通财

通用技术财务公司
GENERTEC FINANCE

内部季刊　2022年第4期　总第8期

奋楫新征程 笃行金融路

马可辉同志深入通用技术财务公司宣讲党的二十大精神

党群工作部

以党的二十大精神为指引 在守正创新中打造央企一流资金中心

冯松涛

专题：司库建设与管理

专题：金融科技创新

“通用技术-健康票”成功推出

张东梅

通用技术集团银医合作调研报告

刘钊帅

内部季刊 2022年第4期 总第8期

主　办　方：通用技术集团财务有限责任公司

主　　编：冯松涛
副　　编：祝旭明　徐　艺
编　　辑：霍　杨　宋现蕾

设 计 制 作：北京天鸿广告有限公司

电　　话：010-63348258
传　　真：010-63348343
编辑部地址：北京市丰台区西三环中路90号通用技术大厦六层
邮　　编：100055
网　　址：www.gtfc.com.cn
投 稿 邮 箱：huoyang1@gt.cn
欢迎踊跃投稿

通用技术财务公司
GENERTEC FINANCE

目录 Contents

奋楫新征程 笃行金融路

02 马可辉同志深入通用技术财务公司宣讲党的二十大精神
通用技术财务公司党群工作部
04 以党的二十大精神为指引 在守正创新中打造央企一流资金中心
冯松涛 [通用技术财务公司党委书记、总经理]

专题：司库建设与管理

08 通用技术集团全球司库系统建设阶段性回顾
单　珊 [通用技术财务公司科技信息部]
12 关于司库管理体系建设的几点思考
张　骁 [通用技术财务公司资金结算部]

专题：金融科技创新

15 新引擎 新变量 新航向
——写在通用技术财务公司新一代核心业务系统建设工程启动之际
方桂全 [通用技术财务公司科技信息部]
17 金融数据中台项目建设研究
安小金 [通用技术财务公司科技信息部]

专题：筑牢风控防线

20 推动建立并完善通用技术财务公司大监督体系
郭京萌 白帆 谌朝晖 史涛 [通用技术财务公司纪检稽核部]
22 近年反洗钱监管典型案例解读及若干启示
吴　澜 [通用技术财务公司风险控制与法律合规部]

服务

25 “通用技术-健康票”成功推出
张东梅 [通用技术财务公司金融服务部]
26 通用技术财务公司保函业务介绍
张　彪 [通用技术财务公司金融服务部]

研究

28 通用技术集团银医合作调研报告

刘钊帅 [通用技术财务公司金融市场部]

35 关于通用技术集团下属单位寿险产品规范管理的若干建议

刘　凯 [通用技术财务公司金融市场部]

39 《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》的政策解读

周　夕 [通用技术财务公司风险控制与法律合规部]

观察

41 美联储加息对人民币汇率的影响

穆笑宇 [通用技术财务公司国际业务部]

43 制造企业供应链研究（一）：基本逻辑的理论基础

邬云志 [通用技术财务公司金融服务部]

护航

45 关于廉洁文化建设的思考

宋现蕾 [通用技术财务公司党群工作部]

47 浅谈现代医疗、养老保障体系

秦　晓 [通用技术财务公司人力资源部]

48 浅谈安全生产工作

韩广建 [通用技术财务公司办公室]

感悟

49 哀思长寄更要砥砺奋进——重温《江泽民思想年编》节选有感

唐国涛 [通用技术财务公司资金结算部]

家园

50 秋色冬语——通用技术财务公司员工摄影合集

08 通用技术集团全球司库系统

20 财务公司探索实践“大监督”体系

28 银医合作调研助力集团主业数字化建设

马可辉同志深入通用技术财务公司宣讲党的二十大精神

通用技术财务公司党群工作部

马可辉同志作党的二十大精神宣讲报告

2022年11月22日下午，集团第五宣讲组组长、集团总会计师、党组成员马可辉深入通用技术财务公司宣讲党的二十大精神，与财务公司领导班子、公司第一党支部全体党员共同开展了“喜庆二十大 奋进新征程”主题党日活动并讲党课。集团财务部总经理李虎俊、党群工作部副部长陈立阳等同志参加活动。活动由公司党委书记、总经理冯松涛主持，纪委书记、副总经理祝旭明，党委委员、副总经理徐艺和公司全体干部员工通过线上线下相结合的形式参加活动。集团第五宣讲组成员，集团战略部、财务部、审计风控部、环球医疗、资本公司、资产公司、数科公司领导班子成员和党员代表及各二级公司总会计师等参加了党的二十大精神宣讲环节活动。

集团部门和二级公司参加宣讲活动

马可辉同志出席财务公司主题党日活动

在党的二十大精神宣讲报告中，马可辉同志用“九个深刻领会”系统梳理了党的二十大提出的一系列新思路、新战略、新举措，充分阐述了党的二十大的重大意义，深刻阐明了党的二十大主题，系统阐释了习近平新时代中国特色社会主义思想的世界观方法论和新时代新征程党的使命任务，深入解读了全面建设社会主义现代化国家的目标任务和全面推进党的建设新的伟大工程的重要要求，并对二十大关于国资国企作出的重大部署进行了深度解析，结合集团实际，以中国式现代化为切入点，融合自身丰富的企业管理经验，从政治经济学、管理学等多学科的视角，对“坚持深化改革开放”进行了系统全面的阐释，对“如何建立世界一流企业”的路径进行了理论联系实际的剖析。

在主题党日活动中，公司领导班子成员及党员代表分别结合宣讲、党课和工作实际，谈了党的二十大精神学习体会及在二十大精神指引下的下一步工作思路；第一党支部党员、青年员工朗诵了《青春》节选，号召公司广大团员青年紧跟习近平总书记的重要指示，坚定不移听党话、跟党走，立志做有理想、敢担当、能吃苦、肯奋斗的新时代好青年；第一党支部责任区部门科技信息部就公司信息化建设作了汇报，探索以高质量党建引领保障公司信息化建设工作高质量发展的新思路。

马可辉同志在总结讲话中指出，学习宣传贯彻党的二十大精神是当前和今后一个时期的首要政治任务，作为党员干部要学出自豪感、学出使命感、学出行动力，坚持艰苦奋斗、创业精神、自力更生、改革搞活，在知行合一中提升财务公司服务集团高质量发展的能力。要深刻认识坚持和加强党的领导的重大意义，保持正确的政治方向，注重从一代又一代中国共产党人接续培育的革命精神、艰苦创业精神、伟大建党精神等中国共产党精神谱系中汲取力量，并运用到公司党委、党支部建设的具体实践中，转化为推动公司改革发展的强大力量。要深刻理解数字化转型的重要意义，加强战略方面的数字化转型、运营方面的数字化转型、服务方面的数字化转型、文化方面的数字化转型，切实提升财务公司的数字化能力。

冯松涛同志在主持讲话中要求，财务公司全体干部员工要按照集团领导的指示要求，继续抓好党的二十大精神的学习，坚持学深悟透，做到知行合一，从党的二十大精神中汲取力量、聚力奋进，坚定历史自信、增强历史主动，奋进新征程、建功新时代，将真“知”转化为真“行”，转化为财务公司服务集团高质量发展的具体行动。

此次活动形式多样、内容丰富、意义深刻，公司全体干部员工通过认真聆听集团领导的宣讲报告，对党的二十大精神又有了新的感悟，在服务建设中国式现代化的道路上有了更高的目标追求，有了对改革发展的新举措的深入思考，进一步明确了要依靠群众办企业，对财务公司抓好下一步的各项工作具有重要指导意义。

财务公司第一党支部朗诵《青春》节选

以党的二十大精神为指引 在守正创新中打造央企一流资金中心

冯松涛 [通用技术财务公司党委书记、总经理]

中国共产党第二十次全国代表大会于 2022 年 10 月 16 日至 22 日在北京举行，圆满完成了各项议程，取得了丰硕成果，宏伟蓝图催人奋进，伟大征程踔厉奋发。通用技术财务公司党委坚持将学习宣传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一段时期的首要政治任务，迅速掀起学习宣传贯彻党的二十大精神热潮，引导广大党员干部深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，形成了高点起步、高效推进、持续强化的强劲态势。

一、坚定信念、提升站位，深刻认识党的二十大的重大意义

党的二十大是在全党全国各族人民迈上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的关键时刻召开的一次十分重要的大会，是一次高举旗帜、凝聚力量、团结奋进的大会。大会高举中国特色社会主义伟大旗帜，坚持马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观，全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，分析了国际国内形势，提出了党的二十大主题，回顾总结了过去五年的工作和新时代十年的伟大变革，阐述了开辟马克思主义中国化时代化新境界、中国式现代化的中国特色和本质要求等重大问题，对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴进行了战略谋划，对统筹推进“五位一体”总体布局、协调推进“四个全面”战略布局作出了全面部署。大会批准了习近平总书记代表十九届中央委员会所作的《高举中国特色社会主义伟大旗帜，为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗》的报告，批准了十九届中央纪律检查委员会的工作报告，审议通过了《中国共产党章程（修正案）》，选举产生了新一届中央委员会和中央纪律检查委员会。

习近平总书记的报告，深刻阐释了新时代坚持和发展中国特色社会主义的一系列重大理论和实践问题，描绘了全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，为新时代新征程党和国家事业发展、实现第二个百年奋斗目标指明了前进方向、确立了行动指南，是党和人民智慧的结晶，是党团结带领全国各族人民夺取中国特色社会主义新胜利的政治宣言和行动纲领，是马克思主义的纲领性文献。《中国共产党章程（修正案）》体现了党的十九大以来党的理论创新、实践创新、制度创新成果，体现了党的二十大报告确定的重要思想、重要观点、重大战略、重大举措，对坚持和加强党的全面领导、坚定不移推进全面从严治党、坚持和完善党的建设、推进党的自我革命提出了明确要求。

党的二十届一中全会选举产生了以习近平同志为核心的新一届中央领导集体，一批经验丰富、德才兼备、奋发有为的同志进入中央领导机构，充分显示出中国特色社会主义事业蓬勃兴旺、充满活力。

学习宣传贯彻党的二十大精神是当前和今后一个时期全党全国的首要政治任务，事关党和国家事业继往开来，事关中国特色社会主义前途命运，事关中华民族伟大复兴。财务公司广大干部员工要始终牢记“国之大者”，深刻领会党的二十大的重大政治意义，坚定增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”的政治自觉；深刻领会党的二十大的重大理论意义，坚定以党的创新理论来武装头脑、指导实践、推动工作的思想自觉；深刻领会党的二十大的重大现实意义，坚定全面建设社会主义现代化国家的行动自觉；深刻领会党的二十大的重大历史意义，坚定以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的历史自觉。

2022年10月17日，公司党委扩大会议第一议题学习二十大报告

二、汲取力量、聚力奋进，深刻领悟党的二十大的精神伟力

党的二十大报告视野宏阔、底蕴深厚、内涵丰富、系统深刻，集中体现了十八大以来我们党理论创新、实践创新的新成果，也为我们进一步推动理论创新、实践创新提供了科学指引。在财务公司发展新征程上，我们要从这篇政治宣言和行动纲领中汲取智慧和力量，要将这篇政治宣言和行动纲领作为我们想问题、作决策、办事情的重要遵循。

要从伟大变革的重大成果中汲取力量、聚力奋进。党的二十大报告从十六个方面总结概括了十年来的伟大变革，最具标志性意义的有六个方面：一是取得了“两个确立”的重大政治成果，二是中国共产党在革命性锻造中更加坚强有力，三是胜利实现全面建成小康社会目标，四是维护国家安全能力显著提高，五是我国国际地位显著提升，六是我国制度优势更加彰显。在财务公司的具体工作实践中，我们要深刻认识伟大变革的重大意义，坚定历史自信、增强历史主动，奋进新征程、建功新时代。我们要将伟大变革中催人奋进的强大力量转化为推动财务公司改革发展党的建设的行动自觉，将真“知”转化为真“行”，转化为服务集团高质量发展的具体行动。

要从党的创新理论中汲取力量、聚力奋进。习近平新时代中国特色社会主义思想是当代中国马克思主义、二十一世纪马克思主义，是中华文化和中国精神的时代精华，实现了马克思主义中国化时代化新的飞跃。习近平总书记在报告中强调“不能把马克思主义当成一成不变的教条”，强调“我们必须坚持解放思想、实事求是、与时俱进、求真务实，一切从实际出发。”在财务公司的具体工作实践中，我们要注意把握好习近平新时代中国特色社会主义思想的世界观和方法论，坚持好、运用好贯穿其中的立场观点方法，坚持人民至上，坚持自信自立，坚持守正创新，坚持问题导向，坚持系统观念，坚持胸怀天下，用心学进去，用功领会透，用力做起来。

要从推动完成党的使命任务中汲取力量、聚力奋进。党的二十大明确提出，从现在起，中国共产党的中心任务就是团结带领全国各族人民全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴。在财务公司的具体工作实践中，我们要紧紧跟上集团的发展步伐，加快转型升级，积极打造境内外资金一体化运作平台，提升资金集中度，加强筹融资管理，推动境内外低成本资金筹集，提高资金配置效率，为集团主业发展、科技创新、提质增效、深化改革、防范风险贡献力量，奋力推动财务公司高质量发展。

要从全面落实以人民为中心的发展思想中汲取力量、聚力奋进。习近平总书记指出，“江山就是人民，人民就是江山。中国共产党领导人民打江山、守江山，守的是人民的心。”群众路线是党的生命线和根本工作路线，干革命、搞经济建设、办企业道理都是一样的。在财务公司的具体工作实践中，我们要始终把职工群众放在心头，始终关注职工群众的切身利益，始终坚持依靠职工群众办企业，始终同职工群众站在一起、想在一起、干在一起。我们要拿出更多的时间和精力，认真倾听职工群众的愿望和呼声，认真调研了解成员单位客户的迫切需求，及时发现他们面临的困难，主动想办法满足他们的合理诉求、解决他们的实际问题。

要从深入推进全面从严治党中汲取力量、聚力奋进。党的二十大对党章进行了修改，这是改革开放以来我们党第九次修改党章。现行党章是 1982 年 9 月党的十二大修改制定的。党章是党的总章程，对坚持党的全面领导、推进全面从严治党、加强党的建设具有根本性的规范和指导作

用。四十年来，我们党总能根据形势和任务的发展变化，及时把党的理论创新和实践发展的重大成果体现到党章中，使党章在推进党和国家事业、加强党的建设中发挥了重要指导作用。党章的生命力在于执行，在财务公司的具体工作实践中，我们的两级党组织和广大党员干部要更加自觉学习党章、遵守党章、贯彻党章、维护党章，一以贯之落实新时代党的建设总要求，压实全面从严治党责任，为公司改革发展营造风清气正的政治生态。

要从坚持团结奋斗中汲取力量、聚力奋进。习近平总书记指出，“团结就是力量，团结才能胜利。”在财务公司的具体工作实践中，我们要发扬心往一处想、劲往一处使的团结精神，发扬知难而进、迎难而上的奋斗精神，发扬不信邪、不怕鬼、不怕压的斗争精神。我们要有团队意识，团队是一个集体，团结协作、主动补台不只是一种工作方法，更是一种品行操守、一种胸怀胸襟。互相补台，好戏连台；互相拆台，一起垮台。同时我们更要有担当精神。责任担当是领导干部必备的基本素质，党员干部在工作中要主动担当，要带领部门全体员工主动担当，做到精心谋事、激情干事、大气处事、和谐共事，积极营造“规范、简单、轻松”的办事环境，做到不窝工、不内耗、不内卷。

三、鼓足干劲、守正创新，深入贯彻落实党的二十大的重大决策部署

新时代十年的伟大变革，在党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、中华民族发展史上具有里程碑意义。未来五年是全面建设社会主义现代化国家开局起步的关键时期，也是财务公司建设央企一流资金中心、服务集团高质量发展大有可为的重要时期。新时代新征程的宏伟蓝图催人奋进，我们一定要倍加珍惜生逢伟大时代的难得人生际遇，鼓足干劲、守正创新，让自己的青春在党的光辉事业中绽放绚丽之花。

第一，要坚持学深悟透。我们要把学习宣传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一个时期财务公司的首要政治任务来抓，在公司上下兴起学习宣传贯彻党的二十大精神的热潮。**一是要抓好大学习。**学习领会党的二十大精神，必须坚持全面准确，深入理解内涵，精准把握外延。要原原本本、逐字逐句学习党的二十大报告和党章，要把学习党的二十大精神与十九届七中全会、二十届一中全会精神贯通起来，与习近平总书记关于金融行业等系列重要讲话指示批示结合起来，全面系统学、多种方式学、领导带头学，做到学深学透。**二是要抓好大宣传。**要做好全方位宣传、立体化宣讲、大力度阐释，通过“六学六讲”，即领导干部领学范讲、党组织书记先学先讲、典型榜样带学宣讲、职工群众广学普讲、辅导培训精学深讲、媒体平台导学促讲，进一步深化认识、领会实质，切实把公司广大干部员工的思想行动统一到党的二十大精神上来。**三是要抓好大贯彻。**要深入开展调查研究，对标谋实思路举措，将贯彻落实报告精神同总结经验、观照现实、谋划工作、推动落实结合起来，推动学习宣传贯彻党的二十大精神成果转化为实践成果，实现“七新”，即“学习有新收获，理念有新飞跃，创新有新突破，落实有新举措，作风有新风貌，工作有新成效，党建有新加强。”

第二，要坚持对党忠诚。对党忠诚，是共产党人首要的政治品质，作为党员领导干部，**首先我们必须清楚，**“两个确立”是党在新时代取得的重大政治成果，是推动党和国家事业取得历史性成就、发生历史性变革的决定性因素。我们必须深刻领悟“两个确立”的决定性意义，更加自觉地维护习近平总书记党中央的核心、全党的核心地位，更加自觉地维护以习近平同志为核心的党中央权威和集中统一领导，全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚定不移在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。**其次我们必须清楚，**坚持党的领导、加强党的建设是国有企业的“根”和“魂”，是我国国有企业的光荣传统和独特优势。我们要把党的领导落实到公司治理各环节，切实发挥党委“把方向、管大局、促落实”的领导作用，全面履行领导责任，推动党的主张和重大决策以及集团党组的各项工作部署转化为财务公司的战略目标、工作举措、广大职工的自觉行动和企业改革发展的实际成效。**最后我们必须清楚，**作为一名党员领导

干部，在实现中心任务的过程中，我们的“第一身份”是共产党员，“第一职责”是为党工作，要把“忠诚”作为“座右铭”，在党言党、在党爱党、在党忧党、在党为党，在大是大非面前保持清醒认知、在大风大浪面前保持正确立场，始终做到志向不移、方向不偏。

第三，要坚持敢于斗争。敢于斗争是我们党的鲜明品格。“斗争”“斗争精神”“斗争本领”是党的十八大以来习近平总书记反复强调的三个重要概念。作为党员领导干部，我们**一是要有斗争精神。**我们可以看到，党的十八大以来，党和国家事业取得的历史性成就、发生的历史性变革不是轻轻松松实现的，是我们党进行的具有许多新的历史特点的伟大斗争的成果。央企一流资金中心的建设之路和我们个人的成长成才之路也绝不会是一帆风顺的，也绝不会是敲锣打鼓轻轻松松就能成功，一定会充满艰难险阻，关键在于我们如何应对可以预见和难以预见的风险挑战，面对风险挑战我们首先要有斗争精神。**二是要培养斗争本领。**斗争本领不是与生俱来的，而是在严格的思想淬炼、政治历练、实践锻炼中获得的。党员干部只有经风雨、见世面，当几回“热锅上的蚂蚁”，才能磨出真功夫、练出真本领。作为党员领导干部，当我们面对来自方方面面的压力和挑战时，要发扬“越是艰险越向前”的斗争精神，涵养“狭路相逢勇者胜”的斗争意志，练就“踏平坎坷成大道”的斗争本领，在斗争中学会斗争，在斗争中成长提高。**三是要敢于直面困难。**可以肯定的说，财务公司的发展一定会面临各种困难，在困难面前我们要自觉做敢于担当的实干者。要以时不我待、舍我其谁的精神冲锋在前，以“功成不必在我”的境界和“功成必定有我”的担当，勇于挑最重的担子，敢于啃最硬的骨头，接最烫的山芋，化解矛盾、解决实际问题，争当公司高质量发展的“猛将”“闯将”“干将”。

