

УДК 336.22, 334

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_8\_2

## ***ПОЛУЧЕНИЕ CASH-BACK: ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ***

***Попов А.Ю.***

*к.э.н., доцент,*

*Уральский государственный экономический университет,*

*Екатеринбург, Россия*

### **Аннотация**

Статья посвящена вопросам налогообложения различных форм cash-back, получаемого субъектами бизнеса и физическими лицами на кредитные, бонусные и иные карты лояльности, а также на счета в зависимости от участия в соответствующих программах лояльности. Раскрыта сущность указанных форм повышения привлекательности для клиентов, их правовая основа, налоговые вопросы с точки зрения НДФЛ, налога на прибыль и иных налогов. Также дан обзор вопросов экономической безопасности субъектов и ее укрепления на базе использования опции cash-back.

**Ключевые слова:** cash-back, доход, экономическая выгода, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, внереализационные доходы, экономическая безопасность

## ***GETTING CASH-BACK: TAX ACCOUNTING AND ECONOMIC SECURITY ISSUES***

***Popov A.Yu.***

*PhD, Associate Professor,*

*Ural State University of Economics,*

*Ekaterinburg, Russia*

### **Abstract**

The article is devoted to the taxation of various forms of cash-back received by business entities and individuals on credit, bonus and other loyalty cards, as well as on accounts depending on participation in the relevant loyalty programs. The essence of these forms of increasing attractiveness for customers, their legal basis, tax issues from the point of view of personal income tax, income tax and other taxes are disclosed. An overview of the issues of economic security of subjects and its strengthening based on the use of the cash-back option is also given.

**Keywords:** cash-back, income, economic benefit, personal income tax, income tax, non-operating income, economic security

В современных экономических условиях, характеризующихся ростом конкуренции и необходимости привлечения дополнительных источников финансирования субъекты бизнеса, включая торговую и банковскую сферу, применяют различные программы лояльности. Одной из форм указанной лояльности является начисление кэшбэка в виде бонусов, баллов, миль и т.п. Изначально термин кэшбэк (cash-back) происходит от английского «возврат наличных средств», в современной экономической реальности указанной формой лояльности пользуется существенное количество потребителей. Вопросы кэшбэка раскрываются в трудах современных исследователей, в частности Панькова В.А.[1], Кругловой Л.Н.[2], Баландиной И.В.[3] и др. Научный интерес представляют и зарубежные наработки по указанной проблеме, в частности Баллестара М.Т.[4], Кристино Дж. М.М.[5], Чжлу Ю.В.[6] и др. При этом вопросы учета, налогообложения и экономической безопасности указанных операций в современной литературе раскрыты не достаточно полно, что определяет актуальность рассматриваемых в настоящей статье вопросов и определяет ее цель – раскрытие методики налогового учета и экономической безопасности операций по начислению и получению кэшбэка.

При подготовке настоящего исследования использованы как общенаучные методы, в частности описание, обзор, так и методы теоретического исследования, включая анализ, экстраполяцию, индукцию и др.

Для рассмотрения вопросов налогообложения и экономической безопасности необходимо остановиться на сущности операций кэшбэка. Нормативно-правовые акты указанного определения не приводят, поэтому необходимо обратиться к ряду авторских трактовок. Агаширинова В.Ю. приводит следующее определение «кэшбэк - это возврат части средств с произведенной покупки в магазине. Например, продавец предлагает покупателям товар по какой-либо цене»[7]. Также она трактует его как «один из наиболее эффективных способов для увеличения чека клиента» [7]. Огородникова Е.П. отмечает, что «кэшбэк - это реальный способ сэкономить, который набирает популярность в России»[8]. Мацкявичене Е. В. определяет кэшбэк как «возвращение потребителю части израсходованных им средств»[9], а Кочурина А.Ю. как «часть денег, возвращаемую после совершенных участниками оборота покупок с помощью специальных сервисов: сайты, приложения или банковские карты»[10].

Таким образом, общими чертами указанных определений и учитывая переводной характер дефиниции кэшбэка является возврат средств потребителю при выполнении определенных условий. Данными условиями могут быть приобретение определенных групп товаров и услуг, осуществление платежей с помощью платежных карт и т.п.

С точки зрения получателя кэшбэка, которым в большинстве случаев является физическое лицо, использующее бонусную карту магазина, кредитную либо

дебетовую карту банка, либо являющееся подписчиком определенного сервиса, полученный кэшбэк в большинстве случаев является доходом, которым, согласно нормам НК «признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций» [11] Соответственно нормы главы 23 НК РФ предписывают исчислять с полученных доходов соответствующий налог, однако пункт 60 статьи 217 указанной главы НК относит к неучитываемым при налогообложении доходам «доходы в денежной или натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет налогоплательщика денежных средств или полной или частичной оплаты за налогоплательщика товаров и услуг российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия налогоплательщика в программах указанных российских и иностранных организаций с использованием банковских (платежных) или дисконтных (накопительных) карт, направленных на увеличение активности клиентов в приобретении товаров и услуг указанных организаций и предусматривающих начисление бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) по основаниям, установленным в соответствующей программе, а также выплату в зависимости от количества начисленных бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента в приобретении товаров (работ, услуг) указанных организаций) дохода в денежной или натуральной форме.» [12]

Данный вывод подтвержден письмом Минфина РФ №03-04-06/67810 от 21 сентября 2018 года. Соответственно физическому лицу в целях экономии средств, получения дополнительного дохода и укрепления экономической безопасности использование кэшбэк-сервисов всячески рекомендуется и не представляет каких-либо угроз.

