

成都兴城投资集团有限公司资金管理系统功能需求表	
功能类型	功能描述
系统管理	搭建集团及各成员单位架构树，清晰展示集团及其下属各单位的基础信息以及层级关系。
用户管理	用户基础信息设置，包括登录名、姓名、企业、手机等基础信息。
	用户岗位设置，包括支付结算经办岗、支付结算复核岗、融资岗、外汇交易岗等。
	用户功能授权，按资金系统的功能模块对用户的权限进行细分授权管理。
	用户操作日志查询。
流程管理	资金系统所包含的业务类型均可设置一级和多级审批流程。
	能接入其它软件引擎的审批流程，如OA、用友。
网银管理	企业网银管理，管理、维护各成员单位企业网银，包括网银是否开通，网银证书等，并能按列表展示银行账户网银开通情况。
银企直联平台	银企直联管理，管理、维护银企直联协议，并能按列表展示银行账户银企直联开通情况以及关系。
账户管理	银行账户登记（含虚拟户），包括账号、开户行、账户性质、种类等银行基本信息，以及企业自定义的扩展信息。
	账户余额，按银行、层级、时间等多维度查询、导出账户实时、历史余额。
	交易明细，按银行、层级、时间等多维度展示、导出账户交易明细。
	银行回单，支持银企直联账户的回单查询及多次打印。
	银企对账，支持银企直联账户的银企对账，包括余额对账及明细对账。
	支持非直联账户的余额录入及明细导入，提供自动化模板或程序，帮助校准银行端提供的不同格式的表格，提高导入效率。
支付结算	付款申请，包括对外支付、批量支付、代发工资等多种支付，支持外部银行账户和内部户的实时联动，或支持同时选择外部银行账户和其关联的内部户。
	付款申请页面支持选择银企直联、线下支付（企业网银、支票）、承兑汇票。
	付款申请页面支持选择多种关联项，包括预算项、授信额度协议、外部融资合同、内部借款合同。能实现额度的及时占用或释放。
	付款审批，支持多级付款审批。
	付款结果确认、查询及再处理。
资金归集和下拨	归集、下拨策略管理。内容包括上收比例、执行周期、留存上限、等详细标准。
	归集、下拨账户组管理，能清晰展示账户组归集账户、组内成员、归集金融机构。
	归集、下拨结果查询，支持按日期、账户、账户组、金融机构等多维度查询归集、下拨结果，支持实际上收、下拨金额的确认。
	手工归集、下拨指令发起和结果查询，支持按账户组全体或部分手工发起指令，支持单独选择账户发起指令，支持手工指令的审批结果查询、支付结果的查询和确认。
	资金调拨，支持单独选择和同时选择外部银行账户和内部户。
内部户管理	开立和管理，支持内部活期、定期等账户的开立和设置，包括利率、外部银行关联账户、性质、用途基础信息，支持自定义账户属性。
	业务，支持内部账户资金的收付款和调拨，以及相关业务的复核、结果查询和确认；与支付结算模块打通，内部户业务发起页面支持选择外部银行账户。
	查询，内部户信息查询、余额查询、交易流水查询。
	结息，支持内部户计息、付息、利息测算等利息相关业务。
	凭证，支持内部户凭证打印和校验。

融资管理	抵押物管理，包括抵押物信息、抵押时间、关联的授信协议等基础情况；抵押物到期后，可根据实际情况转移或重新关联授信协议。
	授信协议管理，包括授信银行、合同编号、担保方式、融资类型、利率、还款方式等基础信息；是否为必填信息应由企业确定；担保方式支持灵活选择单种或组合模式；授信协议到期后，可根据实际情况转移或重新关联抵押物。
	借款合同管理，包括授信银行、合同编号、担保方式、融资类型、利率、还款方式等基础信息；是否为必填信息应由企业确定；担保方式支持灵活选择单种或组合模；关联授信协议。
	外部银行借款利率调整后，支持分段计息并生成凭证。
	与内部信贷模块打通，在修改外部融资条件时（如利率），能自动联动到对应的内部借款合同或做出关联提示。
	与支付结算模块打通，根据支付结算模块实际的提款、还款、付息数据，生成融资计划和实际融资情况报表，帮助集团和成员单位提高融资成本、提款进度、还款情况的管理效率。
内部信贷	内部借款合同管理，内部借款合同的设立、查询和调整，包括期限、利率等借款条件的调整。
	利率改变时，支持分段计息，并在核算系统生成计息凭证。
	与融资管理模块打通，支持内部借款合同和外部融资合同的关联和查询，如一个外部融资合同关联多个内部借款合同。
	与支付结算模块打通，根据支付结算模块实际的提款、还款、付息数据，生成融资计划和实际融资情况报表，帮助集团和成员单位提高融资成本、提款进度、还款情况的管理效率。
资金预算管理	资金预算和资金计划的录入和上报，周期支持周、季、半年、年；科目支持收入/支出的合计和细分，细分内容可根据需求自定义。
	预算和资金计划的追加上报。
	查询，支持资金计划查询和预算执行结果查询。
	与支付结算模块打通，根据预算关联项对支付金额实行刚性或柔性控制。
票据管理	应收/应收票据管理，支持导入票据详细信息。票据录入要点多，各家银行电票信息格式不统一，能否有办法高效导入票据信息。
	票据业务，支持票据出票、贴现、背书业务的内部审批和流程。
外汇管理	境内外币账户登记，交易录入，结果查询。
	境外银行账户登记，交易录入，结果查询。
	外汇交易审批，支持多级交易审批。
	外汇交易合约台账管理，可自定义合约类型、并对合约类型进行管理，通过共性和个性合约要素管理实现合约结构自定义。
	外汇风险预警，根据合约参数进行风险预警。
资金监控	监控规则设置，支持设置多种资金监控规则，如余额监控、大额监控。
	监控信息查询和预警，支持查询监控结果和预警。
ERP对接	对接企业现有ERP系统
统计报表	报表生成和定制，支持生成通用报表、个性化报表。
驾驶舱(BI)	直观展示企业资金状况，按板块、按层级、按银行或其他维度展示企业资金状况。
	数据分析，支持自定义数据集生成个性化图表。
手机APP展示	展示手机APP页面，手机APP支持按板块、按层级、按银行或其他维度展示企业资金状况，实现一定的数据分析。