



U8 资金管理解决方案

用友软件股份有限公司

一、方案概述

U8 资金管理解决方案提供了全面、灵活、实用、准确的资金预测功能，通过资金预测，企业能随时掌握企业未来的资金流向、流量和盈缺情况。同时还提供了资金盈缺分析、资金风险预警功能，以帮助用户防范支付危机；除此之外，用户还可以进行筹投资规划和筹投资管理。

U8 财务基础管理方案构成

财务+供应链+预算管理+资金管理+网上报销

目标客户

- 1、关注现金流
- 2、希望建立完整严密的资金管理制度

二、客户需求

2.1 难以掌握资金状况

诊断：企业有繁多的资金账户，需要准确掌握企业资金分布，的管理难点是：

1. 账户繁多：各行账户数量繁多，管理工作量大。
2. 时间滞后：银行的对账单滞后，致使银行存款余额表无法及时出具。
3. 异地限制：外地办事处开设的项目账号更是如此，需要等报账员上报。
4. 数目不清：往往由于不清楚银行账面到底有多少资金可以动用，导致不能有效地盘活资金
5. 关联业务众多：公司所有业务都与资金关联，如销售、采购、借款等，怎样才能把所有业务关联的资金管得有条有理？
6. 存在形式多样：日常备用金、银行存款的合理管理。虽然账面收入很高，但却不能及时支付货款；应收账款不及时收回就有可能坏账，使企业蒙受损失。
7. 多维查询要求：需要实时查询资金来源去向，合理安排资金支出，应收账款组成情况，

减少坏账发生。

2.2 资金安全得不到保证

诊断：需要确保资金的安全，其管理难点是：

1. 明确职责：怎样为高低不同的职位赋予不同的金额签字权？
2. 严格把关：如何对大额款项的支出制定层层把关的流程？
3. 差错更正：万一出现支付错误，能否挽回？

2.3 筹投资预测困难

诊断：需要随时了解资金头寸的变化：

1. 投资决策：总经理问我是否可以保证一个新项目的资金投入，我总不能告诉他需要 1 个月的研究吧？严重影响投资决策及时性。
2. 筹资预测：采购部要求给供应商结算，信贷员提醒该还贷款了，而销售回款不知何时可以到账，这时要考虑短期贷款吗？难以全面预测资金、制定筹资方案。

2.4 财务监管的盲区如何消除

诊断：需要随时掌握外地分支机构的财务状况、异地业务处理方法

1. 异地资金监控：为简化手续，对外地办事处通常采用备用金制度，不到月底数据上报，不知道他们是如何花钱的。
2. 资金有效利用：异地分支机构资金使用无法监控，额度责任大
3. 外地机构资金审批流程拖曳，不能满足实时业务的需求

2.5 资金调度困难

诊断：总需要在资金短缺时取得低成本融资，在资金闲置时获得合理收益

资金效率使用不均：融资困难且融资成本较高，而由于资金使用的时间性差异，出现资金短缺的时候兄弟单位恰好有资金头寸，能否及时了解各单位的资金状况？能否合理调度以便高效利用内部资金，实现双赢？

