

Факторинг

Одной из форм прекращения обязательств по договору является факторинг. Отношения по факторингу регулируются законодательством (ч. 4 ст. 772 ГК). Операции по договорам факторинга регулируются ст. 772 ГК и гл. 19 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) и НК.

По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется второй стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) с уведомлением должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый факторинг) либо без уведомления о таком переходе (скрытый факторинг) (ч. 1 ст. 772 ГК).

Различают следующую классификацию факторинга (ст. 154 БК) (рис.):

должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг);

должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг). При скрытом факторинге исполнение должником денежного требования кредитору признается исполнением надлежащему кредитору (ст. 165 БК);

по месту проведения факторинга – на внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты; международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;

по условиям платежа между фактором и кредитором – на договоры без права обратного

требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

Предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее денежное требование), так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем (будущее денежное требование) (ст. 155 БК).

В случае уступки будущего денежного требования фактор вправе требовать его исполнения только после наступления срока платежа по такому требованию. При этом если наступление срока платежа обусловлено наступлением определенного обстоятельства (события), фактор вправе требовать исполнения уступленного денежного требования только после наступления такого обстоятельства (события).

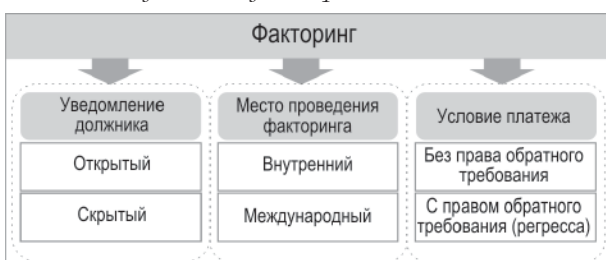
Должник обязан исполнить денежное требование фактору при условии, что он получил от кредитора либо от фактора письменное уведомление о его уступке, в котором указаны подлежащее исполнению денежное требование, в том числе уплачиваемая фактору сумма денежного обязательства, а также банк или небанковская кредитно-финансовая организация, выступающие в качестве фактора.

Исполнение должником денежного требования фактору признается исполнением надлежащему кредитору и освобождает должника от исполнения соответствующего обязательства перед кредитором.

Налог на добавленную стоимость

Объектами обложения НДС признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории РБ (п. 1.1. п. 1 ст. 93 . НК НК).

Рис. Классификация факторинга



Для плательщиков, у которых в соответствии с учетной политикой выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав в бухгалтерском учете определяется (признается) по мере оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав, момент фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется как приходящийся на отчетный период день зачисления денежных средств от покупателя (заказчика) на счет плательщика, а в случае реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав за наличные денежные средства – день поступления указанных денежных средств в кассу плательщика, но не позднее шестидесяти дней со дня отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Днем зачисления денежных средств по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) признается дата оплаты фактором денежных требований без права регресса. Днем зачисления денежных средств по данному договору, когда условиями платежа предусмотрено право регресса, признается дата погашения уступленного денежного требования плательщиком (должником).

Согласно Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102), в бухгалтерском учете выручка (доходы) признается по методу начисления или по методу оплаты.

Налог на прибыль

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (далее – затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг)), представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете.

По договору факторинга одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-

финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

Следовательно, у организации фактора (поставщика) расходы по факторинговому обслуживанию учитываются в составе затрат по производству и реализации продукции (товаров, работ, услуг), учитываемых при определении налогооблагаемой прибыли.

Бухгалтерский учет

Поставщик получение от банка предусмотренных договором факторинга денежных средств и расчетов по ним отражает на счетах учета полученных кредитов.

Инструкцией по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50), для учета краткосрочных кредитов банка предусмотрен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

доходы и расходы по текущей деятельности;

доходы и расходы по инвестиционной деятельности;

доходы и расходы по финансовой деятельности;

иные доходы и расходы.

В состав доходов и расходов по финансовой деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы», включаются проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством).

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 43 «Готовая продукция» предназначен для обобщения информации о наличии и дви-

На заметку

жении готовой продукции в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность.

В бухгалтерском учете операции по договорам открытого факторинга отражаются следующим образом (таблица 1):

Таблица 1

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	62	90-1	Отражается дебиторская задолженность в связи с отгрузкой продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг при методе отражения выручки по начислению
2	45	43, 41	Отражается фактическая себестоимость отгруженных продукции, товаров при методе отражения выручки по оплате
3	51, 52	66-1	Отражается получение денежных средств на счет в банке по договору факторинга при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
4	91-4	66-3	Отражается списанная разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору, – дисконт при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
5	66-1	62	Отражается погашение задолженности покупателем (должником) за отгруженную продукцию, товары, работы, услуги в момент погашения – факторинг с правом регресса при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
6	66-1, 66-3	62	Отражается сумма полученного финансирования с учетом дисконта в момент получения денежных средств – факторинг без права регресса при определении выручки по методу оплаты
7	62	90-1	Отражается погашенная задолженность покупателем (должником) в момент погашения – факторинг с правом регресса при определении выручки по методу начисления
8	62	90-1	Отражается сумма полученного финансирования с учетом дисконта в момент получения денежных средств – факторинг без права регресса при определении выручки по методу оплаты

В бухгалтерском учете операции по договорам скрытого факторинга отражаются следующим образом (таблица 2):

Таблица 2

№ п/п	Дебет счета	Кредит счета	Содержание хозяйственной операции
1	62	90-1	Отражается дебиторская задолженность в связи с отгрузкой продукции (товаров), выполнения работ, услуг при методе отражения выручки по начислению
2	45	41, 43	Отражается фактическая себестоимость отгруженных продукции, товаров при методе отражения выручки по оплате
3	51, 52	66-1	Отражается получение денежных средств на счет в банке по договору факторинга при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
4	91-4	66-3	Отражается списанная разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору, – дисконт при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
5	51, 52	62	Отражается погашение задолженности покупателем (должником) за отгруженную продукцию, товары, работы, услуги при определении выручки по методу начисления и методу оплаты
6	66-1, 66-3	51, 52	Отражается погашение задолженности перед банком
7	62	90-1	Отражается погашенная задолженность покупателем (должником) в момент погашения – факторинг с правом регресса при определении выручки по методу оплаты

*Валентина АЕМЕШ,
кандидат экономических наук, доцент БГЭУ*