

Объем факторинговых операций в Беларуси, России и Украине, как и во всем мире, неуклонно растет. Для развития факторинговых операций в Республике Беларусь, на наш взгляд, необходимо:

1. Разработать единую методику отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
2. Формировать законодательство по правовому обеспечению факторинга;
3. Информировать менеджеров о преимуществах таких операций;
4. Внести нормативные статьи в Налоговый Кодекс РБ, которые регулировали бы налогообложение факторинговых операций;
5. Обеспечить подготовку высококвалифицированного персонала в этой области;
6. Обеспечить автоматизацию факторинговых операций в соответствии с международным опытом и требованиями.

#### Литература

1. <http://glossary.bank24.ru/glossary/char.%C4%word.1578/>
2. «Главный бухгалтер», 2005 г. - №12
3. Статистический сборник «Регионы Республики Беларусь 2005 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2005-783 с.
4. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2006 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2006.-615 с.
5. Гражданский Кодекс Республики Беларусь
6. [http://www.raexpert.ru/researches/credit\\_org/factoring/part2/](http://www.raexpert.ru/researches/credit_org/factoring/part2/)
7. [http://www.uabanker.net/daily/2006/05/052406\\_1510.shtml](http://www.uabanker.net/daily/2006/05/052406_1510.shtml)
8. <http://bo.bdc.ru/2006/3/factoring.htm>
9. <http://www.bdm.ru/arhiv/2000/10/47-48.html>

УДК 336.717.6

Вальская Е.А.

Научный руководитель: доц., магистр экономики Сланик Ю.Н.

### ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

На сегодняшний день основной проблемой бухгалтерского учета факторинговых операций является то, что до сих пор в Республике Беларусь не создана достаточная нормативная база для единой методики учета. Однако следует отметить, что существуют Правила бухгалтерского учета финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь, которые устанавливают единый порядок отражения в бухгалтерском учете банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь операции факторинга [1].

На методику бухгалтерского учета у фактора - небанковской кредитно-финансовой организации - влияют следующие особенности договора факторинга:

- 1) к фактору от кредитора переходит имущественное право требования денежных средств от должника;
- 2) за полученное право требования фактор уплачивает кредитору сумму денежного обязательства должника, уменьшенную на сумму дисконта. Право требования отражается в учете фактора в виде фактически уплаченной суммы согласно ст. 11 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности»;
- 3) фактор приобретает право на все денежные суммы, которые он получает от должника в результате исполнения требования, причем полученная сумма может быть равной, больше или меньше суммы долга должника кредитору. Сумма дисконта в составе полученного платежа является для фактора выручкой в результате исполнения денежного требования должником. [2].

Порядок учета и налогообложения факторинговых операций зависит от вида факторинга.

При **ОТКРЫТОМ ФАКТОРИНГЕ** на порядок бухгалтерского учета и налогообложения будет также влиять условие регресса.

**Договор факторинга с правом регресса**

При методе учета реализации по моменту отгрузки схема бухгалтерских проводок в случае открытого факторинга с правом регресса будет следующей:

Дебет	Кредит	Сущность операции
62	90	отражение выручки и формирование дебиторской задолженности покупателя (заказчика) за отгруженные ему товары (работы, услуги);
90	43,41,20	списание учетной стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг);
51,52	66	поступление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта;
26,44	76	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору.

Оплата услуг банков по осуществлению факторинговых операций относятся к элементу "Прочие затраты" в составе себестоимости продукции (работ, услуг). Таким образом, предприятие может приобрести основные средства за счет собственных средств, получив посредством факторинга своевременное финансирование такого приобретения;

Дебет	Кредит	Сущность операции
76	62	погашение должником (покупателем, заказчиком) своей задолженности за отгруженный ему товар (поступление денежных средств фактору)
66	76	закрытие задолженности по договору факторинга

При методе учета реализации по моменту оплаты бухгалтерские проводки в случае открытого факторинга с правом регресса будут следующими:

Дебет	Кредит	Сущность операции
45	43,41,20	отгрузка продукции (товаров, работ, услуг)
51,52	66	зачисление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта
26,44	76	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору
76	90	погашение должником (покупателем, заказчиком) своей задолженности за отгруженный ему товар (поступление денежных средств фактору)
66	76	закрытие задолженности по договору факторинга
90	45	списание учетной стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)

По договору факторинга с правом регресса выручка от реализации при методе ее определения "по оплате" отражается в момент погашения должником задолженности (Д-т 76 - К-т 90). В этот же момент определяется дата фактической реализации для исчисления налога на добавленную стоимость.

