

财务公司资金管理系统解决方案

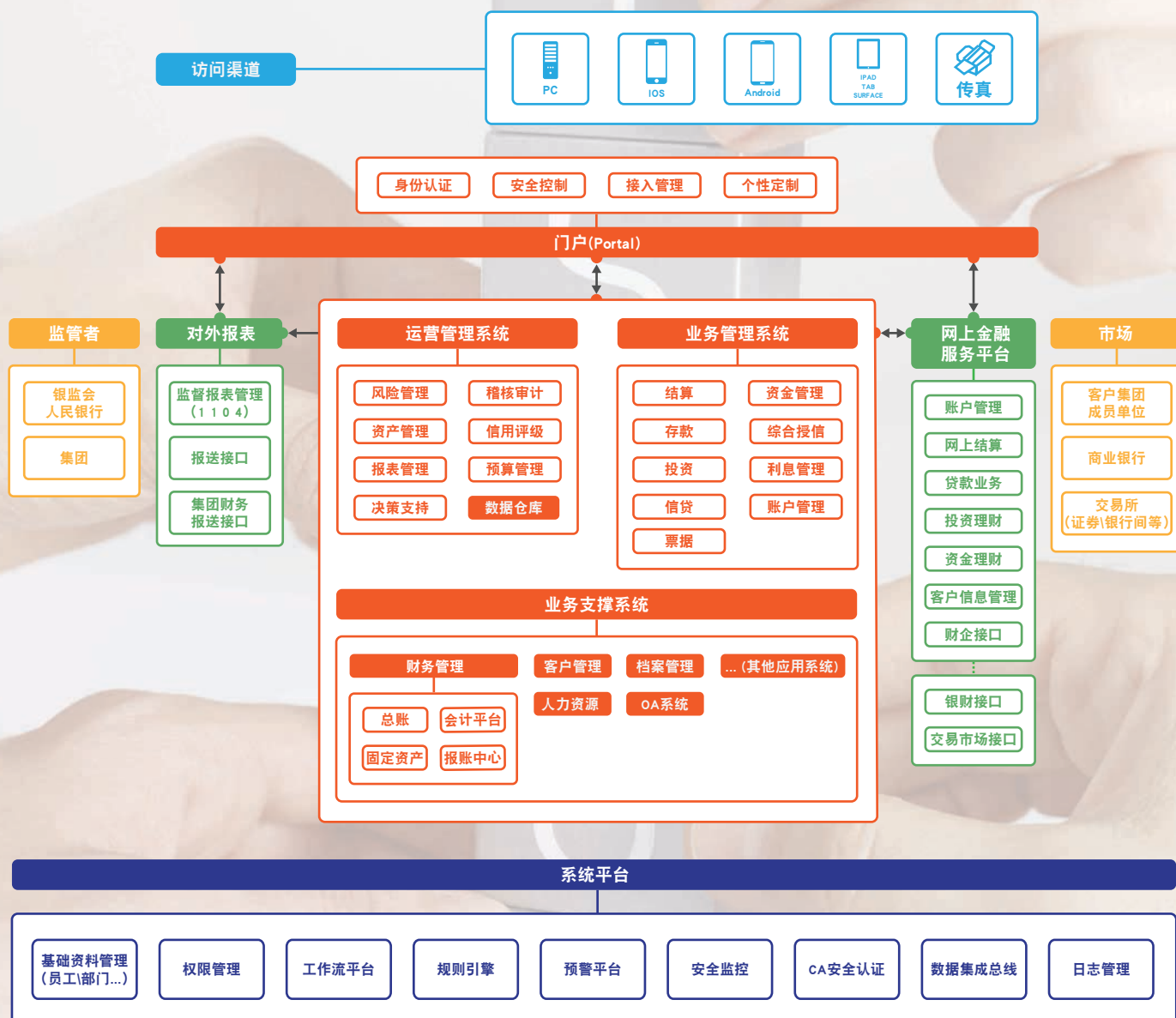
VisionFinance Suite - FCMS

财务公司资金管理系统解决方案

为了适应集团财务公司加强集团资金集中管理和提高集团资金使用效率，打造集团内部金融机构，实现企业产融结合的发展战略，我司凭借多年在银行领域IT信息化建设的丰富经验积累，并融合多家集团财务公司成功实施综合业务系统的经验，率先为国内集团财务公司推出了具有前瞻性的“以商业银行信息化建设思路”为基础的“财务公司资金管理系统解决方案”。

