

Faktoring – předání pohledávek ke správě (Interpretace I-12)

Účetní jednotka (klient) uzavřela smlouvu s faktoringovou společností (faktor). Podle této smlouvy poskytuje faktoringová společnost klientovi služby související s vymáháním a správou pohledávek a z důvodu zabezpečení likvidity poskytuje klientovi 85 % procent finančních prostředků ze souboru pohledávek poskytnutých ke správě před dobou jejich splatnosti formou předfinancování.

FAKTOR NEPŘEBÍRÁ PRÁVO (VLASTNICTVÍ), ANI RIZIKA (POSTOUPENÍ ČI PRODEJ POHLEDÁVEK).

Vybrané údaje z faktoringové smlouvy:

Úrok za poskytnuté předfinancování	5 % ze jmenovité hodnoty pohledávek
Poplatek za správu pohledávek	10 % ze jmenovité hodnoty pohledávek
Úhrada dlužníka je poskytována faktorovi.	

Účetní jednotka předala do správy faktoringové společnosti soubor pohledávek v celkové výši 1 000 000 Kč.

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 předání faktoringové společnosti do správy	1 000	311.1	-
1.	Předání souboru pohledávek do správy faktoringové společnosti			
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

Účetní operace FAKTOR (FAKTORINGOVÁ SPOLEČNOST)		Částka v tis. Kč	MD	Dal
1.	Převzetí souboru pohledávek do správy faktoringové společnosti	1 000	7xx	799
2.	Úhrada od faktoringové společnosti na běžný účet – předfinancování			
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				