средствам, перечисленным на личную карточку сотрудника, отчет об израсходованных суммах должен быть предоставлен не позднее 09.08.2017, по денежным средствам, перечисленным на корпоративную карточку, – не позднее 18.08.2017.

Не допускается выдача корпоративной карточки сотруднику, направленному в командировку по Республике Беларусь, без предоставления им полного отчета по ранее выданным ему наличным денежным средствам на командировку в пределах страны.

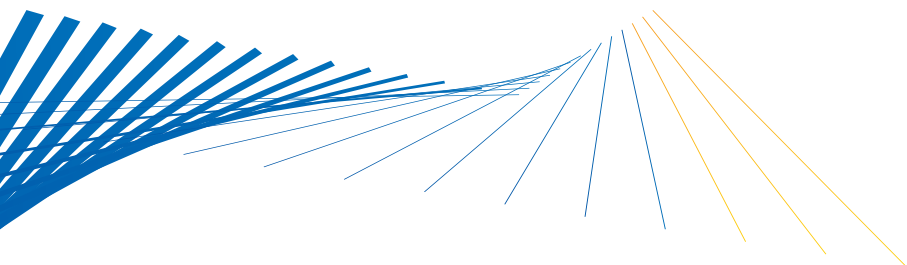
**Пример 6.** Сотрудник 26 июля 2017 вернулся из командировки по Республике Беларусь. Обеспечение авансом производилось путем выдачи ему наличных денег. Данный сотрудник направлен в следующую командировку по Республике Беларусь с 31.07.2017 по 04.08.2017. Отчет об израсходованных суммах в предыдущей командировке сотрудником не предоставлен. Организация не может выдать такому сотруднику корпоративную карточку с перечисленной на счет, к которому она оформлена, суммой денежных средств без предоставления сотрудником отчета по предыдущей командировке.

По корпоративной карточке, выданной сотруднику с целью обеспечения его авансом на предстоящие расходы на территории Республики Беларусь, допустимо дополнительно перечислять денежные средства на счет, к которому она оформлена, без предоставления полного отчета по ранее перечисленным на этот счет суммам <23>.

## КАК ВОЗВРАТИТЬ НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПОСРЕДСТВОМ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТОЧКИ?

Возврат неиспользованных наличных денег, полученных с использованием корпоративной карточки, производится в срок, установленный для предоставления отчета об израсходованных суммах, в кассу организации, подразделения или путем осуществления банковского перевода на счет организации <24>.

Так, наличные белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной карточки и не использованные по назначению на хозяйственные нужды организации, должны быть возвращены держателем карточки не позднее



3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы <25>.

Пример 7. Сотруднику организации 26 июля 2017 выдана корпоративная карточка VISA в белорусских рублях для приобретения им канцелярских товаров. На следующий день (27.07.2017) сотрудник получил в банке с использованием данной карточки наличные деньги в сумме 39 руб. и приобрел необходимые канцелярские товары на сумму 36 руб. Руководителем организации установлено, что наличные деньги выдаются при осуществлении хозяйственных расходов, производимых в месте нахождения организации, на срок не более 3 рабочих дней, включая день выдачи (день их получения с корпоративной дебетовой карточки).

Срок, на который выданы денежные средства посредством корпоративной дебетовой карточки, истекает 31 июля 2017. Не позднее 3 августа 2017 сотрудник должен вернуть неиспользованный остаток в сумме 3 руб.

Сотрудник должен возвратить белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной карточки и не использованные на служебную командировку по Республике Беларусь, а также иностранную валюту или белорусские рубли, полученные с использованием корпоративной карточки и не израсходованные по назначению на командировку за границу, не позднее 15 рабочих дней со дня возвращения из командировки, исключая день прибытия <26>. При отмене командировки за границу наличные деньги, полученные с использованием корпоративной карточки, возвращаются не позднее 3 рабочих дней, исключая дату принятия нанимателем решения об отмене служебной командировки <27>.

Если сотрудник в установленный срок не вернул неизрасходованные подотчетные средства, то невозвращенная сумма денег удерживается из заработной платы сотрудника при условии, что сотрудник не оспаривает основания и размер удержания. В этом случае наниматель вправе издать распоряжение об удержании не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса <28>.

<1> Абз. 16 и 20 ч. 1 п. 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 N 34 (далее – Инструкция N 34).

<2> Ч. 1 п. 34, ч. 2 п. 40 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2011 N 107 (далее – Инструкция N 107); ч. 2 и 3 п. 30 Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2013 N 185 (далее – Инструкция N 185).

<3> Абз. 4, 6 и 8 ч. 1 ст. 1 Трудового кодекса Республики Беларусь (далее – ТК).

<4> П. 12 Инструкции N 34.

<5> Ч. 2 п. 16 Инструкции N 34, ч. 2 п. 39 Инструкции N 185.

<6> Абз. 17, 28, 29, 49, 50 ч. 1 п. 2 Инструкции N 34.

<7> П. 2 Порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь, утв. Указом от 29.06.2000 N 359 (далее – Порядок расчетов).

<8> П. 19 Инструкции N 34.

<9> П. 43 Инструкции N 107, ч. 2 п. 39 Инструкции N 185.

<10> Ч. 4 п. 34, п. 69 Инструкции N 107.

<11> П. 69, абз. 2 п. 73 Инструкции N 107.

<12> П. 2 Порядка расчетов, п. 68 Инструкции N 107.

<13> П. 1 ст. 25 Закона от 27.08.2008 N 429-3 «О государственном регулировании производства и оборота алкогольной, пищевой спиртосодержащей продукции и непищевого этилового спирта», п. 30 Положения о государственном регулировании производства, оборота и потребления табачного сырья и табачных изделий, утв. Декретом от 17.12.2002 N 28, абз. 3 ч. 3 п. 77 Инструкции N 107.

<14> Ч. 1 п. 13 Инструкции N 34.

<15> Ст. 10 Закона от 12.07.2013 N 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности».

<16> Ч. 3 п. 35 Инструкции N 107, ч. 1 п. 30 Инструкции N 185.

<17> П. 44 Инструкции N 107, п. 39-1 Инструкции N 185.

<18> П. 34-1 Инструкции N 185.

<19> Абз. 23 ч. 1 п. 2, п. 33-35 Инструкции N 34, абз. 4, 5, 9 п. 37 Инструкции N 107, абз. 5 и 6 ч. 2 п. 28 Инструкции N 185.

<20> П. 39 Инструкции N 185.

<21> Ч. 2 п. 42 Инструкции N 107.

<22> Ч. 2 п. 40 Инструкции N 107.

<23> Ч. 3 п. 36 Инструкции N 107.

<24> Ч. 4 п. 41 Инструкции N 107, п. 31 Инструкции N 185.

<25> П. 35 Инструкции N 107.





<26> Ч. 2 п. 40, п. 41 Инструкции N 107, п. 28 Инструкции N 185.

<27> П. 34-1 Инструкции N 185.

