

南航集团资金集中管理系统

Centralized Management For Funds

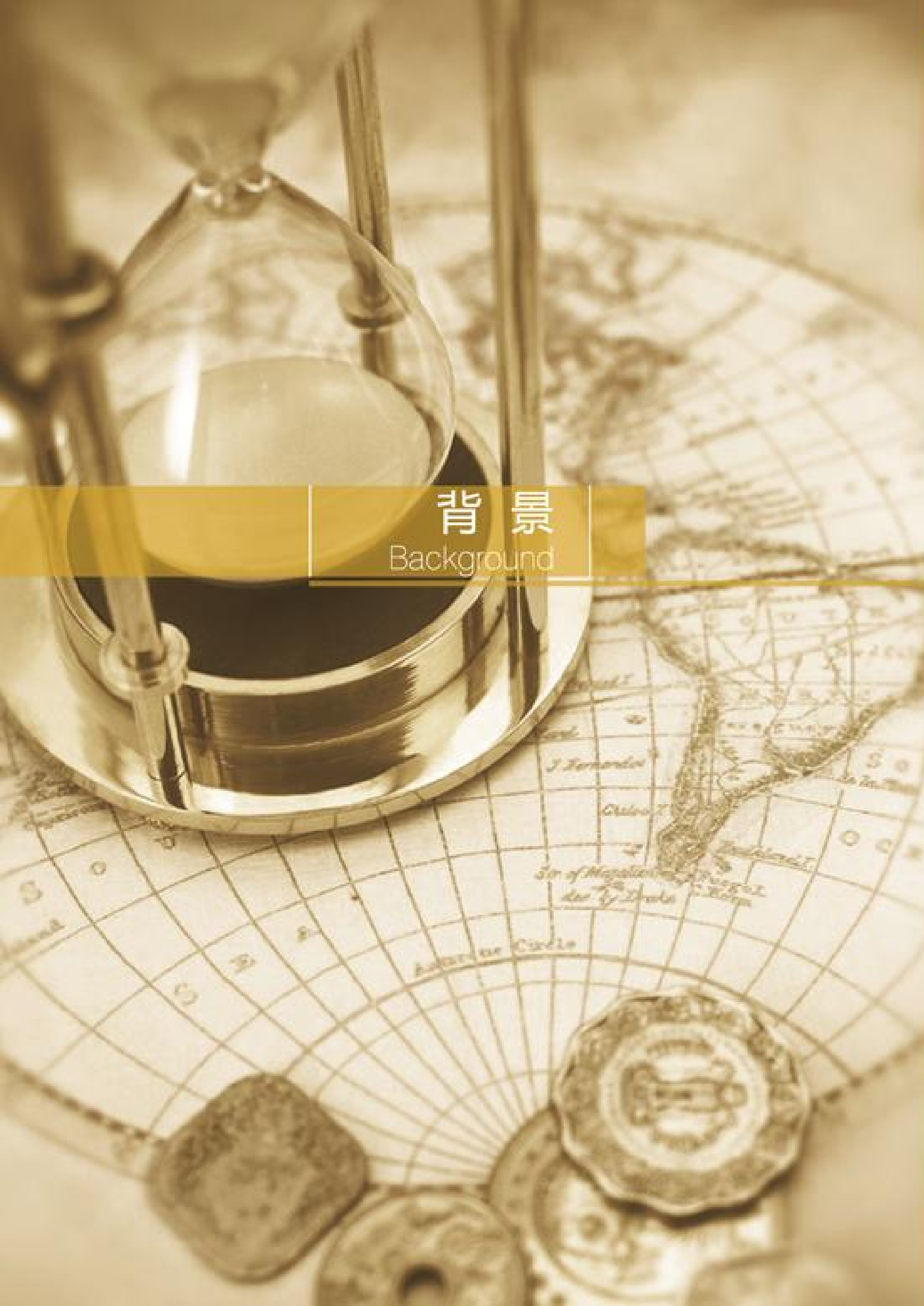
开创南航财务管理改革新纪元，
助推南航新发展。

邮 编：510406
电 话：
业务咨询：(020) 86130014、86123060
系统维护：(020) 86121171、86133795
地 址：中国广东省广州市机场路航云南街17号



