资金管理系统

需求及构建规划方案

编　　制：

生成日期：

目　　录

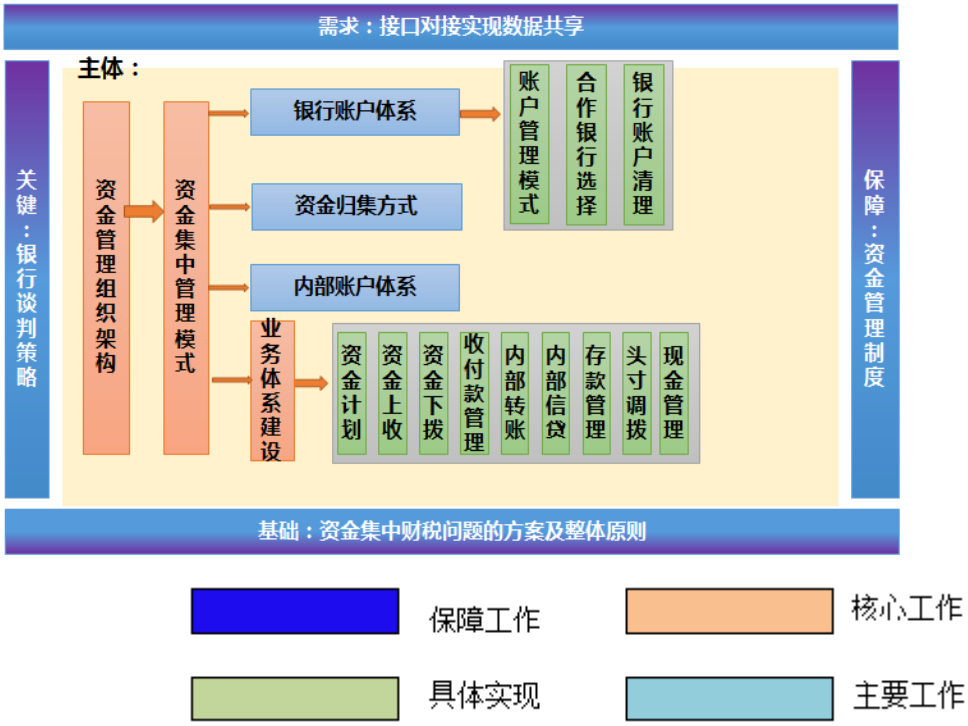
1 财资管理平台建设咨询建议 4
1.1 资金集中管理顶层架构 4
1.1.1 资金管理组织架构 4
1.1.2 资金集中管理模式 5
1.2 银企直连谈判策略 10
1.2.1 银企合作银行的选择 10
1.2.2 直联接口实施工作流程 11
2 业务体系建设 13
2.1 账户管理 13
2.1.1 银行账户管理 13
2.1.2 内部账户管理 19
2.2 付款管理 19
2.3 收款管理 20
2.4 内部结算管理 21
2.4.1 业务单据管理 21
2.4.2 利率调整 21
2.4.3 内部定价 22
2.5 预算管理 22
2.5.1 预算设置 22
2.5.2 预算控制与执行 23
2.5.3 预算报表与分析 24
2.6 资金集中 25
2.6.1 资金管理模式 26
2.6.2 资金归集 26
2.6.3 头寸调拨 30
2.7 融资管理 30
2.8 授信管理 30
2.9 担保管理 31
2.10 集团票据管理 32
2.10.1 应收票据 33
2.10.2 应付票据 33
2.11 借款管理 33
3 IT 建设方案 35
3.1 安全方案 35
3.2 网络方案 37
4 相关案例 39
4.1 上海美特斯邦威 39
4.1.1 客户背景 39
4.1.2 项目建设的实施效果 40
4.2 传化集团 40
4.2.1 客户背景 40
4.2.2 项目建设的实施效果 42

4.3 恒大集团.....42
4.3.1 客户背景.....42
4.3.2 项目建设的实施效果.....43
4.4 保有量最多(400 家以上)的集团企业结算中心资金管理部分成功案例.....44

1 财资管理平台建设咨询建议

1.1 资金集中管理顶层架构

通常集团资金集中管理是指集团对成员单位货币的集中管理、票据的集中管理、对银行账户的集中管理、对集团融资的集中管理以及对结算的集中管理。集团在进行资金集中管理业务体系建设时主要须从资金集中管理组织架构设计、资金集中管理模式、银行账户体系设计、资金归集方式选择、内部账户体系建立、核心业务流程设计几项重点工作入手。



1.1.1 资金管理组织架构

国内集团进行资金集中管理的机构有“结算中心”和“财务公司”两大类。在集团结算中心获得批准成立前，一般的集团都通过本部财务部下设的资金管理部、管理组或资金中心以“结算中心”的名义开展资金集中业务。故结算中心在集团内部承担着资金集中、票据集中、资金调剂、集中结算、账户管理、资金统筹等与全集团资金相关的管理职能。

集团资金管理组织架构通常是指集团内部结算中心应该如何设立，主要需要考虑集团对资金的管控策略，既要满足集团对货币、账户、结算集中的管理要求，也要考虑到集团内部各子集团对资金的管理权限。集团在建立结算中心时可以选择扁平化的模式，

也可以选择多层级的模式。扁平化的模式对资金的集中力度较高，如果集团对各子集团或产业板块具有较强的控制权，通常选择这种方式。从当前的资金管理项目实践经验来看大多民营企业，如无独立的上市集团公司，会采用这种方式。多层级的模式对资金的集中力度相对较弱，如果集团内的各子集团先于集团进行资金集中管理或子集团属于独立的上市公司，由于须受监管机构的控制使集团无法集中其资金时才会选择这种方式。从当前的资金管理项目实践经验来看，国企采用这种模式较多。大多数集团在进行资金集中管理时都更倾向于选择扁平化的管理模式，否则后期集团需要成立结算中心时，无法快速完成对各结算中心的内部结算清理。

结算中心架构	典型案例
扁平化	湘钢集团、红豆、港中旅、京东、奇瑞、美邦、北斗、九牧王
多层级	中煤、广厦、国美

在不考虑币种的情况下通常一个资金池就需要一个结算中心来进行管理，如一个结算中心对应多个资金池的管理则结算中心相关岗位需要按资金池进行分别设立。资金池即集团集中各分、子公司、子集团资金后形成的资金总量。由于资金集中管理是财务管理的一个重要组成部分，故在建立资金池时遵循被集中企业与执行归集企业有实际股权控制关系的原则，即被集中企业应为须纳入执行归集企业所属集团的财务报表合并范围之内。

