



未来财务系统的『新基建』： 银企直连和现金流

何川
电话：021 5466 7323

邮箱：hc@xencio.com
地址：上海市徐汇区港汇恒隆广场二座 35楼



目录

1 / 公司介绍：见知数据

2 / 银企直连介绍及历史沿革

3 / 银企直连：第三方支付

4 / 银企直连：境外银企直连

5 / 资金管理系统：资金全貌

6 / 资金管理系统：资金管理思维

用现金流回归商业的本质 智能财资专家



关于见知

见知数据科技（上海）有限公司于2015年成立于上海，是一家专注于企业现金流分析与管理领域数据挖掘与应用的人工智能金融科技公司，为行业领军企业及金融机构提供适合的现金流分析与管理产品和服务。

见知数据是“**专精特新**”企业，已获**50+**项软件著作权及专利，并获得双软企业认证、ISO9001、ISO27001、ISO27017安全认证，获评上海市高新技术企业。

见知数据获评毕马威中国2021领先金融科技50企业，清华五道口金融学院主办的2020全球金融科技大赛银行科技赛道优胜奖，浦发银行举办的2020年外滩大会金融科技大赛银奖，入选陆家嘴金融城*张江科学城*普华永道中国加速营及微软举办的科创加速营。

见知数据目前是清华大学五道口金融学院、上海交通大学、中央财经大学、上海财经大学、国家会计学院（上海）、东北财经大学等高校的联合研究单位、教学辅助单位及硕士生实习基地。



