

Е.А. Лаговская, д.э.н., доц.*Житомирский государственный технологический университет***УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГА**

Процессы, происходящие в мировой экономике на данном этапе ее развития (усиление инфляционных тенденций, рост общей экономической и политической нестабильности, проблемы неплатежей, в том числе при расчетах), приводят к увеличению экономических рисков при осуществлении расчетов между субъектами хозяйствования, что, в свою очередь, вызывает необходимость использования коллекторских и факторинговых услуг. В настоящей работе проанализированы тенденции развития рынка коллекторских услуг, их налогообложение и учетное отражение в аспекте предоставления данных услуг на основании договора факторинга, что, по нашему мнению, открывает новые перспективы для развития коллекторской деятельности. В заключении предложено методический подход в части учетного отображения коллекторскими компаниями и их клиентами операций факторинга в системе счетов бухгалтерского учета в разрезе их видов, который будет способствовать более качественному и полному отражению информации о таких операциях в финансовой отчетности компаний.

Ключевые слова: коллекторская деятельность, факторинг, переуступка долга, учет, налогообложение.

Постановка проблемы. Большинство хозяйствующих субъектов Украины в результате финансового кризиса и необоснованной кредитной политики столкнулись с проблемой роста объемов проблемной задолженности, что повлекло актуализацию факторинговых и коллекторских услуг.

Так, общий объем финансирования факторинговых операций уменьшился по результатам I полугодия 2013 г., по сравнению с аналогичным периодом 2012, на 55,9 % и составил 2 429,40 млн грн. Группировка первых по объему предоставленных услуг факторинговых компаний по состоянию на 1 июля 2013 г. подтверждает значительную концентрацию рынка факторинга в Украине. Так доля первых 10 факторинговых компаний составляет 65,6 % от общего объема услуг, предоставленных факторинговым компаниями. Учитывая тот факт, что 34,4 % объема оказанных услуг приходится на 169 факторинговых компаний, можно

утверждать, что в настоящее время деятельность многих операторов рынка факторинговых услуг является нерентабельной¹.

Также доказательством актуализации факторинговых и коллекторских услуг является существенное ухудшение качества кредитных портфелей банков, наблюдающееся со второй половины 2008 по 2013 гг. Согласно данным Национального банка Украины, объем просроченных кредитов составляет 76,566 млрд грн. – 9,1 % от общего кредитного портфеля. Исторический максимум показателя составил 11,2 % в начале 2011 г. (рис. 1).

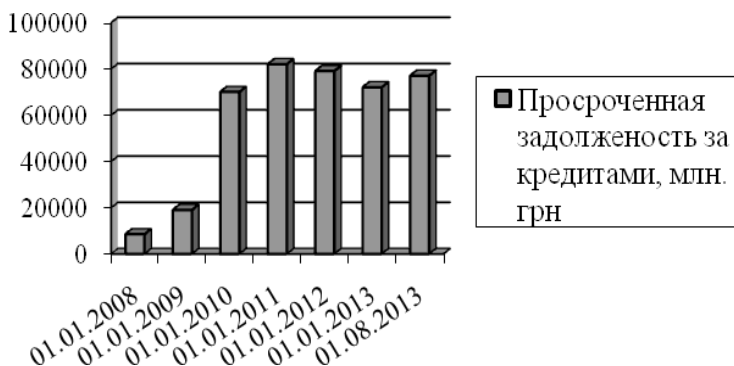


Рис. 1. Динамика объема просроченной задолженности за 2008–2013 гг.²

В свою очередь, коллекторская деятельность в Украине находится на стадии развития. При этом наблюдается недостаточное нормативное регулирование осуществления коллекторских операций, отсутствие норм лицензирования данного вида деятельности, неопределенность в вопросах налогообложения коллекторских услуг и методики их учетного отражения. Необходимость решения задекларированных проблемных вопросов объясняется тем, что на отечественном финансовом рынке коллекторская деятельность стремительно развивается, особенно в сфере сотрудничества с банковскими учреждениями по урегулированию проблемной задолженности по кредитам. Так, за данными Национального банка

¹ Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua.

