БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

«Порядок проведения и учет факторинговых операций»

МИНСК, 2009

В соответствии с Порядком проведения банками факторинговых операций в Республике Беларусь факторинг представляет собой торгово-комиссионная операция, сочетающаяся с финансированием (финансирование рассматривается как кредитование в случае предоставления фактору права регресса денежных требований к поставщику) оборотного капитала поставщика, связанная с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком денежных требований за поставленные товары (в дальнейшем по тексту под словом "товары" следует понимать "продукция, товары, работы, услуги") (выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним.

В роли факторов выступают банки — резиденты Республики Беларусь, которые имеют согласие Национального банка Республики Беларусь на проведение факторинговых операций.

Поставщиками являются резиденты Республики Беларусь, поставляющие товары как на внутренний рынок страны, так и за ее пределы.

В отдельных случаях поставщиками могут быть нерезиденты Республики Беларусь, поставляющие товары на внутренний рынок страны.

Денежные требования поставщика, под которые предоставляется финансирование, должны быть оформлены:

 - платежными требованиями при внутреннем факторинге,

 - счетами-фактурами или иными заменяющими их документами (в дальнейшем — счет-фактура) — при международном факторинге, срок платежа по которым в соответствии с договором на поставку продукции уже наступил или наступит в будущем.

Если договором на факторинговое обслуживание не предусмотрена дальнейшая уступка денежного требования третьему лицу, то фактор не вправе ее осуществлять. В случае, когда последующая уступка денежного требования предусмотрена договором, ее проведение осуществляется в соответствии с настоящим Порядком.

Финансирование поставщика может осуществляться в форме предварительной оплаты фактором части суммы денежных требований с перечислением остатка средств лишь после погашения долга плательщиком или оплаты полной стоимости уступленных денежных требований с дисконтом и без него.

Фактор вправе получить за проведение факторинговых операций доход в виде процентов за финансирование (в дальнейшем — проценты по факторингу), суммы комиссионного вознаграждения, либо дисконта.

Проценты по факторингу уплачиваются в порядке и размере, определенном условиями договора на факторинговое обслуживание.

Размер комиссионного вознаграждения рассчитывается в процентах от суммы финансируемых фактором денежных требований поставщика и зависит от объема осуществляемых фактором дополнительных услуг, если иное не оговорено в договоре на факторинговое обслуживание.

Размер дисконта (разница между суммой денежных требований и суммой финансирования поставщика фактором) определяется в договоре на факторинговое обслуживание.

Факторинговому обслуживанию не подлежат поставщики:

* признанные судом банкротами;
* реализующие свою продукцию на условиях консигнации, бартерных сделок;
* заключающие со своими клиентами долгосрочные договоры и выставляющие счета по завершении определенных этапов работ или до осуществления поставок (авансовые платежи).

Факторинговые операции не производятся по денежным требованиям физических лиц; предпринимателей без образования юридического лица, не занимающихся производством продукции (работ, услуг); филиалов и отделений субъектов хозяйствования, не имеющих статуса юридического лица.

Факторинговые операции в Республике Беларусь классифицируются по следующим признакам:

по месту проведения факторинга:

* внутренние, если плательщиками являются резиденты Республики Беларусь;
* международные (экспортные и импортные), когда одна из сторон (плательщик либо поставщик) является нерезидентом Республики Беларусь;

по форме заключения договора на факторинговое обслуживание:

* открытые, если плательщик уведомлен об участии в сделке фактора, который является правопреемником по денежным требованиям, и платеж должен осуществляться в пользу фактора;
* закрытые (конфиденциальные) без уведомления плательщика о проведении факторинговых операций;

по условиям платежа:

* без права регресса, когда фактор финансирует поставщика без права последующего возврата денежных требований поставщику в случае неоплаты их плательщиком. При этом риск по операциям факторинга несет сам фактор;
* с правом регресса, когда фактор имеет право вернуть поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока, если поставщик принял на себя поручительство за плательщика перед фактором и несет риск неуплаты по денежным требованиям, переданным фактору.

Поставщик несет перед фактором ответственность за действительность уступленного фактору денежного требования, под которое предоставляется финансирование.

Если денежное требование является недействительным (например, поставщик отгрузил покупателю не заказанный им товар, товар, содержащий брак и недоделки и др.) либо когда от плательщика поступил отказ от акцепта платежного требования, фактор имеет право регресса к поставщику независимо от условий платежа.

До заключения договора на факторинговое обслуживание фактор изучает финансовое состояние поставщика, возможности реализации выпускаемых товаров, круг покупателей и соблюдение ими сроков оплаты за товар, наличие фактов реализации товаров на условиях консигнации, бартерных сделок, возможность предоставления обеспеченного залога.

Для получения соответствующей информации при открытом факторинге фактор может запросить у плательщика сведения о его платежеспособности.

