

2026大型企业司库体系建设白皮书

用友网络科技股份有限公司
2026版

序

数字经济进入乘数阶段，数智的融合驱动经营管理已经成为全球领先企业的共识，领先企业也积极推进建设世界一流财务管理体系，通过数据驱动智能化，开启全面财务数智化建设。在这一阶段，卓越的司库运营体系是财务数智化的核心能力，利用领先技术深度挖掘数据价值，智能引导管理决策链、生产经营链、客户服务链更加敏捷高效协同，增强战略决策支持深度，走向价值财务。

—— 付建华 用友网络副总裁

司库体系是企业财务管理中非常关键的内容，它不仅关系到企业日常的资金流动和风险管理，还涉及到企业长期财务健康和战略发展。随着经济全球化和市场环境的变化，司库的角色变得更加复杂和挑战性，同时也更加重要。在改革与转型的浪潮中，本报告以探寻新路径为始，透过全球化和科技革命的视角，分析挑战，提出创新对策。继而，书中探讨了实际操作中的破局立新，如何在多领域打破束缚，建立新机制。随着信息技术的发展，本书讨论了数智技术对社会影响的深远意义及其推动可持续发展的策略。最终，展望未来社会趋势，鼓励以开放、创新、进取的态度迎接挑战。本书不仅是理论报告，更是实践指南，旨在激励读者思考与行动，推动社会向更公正、智慧、可持续方向发展。在这个变革时代，每个人的选择都至关重要。让我们共同在改革道路上前行，勇敢探索，乘风破浪，共创美好未来。

—— 张健 南光（集团）有限公司 财务部兼资本运营部总经理

33

金融资源的管理与运用，是区分传统资金管理与司库管理的关键要素之一，随着金融市场的发展，金融产品不断丰富，金融资源管理呈现出宽泛化、市场化、动态化特征，数智司库建设加强了对金融市场风险的实时监测，建立了企业资金流动性的价值守护，是属于建设金融强国的底层风险防御的数智化创新手段。

—— 周道许 清华大学金融科技研究院金融安全研究中心主任

34

要素市场化配置体制机制改革既是社会主义市场经济体制深化改革的重点内容，理所应当也应该成为企业集团司库体系创新升级和转型发展的努力方向。数智司库的建设将数智赋能、风险预控和精益运营等有机融合，充分发挥数据的价值洞察和风险诠释功能，赋能与保障协同、风险与收益统筹、“造血”与“挤血”兼顾、规划与考核衔接，有力推动了我国司库管理的转型升级和创新发展，有效提升了企业集团资金管理的效率和水平。

—— 王竹泉 中国海洋大学院长

35

当今复杂的市场环境驱动下，先进企业的资金管理逐渐向资产负债管理及优化集团资源配置的方向发展，持续强化风险预警、经营分析及决策支持能力，以实现股东权益最大化的发展目标。面临发展过程中的各项机遇与挑战，企业亟需建立一套完整而先进的司库管理体系，促进存量资金高效运作、流量资金精益管理、增量资金集中管控。数智化司库则是可持续的必然趋势，数字化转型的过程中需以数据为核心，解锁数据价值，并借助人工智能、RPA 及各种先进解决方案，最终实现管控风险、支持主业、降本增效、服务战略的管理愿景。

—— 孔令戟 普华永道中国财务管理咨询主管合伙人

目录

序	01
---	----

引言	04
----	----

05

1. 战略导航：中国式司库管理体系加速成型

1.1. 政策重塑治理框架，组织升维战略职能	5
1.2. 组织“从单一型走向复合型”	6
1.3. 技术“从信息化走向数智化”	6
1.4. 业务“从财务支撑走向财资筹划”	7
1.5. 模式“从被动管控走向主动洞察”	8

09

2. 数智创新：引领业务 高效运营 战略增值

2.1. 司库管理的业务蓝图规划	10
2.2. 数智司库创新应用新场景	11
2.2.1. AI 增强自动化的结算场景	12
2.2.2. AI 助理辅导驱动资金预测	13
2.2.3. 闭环互馈精益的资金运营	14
2.2.4. 业财融合穿透的资金管控	15
2.2.5. 大模型赋能智能画像自动报告	16
2.2.6. 数据模型驱动的交易流程调度	16
2.2.7. 量化模型动态指导“两金”压降	17
2.2.8. 适配数据资产价值的金融工具	18
2.2.9. 基于区块链的供应链金融协同	19

扫描获得
电子版



3. 顶层设计与应用主题：数智赋能 风险预控 精益运营

3.1. 用友 BIP 全球司库产品顶层设计	21
3.1.1. 全球领先的数智化技术平台	21
3.1.2. 用友 BIP 全球司库应用架构	22
3.2. 用友 BIP 全球司库平台应用主题	23
3.2.1. 精益化全球账户管理体系	23
3.2.2. 智能安全的绿色结算平台	24
3.2.3. 高效运作的票证资源服务	26
3.2.4. 高效运营的资金集中管理	28
3.2.5. 四流合一的资金预算管理	29
3.2.6. 严格的债务融资统筹管理	30
3.2.7. 精细化的借款与担保管理	31
3.2.8. 业财融合的应收清收管理	32
3.2.9. 期现合一的衍生品管理	33
3.2.10. 境外资金可视与安全管理	34
3.2.11. 数据资产运营的供应链金融管理	35
3.2.12. 全过程预判式的风险管控服务	36
3.2.13. 产融协同的司库运营分析	37
3.3. 用友 BIP 全球司库升级 AI 智能体	38

4. 司库管理数智化领先实践

4.1. A 央企：数智司库数智融合支撑价值释放	41
4.2. B 央企：‘业司核报’一体化司库深化业财融合	41
4.3. C 央企：端到端风险可视的司库管控平台	42
4.4. D 央企：自主可控的境内外一体化全球司库	43
4.5. E 国企：资债统管牵引财务数字化转型升级	44
4.6. F 国企：数智司库赋能，打造资金运作与风控新典范	45
4.7. G 民企：以数据汇集运营指挥司库管理平台	46
4.8. H 民企：数智司库，打造数智管理新标杆	47

5. 司库验收标准与数智化成熟度模型

5.1. 国资对司库验收标准的借鉴	48
5.2. 司库数智能力成熟度模型	50

引言

数字经济的发展不仅赋予生产要素、生产力和生产关系新的内涵和活力，也促进着各类产业主体优化生产布局、开展跨界合作、重构价值创造模式，和数字经济结合，是现有实体经济转型升级的方向。实现从传统资源要素驱动向数据要素、科技要素驱动转变，构建数字经济发展新生态，推动新质生产力加快发展。在数字经济发展新生态下，企业引入数智技术进行模式创新，引导产业向高质量生态圈发展，在“一带一路”和国内国外“双循环”的政策背景下，中国企业纷纷走上全球化之路，寻找新的发展机遇，企业会更全面、更深入地掌握各类金融资源，以产业协同视角整合内外部金融资源，实现全球资金的统筹，满足生产要素的最优配置；以数智化、生态化和全球化基因特征的司库体系建设成为了促进财务管理数字化转型的切入点和突破口，更能充分调用数字生态动能，激活数据要素潜能，驱动“传统”业务模式向“数字”生态模式转变。

自 2023 年生成式人工智能爆发，特别是 2024-2025 年间 DeepSeek 等大语言模型的成熟应用以来，企业软件生态发生了深刻变革。大模型能力如神经网络般嵌入各类系统，实现了数据要素的全面激活与业务能力的智能化跃升。在这一背景下，企业司库管理正经历前所未有的范式转变。

智能提效不再局限于流程自动化，而是延伸至自然语言交互、智能预测和自适应优化；智能风控从规则驱动升级为模式识别与前瞻预警；智能决策则融合多源数据，形成动态、精准的资金策略。与此同时，社会数据的互联互通催生了跨生态协同、供应链金融创新等全新场景，司库的价值边界持续拓展。

本次再版的司库白皮书紧扣数字经济下全球要素资源重组、全球经济结构重塑的时代脉搏，立足于人工智能技术全面融入企业运营的新阶段。白皮书充分解读国资监管部门发布的一流财务体系建设的宏观指导政策，旨在为企业司库建设提供兼具战略高度与实践深度的系统指引。并深入剖析了领先企业在智能风控、资金预测、流动性优化、供应链金融等场景的数智化实践，总结提炼司库平台的建设思路、实施路径与关键成功要素。我们期望以“战略化、智能化、生态化”的司库体系建设为重要引擎，助力企业构建数据驱动、敏捷响应、价值共创的现代财务管理体系，稳步迈向世界一流。

未来已来。我们相信，深度融合人工智能的司库管理，将不仅是企业资金的守护者，更是驱动战略增长的核心引擎。愿这份更新之作，能陪伴更多企业在数智化征程中稳健前行，共同开创数据驱动的新篇章。

战略导航： 中国式司库管理体系加速成型

在全球动荡变革加速演进、金融风险交织叠加的背景下，中国企业并未盲目追逐西方“激进效率”或“资本至上”的司库范式，而是走出一条立足国情、服务实体、稳健有序、价值共生的中国式现代化司库之路。这一路径，既体现国家治理的顶层设计智慧，也深植于中华文化“温良有序、中和致用”的治理哲学——不冒进、不割裂、不唯技术论，而是在安全与发展、效率与合规、集中与协同、创新与稳健之间寻求动态平衡。

财政部、国资委深入贯彻“十四五”规划及 2035 年远景目标，以系统性思维推动司库体系建设。自 2022 年国资委《关于中央企业开展司库体系建设的指导意见》（“1 号文”）发布以来，司库不再仅是资金操作平台，而被明确定位为现代企业治理机制的战略支点——以平台为基、数智为翼、价值为本，统筹金融资源，服务国家战略与实体经济高质量发展。

1.1. 政策重塑治理框架，组织升维战略职能

在全球不确定性加剧的当下，企业亟需一套主动型、前瞻式、智能驱动的金融资源治理体系。国家层面通过政策强力引导：自 2022 年国资委发布《关于中央企业开展司库体系建设的指导意见》（“1 号文”）以来，司库被正式定位为“现代企业治理机制的重要组成部分”，强调其应以平台化为基础、数智化为引擎、价值创造为导向，统筹资金、信息、风险与资本，服务企业战略全局。

政策同时强调司库体系作为现代企业治理机制的组成部分，不应仅作为单项的资金管理过程，而是以平台为基础，数智技术加持，专注于企业资金与信息，服务于战略、业务及价值创造，对金融资源进行统筹及调配的过程。

普华永道《2024 全球司库对标分析研究》（Global

Treasury Benchmarking Survey, April 2024）揭示了全球司库职能的深刻转型：

- 85% 的企业将司库定义为“价值提升服务中心”，远超传统“营运资本管理”角色；
- 99% 的受访企业认为“战略思维”是未来司库人才的首要能力，其次为业务合作（84%）与技术亲和力（73%）；
- 73% 的司库团队已部署 AI、RPA 或高级数据分析工具，用于现金流预测、风险识别与自动化结算；
- 然而，仅 28% 的司库管理者将网络安全视为“关键问题”，暴露了数字化进程中的潜在脆弱点。

结合政策导向与企业实践，财务管理变革呈现四大演进特征：

- 从单一型角色走向复合型角色：打造专业化司库组织，统筹资金、资源、资本的高阶运作，成为战略决策核心伙伴。
- 从信息化走向数智化：依托 AI、机器学习、大数据中台，实现从“人工经验判断”到“模型智能决策”的跃迁，提升自动化率与预测精度。

- 从财资支撑走向财资筹划：主动统筹全球金融资源，基于实时市场行情与动态现金流预测，优化投融资组合，最大化资金效益。
- 从被动管控走向主动洞察：构建覆盖流动性、汇率、利率、信用、合规等多维度的智能风控体系，实现风险“可量化、可预警、可拦截”。

1.2. 组织“从单一型走向复合型”

组织架构是司库体系落地的根本保障。国资委“1 号文”明确要求：集团财务部牵头制定司库战略，财务公司 / 资金中心承担操作平台职能，子企业负责具体执行。然而，实践表明，财务公司在“存贷双高”缓解、信息孤岛破除方面成效显著，但在跨板块协同、战略资源配置、绩效一体化管理等方面仍显乏力。

2024-2025 年，企业普遍将司库管理主体聚焦于财务部或独立司库部门。据德勤《中国司库组织演进白皮书（2025）》显示：

- 67% 的央企已设立专职司库管理处 / 中心，直接向 CFO 汇报；
- 独立司库组织在跨境资金调度效率上比财务公司主导模式高出 32%（EY, 2025）。

未来，“综合化 + 数字化”复合型人才将成为司库组织的核心资产——既懂业务逻辑、又通金融工具，既能驾驭 AI 模型、又能参与战略制定。唯有如此，司库才能真正从“操作层”迈向“决策层”，为企业全球化布局提供坚实支撑。

1.3. 技术“从信息化走向数智化”

“技术不是选项，而是生存必需——在利率汇率剧烈波动的 2025 年，未部署智能风控模型的企业平均汇兑损失高出同行 2.3 倍（J.P. Morgan, 2025）。”

数智技术正成为司库升级的“核心助推器”。云计算、AI、机器学习、OCR、NLP 等技术深度融合，推动司库从“流程自动化”迈向“认知智能化”。

市场调研显示（来源：SAP & 普华永道联合调研，2025）：

- 70% 以上企业将“回单自动认领与匹配”列为 AI 应用首选场景，准确率可达 95% 以上；

- 48.72% 的企业正建设司库数据中台，旨在打通业财税档案数据，构建统一金融资源视图；
- 头部企业通过 AI 模型将 7 天现金预测误差率控制在 4% 以内（McKinsey, 2025），显著优于行业平均 12%。

国资委明确要求：“加强战略决策支持管理，全面挖掘数据价值，对头寸、融资成本、利率汇率等进行多维分析研判。”这意味着，未来的司库系统必须具备：

- 实时接入外部市场数据（如彭博、路透）；
- 内嵌智能对冲建议引擎；
- 支持动态融资方案优化；
- 实现从“事后报表”到“事前推演”的转变。

1.4. 业务“从财务支撑走向财资筹划”

• 现金流预测成“生命线工程”

后疫情时代叠加地缘冲突，企业对现金流的敏感度空前提升。调研显示（普华永道，2024）：

- 企业对高精度现金流预测的需求三年内从 18.04% 飙升至 38.46%；
- 76% 的 CFO 将“避免流动性断裂”列为司库首要任务。

精准预测不仅关乎生存，更决定资本效率。通过 AI 模型整合销售、采购、税务、合同等前端数据，企业可提前锁定资金缺口或盈余，动态配置货币市场工具、短债或结构性存款，头部企业闲置资金年化收益已达 3.6%（S&P Global, 2025）。

• 全球金融资源一体化统筹

随着中国企业海外营收占比突破 32%（Wind, 2025），境内外、本外币一体化司库成为刚需。目前，33.68% 的企业迫切需要全球司库运营能力（附件调研数据），核心诉求聚焦“三可”：

- 可视：覆盖账户、支付、结售汇、融资、衍生品等全业务类型；
- 可控：通过专项预算刚性约束投融资、担保、衍生品规模；
- 可配：依托区域资金池（如新加坡、卢森堡）实现跨境高效调拨。

• 智慧风控构筑“数字护城河”

自 2022 年“1 号文”至 2023 年“严禁虚假贸易通知”，监管对资金风险的容忍度趋近于零。企业司库建设重心正从“基础功能搭建”转向“智能风控深化”。

典型实践包括：

- 建立虚假贸易识别模型，通过交易频次、对手方关联、物流单据等多维数据交叉验证；
- 部署外汇敞口实时监测 +AI 对冲建议系统，对冲覆盖率提升至 82%（德勤，2025）；
- 构建事前 - 事中 - 事后全周期风控闭环，风险拦截响应时间缩短至分钟级。

• 业财深度融合驱动价值再造

近 70% 企业将“打通业财数据”列为司库建设首要任务（附件数据）。通过构建“业财税资档一体化”平台，企业可：

- 实现“销售到收款”“采购到付款”全链路穿透；
- 自动触发应收应付清账与资金计划联动；
- 为业务部门提供实时资金占用分析与信用额度建议。

司库人员由此“走出财务室，走进业务前线”，成为业务增长的赋能者而非成本监督者。

1.5. 模式“从被动管控走向主动洞察”

司库管理模式正经历历史性跃迁：从分散走向集中，从粗放走向精益，从响应走向预判。其中，“司库中心模式”因其战略协同力、资源统筹力与风险控制力，已成为大型集团主流选择。

该模式通过设立集团级司库中心，实现：

- 金融资产（现金、票据、证券）的集中可视与调度；
- 全球流动性、汇率、利率风险的统一管理；
- 总部对分支机构资金行为的穿透式监管。

更重要的是，它推动**司库型财务（专业）、共享型财务（效率）、战略型财务（前瞻）**三者深度融合，构建世界一流财务管理体系。正如众多咨询机构对司库管理未来的预言：“未来的赢家，属于那些将司库打造成企业金融操作系统的组织。”



数智创新： 引领业务 高效运营 战略增值

司库体系从传统的内部资金转向更广泛的金融资源，从依赖经验向信赖数据洞察的决策方式转变，通过数智融合视角下更全面、更深入地掌握各类金融资源，实现全球资金的统筹，助力企业实现生产要素的最优配置；充分使用大数据、人工智能等新技术，激活数据要素潜能，实现资金服务流程线上线下一体高效协同，驱动“传统”业务模式向“数字”生态模式转变，基于更精准的资金收益的预测和评估，引导企业采用更高效的生产力去经营，引领业务朝着更精益更高质量的创新发展。

在数字经济与金融科技深度融合的背景下，企业集团的司库体系正从内部资金管理中心，向驱动产业与金融协同发展的“数智枢纽”跃迁。它不仅持续提升资金效率、降低综合成本、强化风险防控，更推动司库管理实现三重战略扩展：推进从经营资金管理升级为全价值链资本资源的统筹配置；促进中国企业从境内资金闭环延伸至跨境人民币流动与国际化金融场景的深度融合；实现从企业内部管控拓展至产业链可信数据空间中的金融资源协同与生态赋能。

