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：

b） 设置账户分组：

多银行资金管理系统
消息中心
主题换肤
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 √

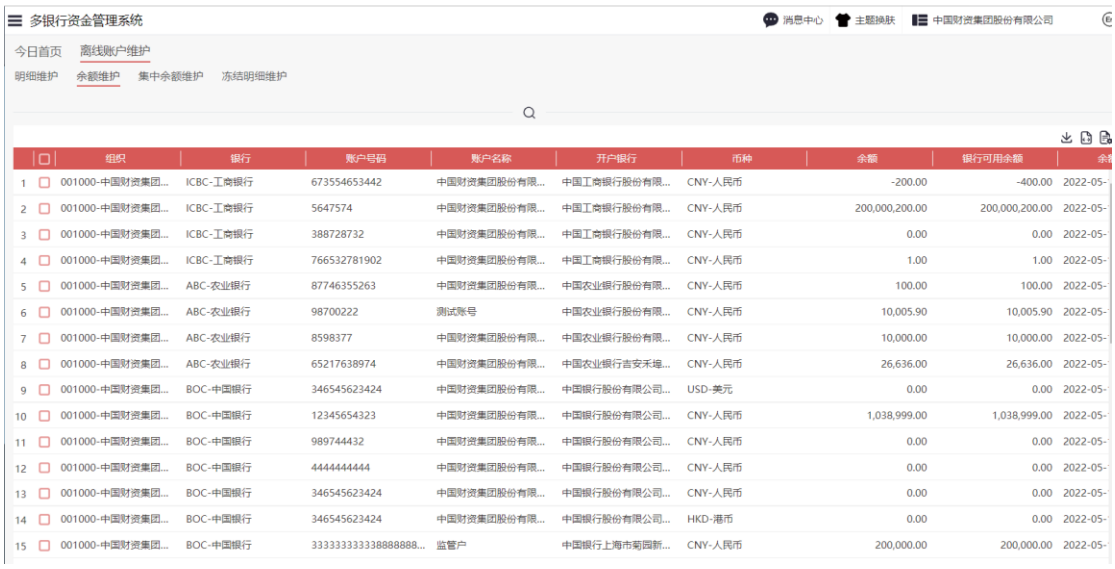
c） 设置账户分类：

账户设置以后才能进行正常的账号管理。

2. 功能操作：

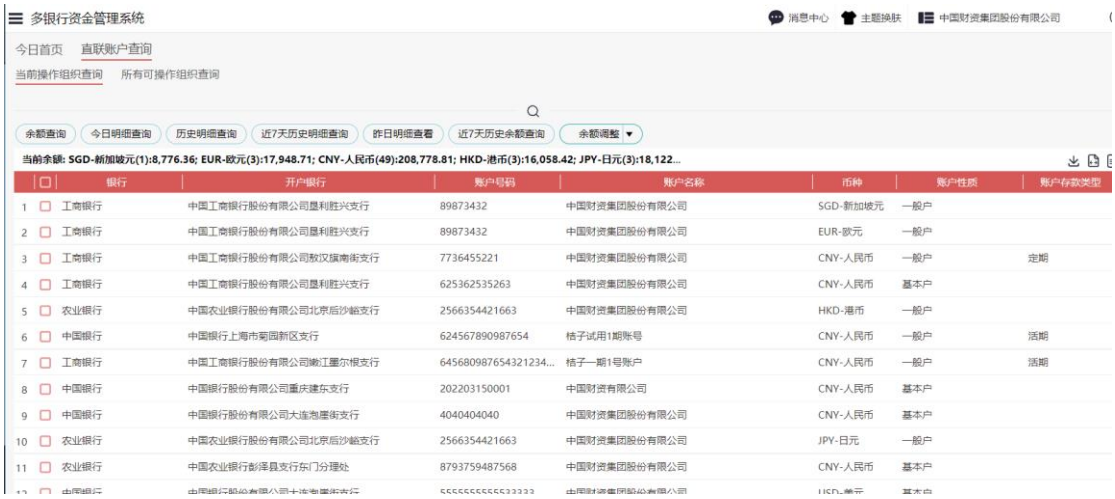
1）账户管理

a）离线账户管理



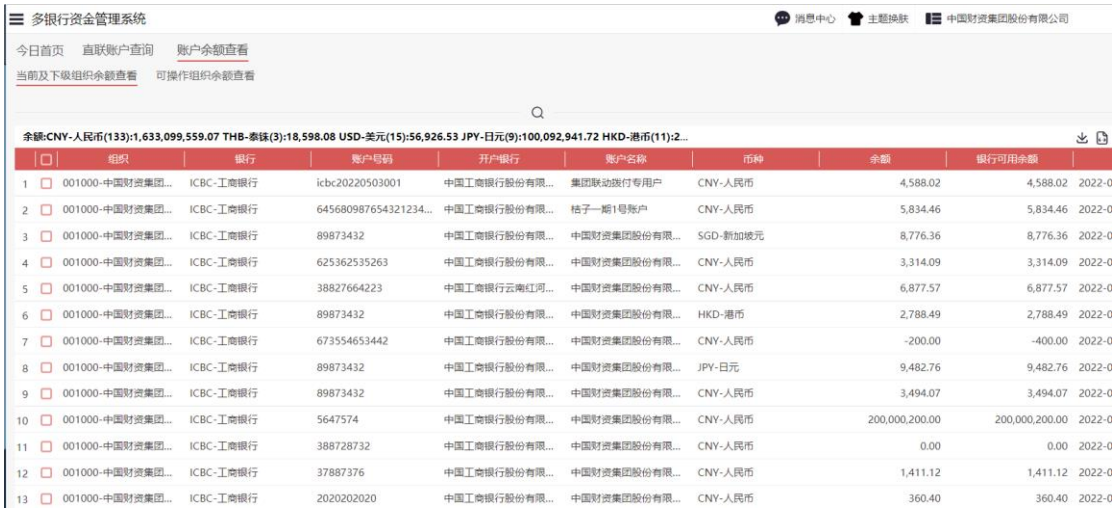
	组织	银行	账户号码	账户名称	开户银行	币种	余额	银行可用余额	余
1	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	673554653442	中国财资集团股份有限...	中国工商银行股份有限...	CNY-人民币	-200.00	-400.00	2022-05-
2	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	5647574	中国财资集团股份有限...	中国工商银行股份有限...	CNY-人民币	200,000,200.00	200,000,200.00	2022-05-
3	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	388728732	中国财资集团股份有限...	中国工商银行股份有限...	CNY-人民币	0.00	0.00	2022-05-
4	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	766532781902	中国财资集团股份有限...	中国工商银行股份有限...	CNY-人民币	1.00	1.00	2022-05-
5	001000-中国财资集团...	ABC-农业银行	87746355263	中国财资集团股份有限...	中国农业银行股份有限...	CNY-人民币	100.00	100.00	2022-05-
6	001000-中国财资集团...	ABC-农业银行	98700222	测试账号	中国农业银行股份有限...	CNY-人民币	10,005.90	10,005.90	2022-05-
7	001000-中国财资集团...	ABC-农业银行	8598377	中国财资集团股份有限...	中国农业银行股份有限...	CNY-人民币	10,000.00	10,000.00	2022-05-
8	001000-中国财资集团...	ABC-农业银行	65217638974	中国财资集团股份有限...	中国农业银行吉安禾埠...	CNY-人民币	26,636.00	26,636.00	2022-05-
9	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	346545623424	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	USD-美元	0.00	0.00	2022-05-
10	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	12345654323	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	CNY-人民币	1,038,999.00	1,038,999.00	2022-05-
11	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	989744432	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	CNY-人民币	0.00	0.00	2022-05-
12	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	4444444444	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	CNY-人民币	0.00	0.00	2022-05-
13	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	346545623424	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	CNY-人民币	0.00	0.00	2022-05-
14	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	346545623424	中国财资集团股份有限...	中国银行股份有限公司...	HKD-港币	0.00	0.00	2022-05-
15	001000-中国财资集团...	BOC-中国银行	333333333338888888...	监管户	中国银行上海市菊园新...	CNY-人民币	200,000.00	200,000.00	2022-05-

