|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **650066, г.Кемерово пр. Октябрьский, 2б, пом.704**  **тел. 8(3842)900-928, 900-924 факс:8(3842)900-020**  **e-mail:** [auditoptim@yandex.ru](mailto:auditoptim@mail.ru)  **сайт:** www.auditoptim.ru | |
|  | |
|  | |

**Информационное письмо**

**Порядок отражения операций факторинга бухгалтерском учете и отчетности Компаний**

Уважаемые коллеги, ниже приведена информация о порядке отражения операций факторинга бухгалтерском учете и отчетности Компаний.

Факторинг – это финансовый инструмент, позволяющий Покупателю – покупать товар или услугу с отсрочкой платежа, а Продавцу – получать от Банка-фактора комплекс услуг, в который входят авансирование выручки, защита от риска неплатежа, сбор платежей в договорные сроки или после их окончания, учет дебиторской задолженности.

Существуют две базовые схемы факторинга:

1. **Безрегресный** – все риски по несвоевременной оплате от Покупателя несет Банк-фактор, то есть в случае неоплаты от Покупателя Банк-фактор взыскивает долг самостоятельно.

Схема:

*Поставщик →товар Покупатель;*

*Банк-фактор→100% от суммы отгрузки Поставщик;*

*Покупатель→100% от суммы отгрузки Банк-фактор;*

*Поставщик → вознаграждение Банк-фактор.*

2. **Регресный** - риски по несвоевременной оплате от Покупателя несет Поставщик, то есть в случае неоплаты от Покупателя Банк-фактор взыскивает долг с Поставщика.

Схема:

*Поставщик →товар Покупатель;*

*Банк-фактор→90% от суммы отгрузки Поставщик;*

*Покупатель→100% от суммы отгрузки Банк-фактор;*

*Банк-фактор→ (10% от суммы отгрузки – вознаграждение) Поставщик.*

1. **Отражение в бухгалтерском учете:**

Поступления от продажи права требования задолженности от покупателя учитываются в соответствии с п.7 ПБУ 9/99 в составе прочих доходов на дату перехода требования к банку-фактору (п.10.1, 16 ПБУ 9/99).

Стоимость уступленного требования подлежит учету в составе прочих расходов (п.11 ПБУ 10/99). Комиссия за услуги факторинга на дату подписания акта оказанных услуг также включаются в состав прочих доходов.

* 1. **Бухгалтерские проводки в учете Компании-продавца по договору поставки, финансирование по которому осуществляется банком-фактором в пользу Компании-продавца.**

**1.1.1. Безрегресный факторинг:**

**Д62покупатель – К90**– отражена задолженность перед Продавцом за товары;

**Д76 банк-фактор - К91.01** – начислена задолженность Банка-фактора, связанная с уступкой денежного требования к Покупателю;

**Д91.02 - К62покупатель**- списана задолженность с Покупателя;

**Д51-К76банк-фактор** -уплачена Банком-фактором задолженность, связанная с уступкой ему денежного требования к Покупателю (100%);

**Д91.02-К76банк-фактор** - затраты, связанные с оплатой комиссии Банку-фактору;

**Д76банк-фактор-К51** – уплачена комиссия Банку-фактору за оказанные услуги;

**1.1.2. Регресный факторинг:**

**Д62покупатель – К90**– отражена задолженность перед Продавцом за товары;

**Д76 банк-фактор - К91.01** – начислена задолженность Банка-фактора, связанная с уступкой денежного требования к Покупателю;

**Д91.02 - К62покупатель**- списана задолженность с Покупателя;

**Д51-К76банк-фактор** - уплачена Банком-фактором задолженность, связанная с уступкой ему денежного требования к Покупателю (90%);

