

中征应收账款融资服务平台



在线供应链融资模式介绍

微信公众号: crcfsp

服务网站: <https://www.crcrfsp.com> 客服电话: 400-009-0001

客服邮箱: rfsp@rcmir.org.cn 邮编: 300450

通讯地址: 天津市滨海新区北塘洞庭北路融汇商务园二区四号楼



前言 PREFACE



应收账款融资，不仅为缺少不动产的小微企业拓宽了融资渠道，也有助于核心企业紧密与供应商的合作关系，减少自有资金占用，从而降低核心企业供应链整体成本。

中征应收账款融资服务平台（以下简称平台），是中国人民银行征信中心在总行的指导下建设的，旨在服务于应收账款融资的金融基础设施。平台依托互联网在银企之间搭建信息沟通的桥梁，助力解决

应收账款融资中信息不对称、账款确认难、质押 / 转让通知难等关键问题。平台推出的在线供应链融资模式，支持供应链企业和银行实现高效、全流程的在线融资，提高应收账款融资业务效率，促进供应链核心企业与上游中小企业协同发展。

目录 DIRECTORY

第一部分 业务概述	01
1. 供应链核心企业主动参与应收账款融资对自身有什么好处?	01
2. 核心企业确认账款是否需要承担额外的义务?	01
3. 平台为核心企业解决哪些应收账款融资业务痛点?	01
4. 平台在线供应链融资模式的设计框架是什么?	02
5. 平台在线供应链融资模式如何使核心企业、融资供应商、商业银行实现三方共赢?	04
6. 与平台系统对接的流程是什么?	05
7. VIP客服有哪些服务?	05
8. 各地激励政策	06
第二部分 应用案例	07
1. 制冷压缩机制造业案例：实现低成本持续融资，促进小微供应商发展	07
2. 流体制造业集团案例：集团开发，多家子公司使用，增加供应商融资渠道	09
3. 家电制造业案例：一次开发，多方接入，大幅降低开发成本	11
第三部分 信息安全	12
1. 功能设置	12
2. 技术支持	12
3. 电子营业执照	12

01 业务概述 SUMMARY OF THE BUSINESS

1. 供应链核心企业主动参与应收账款融资对自身有什么好处？

在应收账款融资业务中，作为债务人的核心企业，基于自身付款信用，通过配合确认供应商应收账款真实性并在账款到期后付款至银行指定账户，即可帮助供应商顺利获得融资并能有效降低融资成本。同时，供应链核心企业自身也能获得实质性的好处：



增强自身在延长账期、降低采购价格等方面的话语权，缓解自身应付账款压力。



提高供应商粘性，保证供货的稳定性与及时性，从而稳固核心企业生产经营秩序，提高市场竞争力。



通过掌握与大量供应商的真实贸易数据，有利于银行围绕核心企业批量实施融资服务，使供应链整体在融资额度、利率等方面获得更大优惠。

2. 核心企业确认账款是否需要承担额外的义务？

根据中小企业促进法修订起草工作组编写的《中华人民共和国中小企业促进法释义》，核心企业确认账款仅限于形式上的认定，即确认与该供应商发生债权债务关系，也就是确认该笔应收账款的真实性，并不给债务人增加实质性义务，并不改变应收账款债权人和债务人之间基于合同相对性基础上的法律关系，也不会给债务人增添向债权人以外的第三方（金融机构）承担任何额外的义务。