第四，要坚持守正创新。新时代新征程上，我们要坚持守正创新，为建设央企一流资金中心，打造专新特资金中心而不懈努力。**一是强弱项、打基础。**近年来，财务公司聚焦服务集团主责主业，强化资金集约、服务拓展、风险管控，在推进党建经营融合、经营业绩稳增长、司库体系建设、保险业务平台建设、国际结算服务提升等方面取得了长足进展，为助力集团提质增效、实现高质量发展发挥了积极作用。截至今年 9 月末，9 月日均全口径资金集中度达到 79%，较去年同期提高 10 个百分点；9 月末全口径资金集中度时点数达 81.7%，较去年同期提高 12 个百分点；存款日均 373 亿元，同比增长 25%；贷款（含贴现）日均 285 亿元，同比增长 34%；前三季度，公司助力集团完成全市场央企首支增资用途科创票据发行，利率处于同时期发行票据的较低水平；助推中纺标完成北交所上市；公司继续在人民币国际化和 CIPS 标准收发器推广中发挥创新引领和行业标杆作用；“通财五一”党建品牌成功入选 2022 年度“国企党建创新优秀案例”，等等。同时我们的工作中还有一些短板，我们要找准短板、补上弱项、打牢基础。**二是抓当前、谋长远。**俗话说，人无远虑必有近忧。落实党的二十大精神，既要抓好当前工作，更要谋划长远。财务公司既要“埋头拉车”，抓好司库系统上线、账户清理、信贷支持、票据集中、金融服务、境外资金统筹等重点工作，又要“抬头看路”，谋划好下一步的工作，比如要将习近平总书记“增强金融服务实体经济能力”的重要要求落实到公司“十四五”规划的中期调整中，比如要认真思考结合自身的职能定位服务好集团三大核心主业发展，比如要认真思考研究《企业集团财务公司管理办法》对财务公司发展的影响。**三是强创新、齐奋进。**习近平总书记指出，创新是第一动力，要坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位。财务公司近两年在创新方面取得了积极进展，比如我们调动了干部员工的创新意识，取得了数十项“业务首单”，为服务成员单位增添了新举措；比如我们连续两年举办员工创新大赛，多项创新项目取得了切切实实的成果，为服务公司发展增添了新动力。新时代新征程，在财务公司改革发展党的建设实践中，我们要继续将创新摆在核心位置，强化创新意识、创新产品服务、优化工作流程、提升工作效率，一切向运营高效能看齐，以创新不断推动财务公司向前迈进，以创新打造央企一流资金中心。

通用技术集团全球司库系统建设阶段性回顾

单珊 [通用技术财务公司科技信息部]

全球司库系统，原名资金管理系统，自2020年初通用技术财务公司启动项目的可行性研究并完成立项开始，截至今天该系统已成功上线账户管理模块并稳定运行了两年之久，结算和计划模块的部分功能也在2022年按计划完成了发布上线。现就集团全球司库系统的建设的阶段性工作进行回顾。

一、集团为什么要建设全球司库系统？

数字经济时代，在数字化、智能化、全球化的大潮引领下，国内大型央企集团不断加快财务数字化转型和司库体系建设。国资委于 2022 年初连续发布两份文件，迅速将司库管理体系建设推向了集团企业战略的高度，指出“随着技术快速演进、金融支付手段更新迭代，以及企业转型升级和创新发展加快，传统的资金管理模式已经难以适应管理能力现代化和国资监管数字化的新要求”，司库管理体系建设被赋予了财务数字化转型的新使命。

2021 年 8 月，国务院国资委财管运行局刘绍娓副局长一行莅临集团公司就司库管理体系建设情况进行专题调研，她对集团公司对司库建设的认识和建设思路给予了肯定，要求集团以国资委促进中央企业加快财务管理信息化、数字化、智能化转型升级工作为契机，进一步加快推进司库体系建设，为加快实现业财融合、促进数字化转型、推动企业管理变革、承接服务好国家发展战略做出新的贡献。

全球司库系统的建设最初是基于集团关于加强账户管理的有关要求，为了实现集团内账户统一管理，加快推进合作银行的相对集中，严控账户总量，提升直联银行范围内的账户直联覆盖度，最大限度减少资金沉淀，提高聚集效益而由财务公司进行承建。自 2020 年以来，财务公司基于当前已有的账户管理系统，不断统筹梳理其他已建或在建的数字化信息系统资源，持续规划集团司库系统的建设目标，进一步完善司库管理制度和管理机制。

全球司库系统的建设目标是：以司库管理组织体系为保障，以司库管理制度及司库管理系统为抓手，以金融资源集中管理、授信用信统筹管理、资金运行实时监控为原则，以司库管理平台、资源配置平台、投行顾问平台、国际业务平台、风险监控平台等五大平台为路径，提高资金运营效率、降低资金成本、防控资金风险，助力集团公司高质量发展，为早日建成具有全球竞争力的世界一流企业提供有力保障。实现 2022 年底上线具备境内企业银行账户、资金集中、融资统筹、资金预算、资金结算、票据管理、借款和融资担保等管理功能的信息系统，实现资金信息的动态反映、资金业务的全面监控，2023 年底前基本建成“智能友好、穿透可视、功能强大、安全可靠”的通用技术集团全球司库系统。

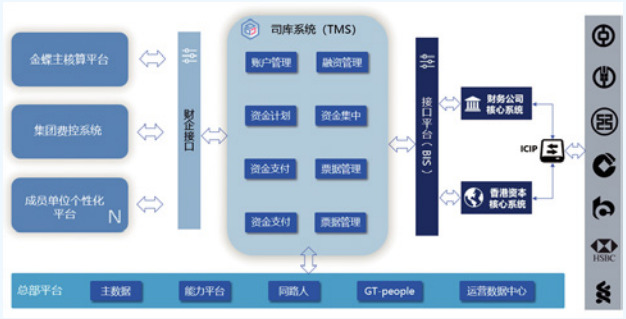
通用技术集团全球司库系统界面

二、集团全球司库系统的建设取得了哪些成果？

在集团公司统一的财务数字化转型一盘棋建设的前瞻规划指导下，集团全球司库系统建设取得丰硕的成果：

（一）集团全球司库一体数字化系统蓝图初步建成

根据集团财务数字化总体设计，充分借鉴先进央企成功的建设经验，集团全球司库系统建设高起点、严要求，匠心打磨系统细节，在实现管理功能的同时，力求将用户体验做到极致。目前，集团全球司库系统蓝图已初步绘就，包括：前端对接集团公司和成员单位业务系统，后端对接商业银行和成员单位核算系统实现业财一体化；对接财务公司、香港资本核心系统实现境内外成员单位银行账户和资金管理业务全球一体化；与集团主数据、智慧通用、用户中心、同路人等公共 PaaS 能力平台对接，实现数字化能力平台化。



集团司库系统拓扑结构

（二）数智化司库管理创新应用场景

数据穿透与精细化账户管理

通过系统功能流程化设计，实现银行账户全流程线上化管理，并以银行账户开立的审批流程为试点，实现与智慧通用移动端待办事项的审批集成，从而消除账户审批两张皮现象。积极通过 SWIFT 系统、CIPS 系统线上获得非直联银行账户交易及余额信息，实现境内外非直联账户信息的全球可视，从而进一步加强银行账户的统一管理。

建立内部资金池，加强资金集中管理

充分利用财务公司已搭建的资金池，为成员单位提供个性化的资金集中和计价管理服务，提供多样化的流动性管理服务，做好各单位资金的定期归集，实现集团资金的集中管理。

资金计划与支付联动

资金计划是企业资金管理工作中最为重要的一环，是生成高价值资金流预测的必要基础。在传统资金管理模式下，企业的资金计划经常与实际支付脱节，并且成员单位计划填报的准确性与积极性都不高，而在数字化时代，通过历史测算与偏离度测算，结合绩效考核制度的同步推进，司库管理系统可以精确制订资金计划，做到“事事有预算，支出有计划。”

同时，成员单位对外结算将受到资金计划的严格限制，使得计划与支出形成严谨的绑定关系，最终实现计划的有效性。基于一体化的数字化平台和对财务资金数据的全貌掌握，精准的现金分析与头寸预测可以使企业完全掌控现金流向，并对各个环节的资金流入与流出进行数据抓取，最终经过系统自动分析，按不同的时间维度生成资金流预测。

补足短板，打造通用技术“支付宝”

资金支付清算是司库系统的核心功能之一，全球司库系统要实现成为通用技术集团“支付宝”的使命，即成为集团内部成员单位集中支付结算的主平台。通过自身能力建设，目前司库已具备对公支付和对私支付、代理支付和超级网银支付、资金归集和代理收款、境内支付和集中付汇、代理结汇和售汇等功能，基本覆盖成员单位的支付业

务场景。目前，财务公司正在积极推动 CIPS 查询和支付、数字人民币支付等新场景，力争将司库系统打造成为通用技术“支付宝”。

资金风险预警系统

资金风险防控作为系统建设的重中之重，机器学习、人工智能算法深度参与风险监控环节，不再局限于资金支付环节的安全保障，而是更多对资金风险进行全方位预警，并对违规操作进行智能识别与拦截，将各单位支付结算纳入平台统一管理。通过规范关键要素、审批流程、交易对手等事项的管理，强化交易依据、交易额度、交易频度的控制，防范资金舞弊风险及资金合规风险，推进业财融合和数据共享，实现资金结算的规范管理。

统筹融资管理

目前，全球司库系统融资管理模块已基本开发完成，系统覆盖融资预算管理、授信管理、银行借款及财务公司借款、内部借款、委托贷款、债券管理、融资租赁、担保管理、保函和信用证管理、押汇管理、衍生品管理等业务。系统的实施，将实现对各单位的融资预算、授信申请、额度分配、使用执行的全流程闭环管理；有效控制带息负债规模，开展融资利率市场化竞价，多渠道、多品种、多方式降低融资成本；充分利用集团资金池加强各单位之间的资金余缺管理，防止存贷双高现象，实现债务融资的严格管理。

打造“通用技术 - 机床票”生态体系

根据资金中心数字化统一规划，将集团票据池系统纳入全球司库系统的建设范围，打造“通用技术 - 机床票”生态体系，实现票据信息互联互通、推进票据可视可控，加强票据集中管理、盘活存量票据资源，建设内部票据市场、提升票据使用效率，规范票据行为管理、强化票据风险管控。积极推进非财务公司电票系统内持有票据信息的获取方式和渠道，从而实现全量应收应付票据的可视可查。

金融数据中台：让金融数据用起来

根据资金中心数字化统一规划，将金融数据中台纳入全球司库系统的建设范围，数据中台建设形成了丰富的数据集市，从整个信息系统架构的高度，在财务数字化转型与智能财务之间搭建了连接桥梁。以司库系统建设为契机，梳理数据标准规范，以数据中台建设为导向梳理数据应用场景，打造资金中心的数据服务能力，实现一切业务数据化，一切数据业务化，即业务生产数据，数据反哺业务、为业务服务。

（三）数智化司库赋能高质量发展

未来，通用技术集团司库系统的建设将继续依据集团“十四五”规划总体发展思路，围绕集团利益最大化一个核心宗旨，产融结合、服务主业两个经营理念，管服并举、创新引领、共享共赢三个战略内涵，专业化、多元化、数字化和国际化四个发展特色，持续提升资金管控能力、金融服务能力，将集团司库建设成为集团一体化资金管理的践行者、个性化金融方案的提供者、高赋能价值创造的推动者、内外部金融资源的整合者和专业化资金风险的防控者。

1. 集团司库系统上线运行后，以资金、结算、筹融资的集中管理为抓手，以集团统一、规范、标准的制度流程为支撑，集业务、财务、资金管理系统于一体，业务财务高度融合，资源配置机制高效运转，集团整体价值创造能力将进一步提升。

2. 通过统筹金融机构关系管理，发挥集团整体规模优势和协同合力优势，境内外一体化运作，全球筹集低成本资金，建成初具规模的集团资金超市，进一步为集团主业发展赋能。

3. 通过持续强化资金集中管理、筹融资集中管理，进一步提升内源性融资比例，盘活存量资金，降低融资总量，加强融资成本控制，妥善用好增量资金，将融资成本控制在央企平均融资成本之下，降杠杆、减成本成效进一步显现。

4. 集团资金风险监管手段更加丰富、监管体系更为完善。实现现金流、资金链风险提前规避，支付结算风险实时预警，利率汇率风险适度控制。

5. 通过线下业务线上化、核算收付一体化，推进业务财务融合、数据共享，推动集团资金管理的数据化转型，通过丰富服务产品、深化产融结合，提升金融服务能力，助力集团高质量发展。

6. 各单位将明显受益，各单位资金来源有保障、资金收益有提高、财务成本有下降、财务效率有提升、金融服务有依靠，管理效益进一步提升。

三、全球司库系统的建设具备哪些亮点？

通用技术集团全球司库系统建设是一项系统工程，其实质为一套完整、动态的内部金融资源管理体系。集团司库系统建设，以司库管理组织体系为保障，以司库管理制度及司库管理系统为抓手，以金融资源集中管理、授信融资统筹管理、资金运行实时监控为原则，依托司库管理功能、金融服务功能、风险监控功能，管服并举，提高资金运营效率、降低资金成本、防控资金风险，助力集团公司高质量发展，为早日建成具有全球竞争力的世界一流企业提供有力保障。

集团全球司库系统的突出亮点概括如下：

1. 为大型企业集团数字化提供“通用技术经验”

通过制定统一标准，以司库系统的资金流、数据流、信息流为纽带，实现了上下游系统业务处理一体化，打开了集团内部各系统之间融合集成的新局面。全球司库系统与通财云、境外香港资本核心系统、资金中心金融数据中台一体化规划建设，助推集团公司数字化集约建设一盘棋的实现，积累了成功的建设经验，为业态复杂、信息化建设情况复杂的大型企业集团的数字化转型提供了“通用技术经验”。

2. 主动担当作为，争当人民币数字化的信创先锋

以集团司库系统建设为契机，主动担当作为，在人民币跨境支付业务上持续加强能力建设：一是作为全国首批试点财务公司，率先部署接入 CIPS 标准收发器并成功落地多笔全国首发业务；二是作为全国首批试点财务公司，率先上线 CIPS 支付透镜服务功能并成功落地 CIPS 支付透镜服务全国首笔业务；三是积极协助跨境清算公司向商业银行、财务公司同业分享试点经验；四是集团层面收到跨境清算公司发来的《感谢信》，感谢通用技术集团在 CIPS 标准收发器推广部署工作中的专业支持和卓越贡献；五是公司层面获得跨境清算公司颁发的“2021 年度人民币跨境支付清算先锋企业”荣誉；六是作为境外首家企业用户，集团香港国际资本公司上线跨境创新服务终端机（CISD），实现标准收发器的开箱即用、一键升级、便捷运维。

3. 产融结合，为集团主业赋能

机床产业是集团公司第一主责主业，是制造强国的工业母机，高质量地发展好机床产业是通用技术光荣的使命和时代赋予的责任。“通用技术 - 机床票”是助力机床产业高质量发展，实实在在地服务机床产业链、供应链、价值链的金融创新，也是财务公司学党史、悟思想、办实事、开新局的具体体现。

总的来说，全球司库系统的建设是一项系统工程，涵盖管理制度、管理机制、信息系统等要素。未来，我们将持续围绕明确工作目标、加强顶层设计、把握工作原则、改进管理模式四个总体要求，不断完善与优化司库体系的建设，总结项目建设过程中出现的经验与教训，最终实现对资金等金融资源“看得见、管得住、调得动、用得好”。从现阶段“具备在全球范围内统一配置和调度资金等金融资源的能力”目标向“增强战略决策支持深度、经营活动分析精度、财务风险管控力度，实现世界一流水平的司库管理”目标迈进。

关于司库管理体系建设的几点思考

张骁 [通用技术财务公司资金结算部]

2022 年 1 月 3 日，国务院国资委印发的《关于推动中央企业加快司库管理体系建设进一步加强资金管理的意见》明确了司库管理在企业管理中至关重要的战略地位，也充分表明了中央企业建设高水平司库管理体系的必要性与紧迫性。

司库建设意见指出，企业集团要将司库管理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。建设高水平的司库管理体系，已然成为企业在政策要求、数字化变革等因素全面驱动下的必然选择，将帮助企业提升资金管理效率、加强资金风险防控、强化战略与决策支撑，夯实培育世界一流企业的管理基础。

一、司库管理体系的概念定位

当前，随着企业所处的市场竞争环境愈加复杂多变，以及新兴技术的不断迭代与发展，司库管理逐渐形成更加完备的体系，延伸出更加多元化的职能。司库管理体系已然超越传统的现金预算管理、账户管理和短期流动性管理等资金管理内容，成为更具战略导向、更全局的现代企业治理机制。

国务院国资委司库建设指导意见首次明确提出司库管理体系的定义：司库管理体系是企业集团依托财务公司、资金中心等管理平台，运用现代网络信息技术，以资金集中和信息集中为重点，以提高资金运营效率、降低资金成本、防控资金风险为目标，以服务战略、支撑业务、创造价值为导向，对企业资金等金融资源进行实时监控和统筹调度的现代企业治理机制。

二、司库管理体系的建设任务

（一）切实加强资金等金融资源的有效管理

司库建设意见围绕银行账户统一管理、资金集中管理、资金预算约束管理、债务融资严格管理、资金结算规范管理、票据使用高效管理、应收款项清收管理、借款与融资担保管理、境外企业资金管理、供应链金融服务管理、战略决策支持管理 11 项核心职能，要求企业加强资金等金融资源的有效管理。

司库建设意见将 11 项核心职能分为操作类业务、运营类业务、战略及资源配置类业务，要求企业将银行账户、票据管理、资金结算等操作类业务和资金集中、债务融资等运营类业务作为司库管理体系建设重点，纳入信息系统、固化管理要求、规范操作流程、实现穿透监测。有条件的企业要进一步将战略及资源配置类业务纳入司库管理体系，增强供应链金融服务、战略决策支持和境外资金管理等能力，全面提升资金等金融资源的管理水平。

（二）不断强化资金管理的风险防控

司库建设意见将企业主要资金风险划分为资金舞弊风险、合规性风险、流动性风险、金融市场风险四类，要求企业把防范资金风险作为资金管理的重中之重，按照“统一管理、分级授权”、“不相容岗位分离”和“事权、财权分离”的原则，通过信息系统固化和规范资金管理内控流程，全面防范资金舞弊风险、合规性风险、流动性风险和金融市场风险。

（三）扎实做好司库信息系统的建设开发

司库建设意见将司库信息系统建设开发工作分为系统设计、系统建设、系统安全、数据管理四个重要方面。司库信息系统是司库管理的重要支撑，企业要依据《“十四五”国资监管信息化建设规划》，遵照国资国企在线监管系统总体架构和标准规范，加强集团统筹，做好司库信息系统的规划设计、软硬件开发、运行维护和安全保密等工作，通过建立集成、智能、可靠的信息系统，实现资金等金融资源的集约、高效和安全管理。

三、司库管理体系的内在含义

（一）资金、资产、资源、资本相结合

司库的第一属性是资金，资金是可以投入交易流通的交换媒介。因此，资金的收支、结算管理，以及对银行账户的管理是司库管理的基础任务，用以支持交易业务的正常运转。司库管理通过对银行账户、资金结算等进行集中管理，提升交易业务处理效率。

司库的第二属性是资产，资产意味着其自身会产生收益，企业通过资产管理与运营将获取相应的收益。例如，通过合理安排融资品种和融资期限结构等举措，企业可以降低融资成本；通过合理规划盈余资金、合规投资金融产品，企业可以获取额外收益。因此，司库管理需要注重资金使用效率，提升资金可以创造的价值。

司库的第三属性是资源，对资源的利用实际上是使不同种类的资源进行相互转换。例如，企业给供应商预付货款，以换取提前锁定货源的机会；企业为客户适当延展信用期限，以换取客户更高的购买量。司库管理体系通过建立资金池等方式对资金进行集中调配促进资源合理配置。

司库的第四属性是资本，资本作为一种生产要素可以用于投资以获得持续增值。企业可以通过收购、兼并等进行长期投资，推动整个产业链的资源协同。例如，企业通过资本结构调整，推动产业链整合，可以实现纵向产业利润最大化。

（二）财务、企业、产业链三层贯通

从财务层面看，司库管理体系的目标是发挥收款、支付与结算功能，并通过一定的流动性管理确保企业拥有充足的资金存量，以满足日常经营管理需求。

从企业层面看，司库管理体系更突出关注对企业整个经营价值链的支持。在此层面，应付款项管理、应收款项管理、库存管理等对营运资金进行管理的职能被纳入司库管理的范畴，其核心目标着眼于将资金作为运营管理的对象，通过贯穿企业经营价值链，构建供应商与客户的信用体系、合理配置应收与应付款项期限等，加快资金运转，降低资金成本，提升企业经营效率。

从产业链层面看，司库管理体系将职能拓展到对产业链内可触及的所有金融资源的管理，更加注重对企业的战略决策支持。发展到这一层面，司库管理体系将资金不仅作为运营管理的对象，更作为价值创造的运营要素，通过战略型投融资管理、供应链金融服务等，拉动产业链金融资源整合与优化配置。

（三）管理、资金、信息的集中

管理集中要求企业加强集中管控手段，通过扩大境内外银企直联覆盖范围、完善管控机制，对全球账户与资金情况实现线上动态可视可控，并对银行账户开立、注销，以及资金结算、资金预算、债务融资、借款与融资担保、金融资源投资等进行统一管控，使资金等金融资源“看得见、管得住”。

