

Sisukord

Juhend: Nõuete faktooring	3
1. Faktooringu kajastamine raamatupidamises	3
2. Faktooringarve väljastamine Directos	6
3. Faktooritav arve hankija raamatupidamises	9
4. Faktooringu tehingute teostamine Directos	10
4.1 Regressiõigusega faktooring	10
4.2 Regressiõiguseeta faktooring	11
5. Faktooringuarvete laekumiste import (pangafail)	12

Juhend: Nõuete faktooring

1. Faktooringu kajastamine raamatupidamises

Faktooringu sisu

Faktooring on teenus, mille puhul ettevõtte nõudeid, näiteks müügiarveid tasub keegi kolmas, ehk lihtsamalt öeldes, tasutakse arved ettevõttele kohe peale väljastamist vahendaja poolt.

Faktooringul on kolm osapoolt: kauba või teenuse müüja, selle teenuse või kauba ostja ning finantsettevõtte ehk faktor, kellele kauba müüja arve loovutab. Müüja ja ostja peavad olema sõltumatud osapooled.

Faktooringu puhul tuntakse **kahte tehingutüüpi** - regressiga ja regressita faktooring. Lihtsustatult selgitades erinevad need kaks faktooringuliiki selle poolest, kellele läheb faktooringusse antud **müügiarvega seotud risk**, kas faktooringupakkujale või müüjale ehk sulle.

- **Regressiga faktooring** – nõuet ei loeta faktooringu tagajärjel müüduks, vaid see jääb bilanssi seni, kuni nõue ise on laekunud või regressiõigus aegunud. Ehk teisisõnu, kui sinu faktooringusse antud arvet ei tasuta, on faktooringupakkujal õigus arve sulle tagasi müüa. Ehk kui su klient faktooringupakkujale tähtaegselt arvet ei maksa, pead sa faktooringupakkujale raha tagasi maksma.
- **Regressita faktooring** – arve omandiõigus läheb üle faktorile, sinu vastu mingeid nõudeid ei teki ning sa saad rahulikult hingata ning oma ettevõtet arendada. Samas on see müüjale ehk sulle **oluliselt kallim** faktooringu liik.

Allpool on toodud näide nõudesumma kajastamisel faktooringu tehingute puhul, kus faktooritud nõude summa on 100 000 eurot, faktooringu avansi määr 90%. Antud näide ei sisalda teenustasude summasid (intress, komisjonitasu), aga vt. ka p. 4 näiteid.

Kajastamine regressiõigusega faktooringulepingu korral:

Regressiõigusega faktooringuleping	Kajastamine bilansis avansi laekumisel:		Saldo pärast
	Saldo enne		
Raha	0	90 000	90 000
Nõuded ostjatele	100 000	-	100 000
Faktooringukohustus	0	90 000	90 000

Nõude täielikul laekumisel faktooringu andjale, tehakse regressiõigusega faktooringulepingu puhul ettevõtte raamatupidamises järgmine kanne:

Regressiõigusega faktooringleping		Kajastamine bilansis nõude täielikul laekumisel:	
	Saldo enne		Saldo pärast
Raha	90 000	10 000	100 000
Nõuded ostjatele	100 000	-100 000	0
Faktooringukohustus	90 000	-90 000	0

Kui aga risk realiseerub ning klient nõuet faktooringuandjale ei maksa, tuleb ettevõtte raamatupidamises teha järgmist:

Regressiõigusega faktooringleping		Kajastamine kui nõue ei laeku	
	Saldo enne		Saldo pärast
Raha	90 000	-90 000	0
Nõuded ostjatele	100 000	-100 000	0
Faktooringukohustus	90 000	-90 000	0
Kulu (kasumiaruandes)	0	100 000	100 000

Kajastamine regressiõigusega faktooringlepingu korral:

Regressiõigusega faktooringleping		Kajastamine bilansis avansi laekumisel:	
	Saldo enne		Saldo pärast
Raha	0	90 000	90 000
Nõuded ostjatele	100 000	-90 000	10 000
Faktooringukohustus	0	0	0