3. 平台为核心企业解决哪些应收账款融资业务痛点？

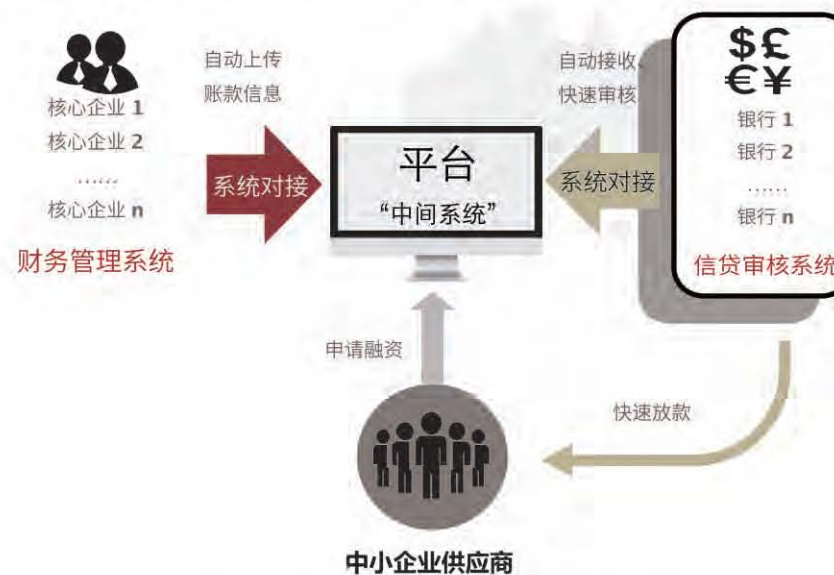
一方面，线下操作方式对于核心企业财务人员、银行经办人员而言都过于费时费力，同时在盖章确认账款真实性、发送质押/转让通知等环节难以控制业务风险；另一方面，个别大型商业银行通过与核心企业财务系统直连确实在一定程度上解决了效率问题，但“一对一”的对接方式难以快速复制，且每次对接都涉及高成本、长时间的系统改造与开发，不能及时响应供应链成员的融资需求。

在此背景下，平台推出在线供应链融资模式，通过发挥中间系统作用，将银行与核心企业“一对一”的信息交互方式，升级为“多对多”的高效交互方式，进一步提升业务效率，防范法律风险。



