

нок, сохранение существующего положения, обеспечение сбыта продукции, смешанные цели и др. Однако самой важной целью ценообразования является обеспечение выгоды данного вида деятельности, произведенных затрат и принятых решений.

Умелое управление ценами помогает удержаться на плаву в непростых рыночных услови-

Л.С. Воскресенская, БГЭУ

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Необходимость наиболее эффективного использования капитала, постоянного вовлечения в оборот все новых и новых денежных средств, расширения инвестиционных процессов повлекли за собой развитие традиционных и новых форм производственно-коммерческих взаимоотношений. Одной из новых форм является факторинг.

Суть факторинга заключается в переуступке банку или специализированной фирме неоплаченных долговых требований (платежных документов, векселей и т.д.), возникающих между производителями и потребителями в процессе реализации товаров и услуг. В основе факторинговой операции лежит покупка банком или факторинговой компанией платежных документов поставщика за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и передача поставщиком факторингу права требования платежа. То есть, данную операцию можно рассматривать, как уступку права требования, что, в первую очередь, в белорусском законодательстве регламентируется Гражданским кодексом (гл. 17 "Уступка права требования и перевода долга", ст. 187, 188, 189, 190). Другим нормативным актом, регулирующим порядок проведения факторинговых операций на территории Республики Беларусь, является Порядок проведения банками факторинговых операций в Республике Беларусь (зарег. в Реестре Госрегистрации 16.01.98 г., рег. № 2240/12). В соответствии с этим документом:

Факторинг — это "торгово-комиссионная операция, сочетающаяся с финансированием оборотного капитала поставщика, связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиков денежных требований за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним".

К сожалению, на сегодняшний день отсутствует нормативная база, регулирующая порядок проведения рассматриваемых операций, в том

ях, оправдать все понесенные издержки, получить нормальную прибыль и продолжать успешно действовать среди конкурентов. Для правильного определения цены необходимо глубоко изучить все факторы ее формирования и просчитать различные варианты цен, чтобы затраты обязательно окупались и принесли значительную выгоду предприятию в длительной перспективе.

числе, и регламентирующая порядок их учета, что влечет за собой некоторую неопределенность и ставит перед бухгалтером ряд вопросов. Чтобы ответить на них необходимо четко представлять и отражать в учете все особенности расчетов между фактором и поставщиком, которые могут быть обусловлены выбором определенного вида факторинга. Здесь особенно важно делать различия между открытыми и закрытыми факторинговыми операциями, операциями с правом и без права регресса.

При открытом факторинге покупатель уведомлен о передаче права требования и осуществляет свои расчеты непосредственно с фактором. При закрытом — он рассчитывается с поставщиком, а тот уже — непосредственно с банком. При этом поставщик "обязан не позднее следующего рабочего дня после получения выписки из лицевого счета сдать в обслуживающий его банк платежное поручение на перечисление с текущего счета средств, причитающихся фактору".

При факторинговых операциях без права регресса факторы финансируют поставщика без права последующего возврата денежных требований поставщику в случае неоплаты их плательщиком.

При факторинге с правом регресса фактор имеет право вернуть поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока, если поставщик принял на себя поручительство за плательщика перед фактором и имеет риск неуплаты по денежным требованиям, переданным фактору.

Исходя из вышесказанного, можно рассмотреть несколько вариантов учета факторинговых операций. Причем в ниже рассматриваемых примерах будет отображен международный факторинг, так как присутствие иностранного элемента ставит некоторые дополнительные вопросы, которые хотелось бы рассмотреть в данной работе.

Наиболее типичный вариант учета при открытом факторинге без права регресса отобра-

жен в таблице 1.

Таблица 1

Открытая форма факторинга без права на регресс

№ опер.	Наименование операции	Д-т	К-т	Сумма в долл./руб.
1	Отгруженная продукция нерезиденту	45	40	200000 руб.
2	Поступление валюты от фактора (курс на дату поступления — 1000 р.)	52	62	300/300000
3	Отражение реализации продукции	62	46	300/300000
4	Списание себестоимости реализованной продукции	46	45	200000 руб.
5	Оплата процентов по факторингу	20	51	6000

Здесь хотелось бы обратить внимание на последнюю проводку. Она однозначно следует из новой редакции Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), введенных в действие 01.03.98 года. Согласно п. 2.2.2 "оплата услуг банков, предприятий, организаций по осуществлению в соответствии с заключенными договорами торгово-комиссионных (факторинговых) операций должна относиться на издержки производства (обращения)". За счет этого же источника возмещается и уплата процентов по факторингу (п. 2.2.19).

