

<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

Transkrypcja wideo: Kiedy warto skorzystać z faktoringu?

<https://www.youtube.com/watch?v=PXJtBDus6L4>

Jakub Chudarek – inFakt.pl:

Dzień dobry! Nazywam się Jakub Chudarek. W inFakt odpowiadam za rozwój produktu. Nie tak dawno uruchomiliśmy usługę wcześniejszego finansowania faktur. Pojawiło się bardzo wiele pytań w związku z czym postanowiliśmy nieco przybliżyć temat. Odpowiedzieć na te najczęściej pojawiające się pytania w związku z tym jesteśmy dzisiaj tutaj wspólnie z Sebastianem. Sebastian pracuję jako CTO w inFakt, a także jest pasjonatem tematów finansowych. W poprzednich wideo odpowiadał na tematy związane z bitcoinami.

Witaj Sebastian.

Sebastian Bobrowski – inFakt.pl:

Cześć.

J: No właśnie tematy finansowe. Powiedz mi jakie mamy opcje wcześniejszego finansowania faktur?

S: No, wcześniejszego finansowania.. Możemy faktury sfinansować na kilka sposobów. Możemy po pierwsze pójść do banku po taką standardową lub innej firmy po taką standardową pożyczkę. Możemy, jeżeli kupujemy jakąś maszynę możemy spróbować ją leasingować. Możemy też skorzystać z limitu w rachunku bieżącym jeżeli potrzebujemy dodatkowe środki albo możemy skorzystać z faktoringu.

J: No dobrze. To może konkretny przykład z życia wzięty. Wyobraźmy sobie sytuację, że dla mojego klienta realizuję wideo. Oczywiście potrzebuje wynająć ekipę, która zrealizuje ten materiał, a także firmę która zajmie się produkcją i jakby zmontowaniem całego filmu wideo. I teraz powiedz mi według ciebie.. Może jeszcze dodam, że mój klient to klient który płaci, natomiast zajmuję mu to około 90 dni. I teraz pytanie do ciebie. Która opcja finansowania takiego zlecenia byłaby najrozsądniejsza, najlepsza, najkorzystniejsza dla mnie jako dla przedsiębiorcy?

S: No jeżeli jest to jakby zlecenie jednorazowe albo będzie ich tam powiedzmy 2-3 w ciągu roku..

J: Tak, przyjmijmy, że kilka.

S: Kilka w ciągu roku. Jeżeli jesteś.. Jakby jest duże prawdopodobieństwo tego, że ten klient zapłaci bo to jest na przykład tam w miarę duża instytucja, która płaci tylko termin albo jest dogadany wcześniej, że będzie długi albo.. Ty to wiesz ze swojego doświadczenia, a potrzebujesz wcześniej zapłacić swoim kontrahentom no to na pewno wtedy faktoring jest jedną z lepszych metod, gdyż faktoring jest jakby bardzo fajnym rozwiązaniem w sytuacji gdy już wykonałeś tą usługę do tego potrzebujesz wcześniej sfinansować daną fakturę, ale pieniądze już faktycznie zarobiłeś.

J: No dobrze. To teraz może powiedz w takim razie, co to jest ten faktoring?

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kaćnik 4

www.infakt.pl



S: No faktoring jest sposobem finansowania faktur na przykład takim, o którym opowiadałeś że mamy sytuację gdy wykonaliśmy już usługę, sprzedaliśmy dany towar, ale nie otrzymaliśmy jeszcze za nią za tę fakturę płatności. Nie otrzymaliśmy bo klient nam jeszcze nie zapłacił lub nie otrzymaliśmy bo z góry umówiliśmy się na to, że klient zapłaci po tam 45 lub 90 dniach. Wtedy idealnym rozwiązaniem jest to, że możemy skorzystać z faktoringu.

J: Dobrze, a powiedz mi bo czytałem trochę na temat faktoringu i z tego co się dowiedziałem jest kilka opcji jest kilka rodzajów faktoringu. Czy mógłbyś przybliżyć nieco ten temat?

