

搭建多样化资金管理平台 推动资金管理智能化应用

——访北京九恒星科技股份有限公司董事长解洪波

本刊记者 李卓

“现金为王”一直以来被视为企业资金管理的核心理念。在日益激烈的市场竞争中，企业面临的生存环境复杂多变，通过提升企业资金的管理水平，合理控制营运风险，提升企业整体资金的利用效率，才能不断加快企业自身的发展。那么，在互联网时代到来的今天，不同规模的企业对资金管理都有哪些新的需求？如何通过信息化手段满足这些需求？未来的企业资金管理又将呈现哪些创新？本刊记者采访了北京九恒星科技股份有限公司（以下简称九恒星）董事长解洪波。

记者：九恒星创立初期，我国在信息技术研发领域尚不成熟，但IT企业间的竞争已较为激烈，要想脱颖而出，企业必须对自身有一个精准定位。您作为公司的创始人，当时基于何种考虑将公司的服务领域定位于企业资金管理？

解洪波：说实话，走入资金管理领域起初并不是一个完全深思熟虑后的结果。我大学本科专业是会计学，毕业后的3年间，我从出纳做起，历经固定资产会计、成本会计、总账会计、内部审计，几乎所有的会计岗位都走了一遍。后来从原部委公司辞职，进入中信集团下属的中国租赁有限公司做了2年业

务，期间完成了中国社科院货币银行学专业的研究生学习。虽然今天看来这段经历不足以绝对影响我后来对创业领域的选择，但在某种程度上却也助益了我对资金管理这一概念的认识。再后来，中国租赁旗下成立了一家软件公司为信托投资公司提供服务。我与软件行业也就这样结了缘。随着环境的变化，我们6名同事选择创业。说实话，当时创业就是热血青年想有所作为。

在决定创业时，我们对未来的业务发展方向并没有一个强烈追求的目标，之所以最终选定资金管理：首先，因为我们6人的财务和计算机专业背景与之相关，所以瞄准了与财务相关的软件行业，但考虑到当时在财务领域已有一些软件公司精于开发会计软件，如果我们也涉入，同业竞争，相信市场不会太大，而资金管理领域那时还没有软件公司专注去做，这种理念当时在国内也很新颖。其次，如果把资金看作维系企业命脉的血液，那么对资金收付过程的管控则是调节血液循环的关键所在，企业发展到一定规模一定离不开系统全面的资金管理，加之当时在技术方面已经具备初步条件，尽管当时我们无法对这个领域的发展前景百分之百地确定，但已隐隐约约认识到资金管理的重要性，于

是我们最终决定专注资金管理信息系统的开发和应用。坦白地说，当时考虑最多的就是如何生存下去，但出乎意料的是，当我们越坚定深入地做下去，越发现这个领域可被研究开发的事物越多，资金管理服务领域的定位也就这样在不知不觉中形成了。

记者：随着我国企业“走出去”步伐的不断加快，集团企业的规模愈加庞大，有效的资金管理必然不可或缺。您认为目前我国大型集团企业在资金管理方面存在哪些问题，应通过何种途径来解决？

解洪波：在近年来为我国大型集团企业提供资金管理服务的过程中，我们发现大型集团企业尤其是国际化集团企业层级架构越来越复杂、分支机构越来越多，管理链条越来越长，资金管理的难度也越来越大。

从近几年与多家大型集团企业的合作来看，大型集团企业资金管理可通过与企业财务系统、ERP系统等无缝融合，并和商业银行的业务系统直联，构建智能资金管理平台。依据预设的程序，可自动、准确、实时地了解、控制资金流向，并辅助管理者分析、预测、运作资金。智能资金管理平台的本质是通

过高效便捷的信息化手段来集中资金资源，在集团各成员单位之间调剂余缺、统筹使用，以挖掘沉淀资金，平衡资金需求。此外，通过严格的资金计划、限额管理及授权、审批、访问控制系统可确保资金有序运行，防止体外循环。更重要的是，该平台能够结合利率、汇率、投融资产品、金融及衍生品市场的变化，智能地分析和拟定企业理财计划，匡算各类资金成本，帮助管理者合理安排投融资。

