



GetFinance

Финтех платформа

ИНСТРУКЦИИ

РАБОТА ДЕБИТОРА В РАМКАХ ОНЛАЙН-ФАКТОРИНГА

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФАКТОРИНГА

4. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФАКТОРИНГА СУЩЕСТВУЮЩИХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

- 4.1. Отражение операций в бухгалтерском учете Поставщика (клиента)**
- 4.2. Отражение операций в бухгалтерском учете Заказчика (дебитора)**
- 4.3. Отражение операций в случае отказа Заказчика (дебитора) от оплаты**

5. ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФАКТОРИНГА АВАНСА/КАЧЕСТВА

- 5.1 Отражение операций в бухгалтерском учете Поставщика (дебитора)**
- 5.2. Отражение операций в бухгалтерском учете Заказчика (клиента)**
- 5.3. Отражение операций возврата денежных средств Поставщиком (дебитором) в случае несоответствия качества товара/работ/услуг при факторинге качества, либо несостоявшейся сделки при факторинге аванса**

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФАКТОРИНГА СУЩЕСТВУЮЩИХ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

4.1. Отражение операций в бухгалтерском учете Поставщика (клиента) при факторинге существующих ДТ

Поставщик (клиент факторинговой компании) отражает в своей системе учета несколько операций:

- Поставка товара/оказание услуг Заказчику (дебитору) в полном объеме.
- Переуступка права денежного требования (дебиторской задолженности Заказчика).
- Выплата факторинговой комиссии.
- Получение первого платежа (суммы финансирования).
- Оплата комиссии за пользование денежными средствами.
- Получение второго платежа (остаток суммы денежных требований за вычетом комиссии).
- Начисление НДС.

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Реализация товара/услуги дебитору	62	90-1	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Начисление НДС к уплате в бюджет с оборота по реализации	90-3	68	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Списание стоимости проданной продукции	90-2	41(43)	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Оплата комиссии ФК на основании выставленного счета	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	
НДС с комиссии ФК	19	76	Платежное поручение	Дата счета ФК	
Требование перешло от дебитора к ФК	91-2	62	Бухгалтерская справка	Дата выписки	
Поступление денежных средств (Первый платеж) от ФК в соответствии с условиями договора	51	76	Выписка банка/Поступление на р/с	Дата выписки	
Выплата процентов за пользование денежными средствами	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	
НДС с выплаты процентов за пользование денежными средствами	68	19	Платежное поручение	Дата счета ФК	
Поступление денежных средств (Второй платеж за вычетом начисленных процентов за пользование денежными средствами) от ФК в соответствии с условиями договора	51	76	Выписка банка/Поступление на р/с	Дата выписки	

4.2. Отражение операций в бухгалтерском учете Заказчика (дебитора) при факторинге существующих ДТ

Заказчик (дебитор) отражает в своей системе учета несколько операций:

- Получение товара/услуги от Поставщика (клиента факторинговой компании) в полном объеме.
- Смена кредитора в рамках факторингового договора.
- Выплата суммы денежного требования факторинговой компании.

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Затраты на приобретение товара	41	60	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
Отражен НДС, предъявленный поставщиком	19	60	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
НДС, предъявленный поставщиком, принят к вычету	68	19	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
Изменен кредитор в связи с заключением договора факторинга	60	76	Бухгалтерская справка	Дата договора факторинга	
Выплата ФК денежных средств по договору факторинга.	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	

4.3. Отражение операций в случае отказа Заказчика (дебитора) от оплаты при факторинге существующих ДТ

- Возврат Поставщиком (клиентом) ранее полученных денежных средств по договору факторинга.
- Создание претензии к Заказчику (дебитору) за неоплаченный товар.

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Возврат денежных средств ФК по договору	76	51	Платежное поручение	Дата претензии	
Отражена претензия за неоплаченный товар дебитору	76.2	76	Бухгалтерская справка	Дата претензии	

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ФАКТОРИНГА АВАНСА/КАЧЕСТВА

5.1. Отражение операций в бухгалтерском учете Поставщика (дебитора по факторинговой сделке) при использовании факторинга аванса/качества

Поставщик (дебитор по факторинговой сделке) отражает в своей системе учета несколько операций:

- Поставка товара/оказание услуг Заказчику (клиенту факторинговой компании) в полном объеме.
- Переуступка права денежного требования.
- Поступление финансирования от факторинговой компании (фактора).

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Поступление денежных средств от ФК в соответствии с условиями договора факторинга	51	76	Платежное поручение	Дата счета ФК	
Реализация товара/услуги Заказчику	62	90-1	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Начисление НДС к уплате в бюджет с оборота по реализации	90-3	68	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Списание стоимости проданной продукции	90-2	41(43)	Реализация товаров и услуг	Дата отгрузки	
Требование перешло к ФК	91-2	76	Бухгалтерская справка	Дата выписки	

5.2. Отражение операций в бухгалтерском учете Заказчика (клиента) при использовании факторинга аванса/качества

Заказчик (клиент факторинговой компании) отражает в своей системе учета несколько операций:

- Получение товара/услуги от Поставщика (дебитора по факторинговой сделке) в полном объеме соответствующего качества.
- Выплата факторинговой комиссии
- Выплата комиссии за пользование денежными средствами факторинговой компании (ФК).
- Учет комиссии за пользование денежными средствами и НДС.
- Выплата фактору денежных средств по договору факторинга.

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Оплата комиссии ФК на основании выставленного счета	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	
Учтена комиссия ФК	91-2	76	УПД от ФК	Дата УПД	
НДС с комиссии ФК	19	76	УПД от ФК	Дата УПД	
Затраты на приобретение товара	41	60	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
Отражен НДС, предъявленный поставщиком	19	60	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
НДС, предъявленный поставщиком, принят к вычету	68	19	Поступление товаров и услуг	Дата приемки	
Изменен кредитор в связи с заключением договора факторинга	60	76	Бухгалтерская справка	Дата договора факторинга	
Выплата процентов за пользование денежными средствами	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	
Учтены проценты за пользование денежными средствами ФК	91-2	76	УПД от ФК	Дата УПД от ФК	
НДС с выплаты процентов за пользование денежными средствами	19	76	УПД от ФК	Дата УПД от ФК	
НДС по процентам за пользование денежными средствами принят к зачету	68-2	19	Книга покупок	Последняя дата отчетного квартала	
Выплата ФК денежных средств по договору факторинга.	76	51	Платежное поручение	Дата счета ФК	

5.3. Отражение операций возврата денежных средств Поставщиком (дебитором) в случае несоответствия качества товара/работ/услуг при факторинге качества, либо несостоявшейся сделки при факторинге аванса

- Возврат Поставщиком (дебитором) денежных средств, ранее перечисленных по договору факторинга.

Содержание операции	Счет Дебет	Счет Кредит	Документ проводки	Дата проводки	Комментарий
Возврат денежных средств ФК по договору	76	51	Платежное поручение	Дата претензии	