S: Tak. Mamy kilka rodzajów faktoringu. Taki najbardziej standardowy faktoring jest taki, gdy ja jako sprzedawca sprzedaję tobie towar, ale zanim otrzymam od ciebie płatność proszę firmę faktoringową o to, aby wcześniej mi zapłaciła tą fakturę. Wtedy firma faktoringowa kontaktując się z tobą z informacją, że faktura została do nich przekazana i ty powinieneś dokonać dla nich płatności.

Może też być faktoring z regresem i bez regresu, gdzie ty albo ja ponosimy odpowiedzialność za dokonanie samej płatności. Może być też taki tzw. cichy faktoring, gdzie ty jako mój klient nie jesteś jakby stroną umowy. W ogóle nie występujesz w temacie faktoringu tylko jakby usługa jest pomiędzy mną, a firmą faktoringową, a ty jako mój klient nie masz w ogóle pojęcia o tym, że ja korzystam z faktoringu.

J: W porządku. Powiedz mi w takim razie bo wspomniałeś o jakichś różnych metodach wcześniejszego finansowania faktur, czy to nie wiem karta kredytowa, kredyt, czy też wspomniany faktoring, no to które jakby z tych rozwiązań jest najtańsze? Które jest najkorzystniejsze?

S: To zależy tak naprawdę od okresu na jaki chcesz pożyczyć te środki. Jeżeli to jest okres długi typu kilka miesięcy, 12 miesięcy, 24 miesiące i dłuższe to wtedy najbardziej korzystne są, czy to pożyczka z banku, czy kredyt, czy na przykład leasing. W sytuacji, gdy potrzebujesz te pieniądze na krótszy okres czasu na kilka tygodni, czy tam na kilka miesięcy, 2 lub 3 miesiące to wtedy faktoring jest jednym z lepszych rozwiązań.

Jeżeli sobie porównamy do takiej najbardziej klasycznej formy, czyli linii kredytowej no to po pierwsze z linią kredytową wiąże się to, że ty idąc do banku chcąc tą linię kredytową najczęściej musisz po pierwsze iść do oddziału, po drugie musisz przedstawić swoje dokumenty finansowe, po trzecie musisz się zobowiązać do tego, że tą linię kredytową będziesz kontynuował przez jakiś czas na przykład 12 miesięcy. Może być taka sytuacja, że ty potrzebujesz tych pieniędzy przez te 12 miesięcy albo nie potrzebujesz.

No i przy linii kredytowej mamy na przykład koszty związane z samym udzieleniem, czyli ty przychodzisz do banku, mówisz że chciałbyś linię kredytową na przykład na 50 tysięcy no i bank już pobiera prowizję za udzielenie jeszcze. Nie dostajesz żadnych pieniędzy, natomiast już musisz jakies zapłacić. No i często też przy liniach kredytowych są opłaty za niewykorzystaną część, czyli płacimy tak standardowo, pożyczylismy jakąś kwotę na ileś tygodni czy miesięcy i za to jest procent, ale jest również procent za tą część której nie pożyczylismy. To jest taka dodatkowa opłata, którą musisz ponieść.



No ja to sobie na przykład ostatnio wyliczałem dla siebie takie porównanie faktoringu i linii kredytowej no i zakładam taką sytuację, że w ciągu roku będziemy finansować fakturę na 15 tysięcy złotych no i prowizja za każde 30 dni to jest 770 złotych. Sumaryczna prowizja przez cały okres czasu to jest 1 891, 46 złotych. No i pytanie jak by to wyglądało w przypadku linii kredytowej. W przypadku linii kredytowej najczęściej potrzebujesz trochę większą kwotę, ponieważ nie wiesz dokładnie jaka będzie ci potrzebna. Z faktoringiem jakby pożyczasz dokładnie tą kwotę, którą..

J: Czyli wiem tak naprawdę ile potrzebuję.

S: Wiesz po pierwsze ile potrzebujesz i wiesz w danym momencie ile potrzebujesz, czyli jak gdyby wiesz że wystawiłeś fakturę dla swojego kontrahenta i chciałbyś ją całą sfaktoringować , pół, 30%, jakąś z niej część. Natomiast w linii kredytowej musisz się jakby zobowiązać do banku na coś czego nie wiesz, ponieważ faktoring jest bardzo mocno związany z tym co już zarobiłeś, natomiast linia kredytowa jest..

