

Отправляем сотрудника в загранкомандировку

Чтобы отправить сотрудника в командировку за границу, ему необходимо выдать деньги на командировочные расходы. Раньше покупать валюту в обменном пункте было нельзя. Такой запрет был установлен Положением Банка России от 25 июня 1997 года № 62 «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов». После вступления в силу Закона № 173-ФЗ Положение № 62 было отменено (указание Банка России от 15 июня 2004 года № 1450-У). Начиная с 18 июня 2004 года приобретать валюту для загранкомандировки можно не только по безналичному расчету, но и через обменный пункт.

Более того, организация может выдать работнику, который отправляется в загранкомандировку, аванс в рублях. Работник может самостоятельно купить необходимую валюту в обменном пункте.

В бухгалтерском и налоговом учете все расходы по загранкомандировке бухгалтер должен переводить в рубли. При этом командировочные расходы отражаются по курсу ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета.

Как правило, курс доллара, по которому работнику поменяет рубли на валюту в обменном пункте, будет ниже, чем курс, установленный ЦБ РФ. В результате на счете 71 образуется разница между курсом покупки валюты и курсом ЦБ РФ. Списывается она такой проводкой:

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 71
— отражена разница между курсом покупки валюты и курсом
Центрального банка РФ.

Так же как и при покупке иностранной валюты в безналичном порядке, эта разница не является курсовой. Ее также следует отнести к внереализационным расходам организации, но отдельно от курсовых разниц (**п. 21 ПБУ 03/2006**).

В налоговом учете отрицательная разница между курсом покупки валюты и курсом ЦБ РФ включается в состав внереализационных расходов (**пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ**) и уменьшает налогооблагаемую прибыль. А положительная разница относится к внереализационным доходам организации (**п. 2 ст. 250 НК РФ**) и увеличивает налогооблагаемую прибыль.

Пример

000 «Саламандра» направило в загранкомандировку Михайлова А. А. Для оплаты командировочных расходов 20 октября 2005 года организация выплатила ему из кассы 29 000 руб. Официальный курс ЦБ РФ в этот день составлял 29 руб./долл. В этот же день Михайлов А. А. приобрел в обменном пункте 1000 долл. США по курсу 29,1 руб./долл. 30 ноября 2005 года был утвержден авансовый отчет Михайлова А. А. К авансовому отчету работник приложил справку из обменного пункта. Сумма расходов по нему составила 1000 долл. США. Курс ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета составил 28,5 руб./долл. В бухгалтерском учете 000 «Саламандра» были сделаны следующие проводки:

20 октября 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 29 000 руб. (1000 долл. x 29 руб./долл.) - организация выдала сотруднику под отчет рубли на покупку иностранной валюты;

6 сентября 2005 года

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 71

- 28 500 руб. (1000 долл. x 28,5 руб./долл.) - учтены командировочные расходы;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 71

- 100 руб. (1000 x (29,1 руб./долл. - 29 руб./долл.)) - отражена разница между курсом покупки иностранной валюты в обменном пункте и курсом ЦБ РФ, установленным на эту дату;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 71

- 500 руб. (1000 x (29 руб./долл. - 28,5 руб./долл.)) - отражена курсовая разница;

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 100 руб. (29 000 - 28 500 + 100 + 500) - погашена задолженность перед работником.

Как приобрести валюту по безналичному расчету

Наличную валюту организация может снять со своего текущего валютного счета. На этот счет валюта поступает после обязательной продажи части валютной выручки организации. Если же организация не занимается экспортом товаров, работ, услуг, то ей придется покупать валюту для оплаты расходов по заграничным командировкам.

Приобрести иностранную валюту организация может через банк, в котором у организации открыт текущий валютный счет. С этой целью в банк необходимо представить распоряжение на покупку валюты.

По поручению организации банк может перевести валютные средства непосредственно в страну зарубежной командировки. Для этого оформляется заявка на перевод средств в иностранной валюте за пределы РФ на счет командированного лица, который открыт в банке-нерезиденте. Приобретенная банком валюта зачисляется на текущий валютный счет организации.

Как снять валюту со счета

Для того чтобы получить наличную валюту, организация должна передать в уполномоченный банк заявку и два приказа: о направлении сотрудника в командировку и о норме суточных.

Для приказа о направлении сотрудника в командировку предусмотрена специальная форма. Она утверждена постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 года № 1. Если в командировку отправляется только один сотрудник организации, то оформляется **форма № Т-9**. А если в командировку едут несколько человек, то используется **форма № Т-9а**. Однако в ней нет графы для указания страны, куда едет сотрудник. Поэтому нужно добавить **в форму Т-9** или **Т-9а** такую строку: «Страна командирования _____».

Приказом Минфина от 2 августа 2004 года № 64н утверждены нормы суточных и компенсаций за наем жилья в заграничных командировках. Ранее организация не могла компенсировать работнику командировочные расходы в размерах, которые ниже указанных норм. Это следовало из статьи 168 Трудового кодекса РФ (далее — ТК РФ), где говорилось, что фирма не вправе выплатить работнику меньше, чем предусмотрено Правительством РФ. А Правительство РФ постановлением от 1 декабря 1993 года № 1261 уполномочило разрабатывать и вносить изменения в нормы суточных и расходов по найму помещения Минфин России. Однако с 1 января 2005 года с вступлением в силу новой редакции статьи **168 ТК РФ** (в ред. Федерального закона от 22 августа 2004 года № 122-ФЗ) **минимальный размер компенсации за каждый день нахождения в командировке должен устанавливаться трудовым договором или иным локальным актом самой организации**.

Таким образом, при выплате командировочных расходов организация должна руководствоваться собственными нормативными актами.

О том, нужно ли применять нормы от главного финансового ведомства при расчете НДФЛ и единого социального налога, мы подробнее поговорим ниже. Л вот при расчете налога на прибыль они точно не учитываются. Дело в том, что нормы для этого налога утверждены **постановлением Правительства РФ от 8 февраля 2002 года № 93** (далее — постановление № 93).