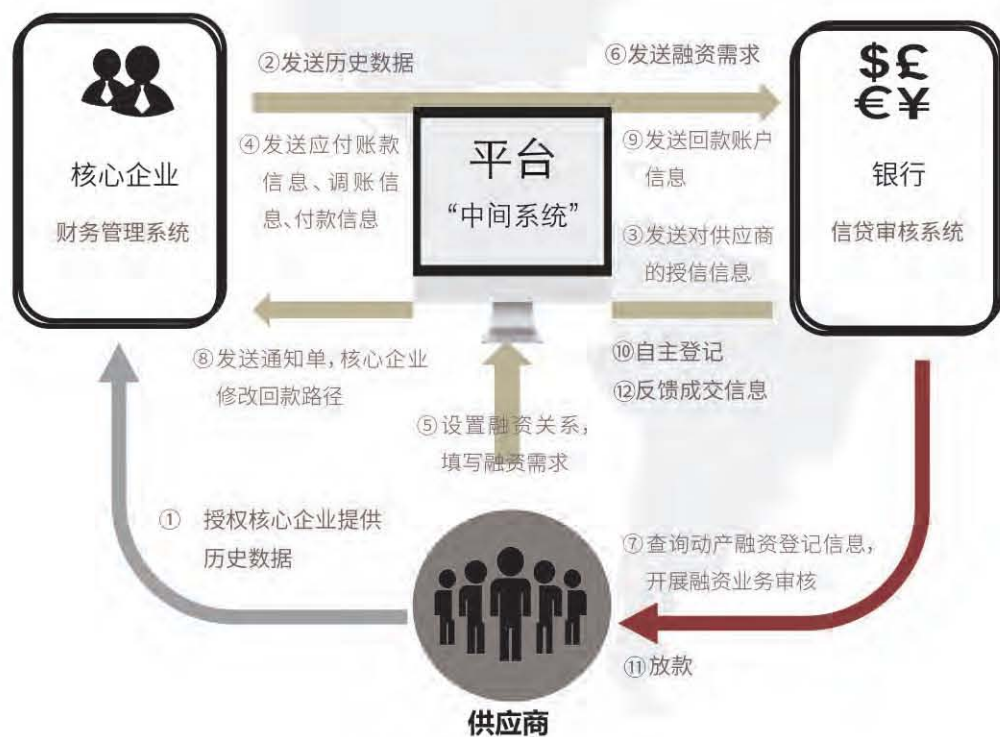
4. 平台在线供应链融资模式的设计框架是什么？

供应链核心企业、商业银行分别与平台系统对接后，可依托平台实现应收账款业务数据的自动、精准、快速交互，同时，配合平台的查询登记应收账款质押/转让信息、在线发送质押/转让通知单等功能，可实现从融资申请到快速放款的全流程在线融资模式，帮助核心企业供应商完成批量、快速、持续融资。



应收账款融资服务平台在线供应链融资模式示意图

平台将标准化的对接流程与个性化的用户需求进行融合，核心企业需提供的对接数据项包括与供应商的历史交易数据(作为银行授信参考)、新增应付账款数据(方便融资企业发起融资)、调账信息(及时更新调整过的账款数据)、付款信息和回款账户信息(便于银行控制回款)等。商业银行需提供的对接数据项包括授信信息、融资结果等。



应收账款融资服务平台在线供应链融资模式业务流程图

5.平台在线供应链融资模式如何使核心企业、融资供应商、商业银行实现三方共赢?



6.与平台系统对接的流程是什么?

前期,核心企业需投入若干技术开发人员(1-2名),根据平台提供的接口规范标准,对自身的财务管理系统或ERP系统进行接口开发及测试。系统对接上线后,核心企业即可组织供应商、合作银行使用在线供应链融资模式开展业务。整个开发测试时间约为1个月,系统对接工作的主要流程如下:



平台在系统对接开发以及实际业务开展过程中不收取任何费用。

7.VIP客服有哪些服务?

- 协助核心企业供应商注册平台用户
- 配备专人客服,为核心企业供应商提供专门服务
- 远程在线业务指导,协助用户进行平台操作

8.各地激励政策

近年来,广东、福建、四川、辽宁、湖北等地纷纷出台针对平台的激励政策,对通过平台帮助中小企业融资的核心企业及商业银行给予不同程度的奖励。

- 广东省工业和信息化厅关于下达2019年省级促进经济高质量发展专项资金(民营经济及中小微企业发展)计划的通知(粤工信融资函〔2019〕682号)
- 福建省人民政府关于进一步支持全省中小企业发展十条措施的通知(闽政〔2018〕17号)
- 四川省人民政府办公厅关于继续实施财政金融互动政策的通知(川办发〔2018〕71号)
- 沈阳市人民政府办公厅关于印发沈阳市促进中小微企业融资服务若干政策措施的通知(沈政办发〔2018〕147号)
- 宜昌市地方金融工作局关于印发宜昌市企业应收账款融资专项行动工作实施方案的通知(宜金发〔2019〕28号)
- 长沙市人民政府关于印发长沙市优化获得信贷营商环境实施办法(试行)的通知(长政发〔2020〕3号)