ISO9001/27001/
27017认证



专精特新企业



高新技术企业认证



超过30万亿金额流水大数据



毕马威中国领先金融科技50企业



平安银行星云开放联盟卓越合作伙伴

部分客户及合作银行

外资企业



央国企



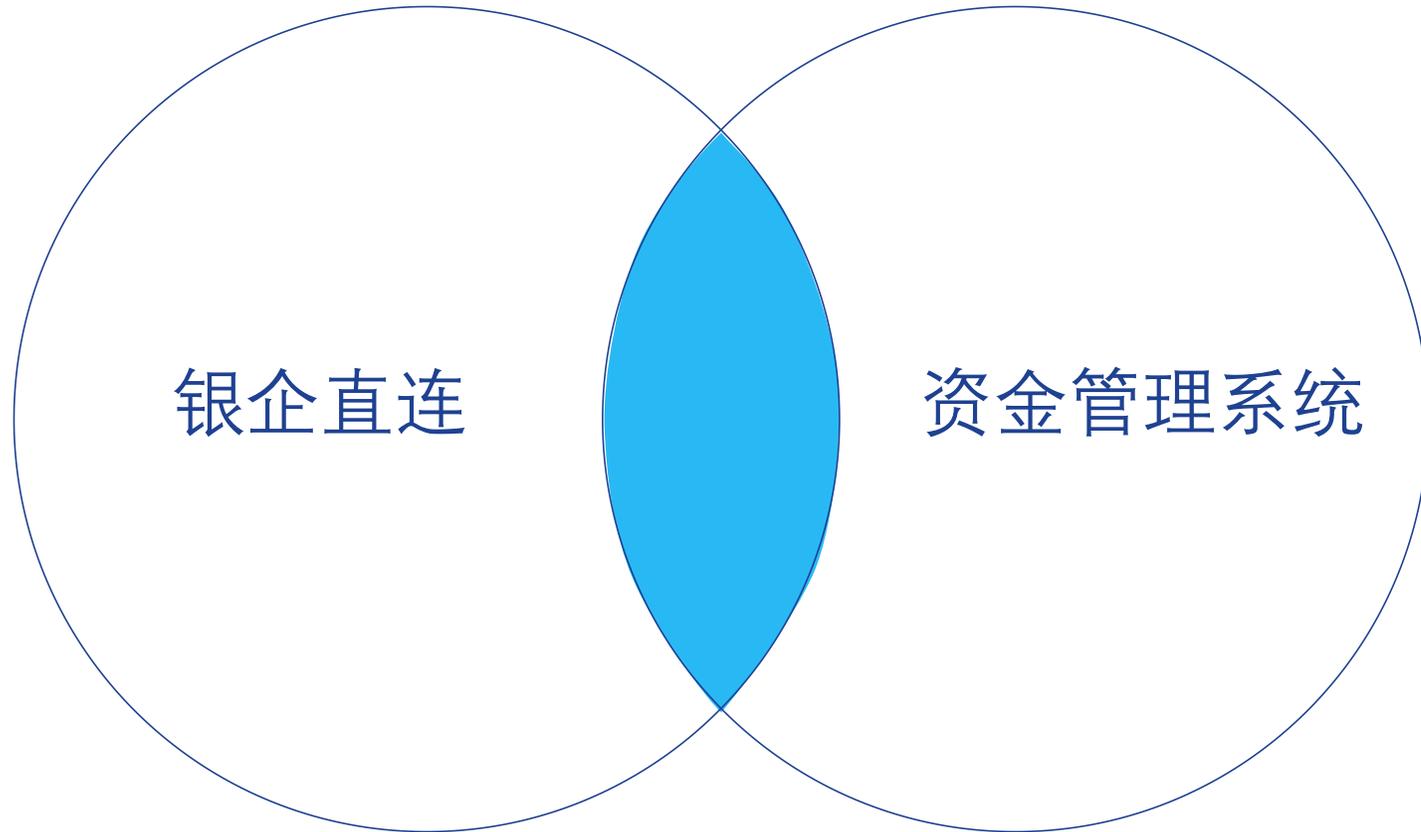
民营企业

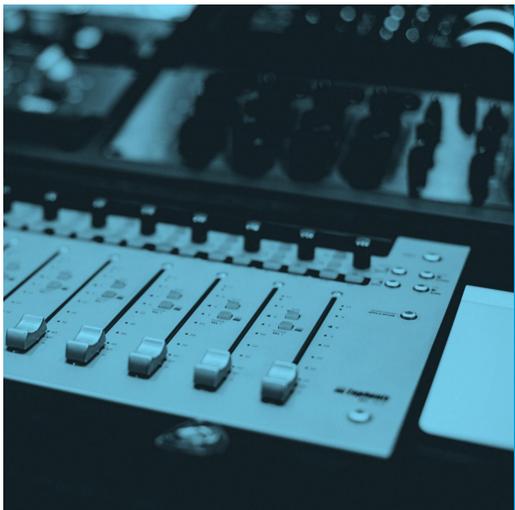


合作银行



主要业务





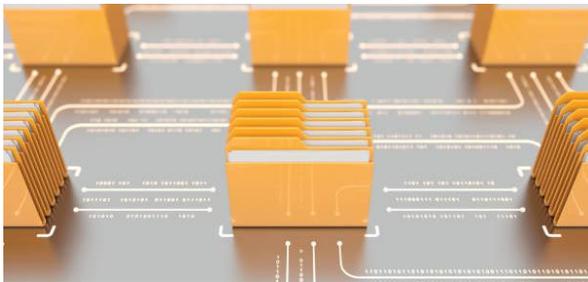
什么是银企直连?

