



智能资金平台帮助中粮实现了资金集中管理，打开了产融结合的大门，有力支撑了集团多元化扩张、全产业链的发展战略。

——中粮财务有限责任公司

## 九恒星助中粮搭建产融结合平台

九恒星智能资金平台解决方案为中粮财务公司建立起领先的资金业务平台，帮助实现了资金集中管理和产融结合，有效支持了中粮多元化扩张和全产业链战略。

### 1 “粮油业巨头”亟需资金集中管理

中粮集团是我国最大的粮油食品进出口公司，也是国内实力雄厚的食品生产企业，涉足粮食、食品贸易与加工、土畜产、地产、酒店及金融服务业等多个行业，旗下拥有中粮粮油、中国食品、中粮包装、中粮发展、中粮金融等多个业务群，下属成员单位多达200多家。

在中粮财务公司成立之前，由于集团资金没有实现集中管理，各成员单位都需要根据各自业务需要设立银行账户和申请银行贷款，造成整个集团的资金和账户高度分散且相互独立，存款、贷款、财务费用均很高，整体管理协调难度大。此外，资金管理信息化程度不高，大量工作须人工手写，容易出错，资金业务效率较低，而且查询起来极为不便，也无法对资金流向进行实时动态的管理。



20世纪90年代,中粮集团从外贸进出口进军实业投资领域,包括地产、酒店经营以及金融服务等,继而提出了以农产品和食品进出口贸易为核心业务、“打造全产业链粮油食品企业”的发展战略,目标是构建起一条从种植养殖到加工、物流再到贸易、研发至销售的完整产业链。

为此中粮集团加大了收购兼并和产业整合力度,快速发展的全产业链业务对集团的现金流基础要求更高,也对中粮的资金管理和整体战略协同能力构成了考验。由于集团产业链部分业务单元内采用统购统销模式,结算方式以延期支付、现金付款为主,账期过长、利息核算困难、采购期融资压力大等问题客观上影响了企业间的协同积极性,影响全产业链的发展战略。

在这样的背景下,中粮集团原来分散的资金管理模式越来越难以适应企业进一步发展的需要。集团管理层深深意识到,建立财务公司、实现资金集中管理势在必行。因为财务公司作为企业内部银行享有许多银行的职能,可以发挥其金融许可权,集中上市公司资金,并运用集团资金开展各项投融资活动,为内部各企业筹措和融通资金。此外,对于资金规模上百亿的中粮集团,要想实现实时、动态的资金管理,如果不借助互联网和信息技术,几乎不可能做到。基于此,中粮集团确定了资金管理的目标,即:实现整个集团资金最大程度的集中,统一制度、统一运作、分级管理、动态监控,最大化的实现交易自动化处理。

### 2 九恒星助力资金管理升级

作为《企业集团财务公司管理办法》颁布后第一批获得中国人民银行批准成立的财务公司,2002年9月底,中粮财务公司正式挂牌成立。成立之初,中粮财务就开始和九恒星携手合作建设统一的资金集中管理系统,只有引入高度智能的财务公司管理信息系统才能完善并提升财务公司的服务功能。在中粮看来,九恒星拥有财务公司资金管理信息化的丰富实践经验,拥有银企直联的发明专利,与全国25家银行总行建立了直联,这些都是其他软件供应商所不具备的。

经过审慎的需求调研和研究,九恒星为中粮财务公司和中粮集团量身打造了一套智能化的资金管理平台,具体包括以下模块:

九恒星软件系列	九恒星产品	使用者	功能
财务公司内部管理使用的软件	资金结算系统	财务公司	主要用于财务公司内部账号管理;资金上收下拨的核算管理;计息管理;单据管理等。
	多维账务系统	财务公司	财务公司内部账务系统
	报表管理系统	财务公司	自动计算各种资金管理报表
现金流预算管理使用的软件	财务公司现金流预算管理系统	财务公司、成员单位	成员单位上报预算;财务公司时时监督预算执行情况。
资金管理使用的软件	网银系统控制器	财务公司	设置各项银企直联接口运行参数;设置各项集团内部资金管理系统运行参数;监督系统运行情况。
	网上资金结算系统	成员单位	上报资金需求计划;查询银行账户信息;查询财务公司内部存款信息。
集团资金管理使用的软件	领导监控查询系统	财务公司、集团领导	监控银行资金的收支余情况;监控大额支付情况;监控特殊资金支付情况;监控现金流预算执行情况。
	分资金结算中心管理系统	集团分结算中心	分结算中心自身的资金管理
	资金信息管理系统	集团	支持对集团应收应付票据、银行存款、企业借款、发行债券、贸易融资、授信额度、借出款项、对外担保、财务报表、股权结构、投资的股票/基金/债券等信息进行采集和录入;支持资金计划上报。
			支持对集团资金信息汇总,按银行存款、商业票据、借出款项、对外担保、股权结构、长期投资等信息进行查询统计,可根据成员单位、银行、变化量等信息进行数据筛选、排名;并可实现投资盈亏测算等业务。
指标计量系统	集团	提供了支持指标评价模型定义和指标筛选模型定义。提供了指标计算和指标预警、消息提醒功能。提供了指标分析结果、指标计算结果、基础数据和指标筛选结果等数据查询功能。	

九恒星为中粮财务公司搭建起统一的资金集中管理系统,并与各合作银行的系统直接联通。借助该系统,中粮实现了银行账户结构统一化,集中开立和管理,500多个成员单位的银行账户与财务公司联网,各级财务人员只要轻点鼠标、足不出户就能进行相关账务结算处理。智能资金平台能够实时、准确地反映每个管

理层级、每一笔资金的流向,并能在每日规定时间,通过网上银行将分散在各地的资金自动上集中到财务公司在七家银行的主账户中来使用。通过集中把控资金,财务公司统一管理银行关系、直接掌握头寸,增强了与各大银行金融机构的谈判议价能力,能为和各成员单位的发展争取到更优惠、更灵活的融资条件,保证企业资金使用、安全性和流动性。

### 3 智能资金平台打开产融结合之门

2002年底,中粮财务公司资金集中管理系统成功上线。借助九恒星智能资金平台解决方案,中粮财务公司建立起自动化和现代化的业务运行机制,系统提供全面的网上金融服务,改变了巨额资金主要依靠手工操作来管理的状况,实现了数字化和网络化,从而减少了业务出错机会,使资金信息更加准确、及时、规范、明了;资金数据的高度集中管理和实时传递,不仅极大方便了集团各级管理者及时、真实地了解业务状况,更提高了资金管理的效率。

资金集中管理系统的成功应用有效解决了原有的存款和贷款双高、资金利用效率低、集团整体调控能力弱等问题,实现了资金利用的高效率。借助统一的管理信息平台,中粮财务公司可以随时了解到集团各成员单位的资金状况,并在集团内部调剂资金余缺,从而充分利用自有资金,降低银行负债,减少资金使用成本。2002年至今,中粮财务公司累计为集团直接节省财务费用12亿余元,降低集团负债率5-8个百分点。此外,由于实现了资金业务的实时管理和动态监控,为各级管理者提供动态的资金信息和决策依据,将传统的财务控制从月清月结、事后控制转变为事前及事中控制,从而加强了对各成员单位的控制力度,防范了资金风险。

更重要的是,资金集中管理系统为中粮搭建起了产融结合的最佳业务实践平台,使实业资金与金融、贸易、投资无缝对接,保证了中粮集团在一系列重大的并购和投资项目中能低成本地、迅速地筹措大量资金。借助此平台,财务公司充分介入企业融资渠道、融资结构、负债优化与资产整合等领域,发挥自身金融机构的特性,提供了一系列创新性的金融专业服务,比如外汇结售汇业务、供应链票据融资等,并开展同业拆借、信贷资产回购、票据转贴现融资、银行间外汇买卖、财务公司债券等业务,从而有力支撑了中粮全产业链的战略目标,确保了集团整体利益的实现。