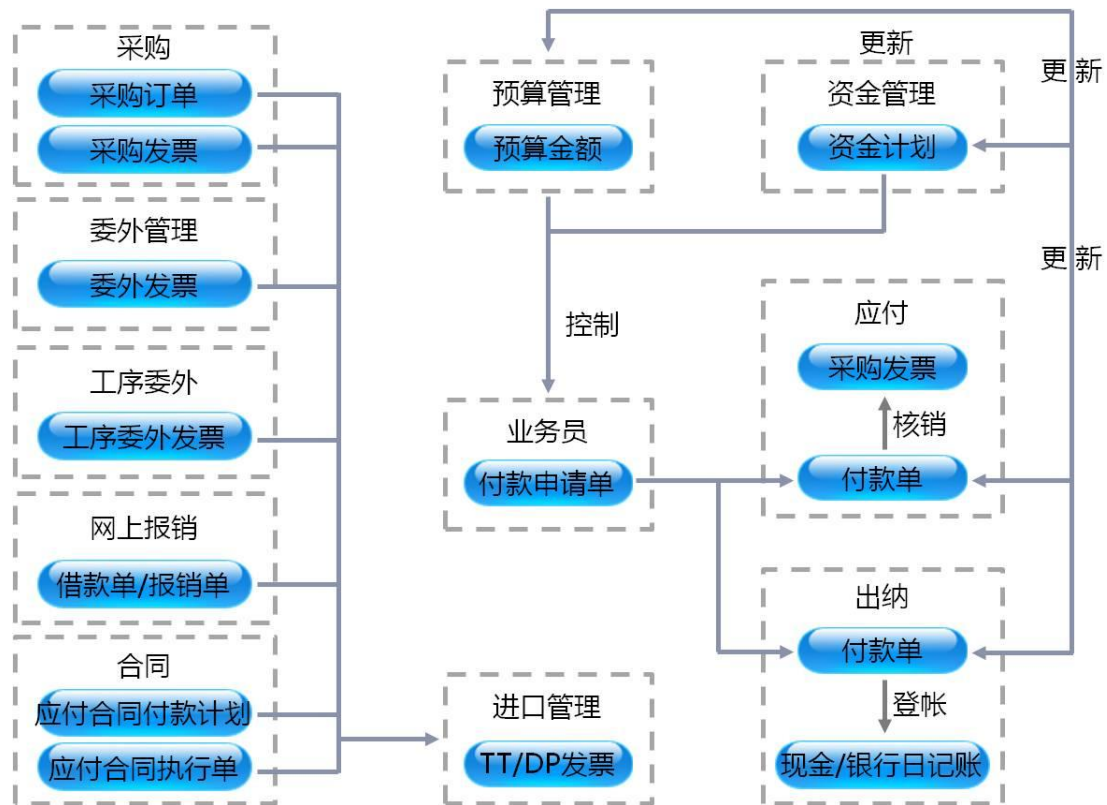
2.6 资金报表分析难

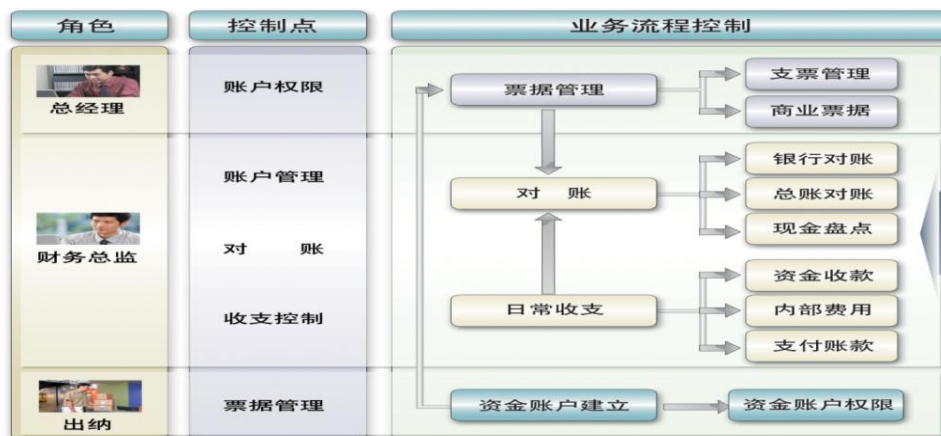
诊断：借助标准模型进行各项典型财务主题分析

高端分析：基础数据全都具备了，想要按照专业模型进行财务分析的时候还是要进行长时间的计算，严重影响投资决策及时与准确性！

三、关键应用

方案架构





企业运营过程中，每天大量的业务同时伴随着大量的资金支付，用友资金管理解决方案帮助企业从流程去控制、跟踪每笔业务细节，保证资金支付的合理性及安全性，同时建立完善严密的资金支付控制手段，实时掌握企业资金状况的管理体系，提升企业资金管理水平。

