

Înregistrare FACTORING – din punct de vedere al firmei împrumutate

Factoring-ul este o formă de creditare pe termen scurt concretizată în finanțarea facturilor emise pentru a obține rapid numerar. Firmele specializate în astfel de servicii pot oferi până la 80% din valoarea facturilor cesionate în schimbul unor comisioane și taxe corespunzătoare. La data scadentă a facturii, firma de factoring încasează de la clientul firmei împrumutate suma datorată de acesta și returnează firmei restul neacoperit, acel 20% din valoarea facturii.

I. Configurări:

- Se creează contul de disponibilități, în care se primesc banii și căruia i se asociază caracterizarea contabilă „Cont curent”;
- Se creează un cont bancar căruia i se asociază o caracterizare contabilă specială „CESIUNE” cu cont reprezentativ 519.01 (Credite pe termen scurt);
- Firmei de factoring i se asociază, în „Configurări contabile parteneri”, un tip contabil care la rubrica „Avans imobilizări corporale” este completat cu unul din analiticile contului 267 – creanțe imobilizate (267.08).

II. Operare:

- În momentul remiterii facturii, în Mentor > Trezorerie > Banca > Tranzacții curente, în contul special creat (cu caracterizarea contabilă „Cesiune”) se vor înregistra următoarele tranzacții:

1. **Încasare client** (valoare factură 1000), nota contabilă va fi:

$$5191 = 411\ 1000$$

2. **Finanțarea a 80% din factură**, operată ca plată, viramente interne în contul curent, nota contabilă:

$$581 = 5191\ 800$$

3. **Înregistrarea fondului de rezervă** reprezentând, restul 20% din valoarea facturii, operată ca plată în avans, furnizor firmă de factoring și contul de avans 267. Nota contabilă va fi:

$$267 = 5191\ 200$$

În unele monografii contabile această ultimă operație lipsește. În acest caz, evidența creanței se urmărește pe fișa contului 5191 și registrul de bancă aferent contului de cesiune, în loc de fișa de partener pe cont 267.

- La același moment, în contul de disponibilități, se înregistrează următoarele tranzacții:

1. **Încasare virament intern**, din contul de cesiune, nota contabilă:

$$5121 = 581\ 800$$

2. **Plată comisioane, taxe către firma de factoring**, direct pe cheltuieli sau stingere factură emisă de firma de factoring. Nota contabilă va fi:

627 = %

5121 valoare taxe

442.06 TVA aferentă

sau

401 = 5121

- La scadența facturilor, în contul de cesiune se înregistrează tranzacțiile:
 1. **Încasare, retur furnzor, partener firmă de factoring** și se stornează avansul creat în 267:
267 = 5191 -200
 2. **Plată virament intern**, către contul de disponibilități, nota contabilă:
581 = 5911 200
- Tot la scadența facturii, dar în contul de disponibilități, se operează încasarea restului de 20%:
 1. **Încasare, virament intern**, din contul de cesiune, nota va fi:
5121 = 581 200