司库系统将从构建跨主体、可追溯、智能化的产融协作平台，推动形成“数据可信、资源协同、价值共享”的产融数智共同体，为企业乃至产业链的高质量发展注入持续动力。

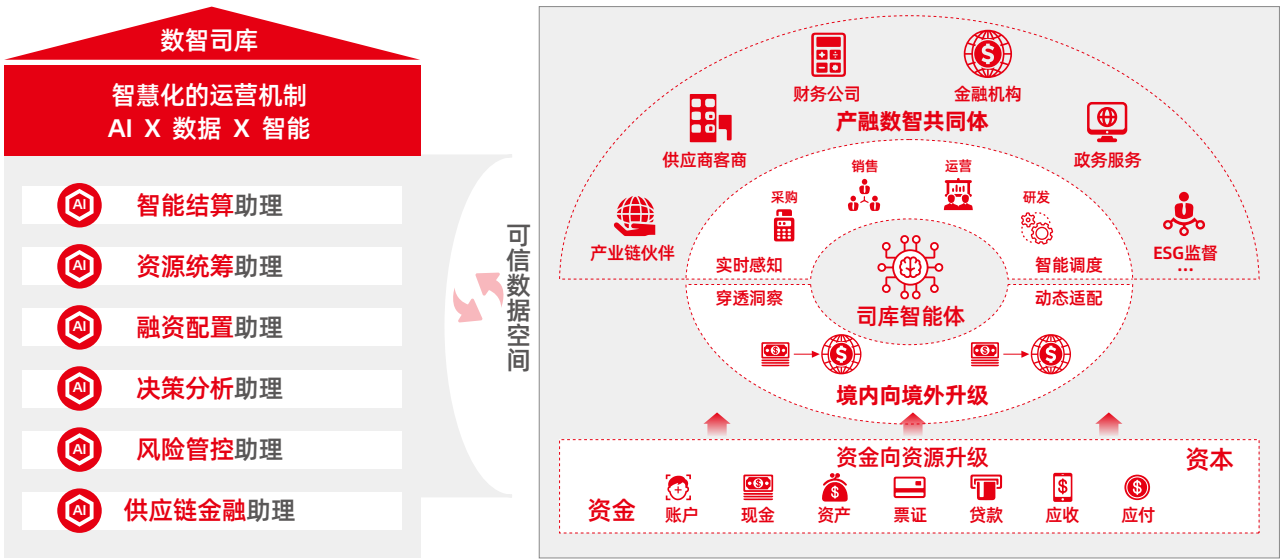


图 1 数智司库推进产融数智共同体

2.1. 司库管理的业务蓝图规划

通过创新驱动来发现和挖掘新质生产力是高质量发展的重要路径，借助数智化新技术的力量，企业内部需求侧积累了更为颗粒化的生产要素，企业外部供给侧也释放了更为灵动化的金融资源，以万物互联的数据池为融通源头，实现内外循环体系下规则共享、标准共享、资源共享、能力共享的数字生态，促进数据流、资金流与资本流的融会贯通，并在卓越司库运营机制下的驱动金融资源与产业生产要素更加紧密地结合，司库运营能力的重塑构建也势必

成为财务数智化转型的关键切入点，为推动企业向前发展注入强大动力。

卓越的司库运营能力的构建作为财务数智化转型的突破口，要基于财务数智化平台底座形成数据引擎的新动力，要有更广泛的资金资源统筹提高资金调度效率，要有更绿色的智慧结算交易服务保障安全高效的交易，要有更多元的金融工具催生经营链与产业链的融合价值，要有更智能的风险管控激活数据要素潜能。

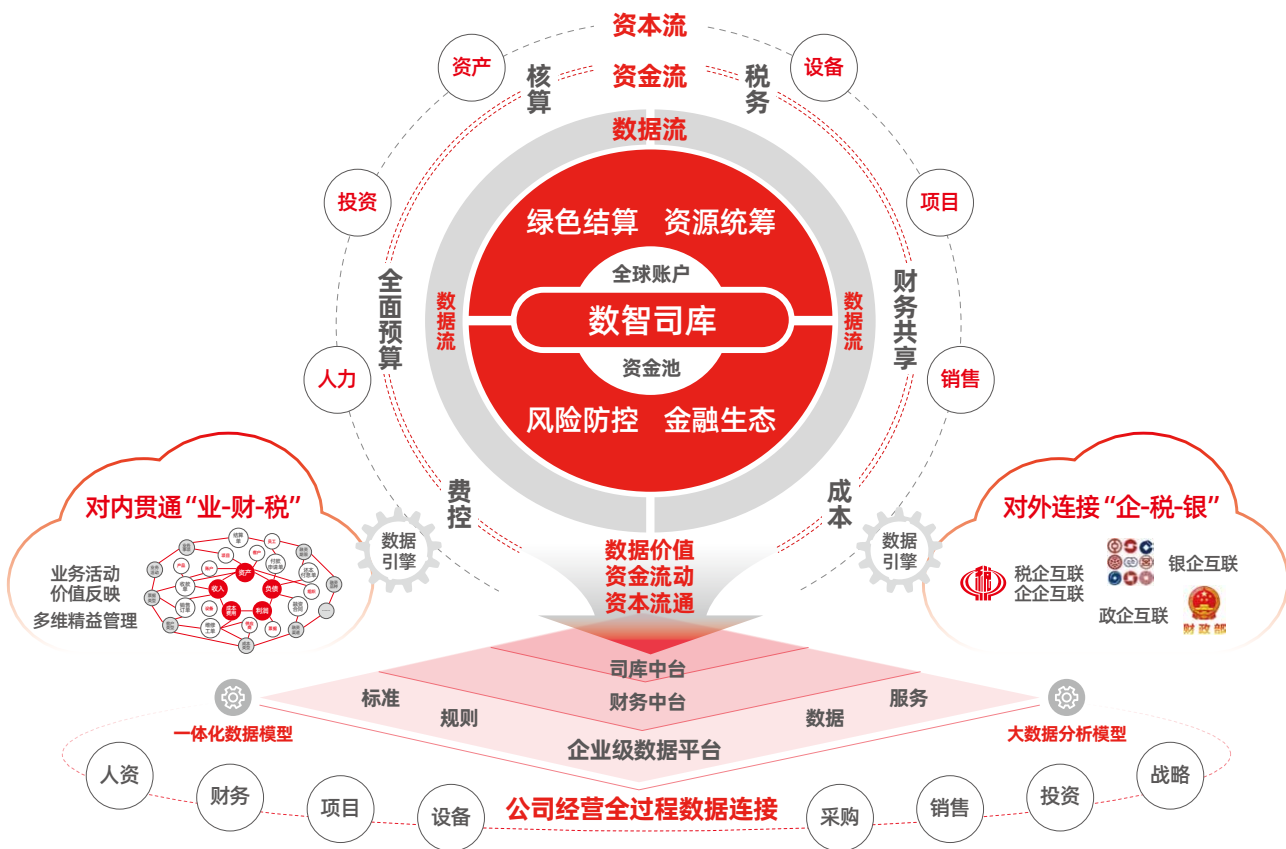


图 2 司库管理业务蓝图规划

战略级司库体系将通过数智融合视角下更全面、更深入地掌握各类金融资源，实现全球资金的统筹，助力企业实现生产要素的最优配置；充分应用数字化技术，激活数据要素潜能，实现资金服务流程线上线下一体高效协同，

将业财税资档高度集成，实现业财融合向业财一体的升华，深度挖掘数据价值，增强经营活动分析的前瞻性、准确性，提高战略决策支持的深度，以产业协同视角整合内外部金融资源，打造可视、可动、可控、可溯的全球司库运营体系。

2.2. 数智司库创新应用新场景

人工智能技术的快速发展迭代，使得“人工智能+”势在必行，也给很多正在进行数字化转型的企业带来更多的思考，如何利用 AI 技术赋能企业的运营管理，甚至是商业模式变革将会为企业数字化转型带来更大的机遇，领先企业着力构建数据驱动、智能协同、跨界融合、共创分享的智能经济形态，加速企业经营的数字化转型升级。

在这场数字化转型浪潮中，数字化和智能化技术的应用场景层出不穷，司库作为企业数字化变革的切入点和突破口，也形成了全新的管理模式和创新场景。从分散到集中，从粗放到精细，从人工流程到自动流程，从人工决策到智能辅助科学决策，数智化应用推进着数据深度挖掘、积累、整合与优化，司库管理与企业战略的深度融合，重塑资金管理模式，革新企业在数字化时代的数智司库运营模式。

利用大数据、移动互联网、云计算、区块链等新技术与企业运营管理深度融合，将业务经营信息、财务信息转化为数据，以数据要素、科技要素作为生产要素，通过人机协同新流程，持续挖掘新价值、加快形成新质生产力，促进经营管理的数智化进阶。从自动采集信息、自动甄别风险、自动审核审批、自动收付结算、自动策略修订等新型智能场景深化和普及形成了一系列面向数字时代的司库运营的新场景。

在拓展战略级司库的创新运用场景上面，普华通过洞察市场方向，认为有以下场景作为司库未来拓展处理的新场景：

- **智能现金流管理：**利用 AI 和机器学习技术，司库可以实时监控和预测现金流状况，自动调整资金分配和流动性管理策略。智能系统能够分析市场动态和内部交易数据，预测未来现金流入和流出，帮助企业优化现金储备和短期融资需求。
- **自动化支付处理：**通过 RPA 技术，司库可以实现支付流程的自动化，减少人工操作错误和提高处理速度。例如，自动化支付确认、供应商验证和银行对账等流程，确保支付的准确性和时效性。

- **风险预测与对冲策略：**AI 可以分析历史数据和市场趋势，预测汇率和利率变动，为司库提供风险评估和对冲策略建议。通过自动化工具，司库可以快速执行对冲交易，降低财务风险。
- **供应链金融服务：**结合区块链和 AI 技术，司库可以提供供应链金融服务，如供应链融资和应收账款管理。通过智能合约，自动执行交易条件，提高供应链的透明度和效率。
- **虚拟账户管理：**利用云技术和 APIs，司库可以创建虚拟账户，实现资金的集中管理和实时监控。这有助于企业更好地控制全球资金流动，优化税务规划和合规性。
- **数据驱动的决策支持：**通过大数据分析和可视化工具，司库可以为管理层提供数据驱动的洞察和决策支持。例如，通过分析现金流、营运资本和财务报告，帮助企业制定更有效的战略规划。
- **网络安全和反欺诈：**AI 和机器学习技术可以用于监测和分析异常交易行为，及时发现和预防支付欺诈。通过持续学习和模式识别，AI 系统能够提高网络安全防护能力。
- **个性化银行关系管理：**利用 AI 分析银行服务的使用情况和费用，司库可以与银行协商更有利的服务条款和费用结构。同时，AI 可以帮助评估银行服务的质量和性能，优化银行合作伙伴关系。

在这些创新场景中司库充分运用先进技术来提升效率、降低风险、优化资金管理，并为企业的战略决策提供支持。随着技术的不断进步，司库的创新应用将更加广泛和深入，为企业带来更多价值。

• AI 增强自动化的结算场景

在自动化领域，RPA 与新爆发的生成式 AI 都是强大的技术，都可以用来实现自动执行重复耗时的任务。但是，传统 RPA 擅长处理结构化与规则明确简单的流程，而在非结构化数据处理、动态上下文适应、智能决策等能力上有欠缺；而基生成式 AI 则具备了强大的自然语言理解与推理能力。因此如果将两者融合，则可以实现更加智能化、更具适应能力、更高效的自动化流程方案，更好地应对复杂的任务场景与数据，拓展 RPA 自动化的边界，实现增强的 RPA 机器人。

增强 RPA 机器人应用到资金结算作业过程中，对全量收付款单据的集中处理，支持多种结算方式，如银行转账、商业汇票等，并通过银企联通渠道实现直连支付。并将

智能分类、退票监测、交易查重、自动关联业务单据和银行流水等关键信息形成统一的规则组件，通过生成式 AI 的引入，支持智能规则实现自动化结算，提高审批效率和风险控制能力，并对资金结算监控执行统计，自动识别可转化的自动规则，形成自动标准，并在单据、凭证、回单处理作业上进行自动化与标准化的智能结合，提高资金交易结算的效率。

精准高效的智能审核机制、智能匹配发票功能、智能识别重复支付疑点、智能执行支付指令以及自动生成标准化单据等。这些先进技术的应用，减轻了司库人员的工作负担，显著提升了整体工作效率，推进财务管理体系将朝着“无人值守”的智慧出纳模式演进。

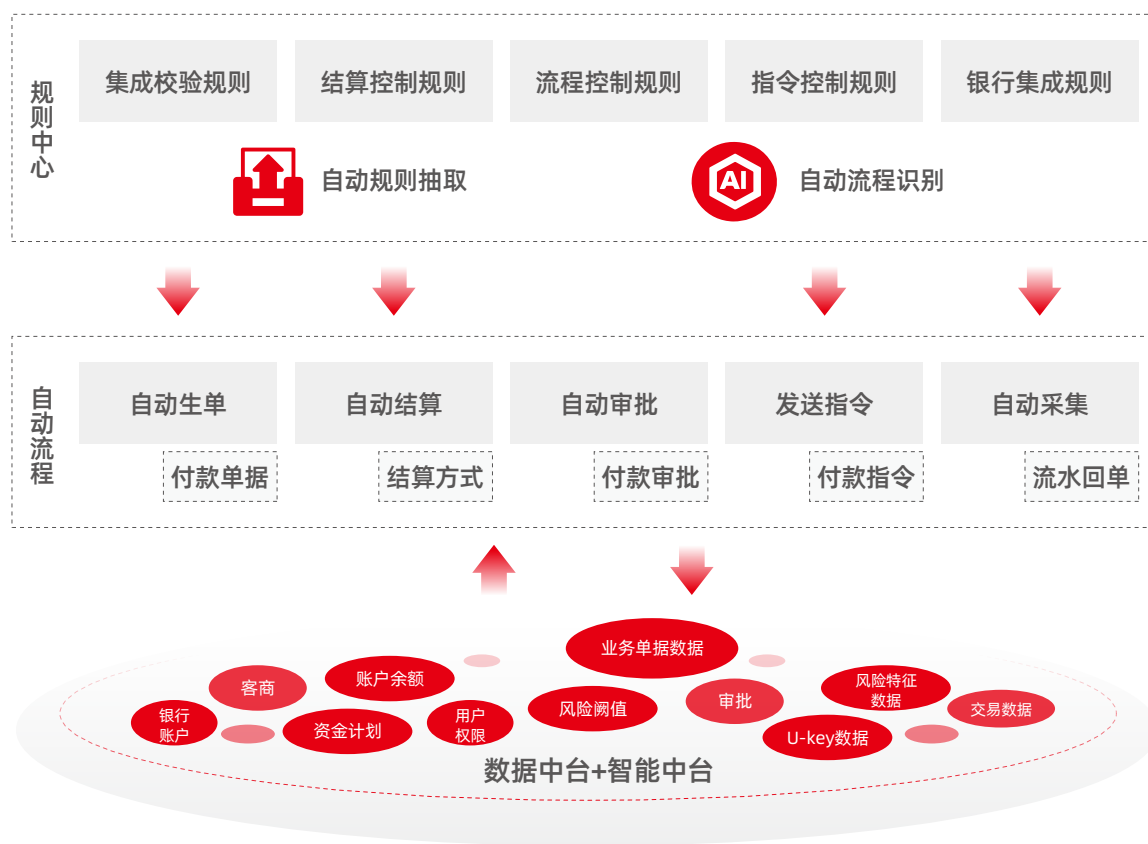


图 3 增强 RPA 自动化流程应用结算作业

• AI 助理辅导驱动资金预测

在保障资金安全与防控资金风险前提下，集团企业需要借助资金预测模型进行科学预测，精细化衡量资金投入的效果，提高运作效率，加强更科学的风控管理机制，为集团提供合理的投资方向提供辅助决策，合理地安排资金，将可用资金赋能主业或归还高息贷款、定期理财方向，最大空间地提升集团收益率，以支撑集团战略，赋能主业。

更多全天候实时的经营财务数据的积累，更丰富的资金运营场景化经验的沉淀，给予了 AI 大模型充分的数据要素营养，基于数学规律和趋势的模拟运行进行资金预测已经是一场科技与智慧的较量。利用统计学和机器学习

技术，构建一个能够预知企业未来资金流动性状况的预测模型，并通过预置的 AI 资金助理引导资金人员进行科学的资金调配，是数智化技术应用在司库管理过程中的典型场景。

以大模型可持续提升的智能助手，引导用户更熟练地应用多维度内外部大数据为基础构建的资金预测模型，其结合历史经营数据和未来计划数据进行多维计算，直观地勾画出战略级全球司库体系中的资金曲线，而智能 AI 也将为企业资金管理者进行司库运营决策时提供科学性的辅导建议。

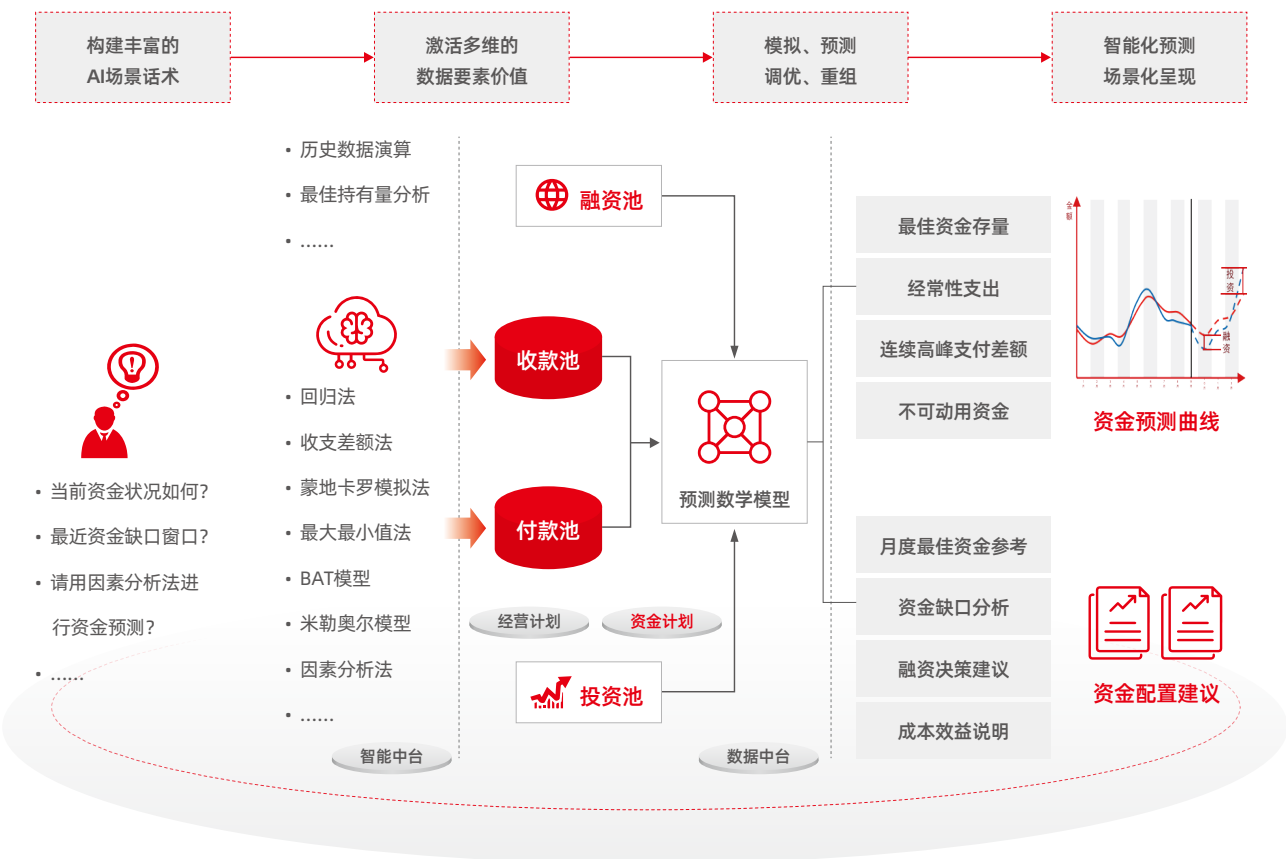


图 4 AI 助理辅导驱动的资金预测

• 闭环互馈精益的资金运营

从现金视角下负责统收统支、资金归集的资金集中管理中心，从财务视角下负责内部资金融通的财务公司，从金融视角下提供金融服务、风险管理的集团内类金融机构，到经济视角下统筹资源优化配置的战略机构，司库体系作为企业集团资金管理的组织，逐渐发展为内部资本市场的平台。卓越的司库运营能力需要将体系优化升阶至经济视角，并从经济视角来看待更广泛链接的资产资源、资本资源实现广义流动的资金资源的调度统筹，善于将一切资源转化为资本，让资本充分流动、渗透和撬动资本要素，实现以实体为中心要素的市场化循环生产的数字生态模式。