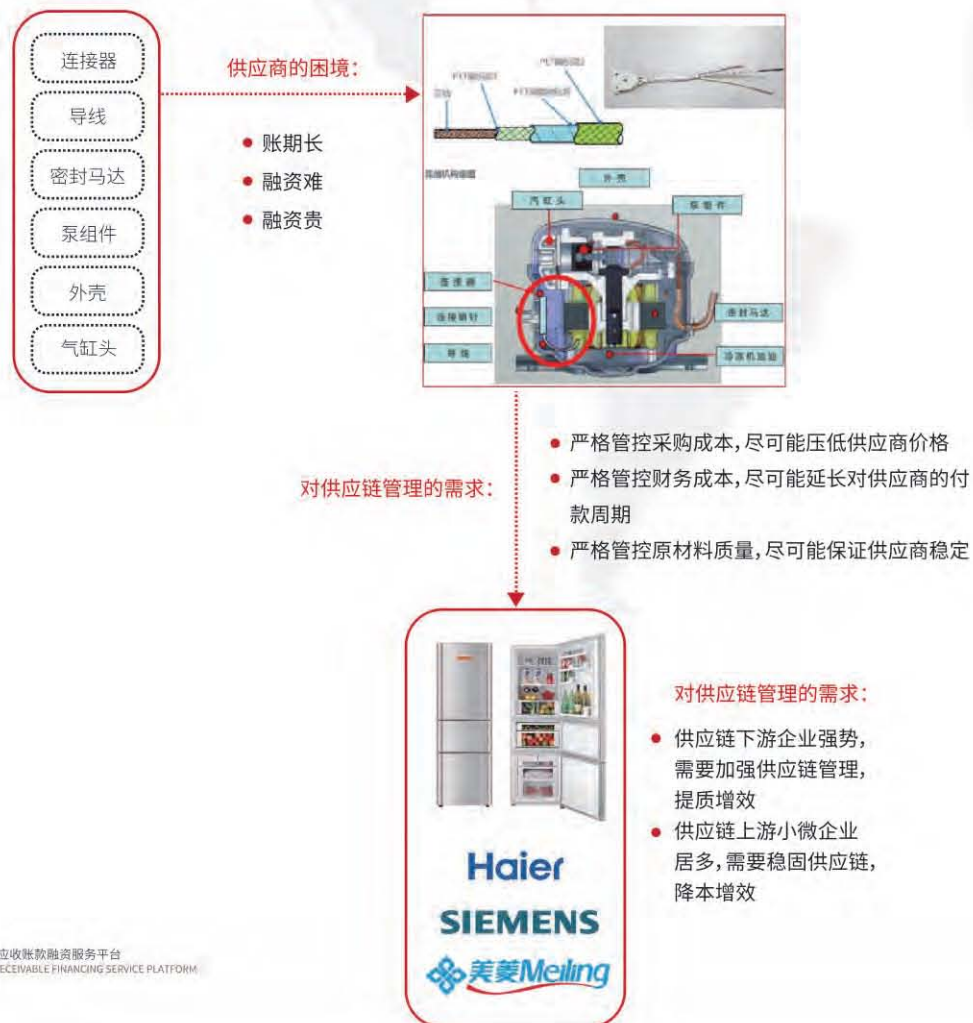
02 应用案例 THE APPLICATION CASE

平台在线供应链融资模式自推广以来,已与长虹集团、奇瑞汽车、东贝集团等100余家知名企业以及中国银行、交通银行、光大银行、招商银行、浦发银行、平安银行等20余家信贷机构开展系统对接合作,开展在线供应链融资。

1. 制冷压缩机制造业案例: 实现高效低成本融资, 促进中小供应商发展

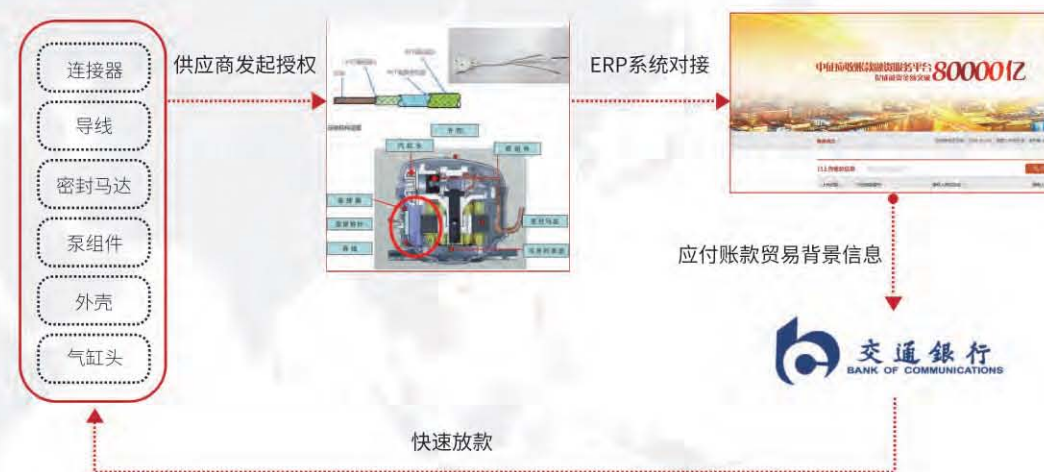
供应链融资困境:

A企业所处行业竞争较为激烈,产品销售价格受限明显。为维持一定利润率,公司对成本管控与质量管控提出了很高的要求。A企业与供应商之间既存在着天然的业务矛盾,一方需要尽可能延长付款周期,一方需要尽可能快速回笼资金;同时也有统一的需求,保持合作的稳定,获得低成本的融资,提高整个供应链竞争力,赢得更高利润。



解决方案:

A企业与平台进行系统对接,实现A企业-平台-交通银行三方直连,融资相关信息通过平台在银企之间高效传输,提高信贷审批效率,为上游供应商获取融资提供便利。



提升小微企业融资可获得性

已融资供应商中,多数为小微企业,其中半数为首次获得融资,小微企业融资可获得性极大提升。

有效降低融资成本

小微企业融资成本仅为基准利率至基准利率上浮30%,融资成本较线下融资方式明显降低。

提升信贷审批效率

融资必要信息的高效传递使得银行信贷审批效率得以提升,最快可实现当天放款。

巩固核心企业所属供应链条

增进核心企业与上游供应商粘合力,适当延长账期,缓解核心企业资金压力。

B企业：制造业-流体控制领域集团

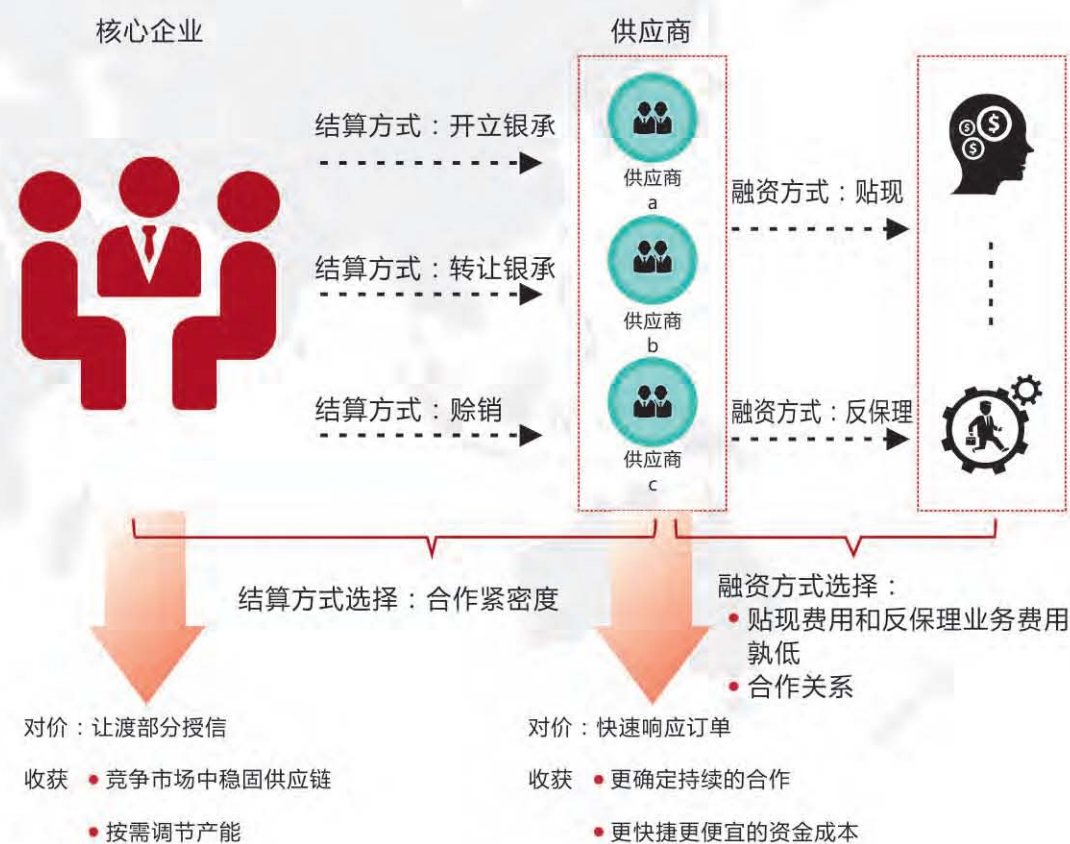
B企业主营管件、卫浴配件，上游供应商近130家，年采购金额约2亿元，应付账款占约三分之一。为提升企业的竞争力，B企业非常注重供应商管理，供应商在采购系统用户端接收订单，快速配置生产供应料件，账期约3-6个月。为稳固供应链需要，核心企业通常使用票据和赊销结算方式。