资金集中要求企业通过建立境内外货币一体化“资金池”集中金融资源，同时做好资金预算安排、加强下属单位之间的资金余缺管理、实现全球资金统一调度，以盘活存量资金，对资金等金融资源进行统筹调度和合理分配，进一步实现集团金融资源“调得动、用得好”，从而提升资源使用效率，降低集团整体资金成本。

信息集中要求企业基于司库管理体系信息化建设，将信息流、资金流和实物流相结合，并借助数字化手段，对资金等金融资源的数据信息进行实时获取共享和集中处理应用，全面挖掘数据价值，从而对资金头寸、融资成本、利率、汇率等进行多维度、全方位的分析研判，及时识别风险隐患，赋能司库管理效能提升和企业战略决策支持。

（四）事前、主动、智能地风险防控

资金风险防控应由事后转向事前、由被动转向主动、由人工转向智能，以保障资金安全合规、避免出现资金缺口、杜绝发生资金中高风险事件。

企业应严格制定资金合规性、流动性等控制标准和控制措施，加强在资金业务申请、审批、审核等环节的管控，使风险防控由事后转向事前，通过挖掘资金风险因素、评估风险阈值，制定风险识别规则，构建风险评估模型，从而建立风险监测预警机制，使风险防控由被动转向主动：在资金风险防控过程中，将资金内控规则够入信息系统，构

建人机协同模式，并充分利用大数据分析、人工智能等，建立资金风险评估模型，使风险防控由人工转向智能。

（五）“一张网、一个库、一个池”

司库系统平台建设，应从系统设计、软件开发、硬件配置、数据结构等方面进行统一科学规划，全面覆盖司库管理全职能业务领域、司库管理全业务流程，以及集团全级次单位，并加快与业务系统、财务系统、管理系统的兼容互通、数据共享、信息穿透，实现全集团“一张网、一个库、一个池”。

“一张网”指搭建互联互通、安全规范的一体化网络，保障司库系统在全集团范围内稳定、安全、高效运行；“一个库”指建立集中统一的司库数据库，汇聚内外部司库相关数据加强数据资源归集与共享应用；“一个池”指通过建设司库系统形成统一的资金等金融资源池，将集团金融资源集中管理。

四、司库管理体系的支撑保障

（一）IT 与 DT 协同发力

IT 代表信息科技和产业，DT 代表数据技术，当前世界正在从 IT 时代走向 DT 时代，IT 时代是以自我控制和自我管理为主，而 DT 时代是以服务大众和激发生产力为主。IT 与 DT 两大能力共同发力助力企业建设司库管理体系，支持企业实现资金运营管理规范高效、金融资源管理精益有效、资金风险管控严格合规、战略决策支持可靠有力四大目标。

企业借助 IT 能力推动司库管理信息化建设。司库管理体系信息化涵盖账户管理、资金结算、资金集中管理、票据管理、内部存贷管理、投融资管理等功能模块。企业通过组合应用司库管理信息化各功能模块，对接外部全面预算管理系统、共享运营系统、认领平台、财务核算系统等信息系统，实现全面降本增效与资金风险防范。

企业借助 DT 能力部署司库管理体系数字化平台建设。数字化平台将司库管理系统获取的企业内部相关数据与银行、财务公司等金融机构的外部数据进行联通，并通过数据清洗加工、指标体系构建、数据建模等一系列数据加工操作，生成资金总览、资金交易监控等智慧大屏。企业利用司库数字化平台实时分析司库管理相关数据，辅助资金预测与分析、投资决策、融资决策以及风险预警等，实现司库管理的全景可视与智能决策。

（二）从业财融合走向数字化、全球化

未来企业的司库管理体系，将在产融生态创新发展、数字技术与产业数字化融合发展、全球市场经济持续发展的共同推动下不断发展。

司库建设意见指出，司库管理体系较为成熟的企业，要推动决策链、生产经营链、客户服务链更加敏捷高效，进一步增强战略决策支持深度、经营活动分析精度、财务风险管理力度，努力打造世界一流司库管理体系。

司库管理体系数字化建设，需要经过自上而下的规划路径与自下而上的实施路径。自上而下进行规划，需要企业从司库管理战略目标出发，通过挖掘管理痛点、划分管理职能、锁定管理诉求等，明确司库管理业务场景，搭建分层级、分职能、分维度、分类型的司库管理指标体系。自下而上进行实施，需要企业从梳理数据源、规范数据载体出发，以数字化平台作为技术工具，通过制定数据标准、数据质量校验规则等建立数据治理体系，提升数据可用性，同时，构筑数据价值链，通过数据采集、加工处理、可视化等系列操作，高效释放数据价值，推动规划落地。另外，企业需以文化、组织、人才、系统为核心要素建设保障体系，支持司库管理体系数字化建设发展。

在全球化不断加深的背景之下，“走出去”并实现国际化成为中国企业战略发展的必然选择。随着中国企业境外经营规模不断增长，境外复杂的经营环境、税务风险、汇率风险等各种不确定性因素层见叠出，不断挑战企业的资金管理水平和能力，因此，通过全球一体的司库管理体系防范资金风险是企业未来司库发展的重要方向。

新引擎 新变量 新航向

——写在通用技术财务公司新一代核心业务系统建设工程启动之际

方桂全 [通用技术财务公司科技信息部]

参考商业银行数字化变革的进程，新一代核心业务系统将为通用技术财务公司的高质量发展换上创新驱动的强大引擎，为集团财务数字化转型和智慧型司库体系建设注入新的扩展变量，也将引领财务公司这艘巨轮驶入驱动集团产业升级、孵化新产品和金融科技生态服务的新航道。在公司新一代核心业务系统建设工程启动之际，笔者对未来相关工作进行了前瞻梳理，初步形成新核心系统“**1458**”工作体系。

❖ 1 个愿景

“**1**”是指一个愿景。作为金融机构，公司需要构建数字化愿景，营造数字化的文化氛围，以引领数字化转型。新一代核心业务系统建设的愿景是：全面落实公司发展新战略，纵深推进公司业务创新发展和财务管理数字化转型，全方位支撑和构建集约、安全、智能的全球司库体系和集团智能财务数字化体系，着力打造财务公司行业数字化转型新标杆。

❖ 4 个重构

“**4**”是指四个重构。**一是**业务场景重构。业务场景重构并不是要求对已有的业务部门进行颠覆性的重构或变革，而是寻求更加高效、敏捷、灵活、智能的优化替代模式。**二是**技术架构重构。通过技术平台重构、平台 + 应用架构体系搭建、应用系统服务化治理和数据治理，实现业务互联和数据互通，实现技术架构领域的跃升。**三是**数字底座重构。在云原生与大数据背景下，以丽泽数据中心建设为契机打造未来十年的数字化新基建，数字底座成为公司智胜未来的新一代生产力工具。借助安全稳定、灵活高效、弹性易用的数字底座，核心业务系统更能聚焦于自身业务处理，并从数据中快速、充分挖掘商业价值，实现数据治理领域的跃升。**四是**数字能力重构。数字化能力建设不光是信息系统项目的执行，需要一批业务能力精湛且懂得数字技术的人才进行顶层设计和架构执行，各部门通力合作，保障公司未来数字化专业事业的可持续性。

❖ 5 个策略和路径

“**5**”是指五个方面的策略和路径。

一是业务线上化。实现全部开展的业务线上全覆盖，要按照全局观念、系统方法加强信息系统建设规划，统筹整体信息系统架构设计，合理编制系统建设计划，有步骤、有计划地开展系统建设，成熟一个上线一个，不断推进系

统对业务的全覆盖。推广全线上业务产品，例如全线上开户业务、全线上结算业务和全线上融资业务等，将原本需线下的低效率模式转变为全线上智能化高效模式，全面优化客户体验。为客户提供 7×24 小时服务，在支付结算业务的基础上，扩大全天候不间断处理业务的范围，打造支付工厂、信贷工厂业务模式，成为不打烊的财务公司。

二是业务渠道化。通过司库系统建设，与集团“通财云”系统和二级成员单位共享系统或业务系统建立直连，实现业务流、信息流和资金流的自动匹配，推动业务渠道式发展。支持业务网络化运营，以客户为中心，支持在电脑端和手机端等多终端运营，以产品为导向，不断推出适应客户需求的新产品、新服务。构建数字化渠道及客户画像，加强与集团数字化部合作，与集团数据平台和能力平台互联互通，以成员单位业务交易数据为基础，辅助以外部征信大数据，构建数字化渠道及客户画像，将金融服务产品嵌入用户端的业务链条，切实提高金融服务能力和水平。

三是核心——司库建设一体化。站在集团财务数字化和全球司库平台的高度进行新核心业务系统规划和建设，全方位支撑司库系统业务处理和管控职能的落地实施。司库系统、核心系统业务一体化全链条统筹推进、设计开发，例如建设全渠道的超级网银、对私支付、代发工资、第三方支付、CIPS 渠道、SWIFT 渠道、电子回单等，全面发挥司库系统支付结算和资金风险管控的职能。

四是数据驱动。以金融数据中台建设为契机，健全数据治理整体架构，加强数据治理规划，建立服务式数据治理体系，完善全链路数据质量管理制度，厘清数据治理责权利，优化数据治理持续完善的闭环管理机制。制定数据标准，针对主要业务建立数据标准规范，并根据运行情况持续完善标准规范，加强对各类数据的分类管理，发挥数据真实、干净、可靠和可用的功能。建立数据质量控制机制，强化数据资产意识和数据认责意识，在系统设计阶段前置统筹考虑数据质量管理，把数据质量贯彻系统建设的始终，确保数据从源头管起来，确保数据能动起来、用起来。

五是服务化架构治理。在系统规划阶段，参考金融机构新型信息系统架构模式，形成核心业务系统总体服务化治理架构方案。支持分布式、微服务部署方式，具备注册中心、配置中心、日志中心、链路中心、分布式缓存、分布式消息队列、分布式锁、网关等微服务架构所需的基础组件，实现高可用的金融级分布式系统架构，为未来十年资金中心各系统的交互建立科学、先进、清晰、灵活的服务化治理架构体系。

❖ 8 个项目联合作战

“**8**”是指八个项目联合作战。通用技术财务公司新一代核心业务系统建设是公司迈入第二个十年，实施范围最广、难度最大、复杂程度最高、实施周期最长、预计投入最大的系统工程。项目实施将采取项目群联合作战的策略，初步预计包括以下 8 个关联或配套项目：

	项目名称	分类	项目说明
1	新一代核心业务系统	应用系统	新核心系统各业务功能模块开发实施
2	全球司库系统	应用系统	新核心系统与司库系统接口集成开发
3	新电票系统集成	应用系统	新核心系统与新电票系统集成开发
4	金融数据中台	数据系统	制定核心系统数据标准和数据质量规则，新核心数据入仓，业务报表、数据应用和数据价值挖掘
5	监管报送平台	数据系统	基于数据中台的新核心系统数据，重构监管报送平台
6	服务化治理	管控	应用系统整体架构治理：分布式、微服务
7	信息安全和信创	安全	核心系统第三方安全评估、国产化替代
8	云计算平台	云服务	虚拟化弹性资源配置、PaaS平台、第三方软件

发展未有穷期，理当共同努力。我们必须走在时间的前面，与时间赛跑，把公司的战略愿景、工作目标从蓝图变为现实，发扬敢啃硬骨、敢涉险滩的进取精神，抓快推进公司新一代核心业务系统建设各项工作，用实际行动践行党的二十大精神！

金融数据中台项目建设研究

安小金 [通用技术财务公司科技信息部]

一、项目背景

2018 年 5 月，银保监会印发《银行业金融机构数据治理指引》，从数据标准、数据共享、数据安全、资料存储、信息系统、监管统计系统六个方面提出金融机构数据治理工作要求。2022 年国资委一号文中对于司库战略决策支持能力、司库信息数据管理方面提出了更高的要求。

根据集团公司财务数字化转型总体方案和金融服务中心信息化十四五信息化规划，今年拟启动金融数据中台项目，对内整合金融服务中心境内外金融数据资产，对外为集团公司和成员单位提供专业的金融数据服务。

二、系统建设需求

（一）业务需求

金融数据中台第一阶段的业务需求包括：管理驾驶舱、计划运行监控、票据运行分析、报表中心、运营资金监控等。

1. 管理驾驶舱。建立集团账户池和资金池总体监控视图，及时发现账户存在的潜在风险，提升货币资金管控，通过获取账户余额，计算货币资金存量资金、货币资金流量，依据单位、账户性质、活期定期、金融机构分类汇总货币资金数据，结合余额变动情况分析预测资金头寸、识别异常账户和风险交易。

2. 资金计划运行监控。为进一步提升计划管理，需增强计划运行分析和监控，一方面更直观、更形象地反映各单位资金计划上报、执行、现金流量执行等情况，另外一方面为计划考核、为资金头寸预测做好数据支撑。

3. 票据池分析。打通票据池系统，对集团成员单位的票据进行存量统计、应收票据分析、应付票据分析、票据逾期监控和预警等。

4. 运营资金监控。支持对资金存量、资金流量、资金流向、支出项目、各企业支出分布、板块分布、供应商类型等数据需实时提供管理层，智能预测分析，为管理层的正确决策提供数据支撑。筛查每笔支出是否为计划内付款，对无计划付款、频繁大额付款进行预警。

5. 固定报表和自定义查询。提供便捷、友好的报表展现功能，应支持表格、文字、图表等多种展现方式。根据相关部门需求和报表使用情况，逐步建设、丰富服务中心和管理报表中心。提供便捷、友好、维度丰富的自由查询功能，支持自由查询方案的保存和调用，应支持表格、文字、图表等多种展现方式。支持通过多维度自由拖拽，生成各类管理报表和分析报表，满足自主分析的要求；支持多条件组合查询和筛选功能，满足精细化管理的要求。

6. 非结构化文件存储。基于湖仓一体化设计，满足对电子回单文件、CNAPS 文本文件、图片影像文件等非机构化文件存储、展现、传输的基本要求。

（二）数据治理需求

1. 数据管理

结合《银行业金融机构数据治理指引》等要求，建立金

融服务中心数据治理体系，利用数据治理管理地图，将制度管理、人员管理、系统管理统一成一个科学有效的整体，使公司的数据治理处于有序的管理状态之中。

在数据治理管理体系的指导下，推动金融服务中心数据标准的实施和数据治理工作的落地，在数据中台实现统一的数据标准化。

以数据标准为基础，映射金融服务中心存量系统的数据字段，综合考虑业务发展和管理需求，逐步推动存量系统纳入缺失的数据字段，规范化与标准不一致的数据字段，推动金融服务中心存量系统的数据治理逐步向数据标准靠拢。

确保数据治理成果的落地，开展对数据治理相关岗位人员的培训工作，协助公司相关岗位人员熟悉数据治理的工作内容、管理方法、管理流程。

2. 质量管理体系

协助金融服务中心建立数据治理质量管理体系，明确组织架构、管理流程、岗位职责和任职要求，以便数据治理工作的顺利开展。在质量管理体系文件中，应明确数据标准新建、修改、停用流程，应明确数据质量的管理标准、评估流程、数据质量问题的处理流程，应明确元数据新建、修改、发布流程。

3. 数据标准

结合行业最佳实践的数据标准体系，设计数据标准框架，明确数据标准的主题划分、建设原则、建设内容、建设规范等内容，指导和规范相关基础主题数据标准的建设。

数据标准在设计中遵循规范性原则：统一数据层次划分，统一命名规范；同一业务数据字段采用统一的数据类型；统一公共业务编码及编码标准化指导原则。数据标准建设中，每个数据字段要求包括业务属性、技术属性和管控属性。

三、技术方案

（一）整体架构

按照数据中台建设思想，依托数据湖提供金融服务中心内外部大数据，通过数据管理平台提供全面数据管控能力，利用技术平台提供大数据、移动应用等技术能力，支撑金融服务中心跨业务领域业务协同、金融风险管理等数据分析与应用，促进数据共享应用和创新，助力公司管理进行全面数字化转型。

（二）指标架构

金融业务管理始终服务于集团整体发展战略，积极对标中央企业同类先进实践，结合通用技术集团实际情况及战略发展要求，运用智能图谱机器学习技术，覆盖资金全链条、业务全流程，针对决策层、管理层、业务层目标群体，设计一套完整一体化金融指标体系。

（三）功能架构

充分考虑金融监控业务提出的新需求，同时遵循继承思路，结合司库系统使用情况，整合内部资金业务资源；面向集团管理的要求，整合各项金融业务信息，挖掘数据背后的管理价值。

（四）数据管理

1. 元数据管理：支持多数据源的元数据自动采集、同步，完整记录元数据的变更记录、操作记录，支持元数据数据地图和全链可视化展示甚至支持数据监控大屏。

2. 数据血缘分析：支持字段级别血缘影响信息分析、自动获取变更信息更新分析图谱、支持画布风格可视化展示和手动编辑血缘关系等，提升数据分析效率。

3. 数据管理平台：支持自定义数据资产目录建设：可视化的主数据管理、数据编码、数据权限、数据审核、数据密级等设置，最终实现资产价值业务化。

4. 数据集成平台：支持主流 ETL 技术和工具，如 datax、sqoop、webservice 接口。

（五）数据治理

在数据产生、流转、整合、应用等重要环节中，由于业务信息录入、业务逻辑定义、交换及传输整合、技术及平台转换、加工和存储过程等原因产生的非系统基础环境性能引起的完整性、准确性、一致性、时效性、规范性的问题，被视为数据质量问题，会导致数据不能满足现行业务的应用要求。现阶段主要的数据问题包括数据标准、数据管理、数

据分布与流转等。

（六）展示方案

为满足不同岗位用户、不同场景下的系统应用需求，借鉴国内主流展示技术，拟面向不同用户提供 PC 端、移动 APP 等展示介质，提供指标图表、搜索引擎、数据报表、数据报告等展示方式。

PC端效果示意

（七）资产目录

建立金融服务中心数据资产服务目录，明晰金融数据资产分布，可根据数据资产目录实现数据订阅、共享交换、发起数据质量任务、金融业务风险预警、追踪监管数据报送等一系列应用，促进集团金融数据资产价值化。

四、建设目标

金融数据中台项目建设将以金融服务中心“十四五”信息化规划为指导，项目建设将会伴随集团司库系统、财务公司新核心系统、香港资本核心系统建设的全过程。经认真研究，本次项目实施任务是：以国资委司库建设文件和监管机构要求为指引，分阶段建设统一的数据标准化体系，建立覆盖财务公司、香港资本公司全部金融业务的大数据金融管理体系和湖仓一体化的大数据技术平台，利用多层次、多时点的海量数据信息，全方位地监测集团公司的金融业务，动态和多维度地分析各方数据，为司库智慧决策、金融服务、场景化的辅助决策支持和数据价值挖掘提供支撑。具体包括：

1. 建立金融数据治理体系。以数据服务流程管理为载体，元数据管理、数据质量管理、数据标准管理、数据安全管理为手段，建立数据治理的框架体系，形成各类规范，规范数据使用，为司库系统和核心业务系统建设制定数据标准，提高数据使用安全和使用效率。

2. 形成金融服务中心数据资产目录。通过梳理金融服务中心数据资源、构建标准指标模型，形成金融数据资产服务目录，可以明晰金融数据资产分布，可根据数据资产目录实现数据订阅、共享交换、发起数据质量任务、金融业务风险预警、追踪监管数据报送等一系列应用，促进集团金融数据资产价值化。

3. 搭建金融服务中心大数据基础平台。通过整合各类业务数据，将现有的碎片化系统数据整合到一个系统中去；设计和建立统一的金融行业数据模型，形成对数据库表、业务指标等统一定义及管理；实现批量与实时数据的任务、元数据与血缘分析的集中管理；设计和建立业务报表集市、司库智慧决策集市、风险管理集市等，满足各类数据应用的要求，提高数据准确性、一致性、完整性和时效性。

4. 搭建金融服务中心统一数据智能分析与展现平台。通过财务公司大数据平台提供的业务报表集市数据，基于数据挖掘、数据可视化技术，深度挖掘数据价值，满足各级业务角色数据利用场景需求。业务人员可通过 BI 工具，自行展开固定报表制作，多维分析，专题分析等，降低数据使用成本，为金融服务中心、集团成员单位提供动态的金融数据服务，支持企业战略决策。

五、结论

综合以上分析，通用技术财务公司建设金融数据中台系统具有充分的必要性，建设目标和建设需求明确，技术成熟可行，通过打通业务数据壁垒，有效支持集团业务全貌的应用分析，进而有效支持集团业务全貌的应用分析，促进集团数字化管理发展需求。

推动建立并完善通用技术财务公司大监督体系

郭京萌 白帆 谌朝晖 史涛 [通用技术财务公司纪检稽核部]

