

融资平台助力实体经济发展 模式探讨

目录/Contents

目录 MU LU

1 供应链金融-商业保理

2 CFI平台概况

01

供应链金融—商业保理

全国应收账款概况

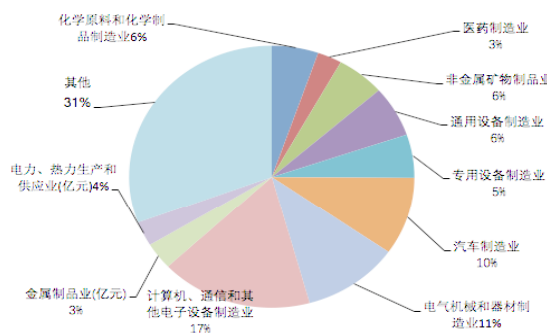
- 根据国家统计局的数据，截至2017年年末，我国工业类企业的应收账款余额为**13.48万亿**元人民币，另有大量中小企业应收账款无法计算。



全国应收账款概况

- 应收账款占流动资产比率高，需要关注流动性风险及防范

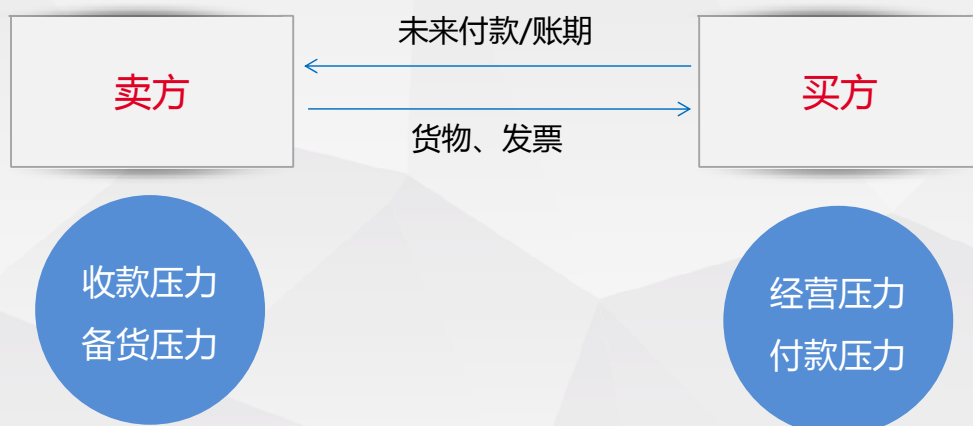
2017年12月各行业应收账款余额比例



2017年12月各行业应收账款占流动资产比率



传统贸易模式-赊销



■ AR收的慢、AP付的快

- 接到订单购料生产、出货到收款，少则半年，订单愈多资金积压越大
- 碰到关键零组件要预付订金或用现金购买，才能拿到货

■ 营业额越大、报表愈难看

■ 市场变化快，但生产周期长，应变不易



保理是解决中小企业融资难**创新、有效**的渠道



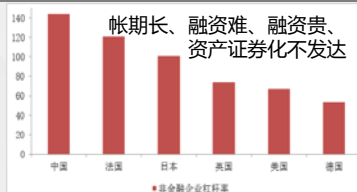
应收账款保理融资

■ 保理业务 (Factoring)

- 保付代理，也就是应收帐款承购业务
- 商业保理商受让应收账款的全部或部分权利及权益，并向债权人提供应收账款融资、应收账款管理、应收账款催收、债务人付款保证中至少两项业务的经营活动。
 - 1、**应收账款融资**：商业保理商基于保理合同向债权人预先支付或到期支付应收账款转让对价的行为。
 - 2、**应收账款催收**：商业保理商对所受让的应收账款进行收付结算与催收的行为，但不包括在未受让应收账款的情形下受托从事催收的行为。
 - 3、**应收账款管理**：商业保理商负责整理、保管债权人与债务人之间的总分类账及明细账，并负责将账簿记载事项通知债权人的行为。
 - 4、**付款保证**：商业保理商在无追索权保理业务中，对受让的到期无法从债务人处足额收回的应收账款 承担的付款责任

