

УДК 657

## БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ РАСЧЕТАХ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

**Агафонова Д.К., студентка 4 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Банникова Е.В.,  
кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

**Ключевые слова:** подотчетные лица, расчеты, бухгалтерский учёт, авансовый отчет.

*В каждой организации ведется работа с подотчетными лицами. От четкой организации и налаженного документооборота зависит сохранность средств предприятия и корректность признания расходов в целях налогообложения. Во избежание конфликтных ситуаций с налоговыми службами, сотрудникам бухгалтерского аппарата следует организовывать четкое документирование расчетных взаимоотношений с подотчетными лицами.*

Расчеты с подотчетными лицами регламентируются следующей нормативной базой:

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Указание Банка России от 11.03.2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- Постановление Правительства Российской Федерации «Об особенностях направления работников в служебные командировки» № 749;
- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-

хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» и др».

Существуют проблемы, которые могут появиться при выдаче денег под отчет, основные из них это:

1. опоздание с представлением авансового отчета;
2. дефекты в подтверждающих расходы документах;
3. нарушения порядка ведения кассовых операций.

Если работник нарушит срок представления авансового отчета, работодатель имеет право удержать незакрытые авансовым отчетом суммы из его зарплаты не позднее месяца со дня окончания срока, установленного для отчета. Но при условии, что подотчетное лицо не оспаривает оснований и размеров удержания (ст. 137 ТК РФ; письмо Роструда от 24.01.2020 № ПГ/37606-6-1). Если работодатель не воспользуется указанным правом, то возникнет риск включения долга подотчетного лица в его доход, облагаемый НДФЛ.

Особое внимание бухгалтерии нужно обратить на проверку представленных вместе с авансовым отчетом документов, подтверждающих заявленные расходы. Дефекты оправдательных документов, в ряде случаев, могут привести к тем же последствиям, что и непредставление авансового отчета — отказу в учете расходов и обложению подотчетных средств зарплатными налогами (письмо Минфина от 05.03.2021 № 03-03-07/15819).

Наличные расчеты подотчетного лица с компаниями, за исключением ряда ситуаций, должны подтверждаться чеком ККТ (БСО) контрагента. Причем налоговики могут проверить, чтобы в реквизитах данного чека были указаны, помимо общеобязательных реквизитов (п. 1 ст. 4.7 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ), дополнительные реквизиты, содержащие данные работодателя подотчетного лица — наименование, ИНН (п. 6.1 ст. 4.7 Закона № 54-ФЗ). Для того, чтобы контрагент оформил чек ККТ с подобными реквизитами, подотчетное лицо должно представить контрагенту доверенность, выданную работодателем (Письмо Минфина России от 05.08.2019 № 03-01-15/58816).

Оправдательным документом по наличным расчетам подотчетного лица с ИП выступает либо вышеуказанный чек ККТ, либо, если ИП применяет ПСН, — документ, содержащий наименование,

порядковый номер, а также часть реквизитов чека ККТ (п. 2.1 ст. 2 Закона № 54-ФЗ).

Налоговики рекомендуют проверять выдаваемые контрагентами чеки на наличие обязательных реквизитов (например, QR-кода), а также их действительность. Проверить чек можно на сервисе ФНС. Рекомендуется включать в локальный нормативный акт по расчетам с подотчетными лицами обязанность подотчетного лица проверять наличие в чеке обязательных реквизитов, а также его действительность.

Чеки ККТ подтверждают факт наличных расчетов, т.е. оплаты, но не подтверждают факт приобретения подотчетным лицом товаров, работ, услуг. Поэтому к авансовым отчетам должны прикладываться первичные документы на получение подотчетным лицом товаров, выполнение работ, оказание услуг: товарные чеки, накладные, акты, квитанции и т.п. Можно обойтись только чеком ККТ без дополнительной первички в случае, если чек ККТ содержит обязательные реквизиты первичного документа (Письмо Минфина России от 18.02.2019 № 03-03-06/1/10344).

Говоря о рисках нарушения порядка ведения кассовых операций, то, нужно учесть, что можно выдавать из кассы средства под отчет из наличной выручки, а также снятых со счета средств, но нельзя выдавать наличные из других поступлений в кассу, например, из средств, возвращенных в кассу другим подотчетным лицом (п. 1 Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У; письмо Банка России от 09.07.2020 № 29-1-1-ОЭ/10561).