在数字生态模式下企业日常的经营活动都通过业务

标准化的过程体现到 IT 系统内，通过管理对象、数据载体与业务标签等量化为各类数据信息，依托企企互联、银企互联、政企互通的连接渠道实现内外循环流转，在赋予新内涵的财务数据生态需要财务面向多维精益化的管理变革，实现更丰富的资源，更精益的管理，更广泛的连接，更共享的机制，更协同的运营满足智能化资金运营能力的构建。

依托全数字化的智慧资金运营平台，在数据互联中实现对企业经营活动现金流的收支池的多维精益管理，在流程互通中实现对企业投融资现金流的协同管控，通过收入池、支出池与融资池、投资池的循环联动实现池化资金统筹调度高效运营。



图 5 闭环互馈精益的资金池调度

业财融合穿透的资金管控

数字经济的发展，极大丰富了企业生产运作过程中的在线数据；在国家推动“数字中国”宏观规划下，政府、金融机构、法院、税务、企业等各方都在打破壁垒，推动数字信用体系的集成应用建设，内部经营数据与外部社会化数据的边界正在逐步消融。数据量的提升、数据时效性的加强、数据来源复杂化、数据维度多元化、数据共享化，促使资金管控向企业经营全场景渗透。数据驱动的过程实际上也是数据流动的过程。通过数据产生、数据治理、数据处理、数据应用、数据反馈的闭环促进着资金预算制定、资金计划管控的数字化转型。

企业各种业务数据分散在不同的信息系统中，企业以连接为基础，统一企业数据规则，明确数据归属，基于互联网，将企业内部各个部门、企业与企业之间、企业与管理机构之间实现数据共享，推动企业数据融合，建立一套企业统一、公认的数据用于企业资金预算编制、分析、考核、评价等经营分析和决策活动。

随着事项会计的逐步普及与应用，企业财务数据进入了实时、客观、全面的信息披露模式，会计数据服务特性正走向精细、实时、智能，更精细的资金管控需要结合更多维、更深层的业务数据与核算标准来进行资金计划实时有效的管控，通过从业务系统中获得经营数据和收支数据，结合财务数据中的收益、支出、预算、资产负债率、流动性等方面的数据，全面整合和分析，从而制定全面的详细资金计划，以实现资金的有效使用和风险的控制；同时，持续监测资金的流转，确保资金的使用符合公司的规定和政策。

构建多维度资金计划控制模型，自动获取业务数据实现资金计划编制、汇总、执行控制的自动化管理，实现企业开展资金年度专项预算、月度资金计划、周计划、日排程多维精细闭环管理，严控计划外支出，做到“有预算不超支，无预算不开支”，有效管理资金头寸平衡资金，提升资金使用效率。

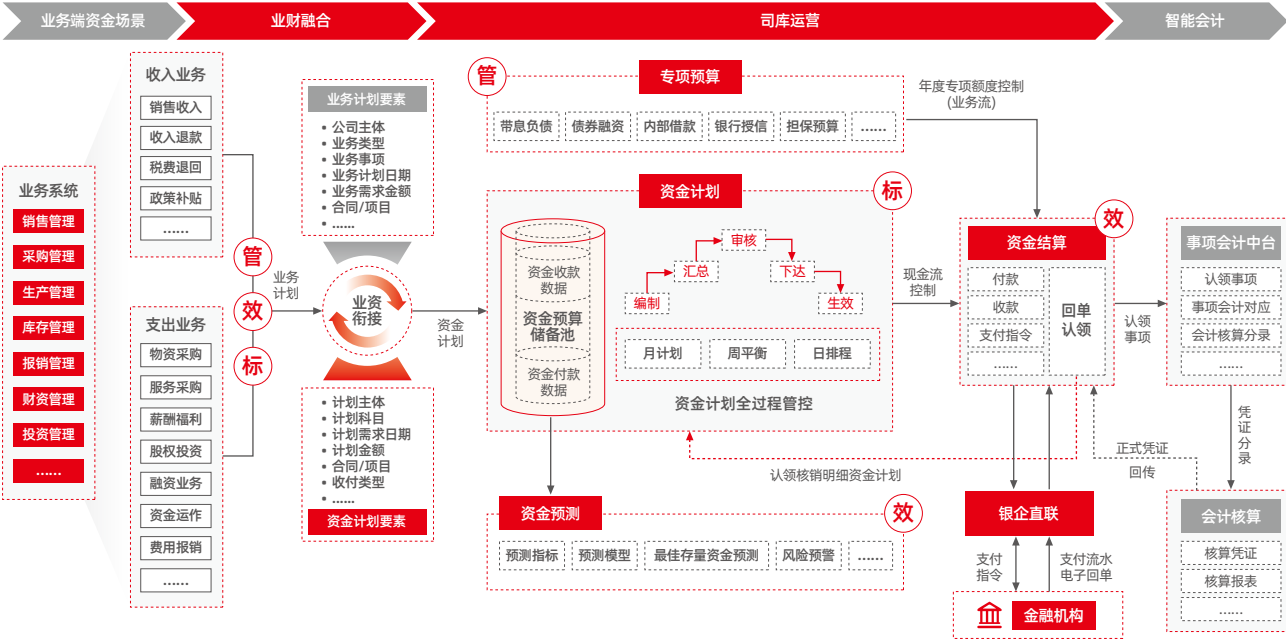


图 6 业务融合穿透的资金管控

• 大模型赋能智能画像自动报告

数据标签是数据经过治理标准化后的规模复用，在数字化时代扮演着至关重要的角色，它不仅提高了数据的可读性和可理解性，还促进了数据的有效利用和价值提升；利用数据标签技术的发展和应用场景的拓展，司库体系中也需提供基于标签为基础而产生的数据服务，并形成针对各类交易对象、交易载体的画像，既包含交易对象、交易载体的基本情况的概貌画像，也有包含交易关系形成过程中的信用积累分层分级的信用画像。

司库应用深化应用过程中，需要从资金后端到业务前端的全流程分析模型，对合作伙伴、子企业、专项业务、项目等进行智能画像，辅助生成管理报告，为企业重大经

营活动、发展战略提供决策支持。

基于数据中台和智能中台的融合下产生的大模型服务，将充分提升画像的准确性、降低画像的成本和提高画像的实时性，大模型可以利用大规模的数据，通过复杂的算法，学习和挖掘用户的深层次的特征和需求，提高画像的质量和覆盖度；利用深度学习的技术，通过自动化的过程，构建和更新标签画像，减少人工的干预和成本，提高画像的效率和规模；利用实时的数据，通过动态的方式，调整和优化标签画像，增加标签画像的灵活性和时效性，提高标签画像的敏感度和响应度。



图 7 大模型辅导智能画像与自动报告

• 数据模型驱动的交易流程调度

司库作为推动企业数字化转型建设中，强化了企业的内部数据整合，内部数据整合不仅限于打通各个业务系统中的交易对手数据、交易数据以及沉淀下来表现业务经济价值的收益数据，并在数字化信息系统中的移动端、PC 端等设置数据埋点，取得全过程交易行为数据，沉淀管理标签、风险偏好，形成交易数据聚合，满足对交易过程中各类风险甄别分类的场景化模型，通过模型驱动的分层分类风险策略来调度交易流程的适配与流转。

司库运营过程中利用资金交易中沉淀的专家经验，形成从交易准入、交易审查、交易限额、合同签署、审查审批、发货付款到交易评价的全过程、全周期的风险管理模型，依靠多元聚合的交易数据，搭建多维度风控模型，甄别低风险交易特征，中风险交易形态，高风险交易指标等流程策略因子，推动交易流程从人工流程到全自动流程的高效转变，以科技要素促进企业经营交易流程的科学化的优化与变革。

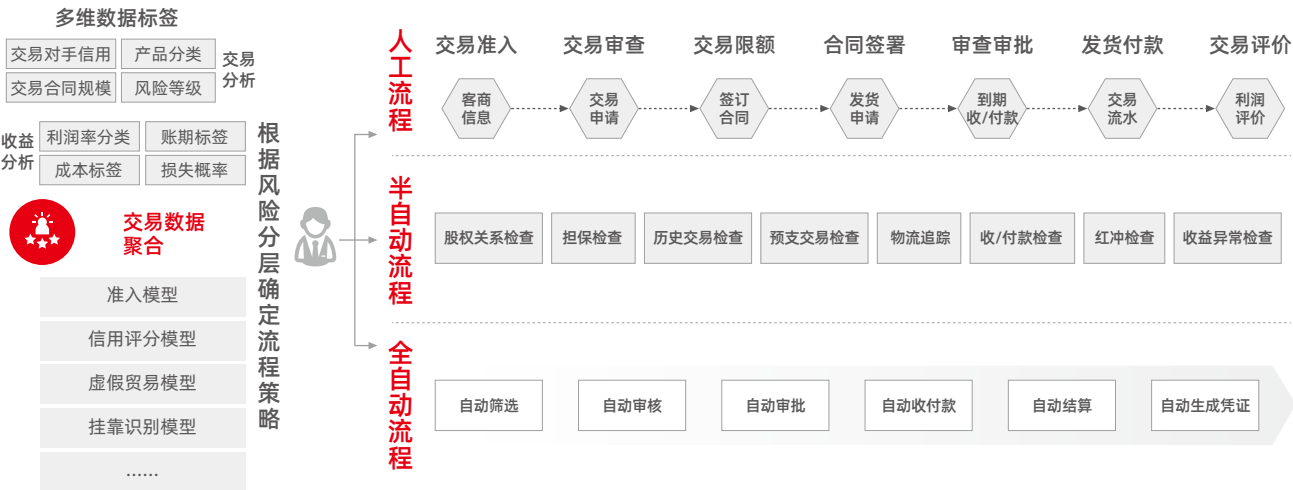


图 8 数据模型驱使交易流程调度

• 量化模型动态指导“两金”压降

应收账款和存货是企业的重要流动资产，既是构成资产负债表的主要项目，也是资金占用的最大组成部分，提高资金流动性，需要有效盘活资产，减少存货、应收款项“两金”占压，提高企业资产质量，统筹运用市场、信用、法制手段，进一步盘活资产，回笼资金、提高流动性，

防范债务风险，提高资产运营效率。

司库管理中建立以应收管理为线索的量化多维分析模型，量化记录“两金”占流动资产比率，应收帐款周转率，指导逾期应收款项的清欠策略，严控账款规模，加快存货周转，严控存货规模。

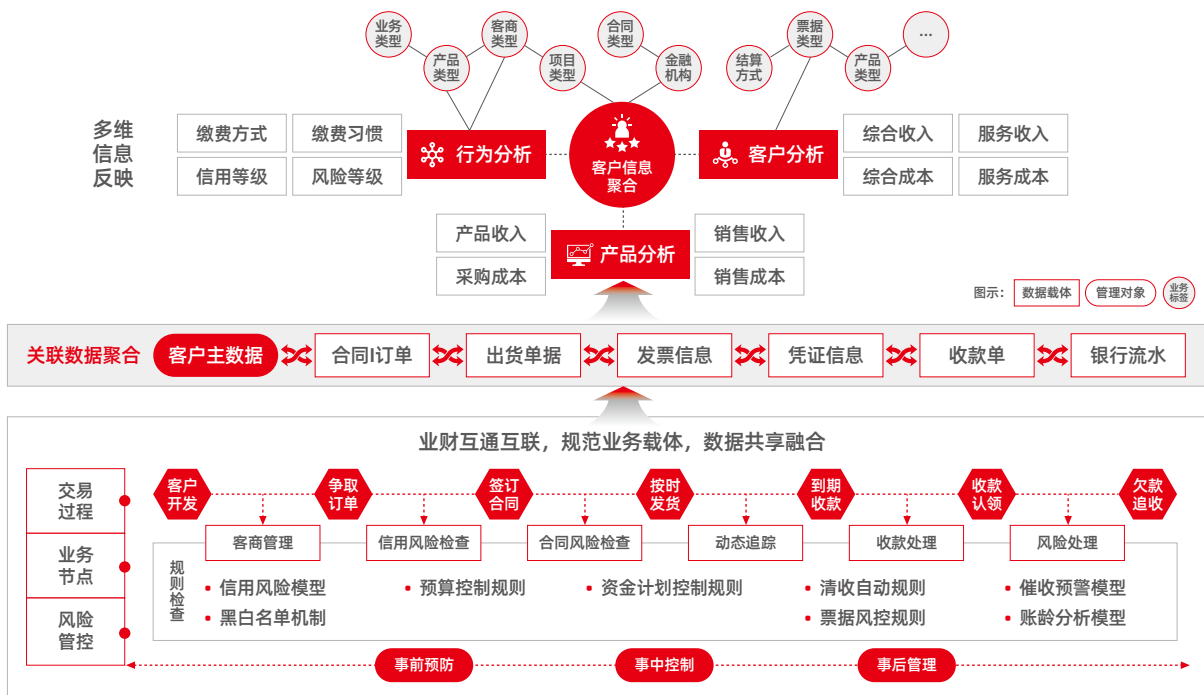


图 9 量化模型指导“两金”压降

• 适配数据资产价值的金融工具

企业持续经营发展过程中一定会面向未来更多元化的业务场景进行互动融合，实现从资金流、业务流、数据流的深度融合共享，在企业生产、营销、投资和控制环节中，用更为精准的方式来配置生产要素资源，利用产融协同推动创新发展，以实现多元化的价值创造与保护。利用数智化的优势精准拓展产业生态圈，进而优化企业可持续发展的产业布局，司库管理通过优化要素激活现值构建的生态金融模式，从企业效能赋能到产业链价值提升，从内部统一资金调配向内外结合的生态金融统筹转变，从业务创新到战略引领、前瞻性的目标实现。

结合金融估值理论的新要素、新公式、新资讯对企业经营活动中的各类实物资产、数据资产及债权资产等定期估值测算，准确掌控企业的动态市值状况，形成数字生

态下企业价值自主感知新能力。

利用通用金融产品中积累的产品要素、业务规则与适用场景等组件，构造司库体系内金融产品工厂，对外部金融工具进行统一的产品化管理，满足企业投融资过程中高效高质的融资、债券、租赁、保函、保理、股权投资、基金投资、外汇衍生品等系列化金融服务工具的使用。

战略级司库的体系需要深入盘活数字时代下企业的各类实体资产和数据资产，打通企业可融金融要素到金融机构的金融产品直通式联动，通过对资产实现更为精准的估值计算，依托更灵活的担保组合方式获取更高性价比更有针对性的融资产品，实现对企业多样化融资模式的创新拓展。

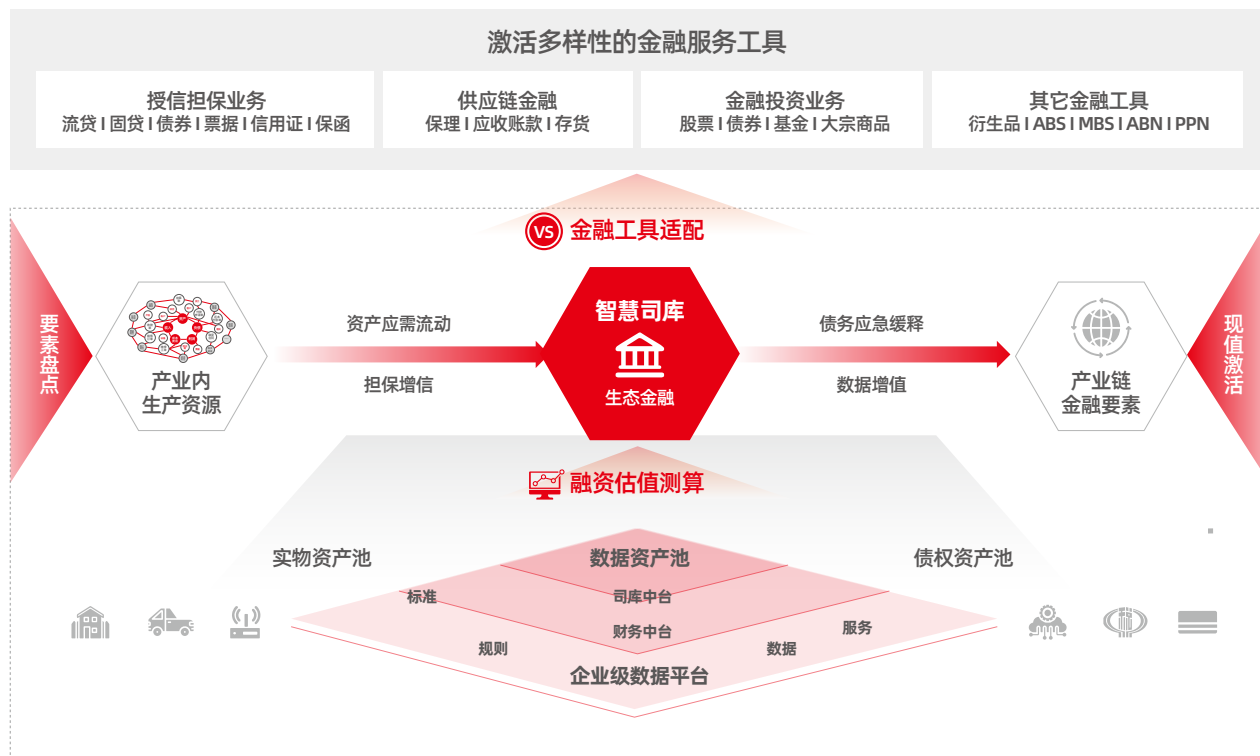


图 10 激活数据资产价值的金融服务

• 基于区块链的供应链金融协同

区块链技术可以使交易结算更加高效和安全。传统金融系统的交易结算需要通过银行或其他中介机构，而这些机构需要处理大量的交易数据，并需要进行人工核对和处理。而区块链技术可以使交易直接由参与者完成，并使用智能合约自动完成结算和清算。