<28> П. 1 ч. 2 ст. 107 ТК.

Copyright: (C) ООО «ЮрСпектр», 2017.

Исключительные имущественные права на данный авторский материал принадлежат ООО «ЮрСпектр».

## КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA

### УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКОЙ VISA В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ (ЧАСТЬ 3)

Материал подготовлен специалистами ООО «ЮрСпектр»

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 15 августа 2017  
(см. также: части 1, 2, 4 данной статьи)

Корпоративные дебетовые карточки международной платежной системы VISA, выпущенные к текущим (расчетным) банковским счетам в белорусских рублях, можно использовать как на территории Республики Беларусь, так и за границей.

Рассмотрим, как отразить в бухгалтерском и налоговом учетах организации операции с корпоративной дебетовой карточкой VISA в белорусских рублях.

### ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для осуществления операций с корпоративной дебетовой карточкой в белорусских рублях организация открывает в банке отдельный текущий (расчетный) счет <1>. Операции по данному счету отражаются в бухгалтерском учете на счете 51 «Расчетные счета» <2>. При переводе денежных средств с основного текущего (расчетного) банковского счета организации на отдельный текущий (расчетный) счет с использованием корпоративной карточки производится запись: Д-т 51 – К-т 51.

Пример 1. В ООО «А», осуществляющем оказание услуг, открыт отдельный текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA. На указанный счет с основного текущего (расчетного) счета организации 12 июня 2017 перечислена сумма в размере 150 руб.

В рассматриваемой ситуации для целей аналитического учета к счету 51 «Расчетные счета» открыты субсчета:

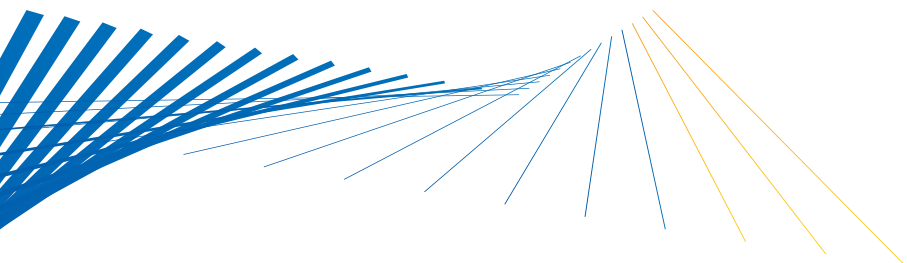
51-1 «Текущий (расчетный) банковский счет»,

51-2 «Текущий (расчетный) банковский счет с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA».

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
12.06.2017	Переведены денежные средства с текущего (расчетного) счета организации на отдельный текущий (расчетный) счет, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA.	51-2	51-1	150

### СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Осуществление сотрудником безналичных расчетов с использованием корпоративной карточки, а также получение посредством ее наличных денег приравнивается к выдаче ему подотчетных сумм. Денежные средства считаются полученными под отчет сотрудника после списания их со счета, к которому оформлена корпоративная карточка. Основанием для отражения в бухгалтерском учете получения этих средств под отчет сотрудником является выписка банка, подтверждающая списание средств со счета. В выписку включается информация обо всех проведенных





и отраженных по счету операциях с использованием корпоративной карточки за определенный период. При этом следует учитывать, что операции по счету, к которому оформлена корпоративная карточка, отражаются банком-эмитентом не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения информации, необходимой для отражения операций по этому счету <3>. На основании выписки банка в учете отражается запись: Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – К-т 51 «Расчетные счета» <4>.

За совершение операций с использованием корпоративной карточки банк взимает вознаграждения. Полагаем, что суммы комиссионных вознаграждений банку, списанные со счета при совершении сотрудником операций с использованием этой карточки, не являются подотчетными суммами. Указанные суммы на основании выписки банка отражаются записью: Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – К-т 51 «Расчетные счета» <5>.

За использование подотчетных средств сотрудник должен отчитаться в бухгалтерской службе организации.

## ВЫЧЕТ НДС

В документах, подтверждающих осуществление расходов, связанных с хозяйственной деятельностью организации, и расходов, связанных со служебными командировками, оплата за которые произведена с использованием корпоративной дебетовой карточки, может быть выделен НДС. Чтобы организация смогла принять к вычету такой «входной» НДС, нужен ЭСЧФ.

Для этого организация заявляет в любой произвольной форме, не противоречащей законодательству Республики Беларусь, свое требование продавцу о выставлении ЭСЧФ. Продавец в таком случае должен создать и выставить в адрес организации ЭСЧФ в порядке, установленном законодательством <6>.

Для своевременного выставления продавцами ЭСЧФ рекомендуется предъявлять требования в момент совершения подотчетными лицами покупок. Для этого необходимо обеспечить подотчетное лицо информацией о своей организации – об УНП, о полном названии. Реквизиты платежного документа (чека), дата покупки и другие необходимые сведения могут быть указаны в требовании непосредственно при покупке.

## ОВЕРДРАФТ

При отсутствии собственных средств на счете, к которому оформлена корпоративная карточка, организация может совершать с использованием этой карточки операции в пределах предоставленного банком кредита, если в договоре об использовании этой карточки предусмотрено условие о пользовании овердрафтом <7>.

Сумма кредитных средств, использованная за день организацией при расчетах корпоративной дебетовой карточкой, зачисляется банком по окончании этого дня на счет, к которому оформлена эта карточка. Зачисление овердрафта отражается в учете организации на основании выписки банка. Обычно срок погашения овердрафта по договорам об использовании корпоративных дебетовых карточек составляет менее года. Такой овердрафт относится к краткосрочным кредитам и отражается по кредиту субсчета 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» <8>. За пользование овердрафтом банк начисляет проценты. Для их учета используется субсчет 66-3 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам и займам» счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» <9>.

На заметку

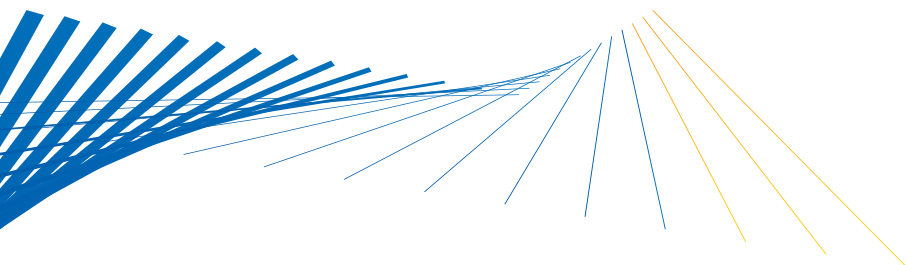
Получение овердрафта не является доходом организации, его погашение не признается расходами для организации <\*> Ч. 6 п. 51 Инструкции N 50, абз. 8 п. 4 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 N 102 (далее – Инструкция N 102).