После этого фактор решает вопрос о целесообразности осуществления факторинговой операции, выбирает наиболее приемлемую форму факторинга, определяет предельную сумму финансирования под уступку денежного требования с учетом риска неполучения платежа.

Правовой основой взаимоотношений фактора с поставщиком является договор на факторинговое обслуживание, определяющий в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь права, обязанности и ответственность сторон.

Фактор не несет ответственности за невыполнение условий договора на поставку товаров, заключаемого между поставщиком и плательщиком.

Отношения поставщика и фактора по факторинговому обслуживанию могут оформляться как разовым договором, которым оформляется разовая сделка, так и генеральным договором.

В договоре определяются общие условия совершения факторинговых операций (критерии отбора фактором заявок поставщика, сроки финансирования поставщика, порядок определения суммы вознаграждения фактора и др.).

При заключении договора на факторинговое обслуживание с правом регресса в целях избежания риска неуплаты по уступленным ему денежным требованиям фактор вправе потребовать от поставщика представить обязательства по обеспечению этого долга.

Формами обеспечения исполнения обязательств могут быть, согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь, залог, гарантии и поручительства.

При неисполнении поставщиком своих обязательств, обеспеченных поручительством, гарантией или залогом, фактор вправе получить удовлетворение по погашению долга со счета гаранта (поручителя) либо со стоимости заложенного имущества (в порядке, установленном законодательством).

Срок финансирования поставщика фактором устанавливается в договоре на факторинговое обслуживание, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

При открытом внутреннем факторинге поставщик, заключивший договор на факторинговое обслуживание, сдает на инкассо фактору платежное требование в 4 экземплярах от имени этого фактора при реестрах в 2 экземплярах. В платежных требованиях должны быть указаны реквизиты фактора как получателя денежных средств.

Первый, третий и четвертый экземпляры платежных требований заверяются подписями и оттиском печати поставщика, на всех экземплярах платежных требований делается отметка "факторинг". Фактор в установленном порядке принимает требования на инкассо.

При открытом международном факторинге поставщик представляет фактору счет-фактуру.

Поставщики при необходимости представляют фактору также товарно-транспортные накладные или заменяющие их документы, подтверждающие факт отгрузки товара; договоры на поставку товаров; другие документы в соответствии с условиями заключенного договора на факторинговое обслуживание.

При уступке фактору права получения платежа по акцептованным плательщиком платежным требованиям (счет-фактурам) поставщик представляет фактору следующие документы:

* копии реестров и платежных требований (копии счетов-фактур), выставленных на покупателя;
* извещение банка, обслуживающего плательщика (в дальнейшем — банк плательщика), о неоплате платежного требования и помещении его в картотеку к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" (в случае несвоевременной оплаты);

 - копии извещений (телеграмма, факс), посланных поставщиком через обслуживающий его банк в адрес банка плательщика и самого плательщика (в случае уступки платежного требования) и содержащих информацию о совершении факторинговой операции, с указанием банку плательщика заменить в платежном требовании реквизиты поставщика на реквизиты фактора; либо копии извещений, посланных поставщиком в адрес плательщика (при уступке счетов-фактур). Извещение не посылается при совершении закрытых (конфиденциальных) факторинговых операций.

При внутреннем факторинге банк плательщика после получения от банка поставщика извещения о совершении факторинговой операции исправляет на всех экземплярах платежных требований, находящихся в картотеке к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", реквизиты поставщика на реквизиты фактора.

При этом платежное требование с измененными реквизитами оплачивается в общеустановленном порядке в группе очередности платежей, к которой относится платеж за данный вид товара.

Извещение поставщика, содержащее информацию о проведении факторинговых операций, прикладывается к первому экземпляру платежного требования и хранится в документах дня в банке плательщика.

Для отражения в учете факторинговых операций фактором открываются балансовые счета в валюте факторинга:

* "Факторинг платежных документов, представленных государственными и негосударственными предприятиями";
* "Факторинг платежных документов, представленных предпринимателями без образования юридического лица".

В аналитическом учете по счетам факторинга ведутся лицевые счета в разрезе поставщиков.

Средства со счета факторинга зачисляются на текущий либо, в допускаемых законодательством случаях, иной счет поставщика, на который перечисляется выручка от реализации продукции одним из перечисленных ниже способов:

—в полной сумме уступленных поставщиком денежных требований. Поставщик уплачивает фактору проценты и комиссионное вознаграждение со своего текущего счета;

* в части суммы уступленных денежных требований с перечислением на счет поставщика остатка средств лишь после погашения долга плательщиком. В данном случае уплата процентов по факторингу и комиссионного вознаграждения может производиться с текущего счета поставщика либо, после окончания сделки, фактор удерживает сумму комиссионного вознаграждения и проценты по факторингу с суммы средств, поступивших от плательщика на счет факторинга;
* в сумме денежных требований за вычетом дисконта. Фактор списывает сумму дисконта со счета факторинга после погашения долга плательщиком.