银企直连功能介绍



查询

- 查询账户实时余额；
- 查询前一日及历史收支交易明细。



转账

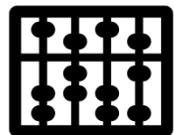
- 自动转账：企业内部OA、报销或财务系统调用统一接口，可以实现自动转账功能。



电子回单

- 自动获得银行电子回单（含有电子章的图片或者PDF），减少电子回单打印及保存成本。

企
业

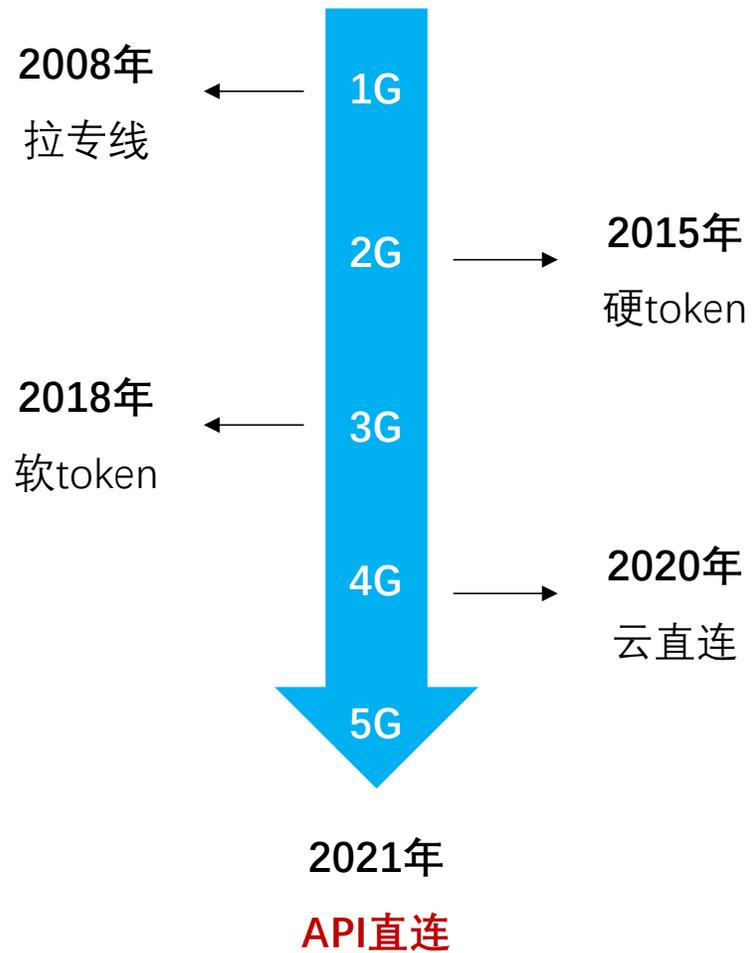


加密数据通道



银
行

银企直连的历史沿革



银企直连代码开源了！谁家的程序猿还在吭哧吭哧敲呢？

原创 见知数据 见知数据 2022-07-01 12:00 发表于上海

收录于合集
#技术分享



见知公众号
客户案例 | 专业内容

2个 >



导语

作为一家人工智能金融科技公司，在技术开发实力这件事上，见知数据IT团队一直都兢兢业业、并且相当低调。然而，越是低调的实力派，一旦显露身手，就必定震惊四座。他们竟然将银企直连的代码开源了！

银企直连的银行清单

大型商业银行	中国银行	工商银行	农业银行	建设银行	交通银行	邮政储蓄银行		
全国性股份制银行	中信银行	光大银行	华夏银行	民生银行	招商银行	兴业银行	广发银行	平安银行
	浦发银行	恒丰银行	浙商银行	渤海银行				
城市商业银行	北京银行	南京银行	江苏银行	苏州银行	宁波银行	上海银行	徽商银行	杭州银行
	长沙银行	上海农商行	稠州银行	长沙农商行	四川天府银行	华融湘江银行	浦发硅谷银行	湖南三湘银行
外资银行	花旗银行	汇丰银行	德意志银行	渣打银行	东亚银行	三井住友银行	瑞穗银行	恒生银行
	德国商业银行	法国兴业银行	南洋商业银行	新加坡大华银行	星展银行	法国巴黎银行	中银香港	工银澳门
三方支付（国内）	支付宝	微信	银联	美团	快钱	派安盈	通联	汇付天下
三方支付（境外）	Paypal	Amazon	Shopfy	PingPong	Airwallex	Worldfirst	Stripe	Klarna

