

DOI: 10.12361/2661-3263-06-07-146229

商业保理行业会计实务应用探析

杨 姝

华电商业保理(天津)有限公司, 中国·天津 100031

【摘要】随着经济进入新的发展阶段, 商业保理领域呈现出极大的增长空间。通过对会计操作的优化和调整, 可以为商业保理行业的持续和健康发展提供坚实的后盾。本研究对商业保理行业在会计实践中遇到的问题进行了详细的整理, 并结合该行业的特殊发展方向, 深度探讨了如何增强会计实务处理能力的有效策略, 这对于提升商业保理行业的整体发展水平具有至关重要的意义。

【关键词】商业; 保理行业; 会计实务; 应用策略

Analysis of Accounting Practice Application in Commercial Factoring Industry

Shu Yang

Huadian Commercial Factoring (Tianjin) Co., LTD. Tianjin 100031, China

[Abstract] As the economy enters a new stage of development, the field of commercial factoring presents great room for growth. Through the optimization and adjustment of accounting operations, it can provide a solid backing for the sustainable and healthy development of commercial factoring industry. This study sorted out the problems encountered by the commercial factoring industry in accounting practice in detail, and combined with the special development direction of the industry, deeply discussed the effective strategies on how to enhance the ability to deal with accounting practice, which is of vital significance for improving the overall development level of the commercial factoring industry.

[Keywords] Business; Factoring industry; Accounting practice; Application strategy

引言:

在进行会计核算的过程中, 商业保理可能会遇到各式各样的问题。考虑到这一点, 为了保证商业保理企业经济的稳定增长, 这些企业应该加强金融监管措施, 不断优化会计操作流程, 确保会计操作的标准化和规范性, 避免出现可能的经济风险, 并保证其所有的经济活动都能井然有序地进行, 从而为商业保理企业的长期稳定发展提供坚实的支持。

1 商业保理业务类型

1.1 有追索权保理和无追索权保理

实际商业环境中产生的应收账款, 可以根据保理商是否有权要求债权人回购或退还应收账款来进行分类, 这包括具有追索权的保理和没有追索权的保理。追索权的债权保

理可以进一步细分为两种不同的形式: 一种是无担保的有追索权保理, 另一种是有追索权的有担保保理。无担保的保理商模式是当债务人无法按照约定的时间完成到期的债务时, 保理商可以选择将应收账款转移给债权人。当债务人不能完成付款时, 保理拥有追索权, 这意味着保理商有权要求债权人回购应收账款或退还融资款。假如保理不具备追索权, 那么将债权转交给无担保的保理商会将剥夺其对债务人的追索权, 从而使其无法从中获得任何利益。

1.2 公开保理和隐蔽保理

公开保理是一种在应收账款被转移时, 向债务人发出通知的保理方式, 也被称为保理。隐蔽保理, 也被称为暗保理, 是在应收账款转移时不告知债务人的一种保理方式, 这种方法可能为保理商带来某些风险。

1.3 正向保理和反向保理

正向保理是债权人主动提出的一种保理请求, 通常也被称为卖方保理。所指的隐蔽保理是指, 在应收账款转移的过程中, 保理商仅会向债权人发送书面指令, 而不会通知债务人或第三方。反向保理是一种由债务人主动提出的保理请求, 通常也被称为买方保理。保理业务的根源可以追溯到西方的先进国家。现代保理业务最初是建立在正向保理的基础上, 而在我国, 这种业务主要也是以正向保理的形式来实施的。然而, 在过去的几年里, 由于正向保理暴露出信用风险和贸易欺诈等问题, 保理商采取以核心企业为中心的反向保理策略。