b） 直连账户管理



	银行	开户银行	账户号码	账户名称	币种	账户性质	账户存款类型
1	工商银行	中国工商银行股份有限公司昌利胜兴支行	89873432	中国财资集团股份有限公司	SGD-新加坡元	一般户	
2	工商银行	中国工商银行股份有限公司昌利胜兴支行	89873432	中国财资集团股份有限公司	EUR-欧元	一般户	
3	工商银行	中国工商银行股份有限公司敖汉旗南街支行	7736455221	中国财资集团股份有限公司	CNY-人民币	一般户	定期
4	工商银行	中国工商银行股份有限公司昌利胜兴支行	625362535263	中国财资集团股份有限公司	CNY-人民币	基本户	
5	农业银行	中国农业银行股份有限公司北京后沙峪支行	2566354421663	中国财资集团股份有限公司	HKD-港币	一般户	
6	中国银行	中国银行上海市菊园新区支行	624567890987654	桔子试用1期账号	CNY-人民币	一般户	活期
7	工商银行	中国工商银行股份有限公司嫩江墨尔根支行	645680987654321234...	桔子一期1号账户	CNY-人民币	一般户	活期
8	中国银行	中国银行股份有限公司重庆建东支行	202203150001	中国财资有限公司	CNY-人民币	基本户	
9	中国银行	中国银行股份有限公司大连泡崖街支行	4040404040	中国财资集团股份有限公司	CNY-人民币	基本户	
10	农业银行	中国农业银行股份有限公司北京后沙峪支行	2566354421663	中国财资集团股份有限公司	JPY-日元	一般户	
11	农业银行	中国农业银行彭泽县支行东门分理处	8793759487568	中国财资集团股份有限公司	CNY-人民币	基本户	

c）账户余额查询



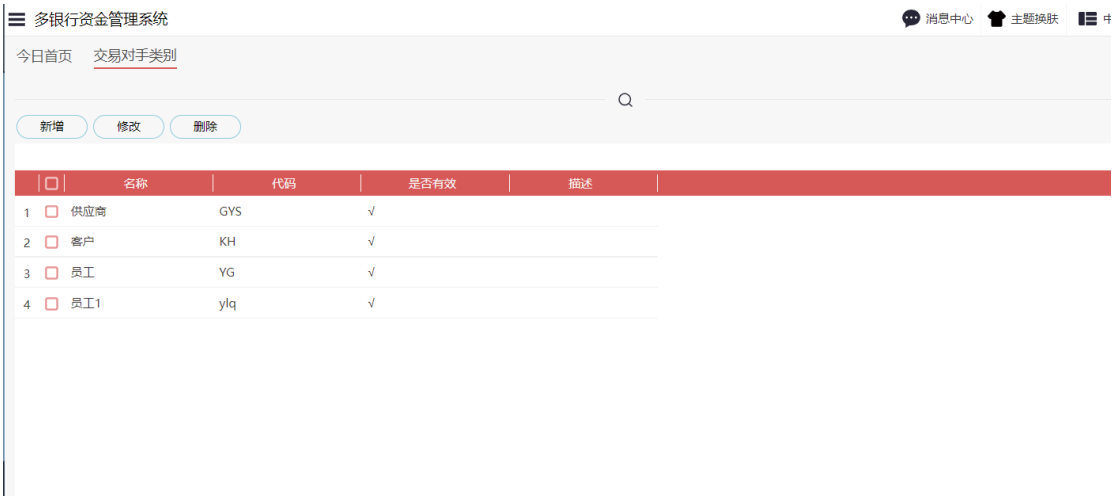
	组织	银行	账户号码	开户银行	账户名称	币种	余额	银行可用余额	
1	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	icbc20220503001	中国工商银行股份有限...	集团联动旗付专用户	CNY-人民币	4,588.02	4,588.02	2022-0
2	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	645680987654321234...	中国工商银行股份有限...	桔子一期1号账户	CNY-人民币	5,834.46	5,834.46	2022-0
3	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	89873432	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	SGD-新加坡元	8,776.36	8,776.36	2022-0
4	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	625362535263	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	3,314.09	3,314.09	2022-0
5	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	38827664223	中国工商银行云南红河...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	6,877.57	6,877.57	2022-0
6	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	89873432	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	HKD-港币	2,788.49	2,788.49	2022-0
7	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	673554653442	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	-200.00	-400.00	2022-0
8	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	89873432	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	JPY-日元	9,482.76	9,482.76	2022-0
9	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	89873432	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	3,494.07	3,494.07	2022-0
10	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	5647574	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	200,000,200.00	200,000,200.00	2022-0
11	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	388728732	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	0.00	0.00	2022-0
12	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	37887376	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	1,411.12	1,411.12	2022-0
13	001000-中国财资集团...	ICBC-工商银行	2020202020	中国工商银行股份有限...	中国财资集团股份有限...	CNY-人民币	360.40	360.40	2022-0

