

保融多银行资金管理系统

（使用指南）

浙江保融科技股份有限公司

一、 适用范围

此文档适用产品培训、初次使用资金管理平台产品的业务场景，需企业信息化人员先设置产品的基础数据，如：组织信息、用户信息、流程信息，然后企业业务用户才能正常使用产品管理资金业务。

二、 适用用户

实施工程师、信息化工作人员、企业管理员、企业用户（出纳、会计、财务经理等）。

三、 操作说明

1. 系统设置

1) 步骤一：打开登录界面：



2) 步骤二：

输入用户名、密码、客户类型等信息进行登录操作。

1. 输入用户名：例如，zhangsan

- 2. 输入密码：000000.
- 3. 选择客户类型：如，默认租户
- 4. 登录系统。

3) 步骤三：

a) 设置账户属性：

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤

中文

今日首页

账户性质

新增

修改

删除

1☐ 01

基本户

√

2☐ 02

一般户

√

3☐ 03

临时户

√

4☐ 04

专用户

√

5☐ 08

过渡户

√

6☐ 09

监管户

√

7☐ 07

保证金

√

8☐ 06

备用金

√

9☐ 05

贷款户

√

b) 设置账户分组：

多银行资金管理系统

消息中心

主题换肤

中

今日首页

账户分组

新增

修改

删除

	代码	名称	是否有效
1 ☐	01	工行前置机	√
2 ☐	02	农行前置机	√
3 ☐	03	中行前置机	√

c) 设置账户分类：



账户设置以后才能进行正常的账号管理。

2. 功能操作：

1) 账户管理

a) 离线账户管理

d) 电子回单打印:

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财1

今日首页直联账户查询账户余额查看电子回单打印

当前及下级组织电子回单打印可操作组织电子回单打印离线电子回单维护

下载打印排序号批量筛选

☐	回单编号	组织	我方账户	我方银行	对方帐号	对方户名	交易金额
--------------------------	------	----	------	------	------	------	------

e) 资金结算管理

f) 交易对手管理:

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限公司

今日首页交易对手

新增交易对手修改删除生效失效维护联系方式导出账户变更日志

☐	组织名称	代码	名称	交易对手类别名称	数据来源	是否有效	对接系统代码	银行户名
☐	001000-中国财资集团股份#	005016	美国供应商		手工录入	√		
☐	001000-中国财资集团股份#	005015	境外员工2		手工录入	√		境外人民币供应商
☐	001000-中国财资集团股份#	005014	境外员工1		手工录入	√		境外员工2
☐	001000-中国财资集团股份#	005013	15121512		手工录入	√		境外员工1
☐	001000-中国财资集团股份#	005012	WZCB-温州银行		手工录入	√		
☐	001000-中国财资集团股份#	005011	CCB-建设银行		手工录入	√		
☐	001000-中国财资集团股份#	005008	夏明		手工录入	√		夏明
☐	001000-中国财资集团股份#	005009	张昊		手工录入	√		张昊
☐	001000-中国财资集团股份#	005010	胡添		手工录入	√		胡添

g) 交易对手类型

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤

今日首页

交易对手类别

新增

修改

删除

	名称	代码	是否有效	描述
1	供应商	GYS	√	
2	客户	KH	√	
3	员工	YG	√	
4	员工1	ylq	√	

2) 业务系统对接

a) 实现快捷支付功能

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限公

今日首页

快捷付款

付款申请

单笔付款处理

直联批量付款处理

承兑汇票付款处理

支票付款处理

可操作组织批量代付处理

批量送审处理

修改

送审

拆分

合并

组批

作废

终止

审核

审批历史

余额检测

批量开票

申请变更

跳转外部系统单据

	单据号	支付状态	审批状态	应付日期	付方账户	付方币种
--	-----	------	------	------	------	------

b) 资金系统收付：

实现系统内支付结算

多银行资金管理系统

今日首页

付款处理

直联单笔支付

直联批量付款

承兑汇票支付

支票支付

现金支付

其他支付

新增

修改

复制

删除

送审

支付

其他操作

CNY-人民币:9,000.00

	☐	单据号	支付状态	审批状态	
1	☐	ZJFK_001000_202205_00000010	未收付	审批中	20
2	☐	ZJFK_001000_202205_00000008	未收付	已审批	20

c) 收付交易查看

多银行资金管理系统

消息中心 主题换肤 中国财资集团股份有限公司

今日首页

付款处理

付款查看

当前及下级组织查看

可操作组织查看

设置导出标识

变更

撤销已导出

导出状态确认

导出

返查状态确认按钮

CNY-人民币(2):9,000.00

	☐	组织	支付状态	审批状态	应付日期	付款账号	付方币种	收款户名	收款账号
1	☐	001000-中国财资集团股份有限公司	未收付	审批中	2022-05-10 00:00:00	12321312321123	CNY-人民币	王晶晶	3222505520002
2	☐	001000-中国财资集团股份有限公司	未收付	已审批	2022-05-06 00:00:00	0987654321555555	CNY-人民币	得物科技	6767635634543

d) 已审批信息查看

多银行资金管理系统

消息中心 主题换肤 中国财资集团股份有限公司

今日首页

已审批批次信息查看

批量付款

	☐	组织名称	批次号	付方账户	付方币种	应付日期	支付类型名称	单据来源	总笔数
--	--------------------------	------	-----	------	------	------	--------	------	-----