有自主研发能力的集团型企业，借助区块链理念，构建包含账款管理、交易服务、金融服务于一体的供应链金融服务平台，并与司库平台协同开展结算服务、交易服务、风控服务、金融服务，更高效、安全地完成与客户、

供应链上下游生态业务的协同结算处理。通过链接交易对手、金融机构、中介机构等生态伙伴，社会化商业生态中的交易往来数据形成了全天候数字化、可视化、可追溯数字生态，以区块链为底层逻辑的形成的分布式账簿、哈希算法、去中心化、智能合约的场景确保了数字化生态链的高效集成，智能识别业务信息与交易数据的链接关系；避免人工参与操作过程中的成本和风险，有效提升了数字生态内的企业之间交易结算的协同效率。



图 11 基于区块链的司库生态服务协同

顶层设计与应用主题： 数智赋能 风险预控 精益运营

在数字经济时代，高质量发展有一个特别重要的路径，就是创新驱动；创新驱动需要有高瞻远瞩的顶层设计和应用功能的支撑，战略级司库建设的关键要义就体现在如何理解数智时代的资金管理的关键特征，如何利用好数智时代的新技术、新思维和新模式；实现**数智赋能、风险预控、精益运营**。

◆ 战略级司库需要有前瞻性的顶层设计：

- 适配好企业不同发展阶段的司库管理模式要求，支撑打造多层级一体化司库管理模式；
- 结合好企业级的前端销售、采购的收付款活动和外部投融资现金流活动作为战略级司库的三大循环运转机制，实现司库体系下企业营运资金池的最佳配置；
- 利用好企业大数据，以精益财融合式的资金管控和模型辅导的资金预测曲线为企业投融资管理提供更为科学的决策依据；
- 构建好业务生态链协同的新结算，链接交易对手、企业数字化业务系统和银行全链条结算通路，提升数字化企业的结算协调效率；
- 激活好全维度可融金融要素，深入盘活数字时代下企业的各类实体资产和数据资产，利用金融资源统筹赋能创新价值，结合数智产融助推企业战略执行，优化企业可持续发展下的产业分布。

◆ 战略级司库需要有数字化的应用主题：

- 坚持资金业务的管理数字化，让业务开展时有数据支撑、智能加持；
- 坚持资金业务的管理数字化，让多维模型作为资金预算基座、精准预测底座；
- 坚持资金业务的数字化经营，让资金防控前置作为执行资金预算的有效执行；
- 坚持资金业务的数字化经营，让资金平衡、动态预算的作为过程依据持续优化管理模式；
- 坚持数智化的资金经营方向，让资源配置模型化、智能化，从根本上发挥资金金融资源的规模效应，实现金融资源的有效配置。

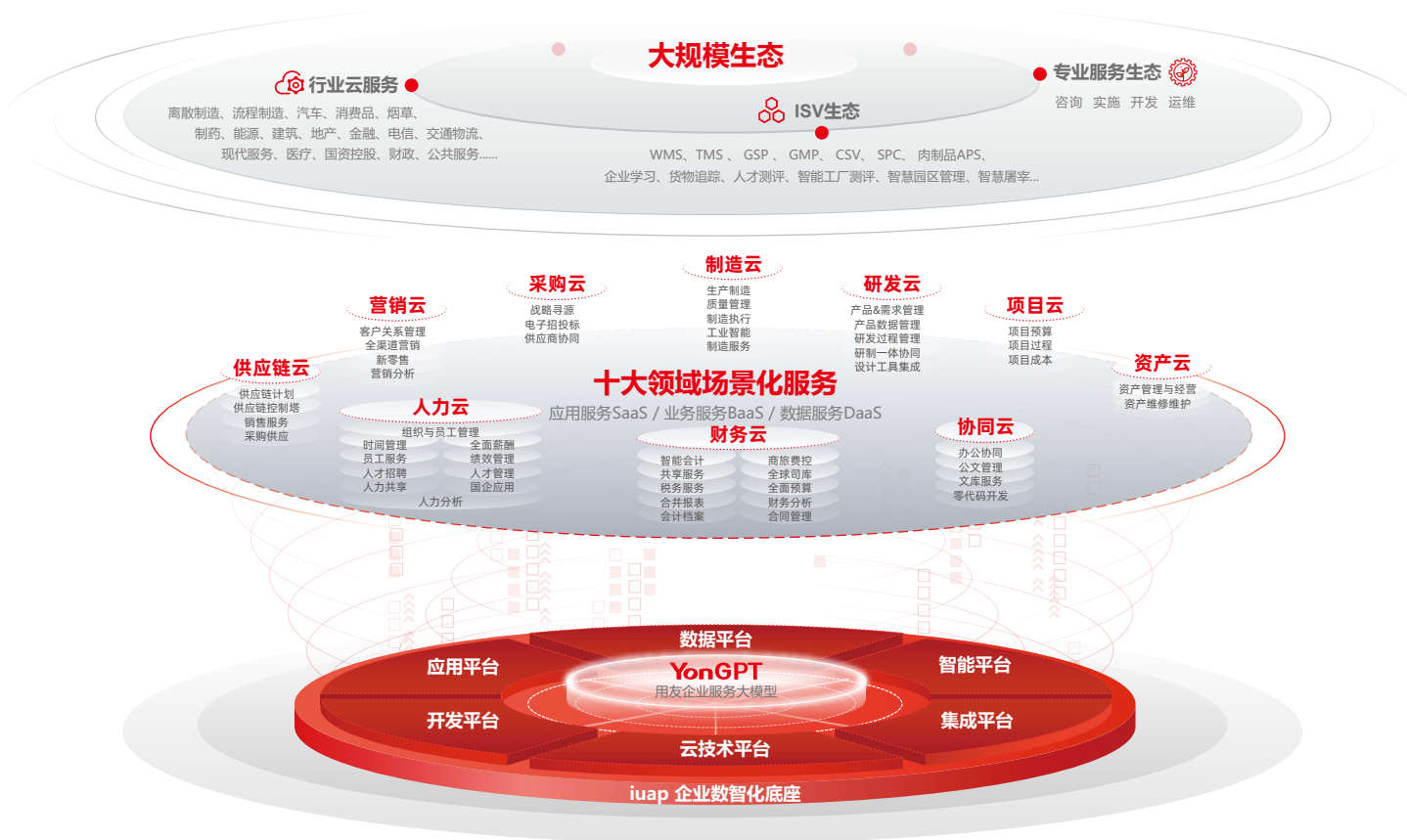
3.1. 用友 BIP 全球司库产品顶层设计

• 全球领先的数智化技术平台

技术一直影响企业的生产力和商业模式，也改变着财务管理的工作形态和工作方式，数智化底座成为信息化应用的基石，支撑企业的发展和业务诉求。

技术升级构筑全球司库的全新底座，推动财务管理的数字化和智能化水平，提升司库管理的精细化和个性化，加强司库管理的安全性和合规性。全球司库数智化平台通过融合化的方式提供服务，适配不断变化业务需求，为企业带来更高价值的应用。

在应用服务层，通过流程应用服务（pSaaS）和数据应用服务（dSaaS）的融合。将工具型应用系统向多元服务体升级，融合工具、能力、资源服务、应用、业务、数据、知识和专业服务为一体。



AI x 数据 x 流程 原生一体化 消除“应用烟囱、数据孤岛、智能碎片”

图 12 用友 BIP 全球司库管理的数智化底座

用友全球司库以 BIP 数智化商业创新平台作为技术底座，从平台技术、应用架构到场景服务、用户体验、生态体系全面创新，位于全球领先水平。将数智化与信创化相结合，实现中国企业真正的国产化价值替代，铸成服务企业数智化的大国重器。

• 用友 BIP 全球司库应用架构

用友全球司库，以用户为中心的数智化感知体验，从角色化、可视化提供多端开放智能的服务应用，统一待办中心、消息中心、预警中心、应用中心、决策分析中心。将数据、智能、流程服务嵌入业务过程中，业务开展时有数据支撑，业务流程有智能加持。

用友全球司库打造精益化全球账户闭环管理体系、智能统一的结算中台服务、高效运作的票证业务管理、四流合一的资金预算管理、高效运营的资金集中管理、债务融资的统筹管理、精益化的借款与担保管理、业财融合的应收账款清收、“期现合一”的衍生品管理、境外资金可

视与安全管理、多维模型的决策分析，结合集中化的风险规则库和情景模拟，支撑业务全过程风险预判和管控策略制定。利用金融中台积累的金融产品数据要素、业务规则与适用场景，建立司库体系内的金融产品工厂，满足融资、债券、租赁、保函、保理、股权投资、基金、外汇衍生品等不断变化的业务类型，显著提升企业投融资管理过程的灵活性和多样性，激活金融资源要素发挥，构建产融结合的战略生态，推动企业司库建设实现世界一流的数智管理目标。



图 13 用友 BIP 全球司库应用架构

3.2. 用友 BIP 全球司库平台应用主题

• 精益化全球账户管理体系

账户管理作为资金管理的重要组成部分，扮演着至关重要的角色，是确保企业资金安全和高效运作的基础。随着企业全球化经营的推进，建立精益化全球账户管理体系，贯穿资金业务各个环节，强化账户信息动态监控及风险管控，提升资金流动的透视力和管控力就显得尤为重要。

用友全球司库通过强化账户标准、精简账户体系、统一账户流程、监控报表、考核督办等设计形成高效的全球账户架构，实现账户控制规则、账户开变销流程及账户标准化管理，确保账户信息准确、规范、完整及可视化。

• 规范账户统一数据标准，进行账户信息数据治理

账户开立过程会形成账户档案，包含账户开户主体、社会信用代码、使用主体、银行类别、联行号、开户网点、银行账号、账户名称、账户性质、账户用途、是否受限、预留印鉴、网银 U 盾等关键信息。账户信息需要形成集团统一数据标准，规范信息填报的准确性及统一性。账户信息全覆盖业务要求、管理要求、银行服务等方面的属性，要将账户信息纳入主数据管理，实现主数据的统一和规范，避免了多头维护及信息不一致。

• 集成账户线上审批流程，精细账户管控标准规范

账户流程分为法定审批流程及业务事项申请流程，在账户开立、变更、销户等全生命周期管理过程中，需要实现流程线上化纵向到底的审批穿透。用友全球司库在账户申请过程中，将制度要求融入系统管控，进行差异化管理举措，对于合作银行范围内账户可以简化审批环节，对于合作银行范围外账户需审批加签。

• 强化账户资金动态监控，实现账户资金精益管理

数字化时代，账户头寸的实时管理，资金流动的动态监控直接影响着资金运营效率和效益。监控账户资金实时变动情况，需建立银企互连通道，实时获取账户头寸信息，减少人工录入工作的同时，提升数据的准确性和时效性。用友全球司库借助新一代银企互联及 RPA 技术，汇集各层级单位现金流数据，实时获取全量的银行账户头寸信息，建立层级明晰的管理和分析维度，自动生成日报、月报，实时掌握资金存量的单位、银行、地域分布，有效洞察资金流向和资金头寸的异常波动。

• 嵌入账户风险管控规则，提升资金风险管理水平

账户风险包括实物类监控及事项类督办，实物类监控包括 U 盾管理、印鉴管理等，通过记录变动情况，进行管理人校验，实时预警监控。事项督办包括账户申请后是否及时开立、账户销户及临时户到期后是否及时注销、是否及时开通银企互联等。

用友全球司库将开、变、销过程中涉及相关联的 18 项业务活动，嵌入业务规范化管理要素，每项业务活动与管控环节联动监测，实现账户信息准确规范，业务过程完整可视，考核督办实时监测。对现金流进行智能化梳理，分析资金流水，对大额资金异常情况进行反向追踪，从多个角度监测企业资金潜在风险，高效识别资金运作漏洞，确保资金政策的合规落地，防范资金舞弊风险。

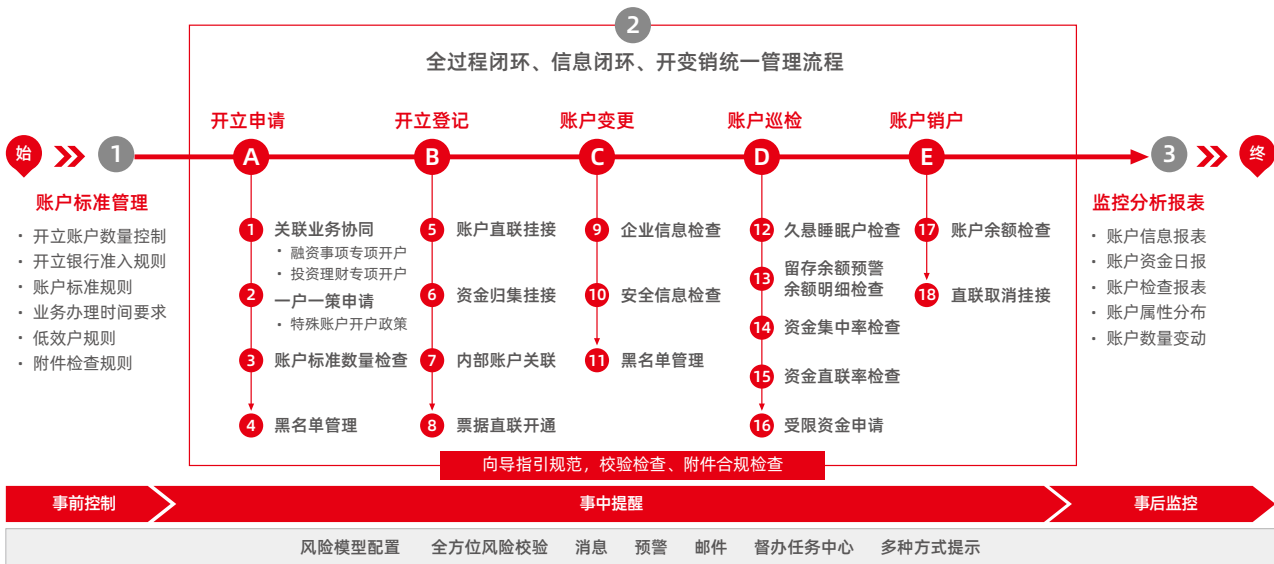


图 14 精益化全球账户管理体系

智能安全的绿色结算平台

资金结算作为企业司库建设中的高频场景，其效率和合规性直接关系到资金管理整体效果。在构建集团司库管理体系时，充分运用数智化技术，优化资金结算方式，规范资金结算流程，防控资金结算风险。

用友全球司库以资金流为主线，打通业务与财务链路，多维度、全过程、自动化在线管控，对大额资金预警、异动实时反馈等资金风险全方位监控，确保资金风险“控得严”。从业务前端规范结构化和非结构化信息，形成全流程贯通的数据共享，嵌入风险规则库智能识别业务风险、结算风险、银行指令风险，建立功能完备、运行高效、安全稳定于一体的智能统一绿色结算平台。实现与金融机构和业务伙伴的无缝对接，推动业务结算流程的全面数字化升级。实现从申请审批到实际支付的全流程电子化，为企业财务管理赋予绿色低碳的内涵和降低资源消耗。形成全天候值守的资金结算数字员工，自动识别并高效处理各类复杂的结算业务，减少人工介入环节，大幅提升结算工作效率。

业务与财务全链路打通，结算过程实时可见

打通业务与财务的数据链路，建立企业级的业财银一体化结算应用平台，与预算管理、项目管理、应收应付、费用报销、财务共享、总账管理等各领域流程贯通，信息全流程在线，结算过程实时可见、资金结算安全可控，资金结算智能化、自动化效率提升。通过发送到银行结算数据的回执确认、银行交易流水记录以及会计凭证的自动编制，完成整个业务流程的闭环管理，确保了数据的透明性和一致性。

资金结算业务流程中深度融合了智能化技术，不断优化企业内部审批流程，使得业务流程更加简洁高效。实现了全面的无纸化作业，减少了对资源的依赖和消耗，打造“无人值守”的运作模式，为构建可持续发展的商业环境做出积极贡献。

流动性与效益性指标融入支付过程

用友全球司库结算平台将自动支付、见单支付、合并支付、拆分支付、延期支付、组合支付、一键止付等八种支付策略融入业务处理过程，实时监测企业每日及未来资金头寸，提前调配资金以保障资金流动性和效益性。

风控规则与智能结算深度融合

在付款结算全流程中深度嵌入智能风控体系，通过结算敏感词筛查、黑名单校验、大额资金校验等多种风险规则进行实时动态监测，实现对采购、报销、保证金退还等多场景支付业务的智能化风险管控。同时构建境外结算智能配置模型，自动适配全球汇率、支付信息与银行接口，形成“风控预警 - 智能路由 - 自动结算”一体化结算解决方案，大幅提升跨境、跨币种支付的安全性与处理效率。

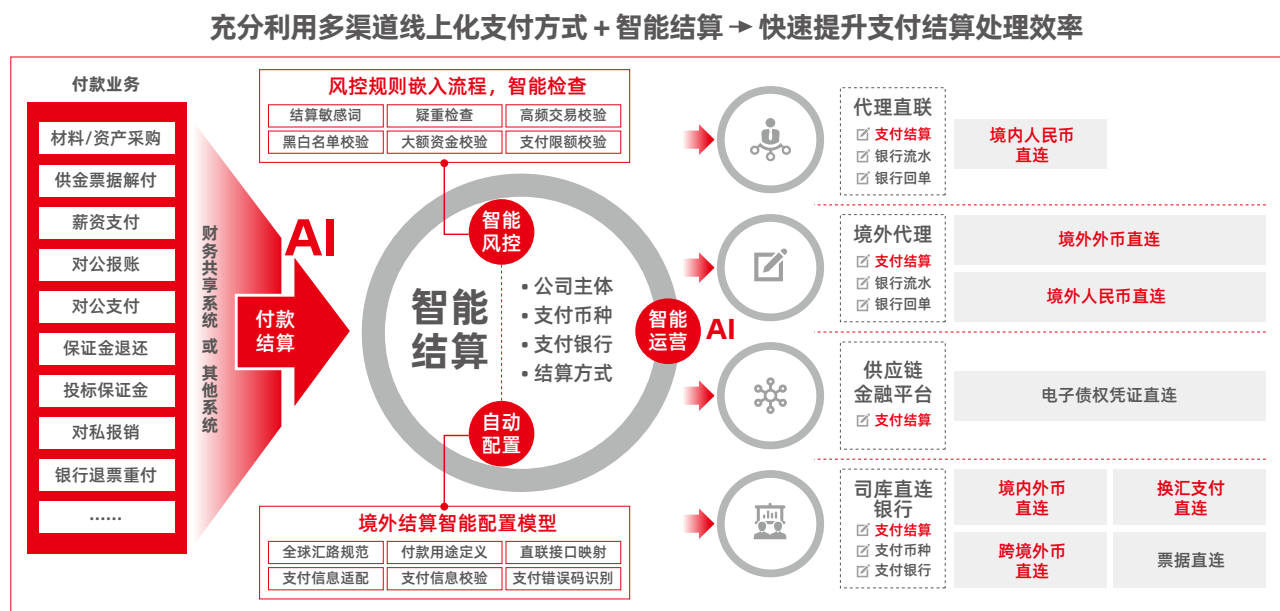


图 15 境内外统一高效的智能结算平台

新一代银企互联技术

用友全球司库基于其强大的金融连接能力，构建了新一代司库直联平台。该平台已由传统银企互联全面升级，实现了对全球 120 多个国家及地区的广泛覆盖，可直联对接超过 2,500 家境内外银行与 500 多家境外主流银行及金融机构，有力支撑了跨国及集团化企业的境内外一体化资金管理。

