



让应收账款、订单、仓单等不再沉默——

# 用“纸”换钱，激活企业“休眠”资产

□记者 宋锋辉

企业除了拥有厂房、写字楼等固定资产，往往还拥有应收账款、订单、仓单、国内信用证、进口信用证、银行承兑汇票、商业承兑汇票等，将它们合理利用起来，同样可以保证企业运转所需的资金。



(资料图片)

## ▶▶ 票证换钞票，既增强现金流又增值

订单融资指银行为支持客户按期履行订单单项下业务，向符合条件的客户发放短期融资，用于满足其在货物发运前支付原材料采购款、组织生产、货物运输等的资金需求。

申请条件为：客户已与买方签订合法有效、贸易背景真实的订单，且订单单项下的结算方式为非信用证结算，同时买卖双方有两年以上稳定的供销关系。

应收账款贷款，是指企

业凭借优质的应收账款申请贷款，银行根据应收账款的金额，为企业提供贷款，最高可提应收账款的100%贷款。

这种贷款适用于资信良好的大中型企业、政府机构等下游客户销售商品或提供服务所形成的应收账款，其优点是依托下游购货商的信用，降低借款企业的贷款条件，缩短商品占用的贷款时间，加快资金回笼，优化企业的资产结构。

金融票证贷款，即企业凭借存单、债券、银行承兑汇票等申请贷款，银行根据有价凭证和票据的种类，为企业提供最高至凭证金额90%的贷款，使得资产流动性增强并增值。

这种贷款适用于经过审查合适的存单、债券、银行承兑汇票等，其优点是能够根据金融票证金额核定授信额度，办理手续简单，能够较快获得融资支持。

## ▶▶ 交易融资，买卖也可以拿来“生”钱

交易便利融资，即以采购或销售等交易对应的未来现金收入为还款资金来源，从银行获得贸易融资和结算服务，轻松解决在订货、付款和收款等环节的资金困难。主要包含采购便利融资、付款便利融资、收款便利融资等。

采购便利融资，是在企业想采购大额商品又缺乏相应资金的情况下，企业在银行存入一定比例的保证金，由银行向卖方开出信用证促成采购交易。它适用于在真实贸易背景下，企业可以向银行申请开立信用证，信用证单项下的单据和货物所有权归银行，并且企业所购的商品质量和价值稳定，易于

变现。另外，如果开立进口信用证，还需具备进口业务经营权，服务贸易项下开立信用证，还应具备相关付汇资格。

采购便利融资的优点在于，企业仅需支付部分保证金即可实现大额采购，降低融资成本，减少利息支出。

付款便利融资，是企业缺乏资金赚取到岸货物的情况下，在信用证项下以大宗商品作为抵押，向银行申请融资用于支付相应货款。银行还可以在采购货物的单据没有到达之前，为企业提供提货担保。

这种贷款适用于信用证下商品，如大宗原燃料或产

成品，其质量和价值稳定，易于变现，其优点是企业可以用现金分批赎货，分解了一次性付款的压力。

收款便利融资，是指中小企业向大型企业赊销商品，在完成交货并检验合格后，可以将应收账款转让给银行，提前取得货款，银行同时提供融资和收款服务。

这种贷款适用于购货方，一般为资信状况良好，有较强支付能力的大型企业。同时，还要求销售方与购货方业务往来时间较长，所售商品质量合格，极少发生退货现象，其优点是提前收回货款，加速资金周转，扩大经营规模。

为解决电子商务企业融资难题，让供应链上下游关系的企业共赢发展，金融机构不断创新信贷产品——

## 打通融资瓶颈 为企业强力“输血”

□记者 宋锋辉

目前，电子商务方兴未艾。但众所周知，电子商务企业是很“烧钱”的。为了解决电子商务企业的融资难题，银行采取了一系列的举措。

在现实中，企业上下游关系密切。而一些银行就从上下游关系入手，为相关的企业提供融资方案，助推这些企业共同发展。

### 融资遇瓶颈，银行创新忙

电子商务企业有着独特的资金需求特点，如资金需求量大、需求时间短，在旺季或做活动时，往往面临资金紧缺的问题。同时，电子商务企业的融资渠道相对狭窄。

为了解决电子商务企业的资金需求问题，一些银行采取了有针对性的措施，如中国银行的网络通宝。

网络通宝是指中国银行在中小企业业务新模式基础上，结合网络经济和电子商务的新发展，创新业务营销手段、风险管理技术和产品服务形式，向第三方电子商务平台上经营的中小企业提供综合金融服务方案的一种业务模式。

网络通宝有专门的系统平台，不仅可以提供授信业务，还可以配套相关金融产品服务。同时，网络通宝引入了网络在线调查、电话调查等新技术和新手段，提高了银企之间的沟通效率与沟通质量。依托网络平台和标准化业务流程，网络通宝采用“线上批量作业”，显著提高了企业的融资效率，在一定程度上降低了企业融资成本。

对于在第三方电子商务平台上经营的小微企业，中国工商银行推出了易融通。该产品是中国工商银行为解决网商融资难题，针

对广大网商的资金需求特征，所开发的一系列网络平台融资产品的总称。其中，网商微型企业贷款是中国工商银行为在第三方电子商务平台上经营的网商微型企业提供的综合在线申贷、自助提款和自助还款等服务功能的短期贷款业务产品。

易融通的产品体系丰富，针对不同网商的特点，提供一系列丰富的融资产品，包括网商信用贷款、网商联保贷款、网商普通保证贷款、网商抵押质押贷款等。

### 供应链融资，或为融资解码

每个企业都不是单独存在的，有的企业为它提供产品、资源或服务，而该企业又为其他企业提供产品、资源或服务。这些企业相互关联，构成上下游关系。

工商银行洛阳分行小企业金融中心副总经理许韶峰说，银行根据企业在供应链中的关系，来为他们制订合适的融资方案。银行一般会选择核心企业，并依托核心企业的客户群，凭借银行强大的渠道优势和一流的科技实力，通过为供应链核心企业及其上下游企业提供完整的供应链金融服务方案，提升整个供应链的价值，实现供应链上的企业共同发展。

比如，某上游企业向核心企业出售一批物资，而核心企业并没有全款支付，上游企业只是获得了应收账款。那么银行就可以根据他们的上下游关系和核心企业的信用，来给上游企业提供基于核心企业的应收账款贷款。

当核心企业的上下游企业因发展需要贷款时，只要经过核心企业的同意，甚至可以让上下游企业占用核心企业的信用额度来进行贷款，确保上下游企业的发展壮大，进而带动整个产业链发展壮大。