



# Faktoring

e-book

**Norbert Lenart**

# SPIIS TREŚCI

1. Co to jest faktoring i na czym polega? .....	3
2. Nowy rodzaj finansowania dla firm – faktoring .....	5
3. Rodzaje faktoringu zgodne z kryterium podziału przedmiotu transakcji .....	7
4. Na czym polega faktoring pełny a na czym faktoring niepełny .....	9

# 1. Co to jest faktoring i na czym polega?

Jedną z metod finansowania firmy poza tradycyjnym **kredytem dla firm** jest skorzystanie z **faktoringu**. Obecnie jest on na pozycji wznoszącej, ponieważ oferuje długotrwałą współpracę z faktorem, czyli bankiem kredytującym. **Rodzajów faktoringu** jest wiele, każda firma powinna zdecydować indywidualnie jaka metoda jest dla nich najlepsza.

## Co to jest faktoring?

W polskim prawie na próżno szukać definicji **umowy faktoringowej**. Sporządzana jest ona na podstawie przepisów dotyczących innych **umów kredytowych**. Bez wątplenia jest to umowa wiążąca faktoranta, czyli przedsiębiorcę z **instytucją faktoringową**, najczęściej jest nią bank. **Usługi faktoringowe** to umowa zawarta pomiędzy dostawcą towarów lub usług, czyli faktorem, a bankiem.

Po podpisaniu **umowy faktoringowej** bank kredytujący dokonuje przelewu wierzytelności na konto wierzyciela. W praktyce oznacza to, że bank w pewnym sensie wykupuje nasze zobowiązania względem naszych wierzycieli, my natomiast jesteśmy zobowiązani do spłaty zadłużenia w banku.

## Jak działa faktoring?

Mówiąc o **faktoringu**, należy wspomnieć, że nosi on znamiona przede wszystkim cesji wierzytelności, czyli sprzedaży. Ponadto faktoring przypomina świadczenie usług przez faktora na rzecz faktoranta. Dodatkowo jest **umową zabezpieczoną poręczeniem**.

Bank udzielający faktoringu staje się właścicielem wierzytelności firmy, która korzysta z tego rodzaju finansowania. Najbardziej popularnym faktoringiem w Polsce jest **faktoring wierzytelności**, czyli obecnych zobowiązań przedsiębiorstwa względem swoich wierzycieli. Na drugim miejscu należy wymienić **faktoring wierzytelności przyszłych** tych, które dopiero nastąpią.

**Transakcje faktoringowe** dotyczą trzech podmiotów, mianowicie:

- faktor (bank)
- faktorant (przedsiębiorca któremu przysługują wierzytelności w stosunku do kontrahentów)
- dłużnicy faktoringowi.

Natomiast samą **umowę faktoringową** podpisują tylko dwa podmioty, mianowicie faktorant i faktor. Dłużnik i tak jest związany z faktorantem umową o wierzytelnościach z tytułu nieopłaconych faktur za dostawę towarów bądź usług.

### **Jakie są stosunki między faktorem, faktorantem u dłużnikami?**

Zazwyczaj przy **umowach faktoringowych** nie występuje jeden, a kilku dłużników. Właścicielem wierzytelności dłużników jest faktorant, który oddaje te wierzytelności faktorowi. Na tej podstawie **instytucja faktoringowa** przelewa należności z tytułu wykupionych wierzytelności na konto faktoranta. Natomiast dłużnik oddaje wierzytelności do faktora, który je wykupił.

O ważności umowy faktoringowej nie decyduje poinformowanie dłużników o wystąpieniu faktoringu. Umowa jest ważna nawet bez ich wiedzy. Istotna kwestia jest zastrzeżenie, że wystąpienie faktoringu nie może pogorszyć sytuacji finansowej dłużnika.

## 2. Nowy rodzaj finansowania dla firm – faktoring

Form finansowania firm jest wiele, natomiast faktoring zdobywa swoich zwolenników. Jest to ten rodzaj finansowania, gdzie wymagane jest zabezpieczenie poręczenia. Główną zaletą faktoringu jest długotrwała współpraca z bankiem. Faktoring pozwala na utrzymanie płynności finansowej przedsiębiorstwa, a dodatkowo nie obciąża jej zdolności finansowej.

