

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Н.П. Петрашенко, 4 курс

*Научный руководитель – О.Н. Будникова, старший преподаватель
Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины*

В банках Республики Беларусь факторинговые операции развиваются медленными темпами – это говорит о том, что необходимо расширять сферу применения факторинговых мероприятий. В связи с этим, предлагается внедрение услуги финансирования под уступку денежного требования физическим лицам, которая называется розничный факторинг [3, с. 18].

В соответствии со статьей 155 Банковского кодекса Республики Беларусь предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому наступил, так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем.

Действующее законодательство Республики Беларусь не содержит ограничений в части основания соответствующего требования. Т.е. не указывает, каким договором может быть обусловлено требование. Следовательно, требование, которое уступается в рамках факторинга, также может вытекать из договора розничной купли–продажи.

Применительно к рассматриваемой ситуации факторинг представляет собой уступку торговой организацией банку своего требования к покупателю с тем, чтобы оперативно получить выручку, которую можно направить на оплату других товаров, ускорив оборот и оптимизировать свои денежные потоки.

Наиболее важным в данной ситуации является деление факторинга на открытый и скрытый, а также факторинг с правом регресса и без права регресса [4, с. 36].

Таким образом, принципиальная схема открытого розничного факторинга в данном случае будет следующей: 1 торговая организация продает товар покупателю; 2 торговая организация заключает с банком договор факторинга (уступает банку право требования); 3 банк перечисляет торговой организации сумму денежного обязательства покупателя (физического лица), уменьшенную на сумму дисконта (доход банка); 4 через определенный период времени покупатель (физическое лицо) перечисляет денежные средства банку в размере стоимости приобретенного товара.

Схема скрытого розничного факторинга будет отличаться: на четвертом этапе покупатель (физическое лицо) перечисляет денежные средства торговой организации в размере стоимости приобретенного товара, а затем торговая организация перечисляет средства, полученные от покупателя, банку.

При этом следует отметить, что заключение договора факторинга относительно требования каждого покупателя не является целесообразным для банка. Более выгодным вариантом является заключение с клиентом–торговой организацией генерального договора факторинга, по условиям которого торговая организация обязуется уступать банку требования к покупателям–физическим лицам, а банк обязуется финансировать торговую организацию и указанные требования. При этом сведения об уступленных банку требованиях будут указываться в дополнительных соглашениях либо приложениях к генеральному договору.

В законодательстве Республики Беларусь не выделены существенные условия договора факторинга. Вместе с тем, по нашему мнению, исходя из требований действующего законодательства, в договоре факторинга должны быть оговорены следующие условия: сумма уступаемого денежного требования и валюта факторинга, сроки финансирования под уступку денежного требования, данные, идентифицирующие уступаемое требование, форма факторинга, условия платежа, размер дисконта или порядок его определения.

Для целей бухгалтерского учета возникающих денежных обязательств банка–фактора целесообразно в генеральном договоре установить лимит по операциям розничного факторинга и при заключении генерального договора факторинга учитывать вытекающие из договора обязательства в сумме установленного лимита на внебалансовом счете 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств».

Для учета суммы дисконта целесообразно предусмотреть внебалансовый счет 99133 «Требования к клиентам по дисконту по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу)», поскольку сумма дисконта фигурирует только в договоре факторинга и ежемесячно начисляется лишь в сумме, приходящейся на отчетный месяц.

Рассмотрим пример использования открытого розничного факторинга.

20 мая текущего года ЗАО «Красное» продает гражданину Петрову А.К. мебельный гарнитур стоимостью 35 млн. руб. с отсрочкой платежа на 6 месяцев. ЗАО «Красное» передает банку–фактору документы, подтверждающие требование (договор купли–продажи и документы, подтверждающие передачу товара на сумму 35 млн. руб.) и банк–фактор перечисляет ЗАО «Красное» 32 млн. руб. При наступлении срока оплаты Петрову А.К. перечисляет 35 млн. руб. в пользу банка–фактора. Соответственно, банк–фактор получает вознаграждение в размере 3 млн. руб.

В бухгалтерском учете указанные операции следует отражать следующим образом (таблица):

Таблица – Предлагаемый вариант бухгалтерского учета при розничном факторинге

Дата операции	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, млн.
		Дебет (приход)	Кредит (расход)	
1.05	1 Возникшие обязательства по факторингу в момент заключения договора факторинга и до даты предоставления денежных средств кредитору	ПРИХОД 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств»		32
3.05	2 Предоставление финансовых средств по договору факторинга в сумме предоставляемого финансирования	2110 «Факторинг коммерческим организациям»	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	32
3.05	3 Списываются обязательства банка-фактора при исполнении (прекращении действия) обязательств по договору розничного факторинга		РАСХОД 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств»	32
3.05	4 Оприходование документов по факторингу в сумме, предъявленной должнику к оплате	ПРИХОД 99811 «Расчетные документы по факторингу»		35
3.05	5 Отражена сумма дисконта по факторингу	ПРИХОД 99133 «Требования к клиентам по дисконту по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу)»		3
Ежемесячно	5 Отражено начисление дисконта по договору факторинга в сумме, приходящейся на отчетный период (ежемесячно в течение 6 месяцев – всего срока действия договора факторинга)	2171 «Начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих органи-	8031 «Процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»	0,5
	Одновременно		РАСХОД 99133 «Требования к клиентам по дисконту по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу)»	0,5
3.12	5 Погашение должником-физическим лицом суммы задолженности по открытому факторингу: 5.1 на сумму факторингового финансирования	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц» либо счет 1010 «Денежные средства в кассе»	2110 «Факторинг коммерческим организациям»	32
	5.2 на сумму дисконта	3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц» либо счет 1010 «Денежные средства в кассе»	2171 «Начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»	3

Окончание таблицы

3.12	5 Погашение должником суммы задолженности 5.1 на сумму факторингового финансирования	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2110 «Факторинг коммерческим организациям»	32
	5.2 на сумму дисконта	3012 «Текущие (расчетные) счета коммерческих организаций»	2171 «Начисленные процентные доходы по финансированию под уступку денежного требования (факторингу) коммерческих организаций»	3

Таким образом, для совершенствования организации и бухгалтерского учета факторинговых операций предложена принципиально новая схема розничного факторинга, заключающаяся в кредитовании торговых организаций и уступке права денежного требования покупателей–физических лиц.

Для целей бухгалтерского учета данных операций необходимо предусмотреть в плане счетов новый внебалансовый счет 99133 «Требования к клиентам по дисконту по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу)» и новый лицевой счет «Обязательства по розничному факторингу» к внебалансовому счету 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств»

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь № 441–3 от 25 октября 2000 г. / – 2014. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 02.02.2016.
2. Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и не банковских кредитно – финансовых организациях Респ. Беларусь: утв. постановл. Правления Национального банка Респ. Беларусь от 29 авг. 2013.
3. В.А. Петрович: розничный факторинг/В.А. Петрович//Банковская деятельность.,–2014.–сентябрь,с.18–23.
4. Будникова О.Н. Бухгалтерский учет в банках: практикум/О.Н. Будникова, Т.И. Панова; М–во образования Респ. Беларусь, Гом. Гос. ун–т им. Ф.Скорины.– Гомель: ГГУ им. Ф Скорины, 2015.–132с.