

## Lõputöö lühikokkuvõte

Asutus <i>(eesti ja inglise keeles)</i>	Tallinna Tehnikaülikool Tallinn University of Technology
Õppekava	Majandusarvestus ja ettevõtluse juhtimine
Autor	<b>Janika Pärn</b>
Juhendaja	Ester Vahtre
Töö pealkiri <i>(eesti keeles)</i>	<b>Faktooringu protsessi juhendi väljatöötamine Stora Enso kontsernis</b>
Töö pealkiri <i>(inglise keeles)</i>	<b><i>Process Manual for Handling Factoring in Stora Enso</i></b>
Töö lühikokkuvõte <i>(eesti keeles, 1-2 lk)</i>	

Faktooring on finantseerimisteenus, kus ettevõtte müüb kolmandale osapoolle oma klientide veel tasumata arved, mis ei ole ületanud maksetähtaega, ning saab nende eest raha koheselt kätte. Faktooringu protsessis on kolm osapoolt – faktoori, müüja ja ostja. Faktoori ja müüja vahel sõlmitakse faktooringuleping, kus määratakse faktooringu tingimused, limiidid ja faktooringutasude suurus. Faktooringu suurendab ettevõtte konkurentsivõimet, kuna võimaldab ettevõttel pakkuda oma klientidele pikemaid maksetähtaegu. Teisalt ei avalda pikemate maksetähtaegade kasutamine mõju ettevõtte enda tulemustele, sest faktooring vabastab suurenenud käibekapitali. Pakutavad faktooringud on muutunud kompleksteenuseks, mis sisaldavad ka klientidega suhtlemist, maksetähtaegadel silma peal hoidmist ning võlgade sissenõudmist, võimaldades ettevõttel tegeleda oma põhitegevusega. Faktooringu puudustena võib välja tuua klientide privaatsuse vähenemise. Lisaks on taoline teenus küllaltki kallis ja lepingu lõpetamine võib olla komplitseeritud.

Stora Enso on juhtiv taastuvenergia lahenduste pakkuja nii pakendi, biomaterjali, puidu kui paberi valdkonnas. Stora Enso kontserni tegevusalad on jaotatud viieks divisjoniks: Tarbija Papp, Pakendi Lahendused, Biomaterjalid, Puidu Tooted ja Paber. Kontsernis hakati kasutama faktooring finantseerimisteenust parandamaks käibekapitali ning tagamaks kaitstud ja

prognoositav rahavoog. Faktooring moodustab Müügiarvete Kompetentsi Keskuse spetsialistide igapäevasest tööst suure osa.

Nordea faktooringu protsessis võib eristada viit peamist sammu. Protsess algab portfoolio saatmisega faktoorige. Portfoolio sisaldab endas kõiki programmi kaasatud klientide avatud arveid, mis ei ole ületanud maksetähtaega. Portfoolio põhjal teeb faktoorige valiku, millised müügiarved ja krediidid ostetakse. Teise sammuna saab müüja faktoorigelt tagastusfaili, mis sisaldab informatsiooni müügiarvete ja krediidite kohta, mida faktoorige on otsustanud osta. Koos tagastusfailiga finantseerib faktoorige ostetud arvete eest. Järgmise sammuna tehakse kliendimaksete kogumine, kuhu tulevad eelmisel päeval kliendi laekumisega kokkuseotud arved. Vastav raport saadetakse faktoorige informatsiooniks. Võib juhtuda, et kliendid maksavad müüdüd või mittemüüdüd arved valele arvelduskontole. Selleks, et makse jõuaks õigele osapoolle, tehakse neljanda sammuna laekumiste ümbersuunamisi. Viies samm hõlmab endas igakuist faktooringutasude käsitlemist ja saldovõrdluste koostamist.

Autor koostas juhendi, mis käsitleb Nordea faktooringu protsessi Stora Enso kontsernis. Juhend juhendab Müügiarvete Kompetentsi Keskuse töötajaid, kuidas koostada portfooliot, importida tagastusfaili, sisestada faktoorigelt saadud laekumisi, koostada kliendimaksete kogumisi ja teha valesti makstud laekumistele ümbersuunamisi.