
БУХГАЛТЕРСКИЕ И НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ФАКТОРИНГА

Евгений Сумин, Accountor Russia
Москва

Общий принцип классификации финансирования для целей финансовой отчетности



Российские стандарты бухгалтерского учета

Действующие положения по бухгалтерскому учету не содержат критериев выбытия дебиторской задолженности.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики **осуществляется разработка организацией соответствующего способа**, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности.

Пункт 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н.

Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS)

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Признаки выбытия финансового актива:

а) организация передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив (сравнение степени подверженности изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданной дебиторской задолженности до и после передачи)

б) организация не сохранила контроль над дебиторской задолженностью (возможность финансового агента продать дебиторскую задолженность)

МСФО - Влияние условия о регрессе на оценку передачи рисков и выгод

ВЗ.2.5 (е) МСФО 9: «Примером ситуации, когда организация сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, является, в частности продажа краткосрочной дебиторской задолженности, где организация гарантирует компенсацию кредитных убытков принимающей стороны, **которые с высокой вероятностью возникнут**» (вероятность более 50 %).

Также необходимо учитывать номинальный характер сохраняющегося участия и рисков.

Американские стандарты финансовой отчетности (US GAAP)

ASC 860-10-40-5

Критерии выбытия актива:

1. Изоляция переданного финансового актива (актив недосыгаем для первоначального кредитора, его кредиторов, арбитражного управляющего)
2. Новый кредитор не ограничен в последующей перепродаже актива или его использовании в качестве обеспечения
3. Первоначальный кредитор не имеет эффективного контроля над активом

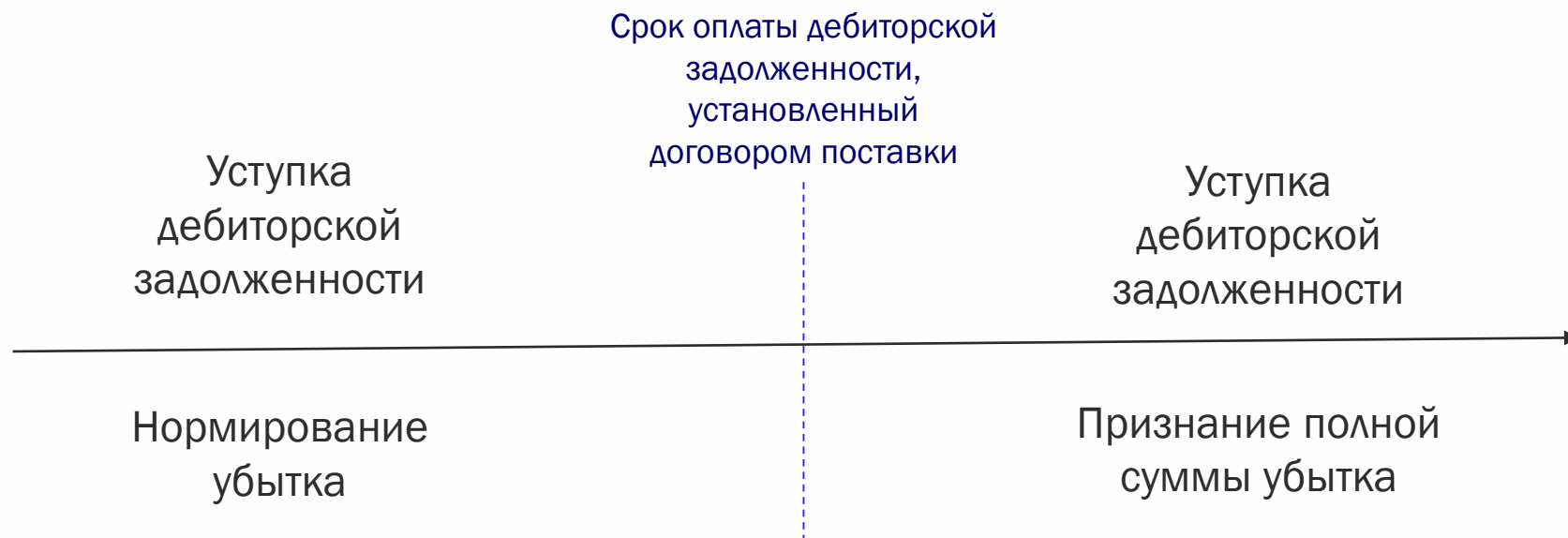
Российское налоговое законодательство - НДС