目录 Directory

1 - 4	背景
5 - 6	目标
7 - 8	系统概述
9 - 20	系统功能
21 - 22	系统优越性
23 - 24	系统安全性



背景 Background

资金集中管理的背景

在经济高速发展的大背景下，企业集团要增强自身实力，提高参与竞争和抵御市场风险的能力，从而在未来激烈的市场竞争中求得生存和发展，加强资金管理势在必行，尤其是加强资金的集中管理，在企业集团的发展壮大过程中越来越显示出其重要性。

借鉴国际跨国公司的成功管理经验，同时将规模经济理论应用到集团财务管理中，国务院国资委于2005年提出要求中央企业将资金集中管理列为企业管理工作重点。在国家政策的指导下，很多大型企业集团在摸索中逐渐研发出了一套适合本集团的资金集中管理模式，取得了不俗的业绩。如中国远洋运输集团、中国核工业集团公司、中国航空工业集团公司、中国东方航空集团公司等大型企业集团，均采用以财务公司为结算中心及信息技术平台的资金集中模式，集团资金集中度实现了质的飞跃，资金运营效率显著提升，为整个集团带来了高附加值。



背景

Background

资金集中管理的背景

2007年底南航集团公司财务部牵头启动资金集中管理项目，委托财务公司建设南航集团资金集中管理系统，并首先与工商银行实现银企直联。在集团公司的动员及成员单位的大力支持下，仅2008年就实现了26家辅业公司的资金集中管理，资金归集业务以及财务公司的各项配套服务均得到各成员单位和集团公司的好评。2009年财务公司根据集团公司的总体部署，将资金集中管理系统银企直联的银行扩大到工、农、建、交、招五大行，以期给成员单位更多的选择。

资金集中管理，开创南航财务管理改革新纪元，助推南航新发展！



目标 Target

资金集中管理的目标

建立集团统一标准的结算账户管理模式、结算收支流程，实现内部结算最大化，外部交易最小化，降低结算和账户管理成本。

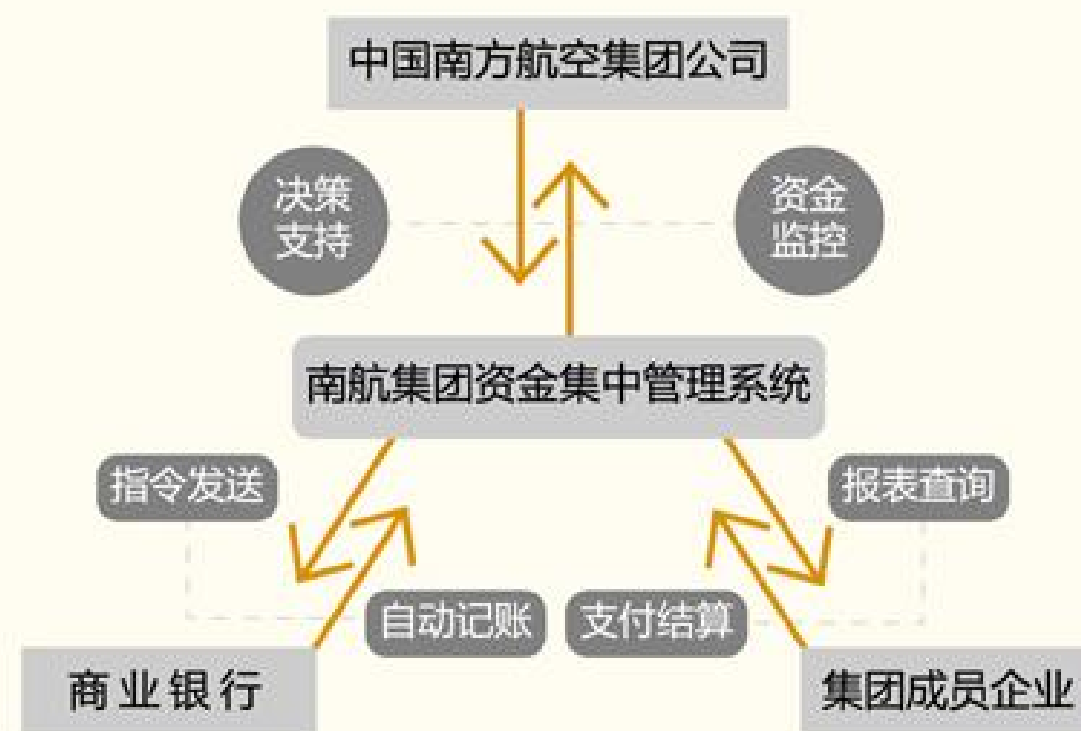
建立统一的结算收支监控及预算控制流程体系，实现在操作和审批环节上集中管理与控制，建立全过程、全方位操作风险控制，防范财务风险，为南航的发展保驾护航。

