

ФАКТОРИНГ ОНЛАЙН

Порядок бухгалтерского учета при использовании факторинга

Основные понятия

ФАКТОРИНГ

финансирование за счет
переуступки денежного
требования

ФАКТОР

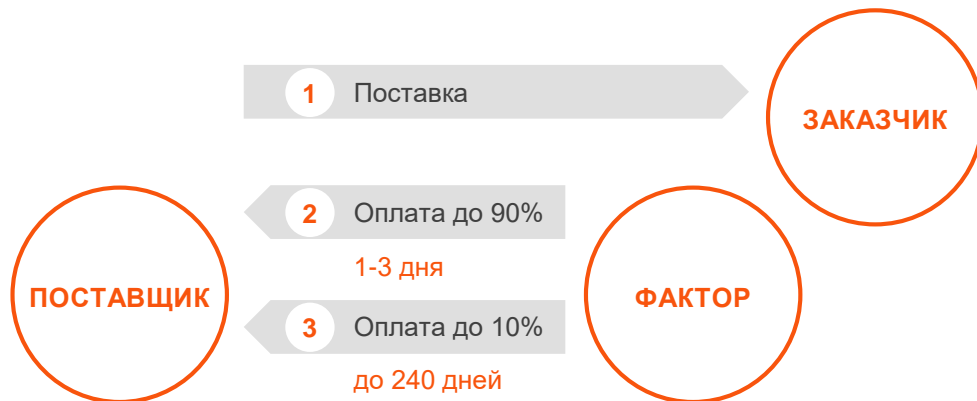
ООО «ФТ-Капитал»,
организация, финансирующая
поставщика в рамках
факторинга

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	