d）电子回单打印：

e） 资金结算管理

f） 交易对手管理：

g） 交易对手类型



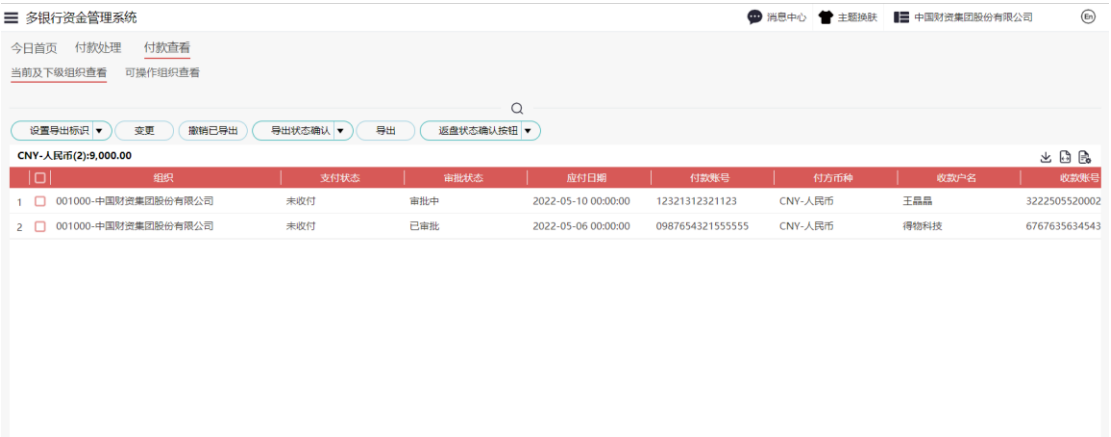
2）业务系统对接

a） 实现快捷支付功能

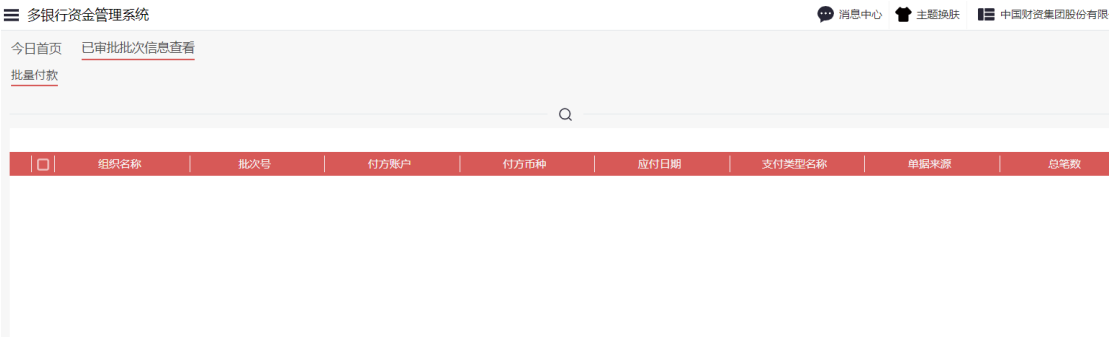
b）资金系统收付：

实现系统内支付结算

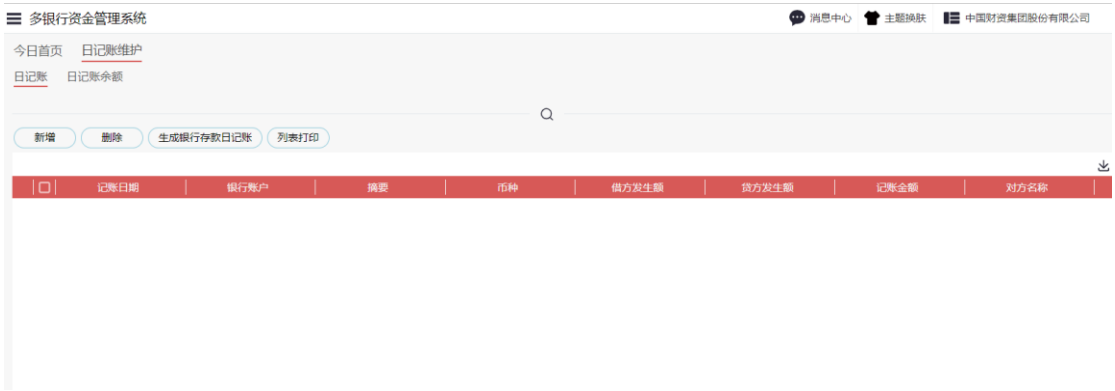
