

# 最佳财务公司

## 中化集团财务有限责任公司



合作支持机构



### “系统有机整合，提高资金收付效率，实现资金账户集中管理”

近年来，中化集团进行机构改革和简政放权，财务公司也因此面临市场化转型的挑战，以及成员单位日益增长的金融需求等诸多压力：

(1) 如何满足成员单位日常的各种收支需要，提升其对财务公司的依存度。

以前，集团内成员单位的系统比较分散，相互独立，成员单位希望ERP系统中审批完成的付款单直接生成收指令通过财务公司自动付出、能及时获取收款信息并实现自动记账、通过支付报销款、在人民银行大额支付系统关闭期间进行跨行付款，等等。

(2) 如何兼顾资金集中管理与提升服务效率的矛盾。

集团和各事业部，希望对大额付款进行审批，知道资金的账户分布以及每一笔收付款的来龙去脉。很多事业部希望将下属各成员单位的账户形成一个资金池，便于进行资金的集中调度管理。有的成员单位，其在外银行有892个账户，他们有的操作员手头管理着不同银行的100多个USB-Key，将这些账户查询一遍形成头寸报表是一项非常复杂的工作。

(3) 随着成员单位业务的发展，新的金融需求也层出不穷。比如有的成员单位希望财务公司内部账户可以支持电商业务的资金收付。而油品零售企业，其收款包括现金、POS机、第三方支付、银行转账等多种形式、数十个收款渠道，他们迫切希望能对每月数十万笔的交易进行方便的对账。

针对上述的问题，中化财务公司着手打造一个综合结算服务平台。将成员单位的ERP系统、集团资金集中管理系统、财务公司核心业务系统、13家国内外银行以及SWIFT对接，使之成为一个有机联动的系统链与业务链。

(1) 提升内部账户的价值和服务效率

通过系统整合，客户的付款指令通过接口自动传递处理，收款通过银企直联及时获取并自动记账，提高了处理效率。拓展了平台上的业务

功能，支持自动归集、代理收付款、智能付款路径路由、自助贷款发放与归还、对私报销、结售汇等多种功能，搭建了内部账户资金池。只需要用一个平台就能满足客户经营和管理多方面的需求。提高了资金使用效率，降低了备付金。2017年为成员单位节约银行交易手续费达450万元。

(2) 加强对外部银行账户的集中监控管理

实现对直连银行账户的集中管理，使财务公司网银成为一个名副其实的“超级网银”，通过一个平台已经实现了对近成员单位2000个账户的集中监控，同时可以实现方便的账户对账，并将不同银行的账户形成统一的头寸报表；可以实现集团对大额交易的审批授权，大额收付款的短信提醒，强化了资金风险的管控。真正实现了账户可视、交易可知、风险可控，而积累的大量数据也为后续的大数据集中分析提供了基础。

### 公司简介

中化集团财务有限责任公司（以下简称“中化财务公司”）成立于2008年6月，是由中国中化集团公司投资设立的非银行金融机构，注册资本金为人民币10亿元。2009年7月，经中国银监会批准，中化财务公司股东变更为中国中化股份有限公司。2011年12月，根据中化财务公司战略发展需要，经中国银监会批准，中化财务公司注册资本金增加至人民币30亿元。

### 重点推荐

珠海华发集团财务有限公司



### 重点推荐

四川长虹集团财务有限公司