² По данным Национального банка Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua>.

Украины, банковская проблемная задолженность в Украине составляет около 10 млрд долл. США, или 9,5 % от совокупного кредитного портфеля банковской системы. По подсчетам международного рейтингового агентства Fitch Ratings, этот показатель значительно выше – 45 млрд долл. США (45 % от общей кредитной задолженности). Такой значительный объем проблемных кредитов прямым образом влияет на стоимость кредитных средств для граждан, процентная ставка по которым для резидентов Украины составляет 20–25 % годовых, что в 5–6 раз выше, чем в западноевропейских странах, и более чем в полтора раза выше, чем в Российской Федерации. Поэтому, с целью решения данной проблемы, банки используют коллекторские услуги, с помощью которых возвращают в систему денежные средства и снова направляют их на кредитование³.

Поэтому, несмотря на отсутствие значительного опыта осуществления такой деятельности, что дополнительно осложняется условиями нестабильности отечественного экономического и политического положения, для коллекторских компаний насущной является проблема эффективного налаживания основных бизнес-процессов и их учетное сопровождение, что, в свою очередь, обеспечит получение данными компаниями основного дохода и дальнейшее их развитие.

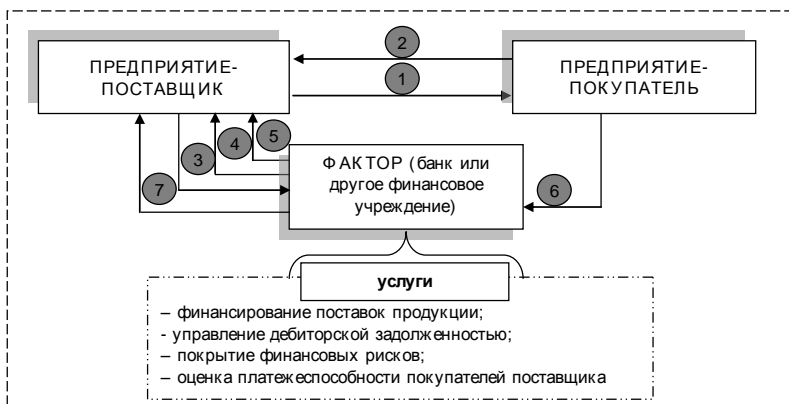
Изложение основного материала. Несмотря на разнообразие видов и направлений предоставления коллекторских услуг, обратим внимание на такой аспект коллекторской деятельности, как возможность выкупа коллектором портфеля проблемной задолженности первичного кредитора по схеме факторинга, что, по нашему мнению, открывает новые перспективы для развития коллекторской деятельности. Это обусловлено значительно более высоким уровнем возможной доходности деятельности коллекторских компаний.

Обобщенную схему реализации факторинговых операций можно представить за такими этапами осуществления (рис. 2).

Исходя из вышеизложенного, необходимо отметить, что основными элементами факторинга есть: финансирование клиентов по договору факторинга; приобретение уступленного права денежного требования, в т. ч. права требования, возникающего в будущем, получение платы за пользование денежными средствами, предоставленными в распоряжение клиента, в т. ч. путем дисконтирования суммы долга, распределения

³ По данным Национального банка Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua>.

процентов, вознаграждения, комиссии или другим способом оплаты, предусмотренным договором факторинга.