此外，随着互联网金融在供应链模式上的全面渗透，以互联网思维来重新布局供应链金融成为一种可能。例如，与基金公司合作推出资金管理增值服务，在资金管理系统平台上线投资理财模块。该模块嵌入基金直销系统，结合互联网金融业务优势，可合理引导集团企业供应链多元化金融需求的充分释放。

记者：和大型企业相比，您认为层级相对简单的中小型企业资金管理方面有哪些特殊的需求？如何满足这些需求？

解洪波：与大型企业相比，虽然中小型企业下属成员单位数量较少，但同样存在沉淀资金或资金短缺的情况，只是鉴于中小企业的资金管理需求相对较为基本，因此可采用聚焦资金管理核心功能、满足关键业务需求的轻量级资金管理平台。该平台可实时查询企业在银行的账户动态，进行灵活多样的付款流程控制，将资金计划与付款申请有效结合，使资金管理与财务/ERP系统一体运行，实现收款、付款过程信息化运作。如此则打通了中小企业与银行之间的信息壁垒，在内部管理系统与银行系统之间架设了信息桥梁。而同时，这种轻量级系统的实施还具备免安装、免培训等便捷特点。

此外，针对供应链上中小企业提供

产品后不能及时收到销售款的行业“痼疾”，可在资金管理系统平台上建立保理模式，只要核心企业上游的中小型供货商销售商品给集团企业时，平台便可绑定商业保理来实现货到付款，帮助中小企业快速获得急需资金。

记者：您刚刚提到互联网金融服务，在您看来，其与单纯的企业资金管理软件平台所提供的服务有哪些区别？

解洪波：企业资金管理软件平台包含多种针对企业规模和功能需求不同而开发的个性化软件，如针对财务公司和类金融服务结算中心的智能资金平台、财资云服务平台，针对集团企业的财资管理系统，针对中小企业的资金服务等。但从实质上来说，资金管理系统其实就是一个“私有云”，在这个“私有云”上，可以实现多种资金管理个性化服务，如对企业资金的结算、调度、运作管理、风险控制；以现金流为主线，全面管理集团企业收入、支出、筹资、投资业务，并通过财务/ERP接口实现与其他系统的全面信息集成与共享；以量化数字为决策准绳进行精细化管理，提升企业的决策能力和水平；实现跨国集团企业境内外外汇资金的集中管理、跨境双向人民币现金池等业务的管理等。

而互联网金融服务是建立在资金管理软件平台上的一种资金管理增值服务。由于资金管理软件平台与企业的粘合度较高，企业在使用平台服务的过程中，随着市场环境的变化，对金融服务的需求也更加多元化，进而也就产生了各种增值业务。以理财服务为例，具体做法是在资金管理软件平台上把多家银行和基金的理财产品直接推送到企业的“私有云”中，企业可在“私有云”中与银行或基金公司直接签协议，通过解决信息不对称问题，为客户理财决策提供更多的选择。除了理财产品，平台还可提供供应链金融、保理



等增值服务。

记者：互联网时代的飞速发展给会计行业带来了前所未有的机遇和挑战。从信息技术角度来看，您认为未来企业资金管理将呈现哪些突破和创新？

解洪波：记得当年上大学时，听说在美国收入最高的职业有三个，一是会计师，二是律师，三是税务师。其中，税务师在每年4月会为个人进行报税服务。当时我很不理解，感慨个人收入要达到何种程度才需要专业人士提供这样的服务。而如今在我国，资金管理系统的主要服务对象还仅局限于不同规模的企业，也就是to B，而非to C，这是因为只有企业持有较大资金量，对资金管理存在需求。但我相信，随着经济社会的飞速发展，互联网技术的广泛应用，未来当自然人的财富量积累到一定程度时，也会同样产生对资金管理的需求，而这种需求完全可以通过针对个人的资金管理系统来实现。☐