习近平总书记在党的二十大报告中强调“ 全党必须牢记，全面从严治党永远在路上，党的自我革命永远在路上 ”，并明确提出了“ 健全党统一领导、全面覆盖、权威高效的监督体系，完善权力监督制约机制，以党内监督为主导，促进各类监督贯通协调，让权力在阳光下运行 ”的目标要求。中纪委向党的二十大所作工作报告也提出“ 健全党和国家监督体系，以党内监督为主导，促进各类监督贯通协调，推动完善党的自我监督和人民群众监督有机结合的制度 ”的工作要求。国有企业在经济发展中起到基础和主导作用，是党执政兴国的重要支柱，通用技术财务公司积极探索构建和完善“ 大监督 ”体系，提升监督效能，显得尤为必要。

一、构建“ 大监督 ”体系的重要意义

（一）是落实全面从严治党、从严治企的需要

习近平总书记指出国有企业是中国特色社会主义的重要物质基础和政治基础，是我们党执政兴国的重要支柱和依靠力量，坚持党的领导、加强党的建设，是国有企业的“ 根 ”和“ 魂 ”；要求推动全面从严治党在国有企业落实落地。构建“ 大监督 ”体系，就是从体制机制上创新、从构建体系上入手、从增强合力上发力，坚定不移地推进全面从严治党、从严治企，实现党内监督与法人治理结构监督的有机统一，贯彻落实了中央的精神，与习近平总书记的要求保持高度一致。

坚持“ 不敢腐、不能腐、不想腐 ”一体推进，其中“ 不敢 ”强调的是严格执法和巩固高压态势，“ 不能 ”侧重通过改革和治理创新形成完备的制度体系。构建和完善“ 大监督 ”体系，能够形成有效警示和震慑，通过全方位的严格监督，促进“ 三不腐 ”同向发力。

（二）是推进高质量发展、提升监督效能的需要

当前集团产业布局已基本完成，正处于深化改革和推进高质量发展的关键时期，财务公司也正处于新一轮高质量发展之中，需要风清气正的政治生态、规范健康的运营环境，为高质量发展保驾护航。构建“ 大监督 ”体系可以建设全覆盖的监督体系，有效落实政治监督、专项监督、日常监督，充分整合企业内部监督资源、凝聚监督合力，促进各类监督力量优势互补，形成“ 大监督 ”协同高效的运行机制，有力促进合规用权、廉洁从业，这是公司持续深化管理、完善治理的必然要求。

二、“ 大监督 ”体系运行现状

公司坚决贯彻党统一领导、全面覆盖、权威高效要求，坚持以党内监督为主导，做实专责监督，贯通各类监督。根据公司规模小、业务领域相对集中的特点，设立纪检稽核部，分别设置纪检和审计专岗，将政治监督、业务监督的职能天然融合，发挥合力。设立公司党风廉政建设和反腐败协调小组，充分利用协调小组平台纽带优势，将公司党建、巡察、人力、审计等监督力量进行整合，积极发挥党内监督主导作用，定期召开协调小组工作会，实现监督信息和监督成果的有效共享、统筹联动，牵引推动解决管党治党重

要问题，进一步提升各职能部门监督合力，为有效推动“靠企吃企”问题专项整治、重要监督事项落地、重大案件查办等工作提供有力的机制保障，公司“大监督”格局初具规模。

在取得一定成绩的同时，我们也必须清醒认识到“大监督”体系在发挥监督效能、推动公司高质量发展上还存在较大的发展空间：一是职责权限有待进一步细分。“大监督”对职能监督和专责监督权限进行了初步划分，但实际运行过程中，依旧存在界限模糊的情形。二是年度工作规划性有待进一步提升。受限于各类阶段性、临时性工作频发，监督工作覆盖不到位和重叠现象交织出现，监督内容散乱繁复、重点不够聚焦的情况时有发生，缺少动态地针对公司当下重要风险点或风险领域的重点监督。三是监督力量较为薄弱。专职监督人员存在工作经历相对单薄，知识结构配置不合理、能力不足的情况，参加系统性、实践性培训的机会也较少。职能监督方面受业务习惯性思维的影响难以发现问题，或发现问题不愿意曝光。而民主监督方面，员工监督的意识不强、热情不高，方式方法较为单一，能够起到的监督作用有限。

三、坚持系统思维加快构建“大监督”工作格局

（一）进一步强化思想认同

探索实践“大监督”工作必须加强宣传、因势利导，做到思想认同、步调一致。强化“我要监督”理念。着力在思想教育和政策解读上下功夫，加强对“大监督”目的意义、原则要求、运行机制、配套制度等宣贯，引导各级职能监督部门的干部，特别是专责监督部门的干部增强监督意识，变“要我监督”为“我要监督”，以思想认同促行动自觉。树立“相互监督”“集合监督”的理念，消除部门壁垒，把自主监督、职能监督、专责监督集成到“大监督”体系中去谋划和实施，凸显合力优势，提升监督效能。

（二）进一步强化体系建设

习近平总书记在全国国有企业党的建设工作会议上强调，要明确党组织在决策、执行、监督各环节的权责和工作方式；把监督摆在更加突出位置，严肃、认真、具体的履行监督职责。在国有企业深化改革、推进全面可持续发展的形势下，要贯通党内监督、监察监督、企业管理监督、民主监督，进一步完善的“大监督”格局，在党组织领导下统一行使监督职能，推动形成纪检监察机构主要发挥好专责监督和再监督作用，其它部门各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的监督机制。

（三）进一步厘清边界和衔接

明确监督主体、职责、内容，梳理分析近年来巡察、监督检查、内外部审计、专项自查中发现的问题，结合外部监管、集团公司要求、公司重点工作等内容制定全覆盖的监督事项清单，在此基础上进一步明确具体监督对象、监督重点、监督方式、监督频次、参阅资料、工作标准和要求等，形成“大监督”清单，规范对发现问题的分类处置与移交、跟踪反馈程序，避免出现责任虚化的情况。

（四）加强监督队伍建设，提升监督发现问题的能力

监督工作任重而道远，面对新形势、新任务、新挑战，必须不断加强自身建设，提高战斗力。监督人员专业能力和综合素质直接影响监督成效。一是要选拔业务能力强、善于学习的优秀人才补充到监督队伍中，从个性特征来说，监督人员应当敢于亮剑、具有斗争精神。二是持续提升能力素质，经常性开展业务培训讲解实战监督方法、组织与兄弟企业进行业务交流等，更重要的是拓展“以干代训”，通过监督实践积累、总结经验教训。

（五）进一步强化成果运用

坚持标本兼治，做好“大监督”的“后半篇文章”，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”。定期通报“大监督”运行情况，推介好经验、好做法，通报曝光典型案例。结合“大监督”工作发现的问题，扎实推进以案促改工作，剖析案发原因，开展警示教育，完善管理制度，发挥治本功能。针对“大监督”工作发现的问题，认真总结剖析，抓住共性、系统性、重复性、高风险性问题，强化震慑，确保治理成效。

近年反洗钱监管典型案例解读及若干启示

吴澜 [通用技术财务公司风险控制与法律合规部]

自 2020 年以来，反洗钱监管部门充分发挥风险评估与执法检查“双支柱”作用，进一步强化反洗钱执法检查统筹力度，基本实现了对系统重要性金融机构反洗钱现场检查的全覆盖。本文选取了近年来具有典型特征的几类反洗钱监管处罚案例，对其违规与处罚情况进行解读，进一步探索对通用技术财务公司反洗钱工作的启示。

一、未按照规定履行客户身份识别义务

2020 年 7 月至 8 月，中国人民银行某分行根据总行综合执法检查延伸检查计划，对某银行西安分行开展反洗钱业务检查。检查组将被检查机构高风险客户、高风险业务作为重点关注内容，从内控机制建设、信息系统功能、岗位职责设置、风险防控措施等方面开展全面检查。

违规事项：该机构未按规定对高风险客户采取强化识别措施。5 户高风险客户存在单笔交易金额较高、网银交易频率较高、交易对手分布较广、股权结构较复杂等风险情形，部分交易明显存在公转私、夜间交易、过渡账户可疑特征，反复触发反洗钱系统可疑交易监测预警且需要开展高风险等级定期审核，该银行未结合客户身份背景、资金来源、交易特征等开展强化尽职调查，仅在可疑交易人工甄别环节简单描述或重复填写前期风险等级审核意见，同时也未针对交易预警及时采取关停非柜面交易、交易限额等风险控制措施。

监管措施：上述违法行为情节严重，人民银行某分行依照《反洗钱法》第三十二条对该银行西安分行处 100 万元罚款，对单位负责人处以 5 万元罚款，并责令限期对该部分高风险客户开展强化尽职调查，并对存量高风险客户强化尽职调查情况开展回溯性核查。

案例启示：客户身份识别作为反洗钱工作的基石，在整个反洗钱工作链条中发挥着十分重要的作用，但这恰恰也是金融机构反洗钱工作的短板，尤其是在受益所有人识别及对高风险客户的强化识别方面。部分金融机构高风险客户强化尽职调查操作流程不规范、调查内容不全面、审核职责不到位、系统功能不完善，强化尽职调查工作流于形式。财务公司应建立完善强化尽职调查触发工作机制，在高风险客户定期审核、可疑交易预警分析等环节及时开展强化尽职调查工作，应细化岗位职责、尽职调查方式与内容、审核要求，保障反洗钱系统提供相应辅助功能，妥善保存相关工作记录，切实增强客户身份识别的有效性。

二、未按照规定报送大额交易报告或可疑交易报告

为落实风险为本和法人监管原则，有效督导义务机构履行反洗钱监管职责，2020 年 7 月至 2020 年 9 月，中国人民银行某分行抽调业务骨干组成检查组，对辖内某法人城市商业银行执行反洗钱法律法规情况实施反洗钱执法检查，并有针对性地提出监管意见。

违规事项：该机构未全面、完整、准确地采集各业务系统的客户身份信息和交易信息，保障大额交易和可疑交易监测分析的数据需求。检查期内（2018 年 7 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日），该机构除核心业务系统外，同时还运行互金业务系统（IFC）用来单独管理和维护互联网金融客户，两个系统并行，即所谓的“双核心”业务系统。但检查期间内，该机构互联网金融平台相关数据未能有效对接反洗钱系统，致使反洗钱系统无法实现互金业务系统客户及相关交易信息的采集和监测。直至 2020 年 2 月 24 日，该机构在发现互金业务系统客户存在反洗钱监测漏洞之后，反洗钱牵头部门才向数字银行管理部正式提交反洗钱系统架构改造以及接入互联网金融平台全量数据的业务需求。

监管措施：上述违法行为情节严重，人民银行某分行按照《反洗钱法》第三十二条的规定，对该机构罚款 30 万元，对相关责任人处罚 3.5 万元，并责令限期整改。本次检查还发现被查单位未按规定开展客户身份识别（持续身份

识别、重新身份识别）、客户洗钱风险等级分类及管理存在不足、可疑交易监测标准不完善、系统功能存在缺陷等方面的问题，共对机构罚款 613 万元，对相关责任人罚款 10.5 万元。

案例启示：“ 以客户为中心 ”是反洗钱工作的基石，也是贯彻风险为本监管理念的内在要求，较国有大行和股份制商业银行而言，地方城市商业银行及其它金融机构在相关系统建设方面还存在明显短板。目前各金融机构多依赖于其构建的资金交易监测系统完成大额交易报送，但对于其监测覆盖范围及监测效果疏于定期自查。财务公司应以金融科技为抓手，强化数据治理，坚持“ 以客户为重心 ”的反洗钱数据管理模式，妥善保存客户身份资料和交易记录，做好各类系统之间数据对接；及时评估和完善交易监测标准，在将新业务种类、新客户群体纳入交易监测范围的同时，根据新的业务特征和经营实际合理设置相关交易监测标准，使交易监测标准与自身客户群体、业务类型相匹配，并随着本机构业务范围和客户群体变化而及时调整，消除反洗钱和反恐怖融资监控盲区，切实按规定履行好反洗钱义务，践行风险为本原则，防范洗钱风险。

三、与身份不明客户进行交易或为客户开立匿名账户、假名账户

2019 年，中国人民银行某中心支行对某支付服务公司青岛分公司开展现场检查。基于风险为本监管原则，本次检查重点关注支付行业收单客户造假等行业乱象问题。

违规事项：该机构与身份不明的客户进行交易或为客户开立匿名账户、假名账户。某支付服务公司青岛分公司为 2 户虚假商户提供银行卡收单业务服务，表现为：一是营业执照上所载二维码扫描出的商户名称与营业执照登记名称不一致，营业执照系伪造证件；二是留存的法定代表人身份信息与营业执照上登记的法定代表人身份信息不一致；三是对留存的经营地址开展实地核验，未找到商户经营实体；四是截至检查日，虚假商户频繁发生资金交易。

监管措施：上述行为严重违反了《反洗钱法》第十六条的规定：“ 金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户。”依据《反洗钱法》第三十二条，人民银行某中心支行对该支付服务公司青岛分公司处 80 万元罚款，对分管市场业务的主要负责人处 3.5 万元罚款，并责令限期整改。

案例启示：非银行支付机构业务发展迅猛，但反洗钱合规管理意识淡薄，普遍存在重业务、轻合规现象，有伪造商户入网或继续与已工商注销的商户维持业务关系等情况，面临较高的风险。财务公司交易对象主要为集团内成员单位，面临此类风险较小，但随着集团业务不断拓展、成员单位队伍不断壮大，在财务公司开立账户并有交易往来的单位规模也日益增长，因此在与客户建立业务关系时应当加大对客户信息的审核力度，通过实地走访、查询外部公开信息等方式核实客户身份，强化客户准入管理，做好源头风控。进一步强化对一线业务人员的培训，厘清业务部门和合规部门的职责，压实业务部门作为洗钱风险“ 第一道防线 ”的首要责任，提升业务人员反洗钱履职意识和能力。

四、违反保密规定，泄露有关信息

2020 年，中国人民银行某中心支行对某商业银行 2018 年 7 月 1 日至 2020 年 6 月 11 日执行金融消费者权益保护和反洗钱规定的情况进行了调查，就调查发现该行存在的问题提出监管意见。

违规事项：该机构违反保密规定，泄露客户身份资料信息。该行某基层网点工作人员借助其反洗钱操作员身份，违反反洗钱管理规定，利用对客户进行风险等级划分的时机，根据上线提供的银行卡号，违规查询客户的身份证件号码及联系方式等信息并手工记录。通过电话、微信及 QQ 等社交媒体发送给上线，完成客户信息倒卖，非法获利。该网点工作人员违反了《反洗钱法》第五条、《金融机构反洗钱规定》第十五条的规定。

监管措施：人民银行某中心支行根据《反洗钱法》第三十二条第一款第（五）项规定，就上述违规行为对该商业银行处以 315 万元罚款。同时，该商业银行还存在违反金融消费者个人信息管理方面规定的情形，依据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》，对该机构给予警告并罚款 1223 万元，对 4 名责任人罚款 8.25 万元。

案例启示：财务公司在办理业务过程中要严格履行反洗钱信息保密义务，加强员工行为管理，强化合规法制教育，严格执行业务制度，落实系统控制措施，加大监督检查力度，不断提高客户信息保护意识，严肃处理泄密时间有关责任人，坚决杜绝反洗钱信息泄露事件的发生。

五、综合案例

2020 年，中国人民银行某营业管理部选取业务规模大、风险状况不清、具有一定行业代表性的某支付机构作为现场检查对象，对其 2019 年 1 月 1 日至 2020 年 8 月 31 日履行反洗钱义务的情况进行现场检查。

违规事项：该机构未按规定履行客户身份识别义务及可疑交易报告义务。

1. 未按规定履行客户身份识别义务

在高风险客户强化尽职调查方面，该支付机构与 1 家经营特定业务的境外非金融机构建立义务关系并为其提供服务。该支付机构在与该商户建立业务关系阶段未收集该商户业务、内控等方面信息，未评估其洗钱风险状况等。建立业务关系后，该商户共经历一次初次评级、两次定期评级，均被系统直接评定为“低风险”，未经人工分析和审核。检查期限内，该商户发生上万笔交易，涉及金额近亿元。该支付机构未对该商户采取有针对性的风险控制措施。

此外，该支付机构还存在对境外商户初次识别不到位、未按规定开展持续识别和重新识别等方面的问题。

2. 未按规定履行可疑交易报告义务

一是异常交易分析排除理由不合理。检查期限内，该支付机构共排除异常交易预警特约商户 18017 家，其中 17755 家特约商户存在 10 家及以上使用完全相同的异常交易预警排除理由的情形。上述商户的异常交易预警分析排除理由记录复制粘贴痕迹严重，未结合客户身份、交易信息和预警指标指向等进行分析，无法构成予以排除的合理理由。二是未提交应提交的可疑交易报告。检查发现，15 家特约商户存在涉及非法经营犯罪嫌疑的可疑情形，该机构未能有效监测、分析并提交可疑交易报告。三是未按规定填报要求报告可疑交易。

监管措施：上述违法行为情节严重，人民银行某营业管理部按照《反洗钱法》第三十二条规定，对该支付机构合计罚款 311 万元，对相关责任人合计罚款 9.6 万元，并责令限期整改。本次检查还发现被检查单位未履行客户身份资料及交易记录保存义务、为身份不明的客户提供服务或与其进行交易，共对机构罚款 450 万元，对相关责任人罚款 8.5 万元。

案例启示：近年来，非银行支付机构业务发展迅猛，但反洗钱合规管理意识薄弱，支付机构当前面临的外部洗钱威胁较大，反洗钱工作有效性亟待提升，应进一步提升反洗钱工作意识与能力。财务公司也应当进一步提高站位，持续强化反洗钱意识，明确高级管理层的反洗钱职责，提升风险意识；进一步优化顶层设计，从系统建设、制度流程、人员配置等各个方面进行梳理优化，全面提升反洗钱义务履职水平，并根据监管政策和自身业务特点及时更新完善；完善客户全生命周期管理体系，健全境外商户和高风险客户管控机制，认真做好可疑交易人工分析排查工作，进而全面提升洗钱风险防控能力，筑牢洗钱风险“防火墙”。

“通用技术-健康票”成功推出

张东梅 [通用技术财务公司金融服务部]

为助力集团深入贯彻落实党的二十大提出的“ 推进健康中国建设，把保障人民健康放在优先发展的战略位置，实施积极应对人口老龄化国家战略，促进中医药传承创新发展，健全公共卫生体系，加强重大疫情防控救治体系和应急能力建设 ”等重大决策部署，充分发挥集团财务公司资金管理中心职能，有效服务集团主责主业，通用技术财务公司在推出“ 通用技术 - 机床票 ”后进一步拓展其应用范围，聚焦加强对医疗健康板块服务力度，将财务公司承兑汇票成功推广到集团医疗健康板块企业，成功推出“ 通用技术 - 健康票 ”，为集团下属国家电网北京电力医院、烟台海港医院分别开具了商业汇票。

“ 健康票 ”即通用技术财务公司通过人民银行电子商业汇票系统（ECDS）为医药医疗健康相关企业承兑的商业汇票，具有支付、结算、信用及融资等功能。“ 健康票 ”在帮助医疗企业提升信用管理，强化资金使用效率方面发挥着重要的作用，具体体现在：

一是增强医疗机构支付结算信用。针对信誉度较好、融资能力较强的医疗机构，可充分利用“ 健康票 ”来增强自身的支付能力，拓宽支付结算方式；

二是便于调节资金周转，使用灵活。医疗机构可用票据来支付货款，弥补短期资金不足，从而节约现金流支出；

三是应付账款票据化可帮助医疗供应商，尤其中小微企业解决融资难、融资贵等问题。供应商可通过背书转让、贴现等方式来融通资金、快速变现，提升资金使用效率。根据最新《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》，票据应充分发挥其支付灵活，融资便利的特性，加强对中小企业权益的保护，降低了中小企业账款周期和融资成本；

四是赋能品牌建设。中国通用技术集团积极服务健康中国战略，目前承接的医疗机构 339 家，分布于全国 26 个省市，开放床位数 4.5 万张。通用技术集团已成为床位数量领先、网络覆盖全、全产业链特征明显的央企医疗集团，统一使用“ 健康票 ”可形成规模和品牌效应，可帮助通用技术提升影响力及知名度。

“ 健康票 ”是财务公司发挥金融职能服务集团医疗健康领域的积极举措。未来，随着通用技术集团逐步构建以医疗服务为支撑，涵盖医药医疗供应链、健康管理、康复治疗、健康养老、医疗金融等全服务链的大健康生态体系，相信“ 健康票 ”将助力集团为服务健康中国战略发挥更加重要的作用。

通用技术财务公司保函业务介绍

张彪 [通用技术财务公司金融服务部]

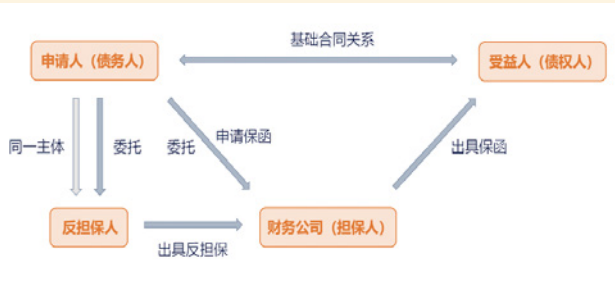
结合通用技术财务公司与集团成员单位开展业务的实际，现将财务公司保函业务相关知识概括介绍，助力集团成员单位了解办理和防范相关业务风险。