- 1 – отгрузка поставщиком покупателю товаров (работ, услуг)
- 2 – акцепт покупателем долговых требований за товары
- 3 – предъявления поставщиком долговых требований фактору с целью их переуступки
- 4 – изучение фактором кредитоспособности поставщика (должника) и, в случае положительного результата, заключение договора факторинга
- 5 – перечисление поставщику средств в размере от 60 % суммы долговых требований, приобретенных фактором
- 6 – оплата покупателем выставленных долговых требований
- 7 – перечисление фактором поставщику остатка средств за минусом платы за факторинговое

Рис. 2. Этапы осуществления факторинговых операций

При этом, реализуя схему выкупа или переуступки проблемной задолженности (в зависимости от вида факторинга) на основе договора факторинга с коллекторской компанией, за определенную денежную плату (дисконт) право требования к должнику переходит к коллекторской компании, которая получает статус нового кредитора по долгу. То есть схема взаимоотношений «фактор–клиент–должник» превращается, соответственно, в схему «коллектор–кредитор–должник». Договор факторинга, применяемый в коллекторской деятельности, является правовой конструкцией, содержащей в себе одновременно правоотношения по договору между фактором (коллектором) и клиентом, а также правоотношения клиента с должниками.

Однако предоставление коллекторских услуг по договорам факторинга возможно лишь при условии исполнения некоторых

требований, предусмотренных украинским законодательством. Первое требование предусмотрено Хозяйственным кодексом Украины (далее – ХК Украины), а именно частью 3 статьи 1079, и состоит в том, что фактором может выступать исключительно финансовое учреждение, что будет требовать от коллектора получения указанного статуса в установленном порядке. При этом клиентом может быть только субъект предпринимательской деятельности (часть 1 статьи 1079 ГК Украины), то есть банк или другая небанковская кредитная организация.

Второе требование, выдвигаемое к коллекторским компаниям при заключении договора факторинга, более проблематичное с точки зрения реализации на практике. Поскольку существует определенное противоречие в законодательстве в части определения круга должников, права требования к которым могут переуступаться фактору (коллекторской компании), заключаемое в том, что согласно Распоряжению Госфинуслуг № 231, круг должников, права требования к которым уступаются фактору, ограничивается исключительно хозяйствующими субъектами. При этом согласно ХК Украины фактор не ограничен в приобретении прав требования и к должникам-физическим лицам. Однако такие действия в соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», а именно пунктом 4 части 1 статьи 34, требуют получения коллектором соответствующей лицензии, что является достаточно проблематичным, поскольку условия такого лицензирования не определены законодательной базой Украины.

Несовершенство и практическое отсутствие нормативного регулирования факторинговых операций, особенно в части урегулирования деятельности коллекторских компаний, а также стандартов и четких требований относительно заключения договора факторинга как с коллекторскими компаниями, так и с другими хозяйствующими субъектами, тормозит развитие факторинга в современных условиях развития экономики. Доказательством этого является динамика возбуждения судебных дел по договорам факторинга, имеющая тенденцию к росту (рис. 2).

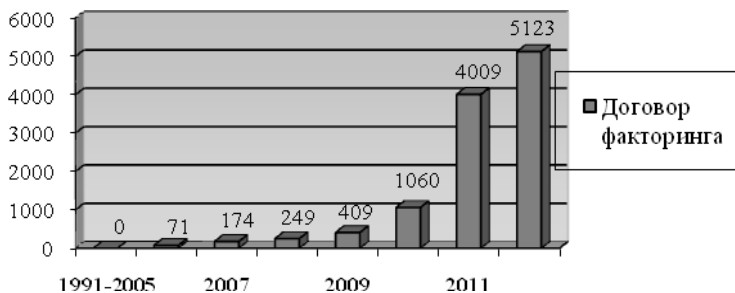


Рис 3. Динамика судебных решений по договорам факторинга в связи с нарушением или ненадлежащим выполнением условий договора за 2006–2012 гг.⁴

Можно выделить юридические причины, связанные с нарушением условий договоров факторинга. К юридическим причинам следует отнести некорректную формулировку условий договоров, ненадлежащее оформление документов, подтверждающих право денежного требования и др. Экономические причины, в частности учетные заключаются в ненадлежащей организации бухгалтерского учета факторинговых операций, отсутствии единой методики отражения факторинговых операций в системе бухгалтерского учета и порядка раскрытия данной информации в бухгалтерской и статистической отчетности организаций и т. п.

