

Таким образом, работа подтверждает, что методология SIRI может быть использована не только как средство диагностики цифровой зрелости, но и как основа для разработки стратегий цифровой трансформации, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности организаций в условиях цифровизации.

Источники

1. World Economic Forum. The Global Smart Industry Readiness Index Initiative: Manufacturing Transformation Insights Report 2022 : white paper / World Economic Forum ; in collaboration with Singapore Economic Development Board. — Geneva : World Econ. Forum, 2022. — 37 p.

2. IBM Security. Cost of a Data Breach Report 2023 : research study / IBM Security ; conducted by Ponemon Inst. — Armonk, NY : IBM Corporation, 2023. — 52 p.

СНИЛ «Казначей»

М. А. Диваш, С. А. Журавлева, Н. А. Шевко

Научный руководитель — кандидат экономических наук В. К. Ханкевич

ОСОБЕННОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАЛОГОВОМ КОДЕКСЕ ПО ФАКТОРИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Рассматриваются особенности налогообложения факторинговых операций в Республике Беларусь. Анализируется порядок исчисления НДС, включая определение налоговой базы и момента фактической реализации. Особое внимание уделяется расширению круга организаций-факторов, налогообложению операций с правом регресса и влиянию новых норм на применение упрощенной системы налогообложения.

В настоящее время система налогообложения направлена на совершенствование взаимоотношений налогоплательщиков и государства по вопросам мобилизации доходов государственного бюджета.

Основное внимание уделяется гармонизации интересов участников налоговых отношений в процессе распределения доходов налоговыми методами, а также развития отдельных отраслей экономики.

В современных экономических условиях большинство организаций сталкиваются с проблемой поиска источника финансирования производственных процессов, своевременного возврата дебиторской задолженности и взаимоотношений с покупателями продукции (работ, услуг).

Особое значение в условиях белорусской экономики имеют решения финансовых вопросов с покупателями (работ, услуг), которым предоставле-

на отсрочка платежа, а также расширение базы налогоплательщиков, оказывающих услуги по факторинговым операциям.

В связи с этим необходимо раскрыть содержание и понятие факторинговых операций. Под факторингом следует понимать своеобразные механизмы функционирования взаимоотношений субъектов хозяйствования, которые, с одной стороны, ограничивают и одновременно указывают направления движения денежных потоков и регламентируют действия участников. То есть факторинг — финансирование под уступку денежного требования, где фактор обязуется вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Общими особенностями является то, что факторинг можно рассматривать с разных сторон: по формам договора (разовый, генеральный); налоговой подотчетности (внутренней, внешней); рискам (с правом риска и без него); в зависимости от информирования (закрытый, открытый); в зависимости от участников (фактор, факторант).

Важнейшим преимуществом факторинговых операций является то, что денежные средства поступают продавцу в течение 1-2 дней, происходит сокращение дебиторской задолженности, исполняются налоговые обязательства по уплате налогов. При этом факторинговые операции у фактора, с учетом внесенных изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь, становятся объектом налогообложения для налога на добавленную стоимость (НДС).

С 2025 г. существенно расширился круг организаций, которые могут выступать в роли факторов. В качестве плательщиков НДС выступают не только банки, но и коммерческие организации. Данные изменения обеспечивают условия для развития альтернативного финансирования организаций. Факторинговые организации более оперативны и гибки по сравнению с банками, которые предлагают расчетное обслуживание, но медленнее реагируют на запросы [1].

Согласно внесенным изменениям в Налоговый кодекс объектом налогообложения НДС у фактора является вознаграждение, полученное за дополнительные услуги, помимо финансирования. Под дополнительными услугами понимается сумма вознаграждения, полученная фактором в случае, если дополнительно к финансированию под уступку денежных требований фактор оказывает иные услуги, связанные с денежными требованиями.

Также внесенные изменения в Налоговой кодекс установили порядок определения налоговой базы по НДС у фактора.

При приобретении денежного требования у третьих лиц налоговая база определяется новым кредитором (фактором), приобретшим денежное требование, как сумма превышения:

- дохода новым кредитором (фактором), приобретшим денежное требование, при полном или частичном прекращении соответствующего денежного обязательства путем исполнения, представления отступного, зачета, новации;
- возмещения новым кредитором (фактором) суммы денежного обязательства, не уплаченной должником и причитающейся новому кредитору

(фактору) по уступленному денежному требованию, осуществляемого по договору факторинга с правом обратного требования (регресса).