一、什么是保函

保函（Letter of Guarantee，L/G），是担保人根据保函申请人的要求，向受益人开立的具有担保性质的书面承诺文件，一旦申请人未按合同约定偿还债务或履行义务，受益人可向担保人进行索赔，在满足保函规定的条件时，由担保人履行相应经济赔偿责任。

根据贸易背景和业务场景不同，目前开展的保函业务种类主要有履约保函、预付款保函、投标保函、质量保函等。

二、保函三角关系



三、保函的基本要素

1. 保函申请人
2. 受益人
3. 担保人
4. 要求出具保函的基础合同名称、编号
5. 可支付的最高金额和支付币种
6. 保函的有效期限
7. 索赔的条件和方式
8. 保函金额递减条款
9. 失效条件
10. 适用法律

保函样例如下：

通用技术集团财务有限责任公司

样例 履约保函

保函编号：2022BH999

xxxxxxxx有限公司（受益人）：

本保函是通用技术集团财务有限责任公司（注册地址：北京市丰台区西三环中路90号通用技术大厦A座）为与贵司签订的编号为xxxxxx的购销合同提供的担保。本保函担保金额为人民币xxxxxx元整。在本保证期内如因被保证人xxxxxxxx有限公司严重违约问题给贵司造成损失，我司将在收到你方符合下列条件的索赔通知后设计工作日，凭本保函向你方支付本保函担保范围内你方索赔的金额。

（一）你方的索赔通知必须以书面形式提出，索赔通知由你方法定代表人签字并加盖单位公章；

（二）你方的索赔通知必须在本保证期内送达我司；

（三）本担我司书面同意，本保函不可转让，我司对除贵司之外的任何第三方不承担任何责任。

（四）你方的索赔通知同时附有：

1、声明你方索赔款项原本由被保证人或其代理人以其他方式直接或间接的支付给你方；

2、证明被保证人有上述违约事实并由双方认可的权威机构出具的书面鉴定材料。

本保函由我司法定代表人或授权代表人签字并加盖公章，本保函有效期至20xx年x月x日，期满失效后请将保函退还我司，恕无论正本是否退回，均视为自动失效。

.....（公章）：

法定代表人或授权人（签字）：

四、民法典及司法解释对保函适用的规定

保函是一种融信行为，金融机构以其信用作为担保，本质上属于保证担保，但保函又不同于保证担保，保证担保是依附于主合同一种从合同担保，但保函可以独立于主合同，因此根据保函与基础交易合同的关系，保函分为独立保函和从属性保函。现行有效的法律及司法解释如下：

《中华人民共和国民法典》第六百八十七条

当事人在保证合同中约定，债务人不能履行债务时，由保证人承担保证责任的，为一般保证。

一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，有权拒绝向债权人承担保证责任，但是有下列情形之一的除外：

（一）债务人下落不明，且无财产可供执行；

（二）人民法院已经受理债务人破产案件；

（三）债权人有证据证明债务人的财产不足以履行全部债务或者丧失履行债务能力；

（四）保证人书面表示放弃本款规定的权利。

《中华人民共和国民法典》第六百八十八条

当事人在保证合同中约定保证人和债务人对债务承担连带责任的，为连带责任保证。

连带责任保证的债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的情形时，债权人可以请求债务人履行债务，也可以请求保证人在其保证范围内承担保证责任。

《中华人民共和国民法典》第六百八十六条第二款

当事人在保证合同中对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照一般保证承担保证责任。

《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉有关担保制度的解释》（法释〔2020〕28 号）第二条

因金融机构开立的独立保函发生的纠纷，适用《最高人民法院关于审理独立保函纠纷案件若干问题的规定》

《最高人民法院关于审理独立保函纠纷案件若干问题的规定（2020 修正）》（法释〔2020〕18 号）

对于从属性保函而言，需要特别关注保证方式没有约定或约定不明的问题；对于独立保函而言，需要特别关注独立保函的独立性。

五、风险点

（一）出具的保函关键要素应与基础业务合同相一致

1. 审查保函文本中载明的受益人名称、合同编号、合同名称是否与对应的基础合同的名称与编号一致；

2. 审查担保金额、保函有效期等核心条款是否在基础业务合同约定的申请人承担债务的范围之内。

风险：避免出具的保函无法满足受益人的需求或扩大担保人及债务人的义务。

（二）保函担保的责任条款应明确，如明确担保的最高金额、币种

风险：避免因边界不确定而无法控制风险敞口。

（三）保函担保责任的起始日期原则上应自保函开立之日起生效，或在未来某确定日期或条件发生而生效

风险：避免保函生效日期早于保函出具之日，导致保证责任实际已经先于保函出具日产生。

（四）避免保函文本中约定保函受益人与保函申请人之间的合同变更无须保函出具方同意

风险：无法掌握应承担的担保责任。

集团内成员单位办理保函业务，可以缓解企业资金压力，减轻企业负担，提示自身资金流动性。通用技术财务公司保函业务办理高效便捷，无需占用自身的银行授信，免收保函保证金和减免手续费等优势，可以在最大程度上为成员单位带来实惠。

通用技术集团银医合作调研报告

刘钊帅 [通用技术财务公司金融市场部]

本次银医合作调研是通用技术财务公司在资金集中管理的大前提下，以“降本增效，产融结合”为出发点，对集团现有医疗机构与银行类金融机构合作情况的一次调研，旨在借鉴既往成熟案例经验，统一规划，减少资金投入和重复建设，以高效率、高标准、低成本推动集团医疗机构数字化建设，提升医院服务效率，最终提高患者满意度的同时，借助金融机构的渠道提升集团公司的社会影响力和品牌宣传度。

一、前言

1. 关于本次调研

本次调研面向集团内航天医科、国中康健、通用医疗、环球医疗和宝石花医疗 5 家医疗管理集团及所属二级及以上医疗机构，得到各家医疗机构的鼎力支持，自 2022 年 8 月 11 日开启问卷收集，历时 16 天，共收集问卷 47 份。同时，财务公司实地走访北京电力医院和航天中心医院两家医疗机构，现场沟通银医合作现状。

2. 调查要点分析

调查分析以有效问卷和实地调研为基础，首先是了解集团内医疗机构的运行现状，包括合作银行、信息化建设水平等因素。其次是摸清医疗机构银医合作，主要研究医疗机构和银行等金融机构的合作方式，进一步提高金融对医疗机构发展的支持。

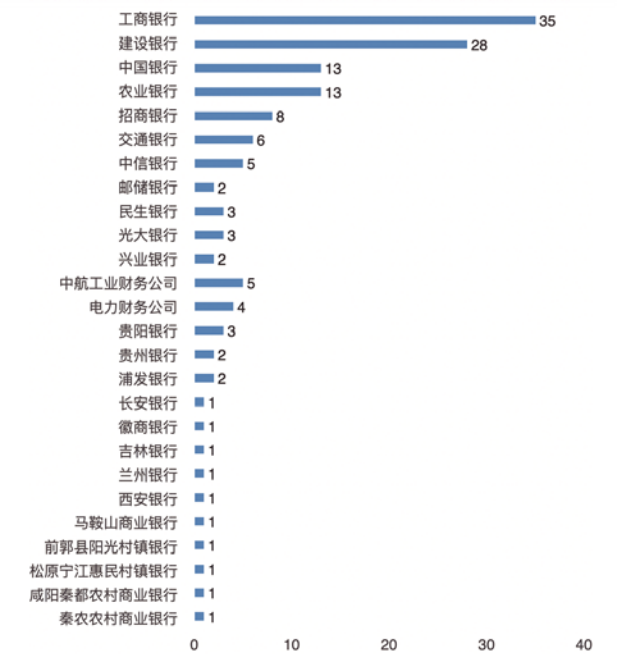
二、报告正文

（一）合作银行情况

1. 合作银行以直联银行为主

调查结果中 47 家医院合作的银行类机构为 144 家，直联银行和非直联银行为 118:26，直联占比较高。

（请参考图表 1、图表 2）



图表1 合作银行总览

银行	医疗管理平台	合作医疗机构
工商银行	宝石花医疗	华北石油管理局总医院（三级甲等）、吉林化工医院（三级甲等）、盘锦辽油宝石花（三级甲等）、河北中石油中心医院（三级甲等）、辽油辽化医院（二级甲等）
	国中康健	北京电力医院（三级）、山东电力医院（二级甲等）、职防院（二级甲等）、四川电力医院（二级甲等）、辽宁电力医院（三级）、西安电力医院（二级甲等）
	通用医疗	安顺302医院（三级甲等）、三六三医院（三级甲等）、平坝303医院（二级甲等）、哈尔滨二四二医院（三级甲等）、三六四医院（二级甲等）、成飞医院（三级甲等）
	环球医疗	西安医院（二级甲等）、秦岭医院（二级甲等）、红原医院（二级乙等）、三三五医院（二级甲等）、马鞍山十七冶（三级甲等）、咸阳彩虹医院（二级甲等）、烟台海港医院（二级甲等）、鞍钢总院（三级甲等）
	航天医科	七三一医院（三级）、内蒙古航天医院（三级）、湖南航天医院（三级）、沈阳航天医院（二级）、南京航天医院（二级）、昆明航天医院（二级）
建设银行	宝石花医疗	甘肃宝石花（三级甲等）、华北石油管理局总医院（三级甲等）、吉林松原油田医院（三级甲等）、盘锦辽油宝石花（三级甲等）
	国中康健	北京电力医院（三级）、山东电力医院（二级甲等）、职防院（二级甲等）、上海电力医院（二级甲等）、河南电力医院（二级甲等）、辽宁电力医院（三级）、吉林电力医院（二级乙等）、西安电力医院（二级甲等）
	通用医疗	三二〇一医院（三级甲等）、安顺302医院（三级甲等）、三六三医院（三级甲等）、平坝303医院（二级甲等）、贵航医院（三级甲等）、三六四医院（二级甲等）
	环球医疗	马鞍山十七冶（三级甲等）、中铁西安医院（二级甲等）、烟台海港医院（二级甲等）、鞍钢总院（三级甲等）
	航天医科	内蒙古包钢医院（三级）
农业银行	宝石花医疗	吉林省化工医院（三级甲等）、吉林松原油田医院（三级甲等）、盘锦辽油宝石花（三级甲等）
	通用医疗	三二〇一医院（三级甲等）、安顺302医院（三级甲等）、平坝303医院（二级甲等）、贵航医院（三级甲等）
	环球医疗	烟台海港医院（二级甲等）
	航天医科	航天中心医院（三级）

图表2 医疗机构与主要合作银行概况

医院是治病救人的场所，很多人忽视了其经济属性。无论规模的大小，其在经营的过程中总会发生经济来往，这就会涉及财务会计、核算结算等，“有交易不支付、有支付不银行”，支付结算业务和银行有着紧密的关联。

调研结果显示，医院与银行的合作，主要集中在代发工资、日常结算、零钱服务等常规业务。集团三级医院都下辖几家到几十家不等的基层卫生机构，上门收款、零钱服务等业务占比较高，但零钱服务不属于问卷反馈的银医服务内容。

（请参考图表 3）

2.常规化业务可进一步优化整合

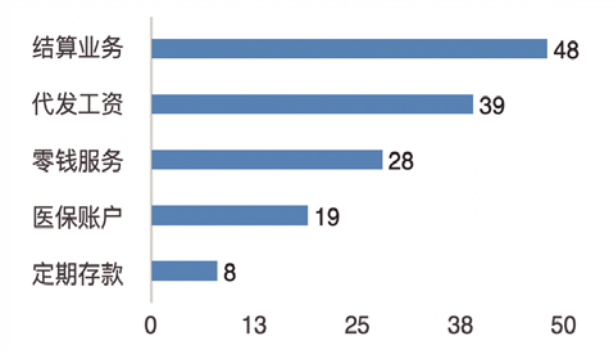
调查结果显示，部分医院的部分账户仅提供工资代发、ETC 结算等一项服务，银企资源可以进一步集中到主合作行。例如，宝石花医疗旗下吉林松原油田医院，在农业银行、建设银行、交通银行、光大银行、吉林银行、前郭县阳光村镇银行、松原宁江惠民村镇银行共计开立 7 个账户，业务仅为定期存款，可以适当精简；通用医疗旗下三六四医院，在当地建设银行 3 家支行、工商银行 2 家支行、邮储银行共计 6 个账户，业务均为代发工资、零钱服务、结算类业务，按照银医合作管理，代发工资和零钱服务一般由一家银行提供服务，可以适当精简。

（请参考图表 4）

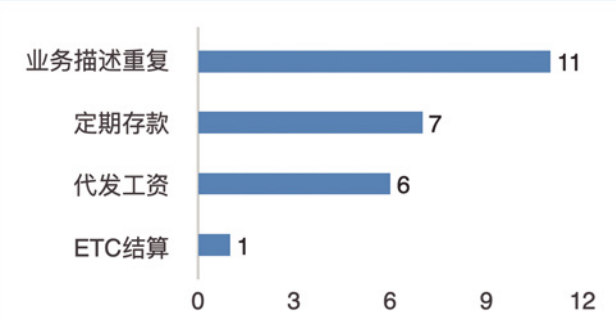
（二）银医合作

1.绝大多数三级医院接受过银医服务

调查结果中 31 家医院（93.75% 的三级医院、46.67% 的二级医院）反馈接受过银行提供的银医服务，三级医院中仅 1 家未接受过银医服务。部分银医合作银行



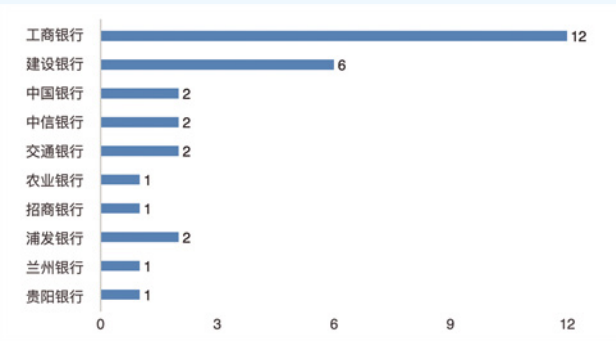
图表3 合作业务



图表4 单一业务合作支行

具有一定的地域性，甘肃宝石花接受兰州银行提供的服务、太航医院接受浦发银行提供的健康山西服务、安顺302 医院同时接受工商银行和贵阳银行提供的银医服务。

（请参考图表 5-1、图表 5-2）



图表5-1 提供银医合作的银行

银行	医疗管理平台	合作医疗机构
工商银行	宝石花医疗	辽油辽化医院（二级甲等）
	国中康健	辽宁电力医院（三级）
	通用医疗	安顺302医院（三级甲等）、三六三医院（三级甲等）、成飞医院（三级甲等）
	环球医疗	西安医院（二级甲等）
	航天医科	七三一医院（三级）、内蒙古航天医院（三级）、湖南航天医院（三级）、沈阳航天医院（二级）、南京航天医院（二级）、昆明航天医院（二级）
建设银行	宝石花医疗	华北石油管理局总医院（三级甲等）、河北中石油中心医院（三级甲等）
	国中康健	北京电力医院（三级）、河南电力医院（二级甲等）、吉林电力医院（二级乙等）
	建设银行	内蒙古包钢医院（三级甲等）
农业银行	宝石花医疗	吉林省化工医院（三级甲等）
	航天医科	航天中心医院（三级）
中国银行	宝石花	吉林松原油田医院（三级甲等）
	通用医疗	三二〇一医院（三级甲等）
中信银行	通用医疗	成飞医院（三级甲等）、平坝303医院（二级甲等）
交通银行	通用医疗	贵航医院（三级甲等）
招商银行	宝石花	四川宝石花（三级乙等）

图表5-2 提供银医合作的银行（续表）

2.大部分银医合作以基础合作为主

调查结果显示，医疗机构与银行的合作大致分为两类：

一类是以硬件投入为主，25 家医疗机构接受银行提供的挂号、缴费、POS 机等硬件设备，医疗机构将日常结算、代发工资、聚合支付等业务向一家银行倾斜。自助设备，常规产品价格每台在 2-3 万元，高端产品 6-7 万元，医疗机构将主要业务倾斜后，银行就可以实现收益平衡。

医疗机构	医院等级	合作银行	合作内容	银行成本报价（元）
辽阳辽化医院	二级甲等	工商银行	统一支付平台	64万
			自助挂号缴费机	20万
			HIS系统改造	15万
			运维维保	32.8万
辽宁电力医院	三级	工商银行	7台门诊多功能一体机	48.3万
			9台大屏挂号缴费查询机	56.7万
			HIS系统改造	30万
			对账平台	30万
			安装调试费用	20万
三六三医院	三级甲等	工商银行	武侯院区自助挂号缴费发卡机、报告打印机、微信公众号、pos机系统等	135万
			犀浦新院区银医平台项目共建合作，主要为全院统一对账支付平台，犀浦院区自助挂号缴费发卡机、报告打印机、微信公众号、自助机社保接口、pos机系统等	265万
			财务预算软件	32万
三二〇一医院	三级甲等	中国银行	8台高端多功能一体机	62.4万
			20台自助挂号缴费机	48万
			16台住院自助查询机	32.8万
			9台住院壁挂结算支付终端	17.1万
			18台门诊智能诊间结算支付	34.2万
			7台报告自助打印机（黑白）	14.7万
			3台报告自助打印机（彩色）	7.5万
			245台四合一读卡器	58.8万
			HIS、LIS、PACS接口改造	78万
			综合服务平台（外联）	50万
航天中心医院	三级	农业银行	日常服务，包括上门收款、送款、ATM服务、日常结算、每日现金清分	100万/年
			系统改造升级，使用期5年	400万
			100余台MIS-POS等基础设备	200万

图表6 银医合作成本核算

另一类是在硬件投入的基础上，银行在智慧结算、HIS系统改造等医疗机构信息化建设做投入，10 家医疗机构接受银行提供的统一支付对账平台，14 家机构接受 HIS、医保系统改造升级服务。此类业务通常投入较大，系统升级改造费用从 30-400 万元不等，受医疗机构等级和床位数影响差异较大，银行一般对于资金留存会有一定的诉求。

（请参考图表 6）

调查结果中，目前有 3 家银行明确提出银医合作的资金留存要求，其中，建设银行为北京电力医院提供 60 台自助机及三年的运维，北京电力医院每年至少在建设银行存 50 万的协定存款；工商银行为通用医疗安顺 302 医院提供智慧医疗合作协议，提供统一对账平台、84 台自助机，要求账户日均余额在 3000 万元以上；农业银行为航天中心医院提供银医综合服务，提供换零钱、信息系统改造和 100 台 MIS-POS 等基础硬件设备投放，要求要有一部分资金留存。

（三）医疗机构信息化建设

医院信息化系统是指利用电子计算机和通讯设备，为医院所属各部门提供对病人诊疗信息和行政管理信息的收集、存储、处理、提取及数据交换的能力，并满足所有授权用户的功能需求。

医院信息化系统只是一个统称，本质是将医院各科室的系统进行整合，使其互联互通，共同织成一张能够覆盖整个医院的信息大网。系统间的信息共享，避免了信息孤岛，方便其他科室进行信息调用，提高了医院整体管理水平和工作效率，不仅优化了流程还减少了人为的误操作，有效提升了医院服务质量和患者满意度。

调查以 HIS、LIS、PACS、硬件设备为基础，结果发现医疗机构信息化系统均为自行采购，自助机等硬件设备多由合作方提供。

1.HIS 是医疗机构信息化发展的基础和投入的重头

医院信息系统（HIS）是指医院在管理和医疗活动中进行信息管理和联机操作的计算机应用系统，英文缩写为 HIS。总体结构包括：

（1）临床诊疗部分：医生工作站、护士工作站、临床检验系统，输血及血库管理系统；

（2）药品管理部分：数据准备及药品字典、药品库房管理功能、门急诊药房管理功能、住院药房管理功能、药品价格管理、合理用药咨询等功能；

（3）经济管理部分：门急诊挂号系统，门急诊划价收费系统，住院病人入、出、转管理系统，病人住院收费系统，物资管理系统，设备管理子系统，财务管理与经济核算管理系统；

（4）综合管理与统计分析部分：病案管理系统、医疗统计系统、病人咨询服务系统；

医疗机构	医院等级	采购厂家	采购价格（元）	使用周期
甘肃宝石花医院	三级甲等	创业慧康科技股份有限公司	828万	5年
华北石油管理局总医院	三级甲等	方正国际软件(北京)有限公司	645万	5年
安顺302医院	三级甲等	成都成电医星数字健康软件有限公司	830万	10年
成飞医院	三级甲等	东华医为科技有限公司	375万	长期
贵航医院	三级甲等	浙江智慧联众科技有限公司	1200万	10年
四川宝石花医院	三级乙等	北京天健源达科技有限公司	300万	
北京电力医院	三级	北京中电普华信息技术有限公司	608万	2016年至今
		北京中电普华信息技术有限公司	1373万	2018年至今
辽油辽化医院	二级甲等	北京天健源达科技有限公司	118万	3年
山东电力医院	二级甲等	东软公司	200万	
上海电力医院	二级甲等	卫宁健康科技集团股份有限公司	193万	
西安医院	二级甲等	陕西英联信息技术有限公司	43万	
红原医院	二级乙等	重庆中联信息科技有限公司	36.5万	