实现集团公司流动性和融资需求的统筹管理，将成员企业各自独立的资金循环串成集团高效运行的资金链，加快资金周转，提高资产收益率；同时集中成员企业闲散资金，保障集团重点项目发展需要，降低集团整体的融资成本。

有效实现对集团资金的利率风险、货币风险、汇率风险的统筹管理，并利用多币种资产组合为集团创造收益。

实现对资本市场业务的统筹管理。在保证资金流动性、安全性的前提下获取最高的资金回报，实现国有资产的保值增值。

南航集团资金集中管理系统，以现代网络和IT技术为手段，充分利用银行系统资源，实时获取各银行账户及交易信息，并向指定的银行传递交易指令和接收反馈信息，实现集团公司对各成员企业跨银行账户管理、付款交易管理以及资金监控。同时，南航集团资金集中管理系统可与各成员企业ERP系统等直联对接，以嵌入式方式实现集团一体化系统运作和数据共享。



资金集中管理系统流程框架图

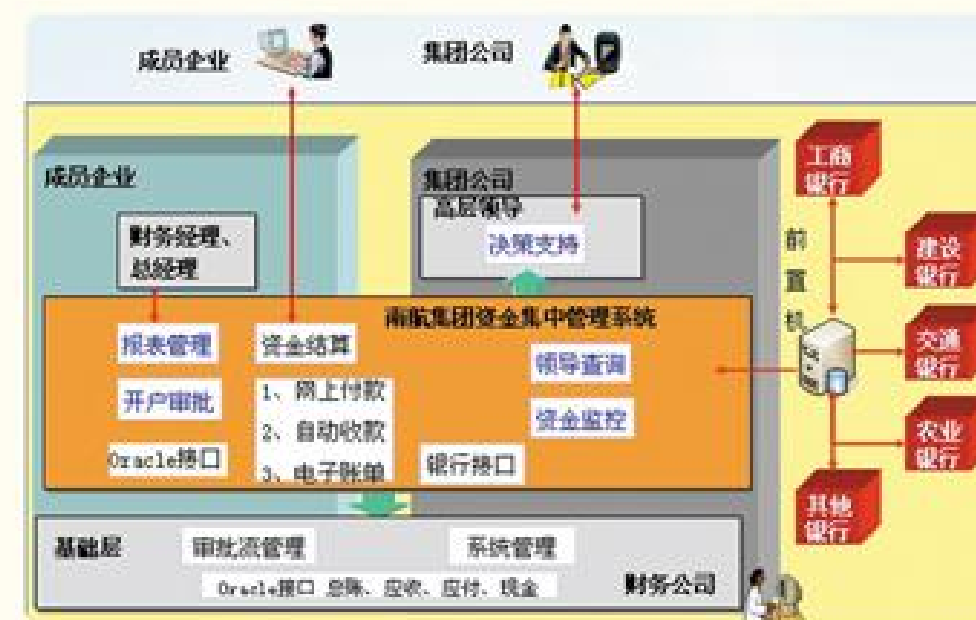
功能

Function

系统功能

南航集团资金集中管理系统的设计从南航集团实际需求出发，落实中央企业集团财务管理研究成果和要求，围绕提升南航精细化管理和快速决策能力，多维度实施系统结构和流程整合，依托系统实现南航真正意义上的集团资金集中统一管理。

