



中国工商银行

电子银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

ELECTRONIC BANKING

集团企业资金管理解决方案

二〇〇六年九月



内容提要

- ❖ 集团客户的需求
- ❖ 账户设置与管理
- ❖ 付款管理
- ❖ 收款管理
- ❖ 流动性管理
- ❖ 投资理财
- ❖ 开通手续



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

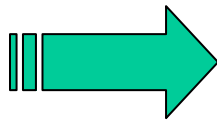
金融通道
ICBC e-Channel

集团客户的需求

❖ 账户管理

企业客户

分支机构多，机构庞大
账户数目多，性质繁杂



目标

设置合理的账户体系
总部统一管理

有效控制账户资金往来
及时得到全面金融服务



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



集团客户的需求

❖ 付款



安全、方便、
快捷的支付方式



工商银行
降低工作强度；
提高工作效率；
确保支付准确；
防止资金损失。



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



集团客户的需求

❖ 收款



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

集团客户的需求

❖ 流动性管理

企业客户

资金数量大，分布零散
需要高度集中管理



目标

加强流动资金集中管理
提高资金使用效益
减少财务成本



中国工商银行

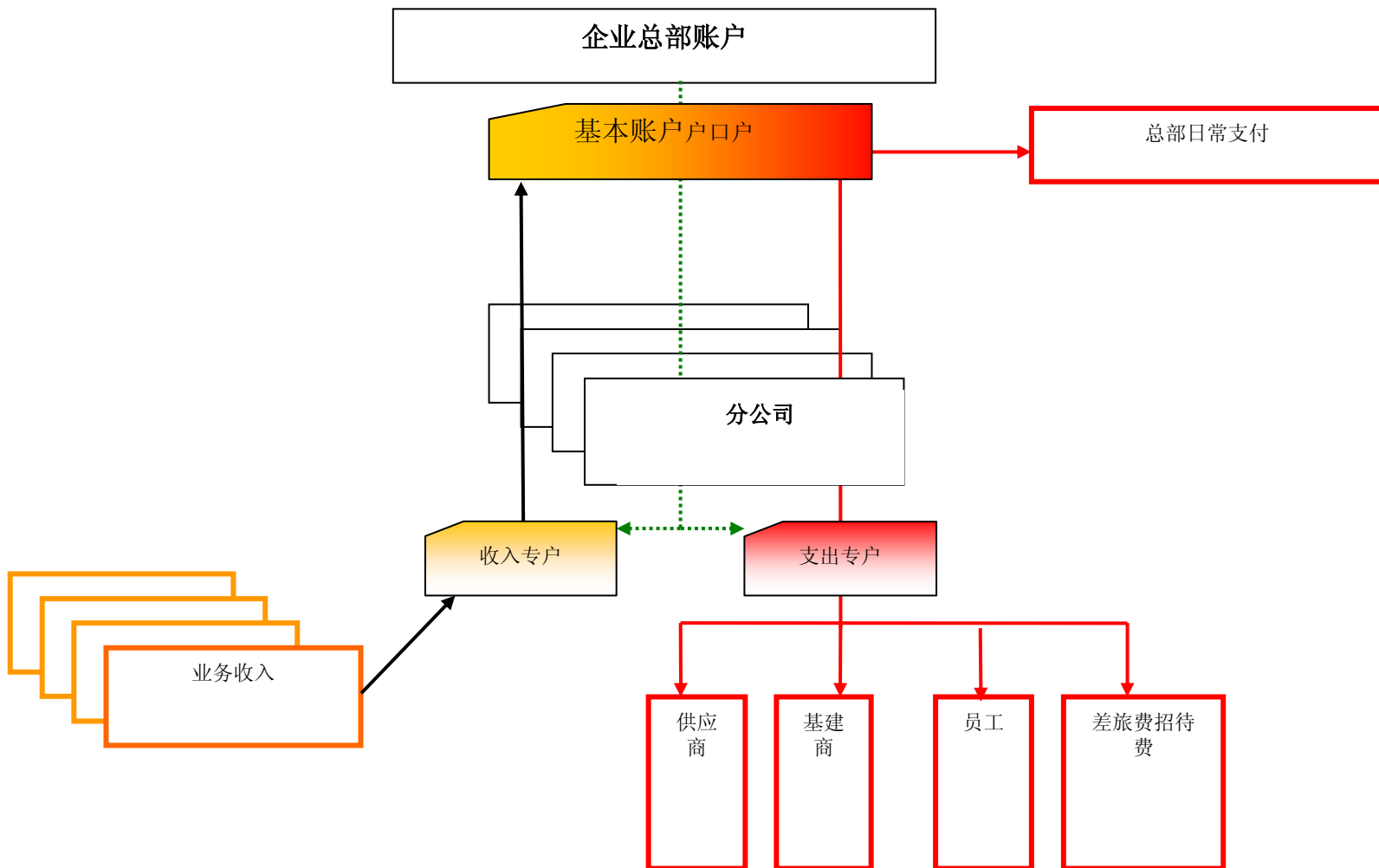
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