Теперь рассмотрим подробнее, как платить налог на прибыль, НДФЛ и единый социальный налог с суточных и расходов на проживание при заграничных командировках.

Как платить налоги с суточных

1. Налог на прибыль. Суточные, превышающие установленные нормы, не уменьшают налогооблагаемый доход фирмы. Такое правило прописано в пункте 38 статьи 270 Налогового кодекса РФ. Как мы уже отметили, данные нормы утверждены постановлением № 93.

Обратите внимание!

С 1 января 2006 года постановление № 93 действует в новой редакции. Изменения внесены постановлением Правительства РФ от 13 мая 2005 года № 299. До 1 января 2006 года данный документ действует в редакции от 9 февраля 2004 года.

В отличие от налогового учета суточные в бухучете включаются в состав расходов полностью. Поэтому если предприятие выплатило сотруднику суточные, которые превышают нормы, указанные

в постановлении № 93, то возникнет постоянное налоговое обязательство **(п. 7 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»)**. Оно будет отражено в учете следующей записью:

ДЕБЕТ 99 субсчет «Постоянное налоговое обязательство» КРЕДИТ 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

— отражена сумма постоянного налогового обязательства по сверхнормативным суточным.

Налог на доходы физических лиц.

Суточные не облагаются налогом на доходы физических лиц только в пределах норм, установленных законодательством **(п. 3 Ст. 217 НК РФ)**. При этом ссылка на конкретные нормы законодательства в кодексе отсутствует.

Налоговики считали, что нормы суточных для НДФЛ с 1 января 2005 года нужно брать из **приказа Минфина России от 2 августа 2004 года № 64н**. Впрочем, чиновники и раньше настаивали, чтобы организации руководствовались именно нормами финансового ведомства. Об этом свидетельствует **письмо МНС России от 17 февраля 2004 года № 04-2-06/127**.

Аналогичного мнения придерживаются и специалисты главного финансового ведомства **(письмо Минфина РФ от 25 октября 2004 года № 03-05-01-04/54)**.

В 2005 году именно вокруг этого письма разгорелась дискуссия, точку в которой поставил **ВАС РФ. Решением от 26 января 2005 года № 16141/04 указанное письмо признано противоречащим нормам Налогового кодекса, в частности пункту 3 статьи 217 НК РФ**.

В данный момент из законодательства, которое устанавливает нормы суточных, есть только **Трудовой кодекс. В статье 168 этого документа сказано, что размер суточных не может быть меньше того, что установлен локальным нормативным актом самой организации или трудовым договором, а максимальный размер возмещения неограничен**. Поэтому организация сама устанавливает нормы суточных в трудовом или коллективном договоре. **Значит, трудовое законодательство позволяет возместить работнику любую сумму. И платить НДФЛ не нужно. Минфин занимает иную позицию, несмотря на решение ВАС. По мнению чиновников, Трудовой кодекс не дает организациям право определять нормативный размер суточных в целях налогообложения (письмо Минфина РФ от 21 мая 2005 года № 03-05-01-04/62)**. Поэтому организация должна самостоятельно решить, какую позицию она принимает как руководство к действию. **Если бухгалтер решит, что лучше не спорить ни с налоговиками, ни с Минфином и не доводить дело до суда, то ему придется при расчете НДФЛ использовать нормы, установленные приказом Минфина РФ от 2 августа 2004 года № 64н**.

Единый социальный налог

Согласно **статье 238 Налогового кодекса РФ**, не облагаются налогом суточные в пределах норм. По мнению Минфина, при расчете ЕСН со сверхнормативных суточных по загранкомандировкам налогоплательщики должны руководствоваться **приказом Минфина РФ от 2 августа 2004 года № 64н (письмо Минфина РФ № 03-05-01-04/54)**. Это значит, что единым социальным налогом не будут облагаться суточные, выплаченные по загранкомандировкам в пределах норм, которые установлены приказом Минфина № 64н.

В то же время не облагаются ЕСН суммы суточных, которые превышают нормы, установленные постановлением Правительства РФ № 93, и не учитываются при расчете налога на прибыль **(п. 3 ст. 236 НК РФ)**. Таким образом, ЕСН следует начислять на суммы суточных, которые превышают нормы приказа № 64н и учитываются при расчете налога на прибыль.

Однако налоговики считают, что в этом случае следует руководствоваться минфиновскими нормами.

Это держало в напряжении организации весь 2005 год, ведь с 1 января 2005 года нормы Минфина и Правительства РФ существенно различаются (например, по командировкам в Японию и Китай).

Конечно, с чиновниками можно было не соглашаться, так как Трудовой кодекс РФ позволяет организациям устанавливать суточные в любом размере. И поэтому фирма вправе не платить ЕСН с суточных, превышающих нормы финансового ведомства. Проиллюстрируем это на примере.

Пример

В январе 2005 года ООО «Аякс» направило работника в командировку в Китай на 7 дней. Приказом руководителя установлено, что за время пребывания в этой стране выплачиваются суточные в размере 80 долл. США за каждый день. В итоге работнику выплатили 560 долл. США (80 долл. x 7 дн.).

Согласно постановлению Правительства РФ от 8 февраля 2002 года № 93, налогооблагаемый доход уменьшает суточные в размере 68 долл. США за день. Таким образом, при расчете налога на прибыль будут учтены суточные в сумме 476 долл. США. (68 долл. x 7 дн.). А вот 84 долл. США (560 - 476) налогооблагаемый доход не уменьшают.