Пример 2. Продолжение примера 1. Корпоративная дебетовая карточка VISA выдана 19 июня 2017 сотруднику, который является ее держателем, для приобретения запасных частей к служебному легковому автомобилю. На момент выдачи корпоративной карточки на счете, к которому она оформлена, имеется 150 руб. Договором об использовании данной корпоративной дебетовой карточки предусмотрено условие о пользовании овердрафтом с ежемесячным сроком погашения. Установленный лимит овердрафта – 200 руб.

Указанный сотрудник 21 июня 2017 представил в бухгалтерскую службу организации отчет об израсходованных суммах с приложенными документами. Согласно выписке по счету, а также приложенным кассовому чеку и карт-чеку 20 июня 2017 сотрудник приобрел в магазине запасные части на сумму 210 руб., оплата за которые была произведена безналичным путем с использованием корпоративной карточки. Также к отчету приложен товарный чек, в котором выделена ставка НДС в размере 20 % и его сумма 35 руб., заверенные штампом продавца и подписью лица, уполномоченного Главным бухгалтером. Для получения ЭСЧФ сотрудник подал соответствующее заявление-требование.

Согласно выписке банка по счету, к которому оформлена корпоративная карточка VISA, на указанный счет:

- 20 июня текущего года зачислена сумма овердрафта 60 руб.,



- 30 июня 2017 с основного текущего (расчетного) счета организации перечислена сумма 520 руб., погашен овердрафт в сумме 60 руб. и списаны проценты за пользование им в сумме 1,2 руб.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
20.06.2017	Отражено списание денежных средств со счета, к которому оформлена корпоративная карточка VISA, при осуществлении безналичных расчетов посредством данной карточки в пределах остатка собственных средств и лимита овердрафта.	71	51-2	210
20.06.2017	Отражено получение кредита, предоставленного при овердрафтном кредитовании.	51-2	66-1	60
21.06.2017	Оприходованы приобретенные запчасти (210 - 35).	10-5	71	175
21.06.2017	Отражен предъявленный НДС.	18	71	35
21.06.2017	Предъявленная сумма НДС принята к вычету.	68-2 <*>	18	35
30.06.2017	Переведены денежные средства с текущего (расчетного) счета организации на отдельный текущий (расчетный) счет, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA.	51-2	51-1	520
30.06.2017	Погашен овердрафтный кредит.	66-1	51-2	60
30.06.2017	Начислены проценты за пользование овердрафтом.	91 <*>	66-3	1,2
30.06.2017	Списаны банком проценты за пользование овердрафтом.	66-3	51-2	1,2

<\*> Учитываются при налогообложении прибыли (п. 1 и 2 ст. 130 НК).

<\*> Принимается к вычету при наличии подписанного ЭСЧФ (п. 5-1, 6-1 ст. 107 НК).

## ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ

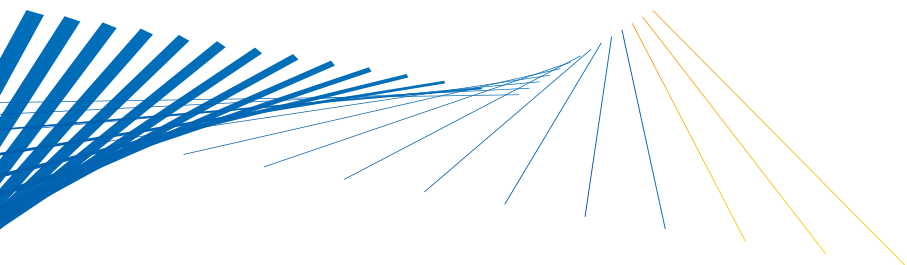
Операции с использованием корпоративной дебетовой карточки VISA в белорусских рублях могут осуществляться в иностранной валюте, если договором об использовании такой карточки предусмотрено условие о возможности совершения валютно-обменных операций <10>. Валютно-обменные операции и их отражение по счету, к которому оформлена корпоративная карточка, осуществляются по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой VISA (далее – обменный курс) <11>. Обменный курс по каждой операции указывается в выписке по счету.

Сумма денежных средств, зачисленная под отчет сотруднику, определяется в белорусских рублях, исходя из обменного курса на дату получения наличной иностранной валюты или проведения платежа, указанную в выписке <12>.

Отчет об израсходованных суммах составляется в валюте произведенных операций с пересчетом на белорусские рубли, исходя из обменного курса каждой операции, указанной в выписке. Если на дату составления отчета отсутствует информация об использованном обменном курсе, то расходы, в том числе суточные, указываются с учетом официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчета <13>.

Иностранная валюта, полученная сотрудником с использованием корпоративной карточки, должна быть использована по целевому назначению. Отметим, что цель использования корпоративной карточки не должна противоречить законодательству Республики Беларусь и условиям договора. Нецелевое использование и (или) невозвращение в установленный срок средств в иностранной валюте, выданных под отчет, в том числе на оплату расходов по командировкам за пределы Республики Беларусь, влекут наложение штрафа на организацию в размере до пятикратной суммы этих средств <14>.

Окончательный расчет между организацией и сотрудником проводится в иностранной валюте либо белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчета об израсходованных суммах иностранной валюты <15>.



Пример 3. Продолжение примеров 1 и 2. Сотрудник ООО «А», являющийся держателем корпоративной дебетовой карточки VISA в белорусских рублях, направлен в командировку в г. Воронеж (Российская Федерация) с 11 по 13 июля 2017 на автотранспорте нанимателя с целью заключения договоров с партнерами.

Указанному сотруднику 10 июля текущего года выдана корпоративная дебетовая карточка, оформленная к отдельному счету, на котором имеются денежные средства в сумме 458,8 бел. руб.

Отчет об израсходованных суммах с приложенными документами предоставлен сотрудником 18 июля текущего года. Согласно им сотрудником с использованием корпоративной карточки совершены следующие операции:

11 июля 2017 приобретено автомобильное топливо на территории Республики Беларусь (оплата безналичным путем) на сумму 30 бел. руб. (в т. ч. НДС 5 бел. руб. по ставке 20 %), что подтверждается кассовым чеком, карт-чеком и выпиской банка. Для получения ЭСЧФ сотрудник подал соответствующее заявление;

11 июля 2017 сняты наличные деньги на территории Российской Федерации в сумме 90 дол. США, что подтверждается карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 13 июля 2017 в сумме 178,02 бел. руб., обменный курс – 1,9780 бел. руб. за 1 дол. США;

12 июля 2017 произведены безналичные расчеты в оплату услуг гостиницы в сумме 5000 рос. руб., что подтверждается кассовым чеком и карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 14 июля 2017 в сумме 163,04 бел. руб., обменный курс – 3,2608 бел. руб. за 100 рос. руб.;

12 июля 2017 произведена безналичная оплата за топливо, приобретенное на территории Российской Федерации, в сумме 1200 рос. руб., что подтверждается кассовым чеком и карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 17 июля 2017 в сумме 39,43 бел. руб., обменный курс – 3,2861 бел. руб. за 100 рос. руб.

Согласно выписке по счету 14 июля текущего года списано со счета комиссионное вознаграждение банка в размере 6,16 бел. руб. за снятие наличных долларов США.

