

用友助力工行多银行网银 推动企业财资管理升级

客户证言：多银行项目上线经历波折，遇到多个困难，不仅涉及法客、网银内管，还有中行银企互联对接，E路签设置等多个环节，需要不断摸索和尝试。最终在总行指导和支持下，总省市支行四级联动，多银行团队大力支持，凭借水滴石穿，铁杵成针的韧劲，最终项目成功上线，这体现了用友人“敢为人先”“团结协作”“执着如一”的精神。



费县城乡建设投资集团为县属国有公司，经营范围包括土地开发，房地产开发运营，同时承担城乡基础设施和重大项目建设，以自有资产进行投资项目建设，县政府授权实施的公益事业类项目建设等。

企业面临的财资管理问题

由于参与的专项项目众多，企业对公账户数量较大，且分布于各家银行，大至工农中建，小到地方农信社，企业资金管理问题层出不穷：

- 1. 资金监控难：**无法实时了解企业资金状况。实时账户余额、实时账户入账、实时资金存量、实时业务存量等难以第一时间知晓。
- 2. 账户管理难：**账户管理分散、多头开户。开销户流程线下处理，全量账户信息不能及时获取，账户合同、印鉴等资料分散。
- 3. 资金预测难：**无法及时、准确获知资金缺口和闲置状况。缺少有效的资金计划工具，资金计划不准确、计划不能控制执行。
- 4. 资金效率低：**不能集中调剂公司全量资金。缺少资金调拨工具、不能集中、高效管理和调配全公司资金、存贷双高。
- 5. 结算成本高：**结算工作量大、效率低、成本高。大量结算通过银行网银，工作量大、成本高、结算风险高。

银企联支持云端部署，通过一点接入，轻松实现对所有银行账户的付款、余额查询、回单查询等功能，满足费县城乡建设投资集团对多银行银企直联的需求。

据悉，费县城乡建设投资集团已成功实现直联多家银行。企业无须耗费大量资金搭建直联专线，在 ERP 内就可实现资金线上实时支付、收款实时对账，资金有效监控，快速调拨归集，对账单下载、电子回单等操作。企业财务人员通过一个 Ukey 可以实现所有账户资金管理，涵盖普通结算、代发工资、集团流动性管理、信息报告等服务。

本次多银行网银项目通过 PCI SSC 国际金融机构安全认证，国家 CA 安全认证中心保驾护航；客户交易数据不做留存，专用加密机保障安全，实时异地灾备，数据不丢失。在支付过程中，企业客户还可通过支付 key、VPN、E 路签等为支付安全保驾护航。