平台不仅支持常规的账户查询、收付款指令等基础直联业务，更深度整合了新一代票据、信用证、保函、供应链金融等复杂金融业务的数据通道，并支持与部分央行数字货币系统及第三方支付平台的标准化对接。通过统一、安全、高效的直联架构，为企业提供了涵盖资金归集、跨境结算、外汇交易、融资授信数据获取在内的全景式金融服务数据连通解决方案，显著提升了全球资金的可视、可控与可调能力。

• 高效运作的票证资源服务

高效运作的票证资源服务致力于对票据、信用证及保函等关键信用工具进行一体化、数字化管理。通过构建覆盖全生命周期的线上化流程与智能化风控体系，为企业提供安全、高效、可溯源的票证业务支持，助力优化资金运作与信用资源配置。

• 商业汇票全流程线上化协同与智能风控

商业汇票作为集团企业重要的支付和短期融资手段，

在集团企业中得到广泛使用，票据使用的高效运作对于企业来说就显得尤为重要。用友全球司库提供票据的自动签收、自动拒收、票据计划控制、票据额度管控、智能结算配票、票据到期预警等数智化能力，为企业资金结算和票据运作提供更智能、更高效的服务。

- 全流程线上化协同管理
- 数据驱动智能分析决策

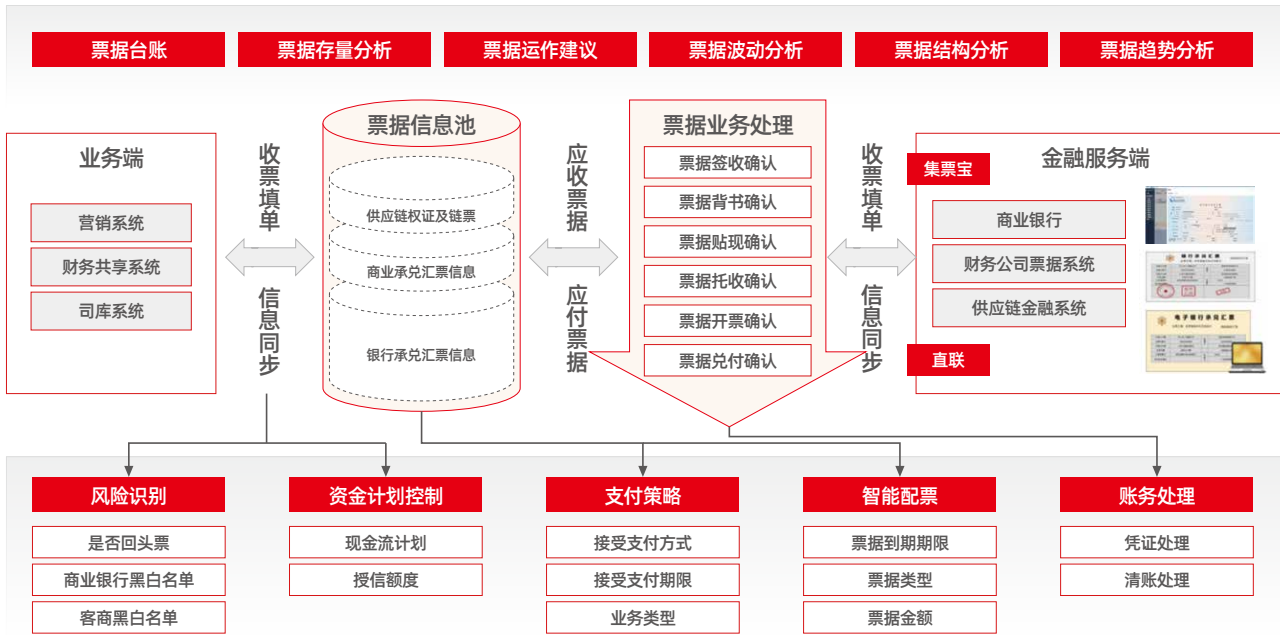


图 16 高效运作的票据管理服务



• 信用证数字化闭环管理与业财协同

信用证管理为企业提供覆盖信用证全生命周期的数智化解决方案，实现业务处理、风险控制、结算联动与融资协同的一体化运营。通过流程线上化、风控嵌入化与数据贯通化，助力企业提升信用证业务效率、强化合规管控、优化金融资源配置。

- **全流程线上闭环与智能风控：**构建覆盖开证、收证、到单 / 交单、结算兑付的全流程线上化管理闭环，支持与 OA、合同、核算等系统深度集成，实现业务流、审批流、数据流一体化贯通。同步强化过程风险管控，通过关联授信担保、自动化额度占用、灵活配置保证

金比例规则及到期智能预警，在提升业务处理效率的同时筑牢合规防线。

- **业财数据驱动的高效协同联动：**基于业财一体化架构，实现信用证业务与结算、融资系统的智能联动。在结算环节可自动引用信用证信息完成支付认领与资金结算；在贸易融资环节支持依据信用证单据智能发起进出口押汇、福费廷等融资业务，并实现融资提还款的自动生单与凭证集成。通过数据驱动的跨系统协同机制，有效提升企业资金运作效率与流动性管理水平。

• 保函标准化信用支持与全周期风控

保函作为企业重要的信用支持与风险缓释工具，在工程项目、国际贸易及融资担保等领域广泛应用，其管理的规范性与高效性直接关系到企业的信用形象与资金安全。本模块通过提供保函线上开立、授信自动关联、业务背景追溯、状态动态监控等数字化能力，为企业构建从申请、开立到执行、核销的全流程闭环管理体系，实现保函业务的高效处理、风险可控与资源优化。

- **流程标准化与业财风控联动：**模块支持保函开立、受理、登记及收函的全线上标准化流程。开函环节可直接关联授信合同与担保合同，自动完成额度校验与占用，确保业务开展符合内部风控要求。同时支持在开函、

收函时手动关联对应的融资、采购、销售等业财单据，实现保函业务背景的真实性核验与全过程可追溯，形成业务、财务与风险管理的有效联动。

- **业财数据贯通与资源动态监控：**通过与投融资管理、采购服务、销售服务等模块的数据集成，保函管理可实现与融资登记、采购订单、销售合同等业务信息的自动关联与集中展现。该机制不仅保证了业务数据的同源一致与实时同步，更便于企业对保函额度、期限、状态进行动态监控与统计分析，为优化担保资源配置、控制或有负债风险提供精准的数据支持。



• 高效运营的资金集中管理

高效的资金集中管理是企业提升整体财务运营效率、优化资源配置的关键环节。通过智能化配置资金集中管理策略，提高资金管理效率，降低资金操作风险。通过设置灵活多样的资金归集、下拨及调拨策略，构建虚实结合的资金池体系，实现对全集团资金的高效整合和精准调度。

• 建立管理机制，强化资金管控能力

建立资金归集体系，强化集团资金管控能力，企业内部资金市场化运作，以资金有偿使用为基础，健全内部计息机制。通过相应的内控制度和资金管理规定，约束资金收支例外行为，保障集团资金规范运作，确保资金管理的合规性、安全性和效益性，提升集团资金管控整体水平。

• 金融资源有效整合，提高资金使用效率

通过自动化的资金集中策略，集团公司能够及时动态掌握企业的资金存量、资金结构，统一筹划资金支出，保障资金流动的均衡性和有效性，为企业经营决策提供数据和信息支持。

• 发挥资金规模优势，降低外部融资成本

企业根据自身经营特点和公司性质，规划并实施具有针对性的资金归集、下拨以及调拨策略，实现各分子公司、项目部等经营单元的资金有效调配，帮助成员公司解决“存贷双高”，实现企业内部资金的高效利用。金融资源集中后形成资金规模优势，统一融资政策，控制对外筹资规模，利用集团整体信用，降低有息负债的成本。

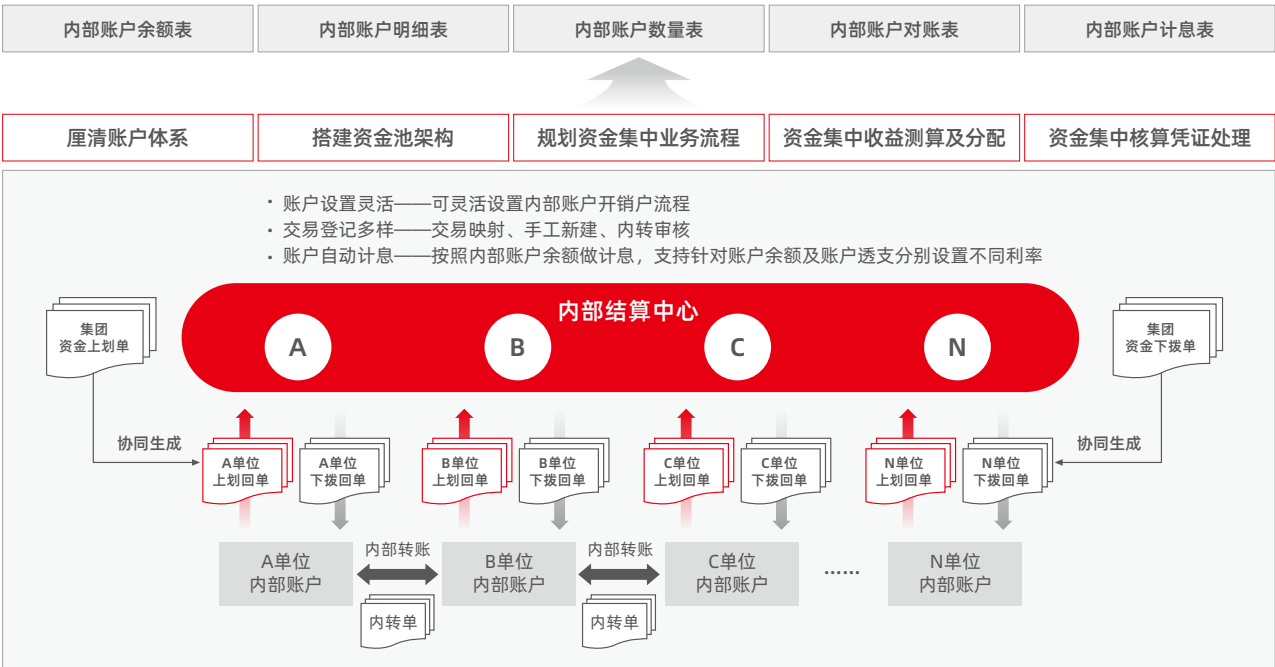


图 17：高效运营的资金集中管理

• 四流合一的资金预算管理

资金流量“管得住，调得动、调得好”，资金预算管理是实现金融资源高效配置的核心手段。驱动业务源头的计划管控，以业务为出发点，以企业经营目标为主线，支撑集团各单位从资金计划编制、上报、汇总、平衡、分解、发布及执行分析的闭环管理。

中长期资金预测数据作为战略指引，确保目标“不跑偏”；年度现金流预算进行总体调控，承接战略目标指导业务经营；月度资金计划实行分类分层精细化管控，以精准的预测满足资金头寸安排。

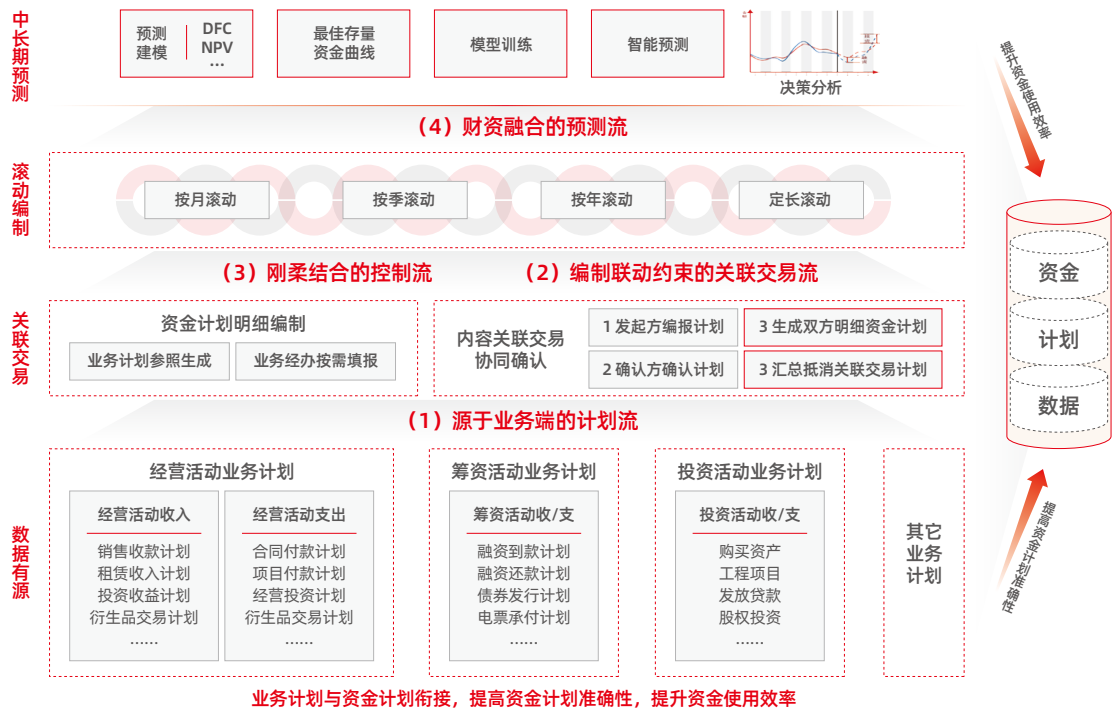


图 18：四流合一资金预算管理

• 源于业务端的计划流

聚焦短期资金计划编制，与前端业务系统打通，结合成员公司前端系统集成，数据源按经营、融资、投资分类进行数据标准规范，实现资金计划编制数据有源，维度精细。细化颗粒度至银行机构、资金渠道、关联交易、客商、融资合同、项目、合同等，通过数据集成提升填报准确率，降低人工预测的偶然性和误差率。

• 联动约束的关联交易流

集团企业成员单位之间资金关联交易复杂，很大程度上影响资金头寸的安排。在编制过程中采用双方确认与取消确认，源头上保证了关联交易业务上信息的一致性。

• 刚柔结合的控制流

根据业务类型分层管控收支，细化管控颗粒度，按刚性和柔性控制相结合，实现单项与总额结合、年度与月度结合。

• 财资融合的预测流

提取内外部融资计划数据，与信贷业务有效贯通，盘活资金的整体流动性，自动计算存贷比和流动性比例。

• 严格的债务融资统筹管理

企业债务融资管理是财务管理的核心环节之一，它实现了现代企业资本运作战略与日常财务管理的有效对接，是确保企业稳健筹资、优化资本结构、降低融资成本的关键手段。在复杂多变的金融市场环境下，为企业健康发展提供了有力的资金保障。



图 19：严格的债务融资统筹管理

• 建立融资业务与专项预算联动机制

细化融资计划项目、加强计划执行关联协同和控制作用，按不同期限融资需求编制预算，基于台账信息与内外部数据的集成辅助融资审批决策。以保障流动性预测所需的最佳现金持有量为指引，持续优化集团流动性指标。通过定期监测流动比率、速动比率、货币资金与总资产比、自由现金流等流动性指标的波动情况，协同各项融资活动的开展。

• 完善融资全周期管理，实现金融资源内外协同

提供到期及时预警功能，防范贷款逾期风险。实现对授信、担保、融资风险预警、决策分析的全生命周期管理。实现资金结算共享平台、财务核算、合同采购、供应链金融、投资管理等系统的互联互通，实现债务还本付息的业财数据的深度融合和资源协同。

• 精细化的借款与担保管理

借款与担保是集团型企业的重点关注业务，它们有效联结了企业资本运作与日常财务管理，精益化的借款担保管理是企业实现内部资本优化配置、降低融资成本、严控表外负债的重要举措。妥善管理内部借款与担保业务，可以有效地调动集团内部资源，促进企业稳健运营和健康发展。

• 建立“全程化、可视化、规范化”的借款与担保管理体系

设定集团本部及各级子企业借款与融资担保权限和限额、利率及费率，明晰借款与融资担保管理的流程步骤与

相关部门职责，加强借款与融资担保业务中的预算管理、合规管理和风险管理。

• 提高集团监控能力，降低盲目借款与担保风险

实时掌握各成员公司借款担保状况，集团内借款与担保流程全面可视，对借款与担保有效监督。

• 业财数据整合分析，优化借款与担保结构

通过业财数据整合分析，持续优化借款与担保结构，有效降低集团整体借款与担保规模，促进公司负债的精细化管理水平。

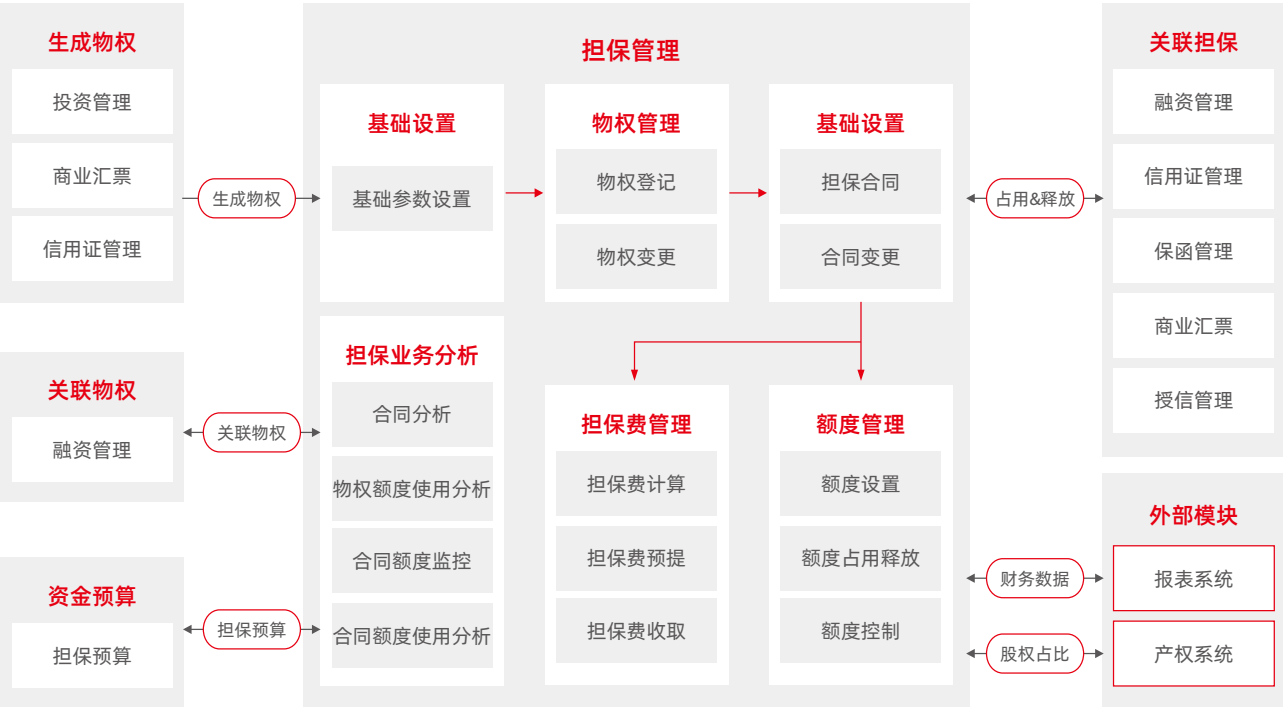


图 20：借款与担保管理

• 业财融合的应收清收管理

应收清收管理是集团企业财务两金压降聚焦点，司库体系的重要组成部分，它连接了业财一体化的各个环节，对企业现金流和财务健康至关重要。应收款项的质量、应收款项能否及时清理，体现了当下企业的核心竞争力。