До 1 мая 2003 г. факторинг выгодно было применять с целью перенесения срока уплаты НДС. С 1 мая 2003 г. дата фактической реализации объектов для исчисления налога определяется как приходящийся на налоговый период (каждый календарный месяц):

♦ либо, если в соответствии с учетной политикой выручка определяется по отгрузке объектов, день отгрузки объектов и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов;

♦ либо, если в соответствии с учетной политикой выручка определяется по оплате отгруженных объектов, день зачисления денежных средств от покупателя (заказчика) на счет налогоплательщика, но не позднее 60 дней со дня отгрузки объектов покупателю. При этом в случае, когда условиями платежа по договору факторинга предусмотрено право регресса, днем зачисления денежных средств является день погашения уступленных денежных требований плательщиком (должником) (см. табл. 1).

**Таблица 1. Дата фактической реализации объектов для исчисления НДС по договору открытого факторинга после 1 мая 2003 г.**

Метод учета реализа-	Право регресса предусмотрено	Без права регресса
По отгрузке	День отгрузки объектов и предъявления должнику (покупателю, заказчику) расчетных документов	День отгрузки объектов и предъявления должнику (покупателю, заказчику) расчетных документов
По оплате	День погашения уступленных денежных требований плательщиком (должником), но не позднее 60 дней со дня отгрузки ему объектов	День оплаты фактором полной стоимости денежных требований (за вычетом дисконта), но не позднее 60 дней со дня отгрузки объектов покупателю (должнику)

#### Договор факторинга без права регресса

При отсутствии у фактора прав требования к кредитору нет необходимости отслеживать факт поступления денежных средств от должника к фактору. Счет 90 "Краткосрочные кредиты банков" для упрощения целесообразно не использовать, так как в случае заключения договора факторинга без прав регресса задолженность покупателя списывается в момент получения финансирования от фактора.

**Схема проводок при учете реализации по моменту отгрузки** может быть следующей:

Дебет	Кредит	Сущность операции
62	90	отражение выручки по отгруженной продукции (товарам, работам, услугам);
90	43,41,20	списание учетной стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)
51,52	76	зачисление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта
26,44	76	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору
76	62	зачет задолженности покупателя в счет погашения обязательств кредитора перед фактором (в связи с принятием последним прав по договору факторинга на себя)

Если применяется метод определения выручки по отгрузке, датой фактической реализации для исчисления налога является день отгрузки объектов и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов. Если в соответствии с учетной политикой выручка определяется по оплате отгруженных объектов реализация отражается на момент поступления денежных средств от фактора.

**При методе учета реализации по моменту оплаты** бухгалтерские проводки открытого факторинга без права регресса будут следующими:

Дебет	Кредит	Сущность операции
45	43,41,20	отгрузка продукции (товаров, работ, услуг)
51,52	76	зачисление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта
26,44	76	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору
76	90	отражение выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг)
90	45	списание учетной стоимости продукции (товаров, работ, услуг)

**СКРЫТЫЙ ФАКТОРИНГ** по своей правовой природе близок к договору займа (фактор предоставляет (перечисляет) кредитору некоторую сумму денежных средств, а затем получает от него такую же сумму, увеличенную на размер дисконта).

При методе учета реализации по моменту отгрузки схема бухгалтерского учета в случае скрытого факторинга будет следующей:

Дебет	Кредит	Сущность операции
62	90	отражение выручки и формирование дебиторской задолженности покупателя (заказчика) за отгруженные ему товары (работы, услуги)
90	43,41,20	списание учетной стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)
51,52	66	зачисление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта
26,44	66	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору
51,52	62	погашение должником (покупателем, заказчиком) своей задолженности за отгруженные товары (работы, услуги)
66	51,52	погашение кредитором задолженности по договору факторинга (сумма с дисконтом)

При методе учета реализации по моменту оплаты бухгалтерские проводки в случае скрытого факторинга будут следующими:

Дебет	Кредит	Сущность операции
45	43,41,20	отгрузка продукции (товаров, работ, услуг)
51,52	66	зачисление денежных средств на расчетный (валютный) счет по договору факторинга за вычетом дисконта
26,44	66	отражение суммы дисконта, причитающейся фактору
51,52	90	погашение должником (покупателем, заказчиком) своей задолженности (отражение выручки от реализации)
90	45	списание учетной стоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)
66	51,52	погашение кредитором задолженности по договору факторинга (сумма с дисконтом)

Так как кредитор право требования банку не уступает, к скрытому факторингу не применяются положения, касающиеся регресса, поэтому на налогообложение не будет влиять дата поступления оплаты от фактора.

При скрытом факторинге никаких особенностей в **УЧЕТЕ У ДОЛЖНИКА** не будет, так как расчеты производятся непосредственно с кредитором. В случае открытого факторинга учет факторинговых операций у должника не отличается от учета операций перемены лиц в обязательстве:

Дебет	Кредит	Сущность операции
41	60 субсчет "Поставщик"	отражение "входного" НДС
60 субсчет "Поставщик"	60 субсчет "Банк-фактор"	отражение задолженности перед новым кредитором (перемена лиц в обязательстве) на основании полученного письменного уведомления об уступке денежного требования
60, субсчет "Банк-фактор"	51	погашение задолженности денежных средств новому кредитору

При приобретении объектов с последующей переменой лиц в обязательстве вычету подлежат в установленном порядке суммы налога, выделенные продавцом налогопла-

тельщику, в момент осуществления расчета с продавцом этих объектов при наличии акта сверки расчетов.

Поскольку при открытом факторинге расчет с продавцом осуществляется фактором, то "входной" НДС должник может принять к зачету после того, как произойдут три события:

- 1) фактор рассчитывается с продавцом (кредитором) по договору факторинга;
- 2) должник оплатит стоимость приобретенного товара фактору;
- 3) будет составлен акт сверки расчетов.

В учете делается проводка:

Д-т 18-2 -К-т 18-1 - отражен НДС к зачету.

Факторинг должен быть эффективно структурирован с налоговой точки зрения таким образом, чтобы и поставщик, и фактор выигрывали от его экономических преимуществ. При этом требуется тщательное планирование факторинговой сделки, как с налоговой, так и с бухгалтерской точки зрения. [3]

#### Литература

1. Постановление Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь от 4 апреля 2002 г. N 112 «Об утверждении правил бухгалтерского учета финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь»
2. БНПИ, 2002.- № 42
3. «Главный бухгалтер», 2003.- № 42

УДК 336.77(476)

*Герасимчик О.С.*

*Научный руководитель: ст. препод. Макарук Д.Г.*

### РАЗВИТИЕ ЭКСПРЕСС-КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время банки России широко используют такой вид кредитования, как экспресс-кредит, который предполагает быстрое получение кредитных средств без залога и поручительства. Для получения экспресс-кредита кредитополучателю необходимо предоставить паспорт (вид на жительство) и заполнить заявление-анкету. Главным преимуществом данного кредитного продукта является быстрое рассмотрение документов и оперативная выдача кредита (в течение 1-2-ух рабочих дней).

В Республике Беларусь данный вид кредита пока не достаточно развит. Это связано с тем, что некоторым банкам для ускорения процесса выдачи кредита, скорее всего, придется обратиться к внедрению технологии скоринга (представляет собой банковскую технологию измерения платежеспособности).

Актуальность создания, внедрения и использования скоринговых систем для управления кредитными рисками сегодня не вызывает сомнения. С каждым годом список банков, запускающих программы потребительского кредитования физических лиц, растет большими темпами, а методики оценки заемщика не поспевают за ростом рынка потребительского кредитования. И причин этому несколько.

Во-первых, процесс создания кредитных бюро находится на стартовом этапе и еще далек от завершения. Анализ положительной кредитной истории может являться существенным фактором при решении о выдаче кредита или может повлиять на снижение процентной ставки по кредиту для этого заемщика. В настоящее время отсутствие единого информационного и правового пространства для бюро кредитных историй не способствует снижению невозвратов кредитов и мошенничеству в области потребительского кредитования. Среди основных трудностей, стоящих в Республике Беларусь на пути