ООО «Аякс» решило рассчитывать налоги, как того требуют специалисты Минфина РФ, то есть платить НДФЛ и единый социальный налог с суточных, превышающих нормы, установленные в приказе Минфина России от 2 августа 2004 года № 64н. По заграничным командировкам в Китай норма суточных, установленная этим документом, составляет 67 долл. США. Следовательно, налогом на доходы физических лиц не облагаются 67 долл. США в сутки. То есть в доход работника не нужно включать 469 долл. США (67 долл. x 7 дн.). С оставшихся 91 долл. США (560 - 469) придется удержать НДФЛ. Что касается ЕСН, то им также не облагаются суточные в сумме 469 долл. США (67 долл. x 7 дн.).

Кроме того, не нужно платить налог и с 84 долл. США, так как они не учитываются при расчете налога на прибыль. А вот 7 долл. США (476 - 469) облагаются единым социальным налогом.

С 1 января 2006 года рассматриваемая проблема отпала сама собой. Новая редакция постановления Правительства № 93 фактически приравнивала нормы от Минфина и от Правительства.

О расходах на проживание

1. Налог на прибыль. Расходы на проживание полностью уменьшают налогооблагаемый доход организации. Об этом сказано **в подпункте 12 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ**. При условии, правда, что работник представил счет из гостиницы. Если же расходы на проживание не подтверждены документами, то уменьшить на их сумму налогооблагаемый доход фирма не сможет. Это следует из **статьи 252 Налогового кодекса РФ**.

2. Единый социальный налог. ЕСН с расходов на проживание платить не нужно. Налоговый кодекс РФ позволяет их не включать в налоговую базу в полном размере **(пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ)**. И да же если у организации нет оправдательных документов, платить ЕСН не нужно, так как в этом случае расходы не учитываются при расчете налога на прибыль.

3. Налог на доходы физических лиц. Расходы по найму жилого помещения исключаются из налогооблагаемой базы по НДФЛ. Об этом говорится в **пункте 3 статьи 217 Налогового кодекса РФ**. Но аналогично ЕСН это правило действует в том случае, если работник представил счет из гостиницы. Если же оправдательные документы отсутствуют, то расходы, превышающие установленные законодательством нормы, включаются в налогооблагаемый доход работника. Здесь существовала та же проблема, что и с суточными: налоговики считали, что расходы на проживание не облагаются НДФЛ лишь в пределах норм, предусмотренных минфиновским приказом. Однако организация может с этим не согласиться. Аргументы тут также аналогичны: статья 168 Трудового кодекса РФ позволяет фирмам самостоятельно устанавливать нормы командировочных расходов. Поэтому с расходов на проживание по нормам, предусмотренным трудовым или коллективным договором, платить НДФЛ не нужно. В поддержку налогоплательщику все то же **решение ВАС РФ (решение от 26 января 2005 года № 16141/04)**.

Как оформить поступление наличной валюты в кассу организации

Иностранная валюта, полученная в кассу организации, оформляется приходным кассовым ордером **(форма № КО-1)**. Ее выдача производится по расходным ордерам **(форма № КО-2)**. В графе «Сумма» указывается сумма в иностранной валюте. А по строке «Сумма прописью» необходимо указать сумму как в валюте, так и в рублях по курсу ЦБ РФ на дату поступления указанной суммы.

На основании приходных и расходных ордеров делаются записи в кассовой книге организации.

Обратите внимание!

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу (п. 23 Порядка ведения кассовых операций в РФ, утвержденного приказом ЦБ РФ от 22 сентября 1993 года № 40). Следовательно, записи в кассовой книге нужно делать

как в иностранной валюте, так и в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Причем каждый вид валюты необходимо указывать отдельно.

Остаток наличной валюты на начало и на конец дня, ее поступление и расход отражаются в иностранной валюте с указанием рублевого эквивалента. Согласно ПБУ 03/2006, пересчет стоимости иностранных денежных знаков в кассе в рубли должен производиться по дате совершения операции, а также по дате составления бухгалтерской отчетности. Кроме того, пересчет стоимости иностранной валюты может производиться по мере изменения курсов иностранной валюты. Порядок пересчета должен быть оформлен в качестве элемента учетной политики предприятия.

Если курс иностранной валюты меняется, то при пересчете ее стоимости в рубли образуются курсовые разницы. Оформлять курсовые разницы нужно не приходными и расходными ордерами, а бухгалтерской справкой. Этот документ подшивается к отчету кассира вместе с другими приходными и расходными документами и сдается в бухгалтерию.

Кроме того, необходимо зафиксировать эти документы в кассовой книге. Чтобы избежать лишних записей по переоценке валюты в кассовой книге организации, бухгалтер должен выдавать под отчет иностранную валюту, полученную из банка, в тот же день. А сдавать в банк наличную валюту нужно в день ее возврата подотчетными лицами.

Для учета наличной валюты в бухгалтерском учете организации открывается к счету 50 дополнительный субсчет «Валютная касса». Если же организация использует несколько видов валют, то можно ввести такие субсчета:

- «Касса в долларах США»;
- «Касса в евровалюте».

Пример

25 марта 2005 года ООО «Скутер» получило в банке наличную валюту для зарубежной командировки в размере 10 000 долл. США. Валюта была выдана на командировочные расходы 3 апреля 2005 года. Официальный курс доллара США составил:

- на 25 марта 2005 года - 31,4 руб./долл.;
- на 31 марта - 31,38 руб./долл.;
- на 3 апреля - 38,28 руб./долл.

В бухгалтерском учете ООО «Скутер» были сделаны такие проводки:

25 марта 2005 года

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 52

- 314 000 руб. (10 000 долл. x 31,4 руб./долл.) - в кассу оприходована наличная иностранная валюта.

31 марта на дату составления бухгалтерской отчетности бухгалтер пересчитал наличную иностранную валюту в кассе организации и отразил возникшую разницу в бухгалтерском учете.

31 марта 2005 года

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 50

- 200 руб. ((31,4 руб./долл. - 31,38 руб./долл.) x 10 000 долл.) - отражена отрицательная курсовая разница, возникшая на дату составления бухгалтерской отчетности.

