

*Филиппенко Марина Александровна*  
*студентка,*  
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*  
*(Липецкий филиал)*  
*Россия, г. Липецк*  
*e-mail: zxcv.c@mail.com*

*Научный руководитель: Самойлова Татьяна Дмитриевна*  
*кандидат экономических наук Финансовый университет при*  
*Правительстве Российской Федерации*  
*(Липецкий филиал)*  
*Россия, г. Липецк*

### **УЧЕТ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

*Аннотация:* Сегодня предприниматели РФ находят и выстраивают новые формы взаимоотношений с участниками факторингового процесса, в зависимости от рейтинга фирм-факторов, срочности и формы организации сделок, возвратности, продолжительности вида услуг дифференцируют свою деятельность, что говорит о высоком уровне развития факторинга, его востребованности и тесной интеграции в экономику Российской Федерации. Факторинговой операцией в бухгалтерском учете можно считать операции, в соответствии с которыми клиент обязуется уступить финансовому агенту денежные требования как текущие, так и будущие к третьему лицу должнику.

**Ключевые слова:** факторинг, бухгалтерский учет, финансовый агент, поставщик, покупатель.

*Filippenko Marina Aleksandrovna*  
*student*  
*Financial University under the Government of the Russian Federation*  
*(Lipetsk branch)*  
*Russia, Lipetsk*

*Scientific adviser: Samoylova Tatyana Dmitrievna*  
*candidate of economic sciences*  
*Financial University under the Government of the Russian Federation*  
*(Lipetsk branch)*  
*Russia, Lipetsk*

### **CURRENT PROBLEMS OF TAX DEBT COLLECTION**

**Abstract:** Today, Russian entrepreneurs find and build new forms of relationships with participants in the factoring process. depending on the rating of factor firms, the urgency and form of organizing transactions, repayment, and duration of the type of services, they differentiate their activities, which indicates a high level of development of factoring, its demand and close integration into the economy of the Russian Federation. A factoring operation in accounting can be considered operations in accordance with which the client undertakes to assign to the financial agent monetary claims, both current and future, to a third-party debtor.

**Keywords:** factoring, accounting, financial agent, supplier, buyer.

Факторинг - финансирование под уступку денежных требований. Согласно статье 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из представления клиентом товара, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

На практике это означает, что банк выплачивает от 70 % до 90 % суммы поставки покупателю. Оставшиеся денежные средства перечисляются после поступления денег от покупателя за вычетом суммы вознаграждения.

Схематично процесс факторинга выглядит следующим образом:

Поставщик уступает банку требование к покупателю по номиналу, со следующими условиями:

1. Оплата 80 % покупаемой задолженности сразу.
2. Оплата 20 % задолженности после оплаты задолженности дебитором.
3. Комиссия по договору факторингу зачитывается со вторым платежом.
4. Поставщик поручается за дебитора в части погашения задолженности перед банком. Данное поручительство позволяет банку обратиться за погашением задолженности к поставщику в случае неоплаты покупателем. Данный механизм позволяет избежать просроченной задолженности клиенту и как следствие не платить штрафные санкции.

Для банка сумма вознаграждения по договору факторинга подлежит

обложению НДС, поэтому клиенту выдается счет-фактура, НДС по которой может быть в последствии принят к вычету в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 171 НК РФ.

Сумма финансовых услуг в виде вознаграждения банку по договору факторинга в бухгалтерском учете включается в состав операционных расходов (согласно п. 11 ПБУ 10/99). Вознаграждение банку в целях налогообложения прибыли включается в состав внереализационных расходов (подп. 15 п. 1 ст. 265 НК РФ).

В бухгалтерском учете продавца операции по факторингу отражаются следующими проводками:

Дебет 62 Кредит 90

- отражена задолженность за проданные товары;

Дебет 90 Кредит 68

- отражена сумма НДС по проданным товарам;

Дебет 76 Кредит 91.1

- отражена уступка банку денежного требования;

Дебет 91.2 Кредит 62

- списано денежное требование, уступленное банку;

Дебет 51 Кредит 76

- перечислены банком денежные средства по договору факторинга;

Дебет 91.2 Кредит 76

- отражена сумма вознаграждения банка;

Дебет 19 Кредит 76

- отражен НДС с суммы вознаграждения банка;

Дебет 68 Кредит 19

- НДС с суммы вознаграждения принят к вычету.

Если покупатель не оплачивает свою задолженность банку, то банк обращается за погашением к клиенту.