При этом для организации, получающих кэшбэк, ситуация не является столь однозначной. С одной стороны указанные операции по участию в программе лояльности позволяют сэкономить определенную часть средств на оплату различных сервисов, комиссий, увеличив, тем самым прибыль, рентабельности и иные индикаторы экономической безопасности, а с другой стороны указанные операции сопряжены с определенным налоговым риском, поскольку их налогообложение вызывает ряд вопросов. Для организации – получателя кэшбэка поступающие суммы ряд авторов признают внереализационными доходами в соответствии со статьей 250 Налогового кодекса, которые облагаются налогом на прибыль. В аналогичном порядке полученных кэшбэк относят к доходам субъекты, применяющие специальные налоговые режимы, в частности УСН, патентную систему и др. [13]

Если кэшбэк начисляется в виде так называемых виртуальных средств, учитываемых на специальном бонусном счете, которыми можно оплатить

различные комиссии либо покупки, то в данном случае возможны следующие варианты:

- 1) При оплате бонусными средствами части материальных запасов, работ либо услуг, стоимость указанного приобретения формируется поставщиком с учетом скидки, оплаченной виртуальными средствами, соответственно доход в зависимости от предоставленных первичных документов в учете получателя не формируется, но имеет место экономия суммы расхода, соответственно с повышенной прибыли подлежит уплате налог.
- 2) Если первичные документы содержат полную стоимость приобретаемых товаров, работ или услуг, но они освобождаются от оплаты реальными денежными средствами, данный случай может быть рассмотрен как безвозмездное поступление, подлежащее включению в состав внереализационных доходов на основании подпункта 8 пункта 1 статьи 250 НК РФ.

Таким образом, при получении различных форм кэшбэка в налоговом учете получателя в любом случае имеет место получение дохода, однако вопрос его налогообложения определяется имеющимися первичными документами и профессиональным суждением хозяйствующего субъекта, трактующего указанных кэшбэк. С целью укрепления экономической безопасности в налоговом аспекте вопрос получения кэшбэка подлежит всестороннему анализу, в частности к дальнейшим направлениям исследований необходимо отнести разработку методического инструментария налогового учета полученного кэшбэка для нивелирования финансовых и налоговых рисков.

### **Библиографический список:**

1. Паньков В. А., Мельников А. В. Cashback. История появления, типы cashback и развитие в России //Вестник Гуманитарного университета. – 2019. – №. 2. – С. 12-18.
2. Кругова Л. Н., Алексеева О. А. Повышение лояльности покупателей на базе cashback-сервисов //СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ И РЕАЛИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ. – 2018. – С. 263-264.
3. Баландина И. В., Макарецев А. В. Кэшбэк: понятие, история появления, виды //Вестник современных исследований. – 2018. – №. 6.4. – С. 82-84.
4. Ballestar M. T., Grau-Carles P., Sainz J. Customer segmentation in e-commerce: Applications to the cashback business model //Journal of Business Research. – 2018. – Т. 88. – С. 407-414.
5. Christino J. M. M. et al. Understanding affiliation to cashback programs: An emerging technique in an emerging country //Journal of Retailing and Consumer Services. – 2019. – Т. 47. – С. 78-86.

6. Zhou Y. W. et al. Pricing and rebate strategies for an e-shop with a cashback website //European Journal of Operational Research. – 2017. – Т. 262. – №. 1. – С. 108-122.
7. Агаширинова В. Ю., Сидельникова А. А. Анализ услуги кэшбэк //The Scientific Heritage. – 2021. – №. 59-4. – С. 15-17.
8. Огородникова Е. П., Джафарова А. Г. Перспективы и особенности развития кэшбэк сервисов //Эпоха науки. – 2020. – №. 22. – С. 148-151.
9. Мацкявичене Е. В. Кэшбэк-доход, который можно получить //Бухгалтерский учет. – 2021. – №. 1. – С. 71-73.
10. Кочурина А. Ю. Кэшбэк: проблемы правового регулирования //Образование и право. – 2019. – №. 11. – С. 59-62.
11. Попов А.Ю., Полякова А.А. Перспективы учета доходов в соответствии с планируемым применением ФСБУ «Доходы» // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. сборник научных статей 31-й научно-практической конференции с международным участием. Пермь, 2021. С. 171-177.
12. Попов А. Ю. Налоговые расчеты в финансовом учете: учеб. пособие //Екатеринбург: Ажур. – 2019.
13. Мокина Н.А. Особенности применения специального налогового режима в виде налога на профессиональный доход // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования. Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. 2020. С. 145-150.

*Оригинальность 88%*