При расчете налога на прибыль за I квартал 2005 года отрицательная курсовая разница будет включена в состав внереализационных расходов в размере 200 руб.

3 апреля 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

-312 800 руб. (10000долл. x31,28 руб./долл.) -наличная валюта выдана под отчет для зарубежной командировки;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 50

- 1000 руб. ((31,38 руб./долл. - 31,28 руб./долл.) x 10 000 долл.) - отражена отрицательная курсовая разница, возникшая на дату выдачи иностранной валюты.

Работник вернул неизрасходованную валюту в размере 1000 долл. США 18 апреля 2005 года. 22 апреля 2005 года ООО «Скутер» сдало иностранную валюту в банк. Курс доллара ЦБ РФ составил:

- 18 апреля 2005 года - 31,18 руб./долл.;
- 22 апреля 2005 года - 31,1 руб./долл.

В бухгалтерском учете ООО «Скутер» были сделаны такие проводки:

18 апреля 2005 года

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 71

- 31 180 руб. (1000 долл. x 31,18 руб./долл.) - возвращена в кассу неизрасходованная валюта;

22 апреля 2005 года

ДЕБЕТ 52 КРЕДИТ 50

- 31 100 руб. (1000 долл. x 31,1 руб./долл.)- иностранная валюта сдана в банк;

ДЕБЕТ 91 субсчет «прочие расходы» КРЕДИТ 50

- 80 руб. ((31,18 руб./долл. - 31,1 руб./долл.) x 1000 долл.) - отражена отрицательная курсовая разница, возникшая на дату сдачи иностранной валюты в банк.

При расчете налога на прибыль за II квартал 2005 года отрицательная курсовая разница будет включена в состав внереализационных расходов в размере 1080 руб. (1000 + 80).

Как вывезти валюту за рубеж

Сумма собственных средств, вывозимых за границу, ограничена. Действует такой порядок:

- если сотрудник вывозит меньше 3000 долларов США, то эти деньги нигде показывать не надо;
- сумму от 3000 до 10 000 долларов США придется отразить в декларации, которую заполняют на границе;
- сумму, превышающую 10 000 долларов США, вывозить нельзя. Исключения составляют случаи, когда указанная сумма была вывезена или переведена на территорию РФ ранее с соблюдением таможенных процедур (**ст. 15 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ, в ред. Федерального закона от 18 июля 2005 года № 90-ФЗ**). В этом случае вывозимая валюта подлежит декларированию и может быть вывезена в пределах сумм, подтвержденных документами (декларацией на ввоз, документами о пересылке, переводе).

Для юридических лиц в порядке вывоза наличной валюты исключений не предусмотрено.

Обратите внимание!

Справки по форме № 0406007 для целей таможенного декларирования более не применяются, они не дают право на единовременный вывоз валюты в сумме, равной или превышающей 10 000 долларов США.

Как правило, командированный берет с собой собственные наличные деньги. В этом случае собственные деньги и средства на командировку будут оформляться на таможене одной декларацией.

Пример

000 «Скутер» отправляет Иванова в командировку за границу. Ему выдали командировочные расходы на сумму 2900 долл. США.

Кроме того, Иванов взял с собой столько же собственных денег. Таким образом, общая сумма вывозимой валюты равна 5800 долл. США. Таким образом, Иванову следует подать декларацию на вывозимые деньги.

Кого можно отправить в командировку

Компенсационные выплаты, связанные с командировками, полагаются только тем сотрудникам, которые работают в организации на основании трудового договора. Для работников, которые состоят в гражданско-правовых отношениях с организацией и выполняют работу по договору подряда, поручения, комиссии, перевозки или авторскому договору, компенсационные выплаты не полагаются. Их труд оплачивается в соответствии с условиями, которые предусмотрены договором, и с результатами хозяйственной деятельности организации.

Таким образом, организация может направить работника, заключившего с организацией гражданско-правовой договор, в командировку. Но компенсировать командировочные расходы отдельно от выплат по договору она не может.

Как составить авансовый отчет

По возвращении из командировки работник должен в течение 10 календарных дней представить в бухгалтерию авансовый отчет с документами, которые подтверждают произведенные расходы (билеты, копию загранпаспорта, счета за проживание, отчет о выполнении служебного задания по форме № Т-10а и т. д.).

Авансовый отчет составляется по унифицированном **форме № АО-1, которая утверждена постановлением Госкомстата России от 1 августа 2001 года № 55.**

Обратите внимание!

Если документы написаны на иностранном языке, то они должны иметь построчный перевод на русский язык. Это указано в пункте 9 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Если работник едет в командировку в страны СНГ, то ему нужно выписать командировочное удостоверение. Форма такого удостоверения (№ Т-10) утверждена постановлением Госкомстата России от 5 января 2004 года № 1. Вернувшись из командировки, работник должен представить, в бухгалтерию командировочное удостоверение с отметками о прибытии и убытии, закрепленное печатью компании, в которую он был командирован. По этим отметкам определяют срок командировки. Командировочное удостоверение нужно приложить к авансовому отчету сотрудника.

Если же работник направляется в командировку на территорию стран дальнего зарубежья, то командировочное удостоверение ему не выписывается. В этом случае **срок командировки определяется по отметкам контрольно-пограничных пунктов, проставленных в загранпаспорте работника, копию которого он должен предоставить в бухгалтерию предприятия.**

Если у работника осталась неиспользованная валюта, он сдает ее в кассу организации. Иностранная валюта, выданная под отчет работнику на заграничную командировку, пересчитывается в рубли на дату совершения операции, а также на дату составления бухгалтерской отчетности. **Датой совершения операции по погашению задолженности по подотчетным суммам считается дата утверждения авансового отчета.**

Учет расчетов с подотчетными лицами по командировкам ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Для этого к счету открываются субсчета:

- «Расчеты с подотчетными лицами в рублях»;
- «Расчеты с подотчетными лицами в валюте».