1.1.2 资金集中管理模式

资金集中管理模式是个广泛的概念，其中包括对资金集中、下拨的方式选择，银行账户体系建设，对成员单位内部核算账户的开立要求。现集团采用收付两条线的资金管理模式。

1.1.2.1 资金集中方式设计

实现各类银行账户管理模式下的资金集中管理，需要借助于资金管理系统和银行提供的各种资金集中、下拨的方式，具体如下：

1．完全依托资金管理系统发起银行指令完成对成员单位账户的资金集中管理。在成员单位完成授予集团的银行账户归集其银行账户资金的权限后，成员单位账户发生实际收、付时，完全由结算中心业务人员按资金归集策略，通过资金管理系统向银行主动发起指令，从而完成对资金的上收和下拨。该方式下，成员单位银行账户与上级（按照

股权关系）资金归集户直接建立资金集中路径，结算中心可根据对不同成员单位的管理要求分别制定归集策略，既可实现对收入户的限额管理，也可实现收入逐笔上收的管理；既可按需进行定时手工上收，也可通过系统设置实现自动上收。当成员单位需要用款或支付时，可按需求汇总下拨，也可按实际付款逐笔下拨。

2．依托银行提供的“集团账户”或“现金管理”等相关服务，由银行依据成员单位收、付款自动完成资金的上收和下拨，通常也称为联动方式。该方式下成员单位银行账户与其上级主账户进行绑定，该账户专门用于资金结算，不做其他任何保证金之类的业务。成员单位银行账户与二级联动账户建立归集关系。当成员单位银行账户发生资金收入时，银行自动将资金“上划”至结算中心资金归集户；当成员单位发起支付时，银行自动将资金“下拨”至成员单位银行账户。实际上银行的“上收”、“下拨”都是通过记录成员单位的可用余额和结算中心主账户的余额得以实现的。

✧ **优缺点对比**

方案	具体业务	优点	缺点
由资金管理系统发起	内部账户开设	每个成员单位在结算中心只需要开立一个内部结算户	无
	银行账户清理	无须考虑银行是否能提供联动服务，银行选择范围不受限	需要严格区分收、支户
	资金上收	可以根据不同成员单位的管理力度定义限额管理	如逐笔上收，需要结算中心进行大量的审批，工作量较大
	成员单位付款	有效控制成员单位的支付	如逐笔下拨，成员单位入账较复杂； 如汇总拨付，可能存在资金使用不充分的情况
	费用收取	无	结算费用较高
	安全风险	无	一旦资金系统或者网络环境出现问题，导致支付不能完成

由银行自动归集（首选）	内部账户开设	每个内部户需要与银行户进行一一对应；否则可能实现付款时银行账户可用余额不足的情况	账户数量较多
	银行账户清理	不需要严格区分收、支账户	
	资金上收（实时归集）	银行自动实时归集，无须人工干预	上收方式单一，目前只有少数银行提供此服务，例如工行、建行、中行、农行、交行等
	成员单位付款	银行自动下拨，无须人工干预	成员单位柜台或网银支付无法限制；

1.1.2.2 银行账户体系设计

针对银行账户体系设计如下：

- 总账户：结算中心在银行开立的账户，用于归集成员单位的资金，通常以集团的名义开立。如集团资金池的总账户是以集团公司的名义开立的若干个与归集户建立归集关系的账户。
- 归集户：成员单位在银行开立的与一级总账户建立了归集关系的账户，该账户可以是成员单位的一般户也可以是基本户。

1.1.2.3 内部账户体系设计

成员单位在结算中心开立的内部账户通常分为以下几类：

- 结算类账户：用于核算成员单位被归集资金存量，通常存在两种开立方式：
  - 为每一个成员单位开立一个内部账户，用于核算从成员单位各银行账户归集的资金量。
  - 为每一个成员单位开立多个内部账户，每一个内部账户与外部银行账户进行一一对应，以解决银行对成员单位实际资金支付时的“以收定支”的限额控制。

具体开立时，根据战略合作银行的对以收定支的限定情况来具体确定，原则上开立

一个内部户。

- 定期存款类账户：用于核算成员单位在结算中心存入的定期、通知存款，通常按照不同的业务类型进行开立，例如 3 个月定期存款、1 年定期存款等。
- 贷款类账户：核算为成员单位发放的内部贷款，通常按照不同的业务类型进行开立，例如流动资金贷款、委托贷款等。
- 专户
  - 保证金账户：通常根据实际业务需要进行开立。
  - 冻结账户：通常根据实际业务需要进行开立。
- 其他内部账户：如用于结算中心核算成员单位存贷款利息收益、支出的账户。

1.1.2.4 战略合作银行选择

请集团业务人员根据银行类别分析开户数量和资金存量进行战略合作银行的选择。具体选择哪几家银行，需要根据后期与各家银行的沟通结果确认。

1.1.2.5 银行账户清理

账户清理原则：

- 保留基本户，减少一般户
- 直连银行范围内保留支出户

账户清理方法：

账户分类：针对于目前集团现有的银行账户，在进行清理前建议按照以下规范对账户进行分类，附表如下：

银行账户性质	公司内部账户使用用途	规范使用要求	备注
基本户	备用金户	该账户一家法人公司只设一个，主要用于公司的日常报销和各类款项小额支付，不能对外收取任何资金，资金来源为公司内部调拨。	待资金系统建立后，该账户做各单位的备用金账户，主要用于支付各单位日常报销等小额支付。
一般户	收款户	该账户原则上一家法人公司只设一个，只用于公司销售回款、招标保证金等公司所有款项的收取，内部资金调拨，不得对外部单位支付任	待资金系统建立后，两个账户用途合并为一个账户使用，该账户由集团结算中心管理和使用，主要用于对内

