

商业银行应收账款融资业务全面解析

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《商业银行应收账款融资业务全面解析》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/l485327PA6.html>

报告价格：印刷版：RMB 9800 电子版：RMB 9800 印刷版+电子版：RMB 10000

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、说明、目录、图表目录

商业银行应收账款融资业务全面解析 内容介绍：

长期以来，我国商业银行在满足中小企业融资需求方面，一直饱受地方政府“责难”。地方政府认为，银行对中小企业的信贷支持远远不够，而银行却认为，为中小企业提供融资风险太大。这其中，一个重要的“瓶颈”在于中小企业不能提供有效的抵质押物。而“尴尬”的是，占据大多数中小企业资产价值60%以上的应收账款，由于没有法律和体系支撑，只能被银行视为“无效”抵质押物。

《物权法》的出台为这一“胶着”的问题带来转机。2007年，《物权法》把应收账款视为有效抵押物，并在223条第6款规定“应收账款可以质押”。于是，应收账款融资业务获得长足发展。央行应收账款质押系统数据显示，截止今年9月底，登记系统记载的应收账款类型有20余种，包括贸易类的应收账款、公路收费权、动产和不动产的租赁收益、出口退税等。系统内出质人为中小企业的登记约有5万笔，约占总登记量的55%，涉及中小企业的应收账款融资合同金额累计约为2万亿人民币，约占所有登记融资合同累计金额的38%。

不过，我们也注意到，受《物权法》的完善程度、相关制度体系和银行自身业务经验欠缺的影响，商业银行在具体开展应收账款融资业务时，仍面临诸多障碍与困惑。如应收账款追索的优先顺位问题，应收账款的执行程序问题，以及区分合格应收账款种类问题，等等。

因此，为了帮助银行客户更系统地了解应收账款融资业务，也为了银行客户更深入地掌握应收账款融资业务，我们倾情推出了本期专题。

本期专题共六个部分。前五部分是主体，依次阐释“应收账款融资体系”、“应收账款融资方式”、“应收账款融资风险”、“应收账款融资业务品种及案例”和“银行应收账款融资管理”。最后一个部分重点对行业应收账款现状进行了数据分析。

? 敬请关注：《商业银行应收账款融资业务全面解析》。

报告共67页，40883字。价格2000元整。

第一章 应收账款融资体系综合分析

一、应收账款的基本概念和范围界定

二、应收账款融资

（一）应收账款融资的定义

（二）应收账款的成本与融资优点

（三）应收账款融资的几种方式

（四）应收账款融资与银行信贷决策的矛盾

三、动产融资的支撑体系

- (一) 抵押范围
- (二) 公示系统
- (三) 优先权规则
- (四) 执行程序

四、《物权法》在“应收账款融资”方面需完善的问题

- (一) 进一步拓宽担保物范畴
- (二) 逐步统一国内动产担保登记系统
- (三) 进一步明晰优先权规则
- (四) 建立担保物权执行制度

五、公示系统——央行征信中心应收账款质押登记平台

- (一) 应收账款质押登记系统的运行现状
- (二) 应收账款质押登记系统存在的问题

第二章 应收账款融资方式

一、应收账款质押融资

- (一) 应收账款质押融资业务流程
- (二) 应收账款质押融资策略

二、应收账款保理融资

- (一) 保理业务种类
- (二) 应收账款保理业务流程
- (三) 应收账款保理策略

三、应收账款证券化

第三章 应收账款融资风险

一、应收账款融资风险的具体表现

- (一) 信用风险
- (二) 操作风险
- (三) 法律风险

二、应收账款质押融资评估及监控

- (一) 应收账款债权人评估
- (二) 应收账款评估
- (三) 贷款条款审查
- (四) 贷后监控

三、国际保理业务的主要风险点

(一) 出口保理商面临的主要风险点

(二) 进口保理商面临的主要风险点

第四章 应收账款融资业务品种及案例

一、银行特色应收账款融资产品介绍

(一) 出口应收账款池融资(深发展)

(二) 信用证项下卖方融资

(三) 国内保理

(四) 国内发票融资

(五) 租赁金融(工商银行)

(六) 境外应收账款融资(工商银行)

(七) 中小企业出口退税质押贷款(重庆农村商业银行)

(八) 供应链融资(渤海银行)

(九) 应收账款质押业务(中国银行)

(十) 应收账款买断(花旗银行)

二、银行应收账款融资操作案例详解

(一) 应收账款质押融资案例

(二) 应收账款保理融资案例

(三) 基于供应链融资的应收账款融资案例

三、目前银行几种常见的应收账款融资工具比较

(一) 应收账款质押与保理之比较

(二) 应收账款质押与账户质押之比较

(三) 应收账款质押和收费权质押之比较

(四) 账户质押与收费权质押之比较

第五章 应收账款融资管理策略

一、确定企业应收账款的可用信贷额度

(一) 不合格应收账款的种类

(二) 考虑风险缓冲因素

二、实时跟踪可用信贷额度的增减变动

(一) 担保清单

(二) 回款清单

(三) 特定报表

三、设立特定账户存放应收账款回笼款

四、加强对应收账款担保物的监控

(一) 信贷管理

(二) 核对应收账款

(三) 实地审计

五、合理定价

第六章 行业应收账款情况分析(附)

一、行业应收账款占销售收入的比重分析

二、行业应收账款增幅与销售收入增幅对比

三、行业应收账款周转率与应收账款增长对比

四、行业应收账款账龄分析

(一) 行业应收账款标准信用期分析

(二) 行业应收账款最长信用期分析

(三) 各行业平均逾期账款天数分析

图表目录

图表1：理想动产担保制度的四大基本支架

图表2：应收账款质押登记公示系统每月登记总数(单位：笔)

图表3：应收账款质押登记公示系统每月查询数(单位：笔)

图表4：应收账款质押业务流程

图表5：保理流程

图表6：某企业信贷可用信贷额状态报告(单位：元)

图表7：某企业应收账款账龄(2009年5月20日，单位：元)

图表8：某企业应收账款账龄(2009年5月20日，单位：元)

图表9：某企业可用信贷额状态报告(2009年5月20日，单位：元)

图表10：某企业应收账款担保清单(2009年9月5日，单位：元)

图表11：某企业应收账款回收清单(2009年9月5日，单位：元)

图表12：某企业特定报表(2009年9月5日，单位：元)

图表13：近三年应收账款占销售收入比重持续增加的行业

图表14：2009年8月末，应收账款增幅大于销售收入增幅的行业

图表15：近三年非金属矿物制品业销售收入增幅与应收账款增幅比较

图表16：近三年应收账款周转率持续下降的行业(单位：次)

图表17：烟草等5行业近三年应收账款增长情况(单位：万元)

图表 18：各行业的标准信用期

图表 19：各行业的 longest 信用期

图表 20：各行业平均逾期账款天数

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/yinxing/l485327PA6.html>