Пример

27 марта 2005 года работник ООО «Валдай» получил для командировки в Германию 1000 евро. 11 апреля 2005 года был утвержден авансовый отчет работника, сумма расходов по которому составила 1100 евро. В тот же день для возмещения перерасхода работнику была выдана сумма в рублях, эквивалентная 100 евро. Курс ЦБ РФ составлял:

- на 27 марта 2005 года - 36,4 руб./евро;
- на 31 марта 2005 года - 36,59 руб./евро;
- на 11 апреля 2005 года - 36,75 руб./евро.

В бухгалтерском учете ООО «Валдай» были сделаны такие проводки:

27 марта 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 36 400 руб. (1000 евро x 36,4 руб./евро) - наличная валюта выдана работнику, направленному в командировку за границу, под отчет;

31 марта 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 91 субсчет «Прочие доходы»

- 190 руб. ((36,59 руб./евро - 36,4 руб./евро) x 1000 евро) - отражена положительная курсовая разница, возникшая на дату составления бухгалтерской отчетности;

11 апреля 2005 года

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 71

- 40 425 руб. (1100 евро x 36,75 руб./евро)- признаны командировочные расходы на основании утвержденного авансового отчета;

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 91 субсчет «Прочие доходы»

- 160 руб. ((36,75 руб./евро - 36,59 руб./евро) x 1000 евро) - отражена положительная курсовая разница, возникшая на дату утверждения авансового отчета;

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 3675 руб. (100 евро x 36,75 руб./евро)- погашена задолженность перед подотчетным лицом.

Перерасход по заграникомандировке

Если сотрудник потратил в командировке валюты больше, чем получил, то по авансовому отчету у сотрудника возникает перерасход. Ему выдается сумма в рублях, эквивалентная сумме перерасхода в валюте по курсу на дату утверждения авансового отчета.

Если перед поездкой за границу сотруднику не выдавались денежные средства в валюте под отчет, то вся потраченная им сумма, указанная в авансовом отчете, будет являться перерасходом.

При составлении авансового отчета сумма в валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на день утверждения авансового отчета. Сумма перерасхода может быть перечислена с текущего валютного счета организации на валютный счет командированного лица или же выдана в наличной иностранной валюте, снятой с валютного счета организации.

Также задолженность может быть погашена и выдачей наличных денежных средств в рублевом эквиваленте. При этом сумма определяется путем умножения валютной задолженности на курс ЦБ РФ на дату выдачи денежных средств из кассы организации. Валюта и форма расчетов по командировочным расходам устанавливаются по договоренности сторон, то есть между работником и организацией.

Дорожные чеки

Дорожные чеки — это платежные документы в иностранной валюте. Значит, на них в полной мере распространяются нормативные документы ЦБ РФ, которые регулируют порядок обращения иностранной валюты на территории России.

Дорожные чеки обычно выдаются в виде чековой книжки с количеством чеков в каждой от трех до десяти в зависимости от номинала чека и эмитента.

Как приобрести дорожные чеки

Для покупки дорожных чеков организация может использовать валютные средства, которые имеются на текущих валютных счетах или специально приобретенные для оплаты командировочных расходов. При этом купленная валюта зачисляется на текущий валютный счет организации, с которого и производится оплата дорожных чеков.

Приобретение дорожных чеков организациями возможно только путем безналичной оплаты с валютного счета в уполномоченном банке. Дорожные чеки приобретаются строго на определенные цели — на оплату командировочных расходов. Основанием для покупки дорожных чеков является заявка организации.

При выдаче дорожных чеков в банке сотрудник, направленный в командировку, должен собственноручно подписать каждый чек в присутствии работника банка. При использовании чека в качестве средства платежа на нем необходимо будет поставить вторую подпись владельца, что служит целям конфиденциальности.

После получения дорожных чеков командированный должен сдать чеки и справку в кассу организации. Затем чеки и справка приходуются и выдаются под роспись в журнале учета справок сотруднику, выезжающему в командировку.

Как учитывать дорожные чеки

Поскольку дорожные чеки имеют номинал, который выражен в иностранной валюте, их учет должен соответствовать правилам, которые установлены для бухгалтерского учета валютных операций.

Учет дорожных чеков ведется на отдельном субсчете счета 50. Кроме этого, можно открыть субсчета второго порядка:

- «Денежные документы в долларах США»;

- «Денежные документы в евровалюте».

Оприходование в кассу и выдача дорожных чеков под отчет отражаются в бухгалтерском учете по курсу ЦБ РФ на день совершения операции. При этом делается такая проводка:

ДЕБЕТ 50-3 КРЕДИТ 52

— оприходованы дорожные чеки, приобретенные у банка по номиналу.

За время нахождения дорожных чеков в кассе организации курс валюты может измениться. В результате образуется курсовая разница, которая включается во внереализационные доходы или расходы организации.

Переоценивать дорожные чеки следует на дату совершения операции с ними либо на отчетную дату при составлении бухгалтерской отчетности. При этом в бухгалтерском учете делают такие записи:

ДЕБЕТ 50-3 КРЕДИТ 91 субсчет «Прочие доходы»

— отражена положительная курсовая разница по дорожным чекам (при росте курса валюты);

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 50-3

— отражена отрицательная курсовая разница по дорожным чекам (при снижении курса валюты).

В некоторых случаях банк при продаже дорожных чеков взимает комиссионное вознаграждение. Согласно пункту 11 ПБУ 10/99, затраты на банковские услуги включаются в состав операционных расходов. Следовательно, после того как банк спишет свое вознаграждение с валютного или расчетного счета, необходимо сделать такую запись:

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 51

— отражено вознаграждение банка.

В налоговом учете вознаграждение банка относится к внереализационным расходам (пп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ) и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

Выдача дорожных чеков сотруднику, который отбывает в командировку, отражается в бухгалтерском учете организации так:

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50-3

— дорожные чеки выданы под отчет командируемому лицу.