При расчетах с подотчетными лицами важно помнить про лимит наличных расчетов. Работодатель может выдать любую сумму наличными под отчет своим работникам или физлицам по договору ГПХ в случае, если такие физлица не имеют статуса ИП (п. 1 Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У).

Если же средства под отчет выдаются наличными контрагенту по договору ГПХ, имеющему статус ИП, безопаснее соблюдать лимит и не выдавать более 100 000 рублей в целом в рамках договора ГПХ (п. 4 Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У). Также надо предупредить подотчетное лицо (или прописать данное правило в локальном нормативном акте), что подотчетник, выступающий при расчетах с контрагентами в качестве представителя работодателя, не

имеет права осуществлять платежи наличными в адрес одного контрагента по одному договору в сумме более 100 000 рублей.

Небезопасно выдавать подотчетным лицам возмещение перерасхода по авансовому отчету наличными, так как есть судебное решение в пользу того, что такая выплата является нарушением (Постановление 9 ААС от 11.12.2020 № 09АП-54399/2020).

Выявленное проверяющими нарушение порядка ведения кассовых операций с подотчетными лицами может привести к наложению штрафа по п. 1 ст. 15.1 КоАП РФ на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц – от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Если сотрудник не вернул неизрасходованные подотчетные деньги, компания или ИП могут: удержать из зарплаты сотрудника или взыскать через суд; простить долг; списать долг по истечении срока исковой давности.

Чтобы удержать сумму неизрасходованного аванса из зарплаты, нужно действовать в последовательно описанной ниже.

Издать приказ о взыскании. Срок – не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возврата подотчетной суммы. Если этот срок пропустить, взыскать задолженность можно будет только в суде.

Получить согласие сотрудника на удержание задолженности. Сотрудник должен написать заявление в произвольной форме о согласии на удержание долга по подотчету или поставить подпись на приказе руководителя. Если сотрудник не согласен, удерживать из зарплаты долг нельзя, только взыскивать через суд.

Удержать задолженность из зарплаты. Из каждой зарплаты сотрудника можно удержать не больше 20%. Если сумма задолженности по подотчету превышает 20% от зарплаты за вычетом НДФЛ, удерживать ее придется не один месяц.

Руководитель может не взыскивать с сотрудника суммы невозвращенного аванса и простить долг. Для этого нужно издать документ о прощении долга, например приказ руководителя.

Когда задолженность не удалось удержать из зарплаты или взыскать через суд, по истечении срока исковой давности долг нужно списать. Срок исковой давности по таким долгам – три года.

Отсчитывают его со дня, следующего за датой, когда сотрудник должен был вернуть неизрасходованные деньги. Если срок исковой давности прерывается, срок считают заново. После того как прошло три года, задолженность по подотчетной сумме нужно признать безнадежной и списать в бухгалтерском и налоговом учете.

### **Библиографический список:**

1. Навасардян, А. А. Прогнозирование форм расчетов с поставщиками и подрядчиками методом экстраполяции / А. А. Навасардян, Е. В. Банникова, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы X Международной научно-практической конференции. В 2-х томах, Ульяновск, 23 июня 2020 года. Том 2020-2. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2020. – С. 89-95. – EDN JOYFHA.
2. Банникова, Е.В. Оценка экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2023. - № 3. - С. 34-38.
3. Хамзина, О.И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина. - Ульяновск, 20-21 июня 2018 г. – Ульяновск: УлГАУ, 2018. - С. 369-374.
4. Банникова, Е.В. Организация внутреннего финансового контроля на малом предприятии в целях обеспечения его экономической безопасности / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Финансовая экономика. - 2019. - № 11. - С. 639-642.
5. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 6. - С. 49-53.
6. Банникова, Е.В. Организация внутреннего финансового контроля на малом предприятии в целях обеспечения его

## ACCOUNTING RISKS ARISING WHEN SETTLEMENTS WITH ACCOUNTABLE PERSONS

**Agafonova D.K.**

**Scientific supervisor – Bannikova E.V.**

**FSBEI HE Ulyanovsk SAU**

**Keywords:** *accountable persons, calculations, accounting, advance report.*

*Each organization works with accountable persons. The safety of the enterprise's funds and the correct recognition of expenses for tax purposes depend on clear organization and streamlined document flow. In order to avoid conflict situations with tax services, accounting staff should organize clear documentation of settlement relationships with accountable persons.*