



Как отражается продажа дебиторской задолженности по договорам факторинга в соответствии с МСФО?

В соответствии со ст. 153 Банковского кодекса РБ от 25 октября 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 кредитору 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 части дебиторской задолженности) прекращается в том случае, 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, то 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 никаких прав ни на какие дополнительные суммы денежных средств и дебиторская задолженность должна быть списана.

Однако, если компания продает портфель дебиторской задолженности по договору факторинга для получения финансовых ресурсов, то уже не столь очевидно, следует ли прекратить признание указанной дебиторской задолженности.

Например, организация продает свою дебиторскую задолженность банку по договору факторинга с правом регресса в обмен на незамедлительное предоставление финансовых ресурсов. Если дебитор не погашает задолженность, то организация обязуется перечислить банку соответствующую сумму денежных средств для покрытия его расходов. В связи с тем, что организация продолжает сохранять риски и выгоды от дебиторской задолженности, то ее признание не может быть прекращено. МСФО требует отразить данную операцию как получение банковского кредита.

Организация может продать свою дебиторскую задолженность банку по договору факторинга и без права регресса. В том случае, когда дебитор не погашает долг, то организация уже не имеет обязательств перед банком. В данном случае организация не сохраняет риски и выгоды от дебиторской задолженности, и признание задолженности может быть прекращено. Такая операция отражается как реализация дебиторской задолженности.

*Дмитрий СЫЧ,
директор учебного центра КППМГ, DipIFR, CIPA*

Раздел подготовили Иван ЗНАТКЕВИЧ, Сергей КУЛАЧЕНКО.