

Учетные аспекты отражения факторинга в учете факторинговой компании

УДК 657.442 **Фартушняк Ольга Викторовна**, к.е. н., доцент ХНЕУ

В статье проведена систематизация исследований учетных аспектов факторинга и предложены схемы учета факторинговых операций у фактора.

Во время экономического кризиса актуальным вопросом для всех субъектов хозяйствования является, прежде всего, проблема где искать необходимые средства для развития деятельности с одной стороны и в какие объекты осуществлять инвестирование временно свободных средств с другой.

В таких условиях факторинговое обслуживание, прежде всего для малого и среднего бизнеса является довольно эффективным инструментом усовершенствования финансов предприятий, улучшения состояния денежных расчетов, обеспечения потребности предприятий в текущих оборотных средствах и т.п.

Специалисты в сфере финансов отмечают, что к основной цели факторинга на сегодняшний день в странах с рыночной экономикой, принадлежит стимулирование увеличения объема продаж [1, с. 138]. Факторинг - это инструмент развития, целью которого являются стимулирования сбыта. В частности, использование факторинга во многих случаях разрешает предприятиям снизить свои расходы на содержание специальных финансовых подразделов.

К перечню услуг полного факторинга входит: 100-% защита от долгов (только для соглашений без регресса), административное управление дебиторской задолженностью, финансирование, информационные услуги. [1, с. 140]

Несмотря на недостаточную законодательную урегулированность факторинговых операций и достаточно высокую их стоимость, этот вид услуг может быть чрезвычайно полезным для предприятий, которые имеют проблемы с неконтролируемой дебиторской задолженностью. [1, с. 142]

Исследованием сущности факторинговых операций занимаются такие ученые как Внукова Н., Гвоздев Б., Томилин Ф., отражению факторинговых операций в учете Грачева Р., Завгородний В. и др.

Вместе с тем, многоаспектность проблемы учета факторинговых операций не достаточно освещена в литературе. До сих пор спорным являются вопросы отражения факторинга в учете, как у предприятий, так и у фактора (финансовые институты, которые предоставляют факторинговые услуги [1, с. 136]).

Очевидно, что возникшая проблема, которая заключается в необходимости систематизации наработанных исследований и четкого определения учетных аспектов факторинговых операций у фактора и является целью данной статьи.

Во-первых, в соответствии с Гражданским кодексом Украины фактором может быть банк или финансовое учреждение, а также физический лицо - субъект предпринимательской деятельности, который в соответствии с законом имеет право осуществлять факторинговые операции [2].

Во-вторых, сначала фактор покупает счета клиентов на условиях предоплаты от 80 % до 90 % от фактурованих поставок, а при поступлении денежных средств от дебиторов уплачивает клиенту остаточную часть долга за вычетом процентов (комиссии) (которые могут колебаться от 0,5 % до 5 %) в обусловленные сроки [3, с. 27].

В-третьих, на практике применяют два вида факторинга: с регрессом (передача дебиторской задолженности в залог с правом обратного выкупа) и без регресса (продажа дебиторской задолженности фактора без права выкупа).

Обзор специальной экономической литературы довел, что в [4, с. 447] предлагается отражать приобретение дебиторской задолженности фактором на счете 35 «Текущие финансовые инвестиции». Также на разницу между суммой аванса и суммой дебиторской задолженностью создавать резерв на счете 474 «Обеспечение других расходов и платежей» и относить начислены комиссионные на счет 732 «Проценты получены» с одновременным уменьшением счета 474.

В литературе [5, с. 33] предлагается отражать приобретение дебиторской задолженности фактором на счете 377 «Расчеты с другими дебиторами» без создания резерва и без начисления процентов.

Для понятия учетных аспектов факторинговых операций и их отражение в учете необходимо выяснить к какому виду деятельности они относятся у фактора.

Для банков и финансовых учреждений факторинговые операции являются основным видом деятельности. Для физического лица - субъекта предпринимательской деятельности факторинговые операции могут быть как основным видом деятельности, так и финансовой деятельностью.

Исходя из вышеизложенного автором предлагается отражать сумму комиссионных за предоставление услуг:

на предложенном субсчете 706 «Доход от факторинговых операций» в корреспонденции с предложенным субсчетом 364 «Расчеты с участниками факторинговых операций», если факторинг относится к основному виду деятельности;

на счете 732 «Проценты полученные» в корреспонденции со счетом 377 «Расчеты за другими дебиторами», если факторинг относится к финансовой деятельности.

Кроме того, в отличие от других авторов, нами предлагается применять фактором для предоставления аванса предприятию счет 371 «Расчеты за выданными авансами», ведь исходя из сути факторинга, сначала осуществляется предоплата предприятию-продавцу и только спустя

некоторое время, обусловленное договором, поступает оплата от должника-дебитора.

На рис 1. автором предлагается схема учета факторинга с регрессом у фактора - субъекта предпринимательской деятельности, при которой факторинг не является основной деятельностью предприятия.