账户设置—收支两条线



中国工商银行

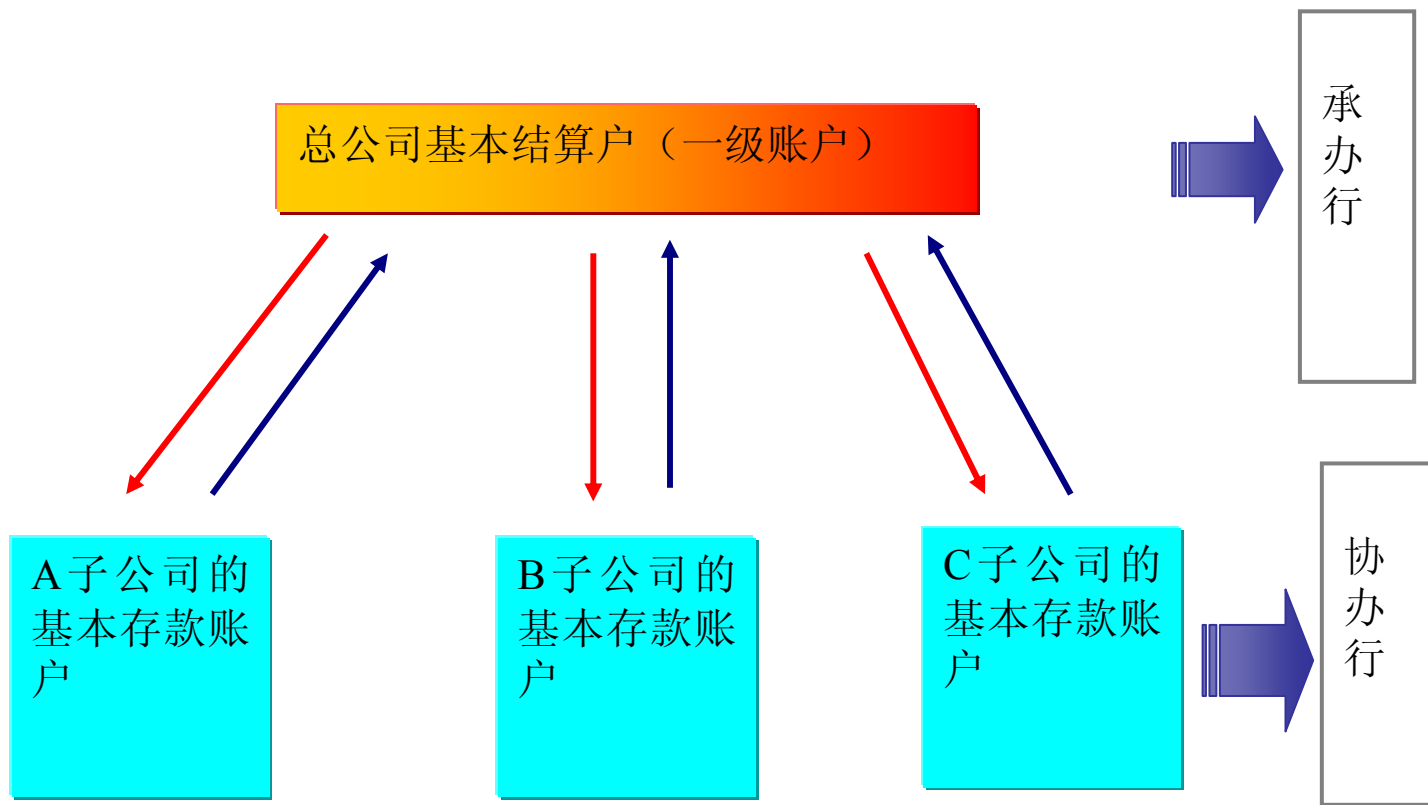
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



