

供应链金融模式对企业资金流动性的影响分析

顾保瑞

中化学中科环境科技（北京）有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i9.1889

[摘要] 现阶段,供应链金融模式作为一种创新型的金融服务方式,开始在企业资金管理占据重要位置。供应链金融模式的出现,不仅为企业的融资提供了新的途径,而且对企业的资金流动性产生了深远的影响。基于此,该研究探讨了供应链金融模式与企业资金流动性的关联,并深入分析了在供应链金融模式下企业资金流动性所受到的影响,即加速资金周转,提高资金利用效率;优化贸易关系,提升供应链稳定性;降低融资成本,减轻财务压力;以及改善资金结构,降低债务风险。这些影响不仅增强了企业的资金流动性,还提升了企业在供应链中的竞争力和稳定性。

[关键词] 供应链金融模式; 企业资金流动性; 资金周转

中图分类号: F830.9 **文献标识码:** A

Analysis on the influence of supply chain finance model on enterprise capital liquidity

Baorui Gu

Sinochem Zhongke Environmental Technology (Beijing) Co., LTD

[Abstract] In such an environment, the supply chain finance model, as an innovative way of financial services, begins to occupy an important position in corporate capital management. The emergence of the supply chain finance model not only provides a new way for the financing of enterprises, but also has a profound impact on the liquidity of enterprises. Based on this, this study discusses the relationship between supply chain finance model and corporate capital liquidity, and deeply analyzes the impact of corporate capital liquidity under the supply chain finance model, that is, to accelerate capital turnover and improve the efficiency of capital utilization; Optimize trade relations and improve supply chain stability; Reduce financing costs and reduce financial pressure; And improve the capital structure to reduce debt risks. These influences not only enhance the capital liquidity of enterprises, but also enhance the competitiveness and stability of enterprises in the supply chain.

[Key words] Supply chain finance model; Corporate liquidity; Turnover of funds

在全球经济一体化和数字化浪潮的推动下,供应链管理已成为企业竞争力的重要体现。随着供应链网络的日益复杂和全球化,企业在资金流动性管理上面临着前所未有的挑战。在这一背景下,供应链金融模式应运而生,它不仅为企业提供了一种创新的融资途径,还通过优化资金流和信息流,显著提升了企业的资金流动性和运营效率。供应链金融模式的核心在于通过整合供应链上各方的资源和信息,实现资金的高效利用和风险的共同承担^[1]。这一模式打破了传统金融服务的局限,使得资金能够更加灵活地流动于供应链的各个环节,从而有效解决了企业资金短缺、融资难等问题。

1 供应链金融模式与企业资金流动性的关联

随着全球化和市场竞争的加剧,企业对于资金流动性的需求愈发迫切,而供应链金融模式则提供了一种创新且高效的解

决方案。供应链金融模式的核心在于通过整合供应链上各方的资源和信息,实现资金的高效利用和风险的共同承担。在供应链中,各个环节的参与者通常拥有不同的资金需求和风险承受能力。而供应链金融模式正是通过识别这些差异,为供应链上的企业提供定制化的金融服务,从而确保资金在供应链中的顺畅流动。这种关联的具体体现在于,供应链金融模式能够有效提升企业的资金流动性,企业可以更加灵活地管理自己的资金,加速资金的周转速度^[2]。在预付账款融资模式下,企业可以利用未来的销售收入作为担保,提前获取资金,从而满足生产或采购的需求,这种融资方式不仅降低了企业的资金占用成本,还提高了资金的利用效率。

此外,供应链金融模式还能够优化企业的贸易关系,提升供应链的稳定性。在供应链中,企业与供应商、客户之间的贸易关

系往往受到资金流的影响。而供应链金融模式通过为企业提供融资支持,使得企业能够更加稳定地与供应商和客户进行合作,从而保障了供应链的稳定性。供应链金融模式能够降低企业的融资成本,减轻财务压力,企业可以通过供应链金融获得低成本的资金来源,降低企业的财务成本。与传统的融资方式相比,供应链金融的融资成本更低,且更加灵活和便捷,这使得企业能够更加轻松地应对市场变化,提升企业的竞争力。

2 企业资金流动性在供应链金融模式下的影响分析

2.1 加速资金周转,提高资金利用效率

供应链金融模式的核心在于整合供应链上各方的资源和信息,以优化资金流和降低融资成本。在这一模式下,企业可以通过多种方式提前获取资金,如预付账款融资、存货融资和应收账款融资等,这些融资方式允许企业利用供应链上各个环节的贸易流水作为担保,从而减少了传统融资方式中对于抵押物或信用记录依赖。预付账款融资模式允许企业在支付货款之前先获取资金,从而减少了资金的占用时间。然而,在供应链金融模式下,企业可以利用与供应商之间的贸易合同和订单信息,向金融机构申请预付账款融资,企业便能在货物交付之前提前获取资金,用于支付其他费用或进行新的投资,从而加速了资金的周转速度(图1)。

