

# 企业应收账款保理业务介绍及其会计核算

李倩

(重庆师范大学经济与管理学院 重庆 400047)

**【摘要】** 企业运用赊销方式扩大销售,形成应收账款投资,但同时也带来信用成本增加、流动性降低、虚增经济效益等问题。本文认为可以利用应收账款保理业务,通过获得保理商的专业信用服务,降低信用销售风险以及更好地融通资金。

**【关键词】** 应收账款 无追索权保理业务 附追索权保理业务

市场经济条件下,面临激烈的市场竞争,企业在提高产品质量、降低产品价格、提供良好的售后服务的同时,也依赖建立在商业信用上的赊销方式扩大企业销售,从而形成企业的应收账款投资。

应收账款在减少库存、增强企业竞争力、扩大销售规模的同时,也增加了企业的信用管理成本、机会成本和坏账成本,带来了虚增企业经营效益、降低资金流动性、影响资金使用效益、增加赊销信用成本等一系列问题,从而又反过来对企业的经营造成负面影响。因此,企业必须加强企业应收账款的管理和控制,以提高经济效益。本文认为利用商业银行提供的应收账款保理业务,企业能够加强应收账款管理、加快应收账款变现、融通流动资金。

## 一、应收账款保理业务的功能

所谓应收账款保理业务,是指企业与保理商签订保理协议,将赊销方式下销售商品或提供劳务所形成的应收账款,有条件地转让给保理商,由保理商为企业提供集融资、销售分账户管理及应收账款催收等业务于一体的综合性金融服务。

保理业务最早出现于18世纪的英国,并在20世纪50年代的美国和西欧国家逐渐发展起来。近年来,保理业务在世界各国的国际贸易和国内贸易中都得到了广泛运用。我国的保理业务起步较晚,发展也较慢。2002年,南京爱立信熊猫通信公司因为交通银行等中资银行无法提供无追索权保理业务,而转向与外资银行签订贷款协议,提前偿还了从几家银行贷出的近20亿元人民币的款项,保理业务在应收账款管理中的首次应用引起了国内金融机构的强烈反响。目前,我国已有11家银行加入国际保理商联合会(FCI),应收账款保理业务在我国也得以逐步发展起来。

**1. 应收账款保理业务的种类。**应收账款保理业务有不同的操作方式可供选择,形成多种保理业务种类。

(1)明保理和暗保理。按保理商是否将保理协议通知购货方(债务人),可分为明保理和暗保理。明保理就是将保理协议通知给购货方(债务人)。暗保理则是企业为了避免让购货方(债务人)知道企业因流动资金不足而转让应收账款,并不将保理协议通知给购货方(债务人),应收账款到期时仍由企业

出面催款,再向保理商偿还保理预付款。

(2)附追索权的保理和无追索权的保理。按保理商是否保留对企业的追索权,可分为附追索权的保理和无追索权的保理。附追索权的保理是指企业将应收账款转让给保理商,企业向保理商融通货币资金后,如果购货方(债务人)拒绝付款或无力付款,保理商有权向企业要求偿还预付的货币资金。无追索权保理是指企业将应收账款转让给保理商,企业向保理商融通货币资金后,如果购货方(债务人)拒绝付款或无力付款,保理商放弃向企业追索预付的货币资金的权利,保理商独自承担购货方(债务人)拒绝付款或无力付款的风险。

(3)融资型保理和非融资型保理。根据保理商是否向企业提供融资款项,可分为融资保理和非融资保理。若企业的流动资金有限,急需资金投入生产,可要求保理商提供最高达贷款金额80%的融资,这种为融资型保理;若保理商不提供融资,只办理销售分账户管理,催收货款,收取管理费,则为非融资型保理业务。

**2. 应收账款保理业务的功能。**利用应收账款保理业务,企业可以有效加强应收账款管理、加速资金的流动、提高经济效益。

(1)获得保理商的专业信用服务。保理商有专业技术人员和完善的业务运行机制,能够有效地对销售客户的资信状况进行调查,并建立起一套有效的收款政策。因而企业应收账款回收的业务由专门的保理公司去完成,可以在很大程度上降低坏账发生的可能性,保证企业及时收回应收账款,有效控制信用风险。

(2)专业化分工,增强销售能力。保理业务能使企业通过专业化分工,把应收账款让与专门的保理商进行管理,使企业从应收账款的管理之中解脱出来,把时间和精力更多地用于应对激烈的市场竞争及拓展市场份额上。

(3)降低信用销售风险,稳定赊销关系。保理业务的应用,使企业能够放心地以赊销的方式销售,使购货方能够避免开具银行承兑汇票、申请贷款的费用及相关担保问题,减少资金积压,降低成本。并且保理方提供了一定期限融资给企业(销货方),缓解了企业的流动资金压力,从而使企业(销货方)能

够给予购货方更优惠的信用销售条件,使购货方在现有支付能力下的购买力得以提高。开展保理业务,大大增加了销售合同成功签订的可能性,稳定赊销关系,拓宽了企业的销售渠道,提高了企业的销售能力。