图表7 HIS系统概述

（5）外部接口部分：医疗保险接口、社区卫生服务接口、远程医疗咨询系统接口。

调查结果显示，三级医院在 HIS 系统上投入较大，供应厂家各异。其中北京电力医院分别从北京中电普华信息技术有限公司采购的 HIS2.0 住院系统和 HIS2.0 门诊系统，合计 1981 万元，总价最高。

（请参考图表 7）

2.医疗机构在 LIS 系统上的投入差距不大

实验室信息系统（LIS）是 HIS 系统的一个重要组成部分，其主要功能是将检验的实验仪器传出的检验数据分析，生产检验报告，通过网络存储在数据库中。

调查结果显示，随着医疗机构检验任务的发展，LIS 系统成为标配，采购 LIS 系统基本在 30-50 万元左右。

（请参考图表 8）

医疗机构	医院等级	采购厂家	采购价格（元）	使用周期
华北石油管理局总医院	三级甲等	方正国际软件(北京)有限公司	57万	5年
四川宝石花医院	三级乙等	北京天健源达科技有限公司	50万	
北京电力医院	三级	北京同方卫康科技有限公司	49.9万	
贵航医院	三级甲等	杭州羚云科技有限公司	30万	
辽油辽化医院	二级甲等	上海瑞美电脑科技有限公司	32万	3年
山东电力医院	二级甲等	北京创馨科技	50万	
上海电力医院	二级甲等	卫宁健康科技集团	12万	
西安医院	二级甲等	陕西英联信息技术有限公司	3.6万	长期

图表8 LIS系统概述

3．PACS 系统的建设有助于提升集团互联网医院的建设

影响归档和通信系统（PACS），是把医院日常产生的医学影像（包括核磁、CT、超声、各种 X 光机、红外仪、显微仪等设备产生的图像）通过各种接口（模拟、DICOM、网络）以数字化的方式海量保存起来，当需要的时候在一定的授权下能够很快的调回使用，同时增加一些辅助诊断功能。

（请参考图表 9）

（四）第三方支付平台及聚合收款情况

1.微信、支付宝账户情况

根据问卷调查反馈情况，集团五家医疗集团各级所属医院及医院管理平台公司，绝大多数已在微信、支付宝、京东等第三方支付平台开立账户；账户主要使用场景包括：病人门诊挂号、支付住院押金、门诊住院结算、病人结算费用原路返回、互联网医院、体检、疫苗接种收费、停车、复印病历收费等，日常以对个人结算为主。

少部分第三方支付平台账户已借助腾讯及阿里的接口实现与医院 ERP/HIS 系统的连接，可自动推送账户余额及交易流水明细，但大部分第三方平台账户仍采用人工

医疗机构	医院等级	采购厂家	采购价格（元）	使用周期
甘肃宝石花	三级甲等	英飞达软件(上海)有限公司	200万	5年
华北石油管理局总医院	三级甲等	英飞达软件(上海)有限公司	140万	5年
北京电力医院	三级	飞利浦医疗（RIS、PACS）	857.66万	2013年至今
三二〇一医院	三级甲等	陕西中正柯达电子有限公司	110万	
安顺302医院	三级甲等	成都成电医星数字健康软件有限公司	3.8万	
成飞医院	三级甲等	重庆中迪医疗科技有限公司	35万	长期
贵航医院	三级甲等	贵州边缘云科技有限公司	49万	1年
山东电力医院	二级甲等	美迪康医疗科技	98万	
上海电力医院	二级甲等	卫宁健康科技集团	73.5万	
四川电力医院	二级甲等	重庆中联信息产业有限公司	88.4万	

图表9 PACS系统概述

处理的方式进行账务核算及资金管理；考虑到第三方平台账户收款当日转回银行账户需收提现手续费，绝大多数医院选择 T+1 日转回银行账户的免费提现模式。

结合上述反馈情况，各级医疗机构在各类第三方平台开立账户数量较多，日常资金管理方式尚无较为完善的信息化闭环管理手段，资金收款当日需在第三方平台沉淀至少一天后才可免费提现，未来建议视实际情况逐步减少第三方平台账户的增量，对存量账户加强日常管理力度并适度精简梳理，借助银行账户体系直接收款的方式实现替代。

2.银行聚合收款情况

根据问卷反馈情况，集团所属五家医疗集团所属医院及所属医院及医院管理平台公司半数以上已在使用银行聚合支付产品，由于集团所属各类医疗机构为公益性事业单位，使用银行聚合支付产品基本可享受免收。

鉴于当前大多数银行均已推出聚合收款产品，且产品功能较为统一成熟差异性不强，为此，已开展银医合作的医院在选择上线聚合收款产品时，均优先选择银医合作的落地行；未开展银医合作的医院会选择基本户或常用一般户的落地行办理相关业务。

从费用上来看，由于各医院均选择了合作较为紧密的银行办理聚合收款业务，银行的各类费用成本均通过银医合作及日常业务往来进行了综合考量，未就该产品对医院进行单独收费；从医院自身角度来看均理解为该产品免费。

（五）小结

本次问卷调查和实地走访是集团整合医疗领域金融资源、提升资金管理效率的第一步，也是集团数字化建设的有效助力。本调研报告通过合作银行、银企业务、银医服务等维度试图给集团体系内银医合作进行一个初步画像。

在本次调研中发现，医疗机构与工行、建行、农行等国有大行合作较多，其中建设银行与国中康健下属电力系医疗机构合作颇深、工行与宝石花医疗、通用医疗、航天医科下属三级医疗机构合作较多，为以后医疗管理平台统一谈判，优化银企合作关系提供数据支持。

本次调研还发现，集团体系内医疗机构信息化建设已初具规模，各级医疗机构都意识到信息化建设的重要性。但各级医疗机构独自招标，供应商五花八门，缺少统一标准，也未发挥集团规模化的整体优势。

在本次调研中发现，考虑到使用聚合收款产品后，集团所属各类医疗机构在开展各类对私结算方面均可不通过第三方平台账户，有效降低了对微信、支付宝及京东账户的依赖程度，有利于从整体上降低第三方支付平台账户的数量，同时资金直接收至银行账户不会在第三方平台进行隔夜沉淀，可以有效实现对日常流动资金的实时动态监测并提升集团整体资金配置效率。综上，建议在条件允许的情况下适时启动利用合作银行的聚合收款产品有序替代微信、支付宝及京东等第三方支付平台账户的工作。

三、问题与机遇

通用技术集团作为以医药医疗健康为主业的中央企业，集团体系内共有医疗机构 339 家。其中三级医疗机构 27 家、二级医疗机构 69 家，总床位数 4.5 万张，分布于全国 26 个省份和直辖市。

从调研中可以发现，集团医疗机构布局广且分散，很多医院的基层服务需要由当地银行分支机构支持，故各级医院与银行的合作仍是单独谈判的形式，在同一家银行缺乏统一谈判、统一定价的机制。受到地域、医疗机构门诊量等因素影响，出现了相同服务在同一银行，给二级医院的报价要高于三级医院的情况，并未有效发挥集团规模化的优势。同时，不少医疗机构对于银医合作的认识还停留在传统阶段，多以资金、结算资源换取自助机等硬件设备投入，并未有效借助银行科技力量，提升所辖基层医疗机构的服务能力。

医疗机构信息化建设，是积极引入先进的理念和技术、在医疗服务模式上做出的创新，显著提升诊疗的安全性、就诊的便利性、沟通的有效性、患者体验的舒适性。

集团体系内医院的信息化建设，是集团整体数字化发展的重大机遇。本次调研发现，银行在医院信息系统改造升级经验颇丰，财务公司未来可以配合数科公司，与工银科技、建融智医等银行系科技力量做衔接，借鉴成熟经验，以 HIS 接口改造为契机，统一规范集团内医疗数据，为集团数字化转型、互联网医院建设等做出努力。

（请参考图表 10）

四、局限性与后续

（一）本次报告的局限性

由于第一次做集团医疗板块的调查问卷，经验有限，还有一些需要完善的地方，如流程、内容、维度上都需要提高。前期无历史数据积累，但作为财务公司第一份银医合作调研报告，可以算是一个良好的开端，为后续数据和经验的积累打下基础。本次调研得到集团医疗管理平台和医疗机构的协助，他们为问卷填写提供了大量的参考样本，报告的产出离不开他们的支持。由于机构参与度有所不同，各个医疗平台答卷数目也有所不同，因此在报告的内容和篇幅上有所取舍。

产品名称		功能	指导报价（元）
工银云医（互联网医院）	极速版	咨询问诊、疫情/流调、预约挂号（不对接院内系统）	20万
	基础版	（极速版增加）预约挂号（对接院内系统）、检验检查报告查询、门诊缴费、住院预缴金	50万
	完整版	（基础版增加）在线复诊、电子处方、药品购买配送	120万
	进阶版	（完整版增加）在线随访、体检服务、检查检验预约、云药房、云病例、移动医生护士站等	200万
智慧支付对账		面向各级医疗机构提供的可进行模块化对接的支付、结算、对账综合线上服务平台。通过聚合各类支付产品，为医疗机构提供全场景、全渠道的统一支付对账服务；基于平台交易数据，与医院系统（HIS、财务系统等）及收单行对接，实现多方分级对账处理及差错处理	30万
云HIS		云HIS系统作为工行医疗开放平台的核心产品，以云服务的方式为基础医疗机构提供核心信息系统，快速实现基层医疗信息化水平的提升，改善基层就医服务质量	数十万至百万；一事一议
挂号缴费机		代理采购	3-5万
查询打印机		代理采购	2.5-3万
接口对接开发		HIS、LIS、PACS、体检系统及医保系统数据对接，聚合支付接口对接	评估定价

图表10 医疗信息化软硬件设备报价-工行

（二）相关后续

下一步，财务公司将研判各医院需求，以医院发展真实资金需要为基础，分别与各家银行的总行或总协调行谈判，既要提升集团内医疗机构信息化整体水平，又要保证资金归集率，实现“银医财”三方共赢。

关于通用技术集团下属单位寿险产品规范管理的若干建议

刘凯 [通用技术财务公司金融市场部]

目前大多数央企福利保险工作中，涉及的商业团体寿险及服务，主要包括长期健康保障委托管理（原医疗基金类产品）、短期团体补充医疗保险、短期团体综合寿险等。近几年，随着国家政策的支持与引导，逐渐增加了团体终身重疾补充医疗保险、城市市民普惠保险。以下就各产品相关管理思路逐一阐述。

一、长期健康保障委托管理（原医疗基金类产品）

（一）背景

原有的医疗基金类保险产品，根据监管要求停止新业务承保，同时开发了长期健康保障委托管理类产品，其功能、服务流程、系统管理，与医疗基金类产品基本一致，以此实现产品升级替代。两者最重要的差别有两点：1. 产品性质由保险产品变为委托管理产品；2. 其财务凭证由全额开具保险发票，变为仅管理费开具保险发票，委托管理资金部分开具专用产品收据（类似于企业年金凭证）。

近几年央企系统企业与寿险公司新签署的补充医疗支付管理类合同，基本都是采用了长期健康保障委托管理类产品，并运行良好，体现了国资系统监管机构对该产品的认可。

（二）产品要点

该产品涉及的主要内容是额度管理、管理费、人员范围、赔付项目、赔付标准等：

1. 额度管理

目前企业补充医疗费用提取使用标准执行的核心文件是《关于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》。企业年度补充医疗费用不超过职工工资总额 5% 标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除，这一标准内的使用额度可由企业自行确定。

2. 管理费

目前市场主流产品，都是在企业缴费时按固定比例一次性收取管理费，作为产品服务费用。除非额外增加服务项目，一般不再收取任何费用。

经过多年运营，该产品从原来单一的线下支付管理产品，逐步进化为具备企业医疗经费管理、员工个人线上报销、购药直付、咨询问诊等功能的综合健康服务产品。因

此，在控制财务成本的基本前提下，为确保集团职工享受长期稳定商业健康管理、医疗支付服务，管理费应保持合理适度的水平。

3. 人员范围

目前央企普遍执行的参加人员范围为全体正式职工，也有些企业允许职工家属参加。根据《关于国有企业退休人员社会化管理的指导意见的通知》政策精神，退休人员应不再新增缴费。而家属是否参加可根据企业历史沿革确定，根据目前国资监管精神，参加家属范围仅限直系亲属。

4. 赔付项目

近期国资监管严格审查补充医疗报销项目，集团须明确相应管理规定。赔付项目应严格限制在合理医疗、药品范围内，严禁非医疗类、滋补保健品、疗养、医美、非医疗机构等不合规费用的赔付。

5. 赔付标准

主要涉及治疗机构、费用性质标准。具体可依照历史沿革执行。

（三）管理建议

因为该产品功能丰富，具有较大的灵活自主性，因此集团须根据监管要求，对相关工作做出规范性指导说明，采用统一产品类型，以便集团统一管理合同、服务、统计各类数据。

1. 监管红线

目前国资委监管有以下几项重点，集团应做出着重检查：

◆补充医疗费用总额不能超过 5%；

◆家属范围原则上仅限直系亲属或法定监护人；

◆赔付项目仅限合理医药费用，严禁非医疗类费用支付。

2. 原有医疗基金类保单处理

如果企业现有签约寿险公司在入围机构范围，建议各企业停止此类保单新增缴费，与寿险公司协商切换到健康委托产品。

3. 非入围机构承保保单处理

下属单位现有非入围机构承保的医疗基金类、健康委托类产品，须立即停止新增缴费。为避免退保造成的财务处理问题，已有保单、合同可继续赔付使用，逐步消化存量。新增缴费须与入围机构重新签署合同办理。

4. 管理费区间设定

建议总部根据寿险公司提供的服务和下属企业的需求，确定合理的管理费区间。在此区间内，下属企业根据实际情况与寿险公司协商签订合理管理费。

二、短期团体补充医疗保险

（一）产品要点

本产品主要功能为个人医疗费用经社保报销后，由寿险公司针对员工指定自付部分，按约定比例赔付。赔付上限、项目标准以当地社保相关规定为准，保险期间一般为一个自然年度。该险种涉及的主要内容包括：

1. 保障范围

员工医疗费用主要分为门急诊、住院两大类。可自主选择保障范围。

2. 保障项目

依据历史沿革，央企短期团体补充医疗保险一般只赔付社保范围内自付一部分或少量企业包括了自付一与自付二，自费部分不予赔付。

3. 赔付比例和起付线

赔付比例和起付线是方案的重要内容，对个人医疗习惯、赔付总额度、员工福利满意度有明确的影响。赔付比例过低、起付线过高会降低员工满意度，反之又会造成个人医疗费用、企业补充医疗成本快速增长。

4. 人员结构

企业员工年龄、退休人员占比，是影响补充医疗赔付情况重要因素。

（二）管理建议

1. 地区差异

不同地区社保政策保障项目、比例有所区别，应结合当地社保政策，对保险方案、保费采取对应管理标准，以便确定合理费用成本。

2. 企业差异

集团下属单位结构复杂，应考虑企业经济状况、人员结构、既往待遇水平等相关因素。

3. 主动性管理

可根据集团企业实际需求和相关财务经费使用情况，对下属单位补充医疗方案、产品模式做出主动性管理，避免不当方案的实施，并预留将来的调整空间。

三、短期团体综合寿险

（一）产品要点

指补充医疗产品外，其他不超过一年期的团体寿险、医疗险产品。主要包括人寿保险、意外保险、指定交通工具意外保险、意外医疗、重大疾病、住院津贴、连带子女保险等。主要涉及内容包括：

1. 保障项目

各地社保工伤保险都有严格的限制，不能完全覆盖员工的意外风险。企业可投保相关险种，弥补工伤保险的不足。其中身故、残疾责任，提供人身伤害保障；意外医疗类责任，提供意外伤害造成医疗费用的保障。

2. 保险金额

可结合各企业历史沿革，确定合理的保险金额。保险金额过高，保险费用上涨，对企业经费造成影响，反之会造成员工保障水平不足。

3. 人员风险类别

意外类保险厘定费率的重要因素是员工的工种风险类别。工作风险越高则费率越高。因此对不同下属单位进行考察管理时，应考虑其经营生产活动的风险性质和工种差别。

（二）管理建议

该类型方案在央企中普遍执行，需合理设置保障额度、保障项目和保费支出水平，防止过分保障与保障不足问题。

四、终身重疾补充医疗

（一）背景

国家规范的补充医疗制度已经执行十余年，员工享受保障待遇的同时，也一定程度上造成企业相关费用的持续增长。由于政策规定了严格的费用上限，这就要求企业必须对有限的经费，做出更合理的使用规划。同时，2019 年中办、国办印发《关于国有企业退休人员社会化管理的指导意见的通知》，要求退休人员实现社会化管理后，不享受企业新增补充医疗待遇，这就进一步要求企业对补充医疗制度做出相应完善。

终身重疾补充医疗产品采用在职期间固定费率缴费，终身享受指定疾病医疗费用赔付的方式，满足员工重特病保障需求，并可解决员工退休后医疗待遇问题，在央企中已被广泛接受与采用，成为主流补充医疗产品之一。

（二）管理建议

1. 费用规划

该产品因提供终身保障，具有明确的杠杆价值，所以费用相较传统短期更高，并且缴费期更长，需要企业对补充医疗方案做出明确的规划，使长期现金流能与之匹配。

2. 方案制定

目前各央企执行方案中，普遍为不同职级、工龄员工提供不同保险额度，相应缴费也不一致。需要企业根据自身经费、人员结构设定针对性方案。

五、城市市民普惠保险

（一）背景

因该产品具有政府管理背书和推广支持，以及基本医疗的保障基础，所以相较一般商业险保费普遍较低，实际参保率也较高。通过该类型产品的实施推广，进一步提升了社保职工的医疗保障待遇水平。

（二）产品要点

1. 产品性质

因为该类型产品广受欢迎，也有商业保险公司仿照出台了类似名称、功能的商业保险产品，但综合条件与正规城市市民普惠保险差距较大。因此需重点关注产品性质。

2. 费用政策

目前北京出台政策已明确接受企业付费，并且可以使用 5% 医疗经费，员工个人付费，及为直系亲属投保均可使用个人医保账户，支持政策明确有力。各地政府社保对此业务具体政策并不一致，可针对性着重了解。

（三）管理建议

各地社保机构参与度不同，给予的政策支持力度也不一致，不易以统一的标准确定入围产品，可从以下四项甄别产品性质，并明确相应管理政策。

1. 明确政策支持

以**今年**北京普惠保为例，北京允许普惠保作为企业补充医疗保险，企业缴费可正常列支，并享受相应税收优惠；同时允许个人使用医保账户缴费，为自己及家人投保普惠保；社保理赔系统也与保险公司共享数据。这种保险性质和财税处理明确，可纳入集团允许采用的补充医疗产品范围。

2. 政府牵头管理

以**去年**北京普惠保为例，北京未出台企业缴费列支渠道政策，但全部工作都由北京社保机构牵头领导，并实现理赔服务完全对接。这类保险因社保部门直接参与管理，也可纳入集团允许采用的补充医疗产品范围，但须对不同省市相关财税政策进行调研，并做出明确指引。

3. 非社保部门参与

部分商业保险公司出台类似产品，并邀请政府各部门不同程度参与产品营销过程。但因这些部门不是管理社保的对口部门，既无法出台政策支持，也不能提供相应服务、监管功能，集团及下属单位应审慎采用。

4. 其他类型

部分商业保险公司，甚至保险代理公司、健康服务公司出台名称类城市市民普惠保险的产品，其功能、费用却与正规产品差异较大，其产品性质不符合补充医疗政策，建议集团对此类产品采取严格管控。

以上简要介绍了目前央企较为普遍采用的补充医疗产品情况，结合社保即可构建较为完善的员工医疗保障体系：

◆社保：全面报销医疗费用，提供核心保障；

◆短期补充医疗或健康委托：提供社保剩余部分、其他日常医疗赔付；

◆短期团体综合寿险：弥补社保工伤保险不足，提高员工保障；

◆终身重疾补充医疗：针对重特大疾病造成的**社保范围外**大额支出提供终身保障，并可一定程度解决退休员工医疗待遇落差问题；

◆城市市民普惠保险：解决当期社保报销后大额医疗费用。

此次规范集团人身险管理工作，是在下属各单位已经独立运行多年的背景下，进行的整合协调。据此情况，笔者认为除产品之外还有以下因素应给予一定关注：

集团下属单位结构复杂，即使同一二级单位的下属单位、同一地区不同系统单位的需求、条件也可能有较大的差距。制定制度时应将此因素纳入考虑。比如有些单位人员年轻、职业风险低，与寿险公司合作多年，费率优惠、服务好，有些单位人员老化，寿险公司因为业务质量持续恶化，费率高涨、服务也不尽如人意。如果整合统管范围、标准不当，可能有些单位受益，但有些单位却受损，形成“治一经，损一经”的局面。因此建议从各企业寿险现状出发，通过合理的维度考察、整合，实现规模化投保争取更合理的承保条件，并建立合理的管理制度。