3) 银行日记账:

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限公

今日首页 日记账维护

日记账 日记账余额

新增删除生成银行存款日记账列表打印

Q

下

□	记账日期	银行账户	摘要	币种	借方发生额	贷方发生额	记账金额	对方名称
---	------	------	----	----	-------	-------	------	------

a) 余额调节

多银行资金管理系统

消息

今日首页 余额调节表

修改删除生成重新生成送审作废打印

Q

□	组织	编号	截止日期	银行	银行账户
---	----	----	------	----	------

4) 内部资金池

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限公

今日首页 资金上划设置

资金上划设置

名称： 上划模式： 主账户： 上划账户： 是否有效： 币种：

查询 高级查询

新增修改删除设置上划条件生效失效

□	名称	组织	部门	计划项目	银行	银行账户	币种
□	异常资金上划规则-1	001000-中国财资集团股份有			BOC-中国银行	1234	CNY-人民币
▶	异常资金上划规则-1	A001001-浙江财资科技有限		JH0102-电费	BOC-中国银行	31649798798789	CNY-人民币
▶	异常资金上划规则-1	A001001-浙江财资科技有限		JH0102-电费	BOC-中国银行	213131321222005	CNY-人民币
▶	异常资金上划规则-1	001000-中国财资集团股份有			BOCOM-交通银行	0987654321555555	CNY-人民币
□	满额上划规则	001000-中国财资集团股份有			BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币
▶	满额上划规则	A001001-浙江财资科技有限			BOC-中国银行	10112342311231212	CNY-人民币
▶	满额上划规则	A001001001-宁波财资科技			ABC-农业银行	796544987213165	CNY-人民币
▶	满额上划规则	A001001002-北京财资科技			ICBC-工商银行	660668512599925	CNY-人民币
□	定额上划上划规则	001000-中国财资集团股份有			ABC-农业银行	2566354421663	CNY-人民币
▶	定额上划上划规则	A001001-浙江财资科技有限		B04-其他	BOC-中国银行	767562321354436566354	CNY-人民币
▶	定额上划上划规则	A001001001-宁波财资科技		B04-其他	BOC-中国银行	663663663663	CNY-人民币

a) 内部资金池 支持资金的上划下拨

多银行资金管理系统

消息中心主题切换中国财资集团股份有限

今日首页资金上划设置内部账户管理内部核算规则内部账户转账

单笔转账批量转账结购汇

新增修改送审删除审核支付作废打印

CNY-人民币:230,401.00

	付款单号	审批状态	支付状态	应付日期	付方组织	付方内部账户
1	☐ ZJFK_001000_202204_00000004	未审批	未收付	2022-04-01	A001001-浙江财资科技有限公司	A01-浙江财资科技有限公司
2	☐ ZJFK_001000_202203_00000060	已审批	已收付	2022-03-22	001000-中国财资集团股份有限公司	1111111111-1
3	☐ ZJFK_001000_202203_00000058	已审批	未收付	2022-03-22	001000-中国财资集团股份有限公司	1111111111-1
4	☐ ZJFK_001000_202203_00000037	已审批	已收付	2022-03-13	001000-中国财资集团股份有限公司	1111111111-1
5	☐ ZJFK_001000_202201_00000026	审批中	未收付	2022-01-12	A001001001-宁波财资科技有限公司	B01-宁波财资科技有限公司
6	☐ ZJFK_001000_202111_00000011	已审批	已收付	2021-11-03	A001001-浙江财资科技有限公司	A01-浙江财资科技有限公司
7	☐ ZJFK_001000_202109_00000017	已审批	已收付	2021-09-22	A001001-浙江财资科技有限公司	A01-浙江财资科技有限公司
8	☐ ZJFK_001000_202109_00000015	未审批	未收付	2021-09-21	A001001-浙江财资科技有限公司	A01-浙江财资科技有限公司
9	☐ ZJFK_001000_202108_00000097	已审批	已收付	2021-08-18	001000-中国财资集团股份有限公司	JT01-中国财资集团股份有限公司
10	☐ ZJFK_001000_202108_00000094	未审批	未收付	2021-09-18	A001001002-北京财资科技有限公司	C01-北京财资科技有限公司
11	☐ ZJFK_001000_202108_00000093	审批中	未收付	2021-09-07	A001001001-宁波财资科技有限公司	B01-宁波财资科技有限公司