Статья 155 Налогового кодекса «Особенности определения налоговой базы при передаче имущественных прав»

Налоговая база = Деньги полученные от фактора – Дебиторская задолженность

Налог на прибыль – принцип признания убытка

Статья 279 Налогового кодекса «Особенности определения налоговой базы при уступке (переуступке) права требования»



Налог на прибыль – выбор способа нормирования убытка

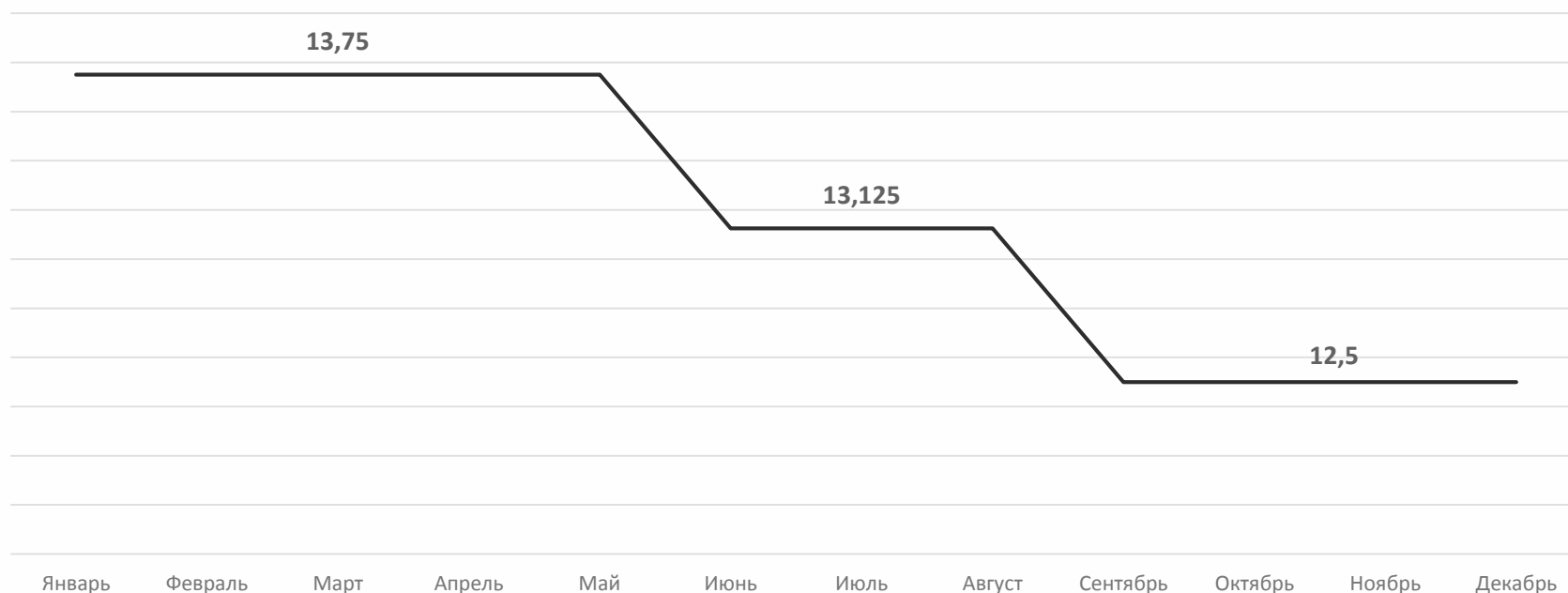
1. Максимальная ставка процента, установленная для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ

или

2. Ставка процента, подтвержденная в соответствии с методами, установленными разделом V.1 НК РФ

Налог на прибыль – нормирование убытка с применением максимальных ставок установленных статьёй 269 НК РФ

Максимальное значение процентных ставок в 2016 году для займов в рублях



Налог на прибыль – нормирование убытка с применением методов раздела V.1 НК РФ (метод сопоставимых рыночных цен)