* 由于银行及三方支付较多，以上并未罗列全部做过的机构清单，原则上只要银行能提供银企直连接口服务，见知都可以根据需要快速实施。

见知的不一样

第三方支付

境外银行直连

第三方支付

第三方支付

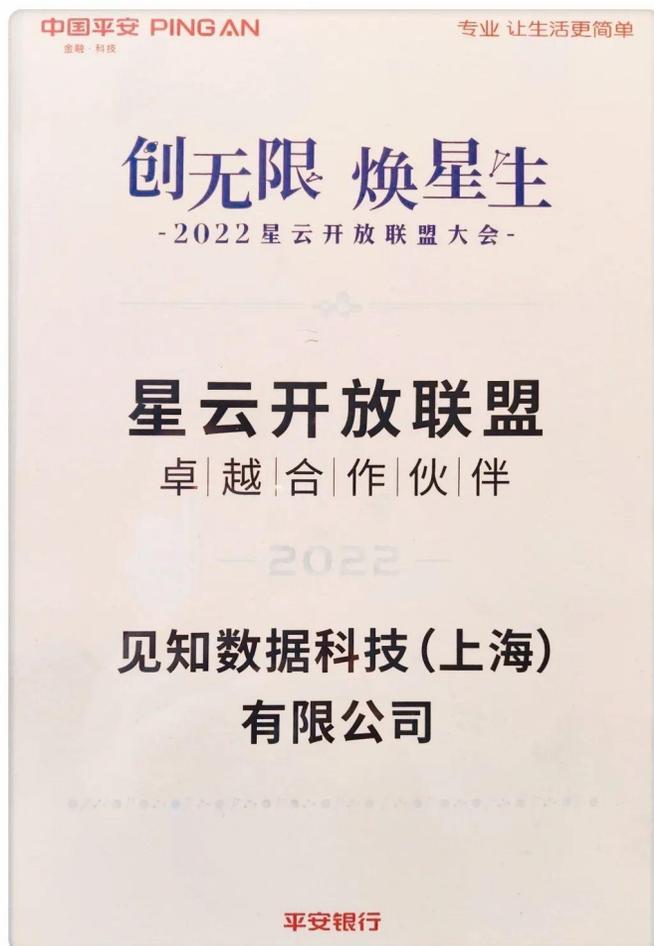


第三方支付流水汇总平台



境外银行直连

平安总行的境外直连合作伙伴



境外银行直连



52 国家
5103 家银行

在欧洲Open Banking的基础上，扩展至全球

1

PSD2开放银行
统一API接口

(欧盟及英联邦全境)

- AISP 账户查询 (余额, 流水详情下载)
- PISP 自动转账、支付

2

境外直连+RPA
扩展至全球

(北美,非洲及东南亚)