В этом случае бухгалтерские проводки в учете поставщика выглядят следующим образом:

Дебет 76 "Расчеты с банком" Кредит 51

- возврат банку ранее перечисленные денежные средства в размере 70-90 % от суммы по договору факторинга;

Дебет 76.2 "Расчеты по претензиям" Кредит 76 "Расчеты с банком"

- отражена претензия к покупателю за неоплаченный товар.

Основная идея, лежащая в основе данных проводок, факторинг - не кредит, а продажа банку дебиторской задолженности. Соответственно, продажа задолженности должна сопровождаться ее уменьшением и получением денежных средств.

### **Пример**

Организация-продавец по договору поставки отгрузила организации-покупателю товары на сумму 1 200 000 руб., в том числе НДС 200 000 руб. Организация-покупатель по договору поставки обязуется оплатить товары в течение одного месяца после отгрузки. Продавец заключил с банком договор факторинга и уступил банку право требования долга покупателя за поставленные товары. Продавец уведомляет покупателя о сделке. По условиям договора банк сначала перечисляет 80 % суммы поставки, а после оплаты ее покупателем - оставшиеся 20 % за минусом вознаграждения (которое в соответствии с договором составляет 0,2 % от суммы договора).

В бухгалтерском учете продавца эта операция отражается следующими записями:

Дебет 62.1 Кредит 90.1

- отражена задолженность за проданные товары на сумму 1 200 000 руб.;

Дебет 90.3 Кредит 68.2

- отражена сумма НДС по проданным товарам – 200 000 руб. (1 20 000 \*20/120).

После отгрузки продавец заключил с банком договор факторинга и уступил банку право требования долга с покупателя за поставленные товары. Продавец уведомляет покупателя о сделке.

По условиям договора банк сначала перечисляет 80 % суммы поставки, а

после оплаты ее покупателем - оставшиеся 20 % за минусом вознаграждения.

В бухгалтерском учете продавца эти операции отражаются записями:

Дебет 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга" Кредит 91.1

- отражена уступка банку денежного требования на сумму 1 200 000 руб.;

Дебет 91.2 Кредит 62.1

- списано денежное требование, уступленное банку на сумму 1 200 000 руб.;

Дебет 51 Кредит 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга"

- перечислены банком 80 % денежные средства по договору факторинга 96 000 руб. ( $1\,200\,000 * 80\%$ ).

Сумма вознаграждения банка по договору равна 0,2 % размера переданного требования, что составило 24 000 руб. ( $1\,200\,000 \text{ руб.} * 0,2\%$ ), в том числе НДС - 4 000 руб. После оплаты товаров должником банк перечислил продавцу оставшиеся 20 % за минусом вознаграждения. В бухгалтерском учете продавца это будет отражено следующими записями:

Дебет 51 Кредит 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга"

- перечислены банком денежные средства по договору факторинга 216 000 руб. ( $1\,180\,000 - 80\% - 24\,000$ );

Дебет 91.2 Кредит 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга"

- отражена сумма вознаграждения банка на сумму 20 000 руб. ( $24\,000 - 4\,000$ );

Дебет 19 Кредит 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга"

- отражен НДС с суммы вознаграждения банка 4000 руб. ( $24\,000 * 18/118$  20/120);

Дебет 68.2 Кредит 19

- НДС с суммы вознаграждения принят к вычету на сумму 4 000 руб.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Дебитором обязательств по своевременной уплате денежных средств, банк вправе обратиться к Поставщику по договору поручительства с требованием об исполнении обязательств.

Рассмотрим случай, когда организация-покупатель не исполнила обязательства по договору поставки.

***Изменим условиями нашего примера.***

Организация-покупатель по договору поставки не оплатила товары в течение одного месяца после отгрузки. Согласно договору поручительства Банк направляет Поручителю уведомление о нарушенном обязательстве. Поручитель возвращает банку ранее перечисленные денежные средства в размере 960 000 руб. Продавцом выставлена покупателю претензия на сумму дебиторской задолженности в размере 1 200 000 руб.

В бухгалтерском учете продавца эти операции отражаются записями:

Дебет 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга" Кредит 51

- возврат банку ранее перечисленные денежные средства в размере 80 % от суммы по договору факторинга 690 000 руб. ( $1\ 200\ 000 * 80\ %$ );

Дебет 76.2 "Расчеты по претензиям к покупателю" Кредит 76.5 "Расчеты с банком по договору факторинга"

- отражена претензия к покупателю за неоплаченный товар на сумму 1 200 000 руб.

