

Рубрику ведет Татьяна РЫБАК,

заместитель начальника главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов, кандидат экономических наук, аудитор, DipIFR



Как отражается по МСФО продажа дебиторской задолженности по договорам факторинга?

В СООТВЕТСТВИИ со ст. 153 Банковского кодекса РБ от 25.10.2000 г. № 441-З по договору финансирования под уступку

денежного требования (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 ему суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Согласно ст. 154 БК договоры факторинга подразделяются 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.

В соответствии с п. 17 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» признание дебиторской задолженности (или ее части) прекращается, если:

- ▶ истекают права на получение потоков денежных средств от данной дебиторской задолженности;
- ▶ передаются права на получение потоков денежных средств от данной задолженности и в

значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данную дебиторскую задолженность;

▶ принимается обязательство по передаче потоков денежных средств, связанных с дебиторской задолженностью, и передаются в значительной степени все риски и выгоды;

▶ не передаются и не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над данной дебиторской задолженностью.

В том случае, когда компания сохраняет контроль над дебиторской задолженностью, но не сохраняет или не передает в значительной степени все риски и выгоды, дебиторская задолженность признается в той части, в какой компания продолжает воспринимать риски и выгоды от дебиторской задолженности (продолжает в ней участвовать).

Операция учитывается как заем, обеспеченный залогом, если передача дебиторской задолженности не удовлетворяет условиям прекращения признания актива. Оценить необходимость прекращения признания дебиторской задолженности часто бывает достаточно легко. Например, когда продавец получает от покупателя оплату за товар, то он более не имеет прав ни на какие дополнительные суммы денежных средств, и дебиторская задолженность должна быть списана.



Как отразить в финансовой отчетности по МСФО курсовую разницу, возникающую при переоценке задолженности по взносам в уставный капитал в иностранной валюте?

СЛЕДУЕТ отметить, что МСФО напрямую не регулирует операции, связанные с формированием уставного капитала в иностранной валюте. В случае отсутствия в МСФО конкретных

указаний по какому-либо вопросу основным источником информации для составителей финансовой отчетности являются «Концептуальные основы составления и представления финансовой отчетности» (далее – Концептуальные основы). Согласно Концептуальным основам доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или повышения стоимости активов, либо уменьшения обязательств, которое приводит к

увеличению собственного капитала, кроме случаев, когда такое увеличение связано с вкладами в капитал его участников (собственников). С другой стороны, расходы –

это сокращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению собственного капитала, кроме случаев, когда такое уменьшение связано с распределением капитала между его участниками (собственниками).

Приведенные в Концептуальных основах определения доходов и расходов исключают результаты операций с собственниками (участни-

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□