Плательщик — резидент Республики Беларусь может погашать свою задолженность с текущих, ссудных и спецссудных счетов.

Кредитовый остаток, в случае его появления на счете факторинга, должен быть перечислен фактором на соответствующие счета не позднее следующего рабочего дня.

Для учета сумм платежных требований (счетов-фактур) фактором открывается внебалансовый счет "Расчетные документы по факторинговым операциям" в валюте факторинга.

По приходу счета проводятся суммы платежных требований (счетов-фактур), подлежащих оплате плательщиком, и в расход списываются суммы, оплаченные плательщиками по платежным требованиям (счетам-фактурам).

При поступлении частичных платежей на обороте платежных требований (счетов-фактур) делаются отметки о поступивших суммах. В аналитическом учете ведутся картотеки денежных требований.

При факторинге с правом регресса, в случаях отказа плательщика от акцепта платежного требования (оплаты счетов-фактур), несоблюдения сроков оплаты или других условий, оговоренных в договоре по факторингу, поставщик возвращает фактору средства в размере полученного финансирования взамен на денежные требования (платежные требования, счета-фактуры) в сроки, установленные в договоре на факторинговое обслуживание.

Платеж по возврату суммы финансирования и уплате процентов по факторингу осуществляется в очередности возврата средств по кредитам.

Фактор в день поступления средств от поставщика посылает извещение в адрес банка плательщика и самого плательщика (при уступке платежного требования) с указанием восстановить на платежном требовании первоначальные реквизиты поставщика. При уступке счетов-фактур фактор уведомляет о регрессе требования.

Если после получения средств от поставщика на счет фактора поступили средства от плательщика, фактор обязан перечислить причитающуюся поставщику сумму не позднее следующего рабочего дня.

При закрытом факторинге плательщики не ставятся в известность о финансировании денежных требований.

В случае проведения закрытого факторинга средства от плательщиков в оплату принятых к факторингу денежных требований поступают на текущий (в отдельных случаях — спецссудный) счет поставщика.

Поставщик обязан не позднее следующего рабочего дня после получения выписки из лицевого счета сдать в обслуживающий его банк платежное поручение на перечисление с текущего счета средств, причитающихся фактору.

Расчеты в условиях факторинга предприятие — поставщик продукции (работ, услуг) учитывает на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчика ми" либо 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет — "Рас четы с помощью факторинга").

По их дебету отражаются суммы по предъявленным покупателям и заказчикам расчетным документам за отгруженную (отпущенную) продукцию (работы, услуги), а по кредиту — поступившие и расчетный счет денежные средства.

При полной журнально-ордерной форме счетоводства синтетически учет расчетов в условиях факторинга ведется в журнале-ордере № 8, аналитический — в ведомости № 7, а при сокращенной форме соответственно — журнале-ордере № 06 либо 03 и ведомости № 02.

Учет факторинговых операций при упрощенной форме ведется в ведомости № В-5.

При отгрузке продукции (работ, услуг) покупателям (заказчикам) в уче1 делаются следующие записи при учете реализации по отгрузке:

а) Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (76), В-5

К-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" — на стоимость по ценг реализации, ж/о 11 (06);

б) Д-т сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", В-6

К-т сч. 68 "Расчеты с бюджетом" — на начисленные налоги в бюджет от рс лизации, ж/о 08 (03);

К-т сч. 40 "Готовая продукция" (41) — на фактическую производственна стоимость, ж/о 11 (06);

в) Д-т сч. 51 "Расчетный счет" (52, 55), В-4

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (76) — на поступивш суммы на счета денежных средств в банке в возмещение стоимости ранее отгружен ной (отпущенной) продукции (работ, услуг), ж/о 8 (06);

г) Д-т сч. 43 "Коммерческие расходы", В-5

К-т сч. 51 "Расчетный счет" (52, 55) — при перечислении фактору процентов по факторингу, ж/о 2 (01);

д) Д-т сч. 43 "Коммерческие расходы", В-5

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (76) — на проценты по факторингу, удержанные фактором (банком) из стоимости реализованной продукции, ж/о 8 (06).

При условии платежа с правом регресса фактор возвращает поставщику денежные требования, не оплаченные в течение определенного срока покупателем, и удерживает предоставленное финансирование.

В этом случае поставщик на полученную от фактора сумму финансирования в счет оплаты отгруженной продукции (работ, услуг) делает сторнировочную запись:

Д-т сч. 51 "Расчетный счет" (52, 55), В-4

К-т сч. 62 "Расчеты с поставщиками и заказчиками" (76), ж/о 8 (06).

Аналитический учет расчетов в условиях факторинга ведется в разрезе отдельных покупателей (заказчиков).

Таким образом в реферате были рассмотрены вопросы о порядке осуществления факторинговых операций, учете факторинговых операций в бухгалтерском учете промышленного проедприятия.

 **ЛИТЕРАТУРА**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии , Мн.: Высшая школа 2004г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 20057г. 290 с.