

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Александр Бугаев,

профессор, аудитор, член-академик Американской бухгалтерской ассоциации,
член Европейской бухгалтерской ассоциации

Целесообразность и экономическая эффективность применения договора факторинга в условиях рыночных отношений определяется возможностью повысить рентабельность коммерческих операций. Банки и небанковские финансово-кредитные организации, выкупающие денежные требования (факторы), расширяют с помощью договора факторинга круг оказываемых услуг, добиваются дополнительных доходов. В свою очередь, предприятия, продающие денежные требования (кредиторы), пытаются ускорить оборот своих средств путем получения досрочной оплаты за поставленные товары (оказанные услуги).

Международные нормы и «национальные особенности»

Отдельные факторинговые операции были известны еще в бывшем СССР. Эти операции регулировались письмом Госбанка СССР от 12.12.1989 № 252 «О порядке осуществления операций по уступке поставщиками банку права получения платежа по платежным требованиям за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги».

Широкое применение договора факторинга во внешнеторговой практике привело к разработке Конвенции о международном факторинге, пописанной 28.05.1988 в Оттаве (далее — Конвенция УНИДРУА), участником которой Республика Беларусь не является. Названная Конвенция (п. 2 ст. 1) определила факторинг как соглашение между поставщиком и фактором, в соответствии с которым:

«а) поставщик уступает или принимает на себя обязательство уступить фактору дебиторскую задолженность, вытекающую из соглашения о продаже товаров, заключенного между поставщиком и его заказчиком (дебитором), иную чем та, что вытекает из продажи товаров, приобретенных преимущественно для личных, семейных или домашних нужд;

б) фактор выполняет по крайней мере две из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая займы и досрочные платежи;
- поддержание счетов (ведение бухгалтерской книги), относящихся к дебиторской задолженности;
- сбор дебиторской задолженности;
- защита от ошибки при погашении долга дебиторами;

с) извещение об уступке дебиторской задолженности отдается дебиторам».

Таким образом, Конвенция УНИДРУА определяет два варианта финансирования фактором поставщика: посредством предоставления займов или посредством приобретения дебиторской задолженности. При этом уступка касается как уже существующей, так и будущей дебиторской задолженности. Согласно ст. 5 и 11 Конвенции фактор имеет полное право и дальше уступать дебиторскую задолженность последующим

цессионариям, причем в силу п. в ст. 5 положения о факторинге распространяются и на любую цессию (т.е. уступку права требования). Дебитор обязан оплатить (погасить) имеющуюся задолженность одним из способов:

- сам лично;
- уступив такое право другому лицу (п. 2 ст. 11 Конвенции);
- погасив задолженность взаимозачетом (п. 2 ст. 9).

В нашей стране рассматриваемая гражданско-правовая сделка регулируется Гражданским (ст. 772 ГК) и Банковским (ст. 155–165) кодексами. Не останавливаясь подробно на положениях этих статей, отметим лишь, что порядок осуществления факторинга в нашей стране отличается от порядка, предусмотренного Конвенцией УНИДРУА. В частности, в Беларуси факторинг существует обычно в двух видах:

1) как разновидность банковского кредита под обеспечение уступки права требования с правом регресса к кредитору либо без такого права в сделке между банком (фактором) и организацией. Право регресса предполагает выдачу кредитором поручительства за должника в виде отдельного договора либо в виде условий договора факторинга;

2) как купля-продажа фактором (банком или небанковской кредитно-финансовой организацией) права требования у кредитора. Продается право требования за цену, меньшую на сумму дисконта по сравнению с суммой права требования.

Кроме того, факторинг в нашей стране не предусматривает дальнейшей уступки права требования другим цессионариям, чем среди прочего и отличается от сделки цессии.

Как оформить передачу права требования на дебиторскую задолженность

Как известно, уступкой права требования на дебиторскую задолженность согласно ГК признается соглашение, в соответствии с которым одно лицо (цедент) передает свои права кредитора по отношению к должнику по какому-либо договору третьему лицу (цессионарию). Законодательством Беларуси не установлен вид договора, которым оформляется цессия. Пункт 1 ст. 353 ГК устанавливает, что право требования, принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке. В России Президиум Высшего Арбитражного Суда в постановлении от 29.12.1998 № 1676/98 прямо указал, что право требования может передаваться третьему лицу путем составления обычного договора купли-продажи. Однако при этом стороны должны четко определить предмет передачи, т.е. конкретные требования, вытекающие из условий заключенной ранее сделки.

По белорусскому законодательству дебиторская задолженность является объектом гражданских прав (ст. 128 ГК) и входит в состав имущества организации (ст. 132 ГК и ст. 2 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности»). Поэтому передача права требования на дебиторскую задолженность в нашей стране может основываться как на сделках купли-продажи согласно п. 4 ст. 424 ГК, так и на сделках факторинга согласно ст. 772 ГК. Возможны и другие формы отчуждения долгов, предусмотренные законодательством. Так, п. 1 ст. 543 ГК допускает дарение прав требования другой коммерческой организации при условии, что стоимость подарка не превышает 5 базовых величин (п. 4 ст. 546 ГК).