账户设置—单一账户



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

账户管理

- ❖ 余额信息
- ❖ 明细信息
- ❖ 电子回单
- ❖ 电子对账单
- ❖ 银企对账



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

账户余额

- ❖ 查询、下载一个或多个账户当前余额、可用余额和昨日余额信息。
- ❖ 支持本地/异地、总公司及经过授权的分子公司账户。



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel



明细信息

- ❖ 查询、下载某个账户的当日明细和不超过3个月的历史明细。
- ❖ 支持本地/异地、总公司及经过授权的分子公司账户。



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel



电子回单

❖ 内容格式与纸质回单相同，可在线查询、验证和打印。

中国工商银行 网上银行电子回单

电子回单号码: 000000000217

付款人	户名	测试一	收款人	户名	测试二
	账号	0200024109000016287		账号	0200024109000016314
	开户银行	工行		开户银行	
金额		人民币(大写):叁拾叁元整 ¥33.00元			
摘要		保护费	业务种类		
用途					
交易流水号		00252107	时间戳	2004-09-18-09.58.13.070050	
备注:		验证码: PRaOn8ER5y0PNG7E946bYxsP8ew=			
		记账网点 241 记账柜员 12 记账日期 2021年11月06日			

如需校验回单, 请点击: [回单校验](#)

打印日期: 2021年11月6日

重要提示: 本回单不作为收款方发货依据, 并请勿重复记账

[【打印回单】](#) [【关闭窗口】](#)



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



电子对账单

西三旗公司网上银行服务

账户管理

账户管理

账户余额

今日明细

历史明细

回单查询

电子对账单

以下为您查询的满足条件的电子对账单。

中国工商银行企业存款对账单

网点号: 0260

币种: 人民币

页号: 1

账号: 0200028019000042058

户名: 西三旗公司

上页余额: 1,008,130.00

日期	交易类型	凭证种类	凭证号	对方账号	对方户名	摘要	借方发生额	贷方发生额	余额
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020309000002327	西三旗公司	贷款	0	999,999.00	999,999.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029867	社微分支-2	贷款	0	10.00	1,000,009.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	41.00	1,000,050.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029867	社微分支-2	贷款	0	100.00	1,000,150.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	5.00	1,000,155.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	3.00	1,000,158.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	12.00	1,000,170.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	20.00	1,000,190.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	10.00	1,000,200.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	6.00	1,000,206.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020309000002327	西三旗公司	贷款	1.00	0	1,000,205.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	11.00	1,000,216.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	1.00	1,000,217.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	13.00	1,000,230.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	20.00	1,000,250.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	14.00	1,000,264.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020311*****	西三旗公司	贷款	0	1.00	1,000,265.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	15.00	1,000,280.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	2.00	1,000,282.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020311*****	西三旗公司	贷款	0	1.00	1,000,283.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	20.00	1,000,303.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	15.00	1,000,318.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020311*****	西三旗公司	贷款	0	1.00	1,000,319.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000024278	liujinfeng	贷款	0	16.00	1,000,335.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200020409000003165	五五	贷款	0	5.00	1,000,340.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029763	社微分支一	工资及退休金	0	10.00	1,000,350.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029763	社微分支一	工资及退休金	0	10.00	1,000,360.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029763	社微分支一	工资及退休金	0	10.00	1,000,370.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029763	社微分支一	工资及退休金	0	10.00	1,000,380.00
2020-10-26	32011	000	000000000	0200029109000029763	社微分支一	工资及退休金	0	10.00	1,000,390.00

截止2020-10-26

账户余额: 1,000,390.00

保留余额: 0

冻结余额: 0

透支限额: 0

可用余额: 1,000,390.00

上一页

打印

返回



中国工商银行

电子银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

ELECTRONIC BANKING



ICBC e-Chunnel

银企对账

❖ 余额对账

- 查询当前对账周期内余额对账的情况，并完成账号的余额对账和明细对账。

❖ 对账历史记录查询

- 查询指定账号的对账历史记录

❖ 查询余额调节表

- 查询本对账周期余额不平，并完成明细对账的往来户的余额调节表

❖ 对账单查询、防伪码验证

❖ 对账咨询/预约及回复

- 在线提出指定账户的对账问题的咨询及上门对账预约，后台收到相关信息后给予回复，然后客户可查询相关信息的回复的功能



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



付款管理

- ❖ 付款种类
- ❖ 付款方式
- ❖ 付款时效
- ❖ 付款定制



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

3.2.1、付款种类

- ❖ 购买商品或服务
- ❖ 在线交易
- ❖ 发放工资
- ❖ 支付差旅费等报销费用
- ❖ 支付劳务费
- ❖



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

付款方式

❖ 单笔/批量

- ▶ 单笔：在线编辑提交指令进行支付的方式，每次提交一笔指令，用于零星支付
- ▶ 批量：离线使用客户端编辑软件编辑包含多笔付款指令的文件，登陆网上银行一次性提交完成支付，用于多笔支付