Выдав дорожные чеки под отчет, бухгалтер с ними встретится только при обработке авансового отчета.

Расчеты с работником после возвращения из командировки

При использовании дорожных чеков командированное лицо прикладывает к авансовому отчету обычный набор документов, которые подтверждают произведенные расходы. При обмене дорожного чека па наличную иностранную валюту в банке комиссионное вознаграждение включается в состав командировочных расходов, правда, при наличии квитанции или другого оправдательного документа, выданного банком, в котором производился обмен чеков.

Если у работника остались неизрасходованные дорожные чеки, он должен их сдать в кассу организации или внести иностранную валюту.

У сотрудника имеются четыре возможности погашения своей задолженности:

- внести в кассу организации неиспользованные дорожные чеки;
- внести в кассу организации наличную иностранную валюту в сумме неиспользованных дорожных чеков;
- погасить сумму задолженности наличной иностранной валютой, иной, чем валюта полученных дорожных чеков, только в том случае, если курс рубля к данной иностранной валюте устанавливается ЦБ РФ;
- сочетать в любом соотношении три приведенных выше варианта.

Если задолженность подотчетного лица гасится в валюте иной, чем валюта полученных дорожных чеков, для расчета суммы задолженности применяется обменный курс, указанный в документе банка страны командирования, который подтверждает обмен дорожных чеков на наличную иностранную

валюту. Если же такой документ отсутствует, то применяется курс ЦБ РФ на дату погашения задолженности.

Возможно, что после возвращения из командировки у сотрудника образовался перерасход по полученным дорожным чекам. В этом случае организация должна погасить свою задолженность перед сотрудником. О том, как это сделать, мы уже писали выше: порядок расчетов между организацией и сотрудником определяются по договоренности между ними.

Корпоративные валютные карты

Расчеты пластиковыми картами — это быстрый и удобный способ безналичного расчета. С помощью пластиковой карты можно без проблем оплатить командировочные расходы или услуги партнеров за рубежом.

Операции с пластиковыми картами с 10 апреля 2005 года регулируются **«Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ декабря 2004 года № 266-П, зарегистрировано в Минюсте РФ марта 2005 года № 6431).**

Виды кредитных карт

Корпоративные карты бывают двух видов — расчетные и кредитные.

Расчетные корпоративные карты позволяют держателю такой карты распоряжаться только теми деньгами, которые находятся на счете организации, то есть в пределах расходного лимита, который установлен банком-эмитентом.

Расходный лимит — это предельная сумма денежных средств, которая доступна держателю банковской карты в течение определенного периода времени для совершения операций с использованием банковских карт.

Расчетные карты еще называются платежными, или дебетовыми, картами. Их характерной особенностью является то, что они не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.

С помощью кредитных корпоративных карт организация может оплачивать свои расходы, даже если они превышают остаток на счете организации. На сумму сверхлимитных затрат банк предоставляет ей кредит. Таким образом, в этом случае держатель карты может распоряжаться деньгами в пределах расходного лимита и в пределах суммы кредита, которую предоставляет ему банк.

Банковский кредит по кредитной корпоративной карте можно оформить несколькими способами.

Первый способ — это кредитование банком карточного счета в виде **овердрафта**. В этом случае **карточка является смешанной, расчетно-кредитной**. Это означает, что организация — владелец карточки вносит на карточный счет деньги, которые использует в расчетах. А при недостатке денежных средств на счете банк оплатит расходы организации из собственных средств.

Впоследствии эту сумму банк удержит с владельца корпоративной карточки при поступлении денег на карточный счет. Как правило, овердрафт предоставляется не на любую сумму, а лишь в пределах лимита, который обязательно должен быть указан в договоре. Также при заключении договора необходимо обратить внимание на период кредитования, размер процентной ставки за пользование кредитом и допустимое количество овердрафтов в течение определенного периода времени. Если же в договоре не предусмотрена услуга банка в виде овердрафта, то при отсутствии денег на карточном счете организация не сможет рассчитаться по корпоративной карте до тех пор, пока на нем не появятся деньги.

Второй способ кредитования по кредитной корпоративной карте — это обычный кредит банка, который зачисляется па карточный счет. При использовании этого варианта с какого-то момента карточка становится в полном смысле слова кредитной, то есть в течение срока кредита владелец карты использует только заемные средства, предоставленные ему банком. При этом кредит поступает на карточный счет независимо от того, нужны ли в данный момент владельцу карточки

деньги или нет. В этом его главное отличие от овердрафта, который используется только тогда, когда на счете действительно нет денег, а расчетные документы надо оплатить.

По окончании срока кредита владелец карты обязан будет вернуть банку сумму кредита и начисленные по нему проценты, причем независимо от того, использован ли этот кредит. Таким образом, при втором способе возможна ситуация, что ни один рубль из кредита не будет использован, а проценты за пользование кредитом придется уплатить.

Порядок использования корпоративных карт

Выпуск банковских карт в РФ осуществляется российскими кредитными учреждениями. Юридическим лицам банк выдает корпоративные карты. Эта банковская карта позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, проводить операции по счету организации. На карте указывается наименование банка, который выпустил карту.

Для получения корпоративной карты организация должна заключить с банком соответствующий договор. Для обслуживания пластиковых карточек банк открывает для организации специальный счет, так называемый специальный карточный счет.