应收应付从事前信用体系、事中优化结算、事后强化分析考核三个维度出发，形成前端业务、挂账、企业画像、结算、清账等多环节的业财融合协同闭环，打造应收应付数据动态管理和实时清账体系。

- **客商统一管理信用体系：**根据不同客户的资信审查、信用评价、准入管理等情况，明确不同等级客户的预付、赊销账款的比例和期限，动态调整信用等级，并对客户信息实现集团内共享，将失信企业纳入黑名单并采取相应的风险管控措施。
- **结合社会化大数据监控预警：**结合外部社会化数据（如企查查、天眼查等），自动生成应收账款结构化分析数据。根据应收款项管理规则，支持对不同信用等级、不同资质的客户以及客户失信名单等增加提示或审批节点，应收账款到达预警参数自动提醒。
- **催收、清账过程自动化：**对集团内部关联交易和外部往来，进行结算模式的优化调整。与业务端、结算端、财务核算的实时贯通，在结算平台构建实时清账的自动化。
- **多维分析及风险预警：**对应收账款风险维度、客商信用维度、账龄、合同履行信息形成综合性、结构化分析，优化集团内外部循环，提高应收账款清收管理水平。风险管控模式由事中事后走向预防，增强企业流动性和抗风险能力，提高企业核心竞争力。



• 期现合一的衍生品管理

期现合一的衍生品管理是司库外币资金管理的重要组成部分，它实现了现代企业风险管理理念与实务操作的高度整合。是有效抵御金融市场风险、实现资产保值增值的重要工具。为企业在复杂多变的国际金融市场环境中稳健前行提供了强大支撑。

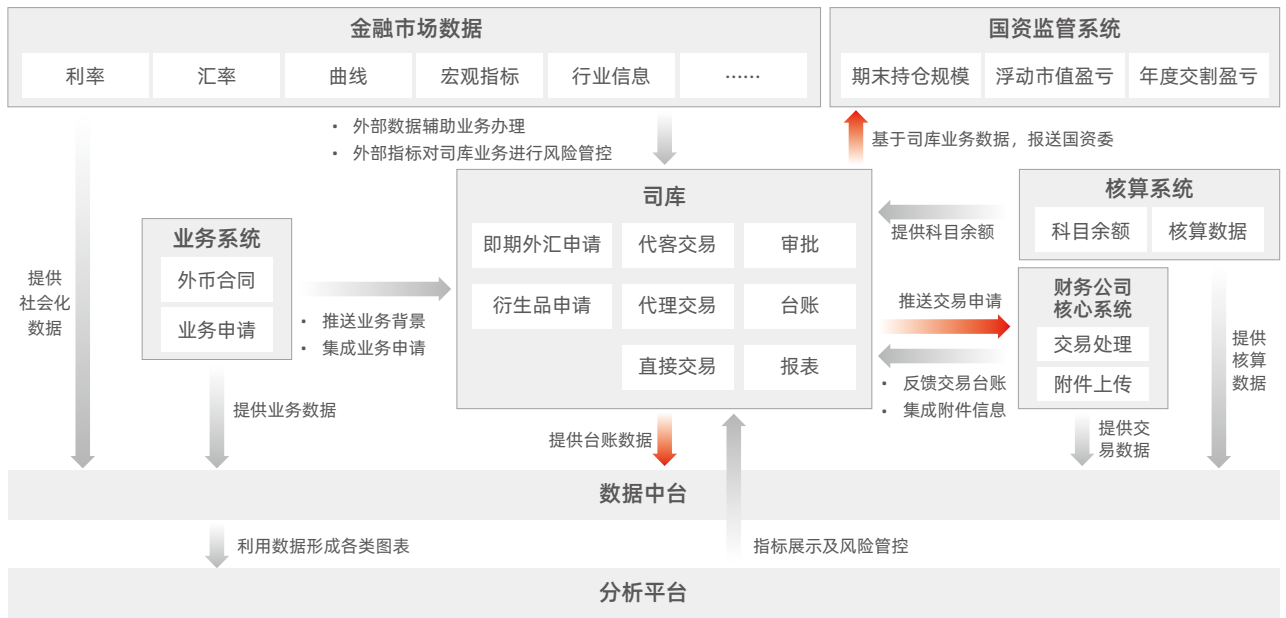


图 21：期限合一的衍生品管理

司库通过有效融合现货交易和各类衍生工具策略，动态精细化地管理外汇及利率风险敞口。充分利用现有数据资产以及外部市场数据，结合内部财务指标，构建模型，以此洞察未来市场汇率、利率走向，并为企业的决策制定提供数据支持，保证了管理决策的前瞻性和精准性。

同时，在全面评估风险敞口后，司库运用金融工程理论灵活设计并优化套期保值方案，将远期合约、期货、期权等多种衍生工具合理搭配，以期在实现既定套保目标的前提下，尽可能地捕捉潜在的市场收益。

测算模型以及智能算法的应用，在外汇及衍生品管理过程中尤为重要，不仅可以精准匹配当前市场状况与企业需求，适时推荐最优的金融衍生工具组合，还可以根据市场波动资讯，实时调整策略布局。

贯穿整个“期现合一”衍生品管理流程的是严谨的风险控制机制。司库不仅关注单个衍生产品所带来的风险特征，更着眼于整体风险敞口的集中度及其相关性，利用先进的量化风控技术，在应对市场波动时展现出强大的风险防御能力，保障企业的稳定运营与持续发展。

• 境外资金可视与安全管理

全球司库管理在跨国企业中扮演着关键角色，通过构建全球资金可视体系、境外资金池管理机制、多币种资金流动性管理和外汇风险管理四个维度，有效应对海外经营中的复杂性和多样性挑战。



图 22：境外资金可视与安全管理

• 打通境外连接，全球账户可视

实现资金业务的标准化统一处理，满足集团企业不同国家、多银行、多币种、多语言环境下银行账户开销变的内部审批流程和分级授权管控。通过银企联直联境外银行系统、SWIFT、FTP 文件解析和 RPA 机器人等手段实现全球账户资金可视。

• 统一结算平台，跨境分层调度

建立全方位端到端一体化管理，通过区域管理集中的模式，进行不同币种的资金结算业务处理。建立境外资金区域集中、逐层管理、跨境应用，全流程智能化规则判断和自动调配策略，减少资金在全球各地的不合理沉淀。

• 资金预测计划，多币种头寸管理

结合账户余额以及计划明细执行结果，每日更新资金日历数据，实时监控不同币种的资金头寸变化。按照币种、单位、计划项目以及收付渠道等进行资金计划的明细分析，并模拟测算不同业务事件对资金头寸的影响，选择适合的流动性管理策略。

• 外汇实时监测，风险量化管理

通过动态监测外部金融市场数据的变化和趋势，建立量化的金融市场风险模型，实时分析汇率波动对多币种资金持有量的影响。采集各类业务的风险敞口，应用汇率情景模拟分析、压力测试等量化计量方式，对金融市场风险开展前瞻性管理和风险对冲，提升科学管理市场风险的能力。

• 数据资产运营的供应链金融管理

供应链金融在司库管理中的应用，是企业优化资金流动、提升金融资产利用率、强化风险管理的重要手段，实现了司库与供应链业务的深度融合与高效协同。



图 23：供应链金融管理

首先，司库系统将企业的应收应付信息实时推送至供应链金融平台，作为其开展供应链融资的坚实数据基础。这些翔实的交易数据，不仅揭示了企业与上下游伙伴间的商业关系及资金往来情况，更体现了金融资产在产业链中的流转状态与价值潜力。通过精准挖掘和高效利用这些数据，供应链金融平台能够快速识别优质融资标的，精准匹配资金供需，推动应收账款、预付账款等闲置金融资产转化为流动性强、收益可观的融资工具，实现金融资产的高效利用与价值增值。

其次，供应链金融平台将与供应链融资相关的台账信息，如融资额度、利率、期限、还款进度等，无缝同步至司库系统，构建起全量、全景的融资数据视图。司库管理人员借此可对各类供应链融资活动进行精细化统计、深度分析，洞察融资成本、风险分布、资金周转效率等核心指标，为优化融资结构、调整支付策略、防控金融风险提供有力的数据支持，进一步提升司库管理的科学性和前瞻性。

再者，司库系统将供应链支付作为一种独立且重要的结算方式纳入管理体系，大力推广供应链票据、电子债权凭证等创新支付工具的应用，拓宽其使用场景，增强流通性。此举不仅简化了供应链交易流程，加速资金周转，降低了结算成本，还通过标准化、电子化的支付方式，提升了交易透明度，强化了对供应链金融活动的监管与控制，有效防范了虚假交易、重复融资等风险，为维护供应链金融市场的健康秩序奠定了坚实基础。

最后，司库与供应链金融平台的深度集成，实现了前端业务数据与后端供应链金融服务的无缝衔接与高效协同。这种一体化架构确保了基础资产信息从源头的准确无误，杜绝了信息孤岛，从根本上保证了融资标的的真实性与合法性。同时，数据的即时共享与联动处理极大提高了供应链金融服务的响应速度与处理效率，使得企业在应对市场变化、捕捉商业机会时能迅速做出决策，灵活调配资金，确保供应链金融活动的安全、顺畅运行，有力推动了企业乃至整个产业链的稳健发展。

• 全过程预判式的风险管控服务

风险管理是司库管理的核心议题，严控风险的思想，已经嵌入到了司库管理的方方面面，并且从最初的被动的风险控制，发展到现在的主动识别预防，以及事后评价分析、行为管理等。同时先进技术的引入，也为风险管理带来了新的思路。

事前事中事后风险管控体系依托风险规则中心与风控模型，对风险事项的自高效识别、提前预警、合理处置，客观评价。将风险防控融入管理细节，以消息、流程、单据、字段等不同层面，嵌入风控内容。制定风险应对策略，实现预警、提醒、制止等不同等级的防控举措。沉淀风控数据资产，形成 352 个风险规则，不断提升风险防控能力。充分利用特征体系，敏捷感知风险事项，快速定位风控环节。集成外部数据，完善风控模型，对未来趋势进行有效预判，辅助战略决策。

通过流动性比例、存贷比有效的管理资金均衡，与资金计划管理联动机制，每周统筹各成员单位的资金计划明细以及集团整体资金运营数据，按周动态监测流动性风险，通过模型测算出指标偏差度，从资产配置以及风险应对角度，对企业未来流动性给出调整建议，主动管理资金流动性的目标，联动成员单位的资金计划调整，实现流动性管理的最优化。

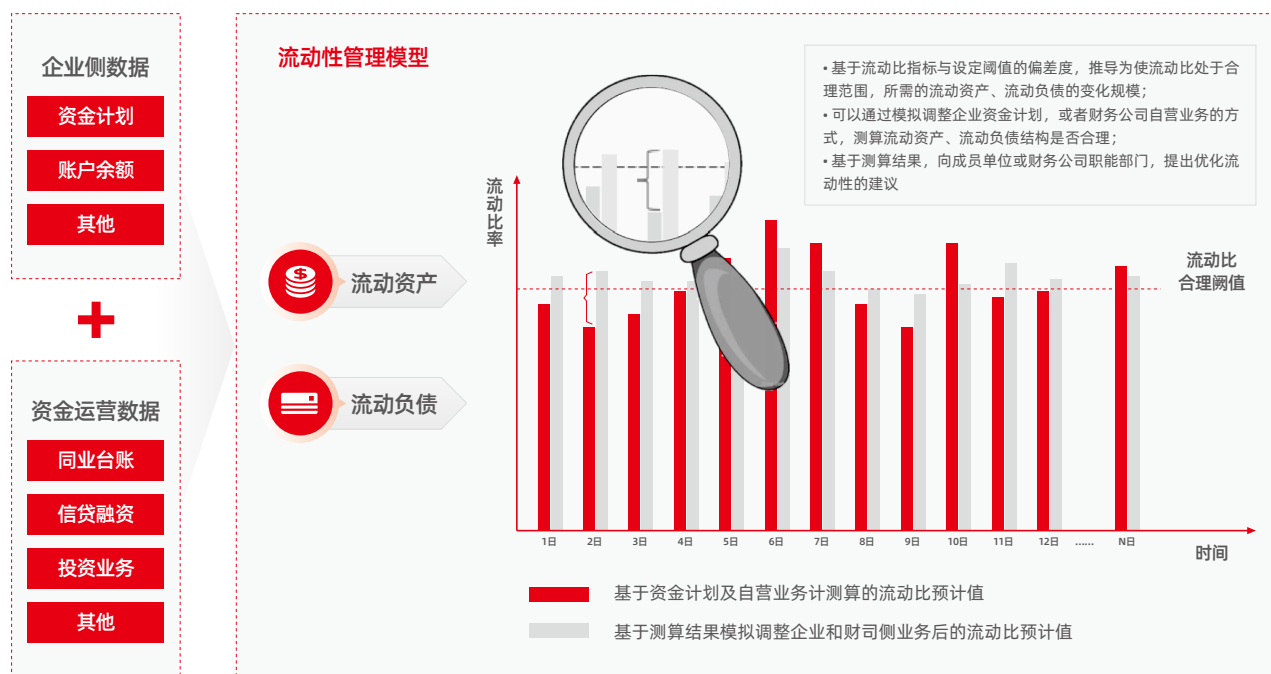


图 24：全过程预判式的风险管控

• 产融协同的司库运营分析

在数智融合的新视角下，司库运营将全面深化对金融资源的掌控，实现全球资金的高效统筹，推动生产要素实现最优配置，从而助力企业发展。



图 25: 司库运营分析

通过数字化技术的广泛应用，司库激活了数据的巨大潜力，推动“传统”业务模式向“数字”生态模式的转型。一方面，基于业财税资档的高度集成化、规范化，提升了经营活动分析的前瞻性和准确性，增强了战略决策支持的深度。同时，以产业协同的视角整合集团内外部金融资源数据，实现了动态化、可控化、可追溯化的智慧司库运营分析体系。

司库系统内置的定制化私人数据分析报告功能，提供了多元化的指标分析系统和多维度的数据透视工具。可根据不同职位和地域的特定需求，创建个性化的分析报

告。这种个性化的服务模式，使每位用户都能在海量的数据中，快速锁定关键信息，以灵活直观的方式，分析历史、观测趋势，从而通过司库管理视角，推动企业管理的优、进步。

司库系统卓越的跨平台能力，打破了设备界限，实现了不同终端平台的无缝连接，使得办公不再受空间和时间的限制，保障了企业的高效运营。同时，开放的运作机制，不仅可以将不同数据源的海量信息进行汇总加工，借助内置模型进行分析、预测。还可快速适配不同厂商、不同类型应用，进行灵活、具象的结果展示

3.3. 用友 BIP 全球司库升级 AI 智能体

基于领先的数智化底座构建的全球司库产品，嵌入与预置 AI 智能体到司库运营的各类场景中，使数据智能、算法模型与业务机理深度融合，形成可复用、可扩展的共享能力中心，为全球司库的数智化转型提供坚实司库引擎。服务涵盖智能流动性预测、智能分析报告、风险管理、外

汇管控、流程自动化及决策支持等核心场景，助力企业实现从“事后统计”到“事前预测”、从“流程执行”到“智能决策”的跨越式升级，在全球化经营中构建更安全、高效、敏捷的司库管理体系。



图 26：用友 BIP 全球司库 AI 智能体迭代路径

- **智能提效**：AI 驱动结算、对账、采集、审核等操作自动化，夯实运营提效基础。
- **智能风控**：构建资金 - 业务穿透风控模型，AI 识别风险信号，实现风控前置化。
- **智能决策**：依托 AI 算力进行多目标优化仿真，动态配置融资结构与资金头寸预测，支撑 ROIC（投入资本回报率）导向的精益决策。
- **智能生态融合**：通过开放 API 与社会生态深度耦合，将指令延伸至订单、物流、融资等业务节点，实现“交易直连”向“业务直联”跃迁，释放金融资源的生态价值。

• 智能中台与核心应用

基于智能平台服务，用友 BIP 全球司库将数据治理、模型训练与 AI 算法封装为可灵活调用的共享能力。该平台支持现金流预测、投融资方案模拟、智能定价等多类业务场景的智能化需求，并可通过机器人流程自动化（RPA）实现业务闭环。在数据智能与业务机理融合驱动下，系统能够开展不同约束条件的企业经营模拟预测，并根据监测与比对结果，自动完成资金风险诊断与一键式分析报告输出。该架构不仅为各领域应用提供通用支撑，也确保了司库 AI 服务的一致性与可持续演进。

• 智能流动性预测与决策支持

依托“大模型 + 小模型”融合技术，系统能够连接内部交易数据、历史规律、市场变量及业务动态，构建高精度的流动性预测模型。通过持续训练与历史回溯验证，保障预测结果的可靠性。该服务支持以自然语言交互方式进行滚动预测与趋势查询，并可基于 2 ~ 5 年历史数据捕获资金波动规律，预测集团整体现金流与最佳资金水位。结合智能投融资建议，企业能够制定更科学的资金策略，实现从被动响应到主动规划的管理转变。

• 智能分析报告与风险洞察

通过智能体与提示词工程，系统可自动接入多源数据，依托司库领域知识库，完成从单点分析到全局洞察的报告生成。用户可灵活定义分析维度、报告格式与对照基准，快速获取涵盖风险合规、市场、流动性、信用等多视角的结构化分析。报告不仅支持存档与对比，还可基于数据异常与规则阈值，自动发出风险预警，并给出具体改善建议，实现“数据 - 洞察 - 行动”的闭环管理。