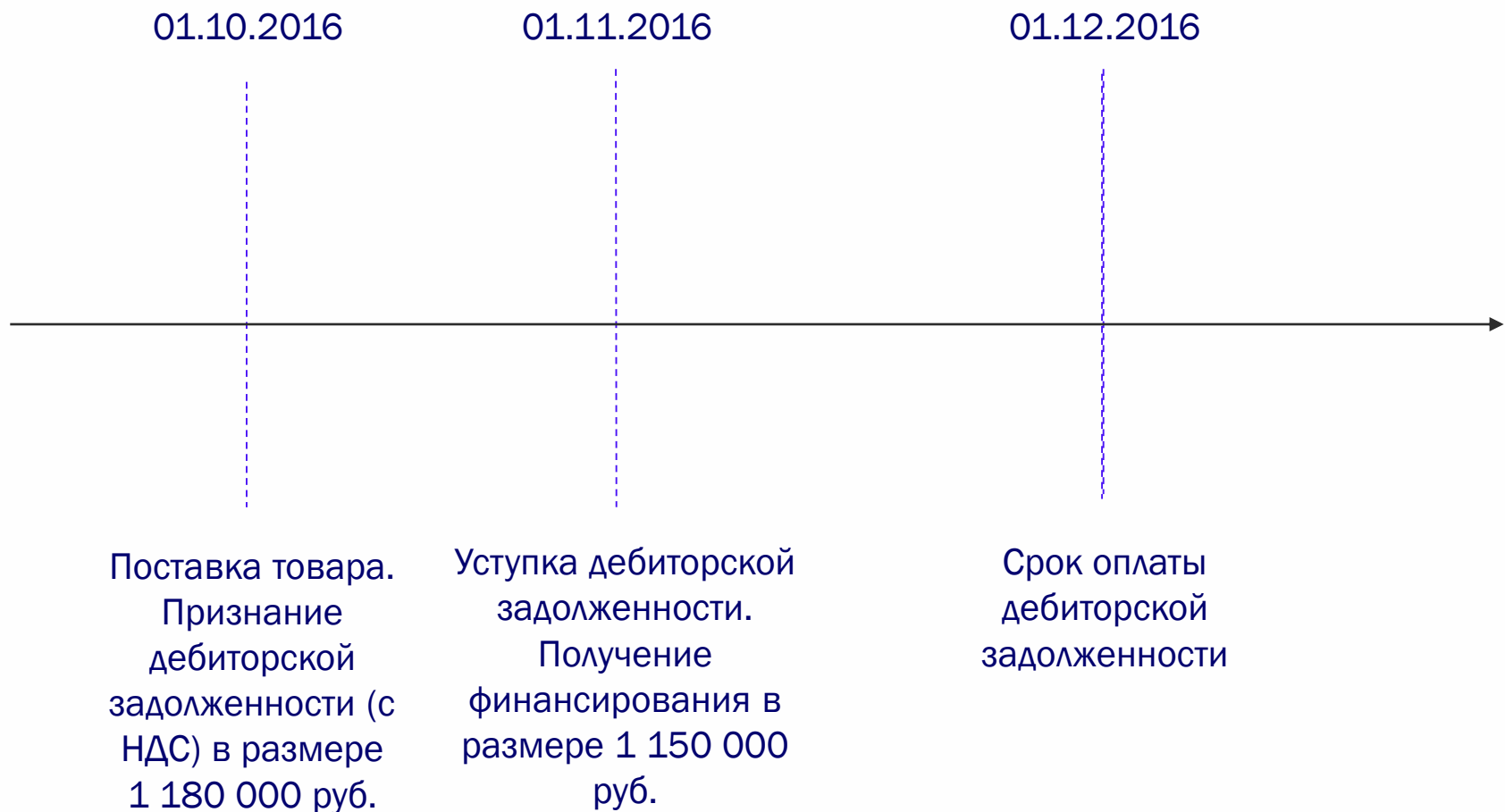
1. Отбор сделок совершенных в аналогичных / сопоставимых условиях (например, общедоступная информация о выпусках облигаций)
2. Расчет рыночного интервала процентных ставок
3. Применение максимальной процентной ставки при определении предельного размера убытка