J: Albo zarobię, przepraszam.

S: Raczej zarobiłeś, ponieważ faktoring jest powiązany z tym, że już wykonałeś usługę, sprzedałeś towar, wystawiłeś fakturę i wtedy korzystasz z faktoringu. Natomiast linia kredytowa jest bardziej powiązana z sytuacją, gdzie mogłeś jeszcze nie zarobić tylko po prostu potrzebujesz tych pieniędzy. No i wracając do wyliczenia po pierwsze musisz iść do banku, więc musisz jakby porozmawiać z daną osobą z banku, po drugie zwykle te linie kredytowe są na większe kwoty, czyli na przykład na 50 tysięcy. Ja miałem taką ofertę na 50 tysięcy. Mamy właśnie tą prowizję za udzielenie. Ja widziałem ofertę na 2,5%.

No i wyobraźmy sobie taką sytuację, że tak samo potrzebujesz trzy razy w ciągu roku to użyć na przykład na miesiąc, więc płacisz wtedy oprocentowanie rzędu 10%, ale płacisz również za ten czas kiedy nie użyłeś i wtedy to oprocentowanie, ja widziałem ofertę na przykład na 1%. No i wtedy jeżeli pobieramy tą kwotę 15 tysięcy złotych przez 3 miesiące oprocentowaną na 10% plus taką prowizję za niewykorzystane środki 1% na 9 miesięcy plus prowizję za udzielenie. No to w mojej ofercie wyszło na przykład 2 350 złotych, czyli 25% więcej niż bym za to zapłacił w faktoringu.

Plus musiałem się zobowiązać do tego, czyli musiałem powiedzieć że będę chciał 50 tysięcy wtedy jest dosyć trudno zmienić to na przykład, że będę chciał 100 tysięcy albo obniżyć, że będę chciał 25 tysięcy. A w faktoringu przedsiębiorca dostaje taką dużo większą elastyczność, ponieważ wykonał usługę, sprzedał towar, ma fakturę i jest w stanie ją wtedy sfaktoringować i w tym danym momencie podjąć o tym decyzję. Takie wyliczenie, które ja na przykład dla siebie zrobiłem no to mówiło o tym, że w pewnej sytuacji faktoring jest dużo korzystniejszy.

J: Dobrze, czyli założmy że jestem zainteresowany tym faktoringiem. Czy w związku z tym opłaty, które muszę ponieść w momencie korzystania z faktoringu mogę zaliczyć jako koszty mojej działalności?



S: Tak. Możesz zaliczyć jako koszty twojej działalności, więc to jest dla ciebie plus. W sytuacji, gdy na przykład korzystasz z innych form finansowania jak taki limit w rachunku bieżącym to wtedy na pewno warto zwrócić uwagę na to, że w faktoringu płacisz tylko za realnie wykorzystane środki, czyli pożyczasz te pieniądze jakby otrzymujesz te środki powiedzmy 30 dni wcześniej, więc jakby płacisz z góry umówioną kwotę za te 30 dni.

A na przykład w limicie w rachunku bieżącym jest jeszcze kilka opłat. To oprocentowanie za ten okres czasu kiedy pożyczyles te środki jest niższe, natomiast często występuje jeszcze opłata za samo uruchomienie, kilkuprocentowa prowizja lub też opłata za niewykorzystane środki, gdzie ty w momencie gdy się ubiegasz o taki limit w rachunku bieżącym już musisz ponieść opłatę. W momencie, gdy nie korzystasz z tych środków też ponosisz opłatę, natomiast w faktoringu korzystne jest to, że płacisz tylko za ten okres czasu, w którym pożyczyles pieniądze z danej organizacji.

J: Zaczęliśmy naszą rozmowę od przykładu. Czy mógłbyś nam powiedzieć na co jeszcze mogę przeznaczyć pieniądze otrzymane od firmy faktoringowej?