Nõude täielikul laekumisel faktooringu andjale, tehakse regressiõigusega faktooringlepingu puhul ettevõtte raamatupidamises järgmine kanne:

Regressiõigusega faktooringleping		Kajastamine bilansis nõude täielikul laekumisel:	
	Saldo enne		Saldo pärast
Raha	90 000	10 000	100 000
Nõuded ostjatele	10 000	-10 000	0
Faktooringukohustus	0	0	0

Kui aga risk realiseerub ning klient nõuet faktooringuandjale ei maksa, tuleb ettevõtte raamatupidamises teha järgmist:

Regressiõiguseta faktooringleping		Kajastamine kui nõue ei laeku	
	Saldo enne		Saldo pärast
Raha	90 000	0	90 000
Nõuded ostjatele	10 000	-10 000	0
Faktooringukohustus	0	0	0
Kulu (kasumiaruandes)	0	10 000	10 000

Faktooringlepingu teenustasu kulu kajastatakse mõlemat tüüpi lepingute puhul kas finantskuluna (analoogiliselt intressikulule) või nõuete allahindluse kuluna (kasumiaruandes real mitmesugused tegevuskulud), sõltuvalt sellest, kas tehing tehti rahavoogude juhtimise eesmärgil või halbade nõuete riski maandamise eesmärgil.

Faktooringlepingu tingimuste tõlgendamisel tuleb arvesse võtta ka lepinguga seotud kõrvallepinguid ning nende mõju nõudega seotud sisulistele riskide ja tulude üleminekule (näiteks faktooringlepinguga seotud krediidikindlustus).

Faktooringu finantstehingute põhimõisted

→**Avansimäär** on osa arvest, mille ulatuses faktor arveid finantseerib. Tavaliselt on faktooringuavansi määr vahemikus 65–90% müügiarve nominaalväärtusest, kuid see võib olla ka 50–100%. Üldjuhul arvestatakse see pärast faktooringuintressi ja komisjonitasu maha arvamist arve summast. Avansimäär näitab, kui suure osa arvest faktor müüjale kohe maksab. Määra suurus sõltub nii arve suuruselt, kui ka ajast, mis jääb arve esitamise ja maksetähtaja vahele. Näiteks kui avansimäär on 80% ja arve summa 1000 €, siis faktor annab müüjale 800 €.

→**Faktooringureserv** on osa arve summast, mille faktor kannab müüja arvele vaid juhul, kui ostja on faktorile arve õigeks ajaks tasunud. See on vajalik faktorile krediidiriski vähendamiseks, sest probleemide tekkimisel ostjaga jätab ta selle osa endale.

→**Lepingu limiit** on rahasumma, mille ulatuses faktor müüjale arveid finantseerib. Selle summa, mille ulatuses on võimalik lepingus nimetatud ostjatelt laekumata arveid esitada. Tuleb tähele panna, et kui müüja on juba faktorile lepingu limiidi ulatuses arveid edastanud, peab uued arved enamasti siiski faktorile edastama, ent neid finantseeritakse alles limiidi vabanemisel. Limiit vabaneb, kui esitatud arve alusel laekub summa.

Faktooringu kajastamine raamatupidamises

Vastavalt Raamatupidamistoimkonna juhendile nr 3 (finantsinstrumendid) kujutab faktooringleping endast nõuete müüki ning sõltuvalt faktooringlepingu tüübist kajastatakse järgnevalt:

- juhul kui „müüjal” säilib nõude tagasiostukohustus (ehk **regressiga faktooring**), tuleb tehingut kajastada kui **finantseerimistehingut** (st nõude tagatisel võetud laenu), mitte kui müüki. Nõuet ei loeta faktooringu tagajärjel müüduks, vaid see jääb bilansi seni, kuni nõue ise on laekunud või regressiõigus aegunud.
- juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja tulude üle läheb tõepoolest üle ostjale (ehk **regressita faktooring**), kajastatakse tehingut **nõude müügina**.

Näide.

Ettevõtte müüb nimiväärtuses 100 000 euro eest nõudeid maksetähtaegadega kuni 3 kuud liisingfirmale, saades selle eest 90 000 eurot. Nõuded olid ettevõtte bilansis kajastatud eelnevalt nende nimiväärtuses.

