

適用之企業：

運作方式

優點：

缺點：

應收賬融資

擁有大量未收款項之生產商或零售商

融資機構會根據客戶信貸款險及高達 8 成的應收賬作評估，購入公司尚未收款之賬項

可即時獲取資金以應付需要預繳之費用

利息支出較銀行貸款為高

售後租回交易

擁有昂貴器材的食肆、醫療機構、建築公司、生產商等，或擁有自置物業的企業

企業將資產以單一價錢出售，獲取資本，然後以租回該等資產

可將不動產轉化成流動資本

儘管租金支出可報銷而節省部份稅務，但長遠而言，器材及物業的價值會上升，而物業售後租回亦需要簽訂長期的契約

小額貸款

隨時需要短期小額貸款的企業

小額貸款機構會根據信貸評級或抵押品提供貸款

所需文件較向銀行借貸的為少，信貸評級要求亦較低

借貸成本奇高，抵押品亦會為資產負債表帶來壓力

專利融資

需要資本發展業務，直至其產品及服務成功推出市場的新企業

專利融資借貸機構將根據預計可得的盈利借出貸款，當企業開始取得盈利後，借貸機構亦可分一杯羹。一般而言，還款期由 5 年至 10 年不等

對新成立的公司來說，專利融資較出售公司股本的成本較低

借貸成本或較一般銀行為高，以及需要作長期的銷售預算

商戶現金透支

涉及大量信用卡簽帳的零售商、食肆及其他服務業

獨立的財務公司根據企業過去的銷售額，發出一筆過的借貸，以換取未來信用卡簽帳額的分成

企業可憑實質的銷售紀錄借貸，並享有極具彈性的還款期

借貸成本較高

訂單融資

需要資本以應付大額訂單的企業

企業憑已簽訂的訂單獲得貸款，用以支付生產費用及融資

借貸成本合理，而且較易申請，信貸亦可配合訂單週期，融資乃根據企業的客户信用，而非根據該企業本身

必須先簽署訂單，而融資乃根據企業的客户信用，而非根據該企業本身

公司支付卡

需要填補營運資本及於訂單週期內可預計現金流短缺的企業

以公司卡支付供應商及其他業務成本

簽帳額具彈性，毋須記帳於負債表上，屬無抵押貸款，一般可享免息期，借貸成本較低

若逾期還款，會產生高昂的利息開支，此外對方亦未必接納以公司卡付款