		何款项。若该法人公司下存在多种业务，如商业、酒店经营等，为清晰核算，可申请按业务板块开通相应的收款户。	资金归集和调拨，对外大额支付。
一般户	一般结算户	该账户一家法人公司只设一个，公司其他账户资金必须先归集到该账户，主要用于公司备用金户以外的其他大额支付，内部资金调拨。	
一般户	融资专户	因融资需求开立的账户，该账户必须只在有融资意向的银行开立，只用于银行贷款的发放、贷款资金受托支付、扣息和贷款的归还。	在融资业务前期有实质性进展时才可在该银行开立融资账户，对于后期融资业务没有成功办理的银行，需及时销户。
一般户	按揭专户	因按揭贷款需求开立的账户，该账户必须有按揭业务才能开立，只收取银行按揭贷款的发放，按揭资金只调拨到集团管理的资金池账户或者预售监管户	对于部分城市销售资金必须全额进入监管户，则不需要在银行开立按揭户。若按揭贷款资金不受监管，也尽量减少监管户的开立，直接要求银行将按揭贷款发放到公司的收款户。
专户	预售监管户	因政府或者融资银行要求开立的对销售回款进行监管的账户，该账户一个预售证开立一个，只能收取公司的销售回款，支付满足监管要求的各类款项。	资金受政府或者银行监管，监管户除政府指定外，尽量开立在公司合作良好的银行，便于监管资金的提取。
专户	包含验资户、共管资金专户、保证金专户、社保专户、拆迁款专户、扣税专户、定期存款户等	由于公司特殊用途申请开立专项账户，该账户款项收支按实际开户时审批的要求进行收支独立管理。公司保证金专户主要是指本公司缴纳的受银行、政府等外部单位监管的保证金账户，如按揭保证金账户等。	

1.1.2.6 直连银行以外账户管理方式

成员单位原则上避免在直连银行之外的银行开立账户，但由于实际情况需要开立的账户，也应该在资金系统中进行监控。对非直连账户的余额进行初始，随后对非直连账户的交易明细进行定期导入操作，系统进行余额的计算。