Списание топлива в примере не рассматривается.

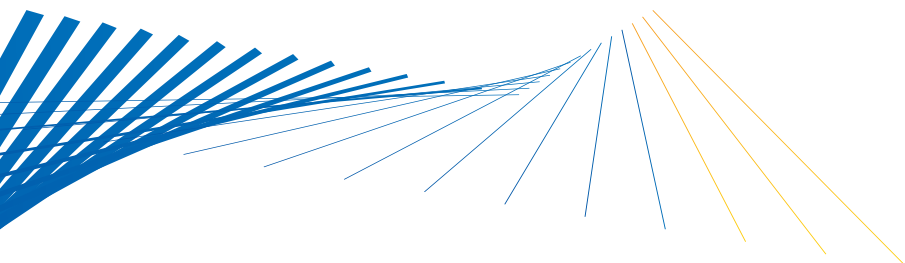
Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
11.07.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (оплачено безналичным путем за топливо).	71	51-2	30
13.07.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (сняты наличные доллары США) – (90 дол. США x 1,9780 бел. руб.).	71	51-2	178,02
14.07.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (оплачено безналичным путем за услуги гостиницы) – (5000 рос. руб. x 3,2608 бел. руб./100).	71	51-2	163,04
14.07.2017	Списано вознаграждение, причитающееся банку.	60	51-2	6,16
14.07.2017	Вознаграждение банку отнесено на затраты.	26 <*>	60	6,16
17.07.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (оплачено безналичным путем за топливо) – (1200 рос. руб. x 3,2861 бел. руб./100).	71	51-2	39,43
18.07.2017	Оприходовано топливо, приобретенное подотчетным лицом (30 бел. руб. – 5 бел. руб. + 39,43 бел. руб.).	10	71	64,43
18.07.2017	Отражен НДС, предъявленный продавцом топлива – резидентом Республики Беларусь.	18	71	5
18.07.2017	Принят к вычету предъявленный НДС.	68-2 <***>	18	5
18.07.2017	Отнесены суточные и расходы по проживанию в состав управленческих расходов (178,02 бел. руб. + 163,04 бел. руб.).	26 <*>	71	341,06

<\*> Учитывается при налогообложении прибыли (п. 1 и 2 ст. 130 НК).

<\*\*\*> Принимается к вычету при наличии подписанного ЭСЧФ (п. 5-1, 6-1 ст. 107 НК).

## ДОХОДЫ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫЕ БАНКОМ, ПО КОРПОРАТИВНЫМ ДЕБЕТОВЫМ КАРТОЧКАМ

За использование временно свободных денежных средств организации, хранящихся на счете, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка, банк начисляет проценты в соответствии с условиями договора текущего



(расчетного) банковского счета <16>.

Такие проценты признаются в бухгалтерском учете доходами по инвестиционной деятельности ежемесячно (независимо от их зачисления на счет) и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») <17>. Для исчисления налога на прибыль проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковском счете организации, включаются в состав внереализационных доходов, учитываемых при налогообложении прибыли <18>. Отражаются такие доходы на дату их признания в бухгалтерском учете <19>.

Пример 4. Продолжение примеров 1, 2 и 3. Согласно выписке по счету, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA, 31 июля 2017 зачислены банком проценты за пользование денежными средствами на счете в сумме 1,5 руб.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
31.07.2017	Начислены проценты за пользование банком денежными средствами на отдельном текущем (расчетном) счете, к которому оформлена корпоративная карточка VISA.	76	91-1 <*>	1,5
31.07.2017	Зачислены банком проценты на отдельный текущий (расчетный) счет, к которому оформлена корпоративная карточка VISA.	51-2	76	1,5

<\*> Учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов (подп. 3.5 п. 3 ст. 128 НК).

<1> Абз. 14, 17 и 49 ч. 1 п. 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 N 34 (далее – Инструкция N 34), ст. 197 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК).

<2> П. 40 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 N 50 (далее – Инструкция N 50).

<3> Ч. 4 и 5 п. 38 Инструкции N 34.

<4> Ч. 2 п. 56 Инструкции N 50.

<5> П. 47 Инструкции N 50.

<6> Подп. 3.4 п. 3 Постановления МНС от 25.04.2016 N 15, п. 5-1, 6-1 ст. 107 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК), см. Разъяснение Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь «Часто задаваемые вопросы по электронным счетам-фактурам (ЭСЧФ), поступающие на горячую телефонную линию инспекции МНС Республики Беларусь по Минской области», размещенное на официальном интернет-сайте МНС (раздел «Разъяснения и письма») [www.nalog.gov.by](http://www.nalog.gov.by).

<7> Абз. 4 п. 2, п. 13 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утв. постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2003 N 226 (далее – Инструкция N 226).

<8> Ч. 1-3 п. 5 Инструкции N 226, п. 51 Инструкции N 50.

<9> Ч. 5 и 8 п. 51 Инструкции N 50.

<10> П. 28 и 29 Инструкции N 34.

<11> П. 30 Инструкции N 34.

<12> Ч. 1 п. 35 Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2013 N 185 (далее – Инструкция N 185); п. 30 и 31 Инструкции N 34.

<13> Ч. 2 и 3 п. 30 Инструкции N 185.

<14> Ст. 11.49 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

<15> Ч. 2 п. 35 Инструкции N 185.

<16> Ст. 204 БК.

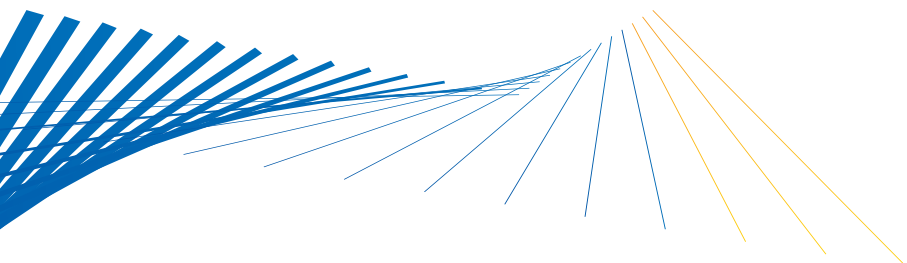
<17> Абз. 13 п. 14 и п. 25 Инструкции N 102, ч. 3 и 4 п. 71 Инструкции N 50.

<18> Подп. 3.5 п. 3 ст. 128 НК.

<19> Ч. 2 п. 2 ст. 128 НК.

Copyright: (C) ООО «ЮрСпектр», 2017.

Исключительные имущественные права на данный авторский материал принадлежат ООО «ЮрСпектр».



## КОРПОРАТИВНАЯ КАРТОЧКА VISA

### УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКОЙ VISA В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (ЧАСТЬ 4)

Материал подготовлен специалистами ООО «ЮрСпектр»

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 16 августа 2017  
(см. также: части 1, 2, 3 данной статьи)

Корпоративные дебетовые карточки международной платежной системы VISA могут быть оформлены, в том числе к счетам в иностранной валюте. Рассмотрим, как отразить в бухгалтерском и налоговом учетах организации операции с валютной корпоративной дебетовой карточкой VISA.

### ЗАЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ВАЛЮТНУЮ КОРПОРАТИВНУЮ ДЕБЕТОВУЮ КАРТОЧКУ

Для осуществления операций с валютной корпоративной дебетовой карточкой организация открывает в банке отдельный текущий (расчетный) счет в иностранной валюте (далее – валютный счет) <1>. Учет операций с денежными средствами на этом счете отражается в бухгалтерском учете на счете 52 «Валютные счета» <2>. При зачислении денежных средств с основного валютного счета на отдельный валютный счет с использованием корпоративной карточки производится запись: Д-т 52 – К-т 52. Основанием для этих записей является платежное поручение и выписка по счету, подтверждающая зачисление денег <3>.

У организаций нередко возникает необходимость приобрести валюту. Сделать это можно:

- На биржевом валютном рынке через исполняющий банк, в котором открыт специальный счет для хранения купленной иностранной валюты (далее – спецсчет). Курс покупки валюты на бирже определяется по результатам биржевых торгов. При этом за совершение операции по покупке валюты обслуживающий банк взимает вознаграждение <4>.
- На внебиржевом валютном рынке у обслуживающего банка либо у банка-продавца. Курс покупки валюты определяется банком. При этом вознаграждение не взимается <5>.

От того, где организация собирается приобрести валюту, зависит порядок ее покупки.

Примечание. Подробнее о порядке осуществления покупки иностранной валюты см. в энциклопедии для бухгалтера «Валютно-обменные операции».

#### **Обратите внимание!**

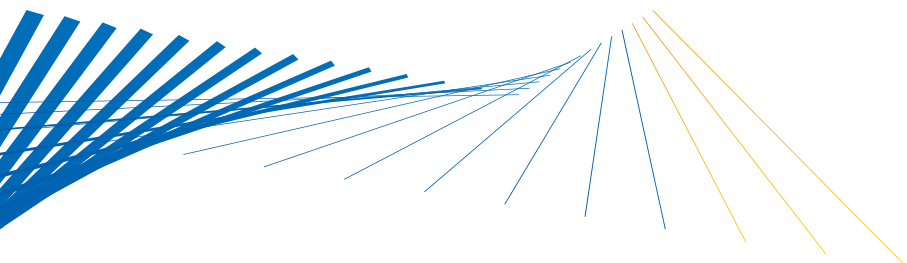
**Иностранная валюта может быть приобретена только для целей, установленных законодательством <6>. Нецелевое использование приобретенной иностранной валюты влечет наложение штрафа на юридическое лицо в размере до ста процентов суммы средств, использованной не по целевому назначению <7>.**

Приобретенная валюта зачисляется на спецсчет организации, открываемый для хранения купленной иностранной валюты <8>. В бухгалтерском учете операции по данному счету отражаются на счете 52 «Валютные счета».

На основании платежного поручения организации приобретенная валюта со спецсчета перечисляется на отдельный валютный счет с использованием корпоративной карточки, с которого будет происходить ее расходование.

В то же время иностранная валюта может быть зачислена непосредственно на валютный счет, предназначенный для расчетов с использованием корпоративных карточек, без предварительного зачисления на спецсчет, если целью приобретения указанной валюты является оплата расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь <9>. К таким расходам относятся <10>:

- Оплата расходов, связанных со служебными командировками за границу, в том числе на обучение, а также на стажировку, семинар, конференцию и иные мероприятия, связанные с повышением квалификации сотрудников организации.
- Оплата расходов, связанных с направлением за границу иных лиц в случаях, установленных законодательством.
- Выдача под отчет водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых происходит в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь страхового взноса, премии по договорам страхования, дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов,





налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов, стоянки.

- Выплата надбавок, выплачиваемых в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за подвижной и разъездной характер работы, производство работы вахтовым методом, за постоянную работу в пути, работу вне места постоянного жительства (полевое довольствие).

Основанием для покупки иностранной валюты по данным валютным операциям является приказ (постановление, распоряжение) о направлении в служебную командировку за границу либо иной документ в случаях, установленных законодательством, с приложением расчета суммы иностранной валюты, причитающейся к получению (возмещению) направляемым за границу лицам, либо в иных случаях – расчета соответствующей потребности в иностранной валюте, подписанного руководителем и (или) Главным бухгалтером организации <11>.

Сумма купленной иностранной валюты пересчитывается в белорусские рубли, исходя из официального курса белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь (далее – официальный курс) на дату покупки <12>. В том случае, когда курс покупки иностранной валюты ниже, чем официальный курс, образуется доход. Полагаем, что указанный доход рассчитывается как разница между суммой иностранной валюты, определенной исходя из ее официального курса на дату покупки, и суммой валюты по фактическому курсу ее покупки. Отражается он в составе прочих доходов по текущей деятельности на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности») <13>. Для исчисления налога на прибыль такой доход относится в состав других внереализационных доходов, учитываемых при налогообложении <14>.

Расходы по покупке валюты, образующиеся в том случае, когда курс покупки валюты выше, чем официальный курс этой валюты, отражаются по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») <15>. Порядок налогообложения налогом на прибыль указанных расходов зависит от цели приобретения валюты. Если валюта приобретена для оплаты расходов, которые относятся на затраты, учитываемые при налогообложении, указанные расходы также включаются в состав затрат, учитываемых при налогообложении <16>. При приобретении валюты для оплаты расходов, которые не учитываются при налогообложении прибыли, расходы на ее покупку также не учитываются при исчислении налога на прибыль <17>.

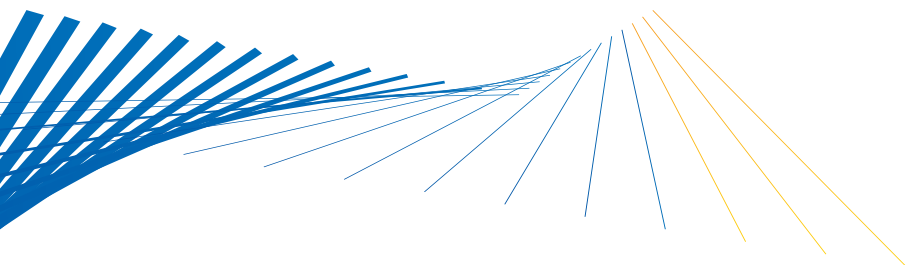
Движение денежных средств, возникающее в процессе покупки валюты, отражается с использованием счета 57 «Денежные средства в пути» (субсчет 57-2 «Денежные средства для приобретения иностранной валюты») <18>.

Пример 1. В ООО «А», осуществляющем производственную деятельность, открыт отдельный валютный счет в долларах США, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA.