供应链管理需求：协同资金



供应链管理需求：协同物流和采购需求

采用系统对接方式之后，经一次对接，两家生产单位均可使用接口开展业务，两家银行根据两家生产单位的应付账款数据支持多家供应商开展在线融资。截至2019年12月，已有16家供应商在线开展融资业务，业务每月定期发生。



3. 家电制造业案例：一次开发，多方接入，大幅降低开发成本

供应链融资困境：

C公司是一家家电制造业上市公司，上游零部件供应商数量较多，建设了完善的供应链管理系统，以实现供应链的信息化管理。

C公司上游供应商多为小微企业，为帮助供应商实现在线高效率融资，拟通过开放供应链系统，将供应商的历史交易、应付账款等信息与商业银行实现共享。

由于商业银行的接口规范不统一，为实现与商业银行的系统对接，C公司需要对其供应链管理系统和财务系统进行大量改造。



解决方案：

C公司与平台系统对接后，只需开发一次，就实现了平台与所有的资金提供方对接，开发成本大幅降低。在线融资模式满足了银行锁定回款账户、自动变更回款账户的需求，提高了融资效率。



03 信息安全

INFORMATION SECURITY



功能设置

接口数据不含商业机密

平台在线供应链融资模式中，各接口所传输的数据不包含贸易数量、单价等涉及商业机密的信息，并经对接机构充分协商同意，避免商业机密信息泄露。

核心企业审批同意后推送数据

平台所展示的数据分为供资金提供方参考的历史数据与用做融资交易的新增数据两部分，这两部分数据的展示必须经核心企业审批通过后才发送，且数据展示对象是由供应商在平台的操作而决定的。

定向推送数据

通过功能设置，如支持债权人设置融资关系，保障只有现存关系中的唯一资金提供方能够接收和查看业务数据。

技术支持

- 中征应收账款融资服务平台生产中心机房符合国家A类机房标准，从硬件设备上保证各类数据和信息安全。
- 平台支持Https协议，使用SSL证书，对传输隧道进行加密，有效防止用户信息被泄露和篡改。
- 平台与核心企业之间的信息传递，通过公钥加密私钥解密的方式进行，确保数据加密传输。
- 平台有严格的数据访问权限，非业务相关客户不能查看核心企业的业务数据。

电子营业执照

为确保用户信息的真实准确性，平台已与市场监督管理总局建设部署的电子营业执照系统实现对接。

- 支持用户在平台的注册、登录，有效增强用户身份真实性和准确性。
- 支持应收账款债务人在上传、确认应付账款及回款路径时，应用电子营业执照实现电子签名。
- 适用范围：已取得电子营业执照的金融机构、企业、农民专业合作社、个体工商户等市场主体。