

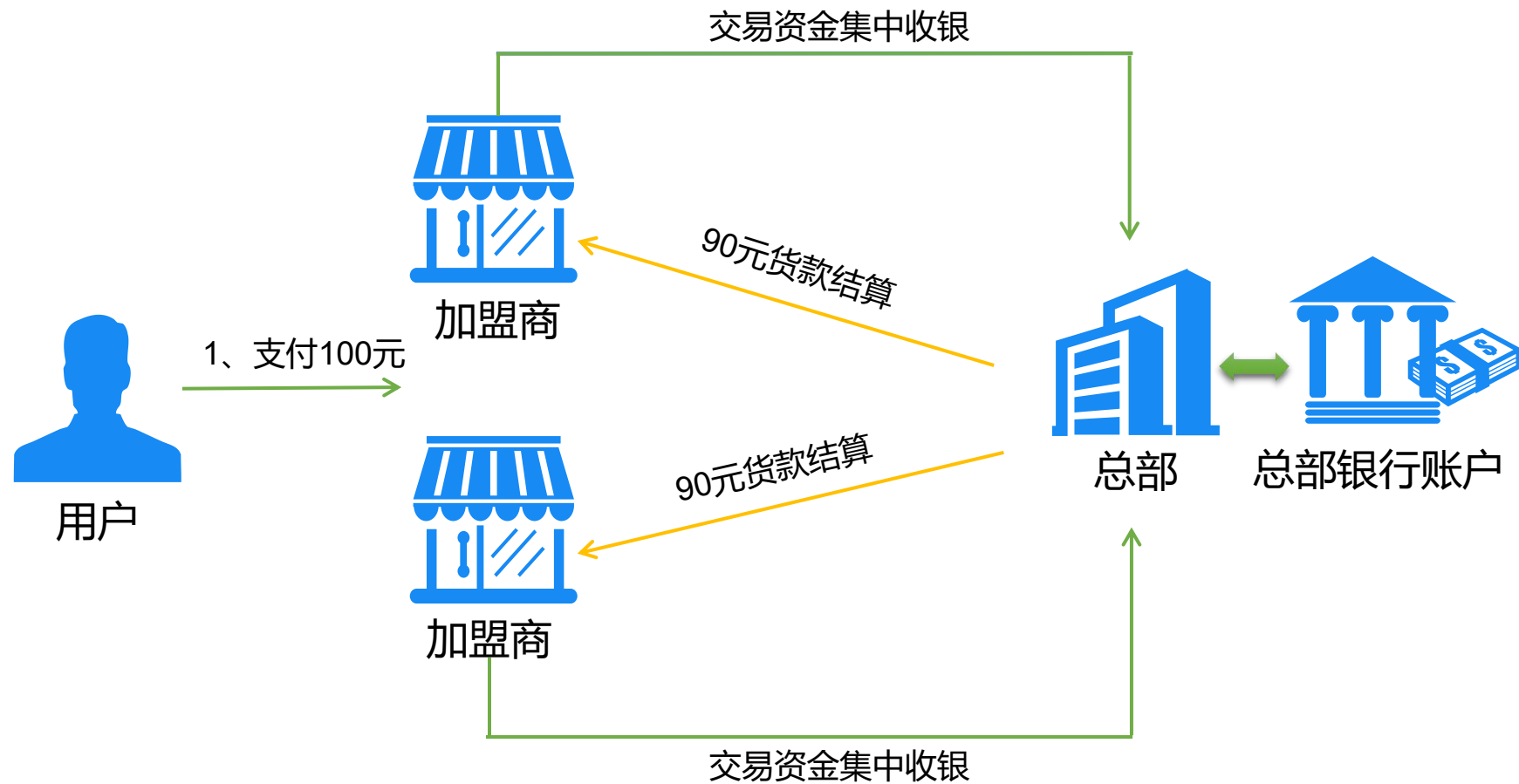
大数据时代背景下 信息系统与行业发展

# 企业交易资金管理解决方案

宁波金奥软件科技有限公司

2019 / 05 / 29

## 背景-传统集中收银



# 中国人民银行办公厅文件

银办发〔2017〕217号

## 中国人民银行办公厅关于进一步加强 无证经营支付业务整治工作的通知

### 二、无证经营支付业务主要认定标准

#### (一) 银行卡收单业务。

1. 以平台对接或“大商户”模式接入持证机构，留存商户结算资金，并自行开展商户资金清算，即所谓“二清”行为。

2. 从事其他收单核心业务，重点关注特约商户资质审核、受理协议签订等业务活动。