Указанная организация 28 июля 2017 перечислила обслуживающему банку со своего текущего (расчетного) счета 2325,6 руб. для покупки 1200 дол. США, исходя из согласованного курса 1,9380 руб. за 1 дол. США. Иностранная валюта приобретена банком в этот же день и зачислена на отдельный валютный счет в долларах США, к которому оформлена корпоративная карточка VISA. Официальный курс рубля по отношению к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь на день приобретения этой валюты, составил 1,9430 руб. за 1 дол. США.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
28.07.2017	Перечислены банку денежные средства с текущего (расчетного) счета организации для покупки валюты (1200 дол. США x 1,9380 руб.).	57-2	51	2325,6
28.07.2017	Приобретенная валюта зачислена на отдельный валютный счет в долларах США, к которому оформлена корпоративная карточка VISA (1200 дол. США x 1,9430 руб.).	52	57-2	2331,6
28.07.2017	Отражены доходы, возникшие при приобретении долларов США (1200 дол. США x (1,9430 руб. – 1,9380 руб.)).	57-2	90-7 <*>	6

<\*> Учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов (подп. 3.20 п. 3 ст. 128 НК).





## ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ НА ВАЛЮТНОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКЕ

Денежные средства в иностранной валюте, находящиеся на отдельном валютном счете, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка, подлежат переоценке на дату совершения операции, а именно на дату списания средств со счета, а также на последний день календарного месяца по официальному курсу <19>.

Курсовые разницы от переоценки этих средств отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в составе доходов и расходов по финансовой деятельности <20>.

Указанные суммы курсовых разниц учитываются при исчислении налога на прибыль на дату признания их в бухгалтерском учете <21>.

Пример 2. Продолжение примера 1. Согласно банковской выписке по отдельному валютному счету в долларах США, к которому оформлена корпоративная карточка, операции с использованием данной карточки с 29 июля по 31 июля текущего года не совершались. Официальный курс рубля по отношению к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь на 31 июля 2017, составил 1,9396 руб. за 1 дол. США.

Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
31.07.2017	Отражена курсовая разница от переоценки денежных средств на отдельном валютном счете в долларах США, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка VISA (1200 дол. США x (1,9396 руб. – 1,9430 руб.)).	91 <*>	52	4,08

<\*> Учитывается при налогообложении прибыли в составе внереализационных расходов (подп. 3.24 п. 3 ст. 129 НК).

## СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ВАЛЮТНОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ДЕБЕТОВОЙ КАРТОЧКОЙ

С использованием валютной корпоративной дебетовой карточки ее держатель – сотрудник организации может произвести расчеты безналичным путем или снять наличную иностранную валюту для расходования ее для тех целей, на которые выдавалась указанная карточка. Осуществление сотрудником указанных операций приравнивается к выдаче ему подотчетных сумм. Отражение таких сумм по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» производится на дату, указанную в выписке банка по счету, к которому оформлена корпоративная карточка <22>. Следует учитывать, что дата совершения хозяйственной операции, указанная в карт-чеке, прилагаемом сотрудником к отчету об израсходованных суммах, может не совпадать с датой, указанной в выписке. Причина заключается в том, что операции по счету, к которому оформлена корпоративная карточка, отражаются банком-эмитентом не позднее второго банковского дня, следующего за днем получения информации, необходимой для отражения операций по этому счету <23>.

В выписке также указывается списание банком понесенных им расходов при расчетах с участниками платежной системы VISA в результате совершения операций с корпоративной карточкой. Считаем, что указанные суммы не являются подотчетными и относятся на счета затрат на основании выписки банка.

Списание средств со счета 52 «Валютные счета» отражается в бухгалтерском учете в белорусских рублях, исходя из официального курса на дату совершения хозяйственной операции, указанную в выписке по счету.

На эту дату также производится переоценка денежных средств на этом счете <24>.

### **Обратите внимание!**

**Выраженная в иностранной валюте дебиторская задолженность подотчетного лица не переоценивается <\*>.**

<\*> Ч. 1 п. 3 ст. 12 Закона N 57-3, п. 2 Стандарта N 69.

Договором об использовании валютной корпоративной дебетовой карточки может быть предусмотрено условие о совершении валютно-обменных операций. При наличии такого условия операции с использованием карточки (безналичные расчеты и получение наличных денежных средств) могут осуществляться в валюте, отличной от валюты счета. Проведение этих операций осуществляется по обменному курсу банка-эмитента, установленному для проведения операций при использовании карточек, и (или) обменному курсу, установленному платежной системой VISA



<25>. Обменный курс по каждой операции указывается в выписке по счету.

Отчет об израсходованных суммах иностранной валюты (далее – отчет) в таком случае составляется в валюте произведенных операций с пересчетом в валюту счета. Для пересчета расходов используются обменные курсы из выписки по счету, к которому оформлена корпоративная карточка. В случае, когда на дату составления отчета отсутствует информация об использованном обменном курсе, то расходы, в том числе суточные, указываются с учетом официального курса на дату составления отчета <26>.

### **Обратите внимание!**

**При возвращении сотрудником неиспользованной наличной иностранной валюты, полученной с использованием корпоративной карточки, остаток неизрасходованной суммы аванса подлежит переоценке на дату возврата с отражением курсовых разниц по дебету (кредиту) счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредиту (дебету) счета 91 «Прочие доходы и расходы» <\*>.**

<\*> П. 7 Стандарта N 69.

Пример 3. Продолжение примеров 1 и 2. Директор ООО «А» направлен в командировку в Москву (Российская Федерация) с 01 по 08 августа 2017 для проведения переговоров с торговыми партнерами и участия в международной конференции. Указанный сотрудник является держателем корпоративной дебетовой карточки, оформленной к валютному счету в долларах США, на который 28 июля текущего года зачислена приобретенная валюта в сумме 1200 дол. США. Указанная карточка выдана сотруднику 31 июля текущего года для осуществления расчетов на территории Российской Федерации, а именно оплаты командировочных расходов. С целью использования корпоративной карточки сотрудник ознакомлен под роспись. Также сотруднику выдан приобретенный авиабилет по маршруту Минск – Москва (отражение в бухгалтерском учете данного билета в примере не приводится).

После возвращения из командировки сотрудником 10 августа 2017 предоставлен отчет об израсходованных суммах. Согласно приложенным к нему подтверждающим документам и выписке банка по счету указанным сотрудником с использованием корпоративной карточки совершены следующие операции:

2 августа 2017 сняты наличные российские рубли в сумме 6058 рос. руб., что подтверждается карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 3 августа 2017 в сумме 100 дол. США, обменный курс – 60,58 рос. руб. за 1 дол. США. Также списано вознаграждение банка за снятие наличных российских рублей – 2,5 дол. США.

5 августа 2017 сняты наличные российские рубли в сумме 12062 рос. руб., что подтверждается карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 7 августа 2017 в сумме 200 дол. США, обменный курс – 60,31 рос. руб. за 1 дол. США. Также списано вознаграждение банка за снятие наличных российских рублей – 5 дол. США.