c）收付交易查看



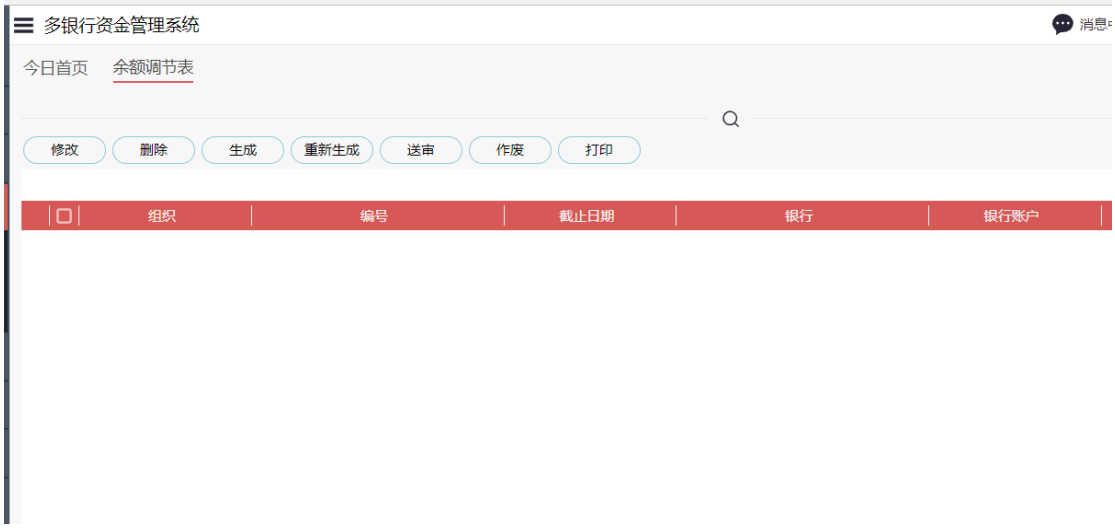
d） 已审批信息查看



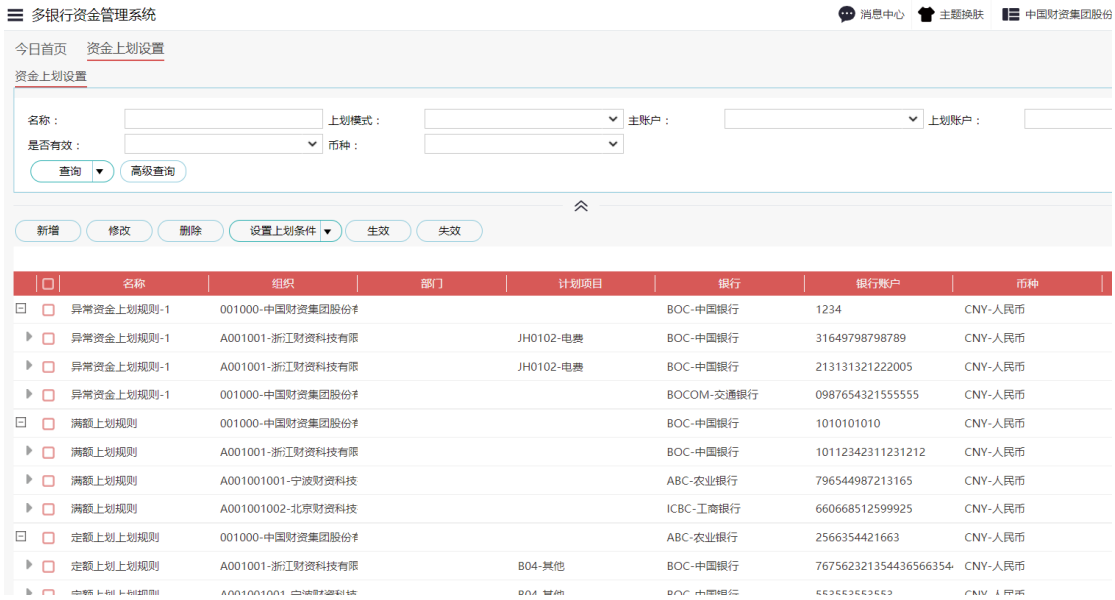
3）银行日记账：



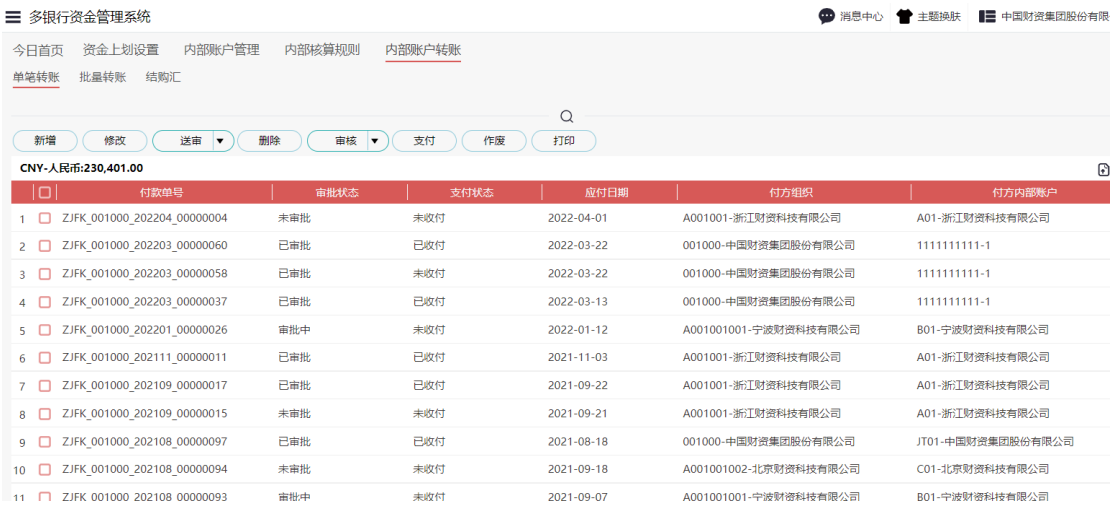
a） 余额调节



4） 内部资金池

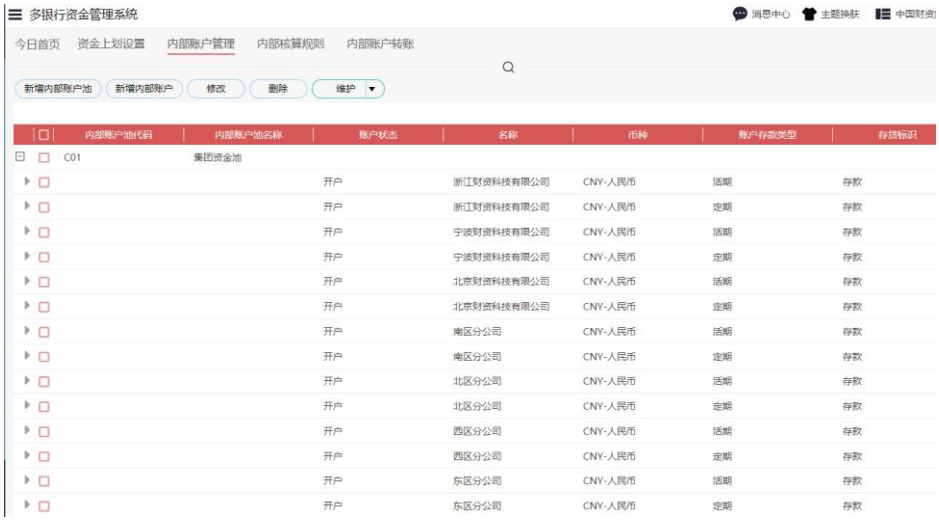


a） 内部资金池 支持资金的上划下拨



	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：



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	存货标识
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

