



# 一体化的集团资金管控平台

用友软件股份有限公司

## 一、方案概述

用友 NC6 面向多级多元化集团企业、多级资金组织、以及多样化资金管理模式，重点关注集团整体资金流的均衡稳定，保持先进资产和负债的合理结构，利用先进的 IT 技术手段和最新的企业金融管理手段，建构从多级集团资金计划到实际的企业内部的资金管理的一体化资金管控平台。用友 NC6 通过资金计划平衡全集团资金需求，通过资金结算规范处理全集团日常资金业务，通过资金核算反映监督全集团资金业务运作；通过资金管控平台把成员单位的日常业务处理和集团总部资金业务处理有效结合，实现全集团资金管理业务流程的一体化；同时利用信息技术搭建银企直联平台，将外部的商业银行网点作为企业集团内部资金管理体系的外延；最终向集团管理层提供全面、实时、有效的资金管理数据，控制资金风险，加快资金周转速度，提高资金使用效率，为企业战略决策提供依据。



## 二、客户需求

- 调剂成员企业资金盈缺，使高存款、高贷款、高费用变为低存款、低贷款、低费用
- 加强企业理财、资金预测、风险管理
- 盘活企业商业汇票

- 统一筹资、投资管理
- 掌控整体资金收支
- 加强内部资金调剂、减少外部融资

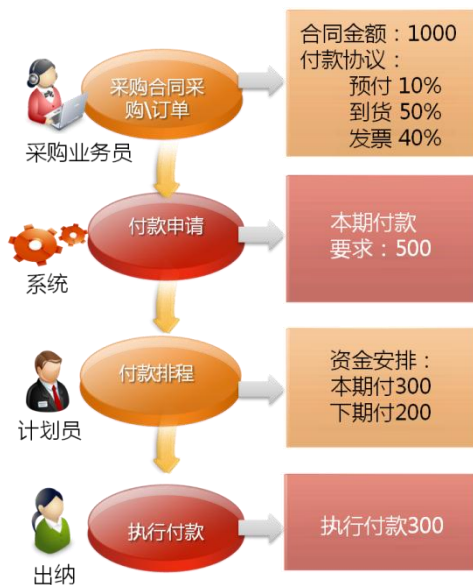
### 三、关键应用

- 付款排程

**规范付款流程：**以合同、订单、应付账款为依据，付款对象、金额、周期依据付款协议自动生成，避免手工编制付款计划的人为错误和舞弊，降低合同违约率，提高供应商满意度。将企业的付款、资金下拨纳入计划管理，保证需审批才能执行，确保付款业务的规范性。

**提高付款工作效率：**付款申请和付款计划在不同公司、不同岗位间，通过系统内实现自动流转、审批，提高工作效率。将采购业务、付款申请、计划编制、计划汇总、计划审批、资金下拨、计划执行在系统可批量自动完成，大幅提高工作效率。

**控制付款风险：**保证成员单位的付款在审批范围内执行，杜绝非法付款。付款申请在系统自动生成，系统自动记录付款计划结果，自动检查往来款项，避免人为重复支付、遗漏支付、延期支付。通过付款计划多维度汇总，统筹安排资金，防范资金缺口风险，保证支付。



- 对员工报销采用委托付款的全流程支持

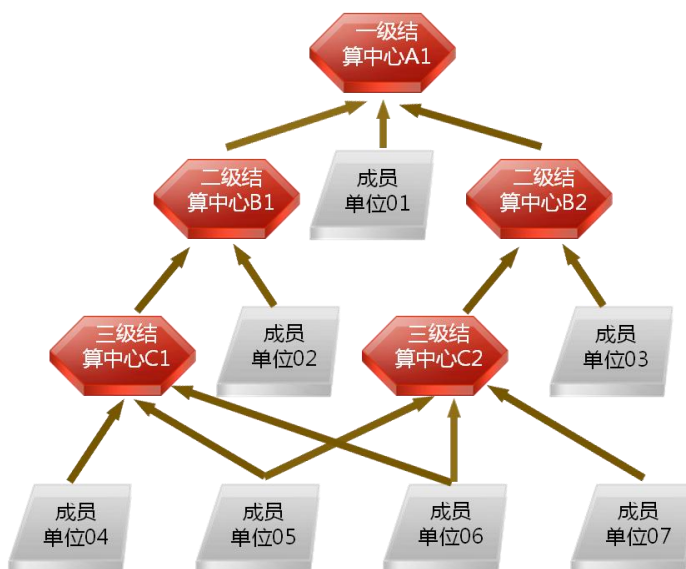
对员工的付款，包括从报销管理、现金管理、应付管理发起，成员单位可以委托结算中心对外支付。满足统收统支等资金严格集中管理的企业需求，实现集中统一的支付管理。

- **自动化的银企对账**

通过银企直联下载对账单，根据标识码区分银行发起的业务，将银行发起的未记账交易生成业务单据。并根据标识码实现与银行对账单的自动勾兑。提高企业付款、收款业务处理的自动化，减轻财务人员的工作强度。准确及时记录企业账务，准确高效率地完成银企对账，控制风险。