2 会计实务在商业保理企业中的重要性

2.1 会计实务是商业保理企业预测发展的有效手段

会计的实际操作不只是对公司的财务数据进行全面分析, 还涉及财务管理的相关任务。通过全面管理公司内部的所有会计信息, 我们能够对公司目前的经济状态进行深入的分析, 并基于这些分析预测公司未来的增长趋势。商业保理作为一种创新的融资方式, 在助力中小企业迅速成长的过程中起到了不可或缺的角色。会计领域的专家可以根据商业保理公司在特定时期的财务状况和经营数据, 对公司未来的盈利和预算情况进行深入且系统的探讨。这些建议的分析成果将被分享给所有的投资管理, 目的是增强金融投资风险管理的追踪和反应速度。此外, 这些建议的信息也会被传达给公司的高层管理人员, 这样他们可以基于会计汇总文档, 对公司的商业发展方向和策略计划做出恰当的调整。另外, 会计专业人士可以利用会计实践来执行财务核算和控制任务, 以确保公司所有资产的安全性和完整性。另外, 会计行业的专家们具备独特的管理和控制技巧, 他们通过实际的会计操作作为公司的运营提供了宝贵的建议, 这不仅可以增强公司的总体经济效益和盈利表现, 还有助于推动公司走向持续发展的轨迹。另外, 在商业保理领域, 应收账款的融资方式被视为一种创新的融资策略, 它可以显著地减少公司的经营和财务风险, 确保资金和资源的最优分配。因此, 在商业保理公司里, 这一方法已经被广泛采用。

2.2 会计实务是商业保理企业发展决策的基础

商业保理公司的主要任务是帮助企业解决融资问题, 这已经变成了现代金融行业中企业发展的新方向。商业保理

作为一种创新的融资方式, 在助力中小企业迅速成长的过程中起到了不可或缺的角色。但是, 在商业保理公司处理相关保理业务时, 有很多不稳定的元素, 这些元素可能会对保理业务的经济效果和稳定性产生不良影响。如果不采取适当的措施, 商业保理公司不仅会面对财务上的风险, 还可能导致合同的争议, 造成权利和责任的不平衡, 甚至可能产生违约等经济风险。因此, 深入研究商业保理企业如何开展保理业务显得尤为关键。在社会经济结构的宏观管理环境中, 商业保理公司极易受到金融及市场环境的双重冲击。

3 国保理行业存在的主要问题

3.1 保理法规制度尚不完善

在全球尺度上, 保理业务已经构建了一种高度成熟的商业模式, 并获得了国际上广泛的认可和接受。然而, 中国的保理业务与国际标准实践之间存在显著的差异。中国的保理市场尚未建立起一套统一的业务和监管规定, 银行保理的监管方法已经落后于实际发展, 商业保理的经营和监管规则还未制定, 这也是中国保理商向国际市场发展的一个“瓶颈”。

3.2 信息化技术在商业保理行业会计实务中的应用存在不足

在采用信息技术的过程中, 商业保理团队与银行和金融机构之间的数据共享并不充分, 这对业务的顺利进行产生了不利影响。商业保理公司开始向增值税转型升级, 即从缴纳营业税转为缴纳增值税。与此同时, 对于会计实践中的具体创新需求并没有给予足够的重视, 特别是在构建会计信息系统的核心价值方面, 关注度相对较低, 这导致我们难以确定信息化技术的实际效用, 从而无法完整地构建信息系统。另外, 在实际应用过程中存在较大难度, 导致商业保理信息资源未能被充分利用起来, 影响了整体工作效率的提升。

3.3 行业属性不明确导致会计核算和报表的适用存在困惑

商业保理作为金融领域的一个组成部分, 其业务特点与整个金融行业, 尤其是银行业, 存在许多相似性。尤其在涉及融资保理利息的问题上, 由于国家法律明确规定企业间不能直接进行资金拆借, 这使得保理企业往往避免使用“利息”这一术语。然而, 这些企业的核心业务实际上