### Co to jest faktoring?

Jak już wspomnieliśmy powyżej jest to umowa długoterminowa z faktorantem, którym jest bank udzielający finansowania. **Faktoring** pozwala na odciążenie firmy z jej zobowiązań finansowych. Decydując się na faktoring bank przejmuje nasze należności i wpłaca środki finansowe na konto naszych wierzycieli.

**Bank** opłaca nasze **kredyty**, ale my jesteśmy zobowiązani do ich spłaty. Regulacja zobowiązań odbywa się na zasadzie połączenia kilku rat w jedną. Od tej chwili nie wpłacamy zaległości na konta naszych wierzycieli, a jedynie do banku, który dokonał spłaty w naszym imieniu.

### Jakie są zalety faktoringu?

Faktoring to wyjście z tunelu dla firm, które nie mają możliwości otrzymania **kredytu dla firm**. A to, co przemawia na korzyść to przede wszystkim mniej formalności niż przy tradycyjnej procedurze bankowej. Dodatkowo bank finansujący z reguły nie wymaga ustanawiania dodatkowych zabezpieczeń rzeczowych na majątku firmy, która korzysta z faktoringu.

Chyba jednym z najważniejszych atutów faktoringu jest możliwość całkowitego lub częściowego przeniesienia wypłacalności firmy na bank, który udziela finansowania.

## Co łączy faktoring z kredytem obrotowym?

Jak się okazuje obie oferty mają ze sobą wiele wspólnego chociażby to, że otrzymując odmowę uzyskania kredytu obrotowego możemy sięgnąć po jego zbliżoną formę jaką jest właśnie omawiany faktoring.

Zadaniem faktoringu jest terminowe regulowanie należności firmy, która skupia się głównie na rozwoju. Dzięki nowoczesnej metodzie pozyskiwania środków na prawidłowy rozwój firm faktoring powoduje, że przedsiębiorstwo nie zalega z opłatami wobec swoich wierzycieli.

Nieregularne spłaty zobowiązań w konsekwencji prowadzą do utraty płynności finansowej firmy oraz pogorszenia jej kondycji. Refinansowanie należności pomaga uniknąć najczarniejszych scenariuszy takich jak widmo bankructwa.

### 3. Rodzaje faktoringu zgodne z kryterium podziału przedmiotu transakcji

**Faktoring jako źródło finansowania** zyskuje na popularności już od dekady, a przedsiębiorcy coraz chętniej z niego korzystają. Źródłem popularności jest łatwy i szybki dostęp do finansowania, czego nie możemy oczekiwać od innych ofert bankowych. Spłata wierzytelności pomaga utrzymać się wielu firmom na powierzchni i rozprędzić widmo bankructwa. Przyjrzyjmy się najstarszej formie faktoringu jaką jest faktoring **zgodny z kryterium podziału przedmiotu**.

#### Faktoring zgodny z kryterium podziału przedmiotu

Przez lata **faktoring** ewoluował i wykształciły się podziały na rodzaje przedmiotu faktoringu, między innymi:

- faktoring wierzytelności istniejących i przyszłych
- faktoring zobowiązaniowy
- faktoring złożony.

Jeszcze dziesięć lat temu **faktoring** kojarzony był wyłącznie z wierzytelnościami istniejącymi, jednak wymogi gospodarki doprowadziły do wyodrębnienia również innych rodzajów faktoringu. **Faktoring wierzytelności istniejących** polega na opłaceniu przez bank istniejących należności, ale jeszcze przed terminem spłaty, doliczane są opłaty faktoringowe. Dzięki przyspieszonym opłatom należności wzrasta płynność finansowa firmy.