S: No w przeciwieństwie do na przykład kredytu hipotecznego, czy leasingu nie musisz firmie która pożyczka ci te pieniądze nie musisz określać na co ty wykorzystasz te środki. Nie musisz przedstawiać żadnych dokumentów na co je wykorzystales. Możesz je wykorzystać na dowolną rzecz. Możesz zapłacić swoim podwykonawcom, możesz zapłacić swoje koszty związane z tym zleceniem lub niezwiązane z tym zleceniem bądź dowolną inną rzecz, na którą potrzebujesz otrzymać te środki.

J: No dobrze, a co z ZUSem? Co z VATem? PITem?

S: Również możesz jakby wykorzystać te środki na zapłacenie tych zobowiązań. Szczególnie z PITem i VATem ma to duży sens, ponieważ możemy sobie wyobrazić taką sytuację, że w danym miesiącu wykonywałeś usługę dla tego kontrahenta. Musisz ją już zaliczyć do książki przychodów i rozchodów, zapłacić od niej podatek dochodowy, zapłacić do niej VAT w następnym miesiącu, natomiast ty tych pieniędzy fizycznie jeszcze nie otrzymałeś.

W momencie, gdy to jest dla ciebie duże zlecenie, które też na przykład robieś 2 lub 3 miesiące to może to dosyć mocno wpłynąć na ilość środków finansowych, które w danym momencie posiadasz. Wiesz, że ten kontrahent zapłaci natomiast wiesz, że będzie to na przykład po terminie zapłaty VATu. Na przykład zapłaci 2 tygodnie po terminie zapłaty VATu, a Ty chcąc działać zgodnie z prawem musisz ten VAT zapłacić maksymalnie do 25. I wtedy na te 2 lub 3 tygodnie faktoring jest idealnym dla ciebie rozwiązaniem.

J: Dobrze. To może teraz takie pytanie bardziej już może techniczne. Czy mogę skorzystać z opcji faktoringu w przypadku faktur innych niż te najbardziej popularne, czyli te tzw. vatowskie? Faktura pro forma, nie wiem, zaliczkowa?

S: Faktoring jest stosowany tylko do sytuacji, gdy już wykonaliśmy daną usługę bądź sprzedaliśmy towar, więc na przykład przy fakturze pro forma nie mamy takiej sytuacji, gdyż faktura pro forma jest tylko taką ofertą, którą dajesz do swojego kontrahenta, więc możemy tylko to stosować w sytuacji faktur, w których wykonaliśmy daną usługę i zwykle ona musi być jakby faktura ta musi być nieprzeteterminowana. Więc najlepiej jest ją wysłać do firmy faktoringowej zaraz po



wystawieniu lub kilka dni po wystawieniu, gdyż w momencie gdy ona na przykład zostaje już.. Mija jej termin zapłaty no to ona jest już uznawana bardziej jako faktura przeterminowana. Być może do windykacji.

J: A co z fakturami, które zostały już przeze mnie wcześniej wystawione? Nie wiem, miesiąc, dwa miesiące temu, czy takie faktury też mogą zgłosić do faktoringu?

S: No jeżeli ona już została jakby zapłacona bądź jeżeli minął jej termin zapłaty no to wtedy faktoring już ma mniejszy tutaj sens.

J: No dobrze, a jak się sprawa ma w przypadku tzw. windykacji? Czy jeżeli skorzystam z opcji faktoringu to firma, która jakby oferuje taką usługę pomoże mi w odzyskaniu należności od kontrahenta, który nie chce zapłacić z różnych przyczyn?

S: To zależy do jakiego faktoringu korzystasz dlatego ja jestem na przykład fanem tzw. faktoringu cichego. Może nazwa nie jest jakaś super szczególna bo może się kojarzyć z jakimś takim niejasno.. Niejasną sytuacją. Można również użyć nazwy, gdzie to jest pożyczka pod faktury. Kiedy ja staram się..

J: Brzmi lepiej!

S: Staram się o pożyczkę pod daną fakturę. Wykonałem już daną usługę i tedy mi na przykład zależy na tym, żeby ktoś inny nie windykował mojego klienta. Mój klient ma ze mną relację, działa ze mną, liczy na to że nasza współpraca będzie się rozwijać. I w sytuacji, gdy ja bym wtedy jakąś inną organizację lub inną osobę dopuścił do tej windykacji no to mój klient..