Пример № 1

**Отражение уступки долга в
бухгалтерском и налоговом учете по
российским стандартам**

**Без условия о регрессе или с
условием о регрессе, вероятность
которого не высока**

Условия примера № 1



01.10.2016 – Признание выручки и дебиторской задолженности

Бухгалтерский баланс

Актив

Дебиторская
задолженность 1 180 000

Пассив

Начислен НДС с
реализации товара 180 000

Отчет о финансовых результатах

Выручка

1 000 000

01.11.2016 – Отражение выбытия дебиторской задолженности

Бухгалтерский баланс

Актив

Дебиторская
задолженность

0

Денежные
средства

1 150 000

Пассив

Отчет о финансовых результатах

Доход от уступки долга

1 150 000

Расход по уступке долга

(1 180 000)

Определение налоговой базы по НДС

1. Определение превышения суммы дохода, полученного первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены:

$$\text{Доход } 1\,150\,000 < \text{Денежное требование } 1\,180\,000$$

2. Превышение отсутствует, налоговая база по НДС не возникает.

Определение налоговой базы по налогу на прибыль

1. Расчет нормы убытка от уступки дебиторской задолженности

Если бы налогоплательщик привлек заемные средства в размере 1 150 000 руб. на срок от даты уступки до даты наступления срока платежа (30 дней), то размер процентов по максимальной ставке (125% ключевой ставки Банка России) составил бы:

$$I_m = 1\,150\,000 \text{ руб.} \times 12,5\% \times \frac{30}{365} = 11\,815,07 \text{ руб.}$$

2. Расчет налоговой базы

Убыток по уступке составляет 30 000 руб.

Внереализационные расходы (в пределах нормы) – 11 815,07 руб.