Variant A - Kogu risk nõuete kogumise eest läheb üle liisingfirmale (st. regressiõigus puudub)
Sellistel tingimustel sõlmitud faktooringlepingut tuleb kajastada kui nõuete müüki:

D Raha 90 000
D Kulu 10 000
K Nõuded 100 000

Kulu kajastatakse kas finantskuluna (analoogiliselt intressikulule) või nõuete allahindluse kuluna, sõltuvalt sellest, kas tehing tehti rahavoogude juhtimise eesmärgil või halbade nõuete riski maandamise eesmärgil.

Variant B - Kõik nõuete teenindamisega seotud riskid ja tulud jäävad „müüjale”. Kolm kuud pärast tehingu sõlmimisest on liisingfirmal õigus laekumata nõuded ettevõttele tagasi müüa, saades lisaks nominaalväärtusele kokkulepitud suuruses intressitulu. Kui vahepeal peaks nõue laekuma, arvestatakse sealt maha intress ning seda ületav osa tagastatakse ettevõttele.

Kuna „ostjal” on nõuete tagasimüügiõigus, tuleb tehingut kajastada finantseerimistehinguna (kui nõuete tagatisel saadud laenu), mitte müügitehinguna.

D Raha 90 000
K Faktooringkohustus 90 000

Ettevõtte peab arvestama saadud laenult tekkepõhiselt intressikulu. Nõude laekumisel, tasaarveldusel faktooringkohustusega ja ülejäägi tagastamisel ettevõttele tehakse järgmine kanne (eeldusel, et intressikulud olid 1 000 eurot):

D Intressikulud 1 000
D Faktooringkohustus 90 000
D Raha 9 000
K Nõuded 100 000

2. Faktooringarve väljastamine Directos

Faktooringuarve näeb muidu välja nagu tavaline arve, aga sellel peab olema kommentaarina kirjas, et kellele on nõue loovutatud ning müüja pangarekvisiidid peavad olema asendatud Faktooringu ettevõtte pangarekvisiitidega.

Kuidas luua faktooringuarve väljatrükk?

Loo faktooringu arvele väljatrükk, koos nõude loovutamise tekstiga. Arve väljatrükki saab luua registrist Süsteemi seadistused > Väljatrükkid. Vaata ka väljatrükkide häälestamise juhendit: https://wiki.directo.ee/et/yld_print_form

Nõude loovutamise teksti sisestamiseks arve väljatrükile on **kaks võimalust** (soovitame kasutada teist):

- kas sisestada loovutamise tekst otse väljatrüki XSL kirjeldusse või
- luua faktoringu ettevõtte jaoks eraldi kliendikaart, kus nõude loovutamise tekst kirjutada kommentaari väljale ning arve väljatrükk *võtab teksti automaatselt sellelt kommentaari väljalt* (vt juhust allpool). Sellise seadistusega on e-arves teie ettevõtte pangakonto asendatud Faktoringu ettevõtte pangakontoga ja e-arves määratakse arve saatjaks Faktoringu ettevõte. See on vajalik selleks, et arve saaja ettevõtte saaks koostada korrektse maksekorralduse, milles makse saaja nimi ja pangakonto on vastavuses. Kui soovid, et PDF väljatrükil ei oleks näha müüja pangarekvisiite, siis eemalda XSL kirjeldusest see rida.



Arve saaja ettevõttes peab tarnija kaardile panema arve väljastaja ettevõtte reg-koodi, et KMD INF B aruandes oleks õige teenuse osutaja. Kontrolli üle, et ka Makse saaja ja Makse saaja IBAN oleksid faktoringu ettevõtte omad, et makse läheks õigele kontole.

