



稳立潮头 尽在掌握

九恒星资金价值引擎 给中铁股份带来“看得见”的效益

九恒星集团企业资金管理解决方案的应用为中铁股份的持续发展增加了一个强劲引擎，驱动资金效益不断增长。

1 “建筑业航母”亟需提升资金效益

中国中铁股份有限公司（以下简称中铁股份）是由中国铁路工程总公司以整体重组、独家发起方式设立的股份有限公司，是集基建、设计咨询、工程设备和零部件制造、房地产等于一体的国有特大企业集团，拥有46家二级集团公司，三、四级的子公司、分公司和项目部则多达上千个。

2007年，中铁股份的资金管理还没有完全实现信息化，企业和银行之间没有信息交互系统，资金业务处理的工作量极大。由于成员单位众多，各单位都需根据各自业务需要设立银行账户和申请银行贷款，客观上造成了整个集团的资金和账户高度分散且相互独立，存款和贷款双高、整体管理协调难度大、规模不经济等现象。

另一方面，由于建筑行业的特点，施工周期长、资金需求量大、地域流动性强，履约保函和保证金、项目初期垫款、质量保证金等现象普遍存在，企业自有资金是否强大不仅关系到能否在激烈竞标中胜出，也影响着项目最终利润的高低。

为减少财务费用、加强集团管控、发挥规模效应，中铁股份希望能有一个全面可靠的解决方案，可以使整个集团：

- 1.简化业务录入，提高业务处理效率，实现相关业务部门的信息共享；
- 2.实现数据的高度集中管理，使相关业务部门和公司管理层可以及时准确的了解公司业务运作；
- 3.实现对资金业务的管理和过程控制，从而规避金融风险；
- 4.加强集团内的现金管理，实现集团公司及各局集团内部的资金调剂。



“实践证明，采用九恒星集团企业资金管理解决方案是一次高回报的投资。它不仅帮助我们减少了资金使用成本，而且实现了新的资金增值，提升了我们企业的整体竞争力和在大项目竞标中的竞争实力，而且防范了资金风险。”

—— 中国中铁股份有限公司

2 携手九恒星打造完美解决方案

经过对国内管理软件公司进行综合比较和彻底调查，中铁股份有限公司最终选择了九恒星作为合作伙伴，中铁股份看重的是九恒星拥有百余家集团企业实施资金管理信息化的丰富经验，此外九恒星拥有银企直联的发明专利，并已经和全国21家银行总行建立了直联。

由于中铁集团层级众多，系统庞杂。因此在推行资金管理系统的时候，根据不同隶属及股权关系，针对每个成员单位采取的资金管理力度、资金管理模式等都需要有所不同，因此不同的下属单位实施资金管理系统的时候需要不同的深度、不同的模式、不同的应用水平；为此九恒星派出了具有丰富经验的高层管理人员和专业技术人员，同中铁股份工作人员一起对整个集团的资金解决方案进行长期、审慎的调查和研究，根据中铁的特质制定了最适合集团发展的资金管理方案。主要包括以下模块：

九恒星产品	使用者	功能
资金结算系统	各级资金中心	主要用于资金中心内部账号管理；网上资金上收下拨、对外付款、委托收款的核算管理；柜台日常业务管理；计息管理；重要空白凭证管理等。
网银系统控制器及BP系统	各级资金中心	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；监督资金系统运行情况；监控各银行与系统数据交互情况。
网上资金结算系统	各级成员单位	各级成员单位通过网络发起内部转账、对外付款、委托收款等业务；查询银行账户信息；查询资金中心内部存款信息；打印各单位内部结算账户产生的业务单据。
领导监控查询系统	各级资金中心、全集团内各级领导	各级领导分层监控银行资金的收支余额情况；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。

九恒星给中铁股份总部资金运营部搭建起资金管理平台，与各合作银行的系统直接联通。所有二级集团公司及以下单位除在银行开设账户外，还非得在该平台上开设内部联动账户，这样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。资金管理平台能够实时、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，自动将散布在各地的资金上收到集团指定账户。在企业涉及的全球任何一个地域角落，各级管理人员只要通过互联网登陆服务器就能实行查询和审批。

3 资金管理带来“看得见”的效益

2007年中铁股份资金管理一期实施方案定稿，并成功实施。2008年，二期推广项目顺利进行。中铁股份及旗下17个局集团成功地使用九恒星资金系统。

应用资金管理系统彻底改变了中铁股份巨额资金主要依靠手工操作来管理的状况，不仅极大方便了集团各级管理者了解及时、真实业务状况，提高了资金管理效率，而且将传统的财务控制从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。

通过资金管理信息化，中铁股份实现了各成员单位间的资金调剂。有富余资金的单位可贷款给资金缺乏的成员单位，使得集团充分利用自有资金，有效解决了存款和贷款双高、资金利用效率低、集团整体调控能力弱等问题，大大降低了资金使用成本。整个中铁股份的贷款比例降低了50%。特别是在下属的四局集团公司，尽管投资类项目仍不断增加，但是该集团2008年银行贷款从2006年的22.68亿元骤降至2.5亿元，仅此一项所节省的利息支出就达近亿元。

更重要的是，通过集中把控资金，中铁股份直接掌握主动权，增强了与各大银行金融机构的谈判议价能力，为集团和各成员单位的发展争取到了更优惠、更灵活的融资条件。目前，该企业已与中国工商银行、中国建设银行等六家银行建立了总行级战略合作关系，享有更优厚的信贷额度和法人账户临时透支额度等融资权益，遇到重大项目竞标能低成本地、迅速地筹措和调集大量资金，从而保证了集团整体战略目标的实现。

2007年以来，该公司中标参与了京沪高铁等国家重大项目，创造出了国内外隧道、电气化铁路、桥梁建设史上的多个“第一”。