В рассмотренном примере поступление валютных средств от фактора отражено проводкой Д-т 52 — К-т 62. Конечно, такую операцию можно учесть и так: Д-т 52 — К-т 90, одновременно — Д-т 62 — К-т 46, с последующим Д-т 90 — К-т 62. Однако такой подход не совсем рационален. Ведь с передачей права получения платежа, когда в получателях будет значиться банк, у поставщика товара просто появится новый дебитор. В силу этого поставщику уже неважно, за кого из ранее имевшихся должников рассчитался фактор. Но тогда это уже не кредитование, то есть не счет 90, а покупка обязательств нерезидентов оплатить поставленный им товар. Это также полностью согласуется и с определением факторинга, прежде всего, как торгово-комиссионной операции. Если же учесть еще, что рассматриваемая факторинговая операция

осуществляется без права регресса, то можно сказать, что в момент получения денежных средств от фактора она полностью завершена и предприятие имеет в результате нее определенный финансовый результат — прибыль или убыток.

Теперь рассмотрим закрытую форму факторинга без права на регресс. Порядок ее отражения в учете приведен в таблице 2.

Эта таблица разделена на две части. В первой из них приводится вариант учета, предлагаемый генеральным директором АО "Аудит Консульт" Коротаевым С. Особое внимание в нем надо обратить на проводки № 3, 6 и 9. Первая из них — отражение реализации должна производиться одновременно с поступлением на счет поставщика денежных средств от банка. Вторая — на разницу в курсах НБ РБ на дату поступления оплаты от покупателя и дату поступления денег на счет поставщика от банка — одновременно с поступлением оплаты от нерезидента. По сути, в данном случае можно говорить о дооценке кредиторской задолженности по расчетам с банком на дату совершения операции — расчета с покупателем. Необычность данной проводки в том, что сумма дооценки относится на счет учета расчетов с покупателями.

Последняя проводка отражает дооценку расчетов по кредиту, полученному от банка в связи с ростом курса с 1100 руб. до 1200 руб. за доллар, с отнесением суммы дооценки в дебет счета 80.

Таблица 2

Закрытая форма факторинга без права на регресс

№ опер.	Наименование	Д-т	К-т	Сумма в долл./руб.	Д-т	К-т	Сумма в долл./руб.
1	Отгрузка продукции нерезиденту	45	40	200000 руб.	45	40	200000 руб.
2	Поступление валюты от фактора (курс на дату поступления — 1000 р.)	52	90	300/300000	52	62	300/300000
3	Отражение реализации продукции	62	46	300000 руб.	62	46	300000 руб.
4	Списание себестоимости нереализованной продукции	46	45	200000 руб.	46	45	200000 руб.

5	Поступление оплаты от нерезидента (курс на дату поступления — 1100 р.)	52	62	300/330000	52	90	300/330000
6	Дооценка кредиторской задолженности по расчетам с фактором	62	90	30000 руб.			
7	Погашение задолженности перед фактором (курс на дату списания средств — 1200 р.)	90	52	300/360000	90	52	300/360000
8	Дооценка кредиторской задолженности по расчетам с банком	80	90	30000 руб.	80	90	30000 руб.

Рассмотренный вариант имеет один недостаток, заключающийся в использовании счета 90 при отражении поступления валюты от фактора, что, во-первых, влечет за собой необходимость отражения на счетах довольно спорной шестой операции, а, во-вторых, в некотором отношении противоречит сущности рассматриваемой операции. Ведь здесь, равно как и в первом варианте, факт поступления денежных средств от фактора автоматически завершает операцию реализации продукции и все обязательства предприятия по отношению к банку до момента поступления платежа от покупателя. То есть, наличие кредиторской задолженности по счету 90, по крайней мере, до поступления платежа от покупателя необоснованно. Ведь вполне возможно такой платеж не поступит вовсе. Тогда, что отражает эта задолженность, если фактически предприятие никому ничего не должно?

В этой ситуации хотелось бы предложить другой вариант учета рассматриваемой операции, который, во-первых, позволит избежать вышеназванных проблем, а, во-вторых, возможно, более точно отразит саму суть данной операции. Он приведен во второй части таблицы 2.

Как видно из данных этой таблицы, первые четыре операции полностью аналогичны операциям при открытом факторинге. Мы переуступаем наши платежные требования банку, получаем от него плату и отражаем реализацию продукции. При этом все наши обязательства перед банком, как и при открытой форме факторинга,

на данный момент прекращаются, тем более прекращаются, независимо от того, выполнит ли покупатель свои обязательства, так как банк в данном случае не имеет права регресса. И эти обязательства возникнут лишь в тот момент, когда к нам поступит платеж от покупателя, который будет представлять собой кредиторскую задолженность банку и который мы отразим по кредиту счета 90 по курсу, действующему на момент платежа.

При предоставлении же фактору права регресса денежных требований к поставщику финансирование оборотного капитала последнего рассматривается уже как кредитование. В таких случаях порядок отражения факторинговых операций в учете должен быть несколько иным.