Väljatrüki häälestamine, kui nõude loovutamise tekst sisestatakse otse XSL väljatrükile

Süsteemi seadistused > Väljatrükiid

Sula Jata **KÕIK TUHJAKS** Salvesta XML

Arved Olek: Vaata

Nr	Kirjeldus	Keel	Projekt	Seeria	Objekt	Kontakti grupp	Asukoht	Ladu	Makse-TINGIMUS	Tüüp	Staat	Väljad	Maatriks Nupp	Suletud Järjekord	Varv	Signeeri
1	Invoice (PDF)	ENG										Välj		5		XML XSL
2	Arve (PDF)											Välj		10		XML XSL
3	Invoice	ENG										Välj		15		XML XSL
4	Arve											Välj		20		XML XSL
5	Invoice (cut)	ENG										Välj		25		XML XSL
6	Arve (õigatud)											Välj		30		XML XSL
7	Arve Metall											Välj		40		XML XSL
8	Arve Faktoring											Välj		50		XML XSL

Parameetrid

-
-
-
-
-

```

1 <>xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
2 <xsl:stylesheet version="1.0" xmlns:xsl="http://www
3 <xsl:output method="html"/>
4 <xsl:decimal-format name="ocra" decimal-separator=
5
6 <!--mailsubject:Arve {nr}-->
7 <!--mailattachment:Arve_{nr}-->
8
9 <xsl:variable name="ridu_lk1" select="25"/>
10 <xsl:variable name="ridu_lk2" select="35"/>
11 <xsl:variable name="ridu_laius" select="46"/>
12 <xsl:variable name="ridu_lk">
13 <xsl:for-each select="/documents/document/rows/r
14 <xaccu
15 <xaccu
16 <xsl:value-of select="floor(number(string

```

Kui klient kuulub kliendiklassi, siis saab ka klassile luua arve väljatrüki ja kui klass on kliendikaardile valitud, siis tuleb vaikimisi arve väljatrükiks sellele klassile loodud arve väljatrükk.

Väljatrüki häälestamine kliendiklassile:

Süsteemi seadistused > Väljatrükiid

Sula Jata **KÕIK TUHJAKS** Salvesta XML

Arved Olek: Muudetud

Nr	Kirjeldus	Keel	Projekt	Seeria	Objekt	Kontakti grupp	Asukoht	Ladu	Makse-TINGIMUS	Tüüp	Staat	Väljad	Maatriks Nupp	Suletud Järjekord	Varv	Signeeri
1	Invoice (PDF)	ENG										Välj		5		XML XSL
2	Arve (PDF)											Välj		10		XML XSL
3	Invoice	ENG										Välj		15		XML XSL
4	Arve											Välj		20		XML XSL
5	Invoice (cut)	ENG										Välj		25		XML XSL
6	Arve (õigatud)											Välj		30		XML XSL
7	Arve Metall											Välj		40		XML XSL
8	Arve Faktoring					FAKTOOR						Välj		50		XML XSL

Väljatrüki häälestamine, kui nõude loovutamise tekst võetakse faktoringuettevõtte kliendikaardi kommentaari väljalt

Esmalt loo klientide alla faktoringu ettevõtetest kliendikaart, näiteks klient koodiga 1075 (Swedbank Liising AS). Kui tekstid faktooritavate klientide arvetel on erinevad, siis iga kliendi jaoks tuleb luua

eraldi faktooringu klient.

Kliendikaardil täita järgnevad väljad:

- Kood
- Nimi
- Tänav
- Indeks ja linn
- Asumaa
- Kommentaar
- A/a
- Reg nr
- Km reg nr

Sule Uus Koopia Jäta Kustuta Salvesta Meil PRINT Olek: Vaata (vali tegevus)

Uuring Sündmus Sündmused (0) Värskenda andmed

Üldinfo Kontaktid Klassid Tegevused Muudatused Muutused Transport Uuringud Nõusolekud

ID-KAART Kood 1075 Klass Objekt

Nimi Swedbank Liising Aktsiaselts

Tänav Liivalaia tn 8

Indeks Linn 15039 Keslinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond

Maa

Maakond

Asumaa EE (Eesti)

Esindaja Telefon Skype

Meil

Kommentaar Käesoleval arvel näidatud nõue on loovutatud Swedbank Liising AS-ile (Liivalaia 8, 15039 Tallinn), mille arvelduskontole nr EE222200221001183831 Swedbank'is (Liivalaia 8, 15040 Tallinn) tuleb kanda kogu summa arvel toodud valutas. Arve alusel tekkinud vaidlustest või pretensioonidest tuleb teavitada Swedbank Liising AS-i tel +3728881776, e-post faktuurarved@swedbank.ee.