b) 内部账户管理：

多银行资金管理系统

消息中心主题切换中国财资集团股份有限

今日首页资金上划设置内部账户管理内部核算规则内部账户转账

新增内部账户池新增内部账户修改删除维护

	内部账户池代码	内部账户池名称	账户状态	名称	币种	账户存款类型	存贷标识
☐	C01	集团资金池					
▾	☐		开户	浙江财资科技有限公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	浙江财资科技有限公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	宁波财资科技有限公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	宁波财资科技有限公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	北京财资科技有限公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	北京财资科技有限公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	南区分公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	南区分公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	北区分公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	北区分公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	西区分公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	西区分公司	CNY-人民币	定期	存款
▾	☐		开户	东区分公司	CNY-人民币	活期	存款
▾	☐		开户	东区分公司	CNY-人民币	定期	存款

5) 票据管理：

a) 支票用途

多银行资金管理系统

消息中心

今日首页资金上划设置内部账户管理内部核算规则内部账户转账支票用途

新增修改删除

	用途代码	支票用途
1	1	付款
2	10	劳务费
3	2	贷款
4	3	硬件采购费
5	4	投标保证金
6	5	项目预支款
7	6	项目尾款
8	7	工资
9	8	备用金
10	9	差旅费

b) 支票管理

支持支票登记、领用、作废、查看、管理等

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤

今日首页应付支票登记应付支票领用应付支票作废应付支票查看

新增修改删除

	银行	银行账号	币种	支票类型	支票本编号	起始码	终止码
1	BOCOM-交通银行	455365527738	CNY-人民币	电子支票	ZP00100020220500003	10000021	10000022
2	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	现金	ZP00100020220300004	10000010	10000020
3	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	现金	ZP00100020220300003	10000001	10000009
4	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	现金	ZP00100020220100001	10020030	10020039
5	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	电子支票	ZP00100020211200001	64784499	64784512
6	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	电子支票	ZP00100020211200004	66667778	66667788
7	BOC-中国银行	1010101010	CNY-人民币	电子支票	ZP00100020211200002	89898988	89898999
8	BOC-中国银行	622367816472	CNY-人民币	电汇	ZP00100020210800009	34224322	34234567
9	BOC-中国银行	12345654323	CNY-人民币	现金	ZP00100020211100001	1	2
10	ABC-农业银行	2566354421663	THB-泰铢	银行汇票	ZP00100020210800006	23415644	23415677
11	BOC-中国银行	622367816472	CNY-人民币	现金/转账	ZP00100020210800008	44556778	44556789

c) 承兑汇票管理

支持承兑汇票的登记、领用、作废、查看、管理等

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限公司

今日首页 应收票据管理 应付票据管理 应收票据查看 应付票据查看 托管票据查看

托管应付票据查看 托管应收票据查看

Q

CNY-人民币:1,009,552,987.00

	组织	票据号	票据类型	票据状态	审核状态	承兑银行	承兑方	内部收款单位
1	001000-中国财资集团股份有限...	123	205-商业承兑汇票	已出票	已审核			
2	001000-中国财资集团股份有限...	678678678678678	205-商业承兑汇票	已登记	已审核			
3	001000-中国财资集团股份有限...	0909	205-商业承兑汇票	已出票	已审核			
4	001000-中国财资集团股份有限...	11111222	205-商业承兑汇票	到期已付款	已审核			
5	001000-中国财资集团股份有限...	98657771	109-银行承兑汇票	到期未付款	已审核	ABC-农业银行		
6	001000-中国财资集团股份有限...	1000703	109-银行承兑汇票	到期已付款	已审核	BOC-中国银行		
7	001000-中国财资集团股份有限...	123123	109-银行承兑汇票	到期未付款	已审核	BOC-中国银行		
8	001000-中国财资集团股份有限...	100200301	109-银行承兑汇票	到期已付款	已审核	BOC-中国银行		
9	001000-中国财资集团股份有限...	3777827	109-银行承兑汇票	到期已付款	已审核	BOC-中国银行		
10	001000-中国财资集团股份有限...	11222	109-银行承兑汇票	到期已付款	已审核	BOC-中国银行		
11	001000-中国财资集团股份有限...	oppo1	109-银行承兑汇票	已登记	已审核	BOC-中国银行		
12	001000-中国财资集团股份有限...	34532543	110-银行承兑汇票-融资票	到期已付款	已审核	CITIC-中信银行		
13	001000-中国财资集团股份有限...	34567684	110-银行承兑汇票-融资票	到期已付款	已审核	CITIC-中信银行		A001001002-北京财资科技
14	001000-中国财资集团股份有限...	34535345	109-银行承兑汇票	到期未付款	已审核	CITIC-中信银行		A001001-浙江财资科技有
15	001000-中国财资集团股份有限...	345332	109-银行承兑汇票	已出票	已审核	CITIC-中信银行		