1.2 银企直连谈判策略

1.2.1 银企合作银行的选择

选择银企直连合作银行，需要考虑以下因素：

1. 资金的分布：集团及成员单位资金的沉淀所在银行，本着抓大放小的原则，逐步推进银企直联接口的丰富；

2. 银行提供的服务：根据既定的资金管理模式选择银行提供的服务，例如代理行模式、二级联动模式并不是所有银行都提供；

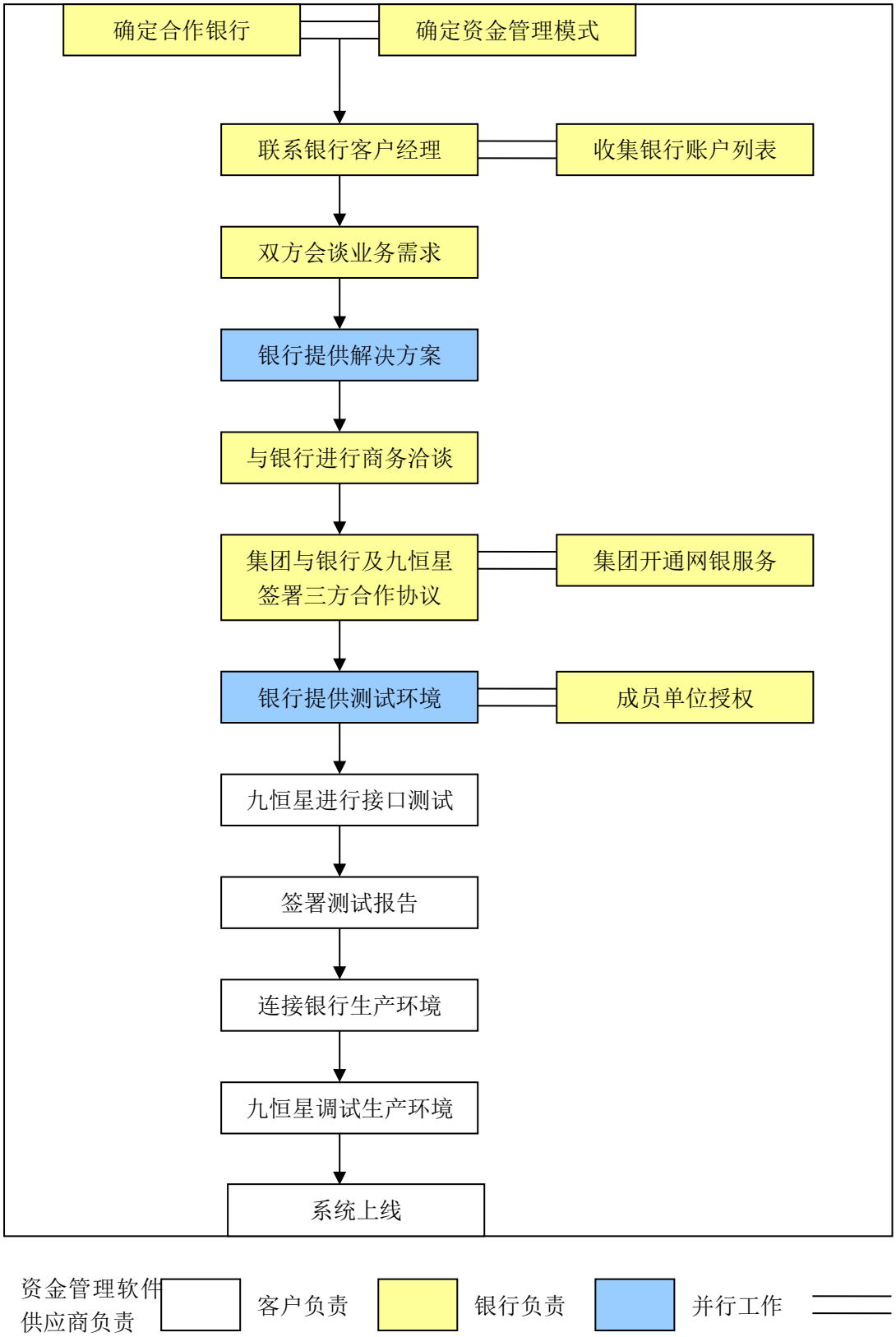
3. 银行费用收取：是否提供优惠、包月收费等服务；

4. 银行网点分布：依据成员单位的地域性分布，可能某些商业银行在偏远地区、西北地区没有营业网点，对成员单业务上造成不便；

5. 成员单位业务特点：例如有贸易、进出口等业务时需要选择外汇业务能力强的银行；

6. 银企接口规范：根据选择的入账方式，是否能提供完整明细、接口规范是否成熟。

1.2.2 直联接口实施工作流程



1） 与客户确定需要合作的银行（个数、具体银行名称）；

2) 资金管理进行需求调研，双方共同确定资金管理模式；
3) 客户联系开户行（本地行）客户经理；
4) 客户根据资金管理提供的银行列表模板收集成员单位银行账户信息；
5) 客户与银行洽谈业务需求，在本环节，银行一般会有客户经理和技术人员出席，所以客户一般也会要求资金管理参加；
6) 银行根据客户的业务需求提供解决方案（本环节为可选环节，对于业务需求比较简单的，银行一般不会提供书面的解决方案）；
7) 在对解决方案认可的前提下，客户与银行洽谈接口费用等商务问题；
8) 客户与银行及资金管理签署协议；
9) 客户（集团）开通该行的网银功能；
10) 银行方内部申请测试环境（本环节为可选环节，某些银行不能提供测试环境，而直接在银行的生产环境中测试）
11) 客户（集团）向下属单位下发授权书，下属单位选择授权种类后加盖银行预留印鉴、公章，客户（集团）收集完授权书后，交给银行客户经理，银行方通过总行下发给各当地行，当地行根据总行要求进行账户归集；
12) 资金管理技术人员连接银行测试环境，进行接口测试；
13) 测试完成后，资金管理与银行签署测试报告（银行没有提供测试环境的，则银行方不必签署测试报告）；
14) 资金管理技术人员将资金管理系统连接到银行的生产环境；
15) 资金管理技术人员在生产环境中进行调试；
16) 生产环境调试完成后，系统上线运行。

2 业务体系建设

2.1 账户管理

账户管理分为银行账户管理和内部账户管理两部分。银行账户部分把集团现有已开立的账户录入到系统管理中，后续开立的账户从开户申请开始进行全流程管理。现集团并没有内部账户的概念，故内部账户体系需重新搭建。

2.1.1 银行账户管理

2.1.1.1 银行账户管理

集团资金结算中心及各成员单位在商业银行开设的外部账户，需要纳入资金结算管理系统进行相关的管理。根据集团资金管理的需要，外部账户可以为实体户，也可以为虚拟户。实体户又可按账户性质区分，分为一般账户、专项结算账户、理财户、保证金账户等。

对于外部账户的管理，应在内部开设相对应的管理账户，通过联动的方式，将外部账户的收支业务反应在内部账户上。并通过对内部账户的管理，进而实现对相对应外部账户的管理。

为了使用上的方便，内部账户与外部账户应建立对应关系，但在外部账户的编号规则发生变化时，内部账户保持相对稳定。

外部账户的管理分为成员单位外部银行账户管理和非成员单位外部银行账户管理两类。无论是哪一种银行账户，为了纳入集团资金系统进行管理，首选都要与相关银行签署协议，授权资金结算中心可对该账户进行相应的管理权限。一般来说，对于成员单位的账户，应做查询和转账的授权，可对账户进行余额、明细的查询及转账操作；而对于非成员单位账户，只需做查询的授权，实现通过系统对该账户的监测功能。

在获得相关外部银行账户的授权后，集团资金管理中心可通过资金管理系统对账户进行相应的监测与管理操作。资金管理系统上，需要设置账户的上下级关系，以实现资金集中。需针对各账户设定交易行为控制，如余额查询、明细查询、资金上收、资金下拨、对外支付、补足留存等。设定的交易行为应以银行授权为基础。例如，对非成员单位账户，银行账户只授予查询权限，则在内部也就只能设置余额查询和明细查询。而针对成员单位账户，因授予了查询和转账权限，则可根据实际的业务要求对交易行为进行

设置。通过平台进行对外支付的，需设置对外支付交易行为；通过系统进行限额管理或零余额管理的，需设置资金上收、资金下拨或补足留存交易行为等。

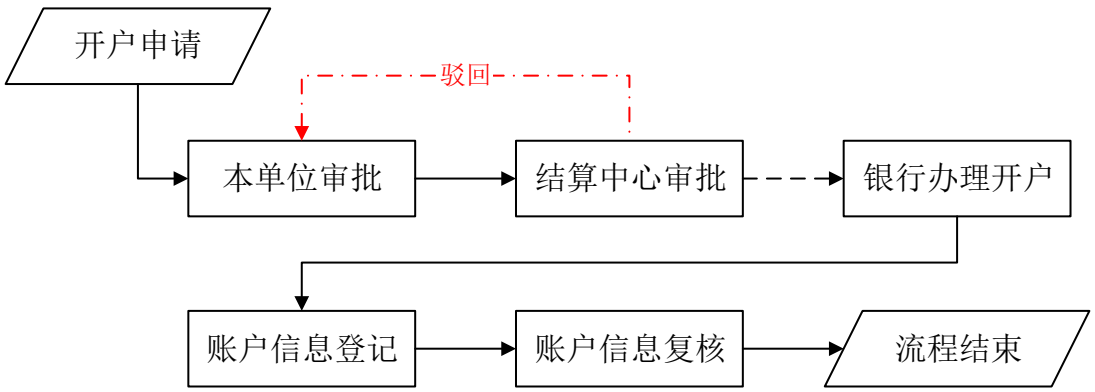
此外，对于已生效的账户可以进行账户年检登记，并进行账户年检情况查询。对于维护到系统中的银行账户，可以根据一定的规则设置，实现超余额监控预警、大额付款监控预警、交易频度监控预警、可疑交易监控预警、月度累计发生额监控、头寸户余额不足预警等，从而多方面事前保障资金和交易的安全。