Дело в том, что, как уже было сказано выше, при факторинге с правом регресса фактор (банк) имеет право вернуть поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока. При этом на сумму возвращенных денежных требований, под которые были получены кредитные ресурсы, образуется задолженность в валюте перед банком и восстанавливается дебиторская задолженность по отгруженному товару. В силу этого поставщик не может показывать реализацию по возвращенным впоследствии неоплаченным денежным требованиям от фактора до их оплаты покупателем.

Порядок отражения в учете факторинговых операций с правом регресса приведен в таблице 3.

Таблица 3

Факторинговые операции с правом регресса

№ опер.	Наименование операции	Д-т	К-т	Сумма в долл./руб.
1	Отгрузка продукции нерезиденту	45	40	200000 руб.
2	Получение кредита от фактора (курс на дату поступления — 1000 р.)	52	90	300/300000
3	Частичное отражение реализации продукции	90	46	250/250000
4	Списание себестоимости реализованной продукции	46	45	170000 руб.
5	Возврат оставшейся задолженности фактору (курс на дату возврата — 1100 р.)	90	52	50/55000
6	Дооценка кредиторской задолженности по расчетам с банком	80	90	5000 руб.
7	окончательная оплата продукции нерезиденту (курс на дату поступления — 1200 руб.)	52	46	50/60000
8	Списание себестоимости реализованной продукции	46	45	30000

Особое внимание здесь следует обратить на проводку Д-т 90 — К-т 46. В данном случае возникает вопрос о моменте признания прибыли и курсе НБ, который должен использоваться для определения выручки от реализации. Дело в том, что действующим законодательством не установлены ни срок оповещения фактором о погашении задолженности, ни первичный документ, предназначенный для этих целей. Единственная "привязка" — срок возврата поставщику неоплаченных требований, оговоренный договором. Поскольку часть суммы произведенного кредитования, погашенная средствами покупателя, выступает в итоге как предоплата, то отражение реализации должно производиться по курсу НБ РБ на дату получения валютного кредита.

Что касается момента признания прибыли, то чтобы не затягивать сроки отражения реализации по оплаченным фактору требованиям, следует законодательно установить срок, в течение которого фактор обязан уведомить поставщика об оплате (как это однозначно определено в отношении поставщика при закрытом факторинге

без права регресса, когда оплата по уступленным денежным требованиям поступает непосредственно на счет поставщика).

В заключение данной работы хотелось бы также сказать несколько слов о российском варианте учета рассматриваемых операций, простейший пример которого приведен в таблице 4.

Отличительной чертой здесь по сравнению с рассмотренными выше вариантами является использование счета 48. То есть, дебиторская задолженность рассматривается как "Прочие активы предприятия", а сама операция факторинга — как реализация дебиторской задолженности. Такой вариант учета вполне допустим и в нашей стране, так как в соответствии с Законом РБ "О бухгалтерском учете и отчетности" дебиторская задолженность относится к текущим активам, а в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, "для обобщения информации о процессе реализации принадлежащих предприятию ценностей, не упомянутых в пояснениях к счетам 46 и 47, а также для определения финансовых результатов от реализации этих ценностей" предназначен счет 48 "Реализация прочих активов".

Таблица 4

Учет факторинговых операций в Российской Федерации

№ опер.	Наименование операции	Д-т	К-т	Сумма в долл./руб.
1	Отгружена продукция покупателю	62	46	300/300000
2	Одновременно списывается фактическая себестоимость отгруженной продукции	46	40	200000
3	Отражается задолженность бюджету	46	68	50000
4	Отражается финансовый результат (прибыль)	46	80	50000
5	Зачислен платеж банка в связи с продажей ему долга (за минусом комиссионного вознаграждения)	52	48	294/264000
6	Списывается реализованная дебиторская задолженность	48	62	300/300000
7	Отражается финансовый результат (убыток)	80	48	6000
ИТОГО финансовый результат = 50000-6000 = 44000				

Но с другой стороны, при таком варианте учета получается, что субъект хозяйствования, по существу, совершает две сделки купли-продажи: одну непосредственно с покупателем продукции, а другую с банком, у него также дважды возникают обязательства перед бюджетом. Факторинг же не является самостоятельной, оторванной от сделки купли-продажи операций. Он лишь средство финансирования последней. Следовательно, методики учета факторинговых операций, применяемые в Республике Беларусь, представляются более правильными.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жуков В.Н. Учет факторинговых операций // Бухгалтерский учет, 1998, № 6.

2. Все о банковских операциях // Бухгалтерский учет и анализ, 1996, № 5.

3. Деньги, кредит, банки : Учеб. / Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. — Мн.: ООО "Мисанта", 1996. — 436 с.

4. Коротаев С. Как учитывать факторинговые операции при расчетах с нерезидентами // Национальная экономическая газета, 1998, № 45.

5. Медведев А.В. Проблемы и перспективы развития факторинга и совершенствования расчетов по товарным операциям в Республике Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ, 1999, № 1.