- 只支持数据查询, 支付需要单独协商
- 覆盖率持续上升

3

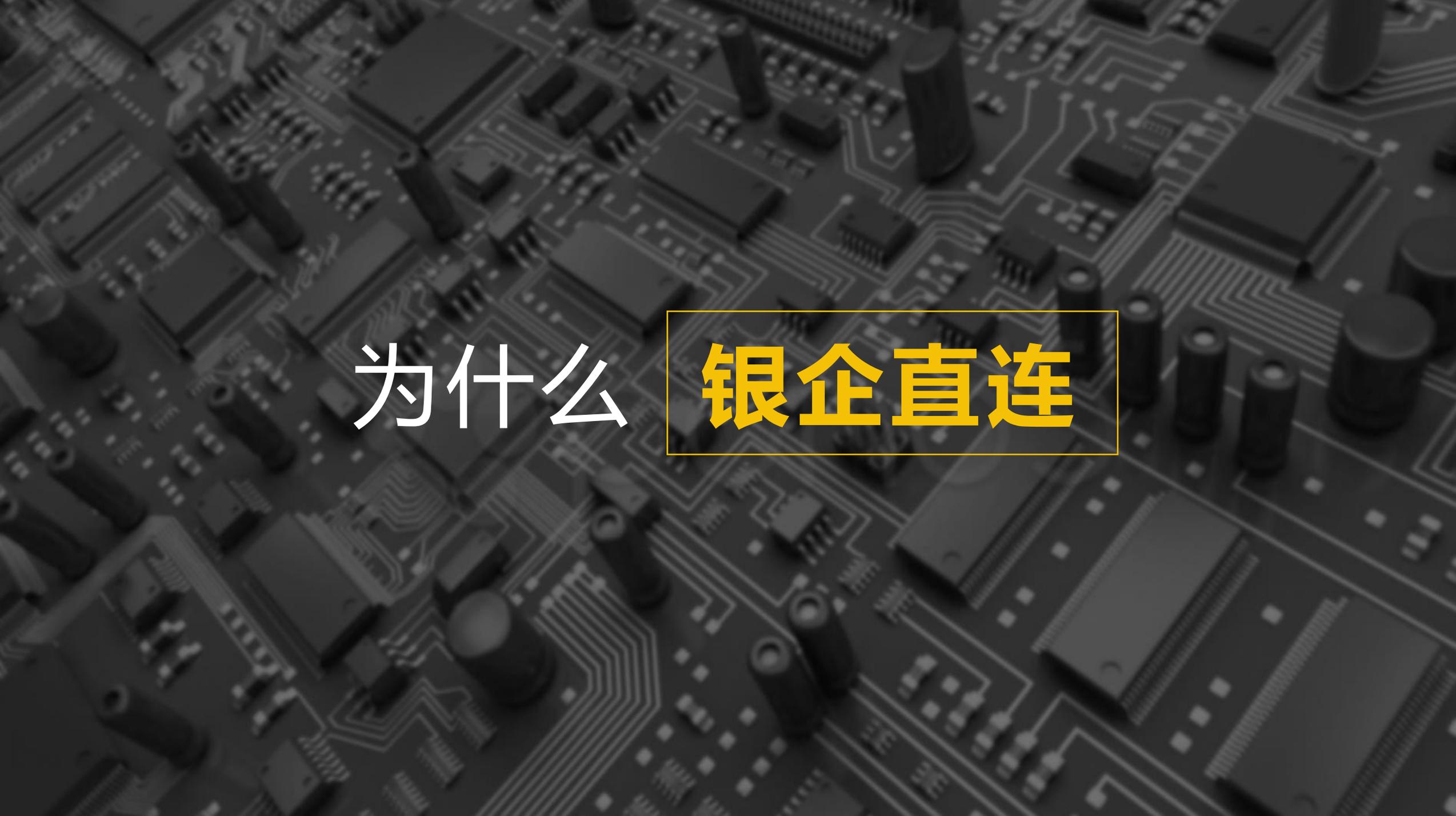
覆盖率, 授权
及数据更新

(持续优化全球直连)

- 首次调通可以抓取历史730天数据
- 之后每90天需更新授权



境外第三方支付直连
(Paypal, Stripe, Klarna)



为什么

银企直连

现金流



什么是现金流?

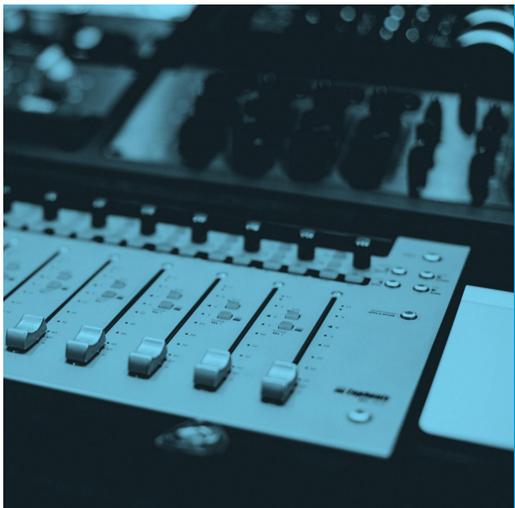


现金流的价值

现金流数据
是被大家**忽视**的

金矿





什么是资金管理系统?

银企直连**不可能**

100%覆盖

企业没有资金全貌



手工资金日报

需要100%覆盖“所有账户”

1

存量资金全貌：手工汇总所有银行余额，呈现企业资金头寸



2

流量资金全貌：区分收支分类，手工标注收支类别等繁杂操作

3

手工编制各类资金报表：

- 资金日报；
- 现金流量表；
-

见知的不一样

资金全貌

资金管理思维

资金全貌

所有账户100%覆盖（含离线账户）



数据缺失自动报警

对账单缺失列表

账户名称	卡号	银行	状态
见知数据科技 (北...)	****3000	建设银行	缺失
见知数据科技 (上...)	****1001	工商银行	
见知数据科技 (上...)	****2002	招商银行	
见知数据科技 (中...)	****5555	交通银行	

请补全以下时间段的对账单

2018.12.31 - 2019.01.02

[上传](#)

[余额详情](#)

资金台账：自动认领生成

上传对账单
对账单查询

见知数据2022演示
CNY
中文
99+
customize@xencio.com

投资理财

待维护
全部
进行中
已结束

资金总额: 1,143,480,768.00 CNY (含已开始: 1,143,480,768.00 CNY, 即将开始: 0.00 CNY)

