

银企直联：集团企业资金管理快车道

——对宁夏发电集团的分析

马金花

(北方民族大学商学院 银川 750021)

【摘要】 本文通过简单回顾宁夏发电集团资金集中管理系统建设过程,具体介绍了“银企直联”系统的主要特点,分析了“银企直联”在集团企业资金集中管理中的优点,并对集团企业开展“银企直联”业务提出了实施建议。

【关键词】 银企直联 集团企业资金管理 资信评级

宁夏发电集团有限责任公司(简称“宁夏发电集团”)成立于2003年6月,是宁夏回族自治区人民政府控股的国有大型中外合资能源企业,注册资本35.73亿元。自成立以来,宁夏发电集团坚持把资金管理放在财务管理的首位,利用ERP财务软件、CA电子签名证书以及“银企直联”系统等先进手段,发挥资金集合效益。本文介绍了“银企直联”系统的主要功能,并对集团企业开展“银企直联”业务提出实施建议。

一、宁夏发电集团资金集中管理系统建设过程

至2007年年底,经过四年多的快速发展,宁夏发电集团已成为宁夏区内排名靠前的区属企业,所属各分子公司已多达20多家,面临着跨省、市、县、区的管理困惑,所辖分公司和子公司的银行账号多且分散,资金沉淀量大,集团没有形成有效的“资金池”,集团银行授信难以形成合力,没有体现出集约化的资金实力。鉴于上述资金管理状况,宁夏发电集团于2007年12月14日成立了资金结算中心,主要负责办理集团公司本部、各分公司、控股公司资金收付、往来结算,监督、监控各成员企业的资金使用,办理内部存贷款业务。集团公司成立了资金结算中心实施领导小组,下发了《宁夏发电集团资金结算中心实施方案》,明确了纳入资金结算中心各成员企业的职责。通过前期摸底调查向银行传递合作意向等工作后,资金集中管理系统的实施工作于2008年2月20日正式启动,并于2008年6月16日正式上线运行。

宁夏发电集团资金集中管理系统选用用友ERP-NC5.02资金管理软件,与商业银行通过租用电信2M专用数字光纤直接将企业资金管理服务器与银行银企直联服务器连接,初步实现了工商银行、建设银行、中国银行与宁夏发电集团的银企直联。集团资金结算中心与下属各单位通过租用电信专用数字光纤或Internet网络进行连接,各单位访问资金管理服务器采取经过加密的SSLVPN通道,经过第三方CA(企业自建CA系统)强加密认证后进入宁夏发电集团资金结算中心。为确保资金结算的安全性,公司下属各单位访问资金管理系统时还需通过第三方CA(天威诚信CA托管系统)强加密认证,最终实现下属20多个单位近50个银行账户能够使用

Internet网络、第三方CA强加密认证和用友资金管理系统,实现了资金定时归集、下拨、实时结算,满足了资金集中管理系统建设的总体目标要求。

二、宁夏发电集团“银企直联”的主要特点

“银企直联”是指以专用网络光纤或Internet网络为媒介,以企业ERP财务软件为载体,通过加密通道实现集团企业与银行后台服务器直接联系,集团企业以及下属各分子公司可以通过财务软件发出指令,利用“银企直联”通道,直接向银行办理金融业务。“银企直联”的功能特点有四个方面:

1. 资金结算实时性。通过“银企直联”,同城或异地可以瞬时实现资金的转账。这种功能的实现相当于宁夏发电集团所属各分子公司都成为商业银行的“营业网点”,能够独立、及时地进行款项的支付、划拨、资金流水的查询等。

2. 高度个性化。商业银行在收到集团公司内部各单位财务ERP系统的业务申请后,可将该个性化的业务申请转换成商业银行标准格式的业务指令进行处理,并将处理结果按集团企业要求的格式返回。同时,“银企直联”能够通过参数设置满足用户对币种信息、用途信息的个性化需求,可以为用户提供标准格式的电子对账单,还可按照用户的要求提供个性化的电子对账单,节省了大量的手工劳动。

3. 资金集中化。“银企直联”能够按照预先设定的路径和规则为集团公司资金结算中心完成资金归集和资金下拨,方便资金结算中心对下属各单位内部资金按照收支两条线进行统一管理,减少资金冗余和沉淀,提高了资金使用效率。

4. 高度安全性。集团公司内部各单位通过专用网络或Internet网络与资金结算中心连接,再通过资金结算中心与银行之间的专用光纤最终与商业银行连接,有关资金查询、支付、转账的通讯和数据传输都会被加密、打包,并经过规范的签名和验签后,被商业银行接收、解密、解包,整个过程可确保交易信息的唯一性、交易行为的安全性。

三、“银企直联”资金集中管理的优点

1. 有利于集团企业资金管理水平上台阶。开展“银企直联”业务,能够监控集团企业及分子公司的所有银行账户,防

止资金“跑冒滴漏”,防范资金“三乱”风险。对集团企业决策者而言,“银企直联”系统可以查询集团公司及任何一家分子公司的资金流水状况,能够随时摸清家底,掌握资金结余情况,有助于做出正确决策;对于集团企业内具体工作的财务人员而言,只要在计算机终端上轻轻按键,就可以实现资金划转、结算并立即查询结果,其实时自动对账功能使财务人员的工作量大为减轻。可以说,“银企直联”运用得好,将大大创新企业资金治理的方式、手段、内容,提高资金管理水平。