通过以上处理，可实现资金结算管理系统对外部银行账户的监控管理，实现账户信息的动态监测预警管理，实现银行账户相关信息的统计分析，并延伸了系统的对外结算功能。

2.1.1.2 账户生命周期管理

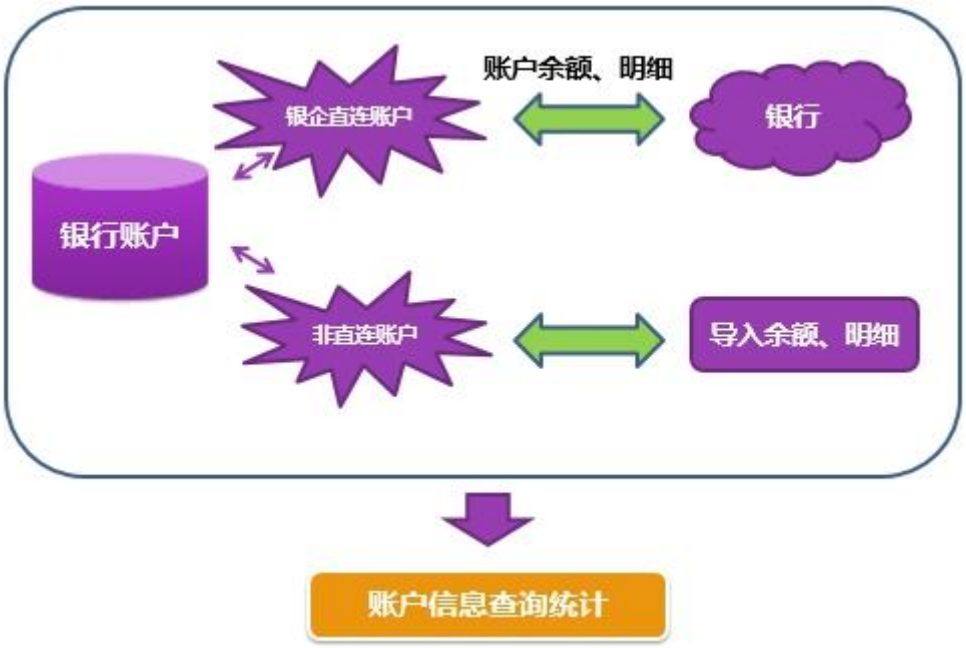
在账户管理上还包括账户开户、销户、变更等业务进行全流程的管理。在账户流程管理的过程中，首先由各单位通过资金系统提出开户、销户、变更的申请，并注明用途等信息；在经过成员单位内部和资金结算中心审批并上传相关资料后，才可以到银行办理相关账户业务；在办理完账户业务后需要将办理的账户业务、办理日期、经办人等详细信息补填到系统中，并将开销户申请单等资料上传至资金系统保存，支持后续关联点击查询相应文件资料，保证系统信息的完整性。可以通过对账户活动日期进行设定，对于长期不使用的账户进行提示，便于及时处理防止出现久悬账户。

通过账户流程的管理，避免了由于成员单位随意开销户带来的资金管理的风险，从根源上保证了对于资金管理范围的有效控制。并且在账户流程管理中，各级审批流程都可以自定义，保证了业务操作的便捷。



2.1.1.3 账户信息管理

账户信息的管理，包括对银行直连账户信息和非直连账户信息的管理。



直连账户信息管理

直联账户是指建立起银企直连后通过银行公布的接口规范可采集的银行账户信息，直联账户采集的信息依赖于各家银行公布的接口规范及银行账户授权范围内所采集和授权操作的信息。

直连银行账户可实时通过银企直连接口获取账户的余额和明细信息：

银行账户余额查询

银企直连账户余额实时查询。通过银企接口实现银企直连账户余额实时查询。同时，系统支持账户历史余额查询，可查询当前日期前，任意一天的账户余额。

银行账户明细查询

银企直连账户银行明细查询。通过银企接口可查询某一天或某个时期内的账户明细信息。可按照收支方向、金额范围、账户属性、账号筛选查询。

非直连账户信息管理

除了直连账户以外，还有一部分银行没有纳入到银企直连范围内，对于这部分银行的账户，资金管理建议采用定期导入的方式相对及时地将信息维护到系统中，不仅实现账户管理范围和信息的全面性，同时避免对资金人员造成过多工作负担。

非直联银行账户模式下，需要手工采集纳入监管范围的账户信息。其特征存在以下

特点：

■ 由于需要人工介入，数据采集的准确性、及时性难以得到保障；

■ 由于非自动化采集，所以需要持续性的投入人工；

由于非直联银行账户的监管存在上述两个缺缺点，故在选择非直联银行的时候，需要做一下要素的分析。

■ 非直联银行的账户数量和结算业务的开展，不应该超过业务总量 10%；个别成员单位不超过 5%；

■ 由于非直联银行数据需要人工采集，故需要以不增加成员单位和集团工作量为原则，并且数据更新的频率不应该太快，建议不超过 2 次/日。

由于非直联银行的数据需要手工采集，随着制定的更新频率，此项工作是需要重复做的。依据账户的规模、工作量和采集人的不同分为集团采集和成员单位采集两种模式。

■集团采集：即集团代替其成员单位将银行账户的数据采集到系统。（集团可以通过网银等方式进行采集）

■成员单位采集：即成员单位利用日间机会，在资金系统中录入账户信息。

针对账户数据采集的范围、管理的精细程度的不同可以分为：账户余额采集，及账户明细+账户余额的方式。

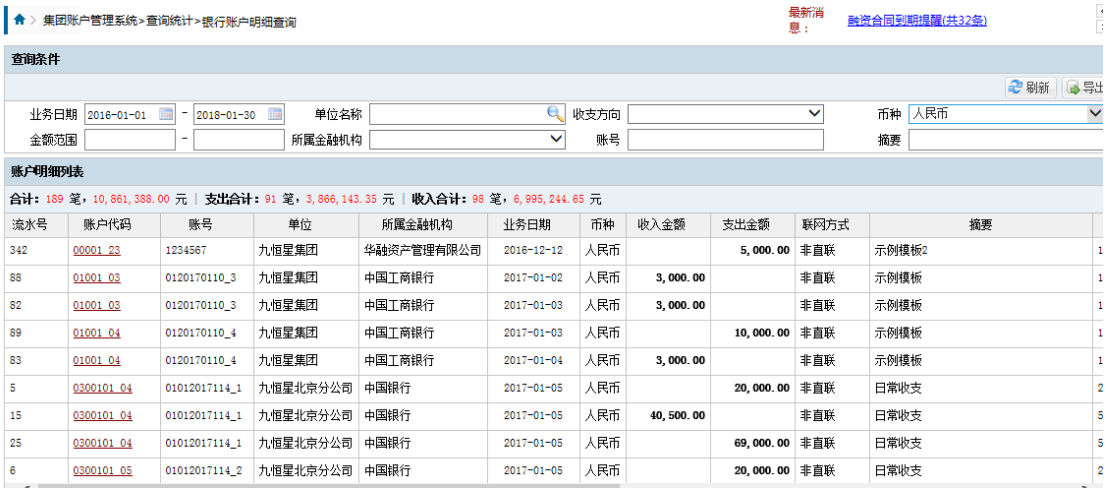
■账户余额采集：采集账户本日余额。

■账户明细+账户余额：采集账户收支明细，同时采集账户的余额，账户的余额与明细匹配。

资金监控

资金管理系统可根据以银行获取的账户的余额和明细，以及非直连账户导入的银行账户余额和明细，实现对集团及所属子公司账户的资金监控功能，可以从组织架构、银行类别、名称、账户性质、状态、余额等多个维度进行统计分析。例如：

