

**МІНІСТЭРСТВА ФІНАНСАЎ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

вул. Савецкая, 7, 220010, г. Мінск,
e-mail: minfin@minfin.gov.by
тэл. (017) 222 61 37, факс (017) 222 45 93
АКОДК 33220, УНП 100691903
р/р ВУ83АКВВ36049000005730000000,
ААТ «ААБ Беларусбанк», БИК АКВВ ВУ 2Х

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ул. Советская, 7, 220010, г. Минск,
e-mail: minfin@minfin.gov.by
тел. (017) 222 61 37, факс (017) 222 45 93
ОКОГУ 33220, УНП 100691903
р/с ВУ83АКВВ36049000005730000000,
ОАО «АСБ Беларусбанк», БИК АКВВ ВУ 2Х

03.11.2023 № 15-1-17/55
На № _____ от _____

Республиканские органы
государственного управления
Областные (Минский городской)
исполнительные комитеты
Организации

Во исполнение поручения Совета Министров Республики Беларусь от 5 сентября 2023 г. № 30/10323р Министерство финансов Республики Беларусь разъясняет вопросы отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с финансированием под уступку денежного требования (факторинга), организациями (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», банковских групп, банковских холдингов).

Согласно пункту 1 статьи 772 Гражданского кодекса Республики Беларусь по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) или сторонам (кредитору и должнику) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника за вознаграждение. Вознаграждение фактору выплачивается кредитором (должником) в форме дисконта (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору) и (или) в иных формах, определенных договором факторинга.

В соответствии с частью первой статьи 154 Банковского кодекса Республики Беларусь по договору факторинга:

должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг);

должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг).

По условиям платежа между фактором и кредитором договоры факторинга подразделяются на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований (часть вторая статьи 154 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Хозяйственные операции, связанные с финансированием под уступку денежного требования (факторинга) с уведомлением должника о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (открытый факторинг), отражаются в бухгалтерском учете кредитора:

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с фактором) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с должником) – на сумму уступки денежного требования должника фактору;

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с фактором) – на сумму поступивших от фактора денежных средств;

по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с фактором) – на сумму начисляемого вознаграждения фактору.

Хозяйственные операции, связанные с неоплатой должником денежного требования по договору открытого факторинга с правом обратного требования (регресса), отражаются в бухгалтерском учете кредитора:

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с должником) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с фактором) – на сумму предъявляемого фактором обратного денежного требования;

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету расчетов с фактором) и кредиту счетов учета денежных средств – на сумму уплаченных фактору денежных средств.

Хозяйственные операции, связанные с финансированием под уступку денежного требования (факторинга) без уведомления должника о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору (скрытый факторинг), отражаются в бухгалтерском учете кредитора:

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по

долгосрочным кредитам и займам» – на сумму поступивших от фактора денежных средств;

по дебету счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на сумму начисляемого вознаграждения фактору;

по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету дебиторской задолженности должника, уступленной фактору) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету дебиторской задолженности должника) – на сумму уступки денежного требования должника фактору;

по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету дебиторской задолженности должника, уступленной фактору) – на сумму поступивших от должника денежных средств;

по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту счетов учета денежных средств – на сумму уплаченных фактору денежных средств.

Хозяйственные операции, связанные с неоплатой должником денежного требования по договору скрытого факторинга с правом обратного требования (регресса), отражаются в бухгалтерском учете кредитора по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету дебиторской задолженности должника) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет по учету дебиторской задолженности должника, уступленной фактору).

Письмо Министерства финансов Республики Беларусь от 3 февраля 2014 г. № 15-1-1/86 о разъяснении вопросов отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с финансированием под уступку денежного требования (факторинга), не применяется.

Заместитель Министра

В.В. Татаринович