是为客户提供资金流通服务。为了推动商业保理行业向健康方向发展,我们应当高度重视会计信息化的建设,从而更有效地促进商业保理业务的进步。由于早期监管机构的不同,保理公司往往更倾向于使用普通的企业报表来进行报告和信息披露,这使得很难准确反映商业保理行业的独特性。因此,鉴于当前商业保理市场的快速发展,有必要对其财务报告的内容和格式进行适当的调整,以更好地满足监管的需求。在当前阶段,商业保理业务已经被纳入到银保的监管体系中,但在报表的内容和格式选择方面,仍然存在很多不一致的地方。

4 商业保理行业会计实务应用策略

4.1 完善保理法规制度和监管规则,充分发挥行业自律组织作用

企业通常会通过向银行申请贷款来获得商业保理服务,而银行则根据企业财务报表进行分析评价。同时,对银行保理相关的规定进行了修订,以促进银行保理与商业保理在经营和监管方面既有各自的重点,又能有机地整合在一起,从而促成两者在错位经营、优势互补和共同发展方面的形成。鼓励保理行业自律,通过加强行业管理和服务来引导行业健康有序发展。观察国内外保理行业的发展历程,我们可以明显看到行业自律的重要性。因此,应通过完善立法,明确政府监管职责,加强行业协会建设,推进保理行业自律管理。考虑到商业保理企业的数量众多、分布广泛、规模较小且充满创新精神,我们建议行业协会在行业研究、人才培养、制定标准规则、行业交流、市场拓展、风险管理和融资合作等领域发挥其关键作用。

4.2 提高信息化技术在商业保理会计实务中的应用水平
 信息技术拥有显著的技术上的优越性。当我们将这些技术融入到会计实践中,商业保理行业的信息处理能力将得到增强。通过会计信息系统的高效运用,我们可以进一步提升基础商业保理任务的处理质量。由于“资金占用费额”无法确定,导致“保理服务费”不能准确计算出“保理管理费”,从而影响了企业所得税纳税筹划方案的选择。此外,需要深入研究商业保理行业在其发展过程中对

基础业务整合的需求,特别是需要评估可能影响财务信息构建和使用质量的各种因素的价值。

4.3 明确商业保理行业会计核算和报表的列报

鉴于目前保理行业的会计标准还未正式发布,且各保理公司在财务报告中关于风险准备金的处理方式也没有统一标准,保理的相关机构应当尽速制定保理行业的会计标准。因此,在开展商业保理企业经营活动时,应当注重信息技术运用效果的分析与评价。商业保理企业在发生坏账时,应当计提坏账损失,而不能只根据账面余额来计算,更应该考虑应收账款回收时间,金额等信息,从而合理地确认坏账准备数额。另外,由于赊销活动本身存在的不确定性,企业需要遵守谨慎性原则,预先评估坏账损失的可能性,并设置坏账准备金。同时,会计规定也要求企业根据应收账款的比例来设置坏账准备金。

结束语:

随着金融市场不断地进行调整和完善,商业保理领域的市场争夺在一定层面上也变得更为激烈。在保理业务操作中,风险准备金通常是由坏账准备、短期投资的跌价准备、存货的跌价准备以及应收账款的减值准备等多个部分构成的。若商业保理公司期望业务转型与提升,那么他们应当进一步完善其内部会计操作的管理框架。此外,通过对信息技术的高效应用,我们能够提升商业保理企业在会计实务操作上的能力,加强其全面的风险管理和运营效率,进一步促进商业保理企业在经济、健康和可持续方面的发展。

参考文献:

- [1] 赵佳. 浅谈商业保理行业会计实务应用[J]. 当代会计, 2020(18): 139-140.
- [2] 叶洲. 商业保理企业在会计实务中的处理探析[J]. 中外企业家, 2021(5): 32-33.
- [3] 陈伟. 商业保理行业会计实务应用探析[J]. 首席财务官, 2023, 19(7): 146-148.
- [4] 张超薇. 简述有无追索权商业保理业务的联系与区别[J]. 金融会计, 2023(4): 44-46.