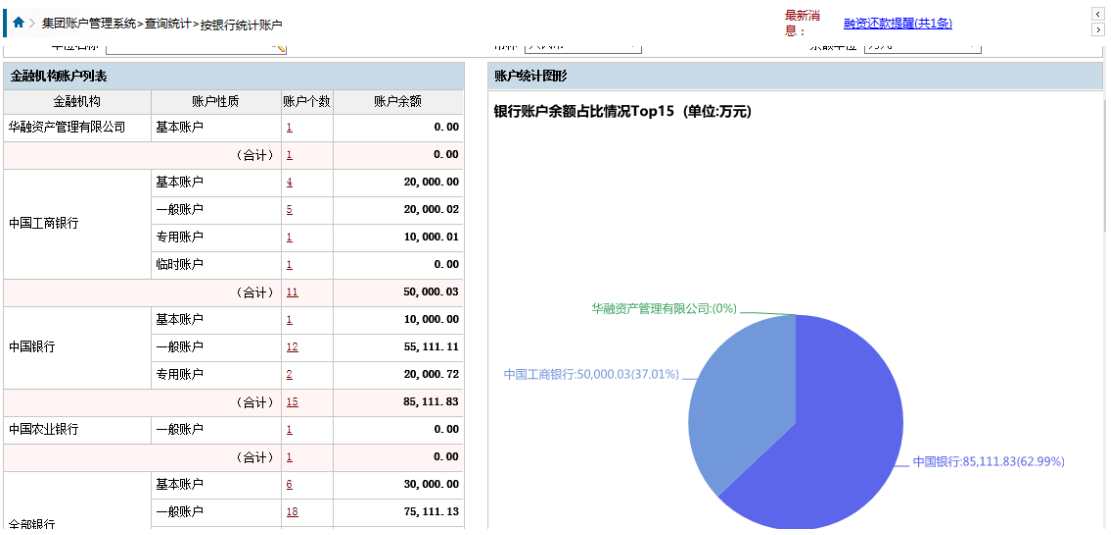
银行账户资金明细信息：



银行账户余额信息：



按银行统计账户：

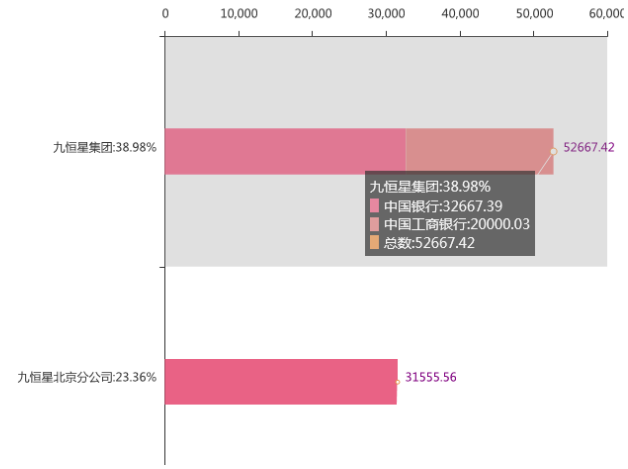


按单位统计账户：

集团账户管理系统>查询统计>按单位统计账户

最新消息： 融资还款提醒(共1条)

九恒星集团	华融资产管理有限公司	1	0.00
	中国工商银行	7	20,000.03
	中国银行	6	32,667.39
	(合计)	14	52,667.42
九恒星北京分公司	中国工商银行	1	0.00
	中国银行	6	31,555.56
	(合计)	7	31,555.56
九恒星上海分公司	中国工商银行	2	20,000.00
	中国银行	2	10,888.89
	(合计)	4	30,888.89
九恒星深圳子公司	中国工商银行	1	10,000.00
	中国银行	1	10,000.00
	(合计)	2	20,000.00
集团下级非同机构结算中心	中国农业银行	1	0.00
	(合计)	1	0.00
全部单位	华融资产管理有限公司	1	0.00
	中国工商银行	11	50,000.03
	中国银行	15	85,111.83



大额资金预警信息：

集团账户管理系统>查询统计>账户大额交易提醒统计

最新消息： 融资还款提醒(共1条)

查询条件

刷新 导出

以下是 300 天的大额提醒

注：数据为当天向前推第X天的数据（含当天），例如：如：当天为8月15日，3天则指8月的13、14、15日

大额提醒列表

共8条记录 注：超出额度是指交易额度与大额提醒登记额度的差额 金额单位 万元

流水号	账户代码	账号	单位名称	所属金融机构	业务日期	币种	收入金额	支出金额	对方账号	对方开户行
268	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	200.00	0.00	44201521700090000000	
269	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	0.00	100.00	100535093260010001	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳南头支行
289	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	0.00	100.00	100535093260010001	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳南头支行
278	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	0.00	100.00	100535093260010001	中国邮政储蓄银行股份有限公司深圳南头支行
288	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	200.00	0.00	44201521700090000000	
277	0100101_01	010120170111_1	九恒星北京分公司	中国工商银行	2017-07-27	人民币	200.00	0.00	44201521700090000000	

沉睡账户信息：

集团账户管理系统>查询统计>沉睡账户查询

最新消息： 预算上报提醒(共7条，点击More查看更多)

