



金蝶 EAS

集团资金管理解决方案

金蝶软件（中国）有限公司



资金管理是集团企业财务管理的核心，也是内部控制系统的一个重要组成部分。“资金是企业的血液”，资金的使用与管理直接影响企业的生产经营活动。有效的资金管理模式能够促进资金快速、良性循环、使有限的资金用在“刀切”上、提高资金的时间价值和经济效益、确保资金的安全与完整、树立企业集团“一盘棋”的思想。在资金的监督管理，发挥资金集中管理优势，防范下属企业的资金风险等方面，集团企业需要创新的管理模式和管理工具。

金蝶 EAS 资金管理解决方案引入商业银行的运作机制，满足集团企业资金集中监控、结算中心、收支两条线、财务公司等多种资金管理需求，支持资金计划、资金结算、投融资、票据、同业往来、利息计算、资金监控分析和银企互联等核心业务的一体化管理，提供集团企业与成员单位的同一资金管理平台，帮助集团企业强化资金的集约化管理，做到资金事前计划、实时控制和分析，加快资金周转，提高资金使用效益，帮助领导运筹帷幄、决胜千里，全面提升企业的核心竞争力。



核心应用

实时的资金监控

对集团资金状况进行结构分析、流动分析、结合分析、预警分析、历史资金情况分析。多维度查看资金分析数据和图表，如可用资金汇总表、资金日报表、货币资金分布表、重大资金流入流出等报表。对全集团的资金运营状况进行实时统计和科学分析，支持集团资金决策。下属单位的钱，集团“看着花”，真正做到主动监控、及时反应、准确决策。

集中的资金管理

支持多种资金集中管理模式，如：报账中心模式（又可分为统收统支和拨付备用金形式）、与商业银行协议的资金自动归集（常见的有收支两条线模式）、结算中心和内部银行模式、财务公司模式等管理办法。采用收支两条线等资金集中管理方式，通过资金预算来加强协同和控制。最大限度地集中控制和使用公司的全部资金，为企业的生存和发展提供强大保障。

完整的账户管理

支持银行账户和成员单位的内部账户管理，通过账户属性信息的维护进行统一集中管

理，包括各银行实际开户情况、各账户详细属性、状态等信息，通过设置自定义字段来增加需要的信息。通过账户管理策略，设置账户的资金上划下拨规则、结算控制、透支策略等，加强集团对下属分子公司银行账户、内部账户的监管力度，实现账户的完整管理。

动态的资金预警

通过金蝶系统的预警平台可以通过灵活的设置预警方案实现对资金管理的多角度预警，加强对资金使用的控制。通过预警方案的灵活自定义，可以方便的实现实现对到期业务、逾期业务、资金存量、资金缺口等多维度预警。对即将到期的票据、还款进行自动预警，并可通过消息中心分发给相应人员。便于准确预测未来现金流量。

客户价值

- 实时了解资金流的整个动态情况，风险得到监督和控制；
- 集团集中利用资金，减少贷款利息，提高资金使用效率；
- 业务流程得到优化，各系统协同更加有效，促进商业银行对集团服务的改善；
- 规范资金管理，提升财务管理水平，增强企业抗风险的能力。

客户感言



EAS 资金管理系统上线运行以来，提高了全集团的资金集中度，同时在资金监控、资金结算、利息计算、投融资、安全等各方面都进行了有效地管理。使得全集团在加强资金管理力度，保障资金安全，提高资金使用效率方面得到了显著的提升。

——中国节能环保集团公司结算中心副主任 杜乐