• 全面风险管理与外汇管控

在风险管理方面，系统采用量化风控技术，对账户、结算、票据、应收付、融资等业务进行实时监测与特征识别，通过账户画像、交易阈值等手段，有效防控大额支出与异常交易风险。借助机器学习算法，系统可深度整合内部财务数据与外部金融信息，构建企业风险敞口模型，实现风险的量化评估与排序。在外汇风险管理中，AI 服务能够实时跟踪汇率动态与市场要素，为企业提供汇率避险策略与资金配置优化建议，降低汇率波动对现金流与财务报表的冲击。

• 流程自动化与人才赋能

AI 服务深度融入业务流程，实现从数据采集、处理到报告生成的端到端自动化。例如，自动报送系统可跨源整合数据并生成合规报表，减少人工干预与差错。同时，AI 可分析历史流程数据，识别瓶颈环节，提出优化建议，持续提升运营效率。在人才发展方面，系统提供定制化培训模块与市场模拟工具，帮助司库团队提升数据分析、风险应对与战略决策能力，构建面向未来的人机协同管理模式。

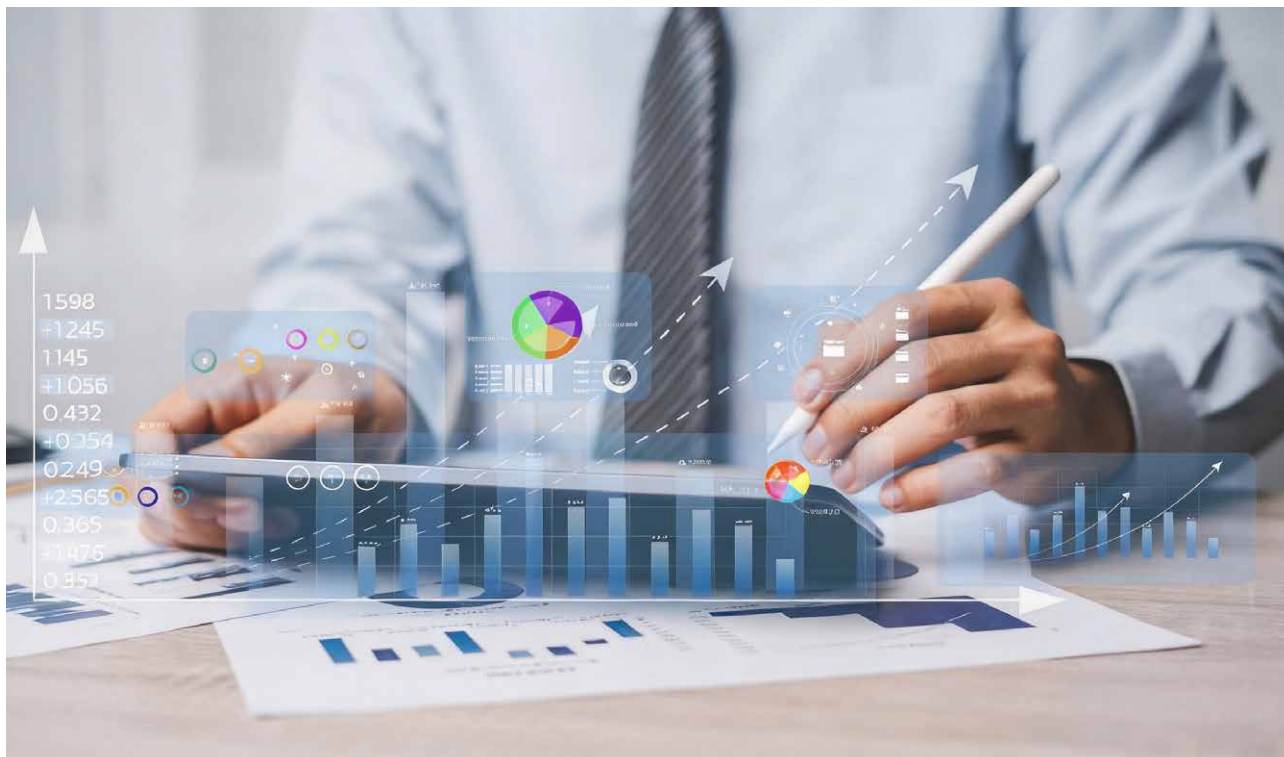
随着技术持续演进，用友 BIP 全球司库 AI 增值服务将不断拓展应用场景与智能深度，助力企业在全球竞争中构建更具韧性与洞察力的财资中枢，实现可持续的价值创造。

全球司库 AI 服务涉及多个方面，旨在通过应用人工智能技术来优化和增强司库管理的功能和效率。

4 司库管理数智化领先实践

用友网络以专业为基石，深度参与并全力支持中国司库体系建设与发展。在以“专业、学术、实践”为核心的司库生态平台——“中国司库年会”（由中国注册会计师协会财务管理专业委员会指导，中央财经大学会计学院学术支持，中国司库年会组委会主办）上，用友凭借扎实的财务数智化能力、领先的系统构建方案以及持续的技术创新，荣膺“最佳中国司库建设科技服务商”，多家企业客户亦在评选中获得重要奖项。这不仅是对用友综合实力的高度认可，更是用友专业服务引领中国式司库范式构建的生动体现。

用友将持续深耕司库管理前沿，协同客户与生态伙伴，在体系架构、数据治理、智能应用与价值联结等方面深化探索，推动司库管理超越传统资金运营，向战略决策支持、产业生态赋能、全球资源配置等高阶价值跃升，助力企业实现司库管理的新范式。



A 央企：数智司库数智融合支撑价值释放

该集团属于全球性的核电能源集团企业，其在价值型司库体系基础上，集团不断前行，积极响应国家号召，着眼国内国际发展趋势、结合自身管理需要，积极探索司库体系对战略管理全周期的有力支撑，并借势数字经济发展新机遇，探索智慧型司库应用。

以打造世界一流的全球司库为顶层设计，以赋能战略、创造价值、管控风险三个目标为导向，以四类关键职能和八项组织支撑为“四梁八柱”，以筑牢“一个数字化数智司库平台”为地基，建设具有该集团特色的司库管理体系。

数智司库体系涵盖管理制度、管理机制、信息系统等要素。推进司库体系不断完善和持续优化，实现对资金等金融资源“看得见、管得住、调得动、用得好”。

通过整合现有核心系统、建设司库业务系统和监控分

析系统，规范业务管控风险，沉淀数据资产，为分析决策提供必要的数据支撑；连接境内外3个分中心专业系统，与各单位业务系统拉通，实现境内外资金集中以及收付结算，实现能效的提升；N个数据中台应用支撑司库业务及分析系统，实现基于集团数据中台服务能力，全面支撑数智司库应用的目标。

数智司库兼具管理与运营职能，全球化加强，依托专业资源与金融科技、整体资产配置效率提升、降本增效控风险，数据治理进一步增强业务深度与广度，数据穿透可视，业务和数据挖掘整合，开启数智融合支撑价值释放、战略决策的新篇章，实现企业资金管理能力的“第二次飞跃”。

B 央企：‘业司核报’一体化司库深化业财融合

该集团是国内机械工业规模最大、覆盖面最广、业务链最完善、研发能力最强的大型中央企业集团。作为中央直接管理的国有重要骨干企业及机械行业龙头，资金总量巨大、日常结算量巨大、交易频繁、组织机构复杂。因此，在司库管理方面，是面临着巨大挑战的。

为深入贯彻党的二十大关于建设“网络强国”“数字中国”的战略部署，落实国务院国资委关于加快推动中央企业司库体系建设的工作要求，结合集团发展战略，以集团财务管理提升三年行动方案为契机，因地制宜，将司库体系建设作为促进财务管理数字化转型升级的切入点和突破口，以司库信息系统建设牵引整体信息化建设工作，全面提升集团数字化运营能力。

B集团司库平台基于用友BIP商业创新平台开发实现，借助互联网、大数据、人工智能等创新技术，实现内部贯通“业司核报”一体、外部社会化数据互联互通、金融机构实时互联、产业链金融平台开放共享，构建了集团司库“生态圈”。实现了端到端业务线上不落地处理，破除系统孤岛和管理壁垒，以横向到边、纵向到底的决心推进了业财深度融合，切实发挥了对集团数字化建设的牵引作用，基本达到了集团确定的“六个贯通”和“司核报一体化”建设目标。

C 央企：端到端风险可视的司库管控平台

该央企是国资委一级央企中规模较大的多元化投资集团，根据集团“强总部”要求，构筑集团资金管理全事项、全流程的标准化、在线化、数字化、可视化、智能化的可控资金集中管理平台，以加强融资管控、资金平衡管控、资金集中管控、资源配置管控“四个加强”为目标，实现资金管理由“资金监控支撑”向“资金集中管控”转型升级。

- **加强资金集中管控：**通过银企直联、财务公司及融实国际的业务系统，同步各单位账户信息，实现账户信息实时统计查询功能，并展示关键性指标，进而加强资金监管。
- **加强资金平衡管控：**通过资金计划的管控，协助集团资金管理部门进行资金平衡。
- **加强债务融资管控：**支持对融资业务的授信、融资合同、放款、计息、付息，还本等全业务流程统一管理，形成统一融资台账，便于集团统一掌握融资情况，防范融资风险。
- **加强资金资源配置：**通过资金平台搭建，结合融资、资金平衡、资金集中管控的管理，协助集团能够高效地协调内外部，国内外资源配置。

通过集团财务一体化平台建设，实现了集团财务信息系统的“横向集成，纵向贯通”，能够有效实现集团财务穿透式管理，为集团司库体系建设构筑了坚实的基础，司库系统建设也根据数据互联互通、业务流程贯通、信息互相校验的集成原则实现与其他财务系统集成贯通，初步达到了战略引领型司库管理的建设成效。

- **业务全流程管理，资金精益化管理提升**

集团将账户、结算、票据、融资担保和融资等业务交易全面纳入司库系统管理，业务全流程线上处理，实现对账户全生命周期管理、资金集中支付、票据交易和融资担保等全流程闭环管理系统设置管控节点，增加精细化管理的抓手，如票据、融资到期提醒，低效账户识别，未归集资金自动监测，账户授权超期提醒等。

- **资源集约化配置，有效降低资金成本**

可归资金归集率达到 95% 以上，资金归集规模大幅增加，为集团提供了低成本资金保障，有助于降低集团资产负债率和财务成本资金计划精细化管理，降低备付金，提升资金使用效率通过融资成本对比分析，指导成员企业压降高息债务，实现降本增效。

- **聚焦四类风险，风险防控能力不断强化**

关注四大类资金风险，通过 19 项系统硬控制、23 项预警提示、8 项报表展示和 2 个风险模型进行风险管理聚焦虚假贸易，建立贸易管理模块，对虚假贸易风险进行业务监控、支付复核、流水筛查在资金结算、票据交易环节增加风险预警和拦截功能，如承兑人风险、回头票预警，大额、重复、黑名单支付拦截。

- **数据自动化采集，决策支持能力不断提升**

通过与商业银行、票交所等直连，实现每日监测银行账户、资金余额、持有票据余额，定期掌握集团融资、担保和应收应付情况，为集团管理压减账户数量、未归集资金追踪、债务成本压降、负债结构调整等提供决策支撑。

D 央企：自主可控的境内外一体化全球司库

该集团属于开展多元化业务参与全球化经营的大型央企集团公司，业务遍及全球五大洲 40 多个国家和地区，主营业务涉及能源保障、民生贸易、酒店旅游、城市建设、综合物流、文创会展、公共交通、现代金融等产业板块。

司库建设围绕 1 套统一的司库管理体系、境内境外 2 个资金池、4 类风险防范举措、N 个司库系统应用进行搭建，实现业财信息的穿透式管理和财务管理的价值创新。应用新一代技术平台搭建“三库一门户”（即司库决策分析指标库、风险防控规则库、异常贸易排查库，全球司库统一门户），全面推进信创国产化进程，打造自主可控的全球司库系统。

- **全球银行账户可视：**统一境内外账户管理流程和账户信息标准，集中管理账户开销变审批及账户启用，建立境内外银企直联统一对接通道，实时获取分布在澳门、香港、加拿大、境内等地的全球账户信息，并应用 RPA 机器人将全球账户可视率提升至 95% 以上，自动化完成银企对账。
- **全球资金集中调配：**建立收支两条线的资金集中管理体系，开设港币、美元、澳门币、人民币等多币种资金池，通过年度资金预算、月度资金平衡和每日资金头寸管理，精细化管理资金使用计划。在外管政策范围内最大程度地实现跨境资金调拨和人民币双向资金池，盘活沉淀资金，提升流动性管理水平，提高资金保障能力。
- **业财联动穿透管理：**打通业务管理、法务、OA、产权管理等系统，将合同、订单、发票、结算、核算等信息全过程关联，全业务线上结算统一出口。实现全级次交易数据穿透监测，全流程业务数据融合贯通，在业务和结算审批过程可以追溯全业务过程和原始单据，并实现移动审批和可视化分析。连接社会化大数据、各国制裁企业名单、客商黑白名单库，形成 D 集团特色的“客商全球眼”，实时监测全球异常贸易风险、客商信用风险和挂靠经营风险，通过风险防控规则库监测和防范业务结算风险，利用数智化技术提升精益管控能力，提高业务结算效率。
- **金融资源有效配置：**统筹全集团银行授信、债务融资、投资理财、内部借贷、担保保函等业务，与财务核算形成一体化管理，建立银行关系管理，科学评价各银行合作和服务情况，建立银行黑白名单和信用管理。通过集团资金池有效调剂不同业务板块的资金需求，不断降低不必要的融资规模和融资成本，使集团实现最优的财务结构。
- **市场风险实时监测：**利用汇率机器人和利率机器人，动态监测外部金融市场数据的变化和趋势，实时分析汇率波动对全集团各类外汇存量的损益影响。应用汇率和利率的情景分析，对金融市场风险开展前瞻性管理。
- **战略决策科学管理：**建立全球司库统一门户，形成“智能友好、穿透可视、功能强大、安全可靠”的司库系统，将管理制度及流程、风险预警提示、待办任务推送、8 大类 115 项决策分析指标、N 个司库系统应用融入其中。全面推动数据治理工作，结合数据中台的应用，规范业务到司库全链条数据，确保数据同源和信息完整，建立从资金后端到业务前端的全流程分析和管控，激活司库数据价值，提升资金管理的科学化水平。

E 国企：资债统管牵引财务数字化转型升级

该国企是省属重点骨干企业、省内资产规模最大的综合性国有资本投资公司，集团持股能源投资、金控集团、股权运营公司、地质矿业等多领域板块，属于典型特大型平台型国有企业。

在集团财务业务数字化升级过程中，构建了集团统一资金及债务管理平台，推动管理创新和数字化转型。

搭建全周期债务统一管理平台

- **流程统一：**业财融合，信息共享、流程一体化、数据链条完整。
- **债务可视可分析：**对集团全部成员企业债务进行线上管理，贷款、发债、票据、信用证、担保等全量表内外债务实时呈现。
- **防范刚兑违约：**对全口径债务、总子两级债务还款计划实时预警、兑付预测分析、提高防风化债能力。
- **融资成本计量：**债务利息自动计算、融资费用登记分摊，精确到每个成员单位、每家金融机构成本，为动态靠谱成员单位及选择金融机构提供依据。
- **债务融资设计：**根据集团开展现有融资品种，整合梳理各品种业务特性，形成可落地融资业务线上标准规范管理平台；实现集团债务可视可查，融资规模、融资数据综合分析、刚兑预测分析等，支撑集团企业决策。

构建集团票据统一管理平台

- 搭建全方位票据管理业务体系，包括银票、财票、商票（三票）规范管理，统一管控银行票据授信额度，规范票据融资业务，实现集团票据业务规范化管理。
- 所有成员单位，同一平台办理 / 登记票据业务，实现集团票据业务全流程管理、票据信息集中监控与统计分析。
- 建设与集团资金管理体系相匹配的票据管理业务体系，包括集团银行票据融资、票据业务作业流程。
- 搭建票据管理组织体系，协调集团财务部、共享中心、资金中心等，制定统一的票据业务管理制度、规范、流程。

统一管控全集团所有账户

- 账户开设管理集权，逐级上报审批，实现集团总部统管企业开变销户流程，所有成员单位账户备案、账户可视可查、分类管理（专户）、低效账户清理，规范银企关系。
- 账户可视：建立账户信息档案，多维度存储全量账户信息，控制账户数量，及时清理低效账户、沉睡账户。
- 资金监控：接入银企直连，及时了解集团账户资金头寸和交易进展，保证企业资金安全，防范异常交易。
- 计入 KPI 管理：对账户开销户办理进度慢，账户备案不及时，低效账户清理不及时、资金归集率低等计入 KPI 管理。

构建集团资金中心及资金池

- 集团资金中心定位为集团资金管理组织，在集团资金系统搭建银行资金池对应集团资金中心内部账户体系，每个成员企业在资金中心开立内部账户，形成集团资金组织管理体系。
- 银行资金池为集团平行一级资金池，统一映射到集团资金中心虚拟资金池。
- 由银行端总分联动机制实现“自动下拨+支付”对外支付，付款时自动下拨支付，收款自动全额实时归集。

搭建业财融合统一结算体系

- 依托财务共享，拉通前端业务及前置审批事项，打通业务与结算流程，达成一体化、标准化、统一化支付闭环，防范支付风险。

F 国企：数智司库赋能，打造资金运作与风控新典范

该集团作为工业企业，积极响应国务院国资委对标世界一流财务管理体系建设指导意见的要求，以强化各级管理主体对资金运行的全过程集中管控、全方位统筹运作、全要素分析评价为工作目标，实现全集团“一张网、一个库、一个池”，对内覆盖集团境内境外所有单位，对外连通金融机构和监管部门，打通各应用系统壁垒，确保数据流转实时准确、高效顺畅，消除信息孤岛和数据烟囱，实现全过程信息监控和全级次穿透式监管，建设“智能友好、穿透可视、功能强大、安全可靠”的司库信息系统。所有子企业银行账户全部可视、资金流动全部可溯、归集资金全部可控，实现司库管理体系化、制度化、规范化、信息化，为建设一流的资本运营平台提供一流的财务专业支持。

集团司库建设实现以资金预算为核心，融收付款管理、融资管理、监控与分析为一体的资金管控体系。

• 搭建银企直连与财企直连

建立统一的资金集中结算平台，与多家进行银企直连的连接，与财务公司进行了财企直连连接，实现票据和资金线上支付，提高结算效率。

• 实现线上结算和票据直连

通过线上结算解决批量支持与合并支付问题，提高结算效率；通过接入银行的电子票据系统，及时掌握电子票据的流转信息和存量信息，并通过银企直连方便票据结算。保证了信息的准确性，提高了工作效率。

• 实现集团资金预算精细化管理和每笔支付结算控制

灵活的上报组织，两上一下资金预算报送方式做到支出有预算；资金预算控制每一笔供应商付款，管理大批供应商付款，自由选择支付方式。实现组织多种类，流程多层次，项目多维度，控制多规则的精细化管理。