Однако не всякая передача прав требования на дебиторскую задолженность будет отражаться в бухгалтерском учете через счета реализации. Под реализацией, напомним, понимается именно безусловная передача права собственности (вещного права)

на имущество. Наличие права регресса у фактора к кредитору (т.е. неприятие кредитного риска неплатежеспособности должника) является тем отличительным условием, которое не дает оснований для отражения передачи права требования через счет реализации. На это, в частности, косвенным образом указывает п. 13.1 Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденной постановлением ГНК РБ от 29.06.2001 № 94 (в ред. постановления МНС РБ от 31.01.2003 № 6): *«При уступке денежных требований (факторинге) днем зачисления денежных средств является день оплаты фактором полной стоимости денежных требований без права регресса (т.е. при применении метода определения выручки по так называемой оплате. — Прим. авт.). В случае, когда условиями платежа предусмотрено право регресса, днем зачисления денежных средств является день погашения уступленных денежных требований плательщиком (должником)».*

Учет факторинговых операций у фактора

Таким образом, 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.

В учете у фактора — небанковской кредитной организации хозяйственные операции по исполнению сделки факторинга отразятся следующим образом:

ДЕБЕТ сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму приобретенного права требования денежных средств от должника;

ДЕБЕТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

КРЕДИТ сч. 46 «Реализация», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

— на сумму полученных денежных средств от должника; при этом по кредиту счета 76 отражается положительная разница между суммой, полученной фактором от должника, и суммой долга должника кредитору, подлежащей перечислению фактором кредитору либо зачету;

ДЕБЕТ сч. 46 «Реализация»

КРЕДИТ сч. 58 «Краткосрочные финансовые вложения»

— на сумму реализованного права требования денежных средств от должника;

ДЕБЕТ сч. 46 «Реализация»

КРЕДИТ сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму финансового результата от реализации имущественного права требования;

ДЕБЕТ сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму разницы между суммой, полученной фактором от должника, и суммой долга должника кредитору, перечисляемой последнему.

Учет факторинговых операций у кредитора

У кредитора на методику учета будут влиять следующие обстоятельства:

1) кредитор уступает (продает) право требования денежных средств фактору на уже отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, что требует отражения такой уступки на счетах реализации;

2) кредитор получает от фактора сумму денежного обязательства должника, уменьшенную на сумму дисконта, но при этом в учете отражает всю сумму цены сделки между ним и должником. Сумма дисконта является для кредитора затратами, связанными с исполнением денежного требования (п. 2.2.22 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг);

3) кредитор имеет право на получение разницы между суммой, полученной фактором от должника, и суммой долга должника кредитору.

В бухгалтерском учете кредитора хозяйственные операции отразятся следующим образом:

А) при наличии у фактора права регресса к кредитору:

ДЕБЕТ сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

КРЕДИТ сч. 46 «Реализация»

— на сумму выручки от реализации продукции (работ, услуг) должнику;

ДЕБЕТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

КРЕДИТ сч. 90 «Краткосрочные кредиты банка», 94 «Краткосрочные займы»

— на сумму полученного финансирования от банка или небанковской организации;

ДЕБЕТ сч. 90 «Краткосрочные кредиты банка», 94 «Краткосрочные займы»

КРЕДИТ сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

— на сумму погашенных должником обязательств фактору;

ДЕБЕТ сч. 43 «Коммерческие расходы», 44 «Издержки обращения»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму дисконта, уплаченного фактору;

ДЕБЕТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

КРЕДИТ сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму разницы между суммой, полученной фактором от должника, и суммой долга должника кредитору;

Б) при отсутствии у фактора права регресса к кредитору:

ДЕБЕТ сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

КРЕДИТ сч. 46 «Реализация»

— на сумму выручки от реализации продукции (работ, услуг) должнику;

ДЕБЕТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

КРЕДИТ сч. 46 «Реализация»

— на сумму выручки от реализации права требования денежных средств у должника;

ДЕБЕТ сч. 46 «Реализация»

КРЕДИТ сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

— на сумму реализованных прав требования по цене сделки;

ДЕБЕТ сч. 43 «Коммерческие расходы», 44 «Издержки обращения»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму дисконта, уплаченного фактору;

ДЕБЕТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

КРЕДИТ сч. 80 «Прибыли и убытки»

— на сумму разницы между суммой, полученной фактором от должника, и суммой долга должника кредитору.

Учет у должника

Наконец, в **бухучете должника** операции факторинга отражаются так:

ДЕБЕТ сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму основного долга должника кредитору, перечисленную фактору;

ДЕБЕТ сч. 80 «Прибыли и убытки»

КРЕДИТ сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет»

— на сумму разницы между суммой, перечисленной фактору должником, и суммой долга должника кредитору.



Коротко

Минэкономики предлагает УП преобразовать в ОАО

Министерство экономики подготовило и представило в Совет Министров проект Перечня государственных унитарных предприятий для преобразования в 2003 г. в открытые акционерные общества.

По предложениям республиканских органов госуправления в него включены 94 объекта. На 38 предприятиях республиканской собственности уже созданы и работают комиссии по их преобразованию.

Как сообщили в Минэкономики, наиболее крупными предприятиями, намечаемыми к преобразованию в 2003 г., являются: производственное республиканское УП «Завод полупроводниковых приборов» (численность работающих — 6273), производственное республиканское УП «Стеклозавод «Неман» (4519), производственное республиканское УП «МПОВТ» (4099) и др.

По информации Минэкономики, всего в текущем году предполагается преобразовать более 300 предприятий и организаций республиканской и коммунальной собственности. Из них в АО намечено преобразовать более 255 предприятий и организаций, в т.ч. в промышленности — 45, строительстве — 42, торговле и общественном питании — 89, бытовом обслуживании и прочих отраслях — 79 предприятий и организаций. Остальные 45 предприятий и организаций намечено продать по конкурсу и на аукционах.