J: Relacje mogą być już..

S: Tak.

J: Relacje mogą być już zachwiane.

S: Relacje mogą być zachwiane i mój klient mógłby nie być z tego zadowolony. Prawdopodobnie nasze relacje by się wtedy mocno pogorszyły, więc w takim przypadku firma faktoringowa nie pomaga w tej windykacji jakby operacyjnie. Można się na pewno coś ich próbować doradzić, natomiast jakby to jest po twojej stronie, ponieważ to jest twoja relacja z tym klientem i tylko ty jesteś w stanie o nią tak dobrze zadbać. Nikt inny o nią tak dobrze nie zadba jak ty.

J: Dokładnie. Lepiej bym tego nie ujął. A powiedz mi jakie dokumenty są potrzebne, aby rozpocząć korzystanie z takich usług faktoringowych? Co muszę mieć na starcie? Jakie warunki muszę spełnić?

S: Jest kilka rzeczy, które musisz jakby przekazać do firmy faktoringowej. Po pierwsze musisz się uwiarygodnić, że ty faktycznie istniejesz i twoja działalność istnieje, że masz lub miałeś już wcześniej jakieś dochody i że jesteś w stanie potencjalnie to zobowiązanie spłacić, a drugą rzecz którą firma faktoringowa potrzebuje to jest faktura, którą chciałbyś sfaktoringować, ponieważ tak jak już mówiłem na początku faktoring jest sposobem wcześniejszego finansowania danej faktury i jakby trzeba się okazać tą fakturę, którą właśnie chciałbyś sfaktoringować.



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

J: Ale rozumiem, że zanim zgłoszę jakąś fakturę do finansowania będę wiedział tak naprawdę jaki mam limit, tak? Czy dobrze rozumiem?

S: Tak. To w zależności od różnych firm, firmy różnie z tym działają, ale najczęściej dostajesz taki w momencie, gdy się zweryfikujesz dostajesz taki limit, do którego w danym momencie firma faktoringowa jest w stanie ci sfinansować faktury i zwykle go znasz.

J: Przyjmijmy, że jakby ten cały proces już przeszedłem no i zgłaszam swoją pierwszą fakturę. Załóżmy, że decyzja jest pozytywna, czyli otrzymam wspomniany faktoring. Ile tak naprawdę może potrwać jakby przekazanie środków przez firmę faktoringową na moje konto, które podałem?

S: Z dobrą firmą faktoringową to jest kwestia kilku minut, jeżeli wszystko się dzieje online to ty jesteś w stanie bardzo szybko dostać środki i w ciągu kilkunastu minut jesteś w stanie widzieć te środki na swoim koncie bankowym.

J: Dobrze, zatem może podsumujmy te najważniejsze informacje, o których teraz rozmawialiśmy. Mikrofaktoring i wcześniejsze finansowanie faktur jest opłacalne wtedy kiedy muszę zorganizować środki na określony okres czasu.

S: Zwykle krótki.

J: Tak. 30, 45, 60, lub 90 dni. Pieniądze otrzymuje zazwyczaj dość szybko. Wszystkie formalności mogę wykonać jakby za pośrednictwem Internetu bez wychodzenia z domu. Mogę je przeznaczyć na dowolne cele, czy to podatkowe, czy to ZUS, czy to koszty działalności. Koszty samego faktoringu mogę zaliczyć w koszty mojej działalności i odliczyć od podatku. Mój podwykonawca na ogół nie będzie wiedział w przypadku powiedzmy tego cichego faktoringu, że korzystam z usług firmy faktoringowej.

S: Tak.

J: Super. Świetnie. Dziękuję ci Sebastian za rozmowę. Jeżeli mielibyście Państwo jakieś pytania zachęcamy do zostawiania ich w komentarzu do tego filmu. Z pewnością na wszystkie odpowiemy. Zachęcamy do oglądania kolejnych filmów wideo. Dziękuję.

S: Dziękujemy.

https://www.youtube.com/user/infaktpl?sub_confirmation=1

<https://www.infakt.pl/blog/>

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kaçik 4

www.infakt.pl