所属企业

类别

+ 新增
导出
批量处理

<input type="checkbox"/>	所属企业/金融机构	类别/投资类型	投资期限/剩余天数	投资余额/币种	收	益	关联流水	操作
<input type="checkbox"/>	见知数据科技 (广州... 工商银行	固收类 通知存款	2022.02.25 - 至今 无固定期限	123,571,421.00 CNY		0.00	● 收回	...
<input type="checkbox"/>	见知数据科技 (广州... 工商银行	固收类 通知存款	2022.02.25 - 至今 无固定期限	15.00 CNY		0.00	● 收回	...
<input type="checkbox"/>	见知数据科技 (南京... 四川天府银行	净值类 偏债型基金	2022.06.01 - 至今 无固定期限	400,000,000.00 CNY		0.00	● 收回	...
<input type="checkbox"/>	见知数据科技 (上海... 新西兰银行	净值类 偏股型基金	2022.06.01 - 2026.06.24 1444/1484天	300,000,000.00 CNY		0.00	● 收回	...
<input type="checkbox"/>	见知数据科技 (上海... 微信	固收类 定期存款	2022.06.01 - 2022.07.02 已到期	0.00 CNY	1.0000%	775,000.00 0.00	● 收回	...

待办事项

待认领贷款 82

及时维护贷款信息, 精细化资金管理

网银 USB Key 到期提醒 13

请及时前往银行更换, 以免影响正...

账户余额待设置 1

设置余额可确保系统各项计算的准...

待认领理财产品 80

及时维护理财产品信息, 精细化资...

待处理流水 4

--

理财已到期 8

请及时处理并关联回款对账单

贷款已到期 5

请及时处理并关联还款对账单

查询
重置
展开

存量资金全貌

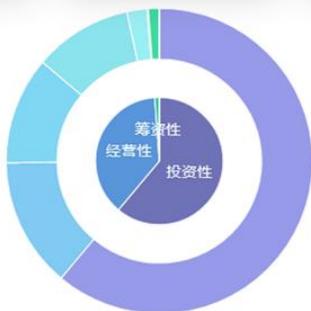
5,568,475.28 1.5411%
资金总额 截至2019.04.03 当天年化

建议资金安全线

2,431.34万
活期
本月 +240万

1,985.68万
理财
本月 +108万

775.42万
贷款
本月 -1000万



疑似拆分付款	疑似挪用公款
12	18
涉及金额 682,000.00	涉及金额 682,000.00
已审核 0/12 审核有风险 0	已审核 3/18 审核有风险 1
审核	审核

NEW

资金日报

2018.08.16

截止某个时间点的各银行活期余额
汇总 (含现金及支付宝微信等)

