

Ujęcie księgowo faktoringu

Bibby Financial Services Sp. z o. o.



1. Podstawowe zasady

Z punktu widzenia prowadzenia ksiąg handlowych fakt współpracy z Faktorem niewiele zmienia w Państwa rozrachunkach. Pamiętaj jedynie należy o kilku istotnych zasadach:

- zgłoszenie wierzytelności do Faktora nie stanowi podstawy do jej wyksięgowania z ksiąg Klienta, ale należy wykazywać je jako wierzytelności od Odbiorców przekazane do Faktora do usługi faktoringu;
- wypłata przez Faktora zaliczki nie jest zapłatą za zgłoszone wierzytelności, lecz jedynie wypłatą dostępnych środków (udzieleniem finansowania). Wypłacone środki (zaliczka) stanowi Państwa zobowiązanie wobec Faktora z tytułu udzielonego finansowania;
- dopiero zapłata od Odbiorcy stanowi zaspokojenie Państwa należności z tytułu zgłoszonych do faktoringu wierzytelności. Wyjątek stanowi faktoring bez regresu, w przypadku którego zaspokojenie należności może pochodzić od Ubezpieczyciela w postaci wypłaty odszkodowania.

2. Nowe konta w księgach

Do prawidłowego ujęcia transakcji faktoringowych w księgach Klienta proponujemy otwarcie dwóch kont według poniższej specyfikacji:

Konto 1 w Aktywach o przykładowej nazwie „Należności od Bibby Financial Services Sp. z o. o. z tytułu zgłoszonych do faktoringu wierzytelności”. Funkcjonowanie tego konta jest identyczne jak konto należności od Odbiorców.

Przykładowe księgowania na koncie to:

- strona WN: wartość zgłoszonych do Faktora wierzytelności. Kontem przeciwstawnym po stronie MA jest konto należności handlowych od odbiorców, natomiast podstawą księgowania dokument „Zgłoszenie wierzytelności”;
- strona MA: zapłata za wierzytelność przez Odbiorcę; kontem przeciwstawnym po stronie WN jest Konto 2, a podstawą do księgowania „Dzienny Raport Płatności” wydrukowany z systemu Bibby Net.

Konto 2 w Pasywach o przykładowej nazwie „Zobowiązania wobec Bibby Financial Services Sp. z o. o. z tytułu udzielonego finansowania”.

Przykładowe księgowania na koncie to:

- strona MA: kwota otrzymanej zaliczki od Faktora; kontem przeciwstawnym po stronie WN jest konto Rachunku bankowego, a podstawą księgowania Wyciąg bankowy;
- strona MA: kwota brutto faktury wystawionej przez Faktora za usługi faktoringowe; kontami przeciwstawnymi po stronie WN są konta: konto kosztowe oraz rozliczenie VAT naliczonego, podstawą księgowania jest faktura;
- strona WN: przeksięgowanie zapłaty Odbiorcy za wierzytelność; kontem przeciwstawnym po stronie MA jest Konto 1; natomiast podstawą księgowania jest Raport z Bibby Net „Dzienny Raport Płatności”;
- strona WN: kwota zwróconego do faktora finansowania „spłata ujemnych środków”, kontem przeciwstawnym jest konto Rachunku bankowego, podstawą księgowania Wyciąg bankowy.

Saldo Konta 1 pokazuje wartość zgłoszonych do Faktora wierzytelności, które jeszcze nie zostały zapłacone przez Państwa Odbiorców. W Systemie Bibby Net odzwierciedleniem Konta 1 jest Konto Wierzytelności.

Saldo Konta 2 pokazuje wartość Państwa zobowiązania wobec Bibby Financial Services z tytułu udzielonego Finansowania. W Systemie BibbyNet odzwierciedleniem Konta 2 jest Konto Finansowania. Dla uzgodnienia prawidłowości sald w księgach ważne jest comiesięczne uzgadnianie ich z Raportami Faktora dostępnymi w Bibby Net.

3. Schematy księgowania w układzie kont Klienta:

Przykład

Przykład obrazuje ujęcie księgowe transakcji pomiędzy Klientem, a Faktorem w ramach podpisanej umowy faktoringowej. W przykładzie posługujemy się kontami zdefiniowanymi powyżej tj Konto 1 („Należności od Bibby Financial Services Sp. z o. o. z tytułu zgłoszonych do faktoringu wierzytelności”) oraz Konto 2 („Zobowiązania wobec Bibby Financial Services Sp. z o. o z tytułu udzielonego finansowania”). Kwoty w przykładzie są kwotami czysto informacyjnymi.

Zdarzenia:

Zdarzenie 1 – zgłoszenie wierzytelności do Faktora w kwocie 1 000 PLN – Na podstawie dokumentu „Zgłoszenie wierzytelności” należy przeksięgować poszczególne faktury w kwocie netto plus VAT

Zdarzenie 2 – wypłata finansowania przez Faktora (zaliczka) w kwocie 650 PLN– podstawą księgowania jest wyciąg bankowy z rachunku Klienta

Zdarzenie 3 – płatność odbiorcy za fakturę w kwocie 1 000 PLN – podstawą księgowania jest raport z systemu BibbyNet o nazwie „R2363 Raport dzienny”. Raport jest raportem dziennym generowanym na zakończenie każdego dnia roboczego i jest jedynym dokumentem potwierdzającym dokonanie płatności przez Odbiorcę. W raporcie znajdują się wszystkie dane niezbędne do prawidłowego rozksięgowania płatności tj. identyfikacja Odbiorcy, kwota płatności, numer faktury, za którą dokonano płatności, data waluty płatności.

UWAGA!! DATA WYGENEROWANIA RAPORTU NIE JEST DATĄ PŁATNOŚCI

Pamiętajmy, że księgowania płatności w systemie Faktora dokonywane są na podstawie wyciągów bankowych kolejnego dnia roboczego za poprzedni dzień. Informacja o dacie waluty płatności dokonanej przez odbiorcę znajduje się w BibbyNet w raporcie R2363 Raport dzienny w części zestawienie płatności, pozycje zapłacone w kolumnie „D.DOK.” (data dokumentu) typ dokumentu „P.” płatności. Jest to decydujące dla wszystkich podmiotów o szczególnym momencie powstania obowiązku podatkowego.

Zdarzenie 4 – Otrzymanie faktury od Faktora w kwocie 123 PLN (netto 100 PLN plus VAT 23 PLN)

Zdarzenie 5 – spłata przez Klienta „ujemnych środków” w kwocie 250 PLN. W sytuacji, gdy konto finansowania Klienta w księgach Faktora ma wartość ujemną Klient wzywany jest do spłaty ujemnych środków (zwrot części lub całości wypłaconych zaliczek niespłaconych przez Odbiorców, powiększonych o wystawione przez Faktora faktur za usługę faktoringu).