Sisekommentaar

Soodus % Arve tasub Leping

Kliendikaart

Valine kood

Maksehinnang

Pank Pangakonto/IBAN EE22220022100118383 Tas. ting. Reg nr 10434248 Km reg nr EE100354546

Müüja VILJA Hinnavalem

KM maa Siseriiklik KM kood

Märgukirjad Lähetus Lähetus KM asumaa

Hoiatab Autom.trükk Ei Sihtriik

Keelab Arve väljatrükk Arve Faktooring Mitu KM maad

Lah. ting. Lah. viis Veograafik

Valuuta Keel Viivis 0

Ettemaksu% Limiit Vaba limiit 0.00

Eripakkumised Kampaaniad

Pandiartikkel Jah

Koondarve Ei Lähendamise reegel

Staatuse Valideeritud Suletud

Tüüp Ettevõtte Kontrollitud

Nimi lahetusel

Lähetustänav

LähetusIndeks Linn

LähetusMaa

Tegevusala

Tehinguliik

Faks Klassifik.

Hoiatus

Uri

Sünnipäev Sugu

Keelatud artikliklassid

Lubatud valemid

Kassaarve kiirvaliku artiklid

Prioriteet Viitenumber 5010752

Haldur

@-arvete vastuvõtt Ei

Directo-to-Directo Ei

Faktooritava kliendi kaardil tuleb valida „Arve väljatrükk“ väljale faktooringuarve väljatrükk ja Transpordi sakile lisada „Arve faktooringu klient“ väljale faktooringu firma kliendikaart.

Pank Pangakonto/IBAN Tas. ting. 7

Müüja VILJA Hinnavalem Reg nr 10652749

KM maa Siseriiklik KM kood Km reg nr EE100615311

Märgukirjad Lähetus Lähetus KM asumaa

Hoiatab Autom.trükk Ei Sihtriik

Keelab Arve väljatrükk Arve Faktooring Mitu KM maad

Üldinfo Kontaktid Klassid Tegevused Muudatused Muutused **Transport**

Üld

Teavitus meil sissetulnud dokumendi puhul

Mis kasutajaga luuakse sisenevad dokumendid

Mis objektiga luuakse sisenevad dokumendid

Tekst artikliväljale, kui sisend-dokumendi artikkel on puudu

Mis seeriasse luuakse sisenevad dokumendid

Kliendi lao jälgimine

Kliendi müük luuakse (olemasolul) arve tellija järgi

Mis laoga luuakse sisenevad dokumendid

GLN

Peppol Id

Väline kood

Omniva / EAK e-arve / e-arve

Posti aadress

Leping

e-arve channelAddress

Arve faktooringu klient

e-arve PayerParty klient

Kui faktooritavale kliendile tehakse arvet, siis väljatrüki väärtus asetub kliendikaardilt arvele. Kui arve kinnitatakse, läheb e-arvena välja vastav väljatrükk. Meilile saates või trükkida soovides samuti vaikimisi luuakse määratud väljatrükiga arve. Kui teha meili või trüki nupu peal parem hiire klikk saab valida mõne teise soovitud väljatrüki.

3. Faktooritav arve hankija raamatupidamises

Arve saaja ettevõttes peab tarnija kaardile panema **arve väljastaja** ehk tegeliku hankija ettevõtte **reg-koodi**, et KMD INF B-osas oleks õige teenuse osutaja.

