

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФАКТОРИНГА

\*



	ОПЕРАЦИЯ	ДЕБЕТ	КРЕДИТ	ДАТА
Исполнение	Выручка от продаже товаров/работ/услуг	62	90/1	Дата отгрузки
	НДС к уплате в бюджет	90/3	68 НДС	
	Себестоимость товаров/работ/услуг	90/2	41 (ТМЦ) или 43 (ГП)	
Факторинг	Прочие доходы: доход от уступки финансовому агенту права денежного требования. Согласно 128 ст. ГК РФ такое ДТ является имуществом организации	76 Расчеты с ф/агентом	91/1	Дата уступки требования фактору
	Списано в расходы: сумма уступаемой задолженности	91/2	62	Дата приема-передачи документов фактору
	Сумма полученного от фактора финансирования	51	76 Расчеты с ф/агентом	Дата выписки банка
Комиссия	Комиссия фактора (без НДС)	91/2	76 Расчеты с ф/агентом	Дата УПД или акта приема-передачи
	НДС уплате в бюджет	19		
	НДС принят к вычету	68 НДС	19	Дата УПД или с/ф

Сумма дебиторской задолженности отображается на забалансовом счете 009 Обеспечение обязательств и платежей выданные, если используется факторинг с регрессом. При факторинге без регресса в момент продажи фактору дебиторская задолженность списывается с баланса организации.

# НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ФАКТОРИНГА

\*



НАЛОГ	ЗАКОН	СОДЕРЖАНИЕ
Налог на прибыль	Ст. 248, 249, 271 НК РФ	Право денежного требования является имущественным правом организации. Доход от его реализации учитывается в сумме уступки на дату подписания акта об уступке денежного требования.
	Ст. 268 НК РФ	Налогоплательщик вправе уменьшить доход от реализации имущественных прав на сумму себестоимости (цену приобретения этих прав и сумму расходов на приобретение и реализацию).
	Ст. 265 НК РФ	Если понесенные на реализацию расходы превышают доход от реализации, образуется убыток (внереализационный расход).
	Ст. 279 НК РФ	<ol style="list-style-type: none"><li><b>Право требования уступлено до наступления срока оплаты</b>, то сумма убытка не может превышать сумму процентов по долговому обязательству, равному доходу от уступки за период от даты уступки до даты оплаты требования. Сумма процентов рассчитывается из ставки в зависимости от учетной политики организации (по выбору).</li><li><b>Право требования уступлено после наступления срока оплаты</b>, убыток от сделки признается в полном размере на дату уступки права требования.</li></ol>
	Ст. 264 НК РФ	Сумма вознаграждения финансового агента за факторинг учитывается в составе Прочих расходов производства или реализации, либо во внереализационных расходах

# НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ФАКТОРИНГА

\*



НАЛОГ	ЗАКОН	СОДЕРЖАНИЕ
НДС	Ст. 155 НК РФ	<b>Налоговая база</b>  При уступке денежного требования НДС уплачивается только с суммы превышения дохода по уступке без учета НДС над размером уступаемого требования с учетом НДС. Ставка 20%
	Ст. 168 НК РФ	При уступке денежного требования по номиналу и ниже НДС не уплачивается.
	Ст. 167 НК РФ	Моментом определения налоговой базы считается дата оплаты в счет предстоящего исполнения обязательства или, при ее отсутствии, дата отгрузки.  Факторинг не влияет на момент определения налоговой базы по НДС, но <b>позволяет получить средства для уплаты в бюджет налога</b> по исполненным и еще не оплаченным обязательствам.
	Ст. 171, 172 НК РФ	НДС с комиссии фактора подлежит налоговому вычету на основании с/ф