У организации может быть и несколько корпоративных банковских карт — это не запрещено. Надо ли на каждую карту открывать отдельный счет? **Положение ЦБ РФ № 23-П разрешает отразить на одном и том же счете операции по нескольким однотипным карточкам.**

Здесь же возникает и другой вопрос: является ли карточный счет банковским счетом, о котором надо извещать налоговые органы? К сожалению, является. Порядок открытия и использования карточного счета аналогичен общему порядку открытия расчетного счета по договору банковского счета. Договор об открытии карточного счета — это разновидность договора банковского счета. Следовательно, карточный счет подпадает под определение счета, которое дано в статье 11 Налогового кодекса РФ. Поэтому **налоговые органы следует своевременно уведомить об открытии специального карточного счета.**

Как только организация заключила договор с банком, она перечисляет на карточный счет некоторую сумму и после этого может начинать использовать корпоративную карту. В «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» указан перечень операций, которые можно совершать с использованием корпоративных банковских карт

Таким образом, заводя корпоративную банковскую карту, организация, по сути, получает еще один расчетный счет. Разница в том, что деньгами на расчетном счете может распоряжаться только организация, а деньгами на корпоративной банковской карте могут пользоваться любые лица, которым организация доверяет.

Валютные операции с корпоративными картами

Выпускать банковские карты, дающие право на осуществление расчетов в иностранной валюте, могут только те банки, которые имеют лицензии на проведение валютных операций.

При этом **не имеет значения, в какой валюте открыт специальный карточный счет: в валюте РФ или в какой-либо свободно конвертируемой валюте. Конвертацию проводит банк, который выпустил банковскую карту.** Правда, обычно такой пересчет проводится по внутреннему курсу банка, который превышает официальный курс ЦБ РФ.

Разница между внутренним курсом банка и курсом ЦБ РФ в бухгалтерском учете относится к внереализационным расходам организации, то есть является финансовым результатом по операциям с иностранной валютой.

В налоговом учете отрицательная разница между внутренним курсом банка и курсом ЦБ РФ включается в состав внереализационных расходов **(пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ)** и уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Валютные операции с использованием корпоративных банковских карт совершаются в соответствии с валютным законодательством РФ. Причем при проведении операций, связанных с движением капитала (вклад в уставный капитал зарубежного предприятия, портфельные инвестиции в ценные бумаги иностранных эмитентов), держатели банковских карт должны получить разрешение Банка России.

Датой совершения операции по специальному карточному счету организации считается дата зачисления или списания денежных средств. Если с помощью корпоративной карты организа-

ция расплатилась иностранной валютой, то в течение месяца организация должна представить в банк обоснование такого платежа, приложив к нему первичные документы.

Если сотрудник организации приобрел в зарубежной командировке какие-либо товарно-материальные ценности, то они должны быть задекларированы на таможне с уплатой установленных сборов и налогов.

Кроме того, в зарубежной командировке сотрудник может расходовать средства организации на представительские цели.

Бухгалтерский учет и налогообложение расчетов с использованием банковских карт

Держателями корпоративной карты могут быть один или несколько сотрудников организации. Количество держателей регулируется по согласованию между руководителем организации и обслуживающим банком. Сотрудник, использующий карту, обязан отчитываться по израсходованным средствам, так как средства, списанные со счета, считаются выданными под отчет.

Сделку по пластиковой карте сопровождают расчетные документы — слипы. Они дают информацию о расходах по специальному карточному счету. Эти расходы должны быть подтверждены квитанциями, товарными чеками на получение соответствующих услуг.

Бухгалтерский учет денежных средств по специальному карточному счету ведется на счете 55 «Специальные счета в банке». К этому счету нужно открыть дополнительный субсчет «Специальный карточный счет».

За открытие специального карточного счета и обслуживание пластиковых карт банк-эмитент взимает с организации определенную плату, размер которой устанавливается в договоре между банком и организацией. В бухгалтерском учете суммы этого вознаграждения включаются в состав операционных расходов **(п. 11 ПБУ 10/99)**. Для целей налогообложения прибыли организация должна относить такие затраты на внереализационные расходы **(пп. 16 п. 1 ст. 265 НК РФ)**.

Операции с расчетной корпоративной картой

Предположим, сотрудник организации находится в зарубежной командировке. С помощью корпоративной банковской карты он может оплачивать свои расходы в безналичном порядке, а также снимать наличную валюту.

Пример 13

1 июня 2005 года ООО «Измаил» открыло в банке специальный карточный счет в рублях. За открытие счета банк удержал с организации 500 руб. На этот счет организация перечислила со своего расчетного счета 320 000 руб. 3 июня 2005 года ООО «Измаил» направило своего сотрудника в командировку в США. Для оплаты командировочных расходов сотруднику была выдана корпоративная расчетная карта, учетная стоимость которой составляет 120 руб. С помощью этой карты работник мог оплачивать свои расходы за границей в иностранной валюте. 5 июня 2005 года работник оплатил счет отеля за проживание в размере 1000 долл. США, а также получил наличные денежные средства в размере 500 долл. США. Банк конвертировал рубли в доллары США по курсу 29,4 руб./долл. Авансовый отчет сотрудника ООО «Измаил» был утвержден 18 июня 2005 года. Предположим, курс ЦБ РФ составил:

- на 1 июня 2005 года - 29,38 руб./долл.;
- на 5 июня 2005 года - 29,28 руб./долл.;
- на 18 июня 2005 года - 29,18 руб./долл.;
- на 30 июня 2005 года - 29,1 руб./долл.

В конце месяца банк начисляет комиссию за обслуживание специального карточного счета в размере 1000 руб. В бухгалтерском учете ООО «Измаил» были сделаны такие проводки:

1 июня 2005 года

ДЕБЕТ 55 КРЕДИТ 51

- 320 000 руб. - перечислены денежные средства на специальный карточный счет организации;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 500 руб. - в составе операционных расходов отражена плата за открытие счета;

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 51

- 120 руб. - с расчетного счета организации удержана плата за изготовление расчетной карточки, которая выдана организации;

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 120 руб. - работнику выдана расчетная карта для оплаты командировочных расходов.

5 июня 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 55

- 44 100 руб. ((1000 долл. + 500 долл.) x 29,4 руб./долл.) - со специального карточного счета организации списаны денежные средства на оплату услуг гостиницы, а также на выдачу наличной валюты;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 180 руб. ((29,4 руб./долл. - 29,28 руб./долл.) x 1500 долл.) - в составе внереализационных расходов отражен убыток от конвертации рублей в доллары США по курсу, установленному банком.