Hankija kaart peaks välja nägema selline:

Kood	4114	Klass	Objekt	Ladu	Tüüp	Ettevõtte	<input type="checkbox"/> Suletud
Nim	Hankija						
Tänav							
Indeks Linn							
Maa							
Maakond	1000 (Harju maakond)						
Asumaa	EE (Eesti)						
Telefon							
meil							
Kommentaar							
Hoiatus							
Viitenumber							<input type="checkbox"/> Kohustuslik
<input type="checkbox"/> Uue ostuarve puhul eeltäitmine eelmisega							
Pank	Faktooringu ettevõtte andmed, et makse läheks õigele kontole						
SWIFT							Pangakonto/IBAN
Kood							EE222200221001183831
Nimi pangas	SWEDBANK LIISING						Nimi
Tas. ting.	60						Address pangas
<input type="checkbox"/> e-arve import eelistab siinseid andmeid							Makse tüüp
Korrespondeeruv pank							SEPA
							Kulud
Info							
Läh. viis							Läh. ting.
Makse saaja							Km reg nr
Reg nr 1	Hankija Reg. Kood						KM kood
EM konto							Võla konto
KM-maa	Siseriiklik						Limiit
Saatjariik							Norm saabumisaeg
Tehinguliik							<input type="checkbox"/> Teostaja
Ostugrupp							Directo-to-Directo: Jah
							Keel
							Valuuta
							LS konto
							Klient
							Trans.kulu
							Soodus %

4. Faktooringu tehingute teostamine Directos

Eristada tuleb regressiõigusega ja regressiõiguseta faktooringutehingute järjekorda.

- **Regressiõigusega:** juhul kui „müüja“ säilib nõude tagasiostukohustus, tuleb tehingut kajastada kui finantseerimistehingut (st nõude tagatisel võetud laenu), mitte kui müüki. Nõuet ei loeta faktooringu tagajärjel müüduks, vaid see jääb bilansi seni, kuni nõue ise on laekunud või regressiõigus aegunud.
- **Regressiõiguseta** - juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja tulude üle läheb tõepoolest üle ostjale, kajastatakse tehingut nõude müügina.

4.1 Regressiõigusega faktooring


Soovituslikult kontod, mida kasutada:

Vajadusel võib teha juurde uusi kontosid konkreetsel just faktooringutehingute kajastamiseks.

Tehingu sisu:	Mis tüüpi leping	Konto nimi (Bilansikirje)	Standardbaasi konto
Faktooringu kohustus	Regressiõigusega	Faktooringu kohustuse konto / Bilansikirje: <i>"Laenukohustused" (lühhi- või pikaajalised)</i>	Võib kasutada kontot 211101 "Saadud lühiajaline laen"
Faktooringu vahekonto	Regressiõiguseta	Faktooringu vahekonto / Bilansikirje: <i>"Laenukohustused" (lühhi- või pikaajalised)</i> või <i>"Nõuded ja ettemaksud"</i>	Konto standardbaasis puudub, tuleb luua uus konto ja kirjendada kas passiva või aktiva poolele.
Teenustasu kulud, nt komisjonitasu vms	Mõlema lepingu puhul	Nõuete allahindluse kulu konto / Kasumiaruande kirje <i>"Mitmesugused tegevuskulud"</i> või Intressikulud / Kasumiaruande kirje <i>"Finantstulud ja -kulud"</i>	"Intressikulud" jaoks võib kasutada kontot 651100; "Nõuete allahindluse kulu" kontot standardbaasis pole, tuleb luua uus konto.
Intressikulu	Regressiõigusega	Intressikulude konto / Kasumiaruande kirje <i>"Finantstulud ja -kulud"</i>	Võib kasutada kontot 651100

Tavapärase tehingute järjekord on:

- Kliendile väljastatakse müügiarve ning see saadetakse ka faktooringu ettevõttele.
- Panka laekub faktooringuarve **avanss** nt 90% kogu arvest miinus muud kulud nt komisjonitasu. Laekunud avanss kajastatakse kontol „**Faktooringu kohustus**“. Vajadusel loo pangaväljavõtetes automaatkonteerimise reegel, kus faktooringuavansi laekumine konteeritakse faktooringu kohustuse kontole

https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote#automaatkonteerimise_reeglid.  Faktooringufirma poolt avansi laekumisel ei saa panna ostja arve tasutuks. Ostja laekumata arve jääb bilanssi seni, kuni nõue ise on laekunud faktooringufirmale.