#### (二) 网络支付业务。

1. 采取平台对接或“大商户”模式，即客户资金先划转至网络平台账户，再由网络平台结算给该平台二级商户。

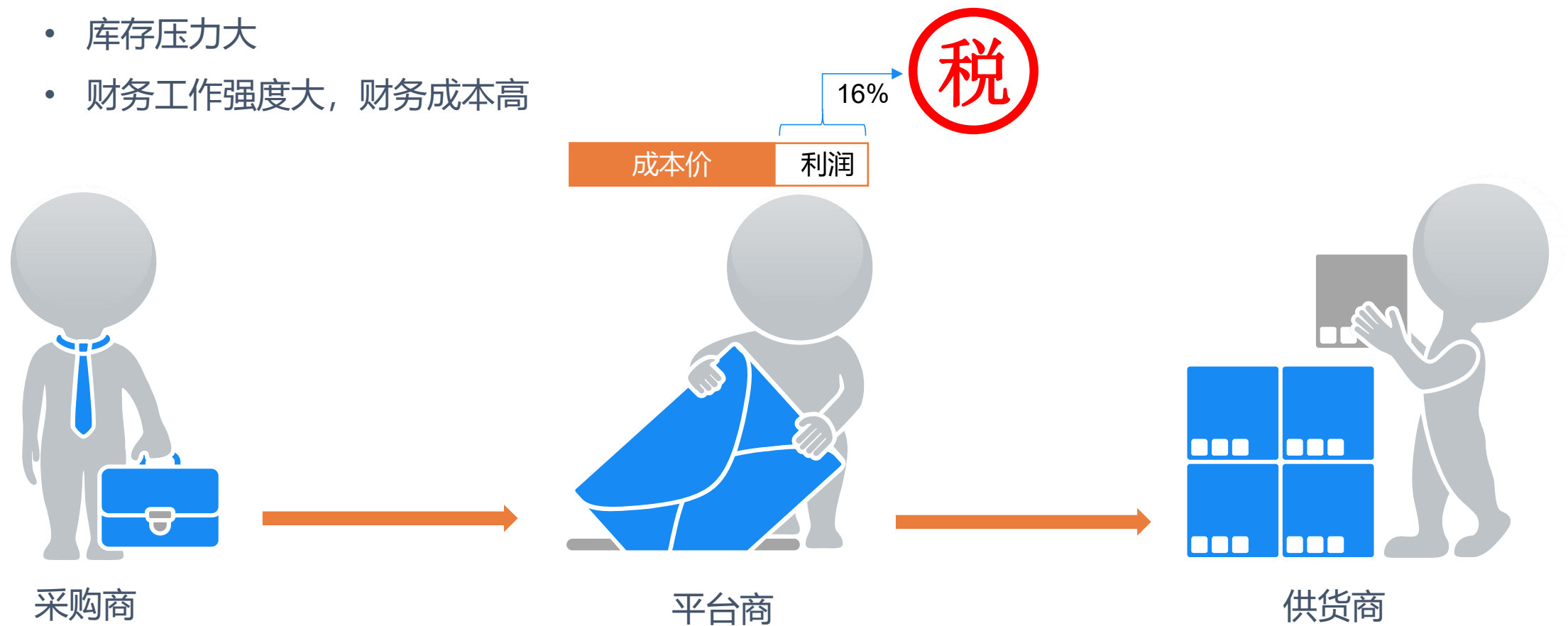
2. 为客户开立的账户或提供的电子钱包等具有充值、消费、提现等支付功能。

## 央行【217号】文严查“大商户模式”

- 按照217号文附件里的认定标准，线上互联网电商平台及线下集中收款的“大商户”模式是这次监管的精准打击对象。
- “大商户”模式是什么？简言之，就是银行或支付机构把货款结算给平台，平台再结算给入驻的商户。而平台的形式除了直营之外，更多的是加盟入驻的方式。这就在结算过程中形成了事实上的“二清”。

