

Корпоративная банковская карта у «упрощенца».

Организация применяет УСН - доходы. На организацию оформлена корпоративная банковская карта для снятия денег на хозрасходы. Нужно ли работнику расходы по карте подтверждать документально? Есть ли какие-то санкции, если этого не делать?

Корпоративная карта - это банковская карта организации, с которой работник может безналично оплачивать расходы компании или снимать для этого наличные.

Корпоративную карту выпускают непосредственно к расчетному счету или к специально открытому для этого в банке так называемому карточному счету.

В соответствии со [ст. 9](#) Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Списание средств с корпоративной карты тождественно их выдаче под отчет, таким образом, когда работник снимает с карты наличные деньги или рассчитывается ею, списанные с нее суммы поступают ему под отчет. Отражают их по дебету [счета 71](#) "Расчеты с подотчетными лицами".

Когда работник будет отчитываться о расходовании денег по корпоративной карте, к [авансовому отчету](#) помимо обычных подтверждающих расходы документов (товарных накладных, чеков и т.д.) он должен приложить ([п. 3.1](#) Положения N 266-П):

- если снимал с корпоративной карты наличные деньги - квитанции банкоматов;
- если расплачивался картой через электронные терминалы - квитанции электронных терминалов (слипы).

Расходование подотчетным лицом денег с корпоративной карты вы также можете подтвердить банковской выпиской.

Работодатель самостоятельно определяет срок, на который выдает работнику деньги под отчет. Этот срок может быть установлен локальными нормативными актами работодателя, приказами и распоряжениями руководителя организации.

Деньги, выданные под отчет и не возвращенные в установленный срок, не являются доходом работника и не облагаются НДФЛ, так как являются его задолженностью перед работодателем.

Но! Если деньги, полученные под отчет, не будут возвращены работником в течение месяца со дня истечения срока, установленного для их возврата, на их сумму надо [начислить страховые взносы](#). Сумму начисленных страховых взносов можно будет [зачесть](#) или [вернуть](#) после того, как работник (Письма ФСС от 14.04.2015 N 02-09-11/06-5250 ([п. 5](#)), Минтруда от 12.12.2014 N 17-3/В-609):

- или вернет деньги;
- или представит документы, подтверждающие расходование денег на предусмотренные организацией цели.

Что касается НДФЛ, то включение в налоговую базу денежных средств, полученных под отчет, возможно при отсутствии доказательств их расходования (подтверждающих первичных документов) - такой вывод содержится в Постановлениях Президиума ВАС РФ от 05.03.2013 N [14376/12](#) по делу N A53-8405/2011, N [13510/12](#) по делу N A53-270/11. В [Определении](#) ВС РФ от 09.03.2016 N 302-КГ16-450 арбитры также постановили, что при наличии ошибок в товарных чеках, приложенных к авансовым отчетам, подотчетные суммы необходимо включить в доход работника. К ошибкам, в частности, судьи отнесли отсутствие информации о лице, подписавшем чеки, о дате их составления, а также незаполнение граф "Количество", "Цена товара", "Подпись продавца".

Отметим, что судебная практика по вопросу удержания НДФЛ в ситуации, когда первичные документы оформлены с нарушениями, неоднозначна. В частности, в [Постановлении](#) ФАС Поволжского округа от 01.04.2013 N A55-15647/2012 указано, что налоговый орган не вправе переквалифицировать денежные средства, выданные обществом своим работникам под отчет, в доходы работников, тем более в случае, когда не истек срок давности для взыскания этих сумм в судебном порядке.

Однако с учетом неоднозначности позиции высших судебных инстанций работодателям следует требовать от работников своевременного представления авансовых отчетов и внимательности при проверке прилагаемых к ним подтверждающих первичных документов.

Таким образом, все операции, проводимые работником с использованием корпоративной банковской картой, должны оформляться оправдательными документами.

Все организации на УСН обязаны вести бухгалтерский учет ([Письмо](#) Минфина от 27.02.2015 N 03-11-06/2/10013).

Согласно [ст.120](#) НК РФ под грубым нарушением правил учета доходов и расходов понимается, в частности, отсутствие [первичных документов](#), систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в отчетности хозяйственных операций, денежных средств.

Организацию может оштрафовать ИФНС, если в ходе налоговой проверки обнаружит подобное нарушение. Минимальный штраф - 10 000 руб.

Должностное лицо организации (руководителя или главного бухгалтера) могут оштрафовать, в частности, за (ст. ст. 2.4, 15.11 КоАП РФ, ч. 3 ст. 7 Закона N 402-ФЗ, Информационное сообщение Минфина от 07.04.2016 N ИС-учет-1, п. 24 Постановления Пленума ВС от 24.10.2006 N 18, Письмо Минфина от 17.11.2016 N 03-02-08/67567):

- искажение на 10 и более процентов любого показателя бухгалтерской отчетности, выраженного в денежном выражении.

- отсутствие первичных документов, или регистров бухгалтерского учета, или бухгалтерской отчетности, если срок хранения этих документов не истек;

Административный штраф за каждое из этих нарушений может составить от 5 000 до 10 000 руб. (ч. 1 ст. 15.11 КоАП РФ, Информационное сообщение Минфина от 07.04.2016 N ИС-учет-1). А при повторном нарушении грозит штраф от 10 000 до 20 000 руб. или дисквалификация на срок от года до двух лет (п. 2 ч. 1 ст. 4.3, ст. 4.6, ч. 2 ст. 15.11 КоАП РФ, Информационное сообщение Минфина от 07.04.2016 N ИС-учет-1).

Ответ подготовил:

Эксперт линии консультаций ООО НКФ «Дельта-информ» Наталья Албузова

12 октября 2017 г.