系统主要功能包括账户管理、银企直联、支付结算、报表管理、决策支持等。此外，还可以根据成员企业的个性化需求开发诸如凭证管理、可疑性交易提醒、贷款信息汇总等其他扩展性功能和开发实现与各ERP系统等的对接功能。



功能
Function

账户管理

南航集团资金集中管理系统账户管理模块，将成员企业在财务公司开立的内部账户与在商业银行开立的银行账户进行无缝集成，账户信息实时联动，财务公司管理和维护各成员企业账户信息，实时向集团公司及成员企业提供各账户交易数据；同时，压缩各成员机构层级关系，在财务公司开立同一层级的内部账户，实行账户的扁平化管理。

[illegible]

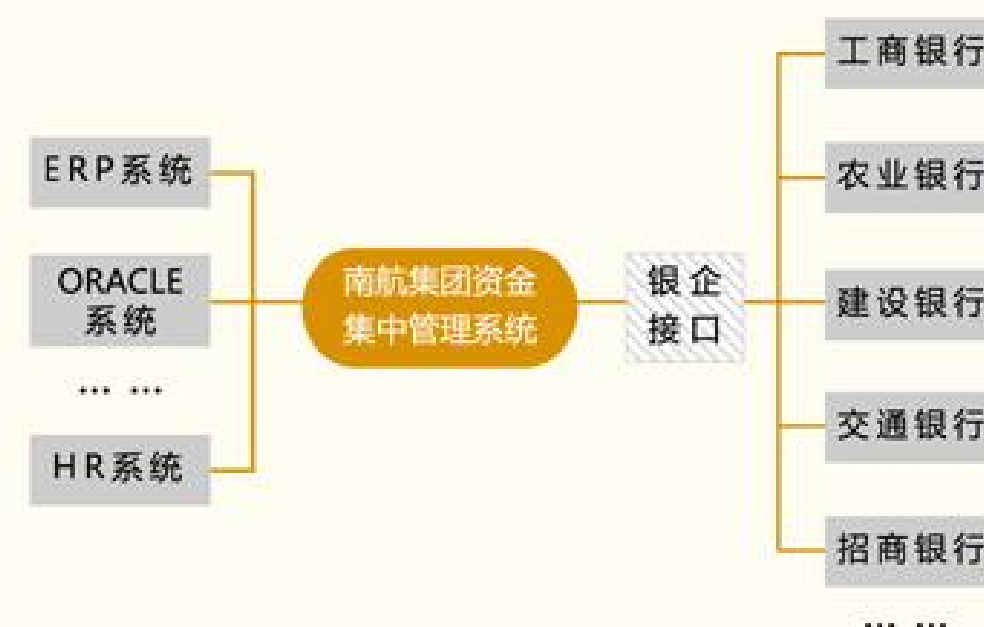
功能

Function

银企直联

南航集团资金集中管理系统银企直联模块，通过标准数据接口，与各商业银行的网上银行或核心业务系统在线对接，实时获取分散在各银行系统中的账户数据信息并进行有机整合，并通过系统直联渠道，向银行传递账户交易指令和接收反馈信息；同时，账户交易自动记入财务公司对应的成员企业内部账户，实现数据交换、数据共享和资金监测。

银企直联构架：



功能
Function

支付结算及管理

南航集团资金集中管理系统提供高效便捷的支付结算与管理功能。成员企业可以根据自身财务授权与管理需要，在系统中设置各账户支付交易的授权审批流程，足不出户即可完成资金的划付，全面替代各商业银行的网上银行系统，真正实现“财务管理桌面化”、“柜面业务桌面化”、“异地业务本地化”的远程结算处理模式。

