

最佳营运资金管理奖

北京数知科技股份有限公司



合作支持机构

稳健的应收账款融资方案，利用银行既有产品和资源，实现企业资产优化，在满足监管机构要求的前提下，助力企业增长。是营运资金管理的一个优秀案例

随着北京数知科技股份有限公司（原“北京梅泰诺通信技术股份有限公司”）与各方合作的不断深入和扩大，梅泰诺在营运资金管理方面的压力也逐渐显现出来。首先，根据行业的惯例，梅泰诺与三大运营商主要采用赊销结算。在签订合同后开始提供长期服务，每一个结算周期为一年，较长的回款周期增加了企业的资金运营的压力。其次，双方合作时按照单个信号设备来签订合同，导致文本文件量较大，交易文件复杂给银行融资造成了难度。另外，三大运营商及其分布在全国各地的子公司分别作为合作主体签约，对于中小企业和银行来说，在回款的管理方面有着较高的要求。

梅泰诺力求利用银行资源，将优质资产得以盘活，并在实际操作和运营管理上有所突破，优化企业的财务现状，使之满足自身乃至整个集团的快速稳健发展和布局。通过与星展银行（中国）有限公司（以下简称“星展银行”）探讨和合作，梳理现有的结算和交易流程，实施了如下有针对性的金融方案：首先，星展银行了解到企业在与三大运营商合作的过程中，虽然为期一年的结算周期较长，但收到回款的时点较为准时有序，都能够按照合同约定在指定时间完成收款。并且基于三大运营商较为优良的信用评级，银行对于该笔权益的执行有了较为全面的评估和把控，最终决定为梅泰诺提供三年期的应收账款融资，解决了未来3年内资金占压的问题。并且随着运营过程中资金的陆续回流，新的应收权益可以继续使用已经释放的额度。对于中小企业来说，不仅在融资期限上得到了很大的突破，也降低了融资成本。另外，在文件和单据处理的过程中，由于三大运营商及其子公司分别作为单一主体与企业合作，且每一个信号设备单独签订商业合同，从而导致的文本文件数量较大问题，银行采用按照文本清单列表方式来做审核和归档。在对账操作时，将同一集团下的众多分子公司做集中管理，提高了操作效率的同时，也能够持续有效地管理和核查收款情况。

该方案使得企业在资金的管理方面得以优化，随着合作的顺利进行和一定时间的数据积累，银行对于企业有了更加深入的了解和信心，亦将延续该方案将企业列入了增信计划。该方案是基于梅泰诺现有的交易方式和商业合作特点，利用银行的既有产品和资源，实现了资产的优化，同时也为企业分担了部分的运营资金管理的工作。在满足监管机构要求的大前提下，顺应企业的行业特性和规律，真正做到了“与中小企业共同成长”。

公司简介

北京数知科技股份有限公司（原“北京梅泰诺通信技术股份有限公司”）成立于2004年9月，经历多年的稳健发展，公司已实现在人工智能、大数据、信息基础设施、移动互联网等新一代信息技术领域的战略布局，并于2010年1月在深交所创业板上市，股票代码300038。其全资子公司-北京梅泰诺通信基础设施投资有限公司（下称“梅泰诺”）作为信息基础设施服务的载体，主要为三大手机通讯运营商-中国移动、中国联通、中国电信，提供信号塔租赁和运营服务。

重点推荐

远东国际租赁有限公司

UPS

拓宽融资渠道、优化资本结构，在“强风控、降成本”基础上提升整体财务管理效率



重点推荐

美国联合包裹运送服务公司



合作支持机构

高效、灵活、自动化的司库管理体系