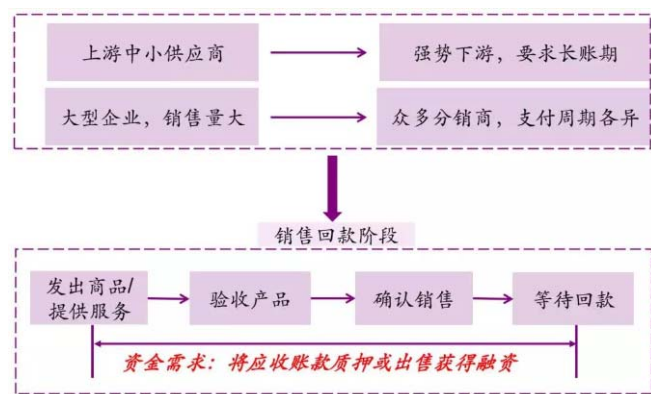


图1 销售回款阶段的融资需求

在供应链中,企业通常需要保持一定量的存货以应对市场需求的变化。然而,过多的存货会占用企业大量的资金,降低资金利用效率。在供应链金融模式下,企业可以将存货作为担保物,向金融机构申请存货融资,企业便可以将存货转化为资金,用于其他用途,从而提高了资金的利用效率。在贸易过程中,企业往往会形成大量的应收账款,这些账款通常需要一段时间才能收回,企业可以将应收账款作为担保物,向金融机构申请融资,企业便能在应收账款到期之前提前获取资金,用于支付其他费用或进行新的投资,不仅加速了资金的周转速度,还降低了企业的财务风险。

此外,供应链金融模式还通过优化供应链上的资金流和信息流,进一步提升了企业的资金流动性。在供应链中,各个环节的参与者通常拥有不同的资金需求和风险承受能力。而供应链金融模式正是通过识别这些差异,为供应链上的企业提供定制

化的金融服务,企业可以更加准确地掌握市场需求和供应链动态,从而做出更加明智的决策。供应链金融模式提升了企业的资金流动性,不仅有助于企业更高效地管理其运营资金,还能为企业的长期发展提供坚实的财务支持。

2.2 优化贸易关系,提升供应链稳定性

在供应链金融模式下,为企业与供应商之间建立了更加稳固和透明的合作关系,从而促进了整个供应链的稳健运行,并为企业带来了更加顺畅的资金流动。供应链金融模式通过金融机构的参与,为企业与供应商之间搭建了一个高效、透明的金融服务平台。这个平台将企业的采购、生产、销售等各个环节与金融机构的融资、结算等服务紧密地结合在一起,使得企业能够更加便捷地获取到所需的资金,也为供应商提供了更加稳定的收入保障。这种金融服务的对接,使得企业与供应商之间的贸易关系更加紧密,双方的合作意愿也更为强烈。在供应链金融模式下,企业与供应商之间的贸易关系得到了优化。一方面,企业可以通过供应链金融平台提前获取到资金,从而更加灵活地安排生产和采购计划。这种灵活性不仅有助于企业更好地满足市场需求,还能减少因资金短缺而导致的生产中断或交货延误等风险。另一方面,供应商也能通过供应链金融平台获得更加及时和稳定的货款支付,降低了其经营风险和资金压力。这种双方互利的贸易关系,不仅提高了供应链的稳定性,也为企业带来了更加顺畅的资金流动。

供应链金融模式通过降低支付风险,进一步增强了企业与供应商之间的合作关系。在传统的贸易模式中,企业往往需要承担较大的支付风险,如货款无法按时收回、供应商破产等,不仅会影响企业的资金流动性,还可能对企业的正常运营造成严重影响。而在供应链金融模式下,金融机构会对供应链上的各个环节进行严格的评估和监控,确保货款的及时支付和供应商的稳定经营,有效地降低了支付风险,使得企业与供应商之间的合作关系更加稳固。在供应链金融平台上,企业可以实时了解到供应商的生产、库存、销售等各个环节的信息,从而更加准确地预测市场需求和供应情况。这种信息的透明化不仅有助于企业更好地掌握供应链动态,还能帮助企业及时发现和解决潜在的风险和问题,不仅为企业带来了更加顺畅的资金流动,还为企业提供了更加可靠的供应链保障。在供应链金融模式下,企业可以更加灵活地管理自己的资金,这些资金管理的优化不仅降低了企业的运营成本,还提高了企业的资金利用效率,供应链金融模式还通过优化供应链的物流、信息流和资金流等方面,提高了整个供应链的运营效率。