7 августа 2017 произведены безналичные расчеты в оплату услуг гостиницы в сумме 48000 рос. руб., что подтверждается кассовым чеком и карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 08 августа 2017 в сумме 800 дол. США, обменный курс – 60 рос. руб. за 1 дол. США.

7 августа 2017 произведены безналичные расчеты в оплату авиабилета, приобретенного по маршруту Москва – Минск, в сумме 4200 рос. руб., что подтверждается карт-чеком. По выписке банка списание средств со счета произошло 08 августа текущего года в сумме 70 дол. США, обменный курс – 60 рос. руб. за 1 дол. США.

Согласно отчету сумма расходов, понесенных сотрудником, составила 1110 дол. США, в т. ч. суточные в размере, установленном законодательством – 240 дол. США, проживание в гостинице в пределах норм – 800 дол. США, проезд – 70 дол. США.

Сумма полученного сотрудником аванса с использованием корпоративной карточки составила 1170 дол. США. Сумма к возврату – 60 дол. США. Указанная сумма 11 августа 2017 зачислена сотрудником банковским переводом на отдельный валютный счет, к которому оформлена корпоративная дебетовая карточка.

Официальный курс доллара США на:

03 августа 2017 – 1,9512 руб.,

07 августа 2017 – 1,9495 руб.,

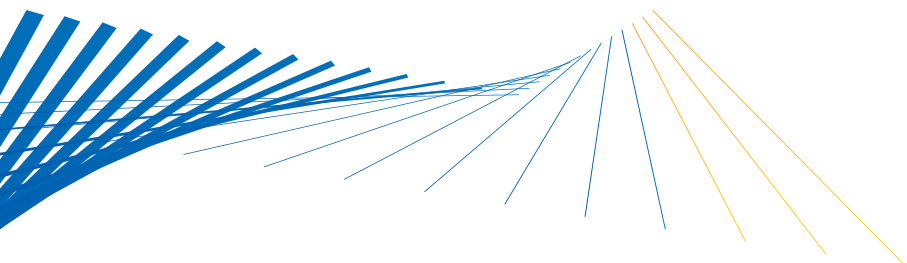
08 августа 2017 – 1,9508 руб.,

11 августа 2017 – 1,9516 руб.



Дата операции	Содержание операций	Д-т	К-т	Сумма (руб.)
03.08.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (сняты им наличные российские рубли) –(100 дол. США x 1,9512 руб.).	71	52	195,12
03.08.2017	Списано со счета комиссионное вознаграждение банка за снятие наличных российских рублей (2,5 дол. США x 1,9512 руб.).	60	52	4,88
03.08.2017	Отнесено в состав управленческих расходов комиссионное вознаграждение за совершение операций с корпоративной картой.	26	60	4,88
03.08.2017	Отражена переоценка отдельного валютного счета на дату совершения хозяйственной операции (1200 дол. США x (1,9512 руб. – 1,9396 руб.)).	52	91 <*>	13,92
07.08.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (сняты им наличные доллары США) – (200 дол. США x 1,9495 руб.).	71	52	389,9
07.08.2017	Списано со счета комиссионное вознаграждение банка за снятие наличных долларов США (5 дол. США x 1,9495 руб.).	60	52	9,75
07.08.2017	Отнесено в состав управленческих расходов комиссионное вознаграждение за совершение операций с корпоративной картой.	26	60	9,75
07.08.2017	Отражена переоценка отдельного валютного счета на дату совершения хозяйственной операции ((1200 дол. США – 100 дол. США – 2,5 дол. США) x (1,9495 руб. – 1,9512 руб.)).	91 <***>	52	1,87
08.08.2017	Зачислены денежные средства под отчет сотруднику (произведены им безналичные расчеты в оплату услуг гостиницы) (800 дол. США x 1,9508 руб.).	71	52	1560,64
08.08.2017	Зачислены денежные средства под отчет работнику (произведены им безналичные расчеты в оплату авиабилета) – (70 дол. США x 1,9508 руб.).	71	52	136,56
08.08.2017	Отражена переоценка отдельного валютного счета на дату совершения хозяйственной операции ((1200 дол. США – 100 дол. США – 2,5 дол. США – 200 дол. США – 5 дол. США) x (1,9508 руб. – 1,9495 руб.)).	52	91 <*>	1,16
10.08.2017	Отнесены командировочные расходы, понесенные сотрудником, в состав управленческих расходов (195,12 руб. + 389,9 руб. – (60 дол. США x 1,9495 руб.) + 1560,64 руб. + 136,56 руб.).	26	71	2165,25
11.08.2017	Зачислена сотрудником на отдельный валютный счет неиспользованная сумма аванса (60 дол. США x 1,9516 руб.).	52	71	117,1
11.08.2017	Отражены курсовые разницы, возникшие при возврате аванса (60 дол. США x (1,9516 руб. – 1,9495 руб.)).	71	91 <*>	0,13
11.08.2017	Отражена переоценка отдельного валютного счета на дату совершения хозяйственной операции ((1200 дол. США – 100 дол. США – 2,5 дол. США – 200 дол. США – 5 дол. США – 800 дол. США – 70 дол. США) x (1,9516 руб. – 1,9508 руб.)).	52	91 <*>	0,02

<\*> Учитывается при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов (подп. 3.17 п. 3 ст. 128 НК).



<\*> Учитывается при налогообложении прибыли в составе внереализационных расходов (подп. 3.24 п. 3 ст. 129 НК).

**Обратите внимание!**

**Нецелевое использование и (или) невозвращение в установленный срок средств в иностранной валюте, выданных под отчет, в том числе на оплату расходов по командировкам за пределы Республики Беларусь, влекут наложение штрафа на организацию в размере до пятикратной суммы этих средств <\*>.**

<\*> Ст. 11.49 КоАП.

<1> Абз. 14, 17 и 49 ч. 1 п. 2 Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утв. постановлением Правления Нацбанка от 18.01.2013 N 34 (далее – Инструкция N 34), ст. 197 Банковского кодекса Республики Беларусь.

<2> П. 41 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. постановлением Минфина от 29.06.2011 N 50 (далее – Инструкция N 50).

<3> Ч. 5 п. 38 Инструкции N 34.

<4> П. 7, ч. 1 п. 9, ч. 1 п. 12, п. 14, 22, 23 Инструкции о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утв. постановлением Правления Нацбанка от 28.07.2005 N 112 (далее – Инструкция N 112).

<5> П. 3.9, ч. 2 п. 12, ч. 3 п. 14, п. 24, 25 и 29 Инструкции N 112.

<6> П. 20 Инструкции N 112.

<7> Ст. 11.46 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП).

<8> Подп. 3.9 п. 3 Инструкции N 112.

<9> Подп. 30.2 п. 30 Инструкции N 112.

<10> Ч. 1 подп. 20.4 п. 20 Инструкции N 112.

<11> Ч. 2 подп. 20.4 п. 20 Инструкции N 112.

<12> Ст. 12 Закона от 12.07.2013 N 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон N 57-3), ч. 2 п. 38 Инструкции N 50.