参考来源：《商业保理术语：基本术语》T/CATIS-001-2018

政策分享



去产能 去库存 去杠杆 降成本 补短板
“十三五规划” 供给侧改革

第二十条 中小企业以应收账款申请担保融资时，其应收账款的**付款方**，应当及时**确认债权债务关系**，支持中小企业融资。

企业应收账款资产
支持证券挂牌条件
确认指南

中小企业促进法

证监会/上交所/深交所

2016.02

八部委发文

关于金融支持工业稳增长 调结构 增效益的若干意见

- 应收账款证券化
- 应收账款质押转让
- 应收账款交易机制

2017.05

七部委发文

小微企业应收账款融资专项行动

- 开展**应收账款融资宣传**推广活动
- 支持**政府采购商**依法依规开展融资
- 发挥**供应链核心企业**引领作用
- 优化金融机构**应收账款融资业务流程**
- 推进**应收账款质押和转让登记**
- 优化企业商业信用环境

2017.09

2017.10

国务院发文

关于积极推进供应链创新与应用的指导意见

四、积极稳妥发展供应链金融
推动供应链金融服务实体经济：供应链核心企业等开放共享信息

2017.12

全国商业保理公司数量增长模式

- 2012/6/27 天津市、上海市商务委开始试点
- 截止2017年12月31日，据国家企业信用信息公示平台统计
 - 全国商业保理公司数量8261家，其中法人公司8006家、分公司255家
 - 广东: 6179家（深圳为主）
 - 天津: 529家
 - 上海: 462家