• 实现集中融资管理

对各个单位融资行为统一管控，实时掌握各个单位的融资情况，使得融资信息及时化、透明化。进一步完善融资统筹管理体系，加强集团对成员单位资金的统筹规划和监控力度。融资种类全、范围广，投融资管理涉及企业所有融资品种，所有银行业务。包括股票、票据质押贷款等。按照融资租赁的业务特点，专项开发融资租赁业务模块。

• 与业务系统集成，实现业财融合

司库平台与 ERP 业务系统对接，实现从收入到支出的资金全流程无缝衔接。达到双方财务数据同步，主数据同步，同时提高结算效率，降低人工操作的失误率。结合资金预算的管控，提高支付合规性；结合灵活多变的审批流程，加强支付管控，降低支付风险。



G 国企：以数据汇集运营指挥司库管理平台

G 公司作为年销售收入超百亿元的大型电子信息企业集团，位列中国制造业 500 强，业务横跨汽车电子、新能源电池、移动通讯、数字视听、LED 光电、IC 设计等多个领域，资金规模庞大、业务场景多元、组织架构复杂，对资金管理的精细化、智能化、安全化提出了高标准要求。

为破解多产业资金统筹难题，提升财务数字化运营能力，G 公司构建“业司核报”一体化司库管理平台，打造内部业务贯通、外部数据互联的资金管理“生态圈”，实现资金全生命周期的高效管控与价值释放。

核心建设内容

- **全场景核心业务覆盖：**搭建账户统一管理、资金集中结算、票据全周期管理、资金预算预测、债务融资统筹、授信担保管理、外汇及衍生品管理、风险管理等核心模块，打通从业务发起到财务核算的端到端闭环流程，适配多产业资金管理需求。
- **深度系统集成互联：**一期实现与报销系统、ERP 系统等内部平台无缝集成，打破数据壁垒；二期对接财务共享系统，通过银企直联、票据直联构建金融机构实时互联互通，彻底破除系统孤岛，实现数据全链路贯通。
- **全流程风险管控体系：**建立事前预防、事中控制、事后督办的立体化风控模型，覆盖合规风险、舞弊风险、流动性风险、汇率风险等多维度风险点，通过阈值监控、异常预警、额度管控等机制，筑牢资金安全防线。

建设核心价值

- **降本增效：**通过凭证自动生成、收付款自动认领、银企直联覆盖率提升等流程自动化改造，大幅减少人工操作成本，提升资金运营效率与响应速度。
- **风险可控：**实现账户、资金、融资、票据等全维度实时监控，借助到期预警、合规校验、异常拦截等功能，精准防范支付风险、汇率波动风险、融资违约风险等各类隐患。
- **价值创造：**通过资金集中管理、融资结构优化、票据池统筹运作，充分发挥资金规模效应，降低融资成本，为集团战略投融资、多产业布局提供坚实资金支撑。
- **数字化转型牵引：**以司库建设为切入点，推动数据标准化建设与业财深度融合，打通业务端与财务端数据链路，为集团整体数字化运营能力提升奠定坚实基础，助力企业实现高质量发展。



H 国企：数智司库，打造数智管理新标杆

H 公司是一家太阳能科技企业。在公司司库建设过程中，构建了集团数智司库管理平台，推动管理创新和数字化转型。

• 业财资系统深度联动：强化资金集约高效管理

依托司库系统建设，构建企业数字化体系多系统全面的数据融通，打破业财资数据流转壁垒。联通多家银行直连系统，实现统一结算业务高效。通过系统间数据实时流转与功能协同，进一步强化资金集约管理能力，提升资金使用效率与安全性，推动业财资深度融合与一体化运营。

• 银行账户全生命周期数字化管控：提升管理精度与效率

搭建账户主数据管理平台，实现对全集团上千个账户全面管控，资金类开户申请由前端业务归档后自动触发，账户开销变业务与 ERP 系统无缝对接，完成会计科目自动化创建。可用资金账户直连率达 99%，并搭建低效账户智能巡检功能，实现账户从开立到注销的全生命周期数字化管控，推动账户管理向高效精简转型。

• 统一高效智能结算：多场景提效降本显成效

针对境内外结算痛点实施多维优化：一是构建统一高效“智能结算”管理，根据预置规则实现智能分配结算渠道，在现有境内人民币直连基础上增加对新一代票据、电子债权凭证、跨境人民币、跨境外币、境内外币、换汇支付等的直连支持；二是建立银行外币支付直连，将境内主体外币支付从柜台审核转为线上直连审核，大幅提升跨境结算效率；三是建立银行流水智标识分类认领机制，实现资金类流水自动标识并关联业务单据，提升收付款多业务场景的交易流水认领效率，形成银行交易流水、收付单据及财务凭证的数据链路“闭环”关联，提升账务效率与信息完整性。

• 票据全流程智能管控：释放资金价值与风险防控双重效能

基于司库与银行建立的票据直连通道，实现票据业务操作流转的全生命周期线上管理，并通过承兑行分级与签收限额设置，实现票据自动化签收与风险前置管控。基于金额、供应商、承兑行等多维度数据，建立智能配票规则，推动票据支付从人工配票转为自动匹配，降低人工操作风险，提升票据使用效率与资金价值挖掘能力。

• 业务环节嵌入风险防控：强化企业资金风险管理

将风险管理逻辑深度融入资金业务全流程操作场景，重点打造多维度、场景化的风险防控体系：在账户开立环节，通过系统内置账户开立银行机构准入校验、直联授权合规检查等规则，实现操作风险的前置拦截；在支付结算环节，通过客商黑白灰名单管控、疑重支付、高频交易、数据防篡改等规则，全面保障支付结算高效安全；在融资管理环节，依托系统对融资额度实时管控、融资成本与利率异常监测，并通过还本付息智能提醒机制，精准防范债务逾期风险。通过风险防控嵌入业务场景模式，将传统依赖人工把控的风险点转化为基于系统数据的自动化、精准化管控，实现各业务场景资金风险的全维度覆盖与实时防控，全面提升企业资金风险管理能力。

司库验收标准与数智化成熟度模型

5.1. 国资对司库验收标准的借鉴

中国经济的高质量发展离不开金融的强有力支撑。司库作为企业经营管理的血脉，也同样需要为企业的高质量发展提供强有力保障，因此，国家在培育具有全球竞争力的世界一流企业的过程中，尤其重视央企在数字化转型中对司库体系的建设情况，近年来，从中央到地方纷纷出台了司库体系建设的指导性政策和验收评价标准。



图 27：近年监管对国央企司库体系建设的验收标准

司库初验收的五大评价

近年来各地方省市国资委均陆续出台了司库体系推进的监管要求，并借鉴中央国资委的司库评价验收标准，形成各地方的司库初步验收标准，在该标准中明确提出从环境搭建、系统上线、推广使用、工作成效、数据质量等五个维度进行系统性的评价。

• 司库二次验收的四类标准

比较初验评价标准可以看出二次验收从推进司库体系建设已经落实到司库建设内容的具体设计要求上，并从司库功能场景、数据中台建设、智能化应用建设和安全情况等四个维度进行详细设计标准的评分，如要求功能场景覆盖全级次应用、要求风险管控通过数学模型来识别管控，要求实现企业级数据中台的基础能力构建，要求满足安全自主可控和信创要求等内容。

- **功能模块上线及场景应用情况：**分别从境内银行账户管理、资金集中管理、资金结算管理、境外资金管理、资金预算管理、债务融资管理、融资担保管理、票据管理、供应链金融管理、应收应付管理、战略决策支持、虚假贸易风险识别、挂靠经营识别、风险防控等 14 个专业化司库模块的建设要求进行的标准的设立，即有对功能模块的覆盖全级次场景的要求，也有具体量化的直联率、资金集中度、账户可视率等验收指标的要求，并额外增加了针对虚假贸易模型、挂靠经营的专业化数学模型场景应用的指导性标准。
- **数据中台建设及管理情况：**分别从数据标准及治理、主数据管理、数据贯通、数据管理平台、数据质量等 5 类建设标准提出的具体要求，已经从司库级的数据中台延伸到财务级数据中台、企业级数据中台的建设要求上，在司库基础功能场景建设上还需有长远的数据标准的落实，进一步促进构建企业内外部数据互联互通的“数据生态圈”。
- **财务管理数智化转型升级情况：**分别从财务数智化管理功能、薪酬管理数据报送及应用、佣金管理数据报送及应用 3 个提出了指导要求，明确司库系统之外要有集团统建统管的全面预算、会计核算、资产价值、费用报销、成本管理、税务管理等财务领域子模块，与司库信息系统全面集成，实现财务领域各项业务全流程线上统一管理，说明以司库为突破口和切入点的顶层设计指导着企业数字化转型进入深水区。
- **安全情况：**从信息安全和信创化两个方面给出标准要求，要求司库系统通过等保三级测评，并建立系统和数据备份，确保数据传输、存储安全；并在司库系统建设中涉及操作系统、数据库、服务器等软硬件满足信创化要求，司库作为央企自主可控的重要性信息系统的特征越发明显。

• 穿透监管的司库监督提升

要求国央企通过构建“一贯到底”的资金监控机制与“按日调度”的统筹模式，实现资金全程可视、可控；借助智慧关联技术，打通信息孤岛，形成内外协同的数据生态圈。深化数据模型挖掘与计量分析，推动监管从表层流向业务实质穿透，从静态报告向动态预警跨越。系统性构建覆盖经营全链条的决策支持能力，使司库管理从操作执行层升级为战略服务层，真正实现风险精准防控、资源高效配置与价值的全程赋能。

从国资监管部门对司库体系建设的指导要求来看，司库体系建设已经突破传统资金管理的范畴，在系统应用层面，更重点突出智慧内涵，发挥数智赋能特色，实时监控企业内外部资金等金融资源，实现自动分析研判、风险趋势预测等数字化司库新场景。



5.2. 司库数智能力成熟度模型

随着司库建设在领先企业的深化应用，用友在实践探索中将逐步设立司库数智能力评价标准，引领司库数智化转型升级的建设风向。

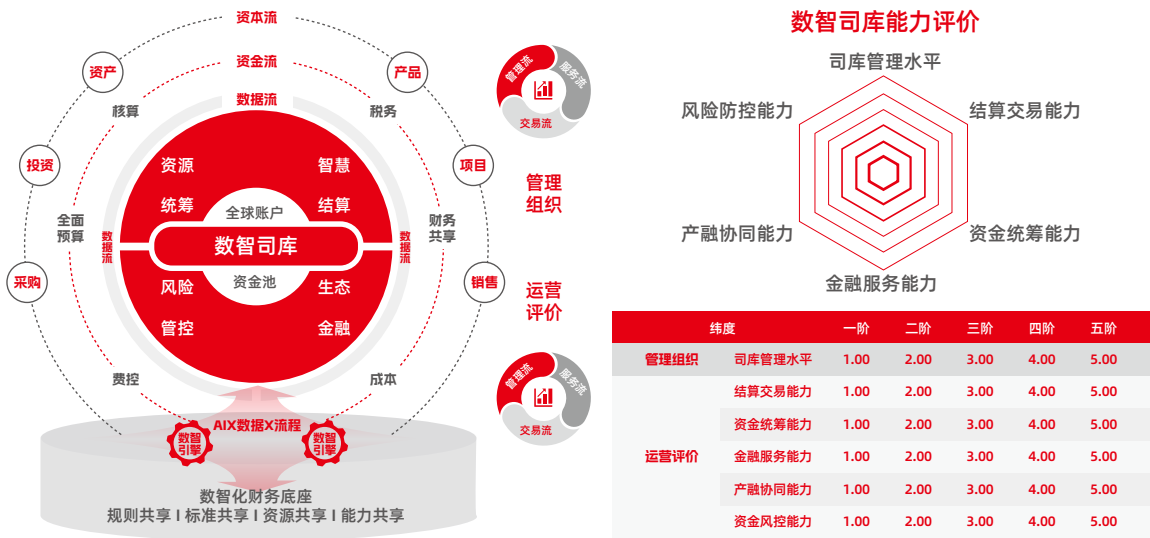


图 28：司库数智化能力评价标准

结合用友在央国企司库体系建设的实践经验，用友参照监管对司库体系建设的评价要求，推出企业司库管理体系能力成熟度模型 1.0，为企业构建司库管理体系提供指导性方向。



图 29：企业司库管理体系能力成熟度模型

根据企业所处行业定位与财务管理的成熟情况，用友认为企业司库管理体系从初级的资金交易操作到高阶的司库价值驱动共划分为5个能力等级，不同的能力等级所适配的企业发展阶段与管理目标有所不同。

等级1：交易型司库成熟度结构

该类型司库适配企业发展初期，主要目标是对资金交易监控提供基础交易保障，司库系统的功能主要体现在账户管理、资金结算、统收统支等资金管理功能上；司库管理体系仍是狭义的资金管理，资金运营行为不活跃，更多发挥后台支持部门的角色，对分子公司的资金管控力相对较弱。缺少完善的管理政策制度和管理体系，缺乏标准化、制度化的流程设计，资金管理的水平依赖管理人员自身能力。

等级2：管控型司库成熟度结构

该类型司库适配企业扩张阶段，主要目标通过对资金集中管理和使用效率的提高上，司库系统的功能主要体现在流动性、营运资金管理功能上，司库的管理体系、制度和机制建设处于起步阶段。企业开始对资金管理流程进行梳理，仍然存在新的业务没有进行制度规定，只能根据管理经验进行处理的情况，欠缺对司库管理体系的业务架构进行科学的顶层设计，未能厘清司库组织体系的职责与管理重点，缺少独立的纵向垂直管理的司库组织体系。

等级3：运营型司库成熟度结构

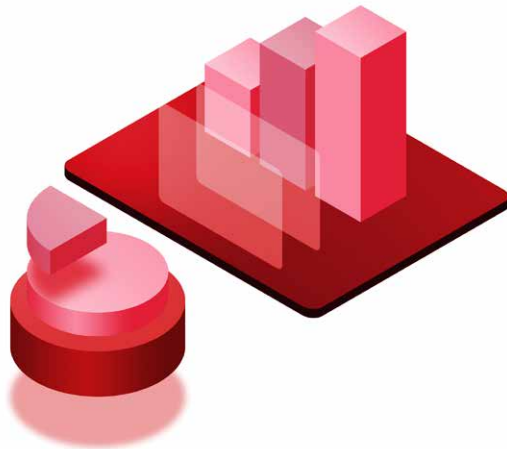
该类型司库适配企业深化运营阶段，主要目标是对降低资金运营成本，促进业务创新，司库系统的功能主要体现在资金管理流程的优化功能上；为满足高效的资金运营机制的建立，初步形成以集团总部为资金管控中心、以财务公司或类似资金管理机构为资金运作平台、分子公司为资金运营责任主体的三层司库管理体系，通过对各业务领域的资金数据的实时采集与集中分析，辅导管理决策层布局资金资源到有精益经济价值的业务领域上。

等级4：金融型司库成熟度结构

该类型司库适配转型发展阶段，主要目标是整合内外部金融资源优化生产资源配置，司库系统的功能主要体现在围绕金融服务和风险管理上；属于面向集团产业布局下统筹集团生态内的金融服务体系，具备统筹金融资源的整合和配置能力，建立灵活架构来支撑内部金融资源的自循环，自流通，自增值，实现基本现金管理职能与高级司库管理职能的划分，采取高度统筹的管理模式，在集团统一规划之下，具有清晰的顶层统筹设计和战略分工，可发挥各自专业化服务能力。

等级5：战略型司库成熟度结构

该类型司库适配全球发展初期，主要目标是发挥集团资本管理作用，推动战略价值的达成，司库系统的功能主要体现在数据价值应用和智能化的生态服务功能上；形成了完备的司库管理体系架构，建立全球统一的司库管理体系，设立司库运营管理中心，搭建境内境外两大资金管理平台，司库管理组织采用自上而下的垂直管理模式；职能结构上，司库管理体系与集团财务管理部门形成各司其职又相互联系的双主线财务管理局面。司库管理体系侧重实现资金主线转型的价值最大化，财务部门则从信息决策的角度发挥决策信息支持和信息反映职责；治理结构上，形成集团司库委员会和司库运营管理中心 - 境内外资金管理平台 - 集团各产业集群（所属各级公司）“三位一体”的司库管理组织，分别对应总部统筹、平台实施、基层执行三个层次。



领航企业财务数智化发展

“从本土雄心到壮志凌云，让中国财务软件在全球拥有一席之地！”

财务云市场占有率
全球第五位

Gartner

财务软件市场占有率
全球第七位

Gartner

财务云、财务软件
市场占有率亚太第一

Gartner

财务领域
市场占有率第一

IDC 2024

超大型、大型企业财务SaaS
市场占有率第一

IDC 2024

2024中国CFO首选
AI 财务厂商

新理财2025

2025制造业上市公司
财务报表合规卓越服务商

机工传媒 & 财务管理研究

中国司库建设
最佳科技服务商

中国司库年会2025

连续多年蝉联中国财务SaaS
市场占有率第一

IDC

用友BIP | 财务云
2022-2023年度
新一代信息技术创新产品

赛迪

2023年中国CFO最信赖的
数智化供应商

中国CFO发展中心

2019-2023中国CFO首选
智能财务厂商

新理财2019-2023

2019智能财务
领航者

中国电子企业协会 2019

2019中国财务SAAS
市场第一

海比研究和软件行业协会2019

2019中国财务云
市场占有率第一

IDC市场报告2019

2019年中国财务管理软件
市场占有率第一

赛迪市场报告2019

用友财务云荣获
用户满意度第一

计世资讯 (CCW Research) 2019

用友财务软件荣获
用户首选品牌

计世资讯 (CCW Research) 2019

2018年中国软件行业优秀解决方案
用友司库解决方案

中国软件行业协会 2018

全球知名研究机构发布报告，用友财务云市场占有率全球第五、财务软件市场占有率全球第七、财务云、财务软件市场占有率亚太第一、蝉联中国财务市场占有率第一，并在超大型企业财务SaaS市场、大型企业财务SaaS市场占有率稳居第一，保持遥遥领先。标志着用友已迈入全球领先行列！



扫码关注
对话用友CEO



扫码关注
用友官方公众号



扫码关注
用友BIP公众号



扫码关注
用友智能财务公众号

65000+ 千行百业
用户朋友的选择



用友BIP助力央企、大型国企、跨国公司等**65000+**大中型企业，
横跨能源、电信、金融、制造、交通、建筑、烟草、冶金等**100+**行业，
从全财务领域推进企业数智化进程。



扫码关注
对话用友CEO



扫码关注
用友官方公众号



扫码关注
用友BIP公众号



扫码关注
用友智能财务公众号

企业数智化 用友BIP

用友网络科技股份有限公司

地址：中国北京市海淀区北清路 68 号用友产业园
网址：www.yonyou.com
邮编：100094

yonyou Network Technology Co.,Ltd.
Address: yonyou industrial park, no. 68, Beiqing road,
Haidian district, Beijing, China
Website: www.yonyou.com
Postal code: 100094