3.1 诊断问题：如何实时掌握资金状况——资金头寸

对策一：随时掌握最新资金头寸情况，做到心中有数

通过网上银行对账单下载及银行存款动态余额表，随时掌握最新资金头寸情况

对策二：现金流向追踪

日常支票登记，与对应业务自动关联、现金凭证签字等出纳流程，随时掌握现金，银行日记账余额。银行存款自动对账，及时核对银行存款余额。实现货币资金有序管理。

对策三：货款流向追踪

建立应收账款管理体系，清晰核销应收账款，随时对应收账款账龄进行分析及监控，追踪应收账款并及时催收。

对策四：采购资金的追踪

建立应付账款管理体系，清晰核销应付账款，避免应付款账重复支付，并及时付款，建立企业良好信用。

对策五：资金来源追踪

实现多种形式资金追踪，建立资金良性循环！实时查询资金来源去向，辅助回款政策制定，有序监管资金走向。

3.2 诊断问题：如何保证资金的安全性？

对策一：搭建健全的资金内控体系、实行相应规章制度和控制流程

建立相应的规章制度和控制流程，利用软件进行实现。

职责分工与授权：资金申请与审批、支付复核与执行、资金托管与盘点、会计记录与审计、人员定期轮岗…

现金银行存款控制：库存限额管理制度、现金管理暂行条例、货币资金统一管理、《支付结算办法》规定、专人定期核对账户、现金定期盘点制度…

票据印章控制：票据处理程序控制、票据号码连接、印章管理制度…

对策二：分层的资金管控管理

利用预算管理，网上报销，出纳管理等系统，实现资料分层次管控。

对策三：资金支付严格管理

通过金额权限设置、单据复核、单据审批、支付变更、凭证金额权限设置等功能层层把关，防止意外流失

对策四：多角度的资金权限管理

设置货币资金账户权限；各账户明细查询，对账；利用付款申请单及预算额度进行付款控制；支票管理、票据管理等

3.3 诊断问题：如何精准的资金预测？

对策：完整的企业业务流程，可用资金一目了然

现金流入流出所有业务在系统中运行，通过查询流入资金及流出资金相关数据，可实时预测资金流动。

3.4 诊断问题：如何消除财务监管盲区？

对策一： 异地资金统一管理

利用高效益的异地财务监管。如 web 收付单据录入、web 财务账簿查询、网上支付、web 凭证、签字。

远程账簿查询，时刻监管财务情况；网上支付减少外地现金存量，降低资金风险；远程凭证单据审核，监控业务发生的合理合法性。

对策二：异地借款报销远程实时管理

方便严谨的网上报销可以制定报销标准，通过借款单、报销单流程控制。并可以查询借款统计表、借款到期报警单了解资金信息。

保证报销业务处理的及时性，合理性，减少资金占用。

3.5 诊断问题：如何进行实时的资金调度？

对策：加强资金集中管理

整合的资金优势、提高资金使用效率、内部平衡资金盈缺，降低融资成本

利用资金管理系统掌握控制资金动向，内部贷款等合理配置资源。

3.6 诊断问题：如何进行智能的资金报表分析？

对策一：采用先进的分析模型

杜邦分析模型、财务预警模型、量本利分析模型、企业财务综合效益分析模型。

对策二：可视化的分析

采用多种的可视化分析指标：财务能力指标分析、费用预算差异分析、预算差异分析预警、资金平衡监控与分析

对策三：资金预警实时掌控

多项预警内容：过快增长预警、过快下降预警、亏损预警、财务风险预警、报表项目异常预警

四、应用价值

- **及时预测，掌握资金流量：**通过计算时间轴上各节点将要发生的资金流入量、资金流出量、净现金流量和资金余额等数据，预测企业在一段时间内资金的短缺和盈余情况，防范支付危机，提高资金的使用效率。