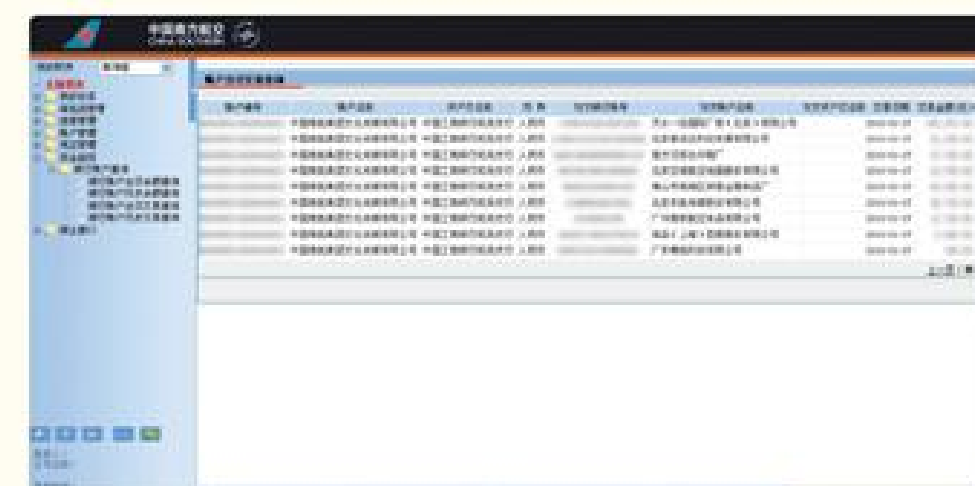
支付业务流程图：



功能
Function

报表管理

南航集团资金集中管理系统报表模块，为成员企业提供强大的报表管理功能。成员企业通过系统可随时查询各动态报表，如账户交易明细表、历史交易明细表、余额表、指令查询、电子对账单等。此外，还提供了各种分析图表，如收入支出趋势图、存款结构比较图等，为成员企业资金管理提供决策支持。成员企业还可以在此基础上提出并定义其它的业务报表需求。



功能

Function

决策支持

南航集团资金集中管理决策支持系统采用BI（商业智能）的设计架构，进行深度的数据挖掘和多维分析，系统底层采用ETL数据抽取、转换和加载模式，可灵活定制资金监控和管理报表，并用丰富美观的图形和动画进行展示，也可任意扩充与拓展管理查询内容，通过精细的权限访问管理和可视化工具，为管理层和决策层提供全面的资金决策与管理支持。





优越 Superiority

系统优越性

单点登录、快捷方便。成员企业只需登录资金集中管理系统即可实现对本企业及分支机构在多家商业银行开立的二级账户进行交易查询、支付转账及资金监控等跨行跨地区账户管理，无需登录其他银行网银系统，操作更简便。

在线处理、高效安全。资金集中管理系统实现了分级审批无纸化，以安全迅捷的电子传输指令代替了繁琐和低效率的人工流转工作；通过银企直联数据接口，实现资金划付指令从成员企业到银行的不落地传输，极大地提高了资金汇划效率。

无缝对接、信息共享。通过财企接口，实现与成员企业账务处理系统的无缝连接，实现数据的导入和导出、信息共享，并可根据账务信息自动生成记账凭证，提高整体的工作效率。

风险管控、决策支持。通过系统的监控、预算、报表、决策支持等功能，可以深化企业全面预算管理、促进建立安全有效的财务风险控制体系，增强财务管控能力并为管理层提供强大的专业分析和决策支持。



安全 security

系统安全性

硬件网络安全。系统以南航内部网络为基础搭建而成，由南航股份公司信息中心提供长期的安全保障，采用指定人员、IP及端口访问机制，与指定银行进行专线连接。

软件产品安全。登录系统的人员必须使用系统密钥才能登录系统，系统的密钥均采用中国金融认证中心CFCA数字证书，实现网上电子交易的保密性、真实性、完整性和不可抵赖性。

系统数据安全。出于对客户数据安全的保障，系统采用双机备份方式、双系统管理员并在数据库中对关键字段进行加密，同时还建立了有效的应急预案，及时排除故障，保证客户的正常使用。