## 背景-采购困境

- 税负成本高
- 买卖双方沟通繁琐
- 库存压力大
- 财务工作强度大，财务成本高





## 以企业对公账户为核心

加盟连锁、核心企业交易资金管理统合解决方案

### 智能分账

与门店、上下游商户之间按业务规则自动分账



### 现金归集

减轻财务压力，让门店现金快速归集到总部，并进入业务分账环节



### 统一对账

无论是用刷卡机、还是扫码支付，全部支持订单支付，可以自动对账每笔订单。



### 供应链金融

供应链上下游按订单流转，支付与订单紧密挂钩，业务角色分明，资金流转清晰



扎根企业业务核心、紧密绑定商户资金

# 全场景支付支持

01



PC端

- B2C个人网银
- B2B企业网银
- 协议支付
- 快捷支付
- 平台代扣

P

02



手机端

- 支付宝APP
- 微信APP
- 微信公众号、小程序
- 协议支付
- 快捷支付
- 平台代扣

M

03



扫描枪

- 支付宝
- 微信
- 银联云闪付

S

04



MIS POS机

- 刷卡
- 支付宝
- 微信
- 银联云闪付

P

## Step1

### 支付

买家完成订单支付，支付的资金进入待结算账户。



## Step2

### 确权

买家确认完成订单，订单资金从待结算状态中释放。



## 分账规则

- 一个订单可设定多个分账方
- 分账计算公式化，灵活多样
- 分账前后都可支持退款



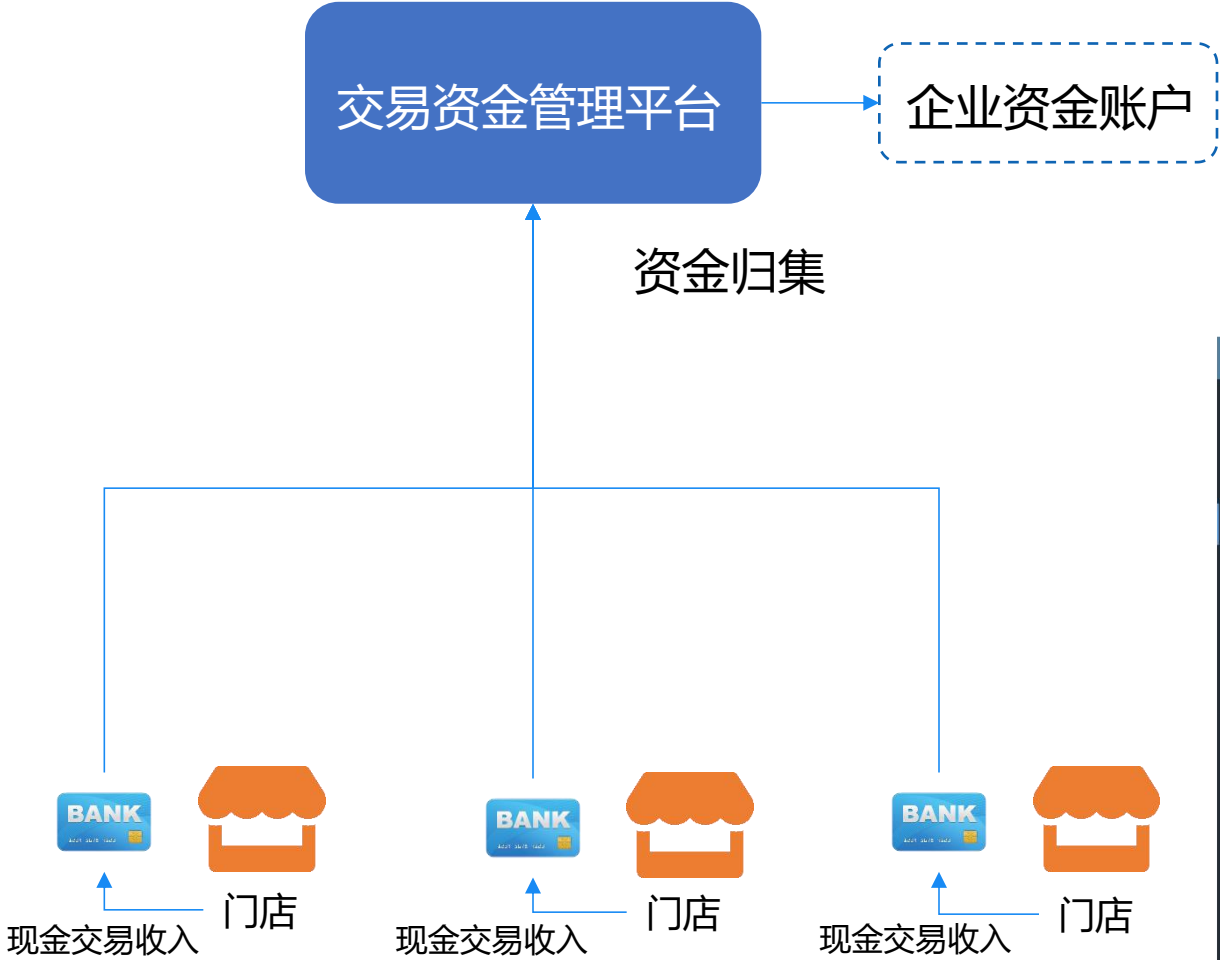
## Step3

### 分账

订单资金根据分账规则的设定分账给各相关方。



# 现金归集



- 归集门店的现金收入
- 按计划自动执行
- 归集成功后自动分账

小冲分账 小冲收银 (云商通)