**Faktoring wierzytelności przyszłych** najlepiej jest zobrazować przykładem, mianowicie firma produkująca elementy wiatraków ma możliwość podpisania intratnego kontraktu jedyną przeszkodą jest wysoka wartość materiałów niezbędnych do jego realizacji. Firma nie ma możliwości uzyskania kolejnego kredytu dla firm, ponieważ jej zdolność kredytowa jest niewystarczająca. Podpisanie z bankiem umowy na faktoring wierzytelności przyszłych pozwala na podpisanie kontraktu pomimo iż nie została wystawiona faktura, natomiast

bank wypłaca połowiczną zaliczkę na poczet realizowanego kontraktu. Firma ma środki na zakup niezbędnych materiałów oraz dokonanie wypłat pracownikom pracującym przy projekcie. Po wystawieniu faktury spłacana jest należność wobec kontrahenta.

## **Na czym polega faktoring odwrotny?**

Z umowy **faktoringu odwrotnego** wynika wiele zalet, mianowicie firmy, których nie stać na regularne opłacanie należności wynikających z wystawionych faktur mają możliwość skorzystania z **faktoringu zobowiązań**.

Jego głównym celem jest spłacenie należności względem wierzycieli firmy. To właśnie bank udzielający finansowania wchodzi w rolę kontrahentów firmy. Dla przykładu firma produkująca plastikowe rurki nie może zamówić towaru z hurtowni z powodu braku płynności finansowej. Zadaniem banku jest spłacenie należności w stosunku do hurtowni, jednak firma nadal jest zobowiązana do uregulowania należności zgodnie z przepisami wynikającymi z ustawy o podatku VAT, gdzie termin zapłaty faktury wynosi 30 dni od dnia dokonania zakupu. Bank może się zabezpieczyć w razie niewypłacalności na środkach zgromadzonych na rachunku firmowym lub na podstawie weksla in blanco.



## 4. Na czym polega faktoring pełny, a na czym faktoring nie pełny?

Prowadzisz firmę, ale nie stać cię na regulowanie należności w terminie? **Faktoring** to idealna forma finansowania dla twojego przedsiębiorstwa. Bez względu, na jaki **rodzaj faktoringu** się zdecydujemy ma on za zadanie zabezpieczyć naszą wypłacalność. Skupmy się na faktoringu pełnym i niepełnym, który daje nam możliwość prowadzenia działalności gospodarczej pomimo chwilowych kryzysów finansowych.

### Na czym polega faktoring pełny?

Chyba jedna z najpopularniejszych form faktoringowych, gdzie środki finansowe wypłacane są wierzycielowi firmy już na drugi dzień od podpisanej z bankiem umowy. Do podpisania umowy o **faktoringu pełnym** niezbędne jest przedstawienie faktury.

Bank udzielający faktoringu przelewa środki, w wysokości określonej w umowie, ale pomniejszone o prowizję według podpisanej umowy. Dzięki szybkiemu dostępowi do wypłaconych środków firma ma możliwość dysponowania środkami znacznie szybciej niż w przypadku terminów obowiązujących względem faktur.

Jeśli kontrahent firmy, która korzysta z faktoringu nie dokona płatności w wyznaczonym na fakturze terminie to odpowiedzialność odzyskania należności spada na bank udzielający finansowania, a nie na firmę korzystającą z usług bankowych. W ten sposób firma korzystająca z **faktoringu** ma pewny dostęp do środków finansowych.

### Jakimi zasadami rządzi się faktoring niepełny?

To, co odróżnia **faktoring pełny** od niepełnego to umiejscowienie ryzyka wypłacalności. Podpisanie umowy faktoringowej odbywa się na takich samych zasadach jak przy faktoringu pełnym z tą różnicą, że podmiotem odpowiedzialnym za spłatę jest firma korzystająca z faktoringu.

W sytuacji kiedy firma korzystająca z faktoringu nie opłacić faktury w wyznaczonym terminie bank ma prawo podjąć środki tzw. miękkiej windykacji.

Rodzajów faktoringu jest wiele, ale powinny być one dostosowane do rodzaju prowadzonej działalności. Zasadniczo **faktoring** ma poprawić płynność finansową firmy, a tym samym zwiększyć szanse na uzyskanie finansowania zewnętrznego w przyszłości.