Наличие проблемных вопросов в части неурегулированности учетного отображения факторинговых операций в разрезе их видов в системе бухгалтерского учета, обуславливают актуальность исследования и формирования соответствующих методических подходов к учетному отображению факторинга коллекторскими компаниями.

Необходимо отметить, что на сегодня вследствие отсутствия методических рекомендаций и порядка учета факторинговых операций сформировалось несколько вариантов их отражения в системе бухгалтерского учета в связи с влиянием норм законодательства, зачастую противоречащих друг другу.

⁴ По данным Единого государственного реестра судебных решений [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.reyestr.court.gov.ua>.

Осуществив анализ литературных источников в части взглядов ученых на учетное отражение факторинга Т.Омельяненко [10, С. 21], [4], В.Веренич и А.Шаповалова [1], О.Е. Федорченко [14], Н.Дзюба [3], можно констатировать ряд методических проблем. Так, одним из наиболее дискуссионных вопросов в учете факторинга остается вопрос отражения в учете платы, установленной в виде вознаграждения за факторинговые услуги. С позиции Я.С. Карпяк, Л.И. Рижко [5], Н.Куцмида [8], В.Марченко [9], вознаграждение за факторинговые услуги следует учитывать на счете 951 «Проценты за кредит», а другие услуги – на счету 952 «Прочие финансовые расходы». При этом Т.Омельяненко [10] и И.Копаньская [6] придерживаются мнения, что вознаграждение за факторинговые услуги нужно учитывать на счете 949 «Прочие расходы операционной деятельности», сопутствующие услуги – на счета 92 «Административные расходы». Другую позицию выражает В.Короп [7], предлагающий отображать вознаграждение за факторинговые услуги на счете 93 «Расходы на сбыт». Также большинство исследователей считают, что вознаграждение за факторинговые услуги необходимо отражать в корреспонденции со счетами: К-т 684 – если проценты (вознаграждение) клиентом оплачиваются отдельно; К-т 377 – если проценты (вознаграждение) уменьшают задолженность фактора за финансированием. Считаем данную позицию обоснованной и соответствующей действующему законодательству. Кроме того, по нашему мнению, исходя из того, что на счете 95 «Финансовые расходы» учитываются проценты и другие расходы организации, связанные с привлечением заемного капитала, целесообразным является отражение на данном счете и расходов, связанных с факторинговыми услугами.

Следует также отметить, что при организации бухгалтерского учета факторинговых операций с правом регресса необходимо учитывать следующие его характеристики: возвратность и платность. То есть такой вид факторинга можно рассматривать как операцию кредитования, для отображения которой украинским Планом счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций предусмотрено счет 60 «Краткосрочные займы».

Рассматривая теоретические основы учета, необходимо обратить внимание на то, что П(С)БУ 13 «Финансовые инструменты» [12] в пункте 4 признает финансовый инструмент как контракт, одновременно приводящий к возникновению (увеличению) финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или инструмента собственного капитала другого. Кроме того, признание финансового инструмента предусмотрено в

п. 11 П(С)БУ 13, где говорится, что безусловные права требования и обязательства признаются финансовыми активами и финансовыми обязательствами, если по условиям контракта предприятие имеет право на получение денежных средств или берет на себя обязательство уплатить денежные средства.

На основе принципа бухгалтерского учета превалирование сущности над формой и вышеизложенного материала целесообразно умозаключение, что обычная дебиторская задолженность покупателя в балансе поставщика с заключением договора факторинга меняет свою первоначальную сущность и становится финансовым активом для поставщика и финансовым обязательством для фирмы-фактора.

С целью устранения данной проблемы, предложено методический подход в части учетного отображения коллекторскими компаниями и их клиентами операций факторинга в системе счетов бухгалтерского учета в разрезе их видов (табл. 1).