门店 > 资金归集

任务编号  门店  任务状态  任务日期 2018-12-02 - 2018-12-17

距离下次执行还有 00:08:34

#	任务编号	门店名称	门店编号	任务日期	归集金额	已归集金额	任务状态	上传时间	关联订单编号	任务说明	操作
1	hq181217134948	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-17	100.00元	0.00元	待处理	2018-12-17 13:49:48	6480307843722518528	-	修改 关闭
2	hq181217134912	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	100.00元	0.00元	待处理	2018-12-17 13:49:13	6480307695126716416	-	修改 关闭
3	hq181214174908	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	100.00元	100.00元	成功	2018-12-14 17:49:09	6479280913476886528	-	-
4	hq181214174701	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	1000000.00 元	0.00元	失败	2018-12-14 17:47:01	6479280378162061312	超出提取限 额	-
5	hq181214174458	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	0.3元	0.3元	成功	2018-12-14 17:45:02	6479279875655081984	-	-
6	hq181214165300	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	0.3元	0.3元	成功	2018-12-14 16:53:01	6479266786545115136	-	-
7	hq181214111216	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	0.3元	0.00元	关闭	2018-12-14 11:12:17	6479181038793924608	-	-
8	hq181214110216	鹿角巷 (江 东店)	-	2018-12-13	0.2元	0.00元	处理中	2018-12-14 11:02:16	6479178519783022592	-	-
9	hq181214110103	鹿角巷 (北 仓店)	-	2018-12-13	175.6元	175.6元	成功	2018-12-14 11:01:04	6479178216232853504	-	-
10	hq181214110033	鹿角巷 (北 仓店)	-	2018-12-13	95.6元	95.6元	成功	2018-12-14 11:00:33	6479178087333502976	-	-

共16条记录



# 账单统一稽核

各方账户可自动结算，通过营收交易稽核与营收资金稽核，一目了然，减轻财务压力

订单 > 结算统计

结算时间

选择日期

-

选择日期

门店

查询

下载

#	门店名称	收款通道	订单笔数	订单金额 (元)	退款笔数	退款金额 (元)	手续费	应到款金额 <span>i</span>	实到款金额 <span>i</span>	到账状态	差异金额	操作
1	▼ 一点点 (1)	所有	60	100.00	2	10.00	10.00	80.00	80.00	一致	0.00	
		支付宝	13	100.00	1	10.00	5.00	20.00	20.00	一致	0.00	
		微信	10	100.00	0	0.00	0.00	20.00	20.00	不一致	0.00	
		POS	17	100.00	1	10.00	5.00	20.00	20.00	一致	0.00	
		现金	20	100.00	0	0.00	0.00	20.00	20.00	不一致	0.00	
2	◀ 一点点 (2)	所有	10	189.00	0	28.00	10.00	80.00	80.00	不一致	0.00	<a href="#">查看差异订单</a>
3	◀ 一点点 (3)	所有	40	190.00	1	29.00	10.00	80.00	80.00	一致	0.00	
4	◀ 一点点 (4)	所有	40	49.00	9	5.00	10.00	80.00	80.00	一致	0.00	

