

ФАКТОРИНГ ОНЛАЙН

Порядок бухгалтерского учета при использовании факторинга

Основные понятия

ФАКТОРИНГ

финансирование за счет
переуступки денежного
требования

ФАКТОР

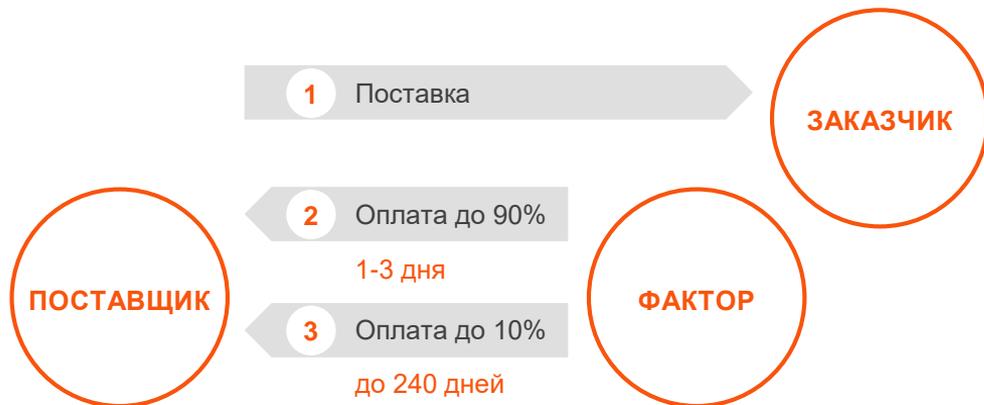
Организация, финансирующая
поставщика в рамках
факторинга

ДЕБИТОР

Покупатель

КЛИЕНТ

Поставщик товара/услуги
дебитору



Исполнив контракт, поставщик получает
от фактора до 90% от его суммы за 1-3 дня

Оставшуюся сумму он получает спустя 1 день
после оплаты контракта заказчиком

Как это работает?

ПОСТАВЩИК



ПОСТАВЩИК



ФАКТОР



ДЕБИТОР



ФАКТОР

Исполнение контракта
/поставка

Уступка денежного
требования

Выплата
первого платежа

Оплата контракта
в срок

Выплата остатка
за вычетом процентов



1

Поставщик

Фактор

Заявка* на факторинговое обслуживание

2

Фактор

Назначение условий факторинга: лимита и срока пользования денежными средствами

3

Поставщик

Фактор

Заключение договора и оплата Клиентом комиссии 2% от суммы назначенного лимита

4

Поставщик

Дебитор

Согласование реестра денежных требований с дебитором и его подписание с фактором

Отражение операций в бухгалтерском учете **клиента**

Клиент отражает в своей системе учета несколько операций:

- Отгрузка товара/услуги дебитору в полном объеме
- Переуступка прав
- Выплата факторинговой комиссии
- Получение первого платежа в размере 90%
- Оплата комиссии за пользование денежными средствами
- Получение второго платежа в размере 10% за вычетом комиссии

| 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 финансового агента | 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 | |

Отражение операций в бухгалтерском учете **дебитора**

Дебитор отражает в своей системе учета несколько операций:

- Получение товара/услуги от клиента в полном объеме
- Смена кредитора в рамках факторингового договора
- Выплата начисленных процентов факторинговой компании
- 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 | |

Отражение операций в случае отказа дебитора от оплаты



Возврат клиентом факторинговой компании ранее перечисленных денежных средств по договору факторинга



Создание претензии к 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 | |