《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》的政策解读

周夕 [通用技术财务公司风险控制与法律合规部]

2022 年 11 月 18 日，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会修订发布《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》（〔2022〕第 4 号令），自 2023 年 1 月 1 日起施行。

一、《办法》出台背景

1997 年人民银行发布的《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》实施以来，对商业汇票业务平稳健康发展、支持企业资金周转和优化信贷结构起到了积极作用。近年来，随着经济金融形势及票据市场环境发生变化，《暂行办法》中有些规定已不适用，亟待修订调整以促进市场规范。为更好保障中小微企业合法权益，结合票据市场发展实践和风险防范要求，人民银行、银保监会联合对《暂行办法》进行修订后形成了《办法》。《办法》遵循市场化、法治化原则，着力完善票据市场信用管理框架和市场化约束机制，强化参与主体行为规范，明确监督管理和法律责任，进一步促进票据市场规范健康发展。

二、《办法》主要修订内容

《办法》共八章四十二条，包括总则、承兑、贴现和再贴现、风险控制、信息披露、监督管理、法律责任和附则。主要修订体现在以下方面：

（一）明确相关票据性质与分类。商业汇票包括纸质或电子形式的银行承兑汇票、财务公司承兑汇票、商业承兑汇票等。明确供应链票据属于电子商业汇票。《办法》将财务公司承兑汇票从银行承兑汇票分离，明确独立于银行承兑汇票。**财务公司承兑汇票：**是指企业集团财务公司承兑的商业汇票。财务公司承兑汇票承兑人应在中华人民共和国境内依法设立，具有银保监会或其派出机构颁发的金融许可证，且业务范围包含票据承兑。

（二）强调真实交易关系。银行、农村信用合作社、财务公司承兑人开展承兑业务时，应当严格审查出票人的真实交易关系和债权债务关系。持票人申请贴现，应当与出票人或前手之间具有真实交易关系和债权债务关系。《办法》对真实交易关系进行了修改。将 1997 年发布的《暂行办法》强调办理票据业务应具备“真实的商品交易关系”改为**“具有真实交易关系和债权债务关系”**，与《票据法》中的表述保持一致。

（三）强化信息披露及信用约束机制。在前期商业承兑汇票信息披露相关公告基础上，将信息披露范围扩大至银行承兑汇票。要求承兑人按规定披露相关信息，并强化了对承兑人的信用约束机制。《办法》明确了财务公司信息披露及信用约束机制。要求财务公司承兑汇票承兑人应当按照人民银行规定披露主要要素及信用信息。办理商业汇票贴现时，应当按照人民银行规定核对票据披露信息，信息不存在或者记载事项与披露信息不一致的，不得为持票人办理贴现。

（四）加强风险控制。金融机构应当具备健全的票据业务管理制度和内部控制制度，审慎开展商业汇票承兑和贴现业务。承兑人应当做到经营和财务状况良好，具备到期付款能力。对银行承兑汇票和财务公司承兑汇票的最高承兑余额和保证金余额设置比例上限。为落实国务院常务会议要求，将商业汇票最长期限由 1 年调整至 6 个月。

《办法》明确了财务公司要求银行承兑汇票和财务公司承兑汇票的最高承兑余额不得超过该承兑人总资产的 15%。银行承兑汇票和财务公司承兑汇票保证金余额不得超过该承兑人吸收存款规模的 10%。人民银行和银保监会可以根据金融机构内控情况设置承兑余额与贷款余额比例上限等其他监管指标。《办法》要求财务公司承兑人所属的集团法人应当具备良好的经营和财务状况，最近二年不得发生票据持续逾期或者未按规定披露信息的行为，最

近二年不得发生重大违法行为，以及其他严重损害市场主体合法权益或社会公共利益的行为。

三、《办法》对公司票据业务的影响

（一）缩短票据期限。此次《办法》将商业汇票最长期限由 1 年调整至 6 个月，强化了票据支付结算的属性，进而影响票据供给量。作为票据市场交易主体，票据资产久期变化可能会加快票据资产的周转速度，预计会影响票据市场的利率波动。

（二）票据承兑业务规模受限。《办法》新增的 2 项票据监管指标与 2022 年 10 月 13 日银保监会发布的《企业集团财务公司管理办法》中票据承兑业务的监管要求保持一致，旨在控制票据业务总体套利规模、风险规模、主动吸收存款规模。人民银行对票据监管指标设置了一年的过渡期，自 2024 年 1 月 1 日起实施。目前，开展票据业务需要同时满足以下要求：

- 票据承兑余额 / 资产总额≤15%
- 财务公司承兑汇票保证金余额 / 吸收存款≤10%
- 票据承兑余额 /3 倍存放同业余额≤100%
- （票据承兑 + 卖断式转贴现）/ 资本净额≤100%

以通用技术财务公司 2022 年 9 月末数据为例计算，满足上述 4 项监管指标要求的情况下，票据承兑余额的上限为 61 亿元，与公司实际开展的承兑汇票规模相比还有一定的空间。目前，公司以票据池系统为重要抓手，加强成员单位票据集中管理，预计未来承兑汇票规模将大幅上涨。因此，票据监管指标的限制使得未来票据承兑业务规模增长空间受限。

（三）信息披露管理要求提升。为改善信息不对称状况，防止企业信用风险无序扩张，《办法》要求承兑人及时披露相关信息，企业和银行在办理签收、贴现、质押等业务时，应及时查询票据信息是否披露等。《办法》进一步压实了金融机构的各项职责，对加强票据业务风险内控及信息披露的管理要求。

四、风险管理建议

近年来，监管政策及监管检查尤为关注票据业务风险，此次管理办法的修订标志着票据业务顶层设计的与时俱进，有助于中长期金融业务规范和风险防范。票据新规的落地实施，公司应从严抓好风险管理，稳妥有序的推进票据业务开展。

一是全力做好客户金融服务。根据财务公司承兑汇票性质的明确和票据期限的变化要求，业务部门应加强与客户的沟通，及时将票据相关的政策传导至客户，引导其了解政策、用好政策。继续发挥资源优势，着重围绕客户票据融资的痛点和难点，提供针对性的解决方案，提升票据业务效率，为服务实体经济发展提供更加优质的金融服务。

二是要严格审查票据承兑和票据贴现。公司应当依法合规审慎开展票据业务，严格审查出票人的真实交易关系和债权债务关系以及承兑风险，承兑的金额应当与真实交易关系和债权债务关系、承兑申请人的偿付能力相匹配，防范脱离真实交易背景的虚假出票。

三是要持续加强票据业务的风险管理。公司应重点检视《办法》中新增的票据业务监管规则，修订和完善票据业务管理制度和内控制度，确保票据业务合规开展。结合自身发展战略、风险管理水平和内控能力，合理确定票据业务规模和发展速度，将票据承兑规模控制在合理水平。加强对承兑汇票余额和保证金余额占比的日常监控，避免触碰监管红线。

四是要积极参与票据市场信用体系建设。作为票据市场参与的主体，牢固树立财务公司承兑汇票的“品牌意识”，严格保证刚性兑付，加强流动性管理，持续提升自身信用。积极参与信息披露工作，及时、真实、准确、完整的披露票据主要要素及信用信息，按规定和监管需要向人民银行和银保监会报送有关业务数据。协助提升票据市场信用环境，助力完善票据市场信用管理框架。

美联储加息对人民币汇率的影响

穆笑宇 [通用技术财务公司国际业务部]

美联储在 2022 年 3 月开始启动了新一轮的加息周期，美联储加息后，对中国的汇率市场产生了一定的影响。

一、美联储此次加息周期的特点

从 2022 年 3 月份起至目前，美国已经加息六次。美国此次加息周期与之前的加息周期相比有如下几个特点。

（一）此次加息周期美联储的加息频率十分密集

从 2022 年 3 月至 2022 年 11 月，美联储每次加息的间隔很短。2022 年 3 月 17 日美联储宣布加息 25 个基点，2022 年 5 月 5 日美联储加息 50 个基点，2022 年 6 月 16 日美联储加息 75 个基点，2022 年 7 月 28 日美联储加息 75 个基点，2022 年 9 月 22 日美联储加息 75 个基点，2022 年 11 月 3 日美联储加息 75 个基点。

（二）此次加息周期美联储的加息幅度较大

3 月至 11 月六次加息累计 375 个基点，为 1982 年以来最快最陡峭的加息周期。此次加息周期，3 月份美联储加息幅度还比较谨慎，只加了 25 个基点，5 月份的时候，美联储认为尽管美国整体经济活动在今年一季度有一定下滑，但是家庭支出和企业固定投资仍然表现强劲，加上失业率大幅下降，通胀水平处于高位，这些都表明美国的经济能够承受 50 个基点的加息，因此，美联储将联邦基金利率的目标区间提高 50 个基点，使通胀水平恢复到 2% 的目标区间并实现最大的充分就业。美联储在议息会议上的表述说明美联储此时对加息 50 个基点的举措仍然十分有信心，认为能够有效地使通胀水平回落。但是从 6 月开始，连续 4 次加息各 75 个基点。美联储的议息声明中不再强调通胀将回到 2% 而且失业率将保持低位，而是非常委婉地表明加息 75 个基点不是常态，美联储更倾向于平稳的加息。

二、美联储加息对人民币汇率的影响

从美联储货币政策对汇率变动的传导渠道看，美联储加息提升美元收益率，促使新兴市场资本外逃，继而导致本国货币贬值；缩表则通过出售国债与抵押支持证券直接从市场上回收美元流动性，继而导致美元升值。人民币汇率从 3 月初人民币升至 6.30 附近开始冲高回落，到 10

月底 11 月初，人民币从 3 月初的 6.3 跌至 7.3 附近，8 个月时间人民币调整了 10% 以上。

2022 年 3 月美联储开始加息。前两个月，美国 10 年国债收益率上升，人民币即期汇率也连续两个月上升，即人民币对美元贬值。2022 年 5 月，美国 10 年国债收益率回调，但是人民币对美元汇率继续贬值。2022 年 6 月，美国 10 年国债收益率再次上升，美元对人民币外汇即期汇率下降，即人民币对美元汇率稍有升值，但是在 7 月，人民币对美元汇率又进入了贬值的通道，尽管美国 10 年国债收益率在 7 月回调。由此可以看出，美元对人民币外汇即期汇率基本上与美联储的加息趋势一致，特别是 2022 年 5 月，美联储宣布开始加量加息 50 个基点时，人民币外汇即期汇率大幅跃升。

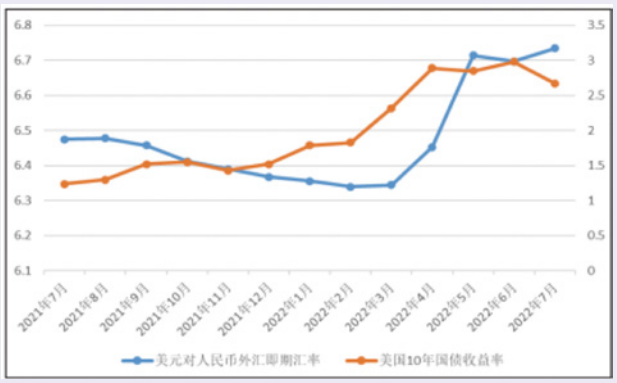


图1：美元对人民币汇率及美国国债收益率比较（数据来源：中国货币网和美联储官网）

不过，美联储加息并非影响汇率的唯一因素，汇率的形成机制较为复杂，不同时期主导因素存在差异。当前，由于收付款顺差与新增外汇存款处于历史高位，人民币在国际贸易中的供需关系仍受净结汇主导，因此人民币汇率受美联储货币政策收紧的影响有限。经常性账户的顺差亦为中国央行的货币政策独立性至少在短期内提供了一定空间。除美联储开启紧缩周期以外，包括地缘政治、新冠疫情、中美关系等在内的诸多因素亦会对人民币汇率产生影响。结合人民币的避险属性可一定程度对冲地缘政治等风险，人民币汇率将在合理均衡水平上保持基本稳定。

三、美联储加息对中国进出口贸易的影响

美联储加息，不仅单纯作用于人民币汇率，更从中国进出口贸易的角度对中国经济产生了影响。2022 年 3 月美联储加息，人民币对美元汇率开始贬值，中国的进口总值在 3 月略有提升，之后维持在一个较为稳定的区域范围内；中国的出口总值在 3 月以后就保持节节攀升的态势，即便是在 2022 年 6 月美元对人民币外汇即期汇率回调时也保持上升的势头；中国的进出口差额从 2022 年 3 月至 7 月一直都是逐月上升，虽然之前在 2022 年 2 月时受到季节的影响，处于年度低位，但是经过 5 个月的爬升后，已经重回区间高位。

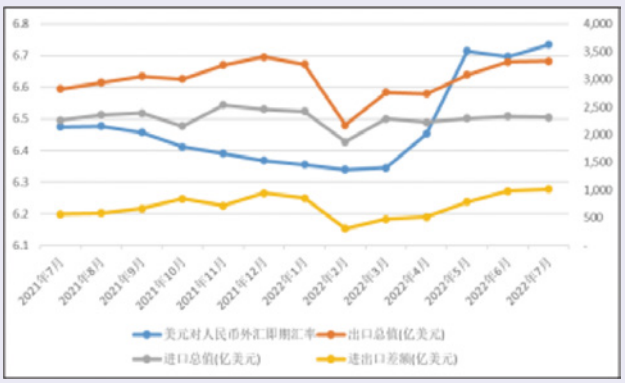


图2：美元对人民币汇率及进出口情况比较（数据来源：中国货币网和海关总署）

中国的进口贸易受美联储加息和人民币对美元外汇即期汇率贬值的影响有限，而美联储加息和人民币对美元外汇即期汇率贬值对中国出口贸易却有明显的正向作用，两个作用叠加后，美联储加息和人民币对美元外汇即期汇率贬值对中国国际收支具有正向影响。而中国国际收支状况的改善可以加强人民币对美元升值的预期，这可以抵消一部分美联储加息对人民币对美元贬值的影响。国际收支持续顺差，可以吸引境外资金流入中国资本市场，从而使中国股市在美联储加息的情况依然保持较稳定的成交量，也使中国经济保持良好的状态。

制造企业供应链研究（一）
基本逻辑的理论基础

邬云志 [通用技术财务公司金融服务部]

站在单个企业角度分析企业问题，制造企业是最复杂的模型，从采购、生产到销售，每个环节都要与外界不断交换资源和信息，最终表现为一个又一个合约。合约的条款分为两种，价格条款和其他条款。价格条款容易理解，就是商品和服务的价格，但除此以外，其他条款是用来保证价格条款能够实现而写入合同的。为了维护合同承载的商业行为，从物权法、民法和合同法，再到民法典和相关的司法解释，都尽可能在约束行为和放松管制之间权衡。

采购和销售环节需要签订合约容易懂，生产环节在企业内部和外部完成也需要签订合约。在企业外部完成的生产，主要是外协，并区别于外购。外协是让外部供应商协助加工特殊的零部件，仅供主机厂使用，而外购也是购买零部件，但不限于本主机厂，其他工厂也可以使用。外协的合作范围仅限于主机厂和供应商，没有其他市场主体，也就缺乏市场价格的指导定价。外购面对的市场可以是参与者众多的竞争市场，也可以是参与者不多而头部企业集中的垄断市场。竞争与垄断的提法不准确，价格理论里分别称为接受价格和寻找价格。接受价格，就是市场参与者需要接受统一的价格而不能自己定价，如果定得高了，没有买家，如果定得低了，会被其他卖家和买家竞相购买，长此以往，竞争之后的结局是会被淘汰出市场。寻找价格，就是市场的供应主体需要自己定价，要不断接近买家的最高价，才能赚取最大的利润，但因为缺乏对买家相关信息的了解，会在买家心里的最高价和卖价之间有一个价格差，称为消费者剩余，说得简单点就是卖家应该能赚但没赚到的这部分利润。

企业内部生产也有合约，主要是通过生产计划、责任目标、管理制度体现，开会和文件传达也是明确合约内容。与签订的书面合约不同，这种内部的合约下，如果从业者要参与到企业中来，就必须要遵守。企业内部都是计划经济为主，少有市价。有一些银行或者大型跨国企业施行内部转移定价，将市场定价的方法引入企业内部。这里没有好坏之分，只有成本的高低。企业管理层明确知道自己需要什么，在资源分配和使用时如果能事必躬亲，也就不存在中间层，直接管理每个经办员工的工作，必定强化了管理，会将管理费用降到最低。但随着企业越来越大，分工越来越细致，就无法做到监督每个人，这个时候就需要将一部分权利让渡给中间层，用管理层监督中间层和中间层向下监督来提高管理效率，成本有增有减，最后也一定是达到最优。但当企业庞大到子公司、分公司遍布各地，信息传达和反馈都需要一定时间时，计划经济管理的成本飙升，此时引入市场机制调节各个公司的行为。市场机制用的是价格准则，维护这个准则需要一系列的制度维护，这些制度的制定、执行和监督成本高昂，但依旧要在成本一增一减之间，实现费用的节约。

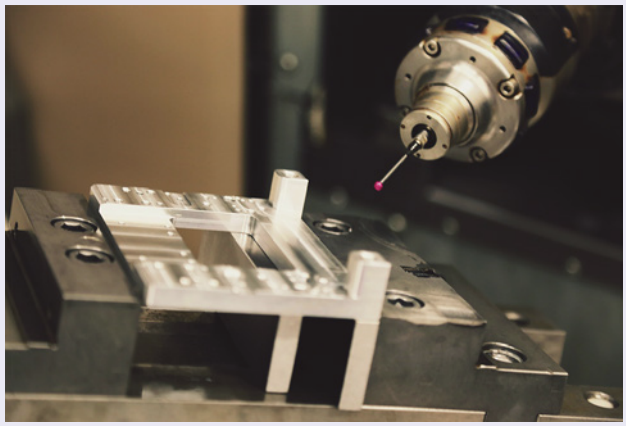
合约是用来约束经济行为的，让合约各方都要按照条款约定行事，所以合约影响人的选择，合约不同则人的行为不同，合约影响成本，成本影响企业成败，这是产权经济学的核心内容。制造企业各个环节的合约，都是在约束条件下，参与主体争取自己利益最大化结果的体现。

从产销均衡这个极端的视角出发，实现产销均衡时，企业没有库存，也不需要借贷，供应链上各个环节的企业

和消费者都达到最优。这里的最优指的是企业成本最低，消费者购买的成本也最低，整个产业链总成本最低。但产销匹配之难随处可见，不是常态。作为卖方，只要有想卖还没卖出去的资源，停留在手上的这段时间就是产销匹配的成本。与此相对的另一种成本，是卖方要卖但来不及生产时，赶工造成的成本增加，同时买方也要付出等待的代价，这也是产销匹配的成本。总的来说，只要存在错配，就会增加成本，也就是经营风险的成因之一。此外，生产过程中的边角料，也是一种资源闲置，比如机床加工中的铁屑、肉类切割产生的边角肉，主料卖掉而边角料没卖出，也是闲置，也是不匹配的问题。任何小问题的积累，都会造成成本增加，最后站在产业链的角度，在产品销售还未到达消费者手中前，产品停留在任一环节，都是产销的不均衡，最终以成本的形式向上传导到上游各个企业。

产销不均衡是客观的，为了覆盖这部分成本，就需要主机厂能够实现大规模的稳定排产来实现规模经济。稳定排产是在市场上调查客户需求，获取的订单量足够多且持续不断，保证生产能够连续开展。规模经济的实质，就是在量不断增大的时候，各种要素能够更优组合、各种工作方法重新安排，最终实现成本最低。但这个目标实现的前提是产品要具有稳定性，不论是外观花色、设计和功能等都不会快速地迭代才可以。机床企业的铁铸件、材料企业的纤维和无纺布都属于此类，但不同的是，纤维和无纺布可以放到下游客户仓库，铁铸件是原件，只能存放于主机厂，因此如何实现原材料的低库存是提高主机厂周转率的关键之一。

机床企业是主机厂类型的企业，也就是研究供应链时通常说的核心大企业。核心企业信用高，通常会有误解就是“主机厂稳赢”的提法，认为既然是核心企业，一定要在行业中盈利最多。所谓稳赢，其实是说主机厂在行业中的垄断地位。在自由竞争的市场里，垄断的关键是进入门槛。通过技术、天赋、渠道、地缘优势、行政指令等等都会构建进入门槛，也就是巴菲特说的“护城河”。但我们会看到很多主机厂并没有很高的毛利，而且更多的毛利被供应商、代工厂瓜分。供应链上的企业，谁分得的毛利大，反映