Изучая примеры, а также работая с факторинговыми операциями мы понимаем что финансовому агенту и поставщику нужно внедрить общую систему управления факторинговыми операциями, включающими механизмы, инструментария для повышения эффективности факторинговых операций путем: ведения МСФО (международные стандарты финансовой отчетности), анализа рынка, внедрения новых технологий, привлечения клиентов, внедрения новых технологий, направленных на развитие и применение в жизни стратегических финансовых идей. Думаю есть необходимость рассмотрения возможных предложения по операциям факторинга таких как: норм и сумм лимитов, стандартов по факторингу для финансовых агентов, поставщиков, покупателей, с последующим их утверждением законодательно принятие и разработка единой методологии; необходимость формирования единой нормативно-правовой базы по регулированию

факторинговых операций в бухгалтерском учете РФ. Факторинг является новым продуктом, предлагаемым банковским сектором и используемым поставщиками. Также хотелось бы отметить, что факторинг не распространяется на физических лиц.

У факторинговых операций в России есть преимущества, недостатки и перспективы.

В России факторинговые операции официально признали в 1992 г. Сегодня общие положения по переуступке права требования регламентируются гражданским кодексом РФ, глава 43, ст. 824–833.

Удобство факторинга подтверждается выгодами, которые получает каждый участник сделки.

Поставщик Фактор Покупатель

- Нет дебиторской задолженности.
- Доход от комиссионных.
- Отсрочка платежа.
- Нет финансовых рисков.
- Рост клиентской базы.
- Возможность оплаты частями.
- Быстрый оборот капитала.
- Рост доходности.

Главным недостатком факторинга до недавнего времени был громоздкий и не всегда прозрачный документооборот, который в разы увеличивал цикл сделки и расходы по ней.

Переход на электронную систему EDI-факторинга в начале 2020 г., на примере сотрудничества «X5 Retail Group» и ВТБ Факторинг, показал 5 преимуществ работы в ней.

1. Автоматическая проверка полностью исключает фальсификацию документов.
2. Сократилось время для подготовки и проведения сделки.
3. Уменьшились комиссионные.

4. Снизились трудозатраты по обработке документооборота.

5. Отгрузка товара и поступление оплаты стали возможны в один день.

Зная правила и особенности факторинговых операций, легко понять, подходят они вам или нет. Однако следует учесть, что факторинг неэффективен при слишком ритмичном графике отгрузок и оплат.

### Список литературы:

1. Федеральный закон «О налоговых органах Российской Федерации» от 21.03.1991 № 943-1 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Васильева Е.Г., Золоторева Е.Г. Новые инструменты взыскания налоговой задолженности предприятий с конечных бенефициаров в России // Современная научная модель. 2018. № 5. С. 25-28.

3. Матюшин А.А. Актуальные проблемы взыскания налоговой задолженности // Молодой ученый. 2018. № 6. С. 17-19.

4. Низамова А.А., Конвисарова Е.В. Проблемы взыскания недоимок по налогам и сборам // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 8. С. 55-59.

5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: Издательство «Юрайт», 2018. 478 с.

6. Польская Г.А. Теоретические аспекты управления налоговой системой на современном этапе // Таврический научный обозреватель. 2017. № 1. С. 37-42.

7. Налоговый Кодекс Российской Федерации 31 июля 1998 года № 146-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

8. Федеральная Налоговая служба РФ по Липецкой области: сайт [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.nalog.ru/rn48/> (дата обращения: 03.11.2020 г.).

9. Федеральная служба труда и занятости: сайт [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.rostrud.ru/> (дата обращения: 03.11.2020 г.).

10. Приказ от 07 октября 2019 № ММВ-7-11/506@ «О внесении



изменений в приложения к приказу ФНС России от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

11. Приказ от 03 октября 2018 № ММВ-7-11/569@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

12. Приказ от 15 ноября 2016 № ММВ-7-17/615@ «Об утверждении формы, формата согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными, порядка заполнения формы, а также порядка его представления в налоговые органы» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

13. Приказ от 13 ноября 2015 № ММВ-7-11/512@ «Об утверждении формы заявления о подтверждении права на осуществление уменьшения исчисленной суммы налога на доходы физических лиц на сумму уплаченных налогоплательщиком фиксированных авансовых платежей» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

14. Приказ от 30 октября 2015 № ММВ-7-11/485@ «Об утверждении формы сведений о доходах физического лица, порядка заполнения и формата ее представления в электронной форме» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

15. Приказ от 20 октября 2015 № 772 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2016 год» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

16. Приказ от 14 октября 2015 № ММВ-7-11/450@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, а также формата представления расчета сумм налога на доходы

физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

17. Постановление от 19 марта 2001 № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».