- **实时分析，掌握资金流向：**根据资金预测结果，对未来经营期间的资金数据进行实时分析，合理调整资金计划。及时弥补资金缺口，合理安排盈余资金避免资金闲置。
- **加强监控，防范风险：**依据资金预测结果对资金风险（短缺）进行预警，并可根据企业需要设定报警时间，对筹投资、定期存款、担保业务等业务进行预警。
- **完善付款流程：**在付款前，需要根据采购合同、采购发票、委外订单、委外发票、费用发票等填写“付款申请单”；
- **严格审批流程：**根据不同的用途和金额执行不同的审批流程，防止越权审批，堵塞了资金审批漏洞；
- **自动扣减预算：**审批生效后，自动扣减资金预算，超订单、超发票付款申请，ERP自动报警，启动超预算审批流程，有效避免超付业务、重复付款的发生，保障了企业的资金安全；
- **实时事中控制：**实际支付时，出纳会计依据经过审批的付款申请进行付款，使付款有据可依，手续不全，ERP拒绝支付。
- **跟踪追溯，便利审计：**可事后根据预算执行情况，跟踪到业务细节，及时追溯。

五、成功案例-鹏泰面粉

5.1 企业简介



地处山海关长城源头，国内最大专用小麦粉生产厂家，面包粉北方第一品牌。

中国粮油食品进出口（集团）公司全资下属子公司。全国单线日产量最大的面粉生产厂家，拥有先进的生产技术、优良的企业文化、雄厚的资金实力、年轻团结奋进的员工队伍，瑞士布勒公司设备，强大的研发机构，专业精良的服务体系，年加工小麦 35 万吨，小麦粉加工工艺达到国际先进水平。

公司拥有“鹏泰”、“金焙”、“筋爽”、“麦纯”、“芯品”五大品牌，跨越强、中、弱筋三大类别，面包粉、通用粉、低筋粉、饺子粉、专供粉等近百种产品，产品先后获得放心粮油、绿色食品、省级著名商标、中国名牌农产品，C 标志等殊荣。在多年来激烈的市场竞争中，造就了稳定、专业、优质、健康的品牌形象。销售网络遍布全国，拥有大批忠诚度较高的业务伙伴及客户。

公司先后荣获河北省消费者信得过单位、省级产业化龙头企业、省级食品工业优秀企业、省级企业技术中心、农产品加工企业技术创新机构、省级质量奖、省级食品安全奖等称号，首批获评 全国职业技能鉴定站。并顺利通过了 ISO14001:2004 环境管理体系认证、ISO9001 : 2000 质量管理体系认证、ISO22000 食品安全管理体系认证。