NEW

收支周报

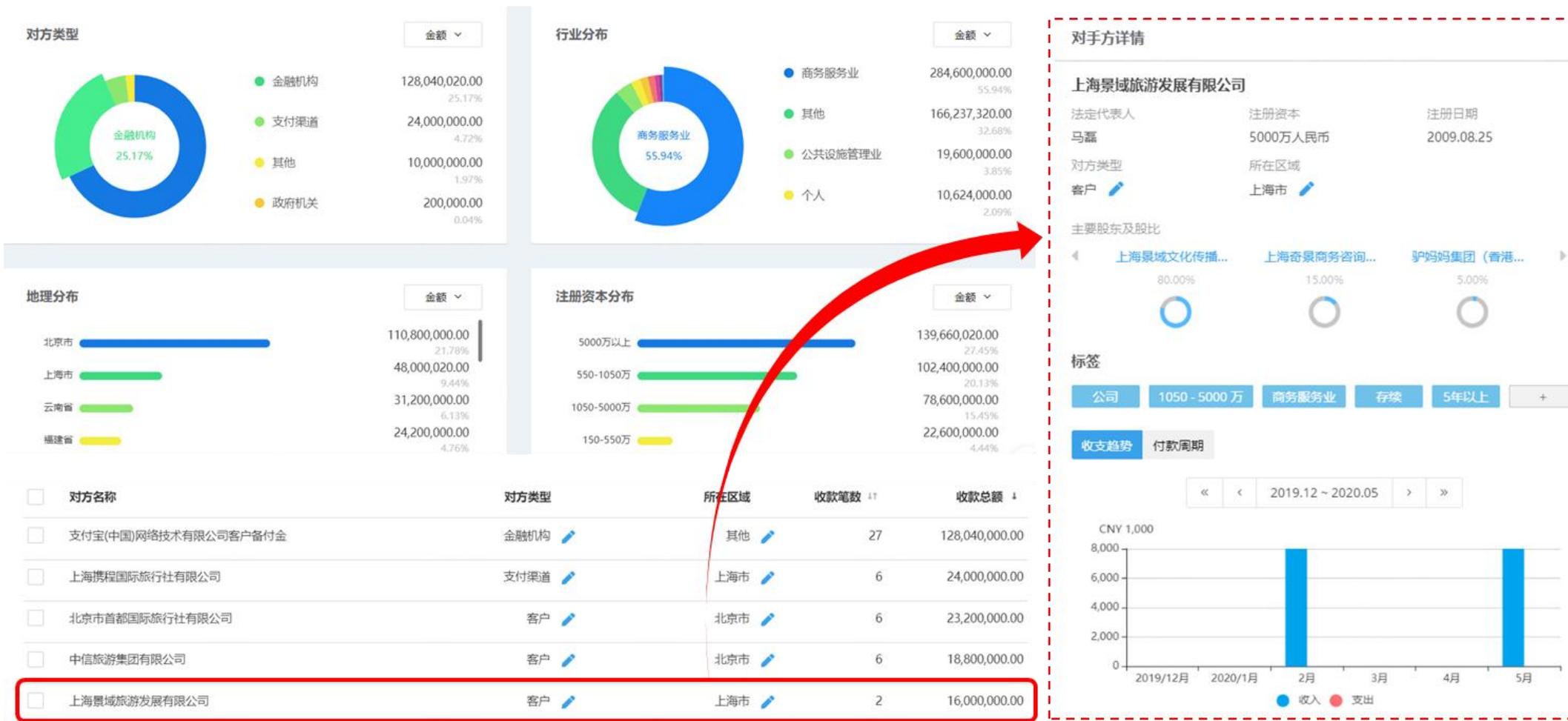
08.16 - 08.23

截止某个时间点的各银行活期余额
汇总 (含现金及支付宝微信等)

流水自动标签（语义理解）



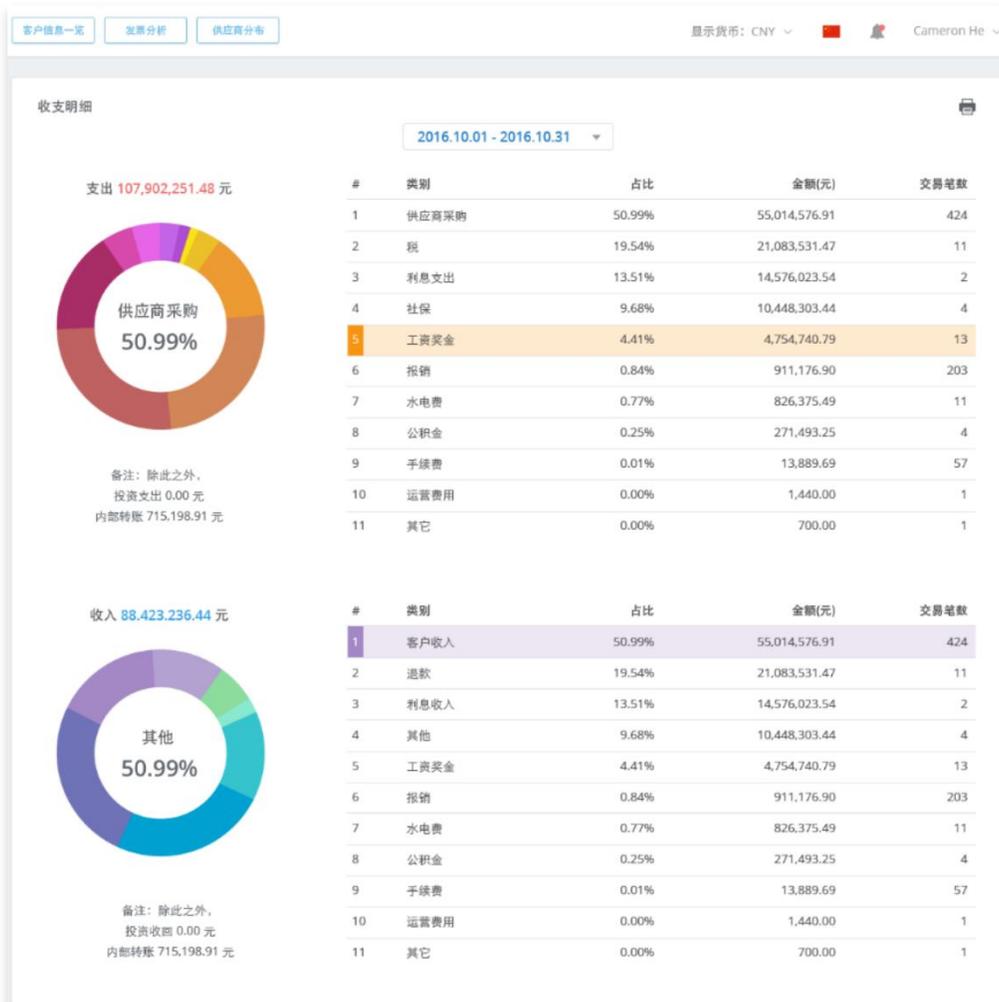
自动工商标签 (自动分类)