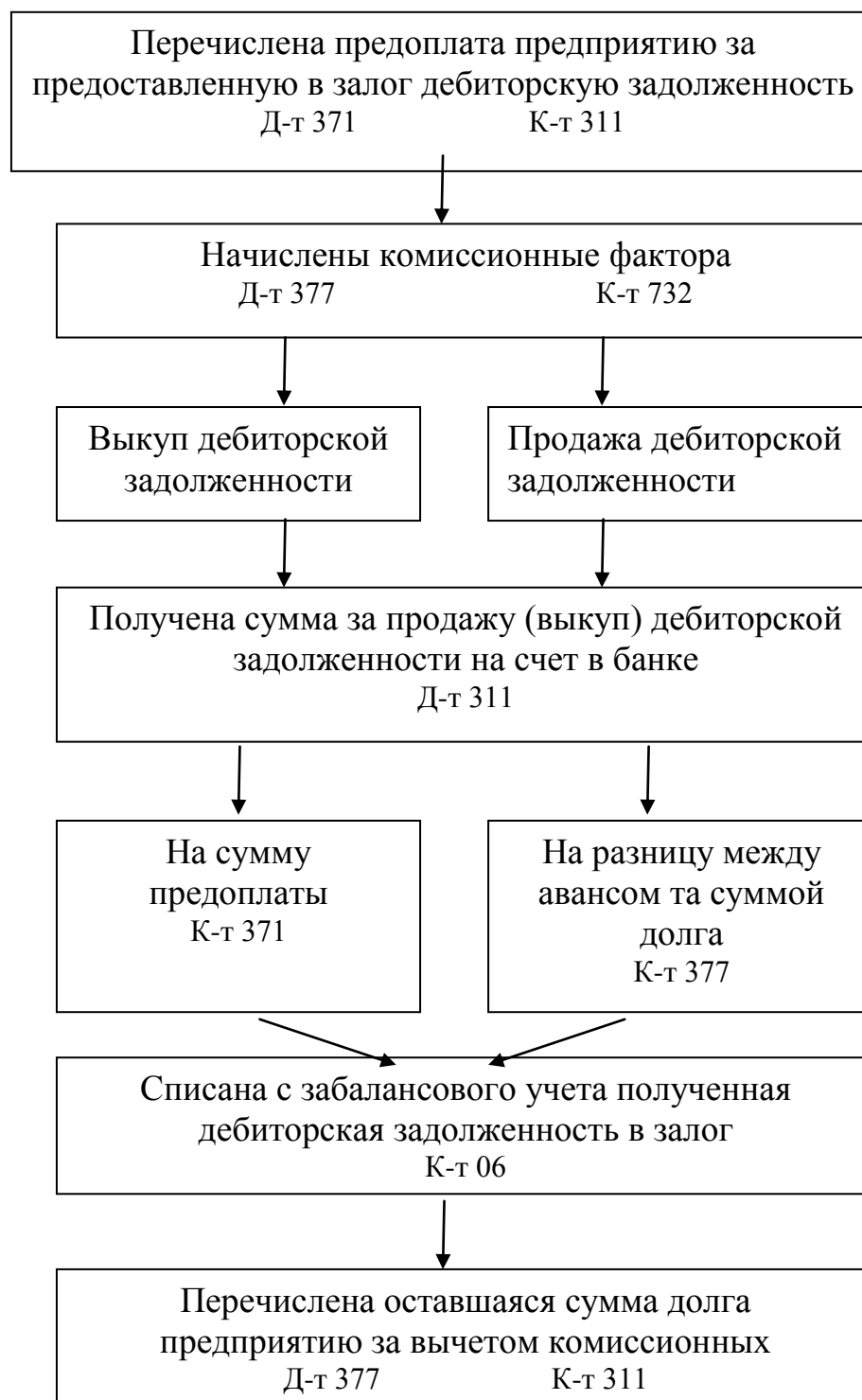


Рис 1. Схема учет факторинга с регрессом у фактора

Исходя из сути факторинга с регрессом фактор предоставляет предприятию аванс, но вместе с тем не получает дебиторскую задолженность, так как она находится на балансе предприятия. Фактор только отражает такую задолженность в забалансовом учете для контроля за возвращением дебиторской задолженности должнику. Когда спустя некоторое время предприятие-должник выкупает свою дебиторскую задолженность или фактор продает такую задолженность, то она списывается с забалансового учета, фактор получает комиссионные и свой аванс.

Схема учета факторинга без регресса у фактора приведена на рис. 2.



Рис. 2. Схема учета факторинга без регресса у фактора

В случае факторинга без регресса предприятие - продавец обращается к факторинговой компании и продает дебиторскую задолженность без права выкупа такой задолженности. При продаже дебиторской задолженности без регресса фактор берет на себя риск неполучения денег и возможного убытка.

В заключении необходимо отметить, что использование факторинга будет оказывать содействие дальнейшему развитию финансового рынка в Украине, а предложенные схемы учета факторинговых операций у фактора разрешат надлежащим образом организовать учет. Факторная компания может быть как нормальным элементом политики предприятий в получении денег по дебиторской задолженности по счетам, так и экстренным выходом при продаже определенной части дебиторской задолженности по счетам, в том числе и безнадежной.

Литература:

1. Внукова Н.М., Грачов В.І, Кузьминчук Н.В. Ринок фінансових послуг: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2004. – 276 с.

2. Гражданский кодекс Украины //

3. Внукова Н.М. Основи факторингу: навчальний посібник. – К.: Товариство «Знання», КОО, 1998. – 174 с.

4. Грачева Р.Е. Энциклопедия бухгалтерского учета. – К.: Галицкие Контракты, 2004. – 832 с.

5. Завгородний В. Факторинг: особенности некоторых операций// Главбух. - № 9 (318). – 2005. – С. 25-34.