



# APRÓPÉNZ Adózási Hírlevél

*Iránytű a sikeres vállalkozáshoz*

XX. évf. 11. szám  
2025. november

## A TARTALOMBÓL:

### ■ Faktorálás

**E** egyéni vállalkozókat érintő információk

**T** társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

**M** magánszemélyeket érintő információk

**!!!** különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

## FAKTORÁLÁS

**T**

A modern pénzügyi megoldások élvonalában jár a faktorálás, amely egy gyakori, nagy múlttal rendelkező pénzügyi művelet, amelynek legnagyobb előnye az, hogy a vállalkozások likviditási problémáira megoldást jelent. Míg a forfetírozás a hosszú lejáratú követelések finanszírozásával foglalkozik, addig a faktorálás a 180 napot meg nem haladó, rövid lejáratú követelések esetén jelent megoldást.

A faktoring a vállalkozásfinanszírozás rugalmas és könnyen elérhető formája, nagy előnye a hagyományos banki hitelekkel szemben, hogy nem igényel hosszú minősítési és szerződéskötési folyamatot, továbbá a faktoring igénybevételéhez tárgyi fedezet sem szükséges, valamint induló cégek is igénybe vehetik. Emellett a faktorálás azoknak a vállalkozásoknak is ideális finanszírozási megoldást jelent, akik nehezen jutnak banki hitelhez, folyamatos forgóeszköz finanszírozást igényelnek, vagy bővülni szeretnének.

A faktorálás kifejezetten nagy segítség azokon a területeken, ahol a vevői halasztott fizetési rendszerből fakadóan gyakran fordulnak elő likviditási problémák, pl. a kereskedelem, az építőipar, a szállítmányozás és az egészségügy területén. A faktorcég számára nem a követeléseket eladó cég pénzügyi megbízhatósága a lényeges, hanem az ügyfelei fizetőképessége.

Faktorálás esetén az elbírálás jóval rövidebb és egyszerűbb, mint bármely más finanszírozási forma esetén, a folyósítás pedig gyors, a szerződéskötést követően akár 24 órán belüli. Amennyiben a faktorálást hitelbiztosítással kombináljuk,

az még tovább csökkenti az esetleges nem- vagy késve fizetésből eredő veszteséget. A faktoring igénybevételével megszűnik a várakozásból eredő veszteség, valamint minimalizálódik a behajthatatlan kintlévőségekből származó kockázat is.

Faktorálás következtében a bevételek előre, napra pontosan tervezhetővé válnak, ezáltal a szállítói kötelezettségek kezelhetőbbek lesznek.

A faktoring szolgáltató tehát a vállalkozás ügyfeleinek „helyére lép”, és előre utalja a kiállított vevő számlák szerződésben meghatározott hányadát előlegként, amely akár a 90%-ot is elérheti. Tehát a faktoring során a termelő/szolgáltató vállalkozás számára a faktorcég akár 90% előleg folyósításával finanszírozza meg a vevővel szembeni, később esedékes követeléseit. Emellett a vevők a valós fizetési határidőben fizetnek, mégpedig a faktorcég által megadott számlára – függetlenül a faktoring keretében történő előfinanszírozástól. A vevő általi fizetést követően a faktorcég a fennmaradó összeggel is elszámol a faktoráltató felé.

A faktoring gyakorlatilag a kintlévőségek kezelését és beszedését jelenti a faktorcég által. A klasszikus faktorálás az, amikor még nem lejárt követelés értékesítése történik. A követelés értékesítését egyéb bevételként, a nyilvántartási értékét egyéb ráfordításként kell elszámolni. Ha értékvesztéssel csökkentjük a követelés értékét, akkor az a társasági adó alapját növelni fogja.

A faktorálás folyamata a következő. A faktoráló cég felméri a vállalkozás finanszírozási igényét, ez alapján tájékoztatják a vállalkozást a lehetőség-



gekről, majd ajánlatot tesznek a kondíciókra: mely követeléseket, mikor, milyen áron vásárolják meg. Ha a felek megegyeznek, akkor faktorálási keretszerződést kötnek, a vevőket az engedményezés tényéről tájékoztatják, és egy nyilatkozatot bocsátanak ki, amelyben kéri azt is, hogy a faktoráló cég részére fizessék ki az ellenértéket. Ezt a nyilatkozatot a vevőknek is alá kell írniuk.

A faktorálás történhet alkalmi ügyletként, vagy folyamatosan, hosszabb időn keresztül, utóbbi esetben keretszerződés kötésére kerül sor.

#### **A faktorálás típusai:**

- visszterhes (with recourse) – ez esetben ha a vevő nem fizet, akkor a vállalkozásnak kell állnia a veszteséget,
- visszkereset nélküli (without recourse) – a nemfizetés kockázatát a faktoráló vállalja.

#### **A faktorálás előnyei:**

- azonnali pénzhez jutás – nem kell hónapokat várni a vevő fizetésére,
- pénzügyi stabilitás – javítja a cash flow-t, ezáltal a vállalkozás könnyebben tudja fizetni a kötelezettségeit,
- rugalmasság – előfinanszírozás, nincs plusz adósság, mivel nem hitel,
- kockázatsökkentés – a visszkereset nélküli faktoringnál a faktoráló a nemfizetés kockázatát is átvállalja.