- **灵活高效的多级结算中心业务**

支持成员单位多头开户，满足大型企业集团的业务管理要求。跨结算中心业务的优化，简化操作流程，提高系统处理业务的效率。



- **支持设置代理结算账户**

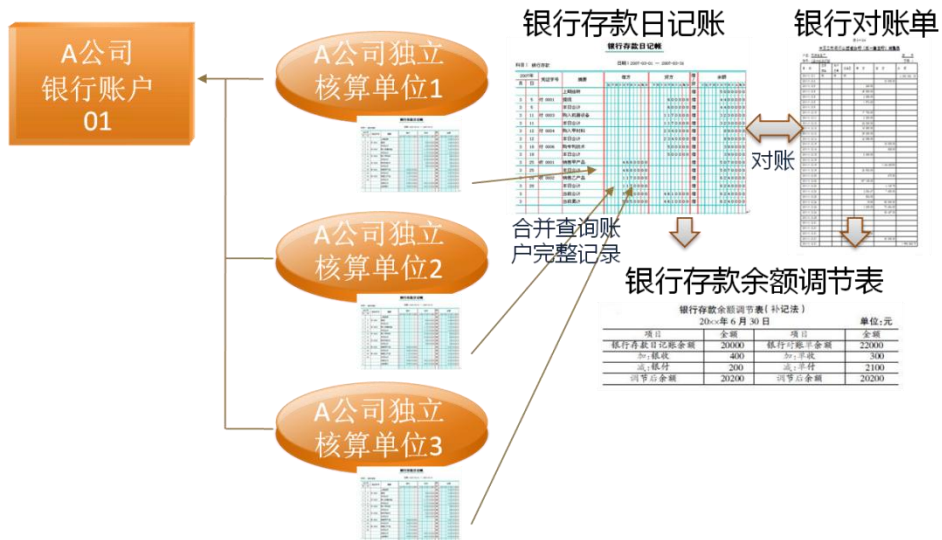
资金组织代理成员对外结算时，设定每个银行账户代理结算的成员单位范围。对分工专业的结算中心，将收付款项依据发生的银行账户清晰地对应到相应成员单位，易于对账管理、查错审计、及时记账。

- **全过程支持企业内部多单位共用银行账户**

公司设立多个内部独立核算单位，共用一个银行账户。为简化核算流程，各单位直接对银行办理，不采用开设内部账户由总部统一办理的方式。

针对这种需求，NC6 支持账户使用分配：按使用单位登记银行存款日记账。每个

账户可指定一个单位进行银行对账, 编制一份存款余额调节表。对账数据取自各单位的交易之和。满足小型企业共用银行账户的简化管理模式, 在账务记录和银行对账完整支持。



- 格式灵活的资金计划

资金计划统一使用计划预算平台完成计划表格的设计、编制报送、控制和分析。引入资金计划项目、资金类型等基础数据作为设计资金计划表的基础。增加控制资金流相关业务单据。

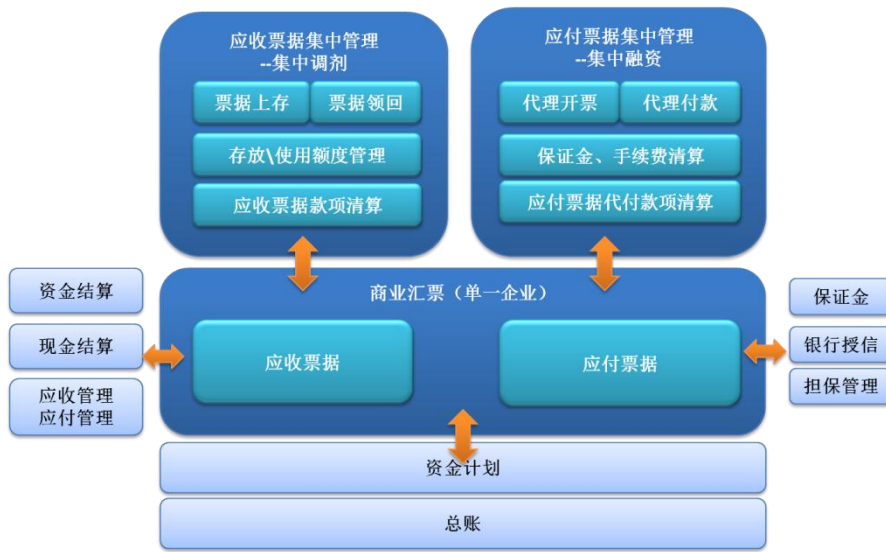
满足多类企业、管理模式多样化, 资金计划格式多样的要求, 实现由用户自由定义。全面控制资金结算、资金调度、商业汇票、现金管理等。支持由全面预算分解(从全面预算取数), 或受全面预算的现金流预算控制, 实现预算、资金计划和结算紧密衔接。



