

Faktoring – postoupení pohledávek (Interpretace I-12)

Účetní jednotka (klient) uzavřela smlouvu s faktoringovou společností (faktor). Podle této smlouvy klient postupuje pohledávky faktoringové společnosti, dochází k přechodu vlastnictví k pohledávkám. Pohledávky jsou postupovány ve výši 85 % jmenovité hodnoty pohledávek, zbývajících 15 % je odměnou faktoringové společnosti.

FAKTOR PŘEBÍRÁ JAK PRÁVO (VLASTNICTVÍ), TAK RIZIKA (POSTOUPENÍ ČI PRODEJ POHLEDÁVEK), PŘITOM MÍRA PŘEVZETÍ RIZIKA MŮŽE BÝT RŮZNÁ (převzato z interpretace).

Účetní jednotka postoupila faktoringové společnosti soubor pohledávek v celkové výši 1 000 000 Kč.
Náklady spojené s uzavřením smlouvy (již nelze účtovat náklady za správu). 20 000 Kč.
Úhrada dlužníka je poskytována faktorovi.

Jak bude vypadat účtování faktoringu z pohledu klienta a z pohledu faktoringové společnosti?

Účetní operace KLIENT		Částka v tis. Kč	MD	Dal
PZ	Účetní hodnota pohledávek k postoupení	1 000	311	-
1.	Postoupení (odkup) pohledávek	850	315	646
2.	Vyřazení pohledávek z účetnictví klienta	1 000	546	311
3.	Úhrada postoupených pohledávek faktorem (může být i úročené poskytnutí úvěru faktorem)	850	221	315
4.	Závazek z titulu nákladů spojených se smlouvou	20	54x 56x	325 379
5.	Úhrada nákladů spojených se smlouvou	20	325 379	221