

Как отразить в бухгалтерском и налоговом учете причитающиеся суммы кэшбэка по договору с банком?

Вопрос

С банком заключен договор на зарплатный проект. По договору за перечисление денежных средств на карты в рамках зарплатного проекта и за обслуживание зарплатных карт комиссий для клиента не предусмотрено.

Но согласно еще одному договору (агентскому, в котором клиент банка выступает агентом по оказанию информационных услуг для сотрудников клиента) предусмотрено начисление кэшбэк исходя из сумм перечислений на зарплатные карты.

Вопрос: как отразить в бухгалтерском и налоговом учете причитающиеся суммы кэшбэк? Договор вроде отдельный - на агентские услуги, но вознаграждение рассчитывается исходя из сумм перечислений на зарплатные карты.

Ответ

С учетом формулировок в рассматриваемой ситуации организация (клиент банка) оказывает банку услугу (это не безвозмездно полученные средства). Эта услуга выражается в оказании информационных услуг (информирование, реклама банка) для сотрудников клиента. Услуга носит возмездный характер. Стоимость этой услуги рассчитывается исходя из сумм перечислений на зарплатные карты, но это не свидетельствует о связи двух договоров. Стоимость услуги можно определять любым способом, в том числе с помощью специальной формулы с привязкой к любым показателям.

Проводки:

Д-т 76 К-т 91 – отражена реализация

Д-т 91 К-т 68 – начислен НДС

Д-т 51 К-т 76 – получена оплата за оказанные услуги (кэшбэк)