#### **A faktorálás folyamata:**

- számla kiállítása – a vállalkozás kiszámolja a termékét vagy a szolgáltatását,
- számla átadása a faktoráló cégnek – a kintlévőség eladása a faktoráló cégnek,
- előfinanszírozás – a faktoráló cég a számla értékének jelentős részét (akár 90%-át) gyakorlatilag azonnal kifizeti,
- vevő fizetése – a vevő a faktoráló cég felé fizet, ezt követően a faktoráló cég a fennmaradó részt is rendezi a vállalkozás felé.

A faktoráló cég a szolgáltatásért faktordíjat számít fel.

A faktorálás könyvelése jól követhető, ha tudjuk, mely pontokra kell figyelni. A helyes elszámoláshoz a következő, legfontosabb szempontokat kell figyelemmel követni:

- követelések pontos kivezetése és a faktoráló céggel szembeni követelés helyes értékelése,
- díjak és kamatok megfelelő elszámolása,

- visszkereset nyilvántartása visszkeresetes faktorálás esetén,
- pénzügyi teljesítések kivonatok alapján történő könyvelése.

A faktorálás könyvelése visszkeresetes és visszkereset nélküli faktorálás esetén némileg eltér, mindazonáltal a faktorálás számviteli elszámolása nem bonyolult, ha tudjuk, mely lépésekre kell figyelni.

### **1) Visszkeresetes faktoring**

- » Követelés kivezetése: T 86 Egyéb ráfordítások – K 311 Vevők.
- » A faktoráláskor a vállalkozás eladja a vevői követelést a faktoráló cégnek, így azt ki kell vezetni a könyvekből. A bruttó számlaérték az „Egyéb ráfordítások” között jelenik meg, mivel a követelés elveszíti eredeti pénzügyi hozamát.
- » Faktoráló céggel szembeni követelés: T 36. Faktorált követelések – K 96 Egyéb bevételek.
- » A faktoráló cég által kifizetett összeg új követelésként jelenik meg. Ez az összeg általában a számla teljes értéke, mivel a díjakat külön számolják el. A bevételként való elszámolás a követelés értékesítéséből származik.
- » Díjak könyvelése: T 872 Faktordíjak – K 456 Faktorügyletből származó kötelezettség.
- » A faktoráló cég által felszámított díjak (pl. kezelési költség) pénzügyi ráfordításként jelennek meg. Ezeket a vállalkozás kötelezettségként tartja nyilván, amíg ki nem egyenlítik őket.
- » Előleg könyvelése: T 38 Pénzeszközök, T 456 – K 36.

» A faktoráló cég előleget utal a követelés ellenében. A pénz beérkezése a pénzeszközök között jelenik meg, míg a 45-ös számlán a díjak és levonások kerülnek elszámolásra. A 36-os számlán pedig csökken a faktoráló céggel szembeni követelés.

» Visszkereset nyilvántartása (0-ás számlaosztály): T 04599 – K 04511.



- » A visszkereset lehetősége miatt a vállalkozásnak függő kötelezettséget kell nyilvántartania. Ez nem jelenik meg a mérlegben, de a számviteli törvény előírja, hogy a visszkeresettel érintett összegeket a 0-s számlaosztályban kell vezetni, ez biztosítja az átláthatóságot és a későbbi visszaterhelés lehetőségét.
- » Végső elszámolás: T 38, T 45 – K 36.


Amikor a faktorcég megkapja a vevőtől a teljes összeget, a vállalkozás elszámolja a beérkezett pénzt és a díjakat, valamint kivezeti a még fennálló követelést. Ez zárja le a faktorálási ügyletet.

## 2) Visszkereset nélküli faktorálás

A könyvelési logika hasonló, a különbség annyi, hogy nincs szükség a visszkereset nyilvántartására, ki kell vezetni a könyvekből a követelést, hiszen ebben az esetben a faktorcég vállalja a nemfizetés kockázatát.

Fontos, hogy a faktorálás önmagában nem áfaköteles ügylet, hiszen nem termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás történik, de a faktordíj és a kamat áfaköteles lehet, ha a faktorcég nem pénzügyi intézmény.

A faktoring költségeinek áfakezelését az ügyfél típusa határozza meg, azaz a belföldi/külföldi státusza szerint alakul. Magyarországi ügyfelek esetében a kamat jellegű díj áfamentes, azonban minden egyéb szolgáltatási díj után 27%-os áfát kell felszámítani. Külföldi, például szlovák ügyfél esetében a szolgáltatásnyújtás az általános szabályok szerint fordított áfa alá esik, vagyis az áfát a külföldi megrendelő vállalja be a saját országában.

Társasági adó szempontjából a faktorálás során elszámolt díjak és kamatok ráfordításként jelennek meg, így csökkenthetik az adóalapot. Ugyanakkor a követelések kivezetése és az esetleges értékvesztések hatással lehetnek az eredményre, ezért a számviteli és adózási összhangra hangsúlyt kell fektetni. 

Kovács Andrea  
okl.adószakértő