«

1

2

3

4

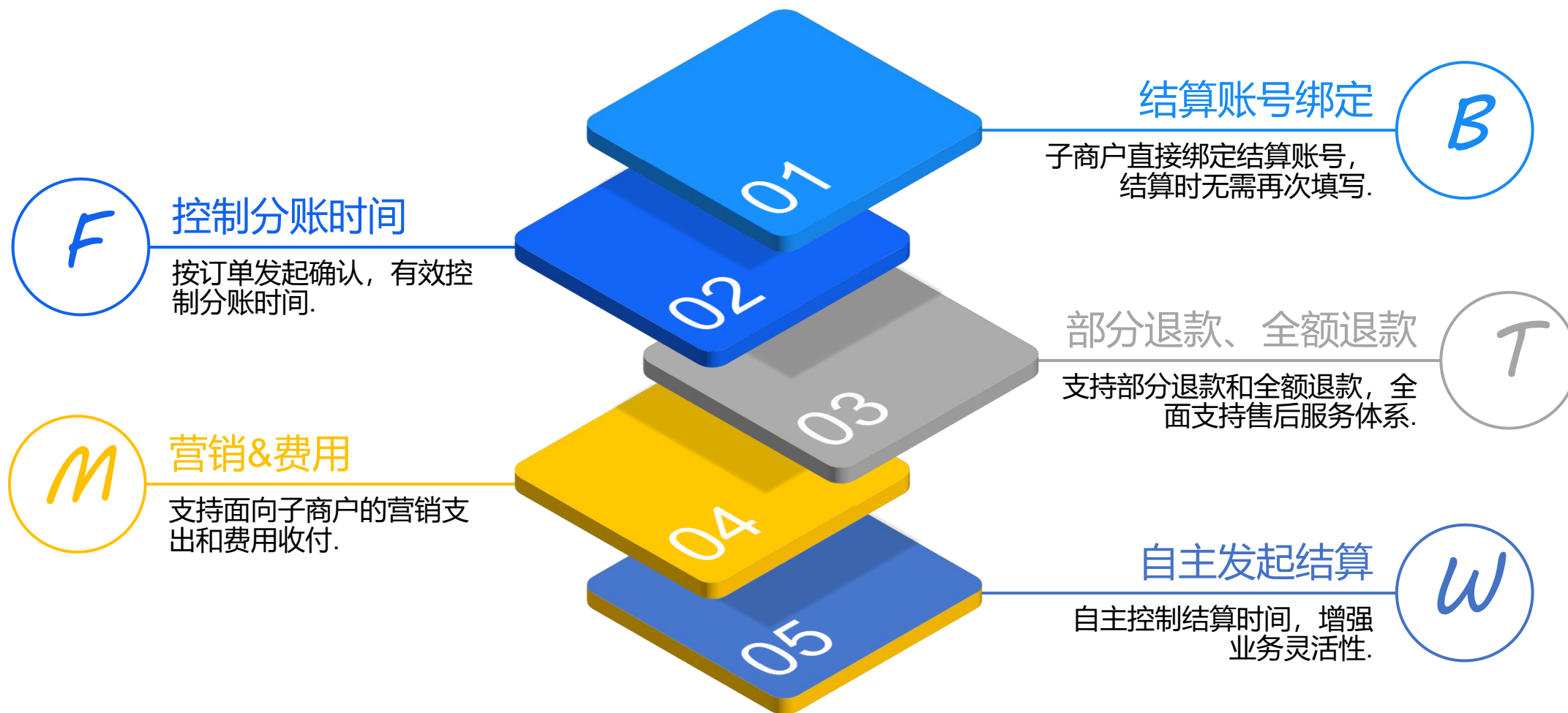
5

»

● 营收业务稽核-业务信息与交易信息一致

● 营收交易稽核-交易信息与渠道清算信息一致

● 营收资金稽核-交易清算与实际到账一致



## 宁波金奥软件科技有限公司



宁波金奥软件科技有限公司是长期从事支付技术应用开发、大数据服务的物联网科技服务企业，也是蚂蚁金服、微信支付的合作伙伴。

公司专注为企业提供在新服务、新零售、新连锁等新经济模式下的企业交易资金管理，解决电商平台、连锁加盟、预付费卡等新型业务下的各类交易资金问题，为企业提供符合企业自身业务需求的企业信息化管理整合、财务效率提升等解决方案。

公司拥有云账户、云钱包、交易资金管理、订单**POS**等多个研发产品，已与多家银行及支付机构达成长期合作关系。

助力企业登上新高度

## 支付能力

全场景支付，多通道整合，  
线上线下贯通，为企业赋予  
超强的支付能力。



## 大数据能力

以大数据技术为依托，可处  
理企业海量数据，确保交易  
平稳运行。



## 账户能力

提供专业化虚拟账户体系，  
打通企业各业务环节，确保  
资金高效流转。



## 集成能力

提供丰富的API，与ERP、  
CRM等系统快速集成，成  
为企业数据化经营的强力粘  
合剂。



## 专业化团队技术支撑

因为专业所以更好、因为专业所以更快、因为专业所以更稳定！

# 合作伙伴

## 合作银行



## 支付机构



## 客户案例

金奥科技与国内各行业合作，全面的解决方案覆盖服装行业、酒店行业、生鲜行业、健身行业、眼镜行业、汽车行业等







# 期待与您合作



宁波市鄞州区首南西路88号鄞州金融大厦B幢403室



[www.xc-fintech.com](http://www.xc-fintech.com)



0574-87380899