- 票据集中管理

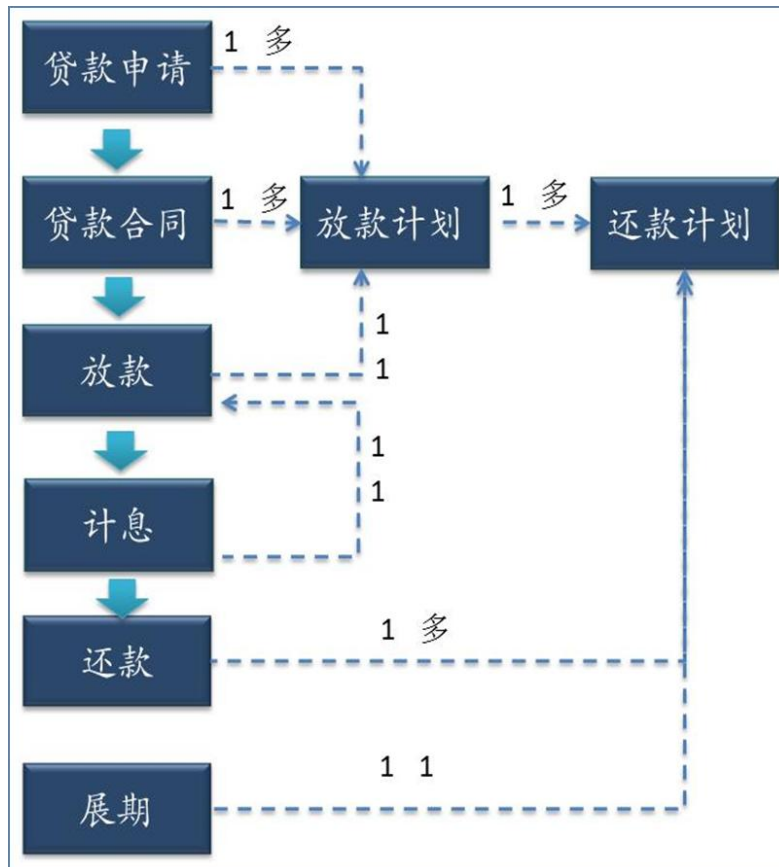
全面支持票据集中管理的多种模式。

NC6 商业汇票系统架构



● 精细化的内部贷款管理

精细化的内部贷款管理，还款时可手工指定偿还原哪笔放款；计息按每笔放款进行计算；展期是针对还款计划的展期。



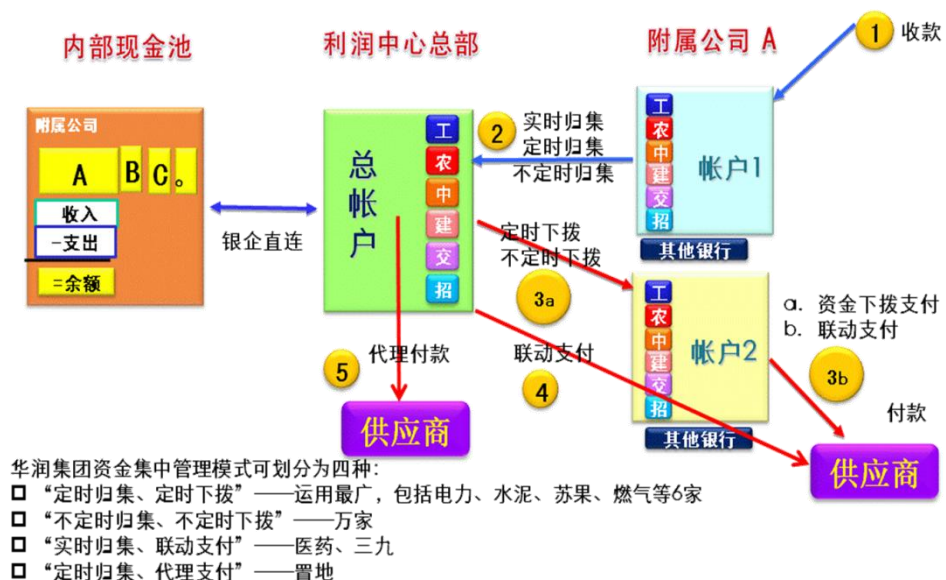
## 四、应用价值

- 实时了解资金流的整个动态情况，风险得到监督和控制；
- 集中利用资金，减少贷款利息，提高资金使用效率；
- 增强集团融资能力；
- 业务流程得到优化，各系统协同更加有效；
- 促进了商业银行对集团服务的改善；
- 规范资金管理，提升财务管理水平，增强企业竞争力。

## 五、成功案例

华润集团下设 7 大战略业务单元、21 家一级利润中心，有实体企业 1,200 多家，在职员工 33.8 万人。华润在香港拥有 5 家上市公司。其中，华润创业、华润电力、华润置地位列香港恒生指数成份股，成为华润旗下“蓝筹三杰”。

华润集团资金集中管理业务模式：



# 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](http://www.yonyou.com) 客户专线：4006 600 588  
服务邮箱：[contact@yonyou.com](mailto:contact@yonyou.com)