❖ 普通/加急

❖ 同城/异地

❖ 本行/跨行

❖ 本币/外币

- ▶ 符合中国外汇管理规定并获得批准的可以进行企业内部的外币资金划转



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel



付款时效

❖ 本币、本行

- ▶ 7×24小时服务，同城实时到账，异地普通方式隔日到账，加急方式实时到账

❖ 本币、他行

- ▶ 与央行现代化支付系统实时连接，联机处理。由于涉及央行、他行系统，一般1-3天到账。



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



付款定制

❖ 账户支付限额

- ▶ 可对账户设置日、周、月单笔和累计支付限额，实现预算管理。

❖ 定向汇款

- ▶ 可对账户设置支付和收入定向账户，控制资金来源和支出方向，加强资金管理。



中国工商银行

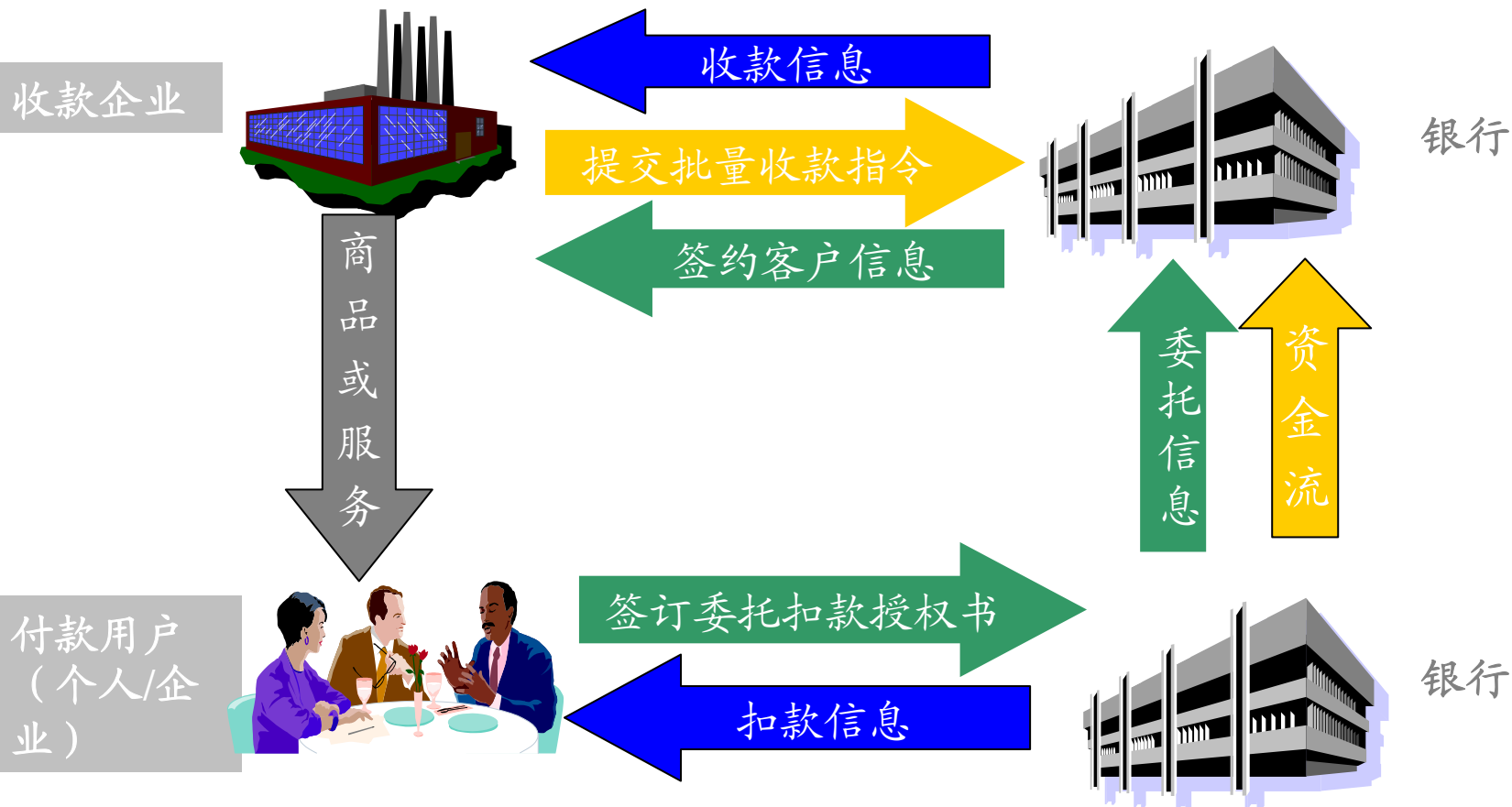
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



