

11月28日，招商银行在杭州发布全新升级的财资管理云CBS7。CBS，即“跨银行现金管理平台”（Cross-bank Solution for Cash Management）是招商银行针对集团企业、跨国企业以及各类行政事业单位的全面资金管理需要，研发推出的专业资金管理系统，经历7个版本的迭代，凭借着招行自主技术创新以及行业顶尖客户的管理经验沉淀，不断引领财资管理创新变革。此次升级发布的CBS7平台，融合RPA流程机器人、BI大数据分析等全新技术，立足全球银行账户视图、高效稳定的收付结算、流程化内部资金计价、动态资金风险监控、一体化投融资管理、智能大数据分析六大财资业务赋能，将有效助力企业构建卓越安全的财资管理体系，加快财资数字化转型。

## 数字化浪潮下的企业财资管理体系转型

随着数字化进程的推进，各行各业正在不断拓宽数字技术的应用范围，新一波数字化浪潮已经到来。领先的企业纷纷通过数字化重构业务能力，其中至关重要的一环，就是财务和金融资源组织的数字化能力。招行和安永联合发布的《2018中国企业财资管理白皮书》显示，财资管理工作内容日趋复杂和专业化，传统财资管理的手段、工具已难以承载，超过70%的企业CFO们表示，企业财资管理必须转型，以发挥主动价值创造的作用，应对数字化时代的挑战。

与此同时，经过40年改革开放，中国企业掌控的财务资源和金融资源数以万亿计，尤其在近10来年规模体量成倍扩大。企业财资管理的对象日益复杂繁多、难度亦成几何级数上升，众多行业领袖企业的CFO和财资总监已在实践中深刻感受到了这一前所未有的挑战，亟需应对并突破这种局面。随着中国经济已从高速发展阶段转向高质量发展阶段，以资源驱动的粗放型发展模式难以持续。如何将总体有限的财务资源和金融资源进行优化配置和高效整合是需要企业管理者积极思考的问题。

在此背景下，财资管理的需求已经从单纯的资金归集向基于财资全局可视化、可配置、可运营的财资经营转型，企业更加关注依托现金池、票据池、资金预算的全面流动性管理，对于资金流动和存量的监控也由关注资金本身的头寸向关注与经营活动紧密结合的现金流量转变。一个能够支撑转型的智能化平台在企业财资管理变革突围中，正在发挥越来越重要的作用。