Расходы, которые не уменьшают налоговую базу – 18 184,93

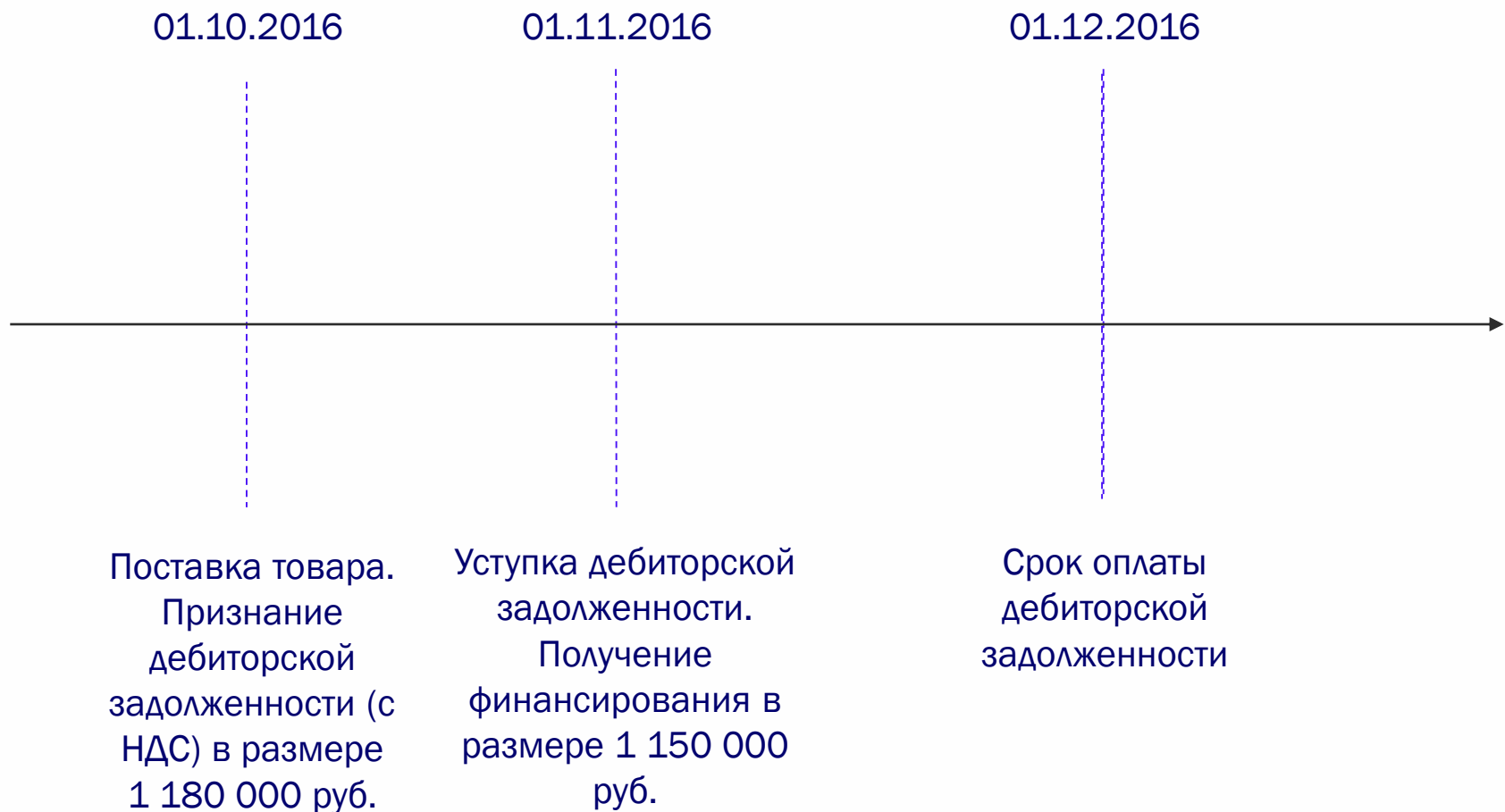
Пример № 2

**Отражение уступки долга в
бухгалтерском и налоговом учете по
российским стандартам**

Условие о регрессе

Высокая вероятность регресса

Условия примера № 2



01.10.2016 – Признание выручки и дебиторской задолженности

Бухгалтерский баланс

Актив

Дебиторская
задолженность 1 180 000

Пассив

Начислен НДС с
реализации товара 180 000

Отчет о финансовых результатах

Выручка

1 000 000

01.11.2016 – Отражение финансирования фактора без выбытия дебиторской задолженности

Бухгалтерский баланс

Актив

Дебиторская
задолженность 1 180 000

Денежные
средства 1 150 000

Пассив

Заем 1 150 000

Отчет о финансовых результатах

Прочие расходы – факторинг (30 000)

Определение налоговой базы по НДС

1. Определение превышения суммы дохода, полученного первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены:

Доход 1 150 000 < Денежное требование 1 180 000

2. Превышение отсутствует, налоговая база по НДС не возникает.

Определение налоговой базы по налогу на прибыль

1. Расчет нормы убытка от уступки дебиторской задолженности

Если бы налогоплательщик привлек заемные средства в размере 1 150 000 руб. на срок от даты уступки до даты наступления срока платежа (30 дней), то размер процентов по максимальной ставке (125% ключевой ставки Банка России) составил бы:

$$I_m = 1\,150\,000 \text{ руб.} \times 12,5\% \times \frac{30}{365} = 11\,815,07 \text{ руб.}$$

2. Расчет налоговой базы

Убыток по уступке составляет 30 000 руб.

Внереализационные расходы (в пределах нормы) – 11 815,07 руб.

Расходы, которые не уменьшают налоговую базу – 18 184,93

Факты и цифры

№1 в Северной Европе в сфере бухгалтерского учета, кадрового администрирования и расчета заработной платы.



> 2300
сотрудников в Accountor Group

№7 в России в сфере бухгалтерского учета, кадрового администрирования и расчета заработной платы.