收款管理



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



流动性管理

❖ 主动调拨

❖ 自动归集



中国工商银行

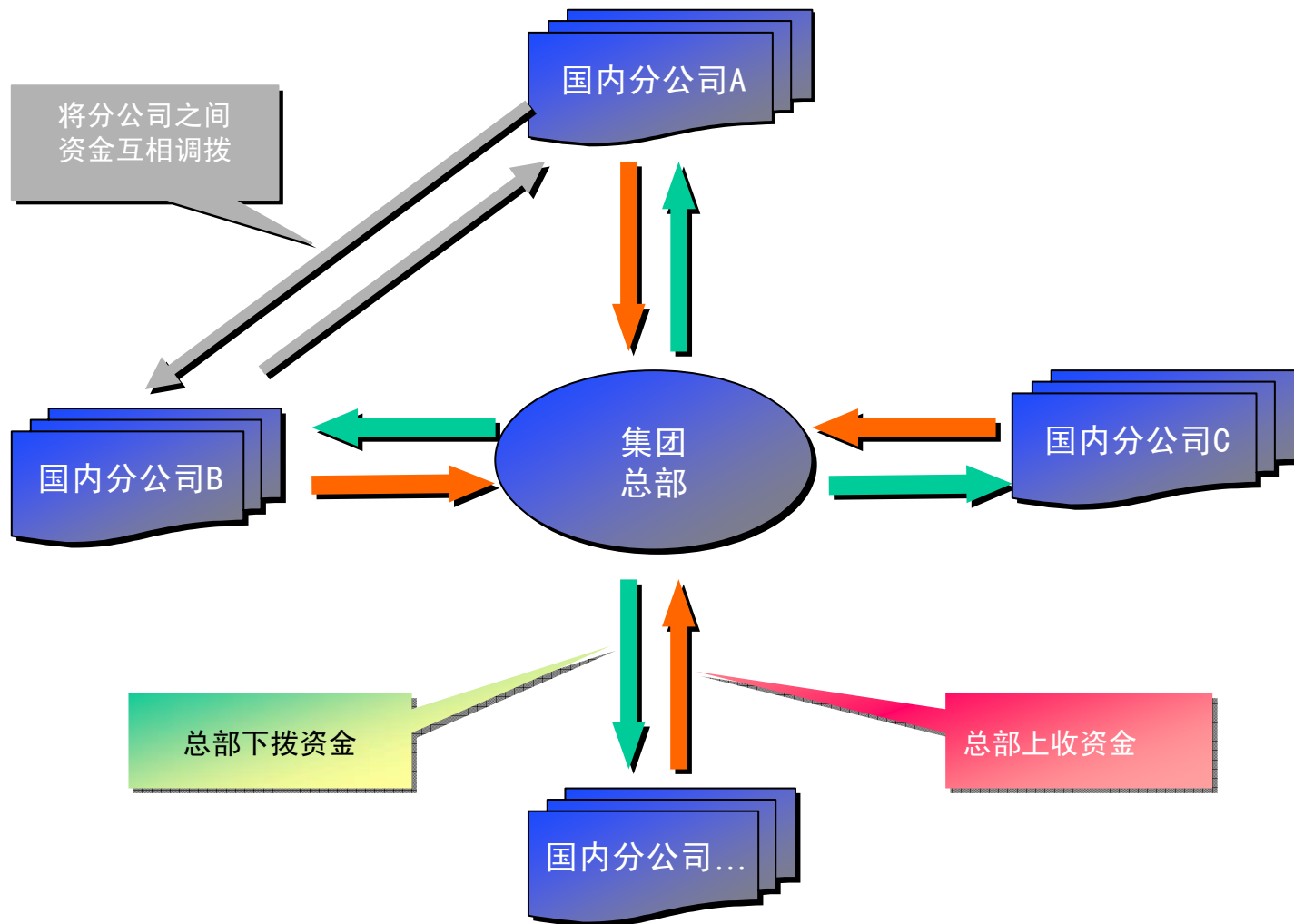
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

主动调拨



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



自动归集

❖ 时间:

- 日: 每日自动进行归集;
- 周: 每周的星期N自动进行归集

❖ 方式

- 全额归集: 对被归集账户的资金进行全部上收
- 取整归集: 对被归集账户的资金按照归集单位取整后进行上收;
- 留底资金归集: 对被归集账户的资金扣除留底金额后将剩余部分资金进行上收;
- 留底取整归集: 对被归集账户的资金扣除留底金额后将剩余部分资金按照归集单位取整后进行上收。