从流水到报表



流量资金全貌



资金管理思维

现金管理 vs 资金管理 vs 财务管理

现金管理只是资金管理活动的一部分

现金管理必须建立在对资金管理完整框架的理解基础上

Tips：升级现金管理到财资管理

资金管理是整体财务战略的重要一环

作为财务部门的顶级职能，35%的跨国CFO来自于司库

Tips：必须了解CFO在想什么

资金管理和财务管理有联系也有区别

资金管理不为记账服务，应该更专注于现金流数据本身

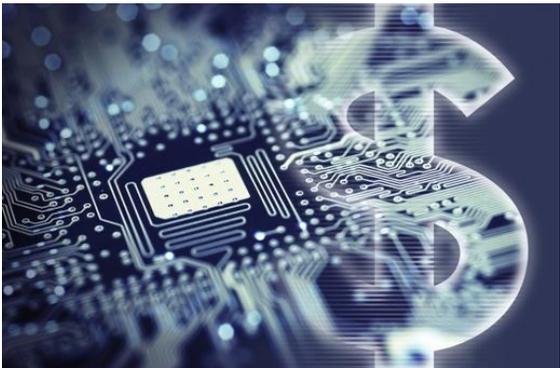
Tips：资金管理最新进化方向

董事长及CEO视角下的资金管理



资金管理的三个重点

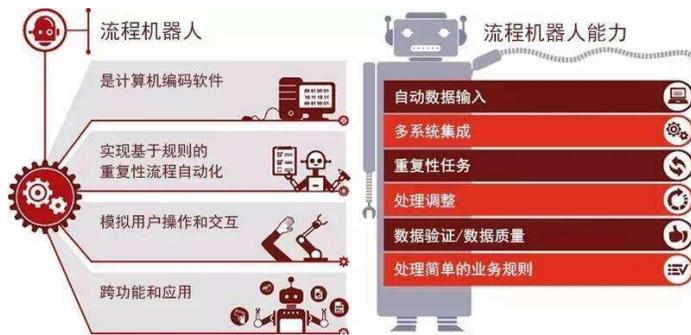
管理思维迭代



管理的重点是资金而不是人员

创建一流的专业化管理

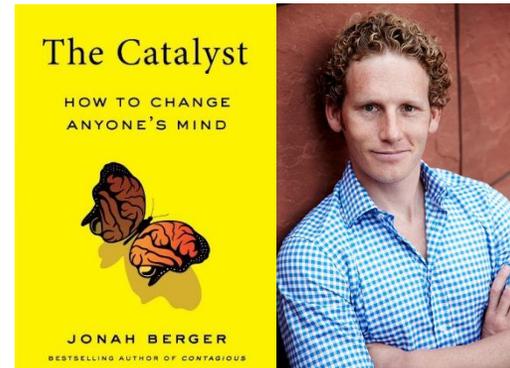
管理工具升级



管理大部分工作应自动完成

创建一流的财务数字化

柔性推进执行



从“推式”到“催化式”说服法

创建一流的项目执行力

资金管理的阶段



信息化



自动化



数字化

见微知著 思源致远

联系人： 何川
官方网站： www.xencio.com
邮箱地址： hc@xencio.com
联系我们： 021-5466 7323
微信公众号： 见知数据