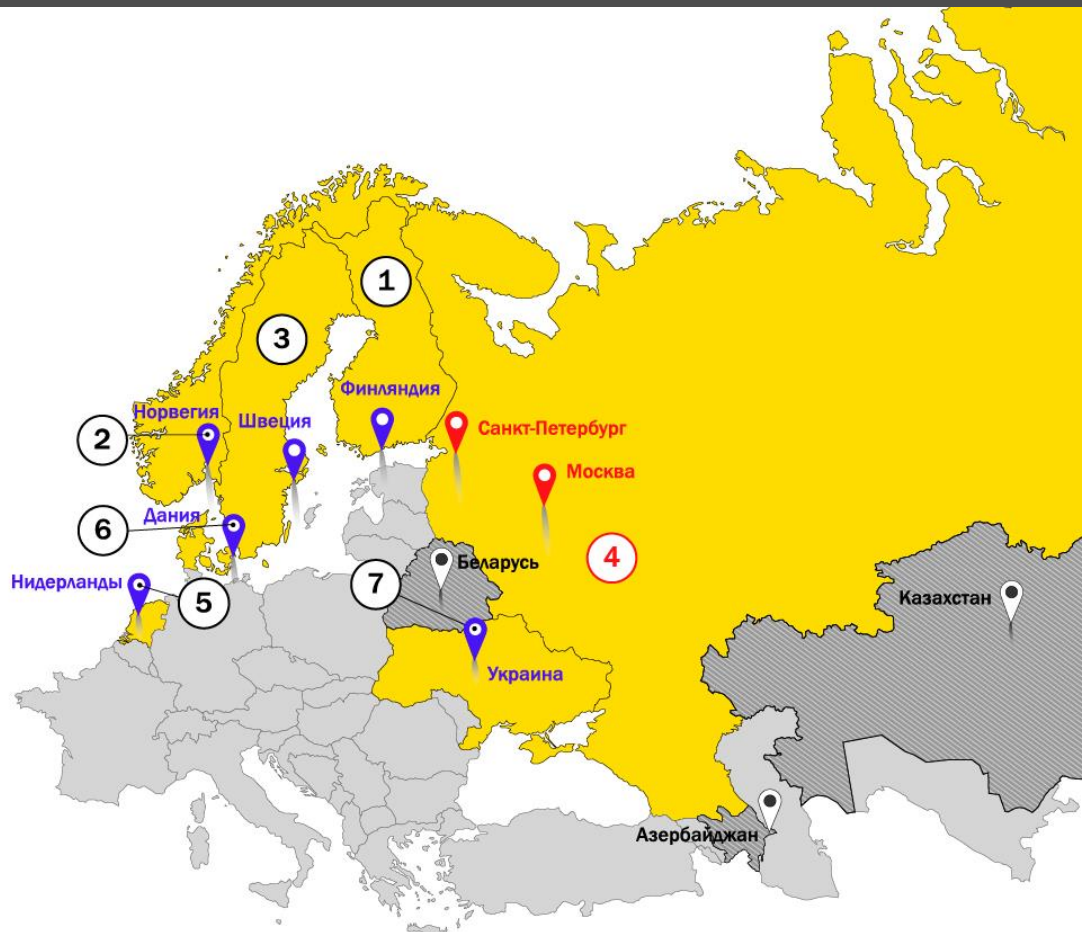
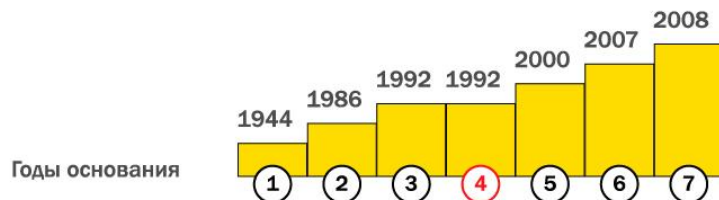
> 200
сотрудников в Accountor Россия



> 100 000
клиентов в Accountor Group



> 1 000  50
клиентов в России из более 50 стран



Обслуживание клиентов через партнерскую сеть компаний в



Азербайджане



Казахстане



Беларуси

A background photograph of a man and a woman in an office setting. The man is standing on the right, wearing glasses and a dark jacket, smiling. The woman is sitting on a chair on the left, also smiling. They are in front of a large window with multiple panes. The image has a blue overlay at the bottom.

www.accountor.ru

www.accountorgroup.com.ua

Accountor

Shpalernaya Ul. 54
191015 St. Petersburg, Russia
+7 812 325 82 94
spb@accountor.ru

Accountor

Sadovnicheskaya nab. 79
115035 Moscow, Russia
+7 495 788 00 05
moscow@accountor.ru

Accountor

Velyka Vasylykivska 9/3, office 31
01004 Kiev, Ukraine
+380 44 499 1355
kiev@accountorgroup.com.ua

PASSION FOR RESULTS