❖ 支持多级逐级上收



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



常见的资金归集模式

❖ 财务公司模式

❖ 委托贷款模式

❖ 资金池模式

❖ 统一法人模式



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



财务公司模式

- ❖ 集团公司拥有自己的财务公司，分子公司分别在银行和财务公司开户，资金的上收和下拨通过财务公司渠道进行
- ❖ 既适用于独立法人又适用于非独立法人的分子公司



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

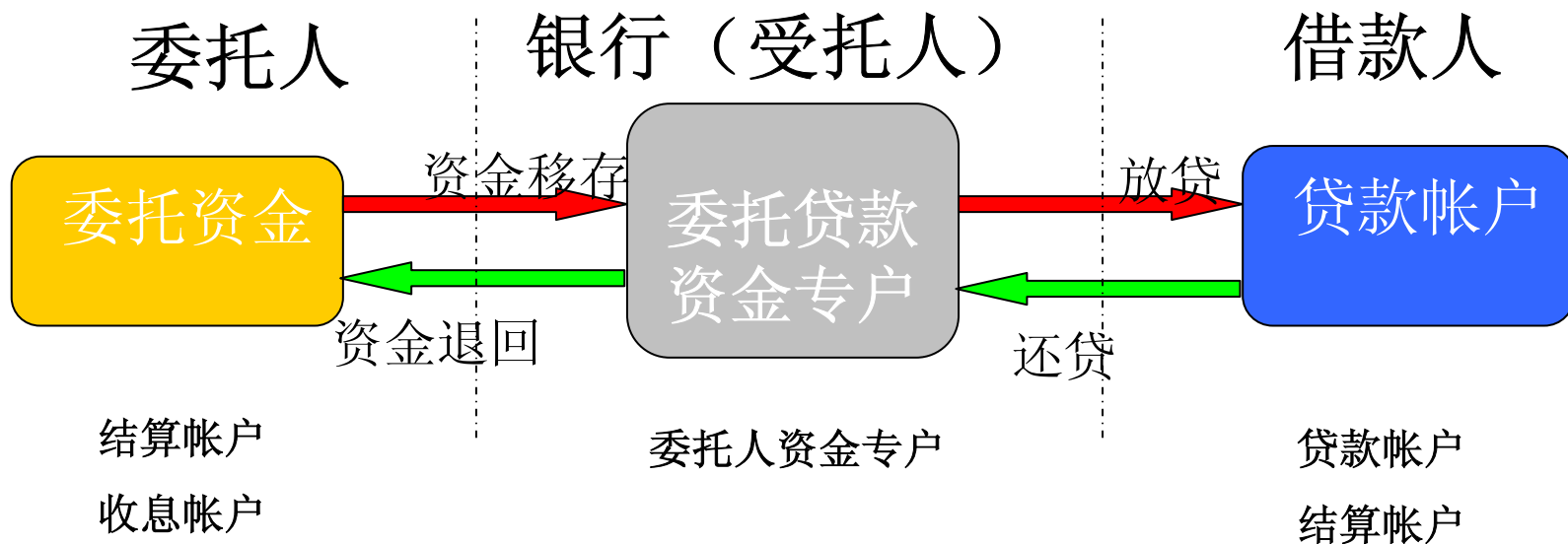
电子银行

ELECTRONIC BANKING



委托贷款模式

- ❖ 适用于集团没有财务公司，分支机构又是独立法人的企业
- ❖ 集团总部和分支机构都要在承办行开立委托贷款户和委托贷款资金户



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



资金池模式

A账户

B账户

C账户

200

100

100

202

101

101

A、B、C账户资金池

0



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



统一法人模式

❖ 适用于非独立法人的分支机构或直属分公司等



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



投资理财

❖ 国债

❖ 基金

❖ 通知存款

▶ 1天和7天通知两种模式，适用于具有短期流动资金的客户

❖ 协定存款

▶ 适用于资金比较充裕，且资金结算量大的客户

❖ 定期存款

▶ 适用于具有较长期限闲置资金的客户



中国工商银行

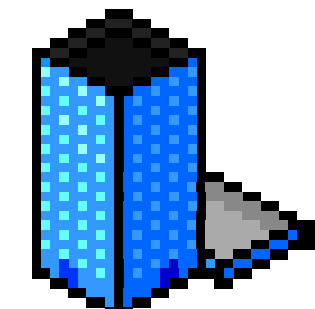
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING



开通手续



企业客户

签署合作协议

填写申请表

发放客户证书并上门安装



工行

登陆工行财e通

工行财e通

- ❖ 有分支机构且需要对分支机构账户进行查询、转账操作还需办理办理账户授权手续



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

介绍完毕！ 欢迎使用！

介绍完毕！
欢迎使用！



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

电子银行

ELECTRONIC BANKING

金融通道
ICBC e-Channel

您的账户余额

工行测试集团总公司网上银行服务

户管理

户管理

账户余额

今日明细

历史明细

回单查询

电子对账单

账户对账

根据您的需要，您可通过各功能按钮完成相关的查询和下载，若需查询一个账号的今日明细和历史明细请先选择这个账号。为方便您在本地查看下载的账户信息，请在客户服务中下载客户工具软件。

