

Микрофинансовая организация пополняет кассы своих региональных офисов выдачи займов путем снятия представителем подразделения наличных средств по корпоративным кэш-картам, «привязанным» к расчетному счету компании. В тот же день снятые по карте средства представитель регионального подразделения вносит в кассу и в бухгалтерской системе осуществляется проводка пополнения кассы: «Дт 20202 (л/с кассы подразделения) – Кт 20209». При этом проводка по списанию наличных с расчетного счета Дт 20209 – Кт 20501 на эту же сумму осуществляется оператором банка с задержкой на несколько дней. В результате, из-за такого разрыва между датами проводок на счете 20209 образуется отрицательное дебетовое сальдо. Допустимо ли отражать отрицательное сальдо по счету 20209 в описанной ситуации?

В случае если микрофинансовой организацией применяется корпоративная карта, «привязанная» к расчетному счету и выданная сотруднику (руководителю) компании, то для целей отражения соответствующих операций бухгалтерского учета используется балансовый счет № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Операции, указанные в обращении, следует отражать следующими бухгалтерскими записями.

Пополнение кассы регионального офиса (на дату фактического осуществления операции):

Дебет счета № 20202 «Касса организации»

Кредит счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;

Списание наличных денежных средств с расчетного счета (на дату получения выписки по счету):

Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».