

ПИСЬМО МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

3 февраля 2014 г. № 15-1-1/86

Организациям (по списку)

На основании подпункта 4.32 пункта 4 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь», Министерство финансов Республики Беларусь разъясняет возникающие вопросы отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с финансированием под уступку денежного требования (факторинга), организациями (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций).

В соответствии со статьей 772 Гражданского кодекса Республики Беларусь по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется второй стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) с уведомлением должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый факторинг) либо без уведомления о таком переходе (скрытый факторинг). В качестве фактора может выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация.

Статьей 154 Банковского кодекса Республики Беларусь определено, что 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.

Подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» установлено, что при экспорте внешнеторговая операция может быть завершена путем поступления денежных средств (за вычетом дисконта) по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), заключенному между экспортером и банком (небанковской кредитно-финансовой организацией).

В соответствии с пунктом 13 Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства

финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 (далее - Инструкция № 102), доходы и расходы от уступки права требования включаются в состав прочих доходов и расходов по текущей деятельности, учитываемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчета 90-7 «Прочие доходы по текущей деятельности», 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»).

Согласно части второй пункта 32 Инструкции № 102 расходы, которые невозможно соотнести с доходами определенного отчетного периода, признаются в бухгалтерском учете в составе расходов того отчетного периода, в котором они были произведены.

Обобщая изложенное, совершаемые с 1 января 2014 г. хозяйственные операции, связанные с финансированием под уступку денежного требования (факторинга) без уведомления должника о переходе прав кредитора к фактору, отражаются в бухгалтерском учете кредиторов:

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - на сумму поступивших от фактора денежных средств, равную сумме денежных обязательств должника с дисконтом;

по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - на сумму ежемесячно начисляемого дисконта;

внутренними записями по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму уступки денежного обязательства должника фактору;

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму денежных средств, поступивших от должника;

по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту счетов учета денежных средств - на сумму денежных средств, уплаченных фактору в погашение задолженности перед ним.

Суммы числящихся у кредиторов на 31 декабря 2013 г. остатков дебиторской задолженности по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части финансирования под уступку денежного требования (факторинга) 1 января 2014 г. переносятся с этого счета в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Суммы числящихся у кредиторов на 31 декабря 2013 г. остатков кредиторской задолженности перед фактором по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» 1 января 2014 г. переносятся с этого

счета в кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Совершаемые с 1 января 2014 г. хозяйственные операции, связанные с финансированием под уступку денежного требования (факторинга) с уведомлением должника о переходе прав кредитора к фактору, отражаются в бухгалтерском учете кредиторов:

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (отдельный субсчет) - на сумму поступивших от фактора денежных средств, равную сумме денежных обязательств должника с дисконтом;

по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (отдельный субсчет) - на сумму начисляемого дисконта;

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (отдельный субсчет) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (отдельный субсчет) - на сумму уступки денежного обязательства должника фактору.

Заместитель Министра

В.В.Татаринович