Таблица 1



Методика отражения факторинговых операций

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов			
		с правом регресса		без права регресса	
		д-т	к-т	д-т	к-т
1	2	3	4	5	6
Учет в фактора (коллектора)					
<i>В случае выполнения дебитором своих обязательств</i>					
1	Отображение передачи клиентом долговых требований фактору (коллектору)	377/б	685	377/б	685
2	Предоставление финансирования клиенту	685	311	685	311
3	Начисление процентов по договору факторинга	377/к	733	377/к	733
4	Начисление вознаграждения фактору (коллектору) за предоставление сопутствующих услуг согласно договору факторинга	377/к	733	377/к	733
5	Отражение налогового обязательства по НДС	733	641	733	641
6	Поступления денежных средств от дебитора в части оплаты долговых тренований	311	377/к	311	377/к
7	Начисление резерва сомнительных и	–	–	944	38

	безнадежных долгов				
8	Получение вознаграждения и начисленных процентов	311	377/6	311	377/6
9	Перечисление фактором (коллектором) остатка суммы поставщику	685	311	685	311

Закінчення табл. 1

1	2	3	4	5	6
<i>Если дебитор не выполнил свои обязательства</i>					
10	Выставление фактором (коллектором) права регресса к клиенту	377/к	377/6	–	–
11	Получение на правах регресса суммы непогашенной задолженности от клиента	311	377/к	–	–
12	Списание непогашенной задолженности должника за счет резерва сомнительных долгов	–	–	38	377/6
Учет у клиента					
1	Передача долговых требований к дебитору фактору	377	361 042	377 377	361 733
	Списана балансовая стоимость факторингового актива (дебиторской задолженности)	–	–	952	377
2	Получение финансирования по договору факторинга	311	607	311	607
6	Начисление процентов по договору факторинга	951	684	951	684
7	Начисление вознаграждения фактору за предоставление сопутствующих услуг	952	684	952	684
8	Начислен НДС	641	684	641	684
9	Погашения долгов дебиторами и перечисление остатка финансирования клиенту	311 607 042	607 377	311 607	607 377
<i>Если дебитор не выполнил свои обязательства</i>					
10	Предъявлены требования клиенту по праву регресса	38 /94 9	377	–	–
11	Погашена задолженность клиентом	607	311	–	–

Примечания:  налоговые расходы
 налоговые доходы

Неурегулированным в украинской практике остается порядок налогообложения факторинговых операций коллекторских компаний.

В соответствии с пп. 196.1.5 п. 196.1 ст. 196 Налогового кодекса Украины «...не являются объектом налогообложения операции по торговле за денежные средства или ценные бумаги долговыми обязательствами, за исключением...факторинга..., кроме факторинговых операций, если объектом долга являются валютные ценности...» [11]. В свою очередь, согласно п. 1 ст. 1 Декрета Кабинета Министров Украины «О системе валютного регулирования и валютного контроля» [2], валюта Украины (украинская гривна), в частности безналичные средства на счетах на территории Украины, входит в перечень валютных ценностей. Поскольку предметом договора факторинга является переуступка только денежного требования, данная операция подпадает под данную норму, а значит, не облагается НДС. Таким образом, у поставщика на дату отгрузки товара или оказания услуг возникают налоговые обязательства по НДС, а у должника в период получения товара (услуг) возникает право на налоговый кредит с НДС на общих основаниях в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Налогообложение операций с долговыми требованиями регламентированы также пунктом 153.4 ст. 153 Налогового кодекса Украины, операций по договорам уступки права требования – в пункте 153.5 ст. 153 НКУ. Согласно налоговому законодательству уступка права денежного требования клиентом – первичным кредитором должна отражаться в составе налоговых доходов, а балансовая стоимость переданной дебиторской задолженности – включаться в состав налоговых расходов [11].