查询条件

刷新 导出

沉睡天数 180

沉睡账户列表

账户合计：8 个 金额单位：元

账户代码	账号	户名	币种	单位名称	所属金融机构	账户类别	账户用途	联网方式	账户状态	账户余
03001_12	liketest001yh	liketest001yinhang	人民币	九恒星集团	中国银行	一般户		银企直联	正常	8,888,
03001_13	liketest003yh	liketest003yinhang	人民币	九恒星集团	中国银行	联动户		银企直联	正常	8,888,
0300101_08	bjlike005yh	bjlike005yinhang	人民币	九恒星北京分公司	中国银行	一般户		银企直联	正常	8,888,
0300102_05	shliketest006yh	shliketest006yinhang	人民币	九恒星上海分公司	中国银行	一般户		银企直联	正常	8,888,
042222_01	like2222222yh	like22222222	人民币	集团下级非同机构结算中心	中国农业银行	一般户		非直联	正常	
03001_11	liketest002yh	liketest002yinhang	人民币	九恒星集团	中国银行	头寸户		银企直联	正常	8,888,
0300101_07	bjliketest004yh	bjliketest004yinhang	人民币	九恒星北京分公司	中国银行	一般户		银企直联	正常	88,888,
0300101_10	bjliketest008liandongyh	bjliketest008联动户yh	人民币	九恒星北京分公司	中国银行	联动户		银企直联	正常	8,888,

2.1.2 内部账户管理

系统提供内部账户管理，包括活期结算账户、内部借款账户、票据结算账户、现金结算账户、利息收入账户等账户的开立、修改、状态变更、销户、账户冻结和解冻操作。同时对内部账户提供了多维度的查询，并可查看账户明细账和账户对账单等信息。

内部账户开设的目的是满足集团实行资金集中并开展资金结算业务。资金管理中心的内部账户体系能够满足集团资金管理中心的核算要求和管理要求，可以根据需要为各单位开设内部活期账户、定期存款账户、贷款账户、利息收入账户、利息支出账户、现金账户、票据账户等。

在核算上，为了满足集团资金管理中心各方面的业务要求，支持多级科目体系架构。作为明细核算的账户，可以直接与相关科目具有对应关系并能根据实际需要进行调整。

在管理上，可以对账户进行实体账户和虚拟账户的分类。虚拟账户具备实体账户的全部功能，但不参与表内核算。

2.2 付款管理

成员单位可以办理的付款业务包括银行转账付款、内部转账、现金付款、工资发放费用报销和混合支付等。系统同时提供了自定义审批流、往来单位管理、账户操作授权管理、账户限额设置等付款管理功能。

对于支付指令，系统支持手工单笔付款或者批量付款导入的功能。资金管理系统支持代理付款业务，资金管理中心可以代理成员单位进行对外付款；各成员单位也可以委托资金管理中心进行对外支付。

付款指令在系统中需要经过复核、审批后方可发送到银行，对于审批系统提供自定义的审批管理，可以根据金额、用途、账号等条件自定义审批流程，并自动按照定义的审批流程进行业务流转。通过审批的付款指令，通过银企直联接口发送到银行完成付款，系统能够根据银行反馈的结果更新状态。在支付完成后，能够自动形成资金记账凭证，也能够将信息反馈给 ERP 系统进行账务处理和凭证生成。付款业务可以预算业务相结合，通过预算控制支付，并能够自动形成预算和实际付款业务的汇总和分析报表。

通过银行转账方式对集团外单位付款业务，集团或成员单位在资金系统发起银行转账付款时，通过录入收、付款方账号等付款业务信息发起付款申请，审批通过后，直连

账户生成银行转账指令，发送到银行完成转账。银行反馈支付成功与否的结果，非直连账户，线下转账完成支付，在系统中登记付款日期和付款结果。支持多附件上传，可上传合同等。

银行转账对外付款申请指定的付款银行账户支持直接转发银行的支付方式付款，也支持先下拨后付出的支付方式付款，如果指定的付款账户是内部账户，由上级单位银行账户代为付款，通过付款安排指定上级单位的银行账户付款，后两种情况支付交易审批流程结束后通过结算系统生成业务单据，更新内部账户，指令发往银行如果失败，做冲账处理。

系统支持在银行转账付款业务生效后，自动记录付款的现金流台账。

对于集团内各成员单位之间的经济往来，系统支持通过内部账户之间收付结算及调拨管理，通过内部账户完成相应的业务处理、凭证传递及查询等。成员单位在系统中指定双方内部账户、期望付款日，发起内部账户付款申请、经本单位复核、上级单位审批通过后生效，同时通过结算管理模块生成业务单据，更新内部账户。系统支持根据付款结果及预算控制规则占用或释放预算。系统支持在内部转账付款业务生效后，自动记录现金流台账。

付款指令查询，对每一笔付款指令信息及其操作日志都可进行查询。如果发生付款失败，更新付款指令状态并返回失败原因。

系统预置付款结算单、划账结算单等相关付款单据，业务单据承载付款业务所必须的日期、结算方式、业务信息、银行账户等信息，以清晰准确记录账户的付款业务。

通过审批工作流设置，当业务操作处理完成后，更新单据状态，提供对各种状态单据信息的查询。

系统支持按各种付款类型、任意定期间、指定日期对资金支出情况、结构情况等进行统计查询。

2.3 收款管理

对于通过公用账户收款，则在资金进入收入账户后，各单位进行认领工作、集团分派或两种方式相结合，在多个单位同时认领同一笔收款后，集团进行仲裁工作。认领成功后资金系统同时做一笔内转的内部结算账，各单位认领的收款金额纳入其在资金结算中心的活期存款。对于其他直接收入，资金系统进行自动匹配收款核算单位。

对于通过银行接口获得或手工导入的银行转账收入明细，系统可以自动匹配收款核

算单位，各单位对银行收款明细补填业务信息和账务核算信息。系统支持使用公用账户的单位在系统中各自认领或集团为其认领，认领时支持全额认领或部分金额认领，也可多人认领同一条记录。达到对资金收款的实时准确的处理。