<13> П. 13 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утв. постановлением Минфина от 30.09.2011 N 102 (далее – Инструкция N 102).

<14> Подп. 3.20 п. 3 ст. 128 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК).

<15> П. 13 Инструкции N 102.

<16> Подп. 2.12 п. 2 ст. 130 НК.

<17> Подп. 1.22-3 п. 1, п. 3 ст. 131 НК.

<18> П. 43 Инструкции N 50.

<19> П. 3 ст. 12 Закона N 57-3; п. 2 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утв. постановлением Минфина от 29.10.2014 N 69 (далее – Стандарт N 69).

<20> Абз. 6 п. 15 Инструкции N 102, п. 71 Инструкции N 50.

<21> Ч. 2 п. 2, подп. 3.17 п. 3 ст. 128, ч. 2 п. 2, подп. 3.24 п. 3 ст. 129 НК.

<22> Ч. 2 п. 56 Инструкции N 50.

<23> Ч. 4 и 5 п. 38 Инструкции N 34.

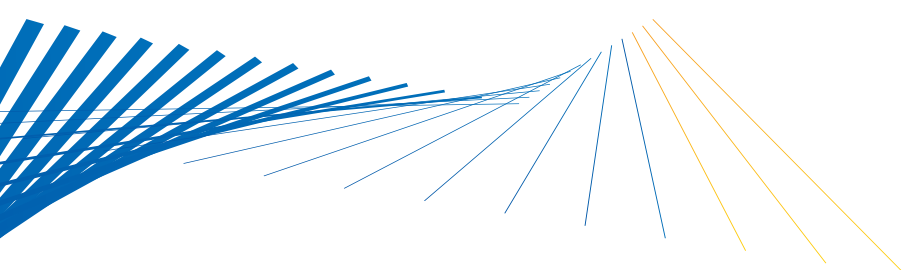
<24> П. 3 ст. 12 Закона N 57-3, п. 2 Стандарта N 69.

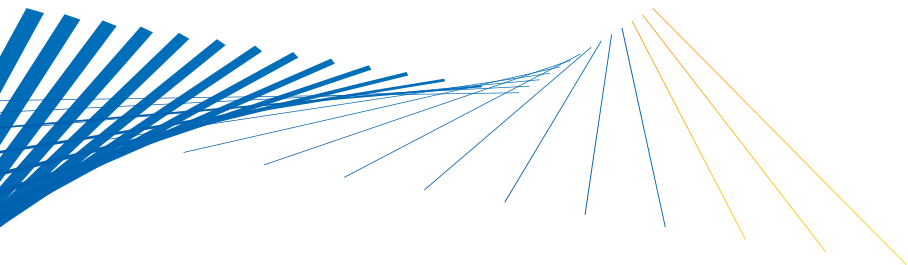
<25> П. 28-30 Инструкции N 34.

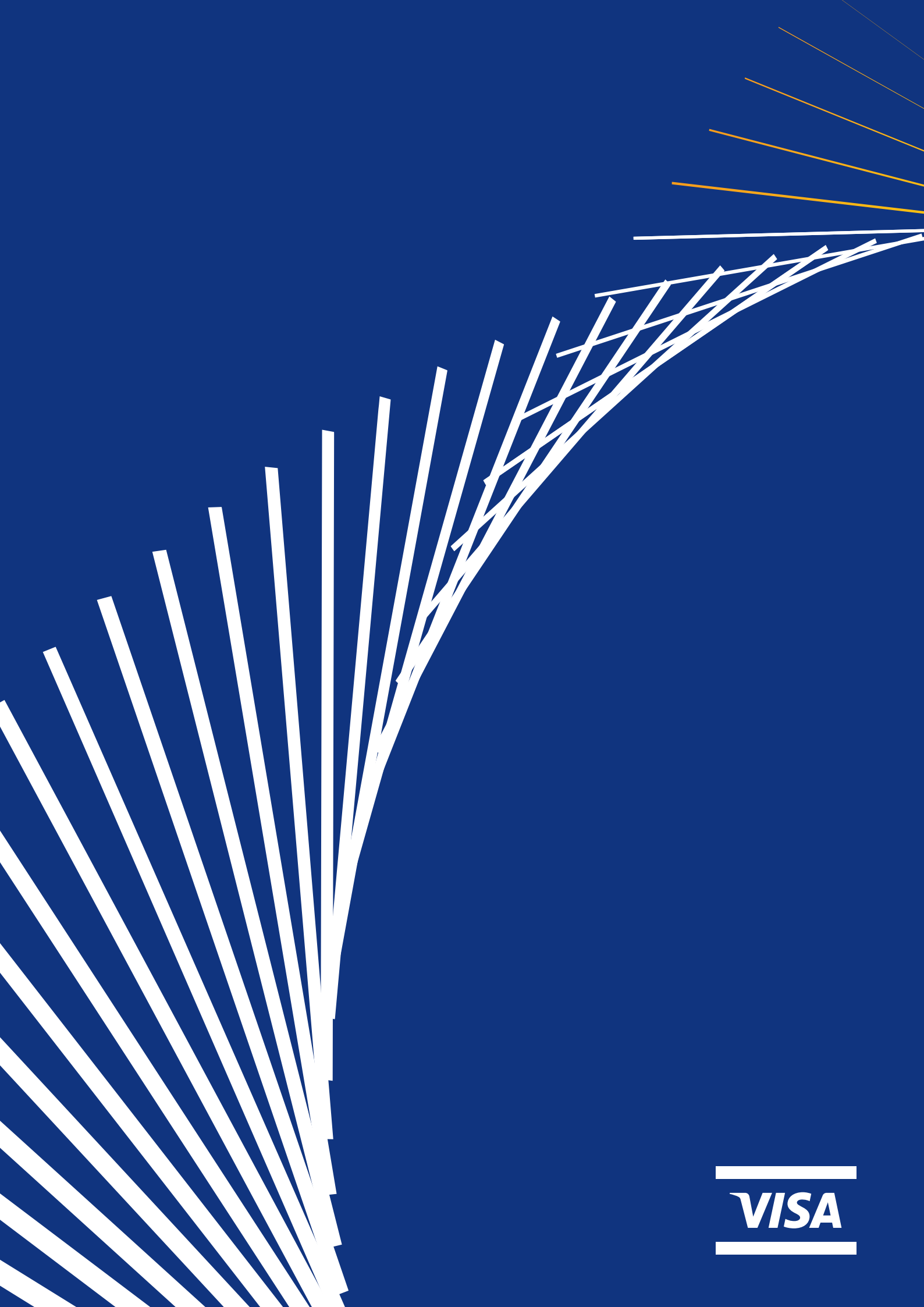
<26> Ч. 2 и 3 п. 30 Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Нацбанка от 29.03.2013 N 185.

Copyright: (C) ООО «ЮрСпектр», 2017.

Исключительные имущественные права на данный авторский материал принадлежат ООО «ЮрСпектр».







VISA