5.2 诊断问题

1、企业多头开户，无法实时全盘掌控资金状况

企业一般都会开具多个账户，各个账户需要分分别管理，在企业资金管理调度时，不能在最快的时间掌握企业当前的货币资金状况。

2、资金管控存在风险，资金对账难。

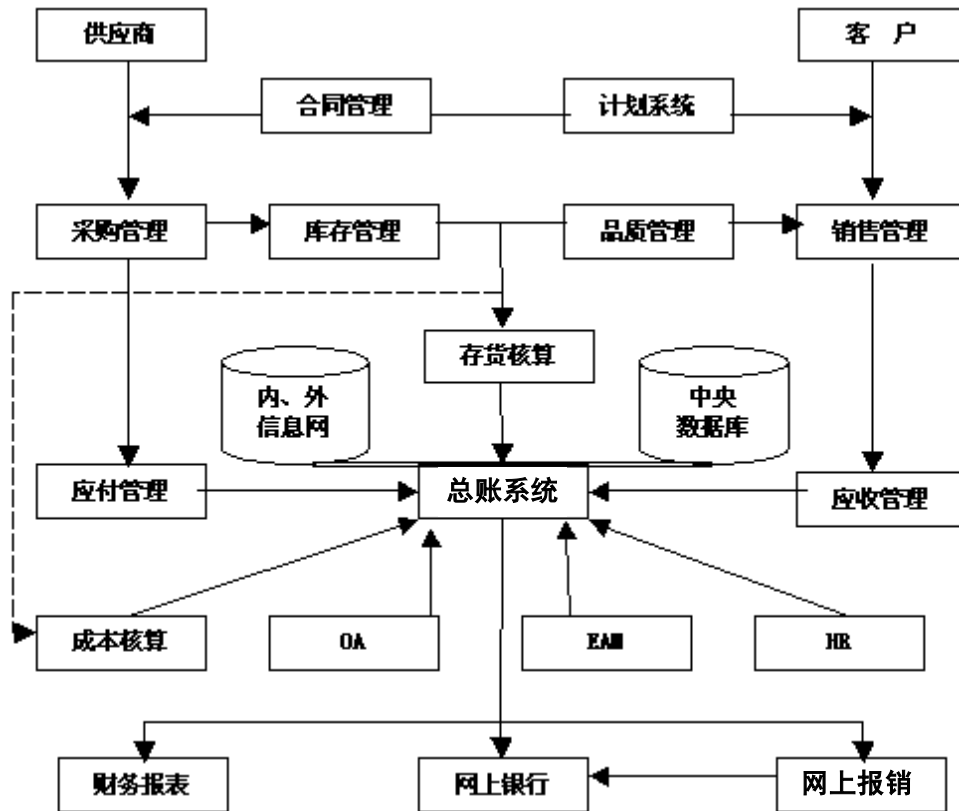
已有的资金管理制度，出现突发情况时不能严格执行，供应商客户数量多，对账时间长，容易出现差异，都成为资金管理的潜在风险。

3、资金分析不及时，影响决策判断。

资金业务的分析，是企业日常资金管理的重要管理内容，总结以往经验，决定未来筹投资需求及策略，由于无法及时分析，会影响企业资金的正常流转以及决策。

5.3 诊断方案

针对以上资金管理难题，鹏泰面粉部署了用友 U8 信息化解决方案，采用统一平台、银企互联、资金管理，理顺业务流程，加强资金管控，提高工作效率，其总体业务流程图如下：



5.4 应用效果

■ 建立了数字化和网络化的资金管理体系。

全面提高企业信息化水平，加强日常资金管理规范，建立决策分析手段，提升企业整体效率，降低资金成本。

■ 资金状况实时掌控

通过一个统一的平台可以看到企业所有的资金账户状况，迅速掌握企业可用资金情况，灵活进行资金调度。

■ 资金管理规范

全无转录风险，无辨认误差，对账变得简单准确了。由于规范了资金支付的流程，防止差错与漏洞的发生，高效准确的对账也使得外部伙伴的管理更加精准。

■ 银企互联应用

大幅减少现金支付，增强资金的安全性，减少现金风险，降低支付成本，包括车费、票据费，手续费优惠等。

- 预计公司全年减少汇票 3000——4000 张左右
- 预计公司全年减少转账支票 1500——2000 张左右

- 预计公司全年减少跑银行出车 200—300 次
- 预计全年可减少 1000—1500 万现金支付量。

■ **提高内部效率**

从规范日常业务、档案分类管理着手，从源头减少重复操作，提高工作效率；财务管理工作规范，账务及资金处理快捷准确，出纳提高工作效率，减人或承担其他工作。

用友 推动管理进步

地址：北京市海淀区北清路 68 号用友软件园
邮编：100094 总机：+86 10 6243 6688
网址：www.yonyou.com 客户专线：4006 600 588
服务邮箱：contact@yonyou.com