d) 信用证管理

支持信用证的申请、管理、查看、计划等操作

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团

今日首页 信用证开证申请 信用证收证管理 信用证收证查看 信用证开证管理 信用证开证查看 信用证开证计划

Q

开证

组织	计划单号	订单编号	供应商编码	供应商名称	金额	币种
---------------------------	------	------	-------	-------	----	----

6) 资金计划管理

支持资金计划处理、查看、调整处理、编制查看、明细填报、汇总送审。

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国

今日首页计划编制处理计划数据查看计划调整处理计划编制查看计划明细填报计划明细填报查看计划汇总送审

Q

汇总修改删除送审作废

CNY人民币(收入):6,720,833.00; CNY人民币(支出):192,754.00;

	组织	汇总单号	计划方案	审批状态	作废状态	计划项目	币种	币种
001000-中国财资集团股份#	JHBZHZ_001000_202203_00000001	11		未审批	未作废			
						期初货币资金余额		
						期初票据余额		
						期初余额		
						收入总额		
						支出总额		
						现金净流量		
						期末余额		
001000-中国财资集团股份#	JHBZHZ_001000_202110_00000011	10月份海德资金计划		已审批	未作废			
						期初货币资金余额		
						期初票据余额		

7) 融资管理：

支持发票登记、融资产品、授信类别、抵质押物类别、组织融资额度、贷款方式。

投资管理

支持内部存款产品、年度理财额度、理财产品类别、风险评估级别、投资类别、期限结构等操作

多银行资金管理系统

消息中心主题换肤中国财资集团股份有限

今日首页内部存款产品年度理财额度理财产品类别风险评估级别投资类别期限结构投资产品投资品种

Q

新增修改删除生效失效

	代码	名称	分类	默认期限结构	理财性质	是否保本	是否系统内置	是否有效
001	001	定期存款	固定期限产品	-	定期	保本	×	√
002	002	结构性存款	固定期限产品	-	定期	保本	×	√
003	003	保本理财T+0	随时可用	-	T+0	保本	×	√
004	004	通知存款-7	固定期限产品	-	通知		×	√
005	005	大额存单	随时可用	-	活期		×	√
006	006	非保本T+0	随时可用	-	T+0	非保本	×	√
1512	1512	信托产品	受限资金	-	定期	非保本	×	√
HQTZ	HQTZ	活期存款	随时可用	-			√	√
XDZT	XDZT	协定存款	随时可用	-			√	√

8) 财务系统对接

支持跨级科目、现金流项目、记账接口变量定义、分录规则、核算项目。

多银行资金管理系统

消息中心

主题换肤

中

今日首页

会计科目

现金流量项目

记账接口变量定义

分录规则

核算项目

Q

修改

	☐	变量名	变量	单据对象	翻译表名	翻译字段	值映射	描述
1	☐	ABSTRACTS	摘要					
2	☐	ACCEPTANCEDRAFTC...	票据保证金		T_BI_ELEDRAFTS	BAILAMOUNT		
3	☐	ACCEPTANCEDRAFTC...	承兑汇票号码					
4	☐	ACCEPTANCEDRAFTC...	票据上一手人代码		T_BI_ELEDRAFTS	BILLGIVER		
5	☐	ACCOUNTID	银行账户	理财合同计提明细	T_BA_ACCOUNTS	ACCOUNTNUMBER		
6	☐	ACCRUALSCHEMEID	计提方案	银行贷款计提明细	T_BD_ACCRUALSCHE...	NAME		
7	☐	ACCRUALSCHEMEID	计提方案	理财合同计提明细	T_BD_ACCRUALSCHE...	NAME		
8	☐	ACTLEGALORGID	实际用款法人组织	银行贷款计提明细	TSYS_ORGANIZATION	ORG_NAME		
9	☐	ACTUALUSAGEORGID	实际用款组织	银行贷款计提明细	TSYS_ORGANIZATION	ORG_NAME		
10	☐	AMOUNT	金额	理财合同计提明细				
11	☐	AMOUNT	付款单明细-金额	付款单明细				
12	☐	AMOUNT	收款单明细-金额	收款单明细				
13	☐	APPARENTCOSTRATE	面上年化成本率	银行贷款计提明细				
14	☐	APPLYORGID	申请组织		TSYS_ORGANIZATION	ORG_NAME		

e)