Это является оборотом по реализации имущественных прав.

При прекращении (получении возмещения суммы) денежного обязательства по частям налоговая база определяется новым кредитором (фактором), приобретшим денежное требование, как сумма превышения дохода, полученного при частичном прекращении (частичном возмещении), над расходами на приобретение денежного требования в части, пропорциональной сумме этого дохода (возмещения) [2].

Для целей налогообложения НДС определяется момент фактической реализации по договору факторинга: моментом фактической реализации имущественного права у фактора, приобретшего денежное требование, признается день: полного или частичного прекращения денежного обязательства путем исполнения, предоставления отступного, зачета, новации; получения полного или частичного возмещения суммы денежного обязательства, не уплаченной должником и причитающейся фактору по уступленному денежному требованию по договору факторинга с правом регресса.

Особое внимание в новых нормах уделено операциям с правом регресса. Полученные таким образом средства не влияют на право компании применять упрощенную систему налогообложения.

Новые положения также уточняют момент признания дохода при факторинговых операциях и порядок исчисления НДС. В частности, теперь четко определено, что возмещение суммы долга при факторинге с регрессом не образует валовой выручки и не приводит к потере права на упрощенную систему налогообложения [3].

Таким образом, с учетом последних законодательных изменений ожидается рост популярности факторинга среди белорусских предприятий. Особенно востребованным он может стать в сферах с длинными производственными циклами и значительными объемами дебиторской задолженности. Развитие электронного документооборота и появление новых факторинговых платформ сделают этот инструмент еще более удобным и доступным для бизнеса всех масштабов.

Установление возможности для коммерческих организаций выступать в качестве фактора потребовало корректировки ряда положений Налогового кодекса Республики Беларусь. Поэтому внесены дополнения, которые определяют порядок налогообложения НДС факторами сумм вознаграждений, получаемых фактором в случае, если дополнительно к финансированию под уступку денежного требования фактор оказывает иные услуги, связанные с денежным требованием.

Источники

1. *Соколовский, И.* Регулирование факторинга с 13.05.2025 / И. Соколовский // *ilex* Новости. — URL: <https://ilex.by/news/regulirovanie-faktoringa-s-13-05-2025/> (дата обращения: 01.11.2025).

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : 19 дек. 2002 г. № 166-З // КонсультантПлюс. Беларусь : справ. правовая система (дата обращения: 01.10.2025).

3. О деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторинг) : Указ Президента Респ. Беларусь от 11 нояб. 2024 г. № 416 // КонсультантПлюс. Беларусь : справ. правовая система (дата обращения: 01.10.2025).

СНИЛ «Казначей»

М. Ю. Теленкевич

Научный руководитель — кандидат экономических наук О. Ф. Косач

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ КАК ИНСТРУМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Исследование затрагивает вопросы внедрения цифровых финансовых активов для проведения международных расчетов. Автором представлены определения понятия цифровых финансовых активов. Проведен анализ преимуществ и недостатков их использования в международных расчетах. В работе выявлены ограничения выхода рынка цифровых финансовых активов Республики Беларусь на новый уровень развития, определены возможные способы их устранения.

Информационные технологии играют важную роль в экономической и социальной деятельности общества. И как следствие, развивается цифровизация — постепенный процесс перевода рабочих процессов и данных в цифровой формат. Финансовая сфера в большей степени отреагировала на трансформацию действующего экономического уклада.

Новым инструментом проведения международных платежей становятся цифровые финансовые активы (далее — ЦФА). Уже к 2030 г. объем торговли ЦФА, связанными только с ценными бумагами, составит от 4 трлн до 5 трлн долл. США.

Существует множество определений ЦФА. Некоторые определяют их как «активы, которые существуют в цифровой форме и обычно основаны на технологии блокчейн или других децентрализованных технологиях», другие их называют общим термином, охватывающим различные формы ЦФА, которые создаются и обрабатываются с использованием технологий блокчейн и криптографии [1].

В Республике Беларусь в Декрете Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г. № 8 определено два вида цифровых активов: цифровой знак (токен) и криптовалюта. Токен — запись в реестре блоков транзакций, иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца токена прав на объекты гражданских прав; криптовалюта. Криптовалюта — биткоин, иной токен,