2. 有利于加速集团企业整体资金周转。通过“银企直联”,在网络畅通的前提下,只要几秒钟资金就能实现结算,与传统方式相比,大大缩短了资金的在途时间,加速了资金周转和流通,体现了企业对资金时间价值的重视;同时,集团企业对各基层单位的收入主动划款,定期上收,减少了环节,加快了资金向总部的回笼,确保了经营活动资金的正常运转。另外,对所属各单位银行账户实现资金零余额管理,确保了“资金池”的蓄水池效应,实现了资金效益最大化。

3. 有利于降低集团企业资金结算成本。由于集团企业大部分早已建立广域网,具备上网条件,所以除了每年少量的证书硬件投入外,不需额外追加其他费用。虽然“银企直联”业务现阶段比照传统业务增加了手续费,增加了财务成本,但集团公司通过资金集中管理以后,各种杂费有所节省,更重要的是,提高了与银行谈判的话语权,在手续费的收取上取得了很大的优势,商业银行同意手续费打8折,相对地降低了资金成本。相信随着集团企业自身“资金池”优势的逐步显现,肯定能够争取到更多的利益,最大限度地降低资金成本。

4. 有利于提高集团企业整体资信等级和授信额度。宁夏发电集团通过资金集中管理后,与合作银行之间的关系日趋紧密,每个合作银行的日均存款和月度流水额都有明显的增加,合作银行将宁夏发电集团整体集团企业看成是一个授信单位,通过与各自总行的沟通和提供有效的证件,将宁夏发电集团整体的资信等级普遍提高了1~2级,最高的已经达到了AA+,达到了区内先进水平。同时,普遍提高宁夏发电集团及其所属单位的授信额度,对于项目贷款和流动资金贷款给予了最大限度的支持。这种优势,在2011年适度从紧甚至于严格从紧的货币政策环境下就显得非常重要,有力地保障了宁夏发电集团2011年项目进度和生产经营资金的需求。

四、集团企业开展“银企直联”业务的建议

1. 组织保障。为了从组织上保障“银企直联”资金集中管理有效运作,发挥集团公司内部银行的作用,应健全集团公司的领导小组和工作小组,加强对资金结算中心的领导。领导小组负责统一思想,明确目标,协调工作;工作小组负责具体实施执行,除了配备集团企业内部系统所需要的专业人员外,还要聘请银行、软硬件企业、安全认证企业及相关专业部门的专家共同参与,并对有关具体工作人员进行必要的培训,提高其指导开展“银企直联”业务的能力。

2. 流程保障。开展“银企直联”业务,要做好总体安排,分步实施。确定实施“银企直联”业务的时间表,选取满足条件的单位一次性推广,一步到位。通过召开基层各单位主要负责人

参加的资金集中管理系统建设动员大会,宣传资金集中管理的重要意义,表明集团企业推进此项工作的决心和信心,消除各单位负责人的顾虑,统一思想,强调执行力。通过签订《资金委托管理协议书》和《电子银行客户授权书》,解决资金结算中心归集各独立法人之间银行账户资金的法律障碍,为下一步实施“银企直联”铺平道路。通过选择信誉好、实力雄厚、安全程度高和业务往来较密切的商业银行、软硬件公司、安全认证公司等企业作为合作单位,确保具体实施过程通畅顺利。

3. 安全保障。集团企业资金集中管理无论采取何种方式,最根本的前提是保证资金的绝对安全。鉴于宁夏发电集团资金集中管理尚存在一些安全隐患,因此建议“银企直联”系统从以下四方面采取安全措施,保障资金的安全:①在数据网络传输方面,采用高强度的SSL安全通信加密手段,以保护用户信息不被外界窃取和修改;②在身份认证方面,利用国际上安全性最强的CA认证体系,从而有效地对用户进行身份认证,确认合法用户的身份,核查用户的数字签名,确保操作的唯一性和不可抵赖性;③在整个系统的网络框架上,设置多重防火墙和一个安全代理服务器,以防止非法人员的入侵,保证整个系统的安全;④在业务处理上,在电子付款指令中增设一个支付密码,经过业务人员、审核人员审核无误后才能办理付款,同时协调好使商业银行的“银企直联”服务器上只接收从集团企业资金集中管理服务器上传来的资金收付款信息,而且该信息必须是打包加密的,这样商业银行才会给予接收、解包、解密,完成集团企业的业务指令。

4. 制度保障。实践证明,最强大的集团企业受到的致命伤害往往来自于企业内部。任何组织及其战略规划和工作流程都离不开严谨的制度保障。集团企业在开展“银企直联”业务时,关键是要制定与企业实际相结合的非常严密的内部会计控制制度,该制度体系应包括银行账户、资金结算、资金计划、会计核算、资金操作等相关制度要求。有了制度还要健全监督机制,严防出现高科技犯罪行为,同时对有可能出现的结算纠纷要做好充分的预备,建立应急预案,准备好应急措施。再就是要建立健全内部流程中各操作岗位的工作职责,规范工作流程和治理权限,定期加强会计人员的职业道德教育,提高具体经办人员责任心、爱岗敬业的精神和警惕能力,从制度体系上保障集团企业资金集中管理健康地发展。

【注】本文系宁夏高等学校科学研究资助项目(项目编号:2010JY009)和北方民族大学国家民委经济管理重点实验室项目的研究成果。

主要参考文献

1. 宁夏发电集团资金管理系统解决方案,2008-03-20
2. 宁夏发电集团银企直联方案,2008-02-10
3. 宁夏发电集团CA认证项目数字认证实施方案,2008-04-20
4. 宁夏发电集团资金集中管理信息化项目用户使用情况报告,2008-12-30
5. 宁夏发电集团资金集中管理信息化项目验收专家技术评价报告,2008-12-30