**Д009** – отражена уступленная задолженность Покупателя;

Далее бух/учет зависит от факта оплаты/неоплаты Покупателем задолженности:

|  |  |
| --- | --- |
| **После поступления 100% оплаты от Покупателя в адрес Банка-фактора:** | **При не поступлении оплаты от Покупателя в адрес Банка-фактора:** |
| **Д51-К76банк-фактор** - уплачена Банком-фактором задолженность, связанная с уступкой ему денежного требования к Покупателю (10% - комиссия);  **Д91.02-К76банк-фактор** - затраты, связанные с оплатой комиссии Банку-фактору;  **К009** *–* списана погашенная заложенность Покупателя. | **Д76банк-фактор - К51** - возвращены Банку-фактору денежные средства, перечисленные им по договору факторинга (90%);  **Д76-2покуптель - К76 банк-фактор****-**предъявлена претензия к Покупателю, связанная с оплатой отгруженных ему товаров, выполненных работ или оказанных услуг (100%). |

* 1. **В учете Компании-покупателя по договору поставки, финансирование по которому осуществляется банком-фактором в пользу Компании-продавца:**

**Д41(10,19)-К60продавец** -отражено приобретение ТМЦ (НДС);

**Д60 продавец -К76 банк-фактор –** перевод задолженности на банк-фактор;

**Д76банк-фактор-К51**– произведена оплата задолженности поставщику по реквизитам банка-фактора.

**2. Отражение в бухгалтерской отчетности:**

* 1. *Бухгалтерский баланс*:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Строка отчетности** | **Компания-Продавец** | **Компания-Покупатель** |
| Дебиторская задолженность (стр.1230) | **+**  (*в случае неполного погашения со стороны Банка-Фактора*) |  |
| Кредиторская задолженность (стр.1520) |  | **+**  (*вне зависимости от наличия/отсутствия факта увеличения отсрочки по оплате со стороны Банка-фактора*) |

* 1. *Отчет о финансовых результатах:*

Вопрос по отражению операций факторинга в отчете о финансовых результатах «свернуто» или «развернуто» зависит от ряда факторов.

По общему правилу согласно [п. 34](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845311D79C06EB5AD9A35EF054309467B111DA0D9FC7ABA5E6FAEF8E75E0C2A69E5542D051558D951p3tCI) ПБУ 4/99, [п. 40](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845301B70C267B5AD9A35EF054309467B111DA0D9FC7AB85E69AEF8E75E0C2A69E5542D051558D951p3tCI) Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

В силу положений [п. 18.2](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845361372C769B5AD9A35EF054309467B111DA0DFF72EE8183AA8ADB304592576E24A2Fp0t6I) ПБУ 9/99, [п. 21.2](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845361371CE66B5AD9A35EF054309467B111DA0D1F72EE8183AA8ADB304592576E24A2Fp0t6I) ПБУ 10/99 **прочие доходы могут отражаться в отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам, т.е. свернуто, если:**

- правила бух/учета предусматривают или не запрещают такое отражение доходов;

- доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

Согласно [п. 18.1](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845361372C769B5AD9A35EF054309467B111DA0D9FC7AB85D66AEF8E75E0C2A69E5542D051558D951p3tCI) ПБУ 9/99 **прочие доходы**, **составляющие 5% и более** от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

В соответствии с [п. 21.1](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845361371CE66B5AD9A35EF054309467B111DA0D0F72EE8183AA8ADB304592576E24A2Fp0t6I) ПБУ 10/99 в случае выделения в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в **отдельности составляет 5% и более** от общей суммы доходов Компании за отчетный год, в **нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов.**

**Таким образом, исходя из действующих норм законодательства по бухгалтерскому учету, если, доходы и расходы от операций факторинга не являются существенными для характеристики финансового положения организации и доходы составляют менее 5% от общей суммы доходов, то в отчете о финансовых результатах такие доходы и расходы могут быть отражены свернуто.**

В случае принятия Компанией решения по свернутому отражению указанных сумм такую возможность необходимо закрепить в учетной политике.

