

# 企业开展应收账款保理业务的途径分析

刘佳丽 厦门大学国际学院

**摘要:** 随着我国经济发展市场化、全球化的不断深入,融资渠道的正确选择对企业的发展发挥着越来越重要的作用。保理业务作为一种有效的融资方式,在促进企业发展与改革方面有广泛的应用。本文结合我国企业的现状对企业开展应收账款保理业务的途径进行探究。

**关键词:** 应收账款;保理业务;融资;银行;途径

**中图分类号:** F275 **文献标识码:** A **文章编号:** 1001-828X(2015)001-000203-01

## 一、应收账款保理业务介绍

应收账款保理业务是随着市场经济发展而产生的一种新兴的综合融资方式,以赊销的方式收购企业的应收账款,为企业提供融资服务及其他金融产品。通过保理的方式,企业从银行获得资金,能够有效解决企业的资金周转问题,促进企业的正常发展,具有降低企业账款持有成本、改善财务状况以及增强企业的销售能力的优势。

## 二、企业应收账款保理的现状分析

近年来,尽管我国经济发展速度及保理的业务量迅速增加,但与世界发达国家相比,其所占世界保理业务量的比重仍比较小,与我国庞大的贸易金额并不相符。我国保理业务在数量和质量上与发达国家相比具有一定的差距,使得其经营范围受到一定的限制,造成该现象的原因如下:一方面我国的信用机制尚不健全,社会信用体系还有待进一步完善,使银行因坏账风险在应收账款限额上有一定的限制,从而增大了融资成本;另一方面,与保理业务相关的法律制度尚不完善,且于实际操作中欠缺详尽的法规和操作规范。此外,保理人员的业务专业水平不高也是限制我国保理业务迅速发展的重要因素。

## 三、企业开展应收账款保理业务的途径

### 1. 选择适合企业经营的保理商

保理商通常是指商业银行等金融机构,为企业提供应收账款的管理与催收、坏账担保以及融资等金融服务。对于商业银行等增加应收账款的保理业务可以加强银行与客户之间的合作,促进银行业务的扩展。此外,在企业委托应收账款的管理中,保理商还可以更加深入地对企业的经营状况和内部管理状况进行了解,促进银行客户服务的宽度增加和增强服务类型的适应度。另一方面,保理业务的展开能够增加保理商的营业收入,优化内部产业结构,促进业务转型及体系的完善。因此,银行是非常支持科学、合理的保理业务开展,这对促进企业融资及资金周转非常有利。选择合适的保理商也是企业有效融资,促进企业发展的前提条件。由于不同的企业在规模、资金结构、经营范围以及资金回转速度上不同,导致它们在融资方式及还款模式上存在差别。因此,企业必须结合自身的资金运营状况选择适合企业发展的保理商。对于一些银行无法满足企业所需要的保理模式时,企业必须结合本身的经营状况,去寻找适合自身的保理商,尤其是对于一些中小型企业来讲,由于企业的规模不大,还未建立起自身完善的信用标杆体系,就会受到一些银行的排斥,增大企业应收账款保理的成本。因此,对于规模不大的企业来说,企业要结合自身经营灵活、资金周转额度较小的特点,选择运行灵活、流转速度快的银行。在业务交流中,企业须让银行了解企业本身的优势及其能够为银行所带来的利益,尽可能降低应收账款的管理成本,加快资金的流转速度。

### 2. 加强保理业务的财务分析,选择合适的保理模式

就目前保理业务的发展来看,应收账款的保理模式具有多种分类,从是否可以向卖方追索的角度可以将其分为有追索权的保理模式

和无追索权的保理模式。在有追索权的保理模式中,当应收账款到所规定的日期而买方没有履行付款义务时,保理商能够向卖方进行追索。还有一种保理模式是融资保理,保理商将剩余未收款的部分在销售合同到期之前先预付给销售商。当企业对买方的资金信誉并不是非常了解或其信誉较差的情况下,通常会选择无追索权的保理,由于银行承担一部分保理风险会收取部分保理费用,企业也应考虑保理的成本与企业效益;对于有追索权的保理,风险及成本都较低,在双方信用状况良好的情况下是较好的选择;当企业资金并不十分宽裕,资金剩余量不大但资金周转较快时,企业可以选择融资保理,这样企业不仅可以获得充分的资金供应,提前获得一部分资金,更快地投入新一轮的生产运行,还可以将部分风险转移给保理商,将企业运营风险分散开来。以上只是:通常情况下保理模式的选择,放置于具体的企业运营来说,还要充分考虑企业具体的实际情况,以更好地适应市场经济的发展需要。

### 3. 加强保理业务的理性发展与监管

企业开展应收账款保理业务的目标是实现更好地融资与加快企业运营周转速率,进而促进企业的全面升级和发展。随着目前信息化与网络化的日益发展,各种类型的融资方式日益丰富,在给企业注入活力、提供融资便利的同时,也带来了一定的运营风险。经济的发展及网络化的应用,使部分企业看到了基于P2P平台的保理市场发展前景,P2P平台也在不断寻找下线借款人,保理P2P业务也被纳入其经营的范畴。基于这种对等网络平台的融资方式给企业融资拓宽了渠道,增大了市场份额,但同时也存在一定的风险性。基于P2P平台网贷市场的保理模式由于其对客户信息的真实性是未知的,对其信用状况的了解并不能得到保障,因此在一定程度上有赖于社会信用体系的建立及完善。所以,在选择合适的保理商及保理模式时,企业必须站在长远的角度上对公司的运营状况及未来的发展进行理性的思考,促进企业应收账款保理业务理性、科学地发展。

## 四、总结

企业应收账款的保理业务是一种非常有效的融资方式,对促进企业高效运营和长久发展都具有非常重要的作用。所以,企业在开展应收账款的保理业务时,必须结合企业自身的发展状况,选择合适的保理商和保理模式,为企业的顺利发展提供保障。

## 参考文献:

- [1]朱萍.企业开展应收账款保理业务[J].管理实务,2009(03).
- [2]张晓建.应收账款保理融资业务探析[J].管理创新,2012(02).
- [3]任倩.国内应收账款保理业务浅析[J].中国证券期货,2013(01).
- [4]韩勤.中国企业应收账款保理业务的问题及对策[J].高等函授学报,2009(04).