(4)融通资金。企业一般通过自有资金和银行贷款来保证资金的顺利运转。但是对于中小企业来说,自身的原始积累不足以支撑企业的高速发展,向银行贷款又受到很大限制。这种情况下,企业可以与保理商签订保理协议,通过保理业务进行融资。通过保理商管理企业的应收账款,并预先付给企业资金,为企业的发展提供资金的支持。

(5)降低融资成本。一般来说,保理业务的成本要明显低于短期银行贷款的利息成本,在保理业务中保理商只收取相应的手续费用,企业能够以较低的融资成本融通资金,并得到保理商所提供的专业信用服务。

(6)改善企业反映营运能力的指标。在无追索权保理方式下,企业实质上已将该应收账款转让给了保理商,企业可以从账面上注销该应收账款,从而使应收账款账户余额降低,加快应收账款的周转速度,改善财务报表分析中反映企业营运能力的指标。

## 二、应收账款保理业务的会计处理

应收账款保理业务的会计处理要视应收账款保理协议是否附有追索权而区别对待。

1. 无追索权保理业务的会计处理。无追索权的保理业务,实质上企业在签订保理协议时已将应收账款资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了保理商,此时企业应当终止确认该项应收账款资产。

(1)企业签订保理协议时的会计处理。借:银行存款(企业从保理商实际取得的款项),其他应收款——银行(预计将发生的销售退回、销售折让和现金折扣),坏账准备(应收账款已提的坏账准备),财务费用(支付的保理手续费);贷:应收账款——××单位。

贷方大于借方的差额,应该确认为保理融资损失,借记“营业外支出——保理融资损失”科目;贷方小于借方的差额,确认为保理融资收益,贷记“营业外收入——保理融资收益”科目。

(2)发生销售退回、销售折让和现金折扣时的会计处理。实际发生的销售退回、销售折让和现金折扣可能会与应收账款保理协议中预计金额不符,因此要区分以下情况进行账务处理:

首先,实际发生的销售退回、销售折让和现金折扣等于保理协议中预计金额的,借:主营业务收入(销售退回及折让),财务费用(现金折扣),应交税费——应交增值税(销项税额)(销售退回企业按规定出具的红字增值税专用发票上所列税额);贷:其他应收款——银行。

其次,实际发生的销售退回、销售折让和现金折扣大于应收账款保理协议中预计金额的,企业应将高于应收账款保理协议中预计金额的部分补偿给保理商。借:主营业务收入,财务费用,应交税费——应交增值税(销项税额);贷:其他应收

款——银行(实际发生的销售退回、销售折让或现金折扣)。借:其他应收款——银行(实际发生金额高于原预计金额的部分);贷:银行存款。

再次,实际发生的销售退回、销售折让和现金折扣小于应收账款保理协议中预计金额的,保理商应将多收回的部分归还给企业。借:主营业务收入,财务费用,应交税费——应交增值税(销项税额);贷:其他应收款——银行(实际发生的销售退回、销售折让或现金折扣)。借:银行存款;贷:其他应收款——银行(实际发生金额小于原预计部分)。

2. 附追索权保理业务的会计处理。在附追索权保理业务中,企业在与保理商签订应收账款保理协议出售应收账款时,应收账款资产所有权上的风险和报酬并没有转移给保理商,根据实质重于形式原则,只是相当于企业以应收债权为质押向保理商取得借款,此时企业不应该终止确认该项应收账款资产。

(1)企业签订应收账款保理协议时的会计处理。借:银行存款(企业从银行实际取得的款项),财务费用(支付的保理手续费);贷:短期借款。

企业此时不冲减应收账款,而应设置备查簿,详细记录该项应收账款的账面金额、收款期限及回款情况。

(2)发生销售退回、销售折让和现金折扣时的会计处理。借:主营业务收入,财务费用,应交税费——应交增值税(销项税额);贷:应收账款。

(3)保理商收回应收账款时的会计处理,保理商收回应收账款时,收回应收账款可能大于、等于或小于原短期借款,应分别情况处理:①如果保理商收回的应收账款等于原短期借款金额,会计处理为:借:短期借款;贷:应收账款。②如果保理商收回的应收账款大于原短期借款金额,会计处理为:借:短期借款,银行存款;贷:应收账款。③如果保理商收回的应收账款小于原短期借款金额,会计处理为:借:短期借款;贷:应收账款,银行存款。

(4)到期保理商无法收回应收账款的会计处理,如果应收账款到期,保理商无法收回应收账款,企业有义务按照应收账款保理协议约定金额从保理商回购应收账款。借:短期借款;贷:银行存款。

## 主要参考文献

1. 肖筱林.金融危机下我国中小企业保理融资研究.新金融,2010;3
2. 鲍静海,贾电轩.破解中小企业融资难:基于保理业务的思考.金融理论与实践,2007;2
3. 张彤璞,王铁山.中小企业公司治理与融资问题探究.陕西科技大学学报(自然科学版),2006;2
4. 崔红敏.浅谈应收账款的保理业务.中国乡镇企业会计,2007;6
5. 于杨,田月昕.企业走出应收账款窘境的新思路.财会月刊(综合),2006;2
6. 刘向丽.中小企业融资问题及对策.沿海企业与科技,2005;11