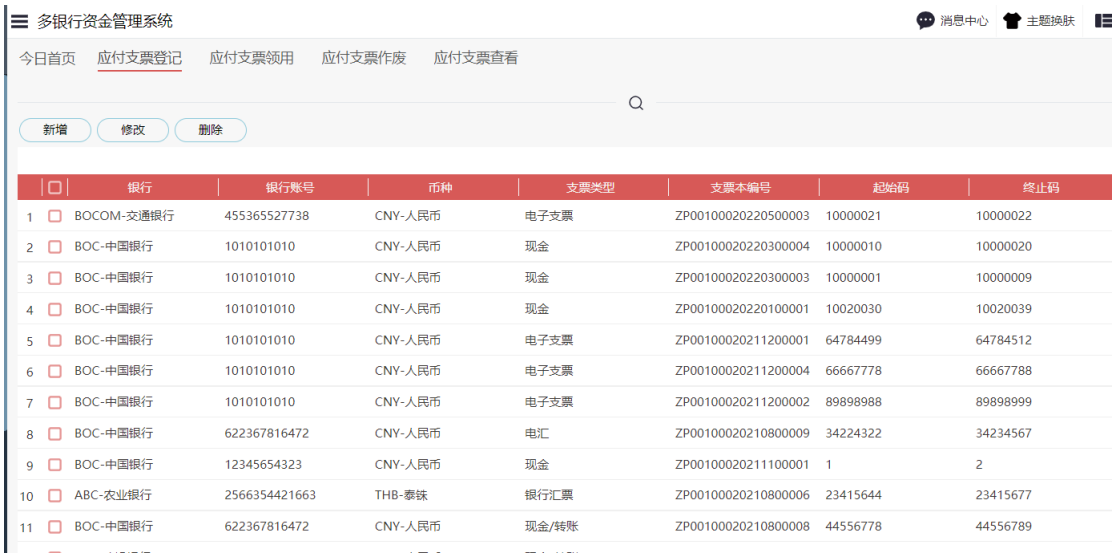
5） 票据管理：

a） 支票用途

	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

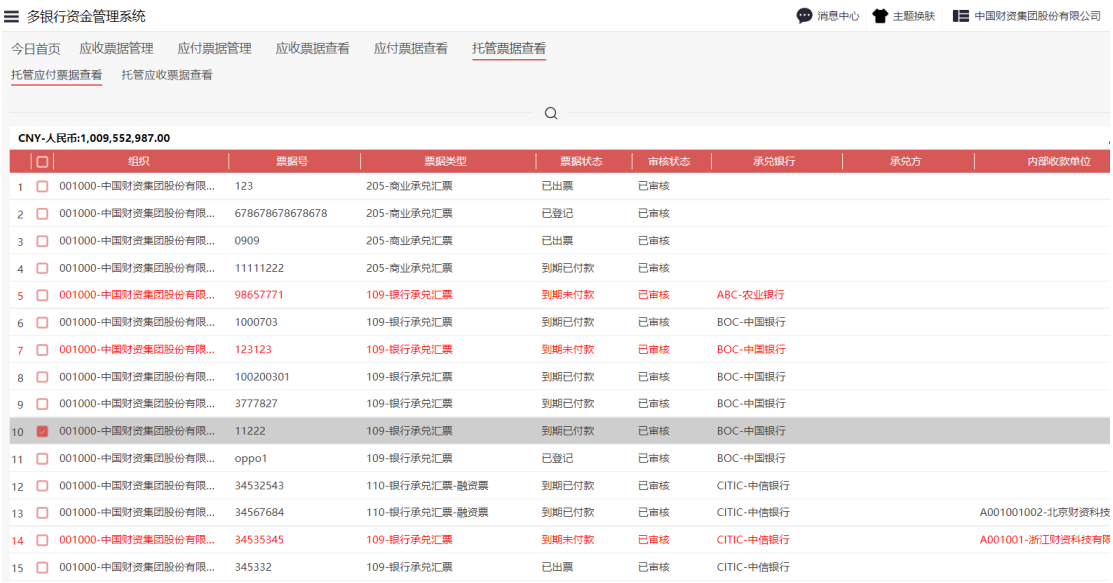
支持支票登记、领用、作废、查看、管理等



	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



d） 信用证管理

支持信用证的申请、管理、查看、计划等操作

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。

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

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

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)