对于银行明细付款人账号、付款人户名、付款人开户行不完整的情况，系统提供补录功能。

系统支持银行收款补填确认后，自动记录收款现金流台账，保证现金流量表内容准确无误。

系统预置收款结算单等相关收款单据，业务单据承载收款业务所必须的日期、结算方式、业务信息、银行账户等信息，以清晰准确记录账户的收款业务。

通过审批工作流设置，当业务操作处理完成后，更新单据状态，提供对各种状态单据信息的查询。

系统支持按各种收款类型、任意定期间、指定日期对资金收入情况、结构情况等进行统计查询。

2.4 内部结算管理

为集团资金结算中心提供内部资金往来业务的结算管理，包括内部账户的开销户、内部账户的计息结息、业务单据的录入及打印、通过提供账户明细账，对账单支持对账处理等。

2.4.1 业务单据管理

对于业务系统发起的内部结算业务，可以基于系统定义的业务品种自动生成业务单据，包括资金上收、资金下拨、资金调拨、对外付款、用款、内部转账、现金收款、现金付款、票据收款、票据付款、借款放款、还本、结息等。同时支持手工录入业务单据，用于支持柜台业务以及业务系统没有覆盖的资金往来业务的核算，只有拥有相应业务规则录入及复核权限的人员才可录入或复核业务单据，非工作日的单据录入，需要先切换工作日。

提供对于已生成的业务单据冲账支持，以满足调账的需求，支持红冲和蓝冲两种冲销方式。非工作日的单据冲账，需要先切换工作日，支持生成冲账相关现金流台账。

2.4.2 利率调整

支持对内部账户指定调整方式、调整值和生效日批量调整利率，调整方式可以在原

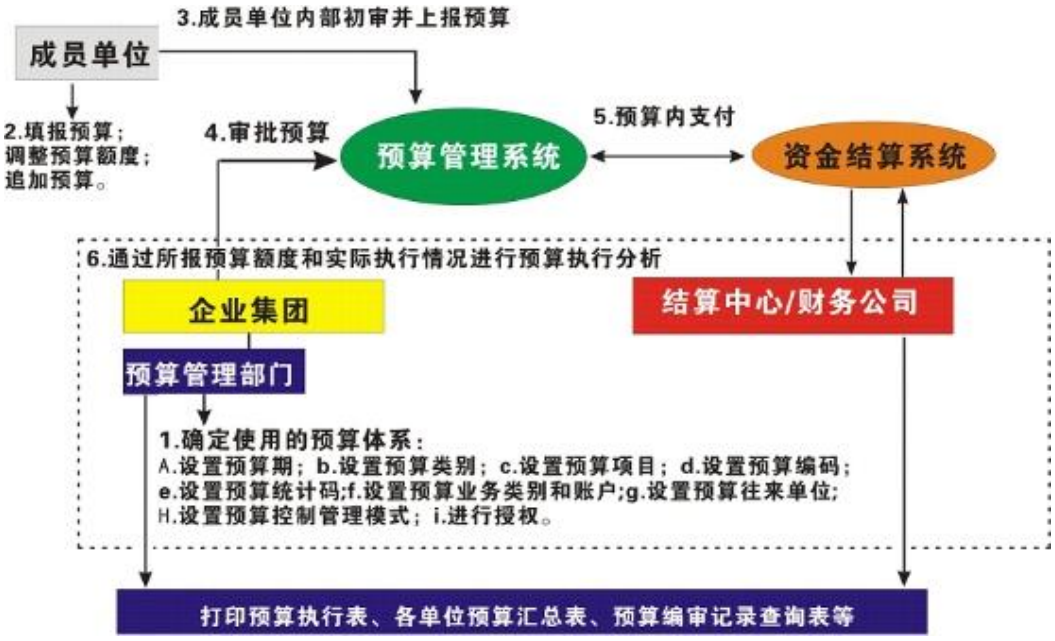
利率基础上按比例调整、在原利率基础上增加/减少固定值以及将利率调整为固定值三种方式。

2.4.3 内部定价

内部定价是资金管理中心与成员单位按照一定规则有偿占用资金，并对占用的资金成本进行核算的内部经营管理模式。提供对内部账户的一段时间产生的利息进行预测、支持结息操作，生成结息单，生成结息业务单据，更新内部账户，满足核算。

2.5 预算管理

预算管理主要实现成员单位上报现金流计划，集团审查和审批计划。并在资金结算系统支付时进行计划监控或控制，最后实现计划和执行结果数据的对比和分析。



2.5.1 预算设置

系统按现金流项目建立预算编报模板，并在模板建立时开通哪些现金流项目需要上报具体的资金计划。上报的预算数据，可以按期间进行数据关联，如年计划控制月计划、月计划控制周计划。系统支持预算格式多样化，用户可自定义预算格式。

成员单位按部门上报预算，汇总成单位预算，各单位领导审批后上报到各事业部，按事业部汇总后上报到资金结算中心进行审批。审批方式可设置为修改式审批，资金结算中心按集团计划对各单位的资金计划进行修改后审批通过，资金计划生效。各单位预

算采用自治模式，成员单位只能占用本单位的预算。

系统可以按照成员单位设置预算支出控制方式：总额总体控制，依现金流项目支出项累计数值控制全部预期期间的支出；总额分项控制，依填报的现金流项目控制支出；不控制，系统只提示，不控制；明细单笔控制，按生效的明细逐一办理付款；明细多笔控制，付款时可发起多笔针对预算生效的明细中一笔的收款方（账号或户名）付款，但总额不能超出预算生效明细的金额。

2.5.2 预算控制与执行

预算控制的方式

预算控制的方式可采用额度控制与明细控制等多种方式。系统支持多种方式的组合控制策略，控制策略可细化到具体资金项目。

额度控制，即针对计划项目额度的控制。在进行计划控制时，每个计划项目在多次的执行金额合计不超出计划额度的情况下，可多次使用。

明细控制，即针对计划项目的控制。在进行计划控制时，每个计划项目只能使用一次且执行金额不能超出计划额度。

资金管理系统提供系统级的参数，以支持额度控制和明细控制的切换。额度控制的情况下，预算执行时，将本次执行金额从可用额度中扣减；明细控制情况下，预算执行时，可用额度清零。

系统支持多种调整方式，支持整体调整、单项调整和内部调剂。

计划控制的手段

计划控制的手段为刚性控制与柔性控制相结合。

刚性控制，即在业务发生时进行计划额度的检查和控制，完全禁止超计划业务的发生。

柔性控制，即在业务发生时不对计划额度进行检查和控制，而是通过业务发生后的计划执行与计划额度的比对，进行监督。

资金结算管理系统通过对计划项目和成员单位设置参数，以针对不同情况，采取刚

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/315323241101011124