财务公司资金管理系统解决方案为企业集团财务公司提供了一整套IT系统解决思路，包括资金结算系统、信贷管理系统、财务核算系统、银企互联系统、网上金融系统、资金管理系统、资金监管系统、报表管理系统、上报监管当局系统等，基本涵盖财务公司日常业务领域。该方案从财务公司未来发展的战略高度进行规划、充分吸收了商业银行的先进设计理念、形成了“以客户为中心、流程交易直通、大会计一本帐、本外币一体化、内部清算中心”五大系统特色。

系统结构图



业务特点

资金结算系统

提供存款结算、贷款结算、资金收付转、清算管理、利息管理、单证管理和票据管理功能，为企业集团及其成员单位提供全方位的资金结算服务平台。引入了商业银行成熟稳定的“存、贷、汇”核心架构：“以交易为中心”实现业务记帐和各种凭证自动产生；大量结息、扣收等工作由计算机自动完成；利用数字证书和严格的授权体系控制交易风险，简化人员操作；能根据银行系统的支持情况，实现资金收付款的实名制。

信贷管理系统

紧紧围绕“以客户为中心”，提供客户360度的统一视图，基于贷款生命周期的全流程管理，涵盖了信贷的“贷前、贷中、贷后”各个环节。为集团成员单位提供信用评级、额度授信、贷款申请、合同管理、贷款发放、贷款还款、贷款展期、贷款逾期、贷后检查、五级分类、集团融资管理、风险管理、台帐管理、多维度的查询和统计分析等全流程管理。该平台采用IT信息领域先进的SOA体系架构，融入了工作流引擎、规则引擎、权限引擎、通知引擎等多种组件化的设计理念，能利用该平台方便、快速构建流程应用，奠定了业务流程可持续再造的基础。贷款的发放和归还通过“流程交易直通”实现，优化了信贷部和结算部跨部门的协作流。提高了工作效率。

财务核算系统

采用“大会计一本帐、本外币一体化”的帐务核算体系，在了一本帐的前提架构下，实现按机构、按币种独立建帐套，独立核算。引入银行总帐的设计思想，系统通过日终自动由明细帐生成分户帐，汇总后形成总帐。财务核算系统提供客户帐和内部帐的核算，实现日常的工资管理、费用报销、固定资产的核算等功能。通过在IE浏览器操作界面中，全键盘式的操作完成期初建帐、凭证管理、期末处理、账簿查询、银行对帐等日常会计工作。

银企互联系统

通过银企互联系统，全面实现集团资金的集中管理、资金归集和资金的下拨，能够根据集团企业的不同管理模式建立起“统收统支、收支一条线、收支两条线”等各种资金收支模式，建立起“母实子实、母实子虚”等多种集团账户对应关系，实现企业集团全面的“资金池”管理。

网上金融系统

将部分业务的开展延伸到成员单位，为成员单位提供高效快捷的金融服务。

资金管理系统

提供资金预算、资金计划执行跟踪、资金头寸调拨等功能。

资金监管系统

提供资金流向、账户余额监控、资金头寸监控等监控功能。

报表管理系统

能自定义查询条件和报表格式化输出，最大限度满足日常业务开展的各种上报口径需要。

监管当局上报系统

提供1104报表和企业征信上报平台。

系统特点

银行运营模式理念：系统参考银行的结算贷款等业务流程模式，并结合财务公司业务管理特点，建立适合于财务公司业务发展，实现集团的内部金融机构的目标。

财务核算一体化：核心系统采用大会计的核算思想，结算数据和财务数据每日通过勾稽关系进行试算平衡，并在月末进行合并，实现统一的核算数据和核算报表。

多网点多机构：全面支持财务公司的持续发展，可以建立多个机构和多个网点，根据需要在系统自己配置。

电讯盈科企业方案®



电讯盈科企业方案有限公司(电讯盈科企业方案)是香港和中国内地首屈一指的IT服务企业。我们采用最先进的技术帮助客户在不断变化的经济环境下创造业务价值和取得成功。我们提供广泛的服务，包括软件解决方案、IT与业务流程外包、云计算服务、系统的开发和集成、数据中心服务、托管和管理服务，电子商务和RFID解决方案。电讯盈科企业方案致力于满足客户的需要，帮助企业实现业务目标。

电讯盈科企业方案在香港和中国内地拥有超过3,900名IT专才。凭藉多年来为各行业实施大型项目的服务经验以及备受认可的行业资格，电讯盈科企业方案已经成为政府及众多领先金融机构、电信运营商、零售和消费品牌，以及跨国企业最值得信赖的合作伙伴。