
云筑金服保理易操作手册

-供应商

V1.2

目录

第 1 章 保理易	2
1.1 用户定义.....	2
1.2 业务流程简介.....	2
1.3 业务准备操作.....	2
1.3.1 开通保理易.....	2
1.4 融资流程操作.....	6
1.4.1 确认账款转让（云筑金服）.....	7
1.4.2 再次确认账款转让（招商银行客户端）.....	9
第 2 章 联系方式	16

第1章 保理易

1.1 用户定义

【保理易】的使用者是云筑网的用户，分为核心企业和供应商，其中核心企业是指中建旗下各工程局和专业公司，供应商是指中建合作供应商。

1.2 业务流程简介



- 核心企业将优质合作供应商推荐银行，银行完成供应商的基础资料审核后，批准供应商融资资质。
- 中建采购人员在【云筑集采】生成采购合同，然后根据合同下订单，进行线上收货、验货、生成结算单，财务人员将应付账款信息及其他相关业务数据通过【云筑金服】向银行融资平台进行推送作为融资交易凭证，申请在线融资。
- 中建财务人员和供应商通过银行融资平台进行账款转让确认，银行审核通过后，向供应商账户放款。
- 核心企业在账款到期日完成付款操作，银行将尾款结转至供应商账户，完成整个融资流程。

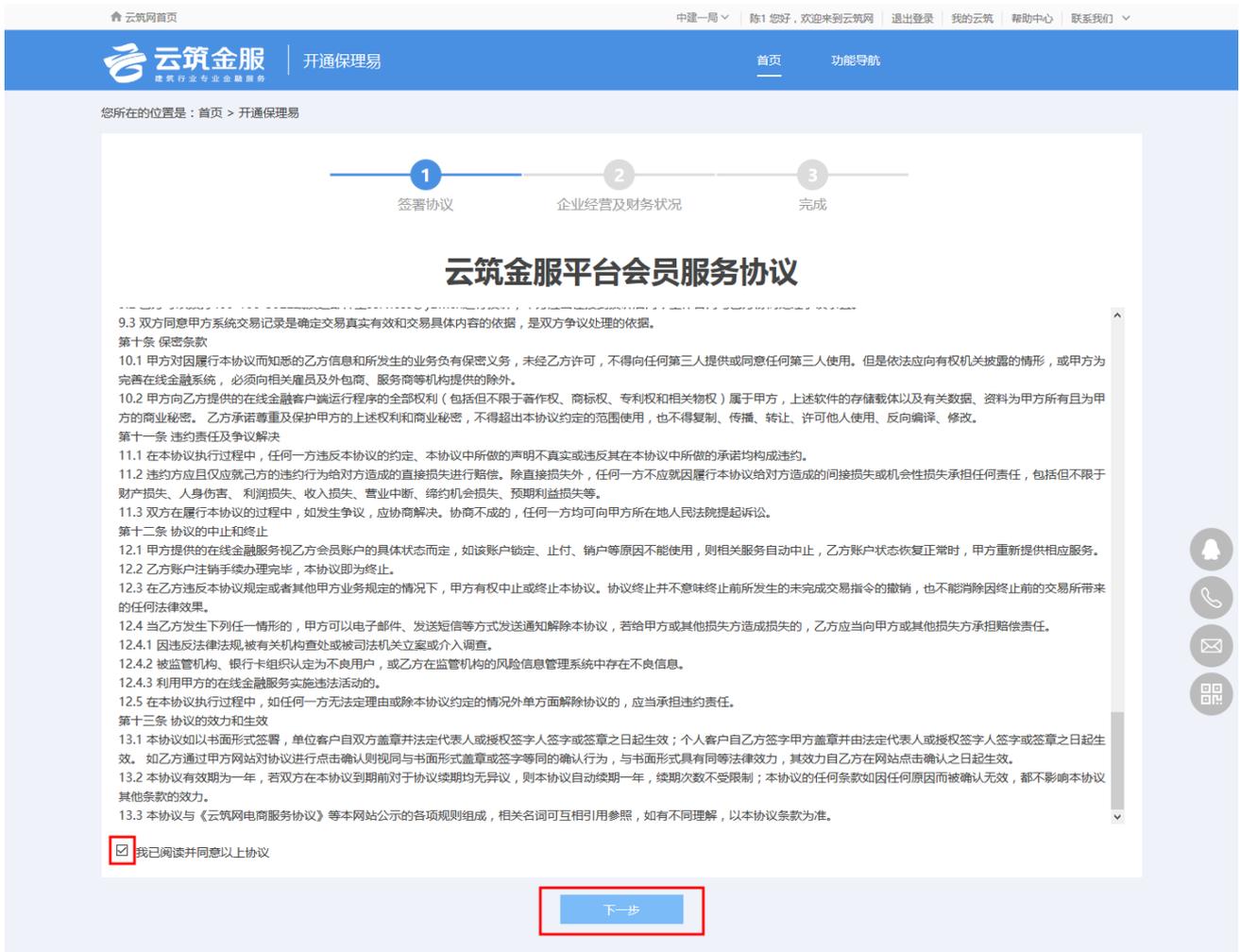
1.3 业务准备操作

1.3.1 开通保理易

1. 供应商登录“云筑网 (www.yzw.cn)”后，点击【云筑金服】进入金服首页，或者直接登录“云筑金服 (jf.yzw.cn)”，然后点击【保理易】的【立即开通】，如下图所示：



