

财资管理实践创新奖

阿里巴巴

“系统化管理重构资金结算流程及关键业务节点，满足个性化需求并带来极致的结算体验，使全球中小微卖家更好地享受到技术红利和规模经济效益”

阿里巴巴国际贸易部（以下简称“平台”）致力于帮助全球的中小微企业实现高效、便捷、安全的货卖全球和全球买货，为中小微企业从订单达成到收款完成交易成功，闭环提供端到端的一揽子跨境贸易解决方案。

阿里巴巴平台出口商户会员超100万主要为中小微企业，主要分布在中国大陆、香港、台湾、马来西亚等地区；2016年平台交易量美元225亿，同比涨幅87.5%。银行提供的传统资金结算产品不能满足平台大量商户的资金可视化需求，平台每天需要上百人线下逐笔匹配代收的商户入帐资金的归属，而线下手工处理时效慢，操作风险高，无法支持业务高速增长，迫切需要设计一套全新的自动化、安全、高效的商户收汇，对帐及外汇解决方案支持业务的可持续发展。

管理好不同业务类型不同银行各不相同的的账户体系、报告格式以及数十万个商户收汇子账号、每月数十万笔商户资金流水和不同币种收款的外汇对帐成为商户资金风控管理的头等大事。传统企业使用的电子表格、VBA等对账工具无法有效实现自动对帐，流程管控的需求。

中国制造的成优势成本和利润随制造成本大幅上升日益减弱，国际贸易带来的汇率波动直接削弱本身利润微薄的中小微生产企业的盈利能力，甚至出现订单不敢接的情况，直接影响中小微生产企业的生存和发展。平台秉承着“让天下没有难做的外贸”的信念，提供大企业可以享受的外汇服务给中小微生产企业。

根据上述平台及商户的痛点和需求，平台与银行共创“虚拟子账户”来替代人工分账实现自动对帐的方案，得益于银行大力支持阿里平台健康发展主力e-WTP，在探讨确定业务需求后积极投入资源为平台定制了“虚拟子账户”产品，2015年第一家商户子账户体系正式上线运行；随着业务场景的复杂变化，平台与美国银行合作开发了自定义子账户名称及帐号，多币种多清算渠道的二代虚拟子账户产品，在方案确定后平台陆续接入三家合作银行建立了标准化的子账户管理体系，商户可以实时在阿里巴巴网站获取子账户分配，商户可通知国际买家收款账户名与商户名一致，收款帐号为包含子账户的帐号，买家付款后平台可以运用子账户自动区分收款资金归属，实现收款自动化分账；从国际买家视角，收汇的账户名还是商户，安心安全；从国际商户视角，实时收汇到账通知，主动高效。商户从一天收汇等待时间优化到实时，从商户不断跟催到主动入帐通知，极大的提升商户收汇时效，加快商户营运资金的周转效率，降低资金周转成本。

通过与合作银行直连日间清算、日终结算对账报文，实时获取每一笔账户流水的变动情况，并与业务审批系统业务数据进行逐笔核对，对差异流水进行日间监测，根据不同的差异风险分级，触发不同的告警机制，确保每一笔资金的变动都有业务支持，同时通过不同业务场景建立不同的对账模型，最大限度减低人工介入差异处理的业务场景出现，实现数十万商户虚拟子账户的明细账以及日终对账单的汇总以及明细自动对账，极大的提升了对账管理的效率，降低了对账的管理成本，有效的防范了银行错误入账导致的资金损失风险。

为了满足商户锁定汇率波动风险的诉求，通过与合作银行直连远期报价和交易，在平台实时展示给商户，商户可以择机一键下单购买远期

锁汇合约，随时锁定跨境收入外汇的汇率。此方案为中小微生产商户量身定制的套期保值工具，使收汇金额较低、金融授信额度小的商户也能享受大企业同等的汇率保值服务，提前锁定利润与成本，便于成本和利润的核算，提升商户的接单能力改善经营环境。

该方案使全球中小微卖家更好地享受到技术红利和规模经济效益，系统化管理重构资金结算流程及关键业务节点，满足个性化需求并带来极致的结算体验，是阿里巴巴建立中小微企业良性生态圈，从而搭建e-WTP的重要基石。

公司简介

阿里巴巴国际交易市场（www.alibaba.com）是阿里巴巴集团最先创立的业务，目前是领先的全球批发贸易平台。阿里巴巴国际交易市场上的买家来自全球200多个国家和地区（截至2017年3月31日），一般是从事进出口业务的贸易代理商、批发商、零售商、制造商及中小企业。阿里巴巴国际交易市场同时向其会员及其他中小企业，提供通关、退税、贸易融资和物流等进出口供应链服务。

重点推荐

国泰航空有限公司



合作支持机构



重点推荐

江苏艾兰得营养品有限公司



合作支持机构



重点推荐

中国东方航空股份有限公司



合作支持机构



合作支持机构

