

智能资金平台帮助财务公司建立健全了内部金融信息平台，提升了资金效益，推动红豆集团进入到产融结合的快速发展阶段。

——红豆集团财务公司

九恒星助红豆搭建内部金融平台

作为中国民族服装行业领军企业，红豆集团是我国目前仅有的几家设立财务公司的民营企业之一。九恒星智能资金平台帮助红豆财务公司建立了一整套内部金融系统，健全了管理制度和流程，收到了显著成效。

1 从结算中心到财务公司

多年来，红豆集团始终以优异的销售业绩稳居中国服装业百强亚军。这与其信息化建设密不可分。作为“十一五”江苏省信息化示范试点企业、国务院120家深化改革试点企业之一，早在2000年，红豆集团就已经在集团财务结算中心实现了电算化。

随着企业迅速发展，红豆集团从最初的针织内衣，发展到服装、机车轮胎、地产、生物制药四大领域，拥有数十家子公司。集团规模越来越大，对产融结合的需要也越来越迫切，为此，红豆集团着手筹备财务公司，并且将资金管理信息化作为建立健全财务公司管理体系的重要环节。



2 九恒星助红豆财务公司搭建金融平台

经过反复比较和认真筛选，红豆选择了与国内资金管理专业企业九恒星合作。基于为30多家国内财务公司服务所积累的丰富的资金管理经验，九恒星针对批准筹建的新设财务公司提供了相应的业务咨询及系统建设咨询工作，并可结合智能资金平台，提供渠道类、业务类、核心及财务核算、报告及管理、工具类产品，及相应的规划、实施、支持服务工作。

2007年，红豆与九恒星正式携手，开始实施包括票据管理、现金流预算管理、集团融资管控、综合授信管理、金融业务合同管理、1104报表数据报送在内的智能资金平台项目。

九恒星为红豆提供的智能资金平台综合了活期、定期、通知、协定等存款业务，信贷、委贷、票据融资、结算贷款、法人账户透支等融资业务，支持网上银行、母子账户、资金池等结算及现金管理服务业务的支持，帮助红豆财务公司快速构建起了集团内部的金融服务体系。通过提供信息技术及贴身的金融服务产品，并与银行业务系统相对接，红豆财务公司能充分运用金融牌照、体现财务公司的窗口及平台职能，为集团产业资本与金融资本的结合打下了基础。

红豆财务公司智能资金平台基于集团财务公司作为资金集中平台，对下属单位的资金和票据收入进行集中管理。各子公司除了在指定银行开立账户，还必须在财务公司开设与银行对接的归集账户；财务公司对各子公司申报的预算进行总额管理，子公司有剩余资金时，可向集团委托贷款；缺乏资金时，可向集团申请委托借款，这样集团就可以及时有效的了解、控制各个子公司财务收支，充分利用自有资金，有效解决集团公司最容易出现资金调控能力弱、预算预测力弱、效率低、资金风险高、财务费用高等问题。

借助智能资金平台的综合授信管理系统，红豆集团资金管理领导可及时了解和管理全集团各成员单位在财务公司以外各金融机构所获得的授信情况，以及授信额度的使用、释放和剩余情况，为集团制定整体的资金调度计划服务。

借助智能资金平台的融资管控系统，集团财务公司可对各成员单位在金融机构的融资业务进行统一管控，包括成员单位融资业务的事前申请、成员单位融资业务的时候汇报，融资业务的偿还情况登记等，集团财务公司可以通过此系统全面掌控全集团的对外融资情况，控制集团负债规模和负债分布。

智能资金平台的智能数据报表分析系统可自动获取系统数据，包括多维账务数据、报表数据、合同数据、预算数据、结算数据等；进行资金流转分析、资金头寸分析、报表分析、指标限额分析、同期对比分析和比率、趋势、因素分析等，辅助财务公司和集团领导进行决策。



3 智能资金平台促管理升级

财务公司相当于集团企业的内部银行，银监会对设立财务公司有很高要求，审批也非常严格，获批的多是国有企业。不过，借助智能资金平台进行规范高效的管理，红豆集团财务公司顺利通过了银监会审批，成为目前国内仅有的几家民营企业财务公司之一。资金管理水平的提升意味着企业盈利能力的增强。这一点已为投资者所认识并看好。就在红豆集团公布银监会批准其设立财务公司的消息后的第二天，该公司的股票开盘后应声上涨。

在业务层面上，就目前来看，红豆集团依托财务公司实现了资金一体化管理，提高了资金透明度和资金使用效率；压缩了有息负债，降低了财务成本；提高了全集团的资金预测精度和执行力度；理顺了预算审批、资金运用、资金筹措的操作流程，提高了资金周转速度；提高了集团监控的能力，增加了防范经营风险能力，充分发挥了集团公司的整体优势，加快了战略发展的步伐。而从长期来看，财务公司智能资金平台为公司对外投资，参与二级市场询价提供了便利。