То есть в фактора (коллекторской компании) проценты за финансирование, а также плата за предоставление предусмотренных договором факторинга дополнительных услуг должна отражаться в составе валовых расходов как компенсация стоимости услуг. Согласно НКУ такие валовые расходы отражаются по первому из событий: дате оплаты услуг, которая, как правило, удерживается из денежных средств, подлежащих перечислению поставщику фактором за предоставленные им услуги или на дату фактического получения результатов услуг. Зато, погашения задолженности должником (возврат финансирования клиентом на правах регресса) при таком подходе приводит к увеличению налоговых доходов в фактора на момент получения средств.

Изучение отечественного законодательства в части налогообложения факторинговых операций, привело к выводу, что проценты за финансирование включаются фактором (коллекторской

компаній) в состав налоговых доходов на момент начисления в соответствии с условиями договора.

В свою очередь, финансирование, полученное от фактора (коллекторской компании), клиент не включает к налоговым доходам, ведь в момент отгрузки товаров должнику он уже отразил такие доходы по правилу первого события на сумму товаров (без НДС).

Вывод. Итак, в связи с недостаточностью и несовершенством украинского законодательства в части факторинга, порядок бухгалтерского учета факторинговых операций может быть реализован различными способами, кроме того, в Плане счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций специальные счета для учета подобных операций не предусмотрены. Однако предложенная нами методика будет способствовать более качественному и полному отражению информации о таких операциях в финансовой отчетности коллекторских компаний.

Список использованной литературы:

1. *Веренич О.Г.* Облікові аспекти факторингу / *О.Г. Веренич, А.П. Шаповал* // Вісник Нац. ун. «Львівська політехніка»: зб. наук. праць. – Львів, 2007. – 507 с.
2. Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю» від 19.02.1993 № 15-93 [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/15-93>.
3. *Дзюба Н.* Факторинг – чисто фінансова услуга (налоговий и бухгалтерський учет) / *Н.Дзюба* // *Налоги и бухгалтерський учёт.* – 2009. – № 36–37(1220-1221). – С. 35–41.
4. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій № 291 від 30.11.99 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99/page>.
5. *Карп'як Я.С.* Факторинг як інструмент вирішення фінансових проблем підприємства / *Я.С. Карп'як, Л.І. Ріжко* // *Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку*: зб. наук. пр. / відп. Ред. *О.Є. Кузьмін.* – Л.: Вид. Нац. ун. «Львівська політехніка», 2009. – С. 70–75.

6. *Копанська І.* Відступлення права вимоги при банкрутстві боржника / *І.Копанська* // *Головбух.* – № 16 (639). – 2009. – С 11–13.
7. *Корон О.* Факторинговий облік / *О.Корон* // *Бізнес бухгалтерія.* – 2004. – № 10 (581). – С. 48–54.
8. *Куцміда Н.* Факторинг як один із видів господарських розрахунків / *Н.Куцміда* // *Дебет–Кредит.* – 2008. – № 41. – С. 28–33.
9. *Марченко В.* Факторинг: особливості обліку / *В.Марченко* // *Дебет–Кредит.* – 2006. – № 25. – С. 32–36.
10. *Омеляненко Т.* Особливості обліку операцій факторингу з правом регресу / *Т.Омеляненко* // *Бухгалтерський облік і аудит.* – 2010. – № 3. – С. 19–23.
11. Податковий кодекс України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://advokat-ua.com.ua/podatkovy_kodeks_proekt.html.
12. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2001 № 559 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.
13. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджене Наказом Міністерства фінансів України № 290 від 29.11.99 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>.
14. *Федорченко О.Є.* Сутність факторингу та його роль в управлінні дебіторською заборгованістю на підприємстві / *О.Є. Федорченко* // *Економічний простір.* – 2008. – № 13. – С. 237–243.

ЛАГОВСКАЯ Елена Адамовна – доктор экономических наук, профессор кафедры учета и аудита Житомирского государственного технологического университета.

Научные интересы:

– проблемы учетно-аналитического обеспечения ценностно-ориентированного управления.

E-mail: lagovskaya1@meta.ua.

Статья поступила в редакцию 24.03.2014