- Kuu lõpus esitab faktooringu ettevõtte muude kulude kohta ostuarve, mis registreeritakse nagu tavaline ostuarve, aga kuna see on juba avansi summast kinnipeetud, siis see tasaarveldatakse tasumisviisiga, mis krediteerib kontot „Faktooringu kohustus“.
Juhul aga, kui muud kulud ei ole avansist kinnipeetud/tasaarveldatud, siis tuleb need arved tasuda faktooringule ostuarve alusel.
- Kui klient tasub faktooringule ära kogu võla, siis tasub faktooring viimase osa arvest ehk siis laekub ülejäänud 10% ehk **reserv**. Laekunud reserv kajastatakse kontol „**Faktooringu kohustus**“.
Märkige tasutuks kliendi võlgnevus ja kohustus faktooringupakkujale. Selleks teosta laekumine kliendi arvetele käsitsi, massasetajaga või impordiga (tasumisviisiks, millel kontoks on faktooringukohustus).
- Kui klient aga jätab pangale tähtajaks tasumata, siis tuleb tasumata osa faktooringule tagasi maksta ning kas kanda ebatõenäoliste arvete reservi või jääb reskontrosse üles.

4.2 Regressiõiguseta faktooring

Tavapärase tehingute järjekord on:

- Kliendile väljastatakse müügiarve ning see saadetakse ka faktooringu ettevõttele.
- Panka laekub faktooringuarve **avanss** nt 90% kogu arvest miinus muud kulud nt komisjonitasu. Laekunud avanss kajastatakse kontol „**Vahekonto**“. Vajadusel loo pangaväljavõtetes automaatkonteerimise reegel, kus faktooringuavansi laekumine konteeritakse vahekontole

https://wiki.directo.ee/et/fin_valjavote#automaatkonteerimise_reeglid.

- Märgi tasutuks kliendi võlgnevus ja debiteeri vahekontot. Selleks teosta laekumine kliendi arvetele käsitsi, massasetajaga või impordiga (tasumisviisiks, millel kontoks on vahekonto).
- Kuu lõpus esitab faktooringu ettevõtte muude kulude kohta ostuarve, mis registreeritakse nagu tavaline ostuarve, aga kuna see on juba avansi summast kinnipeetud, siis see tasaarveldatakse tasumisviisiga, mis krediteerib kontot „Vahekonto“.
Juhul aga, kui muud kulud ei ole avansist kinnipeetud/tasaarveldatud, siis tuleb need arved tasuda faktooringule ostuarve alusel.
- Kui klient tasub faktooringule ära kogu võla, siis tasub faktooring viimase osa arvest ehk siis laekub ülejäänu 10% ehk **reserv**. Laekunud reserv kajastatakse kontol „**Vahekonto**“.
Märkige tasutuks kliendi võlgnevus ja debiteerige vahekontot. Selleks teosta laekumine kliendi arvetele käsitsi, massasetajaga või impordiga (tasumisviisiks, millel kontoks on vahekonto).
- Kui klient aga jätab pangale tähtajaks tasumata, siis jääb raha faktooringuandjale ning saamatajäänud reservi osa tuleb kanda kuluks.

5. Faktooringuarvete laekumiste import (pangafail)

Swedbank'i klientidel on võimalik Directosse importida faktooringuarvete laekumisi. Vaata juhendit [https://wiki.directo.ee/et/mr_laekumine?s\[\]=faktooring#faktooringu_laekumiste_import](https://wiki.directo.ee/et/mr_laekumine?s[]=faktooring#faktooringu_laekumiste_import)



Tähele tuleb panna seda, et kui faktooringuarvete laekumised koostatakse impordi faili kaudu, siis on tegemist regressiõigusega faktooringu viisil laekumiste kajastamisega, kuna arvetele pannakse laekumised peale kohe avansi laekumisel, mitte alles lõpus kui kogu nõue on laekunud. Seega, kui sisuliselt (vastavalt lepingule) on tegemist ikkagi regressiõigusega faktooringuga, siis tuleb bilansi tarbeks käsitsi arvele võtta Faktooringukohustus ning Ostjatelt laekumata arvete saldo lõplikult laekumata arvete summas.

From:

<https://wiki.directo.ee/> - **Directo Help**

Permanent link:

https://wiki.directo.ee/et/nouete_faktooring

Last update: **2024/08/05 10:48**

