

“Faktoring: Nakit Akışını Hızlandırma ve Tahsilat Yönetimi Stratejisi”

İş Faktoring Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ozan Gür, faktoring işlemlerinin nakit akışında sağladığı kolaylıklar ve tercih edilme sebeplerini anlatarak sorularımızı yanıtladı.

Faktoring işlemi nedir ve işletmeler için hangi avantajları sağlar?

Faktoring işlemi en temel fonksiyonuyla, bir şirketin vadeli alacaklarına karşılık olarak finansal kaynak elde etmek için bahse konu alacaklarını bir faktoring şirketine devretmesi ve ön finansman, tahsilat veya garanti hizmetlerinden kendisine uygun olan seçeneklerden bir veya birkaçını kullanmasıdır. Faktoring şirketi, bu alacakların devri sonrasında, vadeli alacakların bir kısmını peşin ödeyerek şirkete nakit akışı sağlar ve alacakların tahsilini üstlenir. Bu işlem, şirketlerin nakit akışlarını düzenlemelerine yardımcı olur. Yurtiçi ve yurtdışı alacakların iskontosu konusunda uzmanlaşmış olan faktoring şirketlerindeki işlem süreçlerinin diğer finansal araçlara kıyasla çok daha hızlı tamamlanıyor olması, işletmelerin nakit varlıklarını ihtiyaçlar paralelinde gerektiğinde acilen artırabilmesini sağlamaktadır. Bu sayede işletmeler, tedarikçilere olan ödemelerini veya diğer finansal taahhütlerini zamanında yerine getirebilmektedirler. Nakit akışının iyileştirilmesi sayesinde faktoring, işletmelerin yeni satış fırsatlarına yatırım yapmalarını veya mevcut operasyonlarını büyütmelelerini destekler.

Faktoring işlemleri firmalara nakit sağlamanın yanı sıra, özellikle ihracat işlemlerinde alacakların tahsilat riskini de üstlenebilmekte ve borçluların ödeme yapmaması durumunda oluşabilecek zararları azaltarak işletmelerin finansal risklerini düşürmektedir. Faktoring bu yönüyle tahsilat yönetimini de kolaylaştırmakta ve işletmelerin tahsilat süreciyle ilgili iş yükünü azaltmaktadır.

Faktoring ve diğer finansal hizmetler arasındaki farklar nelerdir?

Faktoring ve diğer finansal hizmetler arasındaki farkları, en çok kıyaslandığı leasing ve banka kredileri üzerinden belirlersek;

* Faktoring, finansman fonksiyonuyla

bir işletmenin mevcut alacaklarını bir faktoring şirketine devretmesi ve karşılığında erken finansman hizmetinden faydalanmasını sağlar. Kredi ise bir işletmenin başta bankalar olmak üzere finansal kurumlardan borç alması ve daha sonra anlaşılan vadelerde geri ödeme yapmasıdır. Banka kredileri işletme bilançolarında mali borçlar kalemi içinde yer alırken, faktoring işlemleri bilançonun aktif tarafında hareket neden olur ve firmaların vadeli alacaklarını azaltırken nakit varlıklarını artırmalarını sağlar.

* Leasing, işletmenin ihtiyaç duyduğu makine, teçhizat, taşıt ve benzeri varlıkların kiralama yoluyla temin edilmesini sağlarken, Faktoring, şirketlerin vadeli alacaklarının yönetimi ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının giderilmesi ile ilgilidir.

Faktoring şirketleri, bankalara kıyasla daha spesifik bir ürüne, yani vadeli alacakların vadesinden önce tahsil edilmesi sürecine odaklanmış olmaları sebebiyle bu alanda uzmanlaşmış ve operasyonel süreçlerin işletmeler açısından daha hızlı ilerlemesini sağlamakta başarılı olmuşlardır. Bu uzmanlaşma ve hız sayesinde faktoring ürününü ilk kez kullanacak olan müşteriler bile, ihtiyaçlarına diğer finansal ürünlere kıyasla daha hızlı çözüm bulabilmektedir.

Faktoringin işletmelerin nakit akışını nasıl iyileştirdiğini açıklayabilir misiniz?

İşletmeler piyasada rekabetçi kalabilmek için satışlarını vadeli yapmaya, hatta zaman zaman mevcut vadelerini daha da fazla uzatmaya mecbur kalmaktadır. Bu uzun vadeler karşısında işletme giderlerinin ise daha kısa sürede karşılanması zorunluluğu şirketlerde borç/alacak vadederinde uyumsuzluk yaratmaktadır. Bu uyumsuzluğu dış kaynak kullanmadan doğru yönetebilmenin en etkili yollarından biri ise faktoringdir. Faktoring işlemi, işletmelerin vadeli alacaklarını belirli faiz ve komisyon oranları karşılığında hemen



nakde dönüştürerek, şirketlerin nakit akışını hızlandırır. Bu sayede firmalar, işletme giderlerine ilişkin ödemelerini hızlıca gerçekleştirilebilirler.

Faktoringin farklı türleri ve işletmelerin tercih edebileceği faktoring yöntemleri nelerdir?

Vadeli alacaklarını faktoringe konu etmek isteyen müşterilerimizin sektör, alacaklarının vadesi, borç kalitesi ve işleme konu edilecek alacakla ilgili çek senet gibi ödeme evraklarının bulunup bulunmaması hususları detaylı incelenerek firma ihtiyaçları tespit edilmekte ve bu doğrultuda işletmelere en uygun ürünler teklif edilmektedir. Yurtiçine satış yapan işletmelere fatura temlikli, çek/senet iskontosu; yurtdışına satış yapan işletmelere ihracat faktoringi; mal, hizmet ve hammadde alımlarını finanse etmek isteyen işletmelere tedarikçi finansmanı; yurtdışından alım yapılıyorsa ithalat faktoringi ürünleri müşterilere sunulabilen başlıca alternatiflerdir. Bununla birlikte nakit ihtiyacı bulunmayan firmalar da, vadeli alacaklarını garanti altına alma amacıyla gayri kabili rücu faktoring ürününden faydalanabilmektedirler. Bu ürün tipinde müşteri faktoring şirketi tarafından onaylanmış alacaklarını gayri kabili rücu olarak devreder ve alıcıların ödeme yapmaması veya geç ödeme yapması riskini de en aza indirmiş olur. Bu ürün özellikle dış pazara satış yapan ihracatçı müşterilerin tercih ettiği Exim benzeri alacak sigortalarına uygun maliyetli bir alternatif olarak öne çıkmaktadır.