

年度最佳资金管理 者/最佳资金管理 团队

美的集团股份有 限公司



合作支持机构

完整的全球资金管理体系，高效、集中，堪称中国企业司库的典范

在日益复杂的政治经济环境下，如何对多样化政策/区域/主体/币种的资金进行整合运作，实现高效的成本管控及增值提升成为资金管理团队的重要挑战。举例如下：

1、资金规模庞大：集团2017年整体销售收入达2419亿元，其中外销收入折合172亿美元，结算量及资金存量基数庞大，对应合作银行及账户管理架构复杂；2、全球化运营：集团在国内拥有200多家成员公司，并在海外设立60多个分支机构，各主体面对的政府资金监管政策差异不一，且资金分散于不同区域，难以归集管理；3、资金需求不一：各成员公司经营规模参差，从结算方式到投融资等各种资金需求均存在个性化差异，需在标准化基础上实现针对性管理；4、外汇管理复杂：集团销售遍及全球，结算币种超过20种，各币种汇率波动频繁，汇兑风险管理复杂多变；

一、设置独立资金平台，专业集中运营管理：1、独立性：在集团层面建设独立资金平台，实行直属管理，与各成员公司经营分离，保持资金管理的独立性及客观性；2、集中性：统一规划管理集团资金业务，包括银行关系、账户、资金结算、投融资、资金系统、外汇交易、资金计划等，通过集中管理实现规模效应及资源互补；3、专业性：对业务进行分类，根据分类实施专岗、专人的专业管控及运营，实现效益提升及改善风险防控；4、全面性：设置立体、完整的资金管理团队职能（结算、投融资、外汇、风控），对资金管理实现从规划统筹到业务执行，再到合规风控的线性全面覆盖管理。

二、实践案例：1、流动性管理：通过‘资金日报、周计划、三周滚动计划、月度计划、年度预算’的立体资金管理规划，高效加速资金流转，将整体资金备付率控制在20%以下，有效降低资金占用成本、提升资金运营收益。2、全球资金管理：在香港、新加坡、日本、欧洲等地搭建区域资金池，且各资金池间通过贸易通道实现资金互通，在国内利用外汇/人民币资金池政策搭建跨境资金账户体系，通过政策通道实现与区域资金池的资金互通，从而打通集团全球主要资金池交互渠道，打造高效运营资金管理体系。

美的资金管理团队架构完善、职能完整，区域上覆盖境内外，运营上覆盖投融资，结算上覆盖本外币，并实现了资金规划，汇率管理、合规风控等关键节点的整合统筹，全面支持集团资金管理工作开展。

重点推荐

国家电网有限公司



全方位优化集团财资管理体系，是企业与银行精诚合作的典范



重点推荐

小米集团



完成4年来最大的技术公司IPO，实现跨境业务的自动化和集中化，为企业进一步发展带来的财资管理挑战做好准备