Дополнительно: В соответствии с [п. 6](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845311D79C06EB5AD9A35EF054309467B111DA0D9FC7AB95F6FAEF8E75E0C2A69E5542D051558D951p3tCI) ПБУ 4/99, если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил ПБУ 4/99 (в том числе и правил применения нормативных актов по бухгалтерскому учету) не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, **Компания в исключительных случаях может допустить отступление от этих правил[[1]](#footnote-1)**. **Такое отступление в обязательном порядке подлежит раскрытию в пояснениях к отчетности с подробным описанием отступления от правил, его причины и результат их применения.**

**Случаи указанного отступления в каждой конкретной ситуации должны быть подвергнуты детальному анализу на предмет достоверности их представления.**

В отношении сопоставимости результатов ОФР отчетного периода с данными предыдущего отчетного периода отмечаем, что согласно [п. 10](consultantplus://offline/ref=FCF24AB9F0AAF98428CF134D643408A845311D79C06EB5AD9A35EF054309467B111DA0D9FC7AB95F67AEF8E75E0C2A69E5542D051558D951p3tCI) ПБУ 4/99 по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному.

Если данные за период, предшествующий отчетному, не сопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

**Таким образом, в случае принятия Компанией решения по свернутому представлению рассматриваемых доходов и расходов в отчетности за отчетный период, то прочие расходы и прочие доходы по перечисленным операциям за предыдущий отчетный период, в целях обеспечения сопоставимости необходимо также показать свернуто.**

**Таким образом, при принятии Компанией решения о «свернутом» или «развернутом» отражении доходов/расходов по операциям факторинга следует учитывать следующее:**

1. Уровень существенности доходов от операций факторинга:

- если менее 5% в общей сумме доходов Компании, то она вправе отразить доходы/расходы по операциям факторинга «свернуто», с закреплением в учетной политике и раскрытием в пояснениях к отчетности;

- если 5% и более в общей сумме доходов Компании, то по общему правилу доходы/расходы по операциям факторинга отражаются «развернуто».

1. Оценку влияния «развернутого» отражения на формирование достоверного и полного представления о финансовом положении Компании, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

В случае, если доходы по операциям факторинга составляют 5% и более от общей суммы доходов Компании за отчетный год и приводят к формированию недостоверной информации о деятельности Компании, то в исключительных случаях таковые могут быть отражены «свернуто». Такое решение подлежит раскрытию в пояснениях к отчетности.

1. Сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом. При принятии решения о «свернутом» или «развернутом» отражении доходов/расходов по операциям факторинга следует обеспечить сопоставимость данных с предыдущим отчетным периодом.
2. Оценку периодичности и динамики операций факторинга в деятельности Компании и их влияние на формирование достоверного и полного представления о финансовом положении Компании. А именно:

= наличие операций факторинга в течении всего отчетного периода и их существенность,

= наличие операций факторинга только в определенные периоды отчетного года (1 кв., 4 мес., и др.)

1. Анализ применения Компанией налоговых льгот по налогу на прибыль, в т.ч. при использовании которых учитывается процент дохода Компании от конкретного вида деятельности или деятельности, осуществляемой на определенной территории, в рамках различных соглашений и др. (например, резиденты ТОСЭР, особых экономических зон, свадебного порта Владивосток и др.).

При проведении анализа также следует учитывать влияние операций факторинга на соблюдение соотношений по выручке (в т.ч. их существенность) для применения Компанией льготы по налогу на прибыль. В случае, если таковые оказывают существенное влияние на соблюдение доли выручки, таковые подлежат раскрытию «развернуто».

|  |  |
| --- | --- |
| ООО «Аудит-Оптим-К» |  |
|  |  |
|  |  |

1. Например, развернутое отражение операций по переуступке прав требования даже в случае превышения доходов более чем на 5% от общей величины доходов, когда по мнению Компании, это может послужить формированию недостоверной информации о деятельности (например, может сложиться неправильное понимание о прочих финансовых результатах по сравнению с основной деятельностью, поскольку такие результаты отражают например, только управление дебиторской задолженностью, а не получение каких-либо дополнительных доходов и несение расходов). [↑](#footnote-ref-1)