查询所有账户当前余额

查询

今日明细

查询

下载所有机构余额

下载

历史明细

查询

户名：[工行测试集团江苏分公司](#) [下载余额](#)

账号	币种	钞汇标志	账户属性	昨日余额	当前余额	可用余额	查询时间
<input type="radio"/> 4301010019100417839	人民币		一般结算户	103.76	103.76	103.76	09:13:50
<input type="radio"/> 4301010019100417963	人民币		一般结算户	2.99	2.99	2.99	09:13:50
余额汇总(人民币)				106.75	106.75	106.75	

户名：[工行测试集团总公司](#) [下载余额](#)

账号	币种	钞汇标志	账户属性	昨日余额	当前余额	可用余额	查询时间
<input type="radio"/> 0200004519000100173	人民币		一般结算户	9.19	10.19	10.19	09:13:50
余额汇总(人民币)				9.19	10.19	10.19	

集团余额汇总

账户类型	币种	昨日余额	当前余额	可用余额
集团合计	人民币	115.94	116.94	116.94

打印

请您选择分支机构和相关账号，查询其历史交易明细列表。您可以将历史明细下载或将此明细发送给指定的邮件接收人。为减少您查询或下载时间，请您根据需要缩小查询范围。

单位名称 账号

查询条件：

1. 日期：从 年 月 日至 年 月 日2. 借贷发生额：大于 元 小于 元

查询

发邮件

请选择下载明细的格式： 然后：

您所查询的账号的昨日余额：

账号的历史明细：

开户行名称：工商银行海淀镇分理处

账号：0200004519000100297

户名：工行测试集团北京分公司

币种：人民币

借 贷 标志	发生额	对方账号	摘要	入账日期	凭证号	对方单位名称	回单
借	800.00	9558880200000857283	序号：单据张数：0	2005-12-09	0	张猛	<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00	0200400000391979	实时清算	2005-12-13	5381166	王霄絮	<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00	0200004519000100324	拨款	2005-12-16	0	工行测试集团北京分公司	<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00		代收E00420998	2005-12-20	5496890		<input type="button" value="回单"/>
借	1.00	0200216401022396301	序号：单据张数：0	2005-12-20	0	王霄絮	<input type="button" value="回单"/>
借	1.00	0200216401022396301	序号：123 单据张数*	2005-12-20	0	王霄絮	<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00	0102049509024919926	划回测试款	2005-12-21	5519352	中国工商银行办公室财务处	<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00		代收E00437323	2005-12-31	5741998		<input type="button" value="回单"/>
贷	1.00	0200004519000100324	贷款	2006-01-08	0	工行测试集团北京分公司	<input type="button" value="回单"/>
借	0.20	0200004519000100324	贷款	2006-01-08	0	工行测试集团北京分公司	<input type="button" value="回单"/>

打印

下一页

提交逐笔支付指令

工行测试集团总公司网上银行服务

款业务

上汇款

提交指令

查询指令

券登记公司汇款

子商务

汇汇款

上财务室

线缴费

[逐笔支付](#)[批量支付](#)

- 1、如果您仅开通了向指定账户转账汇款功能，其收款账号只能选择您指定的账户。
- 2、当收款方为工行账户时，如果您要求资金实时到账，付款方式请选择“加急”。为保证资金及时到账，请仔细核对收款人账号户名。
- 3、如须查询该付款指令的详细信息或处理结果，请在左侧“网上汇款”功能中点击“查询指令”。
- 4、汇款成功后，如须打印电子回单，请使用“账户管理”中的“今日明细”或“历史明细”功能。

汇款单位：*	<input type="text" value="工行测试集团北京分公司"/>	汇款账号：*	<input type="text" value="0200004519000100297"/>
收款单位：*	<input type="text" value="工行测试集团北京分公司"/>	收款账号：*	<input type="text" value="0200004519000100297"/>
收款单位账号是否为工商银行账号：*	<input checked="" type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否		
收款方为非工行账号时收款银行全称是否手工录入：*	<input checked="" type="radio"/> 是 <input type="radio"/> 否		
省：*	<input type="text" value="--请选择省份--"/>	市：*	<input type="text" value="--请选择城市--"/>
收款单位：*	<input type="text"/>	收款账号：*	<input type="text"/>
收款银行/行别：*	<input type="text"/>	收款银行全称：*	<input type="text"/>
金额：*	<input type="text"/>	元	汇款方式：* <input type="text" value="加急"/>
金额(大写)：	<input type="text"/>		
汇款用途：*	<input type="text" value="贷款"/>	手工录入用途：*	<input type="text"/>
备注：	<input type="text"/>		
<input type="button" value="确定"/>		<input type="button" value="取消"/>	