18 июня 2005 года

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 71

- 43 770 руб. (1500 долл. x 29,18 руб./долл.) - списаны командировочные расходы на основании утвержденного авансового отчета;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 71

- 150 руб. ((29,28 руб./долл. - 29,18 руб./долл.) x 1500 долл.) - в составе операционных расходов отражена отрицательная курсовая разница по расчетам с подотчетным лицом;

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 71

- 120 руб. - расчетная карта возвращена в кассу организации.

30 июня 2005 года

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 1000 руб. - в составе операционных расходов организации отражена комиссия за обслуживание специального карточного счета.

В налоговом учете внереализационные расходы организации составят 1830 руб. (500+ 180+ 150+ 1000).

Операции с кредитной корпоративной картой

Обязательства перед банком по полученным кредитам отражаются в бухгалтерском учете в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, который действовал на дату зачисления суммы займа на валютный счет. Затем сумму задолженности по кредитам необходимо пересчитывать на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Так как промежуточная отчетность составляется ежемесячно и ежеквартально, то делать пересчет обязательств по кредитам и займам в рубль нужно по курсу ЦБ РФ на последний день месяца или квартала.

Если курс иностранной валюты изменяется, то при пересчете образуются курсовые разницы. Их следует включить в состав внереализационных доходов или расходов организации.

За кредит, предоставленный организации, банк начисляет проценты. Условия кредита и размер процентов за пользование заемными средствами устанавливаются в договоре. Отражать проценты надо в рублях по курсу ЦБ РФ, который действует на дату их признания, а затем пересчитывать на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Затраты на оплату процентов включаются в состав операционных расходов (п. 11 ПБУ 10/99). При налогообложении проценты по долговым обязательствам в иностранной валюте учитываются в пределах 15 % годовых. Сумма процентов включается в состав внереализационных расходов организации (пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ) и уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Курсовые разницы по начисленным процентам отражаются в бухгалтерском учете точно так же, как и сама сумма процентов. То есть курсовые разницы по процентам включаются в состав операционных расходов как расходы по обслуживанию валютных кредитов.

Пример

Изменим условия предыдущего примера.

1 июня 2005 года ООО «Измаил» открыло специальный карточный счет в долларах США. За открытие счета банк удержал с организации 500 руб. Банк предоставил организации кредит в размере 2000 долл. США сроком на 1 месяц под 12 % годовых.

Для оплаты командировочных расходов сотруднику была выдана кредитная корпоративная карта, учетная стоимость которой составляет 120 руб. С помощью этой карты работник мог оплачивать свои расходы за границей в иностранной валюте.

5 июня 2005 года работник оплатил счет отеля за проживание в размере 1000 долл. США, а также получил наличные денежные средства в размере 500 долл. США. Авансовый отчет сотрудника ООО «Измаил» был утвержден 18 июня 2005 года.

Курс ЦБ РФ составил:

- на 1 июня 2005 года - 29,38 руб./долл.;
- на 5 июня 2005 года - 29,28 руб./долл.;
- на 18 июня 2005 года - 29,18 руб./долл.;
- на 30 июня 2005 года - 29,1 руб./долл..

В конце месяца банк начисляет комиссию за обслуживание специального карточного счета в размере 1000 руб. 30 июня 2005 года 000 «Измаил» вернуло кредит с начисленными процентами в размере 2020 долл. (2000 долл. + 2000 долл. x 1 %).

В бухгалтерском учете 000 «Измаил» были сделаны следующие проводки:

1 июня 2005 года

ДЕБЕТ 55 КРЕДИТ 66

- 58 760 руб. (2000 долл. x 29,38 руб./долл.) - на специальный карточный счет поступила сумма кредита;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 51

- 500 руб. — в составе операционных расходов отражена плата за открытие счета;

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 51

- 120 руб. - с расчетного счета организации удержана плата за изготовление расчетной карточки, которая выдана организации;

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 50

- 120 руб. - работнику выдана кредитная карта для оплаты командировочных расходов.

5 июня 2005 года

ДЕБЕТ 71 КРЕДИТ 55

- 43 920 руб. ((1000 долл. + 500 долл.) x 29,28 руб./долл.) - со специального карточного счета организации списаны денежные средства на оплату услуг гостиницы, а также на выдачу наличной валюты;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 150 руб. ((29,38 руб./долл. - 29,28 руб./долл.) x 1500 долл.) - отражена курсовая разница по специальному карточному счету на дату совершения операции.

18 июня 2005 года

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 71

- 43 770 руб. (1500 долл. x 29,18 руб./долл.) - списаны командировочные расходы на основании утвержденного авансового отчета;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 71

- 150 руб. ((29,28 руб./долл. - 29,18 руб./долл.) x 1500 долл.) - в составе операционных расходов отражена отрицательная курсовая разница по расчетам с подотчетным лицом;

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 71

- 120 руб. - расчетная карта возвращена в кассу организации;

30 июня 2005 года

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 1000 руб. - в составе операционных расходов организации отражена комиссия за обслуживание специального карточного счета;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 66

- 582 руб. (2000 долл. x 12 % : 12 мес. x 29,1 руб./долл.) - отражена сумма процентов, начисленная за пользование кредитом;

ДЕБЕТ 66 КРЕДИТ 52

- 58 782 руб. (2020 долл. x 29,1 руб./долл.) - погашена задолженность перед банком по кредиту и процентам, начисленным по нему;

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 55

- 140 руб. (500 долл. x (29,38 руб./долл. - 29,1 руб./долл.)) - отражена курсовая разница по специальному карточному счету.

В налоговом учете внереализационные расходы организации составят 2522 руб. (500 + 150 + 150 + 1000 + 582 + 140).