数据来源：国家企业信用信息公示平台，天逸金融研究院分析整理。（注：数据筛选是以公司名称中“保理”作为搜索条件，未剔除已注销的公司）



给卖方带来的好处

01

减轻企业资金缺乏的压力

02

提高竞争力增加贸易机会

03

减少回款不确定带来的经营问题

04

有利于扩大再生产

05

提高资金周转率、经营效率



给买方带来的好处

01

提升集团竞争优势，放大产业协同效应

02

改变账期、付款方式缓解现金流压力，保证应付账款不逾期

03

增强与上游供应任商的合作度

04

间接获得信用额度支持

05

信用风险的可控性更明确

02

中国商业保理行业服务平台概况

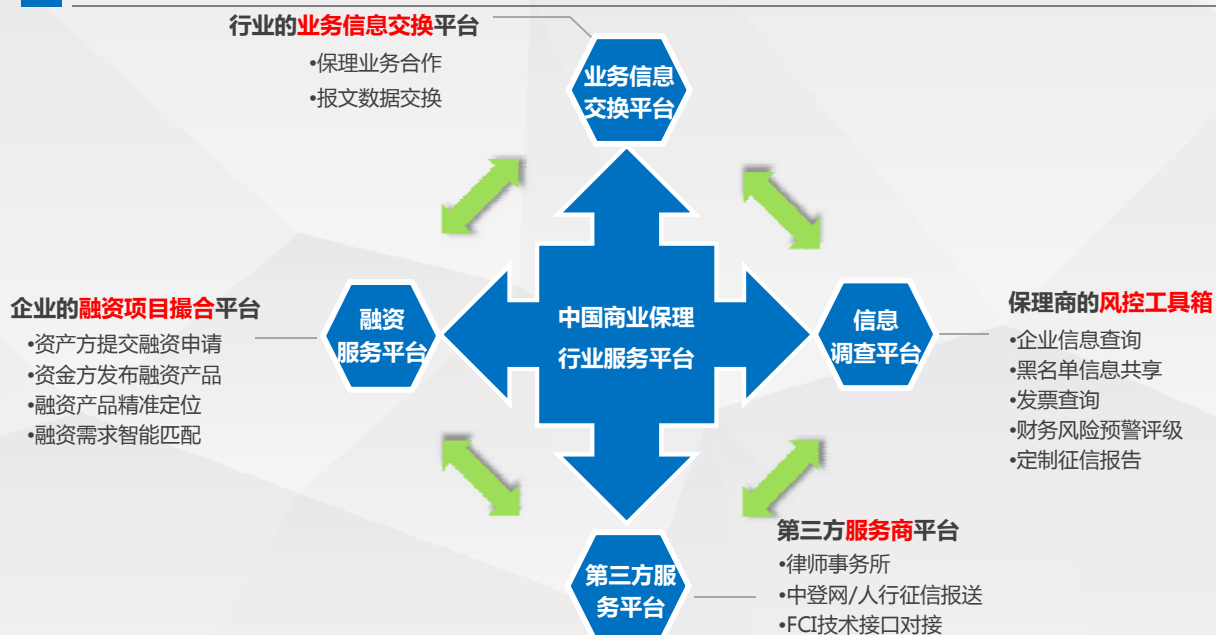
中国商业保理行业服务平台

平台概况

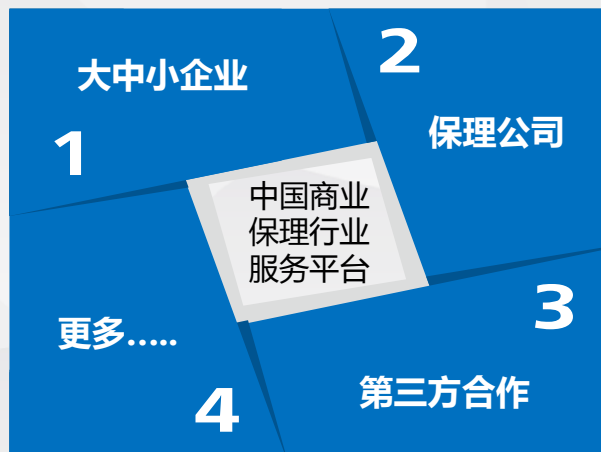
中国商业保理行业服务平台（以下简称“平台”）由**中国服务贸易协会商业保理专业委员会**主办，北京中贸远大信用管理有限公司承办，是以保理业务为核心，**国内商业保理行业第一个全国性信息交换平台**。

平台通过业务信息交换、业务机会查找、企业信息调查、第三方合作四大功能模块的整合，为保理商提供国际统一标准的报文交换、融资业务撮合、风控工具箱，以及保理商在线寻求第三方合作信息，包含IT技术接口服务、律师事务所咨询、财务风险评级，为**商业保理行业各方提供一站式综合性服务平台**。

中国商业保理行业服务平台概貌



中国商业保理行业服务平台概貌



❖ 超过200家保理公司及服务机构为企业提供全流程服务。

合作



CFI平台公众号



CFI平台咨询微信

CFI商业保理行业服务平台官网展示

服务热线: 010-64248062

会员中心 | 帮助中心 | 免费注册 | 关注我们

CFI 商业保理行业服务平台
Commercial Factoring Industry Service Platform

平台首页 找资金 找项目 平台服务

找资金 输入关键字,搜一搜... 搜索

韩家平
中国服务贸易协会
商业保理专业委员会
主任

CFI service | **CFIC** 中国服务贸易协会保理专业委员会
Commercial Factoring Expertise Committee of CATG

应收账款融资从此容易

商业保理行业服务平台以实现商业保理业务的标准、信息化、国际化为理念,助力中国商业保理行业做强做大。

普通登录 验证码登录

用户名

密码

请输入验证码 J3DA

登录

☐ 记住密码 [忘记密码?](#) [立即注册](#)

运营数据
平台实时数据

171,376	102,826	10,150	367
平台累计申请金额(万元)	平台累计审批金额(万元)	平台累计放贷金额(万元)	平台累计服务用户数(家)

客服 电话 二维码 邮件

www.CFIservice.com
应收账款融资从此容易

THANKS!