提交批量支付指令

工行测试集团总公司网上银行服务

- 付款业务
- 上汇款
- 提交指令
- 查询指令
- 证券登记公司汇款
- 子商务
- 汇汇款
- 业财务室
- 线缴费

[逐笔支付](#) [批量支付](#)

- 1、 您可利用我们提供的客户工具软件上传，一次完成多条支付指令的提交。
- 2、 如果您仅开通了向指定账户转账汇款功能，收款账号只能选择您指定的账户。
- 3、 输入栏的“总金额”和“总笔数”应与上传文件一致。
- 4、 当收款方是工行账户时，如果您要求资金实时到账，汇款方式请选择“加急”。为保证资金及时到账，请仔细核对收款人账号户名。

上传文件：*

总金额：* 元

总笔数：*

汇款方式：* ▼



批量指令提交

工行测试集团总公司网上银行服务

- 付款业务
- 上 汇 款
- 证券登记公司汇款
- 子 商 务
- 汇 汇 款
- 业 财 务 室
- 增加付款账户
- 撤销付款账户
- 变
- 询
- 线 缴 费

在该栏目下，您可以通过企业网银客户端软件输入或按我行企业财务室要求的格式生成数据文件，然后通过网上银行界面提交批量付款文件，一次性将数十笔甚至上百笔付款指令提交到银行处理。提示：（1）按照人民银行支付结算管理办法，本功能单笔转账金额最高为50000元。（2）本功能每个批量文件的最大笔数为1000笔，付款账号必须是同一账户，收款账号必须为工商银行对公和个人账号。（3）指令提交后，资金将于24小时内到达收款人账户。如需了解更多内容，请点击页面右上角的帮助链接。

您可利用我们提供的客户工具软件预先制作由多条支付指令构成的批量支付文件，经上传此文件，一次完成多条支付指令的提交。客户工具软件请在[客户服务](#)栏目下载。

上传文件：* 浏览...

总金额：* 元

总笔数：*

付款账户记账方式：* 汇总记账

- 提示：1、按照人民银行支付结算管理办法，本功能单笔转账金额限制为50,000.00元。
2、本功能每个批量文件的最大笔数为1000笔，付款账号必须是同一账户。
3、指令提交后，资金将于24小时内到达收款人账户。

确定 取消

提交批量支付指令

工行测试集团总公司网上银行服务

贵宾室业务
账户账务提醒
预约服务
自动收款
企业财务室

[单笔支付指令](#) > [批量支付指令](#)

您可利用我们提供的客户工具软件预先制作由多条支付指令构成的批量支付文件，上传此文件后，一次完成多条支付指令的提交。客户工具软件请在[客户服务](#)栏目下载。

上传文件：*

总金额：* 元

总笔数：*

汇款方式：*

付款账户记账方式：* 汇总记账 逐笔记账

提示：1、按照人民银行支付结算管理办法，本功能单笔转账金额限制为50,000.00元。
2、本功能每个批量文件的最大笔数为600笔，选择汇总记账时，付款账号必须是同一账户。
选择逐笔记账时，付款账号可以是不同账号。

电子工资单上传

工行测试集团总公司网上银行服务

客户服务

页定制

电子工资单上传须知

关下载

户资料

1、请按照中国工商银行规定的格式编写上传文件，并确保上传文件的真实、准确、完整性。上传文件中的工资记录条数不得超过600条，如工资记录条数超过规定条数，可以分成多个文件上传。请点击[数据格式](#)详细了解工资单文件格式。

工资单上传

变

理

2、严禁上传带有病毒的文件或含任何破坏性代码的文件，对不遵守中国工商银行业务规定或存在恶意操作行为的客户，中国工商银行有权单方终止服务，并追究其责任。

助

书管理

行信使

企业名称：*

工资发放总额：* 元

工资发放笔数：*

文件名称：*



提交在线缴费指令

工行测试集团总公司网上银行服务

付款业务

网上汇款

证券登记公司汇款

外汇汇款

电子商务

企业财务室

在线缴费

指令

指令

1、如果您熟悉缴费项目序号，请选择“快速查询”；如果您想了解本地区更多的缴费项目，请选择“多条件查询”。

多条件查询：

缴费类型：*

--请选择缴费类型--

省：*

--请选择省份--

市：*

--请选择城市--

确定

快速查询：

缴费项目序号：*

确定