的是其进入门槛高。汽车行业主机厂毛利高，是其有能力从消费市场集单，找到了量，这个是供应链最难的环节，门槛更高，理应分得更高的毛利。而芯片行业，不论高通研究的芯片多么高级，都需要台积电的先进生产工艺落地，因此代工厂台积电处在门槛最高的环节，在供应链分工合作中拿到最高毛利。机床企业追求专用机床，一方面产值高，另一方面毛利大，从完成 KPI 的角度衡量是最优选择，体现销售成绩。但若要实现量产的规模效应、实现在量增的同时通过工法的改进而降低成本的角度看，不是最优选择，相比之下通用型机床才是更优解，而最优解是通用型机床加专用机床的组合，简单来说通用型机床谋量，目标是 KPI 收入，而专用机床谋利，实现 KPI 利润，二者搭配，实现产销均衡。

综合上面的分析，供应链研究通常认为最重要的是深化分工的方法研究，谋求实现降低生产成本或提高产品质量。但企业经营中，从能够落地执行的层面看，更多关注在既定“量”的基础上，找到最佳的“加工方法”来替代这个问题。具体来说，在实际经营中，通过销售端的支持，集中更多的订单，生产单位稳定排产，并不断降低上游供应商的供应价格到恰当水平，最终实现降本提质的目标。在无法实现产销均衡时，金融机构通过短期借贷和各种贸易融资产品，弥补中间的缺陷，在信用风险可控的条件下，也就有了参与和发挥职能的机会。

关于廉洁文化建设的思考

宋现蕾 [通用技术财务公司党群工作部]

2022年10月，公司第二支部开展廉政主题党日活动

通用技术财务公司自 2011 年成立“两委”以来，一直高度重视党风廉政和反腐败建设，及时完善党的组织机构，完善企业法人治理结构，持续加强员工思想教育，引导全体员工遵纪守法，清正廉洁，保持了公司成立以来十二年无重大违规违纪行为发生，公司有着良好的廉洁文化传统。

2022 年，中办印发了《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》，《意见》要求各地区各部门要担负起廉洁文化建设的政治责任，把廉洁文化建设纳入党风廉政建设和反腐败工作布局进行谋划，建立廉洁文化建设统筹协调机制，久久为功抓好落实，推动新时代廉洁文化建设深入开展。为及时贯彻落实《意见》，财务公司结合实际聚焦加强新时代廉洁文化建设，出台了本单位《关于加强新时代廉洁文化建设的工作措施》，进一步明确了公司廉洁文化建设的各项任务；同时，为持续做好廉洁文化建设，公司坚持警示教育常态化，结合公司金融机构的特点，坚持按季度召开案例案情通报会，及时通报传达中央第八轮巡视情况、金融领域违纪违法典型案例及银保监会通报的高度警惕银行员工内外勾结同业诈骗风险等案例，用案例警示全员严守底线；同时，公司利用官微平台、工作群、公司宣传栏等渠道积极开展廉洁文化宣传，并以典型案例通报、日常提醒、短视频展播、廉洁防范措施上墙等多种形式在公司营造了全员崇尚廉洁、践行廉洁，自觉抵制腐败的良好文化氛围；在此基础上，公司还结合推进“通财五一”党建品牌建设，积极鼓励公司两级党组织持续开展与合作单位、行业协会的廉洁文化共建活动，落实廉洁风险联防联控机制，共筑廉洁从业大环境并取得了良好成效。

笔者作为从事党建、纪检工作的一员，在组织开展上述财务公司推进廉洁文化建设工作的时候常常思考，作为金融企业这一非常容易发生廉洁风险的企业，如何在组织开展好日常监督的情况下，继续在新时期通过清廉文化引领员工主动做“知足常乐、守清廉本色”的好员工。一些心得与大家分享：

一、清廉文化建设要引导员工防微杜渐，常怀律己之心

古人云：“君子为政之道，以修身为本。”中国传统文化历来把自律看作做人、做事、做官的基础和根本。无论在什么样的组织单位，无论是领导干部还是业务一线员工都要立身谋事。堂堂正正做人、清清白白做事是前提，严以律己、以身作则是根本。在我们央企，无论是党员领导干部还是业务员工都是推动企业发展的砥柱中坚，肩负重担，责任巨大。没有一支清廉有为的团队，就不可能确保企业的发展持续稳定。作为央企的员工，一定要常怀律己之心，常育高尚之趣，以高尚的品格、突出的业绩、无私的情怀，塑造清廉有为的良好形象。如今，在社会思想多元、多变、多样的今天，面对形形色色的消极腐朽思想和享乐主义、奢靡之风的侵袭，我们更应该强化自我修炼、自我约束、自我塑造；注重修身律己，坚持用高标准严格要求自己，绝不能被腐败病毒所击倒。

二、清廉文化建设要引导员工知足常乐，保持清廉本色

“贪如火，不遏则燎原；欲如水，不遏则滔天。”一个人能否廉洁，最大的诱惑是自己，不是他人，最难战胜的敌人也是自己，更不是他人。很多违规违纪案例人员都是从开始的积极有为、廉洁自律、将各种行贿行为拒之门外到后来放弃自我、来者不拒、最终沦为阶下囚，主要原因就是对自己放松了标准要求，放松了对自身思想持续提升和道德修养提升。有了第一次，就会有第二次、第三次……从而一发不可收拾，最终滑进了犯罪的深渊。作为央企集团财务公司的一员，我们务必要始终坚持把廉洁自律作为一种思想境界来提升，作为一种职业操守来要求，作为一种工作能力来培养，牢固树立正确的世界观、人生观、价值观、权力观和利益观。特别是在面对诱惑、陷阱时，保持清醒头脑，时刻警钟长鸣，在感情上把握住原则，在行动上把握住分寸，在生活上把握住小节，做到政治上清醒、经济上清楚、生活上清白，守好自己的精神家园。

集团手册中的“十不准”规定成为倡导廉洁文化重要载体

三、清廉文化建设要引导员工君子之交，划清公私界限

我们每个人都是生活在社会这个大环境中，人际交往不可避免，也无可厚非。但是我们在交友中一定不能乱交友、滥交友，要擦亮眼睛，区分什么是“真友情”，哪些是“假情谊”，自觉与那些别有用心之人划清界限，不为所侵。作为财务公司的人员，我们日常与监管机构、企业客户、同业企业打交道频繁，这时候，就必须要分清友谊与利益的界限，分清公与私界线。常言道：“天下没有免费的午餐”“公权为民，一丝一毫都不能私用”，在日常工作中，在与朋友交往中一定要时刻牢记自己的身份，坚决远离各种“小圈子”。

反观学习的各种反面案例，无不是在面对法律惩处、付出自由代价的时候，才悔不当初。这些铁窗里的悔悟，对于我们具有强烈的启迪与警示。所以，我们一定要以“祸患常积于忽微”之心对待小事、小节、小利，时刻把自己的所作所为、一举一动同清正廉洁的形象联系起来，时刻以肩负的责任警醒和鞭策自己。慎始慎终，才能行稳致远。

浅谈现代医疗、养老保障体系

秦晓 [通用技术财务公司人力资源部]

医疗、养老保障服务与每个人的切身利益紧密相连，直接关系到千家万户的幸福安康，也是当代中国人口老龄化面临的最突出、最核心的问题。实现“病有所医”“老有所养”这一美好愿望，需要整个社会和我们每个人的共同努力。

左为：标准结构，右为：财务公司结构

一、当前的医疗、养老保障体系

（一）中央相关精神文件

党的十七大首次提出“老有所养”“病有所医”的重要论述，并从“加快完善”社会保障体系，到十八大、十九大的“不断取得新进展”，再到二十大的“持续用力”，医疗、养老服务保障作为关系民生福祉的一项重要工作，被提升到了历史新高度。

（二）三支柱保障体系

当前保障体系中最常见的提法是三支柱保障体系，此说法最早于1994年在世界银行出版的《防止老龄危机——保护老年人及促进增长的政策》中针对养老制度提出，其实医疗保障同样适用这一体系。

1. 第一支柱为社会基本保险，包括城镇职工基本医疗养老保险和城乡居民基本医疗养老保险，主要由政府进行主导；

2. 第二支柱为补充医疗、养老保险等，是与职业关联、由国家政策引导、单位和职工参与、市场运营管理、政府行政监督的补充保险；

3. 第三支柱为个人储蓄型保险和商业保险，是个人利用金融手段增加医疗和养老保障供给的有效形式。

当前，我国医疗、养老保险体系发展仍不平衡，与第一、第二支柱相比，第三支柱比例偏低，对整个体系的支撑作用还有所欠缺，个人储蓄型养老和医疗保险还需得到进一步发展。

二、通用技术财务公司职工保障体系

按照三支柱保障体系模型，结合公司实际，通用技术财务公司职工保障体系具体如下：

1. 第一支柱：结合地域性特点，财务公司职工均参保北京市社会基本保险，享受北京市的医疗报销待遇，在京退休职工享受北京市的养老退休待遇；

2. 第二支柱：企业年金作为对社会基本养老保险的补充，提供另一重的养老退休保障；补充医疗保险、重疾险、寿险、意外险等作为社会基本医疗保险的补充，提供医疗的另一重保障；

3. 第三支柱：以个人自主购买为主，如个人养老金、普惠宝以及个人购买的其他保险产品，旨在第一支柱和第二支柱基础上提供第三重保障。

三、有关建议

积极规范发展第三支柱养老保险，既有助于应对人口老龄化挑战，满足大家多层次、多样化的医疗和养老保障需求，也可以在社会基本保险、补充保险等的基础上，补齐商业保险的短板，通过更具灵活度、更具自主性、门槛低的个人商业养老方式，提高医疗和养老保障水平。

近两年，社会上不断涌现出一些医疗、养老新产品，比如政府相关机构牵头推出的针对医疗保障的“普惠宝”、养老保障的“个人养老金”，这些产品本质上属于第三支柱的类型，具有个人成本低、附加优惠条件好等特点，较为适合大众投保，能达到低成本条件下医疗、养老的多重保障。希望通过对体制机制上的改革，激活社会各方力量共同参与，让我们每一个人都能老有所养、病有所医。

浅谈安全生产工作

韩广建 [通用技术财务公司办公室]

近几年，集团公司对安全生产工作越来越重视，要求也越来越严格。可以说，在当前形势下，安全生产是政治稳定、和谐发展的重要基础，更是一种不可推卸的责任。因此，作为公司安全管理人员要充分认识到这一点，要不断提高对安全环保工作的认识，增强抓好安全环保工作的紧迫感和责任意识，深刻理解“人民至上、生命至上”的深刻含义。

做好安全生产工作，思想认识是关键，特别是公司全体员工的安全生产意识。必须要认真贯彻执行国家有关安全生产方针、政策、法律法规，以及集团有关安全生产管理制度，把安全生产工作列入日常管理的重要事宜，并根据公司安全生产实际需要建议合理地提取安全生产经费，保障公司安全应急设施的及时更换到位。

在日常工作当中，身为公司安全生产管理人员，自己始终坚持把安全生产放在第一位。首先就是平时对公司各部门现场的巡查和检查，只有对现场情况了解，才能更好把握现场情况和存在的问题，否则只是凭空想象是做不好安全工作的；其次是对公司一些重要场所进行必要的巡查和监督，确保规范的流程和防护措施的落实。对于检查中发现的问题，无论是员工的违规违章，还是设施的缺陷和隐患，乃至于办公环境条件方面的缺陷，都及时做出提醒和纠正，并要求相关责任部门和人员限期进行整改，切实履行好自己的安全生产管理职责。

安全是企业发展的基石，更是企业的生命线。因此，做好安全生产教育培训尤为重要。虽然公司现阶段不具备单独培训的条件，但我们依然努力组织各种形式各个方面的员工安全培训。例如，公司主要负责人讲授“安全生产大讲堂”，使员工认识到安全生产的重要性及本岗位的安全职责，做到人人重视安全生产，时时处处讲安全生产；开展线上培训安全生产知识和安全生产警示视频学习，并与线下组织集中讨论相结合。通过观看安全生产警示教育片，员工更直观地了解安全生产发生的一些典型事故案例，总结事故起因，回顾反思，宣传法规，传授知识。另外，邀请消防应急、交通、急救等安全方面的专家到公司现场培训，他们专业的知识培训讲解，使全体员工更清晰地了解了火灾的危害性、交通安全的重要性以及应急救护的必要性，更加深了员工对安全的重视程度和加强自身防护的安全意识。为进一步提高员工的实训实操安全本领，结合工作生活中的实际安全状况，公司组织开展户外应急逃生、地铁公交逃生、高空逃生、实战灭火等实训活动，让员工有身临其境的震撼感受。上述形式多样的安全培训，切实增强了员工的安全生产意识，提高了员工的自救互救和逃生应急能力。

近年来，公司安全生产形势整体平稳，未发生任何安全生产责任事故，特别是在今年 9 月 23 日集团召开的安全环保和疫情防控工作专题会议上，集团领导对通用技术财务公司的安全生产工作给予了充分肯定。这当然离不开公司领导的决策部署和全体员工的辛勤付出。

安全生产工作只有起点，没有终点。号召全体员工要积极参与安全生产工作，做到“人人、事事、时时、处处”抓安全生产工作，持续增强全员的安全生产意识，提高全员的安全生产素质，实现“要我安全”到“我要安全，我会安全”的思想转变，共同努力促进公司安全生产形势持续稳定发展。

哀思长寄更要砥砺奋进——重温《江泽民思想年编》节选有感

唐国涛 [通用技术财务公司资金结算部]

“一流的经营管理者，必须坚决贯彻党和国家的方针政策与法律法规，具有强烈的事业心和开拓精神，对国家利益有高度的责任感，掌握必不可少的会计、金融知识，而且能够团结合作、廉洁自律、密切联系群众。”

——摘自《江泽民思想年编（一九八九——二〇〇八）》

笔者重温《江泽民思想年编》有感，谨以此文寄托崇高敬意和哀思，对江泽民同志的告慰就是要在新时代新征程上继续踔厉奋发、勇毅前行。

一、坚决贯彻党和国家方针政策与法律法规

党的路线方针政策，说一千道一万，归根到底是要推动发展，作为财务公司一名党员，坚持贯彻党和国家的方针政策与法律法规落实到工作中，要紧跟集团公司发展步伐，发挥自身优势，坚持“产融结合，服务主业”，出发点和落脚点都是为集团主责主业提供优质、精准服务，助力集团公司高质量发展。

二、具有强烈的事业心和开拓精神

干工作，能力很重要，但事业心更重要。开拓进取精神，就是培养自身战胜一切艰难险阻的勇气和力量，迎难而上、逆势作为。财务公司坚持“服务创造价值、创新引领未来”，为更好服务集团主责主业，满足集团成员单位的需求，党员同志应当具有强烈的事业心和开拓精神。近年来，公司为了提升服务质量，积极推进 7*24 小时结算常态化；为了配合成员单位业务发展需求，充分发挥金融平台作用，财务公司完成多笔“首单”业务，为集团主业赋能，成效显著；公司有良好的创新氛围，组织开展了创新大赛，助力公司改革发展。

三、对国家利益有高度的责任感

坚持国家利益至上，我们要心怀爱国之情，牢固树立国家利益至上观念，要树立和增强危机意识和防范意识，要增强维护国家利益的责任感和使命感。我们应该更加珍惜当下的发展机遇，提高个人素质，用理性、务实、文明的心态，合法有序地表达爱国情感，维护国家利益，对损害国家利益的事情坚决说不。

四、掌握必不可少的会计、金融知识

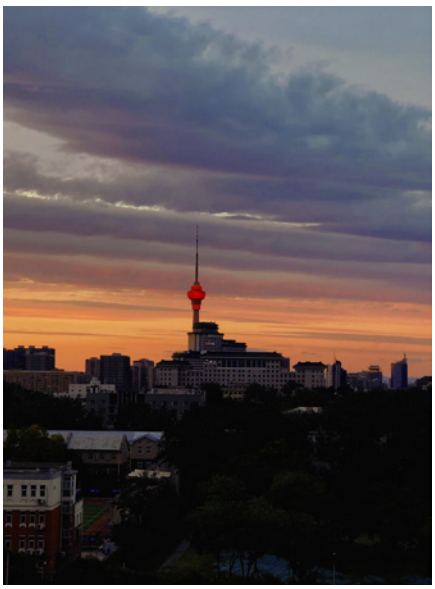
作为财务公司的一员，应当掌握必不可少的会计、金融知识，运用这些工具来提高公司业绩、控制资金使用、掌控公司经营核心和方向。近年来，财务公司紧扣业务发展，引进不少在相关领域工作经验丰富的专业化人才，而且公司多渠道、多层次开展全方位的专业培训，给公司发展需要提供更全面更高素质人才队伍。作为一名党员，更要运用自己所学，发挥自己所长，积极投身工作，以实际行动支持管理者的工作。

五、团结合作、廉洁自律、密切联系群众

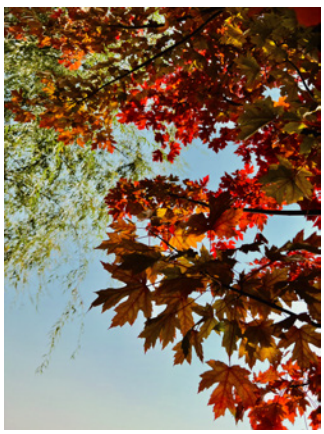
事情要做好，就需要团队中的每一个人有一样的想法和愿景并为之付出努力。一项具体工作的完成，不管有多艰难，只要团队拧成一股绳，努力向前冲就一定会取得成果。在团队合作中，党员同志要发挥出先锋模范作用，要勤恳努力，上进实干，真正让自己成为群众的表率和榜样。党员应当吃苦在前，克己奉公，个人利益服从党和人民的利益，绝不假公济私，自觉遵守党的纪律和国家法律。财务公司廉洁文化建设氛围浓厚，作为财务公司一名党员，入司时已签订廉洁承诺书，并在工作和生活中严格遵守廉洁自律相关规定。同时，深入群众，办实事，办好事是一名合格的党员应做的，切实帮助群众解决工作、学习、生活中遇到的困难。

秋色冬语

——通用技术财务公司员工摄影合集



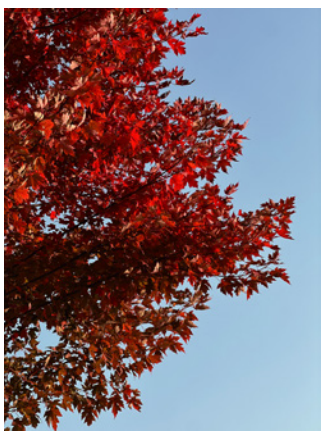
“橙”峦叠嶂 安小金 [科技信息部]



一叶知秋

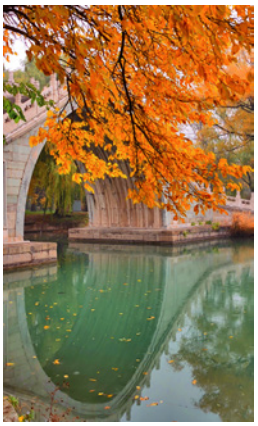
吴澜

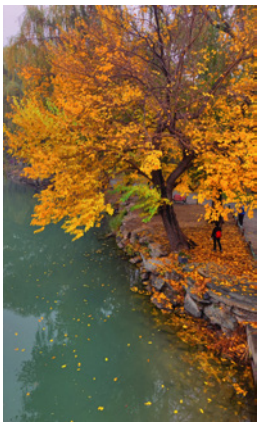
[风险控制与法律合规部]

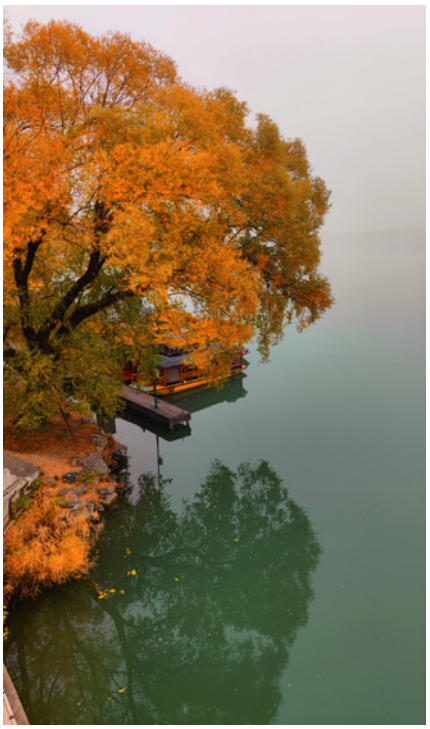


国家植物园的马缨丹 崔悦 [科技信息部]

北平的秋 程玲 [办公室]







秋画 张伟红 [资金结算部]

GENERTEC
FINANCE

服 务 创 造 价 值　　创 新 引 领 未 来

通用技术财务公司官方微信

通用技术集团财务有限责任公司

邮编：100055

地址：北京市丰台区西三环中路90号通用技术大厦六层

电话：010-63348258