2.3 降低融资成本,减轻财务压力

供应链金融通过引入金融机构作为中介,结合供应链中各个环节的贸易流水作为担保,为企业提供了更为便捷、低成本的融资途径,使得企业能够更加灵活地管理资金,提高资金流动性。利用供应链中各个环节的贸易流水作为担保,降低了企业的融资门槛和风险。而在供应链金融模式下,金融机构可以利用供应链中真实的贸易背景,通过对应收账款、存货等流动资产进行

质押或融资, 为企业提供无需抵押或担保的融资服务, 这种融资方式不仅简化了融资流程, 降低了企业的融资门槛, 还降低了企业的融资风险。由于供应链金融是基于供应链中真实的贸易背景进行融资, 因此金融机构可以更加准确地评估企业的还款能力和风险水平, 从而为企业提供更加合理的融资利率和条件, 供应链金融还通过引入金融机构的专业化服务, 如风险管理、信用评估等, 为企业提供更加全面、高效的融资支持, 不仅有助于企业降低融资成本, 还能够帮助企业优化资金结构, 提高资金利用效率。

以应收账款融资为例, 企业在销售商品或提供服务后, 会形成大量的应收账款, 这些应收账款的回收期较长, 往往会对企业的资金流动性造成一定的影响。而通过应收账款融资, 企业可以将这些应收账款作为质押物, 向金融机构申请融资。金融机构在评估应收账款的真实性和可回收性后, 会为企业提供相应的贷款资金, 企业就可以快速获取到资金, 用于支持自身的运营和发展, 由于应收账款融资的利率相对较低, 且还款期限与应收账款的回收期相匹配, 因此企业可以更加灵活地安排资金使用, 降低财务成本。除了应收账款融资外, 供应链金融还提供了其他多种融资方式, 如存货融资、预付账款融资等, 这些融资方式同样基于供应链中真实的贸易背景进行融资, 具有较低的融资成本和风险。企业可以根据自身的实际情况和需求, 选择合适的融资方式, 以获得更加便捷、低成本的资金支持。

2.4 改善资金结构, 降低债务风险

供应链金融为企业提供了多样化的资金来源。在供应链金融模式下, 企业可以通过应收账款融资、存货融资、预付账款融资等多种方式获取资金, 不仅具有较低的融资成本, 而且融资额度灵活, 能够根据企业的实际需求进行调整, 企业可以根据自身的经营情况和资金需求, 选择合适的融资方式, 优化资金结构^[3]。在供应链金融模式下, 企业可以利用供应链中的贸易

流水和应收账款等资产进行融资, 减少了对传统贷款的依赖。这种融资方式不仅降低了企业的融资成本, 还降低了企业的财务风险, 由于供应链金融的融资额度灵活, 企业可以根据自身的资金需求进行融资, 避免了因贷款额度不足而导致的资金短缺问题。

3 结语

通过对供应链金融模式与企业资金流动性关联性的深入研究, 供应链金融作为一种创新的金融服务模式, 在提升企业资金流动性方面发挥了至关重要的作用。它不仅加速了企业资金周转, 提高了资金利用效率, 为企业的稳定发展和竞争力提升提供了有力支撑。供应链金融通过其独特的融资机制, 使得企业能够更快速、更便捷地获取所需资金, 从而加速了资金周转, 提高了资金利用效率。供应链金融优化了企业与供应商之间的贸易关系, 提升了供应链稳定性。再者, 供应链金融降低了企业的融资成本, 减轻了财务压力, 这种融资方式还减少了企业对于传统贷款的依赖, 降低了企业的财务风险。这种稳健的资金结构, 不仅有助于企业应对市场波动, 还能提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。

【参考文献】

- [1] 喻智勇. 供应链金融驱动产融结合模式研究——以南昌金政供应链金融服务有限公司为例[J]. 会计之友, 2022(24): 2-9.
- [2] 于辉, 王霜. 核心企业参与供应链金融意愿及融资模式取向[J]. 中国流通经济, 2022, 36(3): 22-34.
- [3] 刘德红, 田原. 供应链金融内涵与风险管理研究进展及展望[J]. 经济问题, 2020(7): 53-60.

作者简介:

顾保瑞(1981--), 男, 汉族, 江苏省连云港市人, 本科, 中级会计师, 总会计师, 全面负责财务管理工作。