2. 阅读《云筑金服平台会员服务协议》，确认无误后，勾选“我已阅读并同意以上协议”并点击【下一步】，如下图：



3. 确认或填写企业经营及财务状况，完成后，点击【下一步】如下图所示：

注意：此页面的信息均从供应商注册信息以及准入信息代入，供应商如需修改信息，可在供应商中心发起变更申请。



4. 完成【保理易】申请，如下图所示：



5. 点击完成后，页面自动跳转至“云筑金服”首页，此时可以看到【保理易】的入口已更新为“立即进入”。

云筑网首页 中建一局 陈1 您好, 欢迎来到云筑网 退出登录 我的云筑 帮助中心 联系我们

云筑金服
建筑行业专业金融服务平台

建筑行业综合性金融服务平台
创新 共赢 高效 安全

热烈庆祝招商银行成为云筑金服最新战略合作伙伴

中建品牌 实力铸就
强强联合 银行监管
行业领先 专业高效
技术保障 资金安全

保理易

资金通达 轻松运筹
融资价格低至市场基准利率

立即进入

工薪宝

提供便捷融资渠道 全流程监管
切实保障农民工合法权益

立即开通

快 快速融资
融资金速达
可实现T+0到账

易 门槛降低
融资门槛降低
易于获得融资资质

捷 操作便捷
全程在线操作
提高融资效率

惠 利率优惠
享受专属最优利率
节约经营成本

稳 稳妥发放
专业渠道融资发放
工人认可

足 足额到账
代发数据准确
保证工资足额到账

安 信息安全
银行级数据监控
保证交易安全

控 流程监控
全流程监控
切实保障农民工权益

合作伙伴

云筑集采

- 招标易
- 投标易
- 合同宝
- 友商宝

云筑商城

- 名企直采
- 名企直供
- 企业商城
- 云筑优选

云筑劳务

- 总包云
- 分包云
- 实名制
- 工人网

云筑金服

- 保理易
- 工薪宝
- 票据宝
- 信用宝

帮助中心

- 合作洽谈
- 常见问题
- 联系我们
- 下载中心

云筑网官方微信

微信扫描二维码
或搜索公众号云筑网

ICP备15020860号-1

供应商开通“保理易”后,还需核心企业将保理产品与供应商进行关联,完成后待核心企业发起融资申请后,即可进行融资操作。具体融资操作请详见本手册 [1.4 融资流程操作](#)。

1.4 融资流程操作

供应商在整个融资流程中,主要是进行确认账款转让的操作,且需要进行两次。分别在云筑金服平台和相应的银行界面操作,具体内容详见下两小节。

1.4.1 确认账款转让（云筑金服）

当核心企业用户与供应商建立关系后，就可以融资了，融资的主要流程为，核心企业用户发起融资申请，供应商在云筑金服确认。具体操作详见下图：

1. 供应商登陆云筑金服的保理易后台首页，然后点【确认账款】，如下图所示：



2. 供应商登陆银行网银，完成操作后，在“云筑金服”的融资页面，再点击【确认】，如下图所示：



3. 根据页面提示确认账款信息，确认无误后点击【确定】生效，如下图所示：



4. 数据将推送至银行，由银行进行审核，此时供应商在金服后台可以查看到融资单的状态为“待银行放款”，如下图所示：

云筑网首页 | test024 您好, 欢迎来到云筑网 | 退出登录 | 我的云筑 | 帮助中心 | 联系我们

云筑金服 | 保理易 | 首页 | 功能导航 | 账户设置

您所在的位置是: 首页 > 保理易 > 供应商列表

待账款确认 | 查询全部 | 数据统计

查询条件

融资业务编号: 办理银行: 申请日期:

核心企业名称: 融资状态:

融资列表

业务编号	保理产品	核心企业	账款金额(元)	账款到期日	融资金额(元)	放款日期	融资到期日	状态	操作
2017021600001	招商银行付款代理	中国建筑第...	21.00	2017-08-15	0.63			待银行放款	

[点此处可查看融资单详情](#)

10 | 共1条记录

5. 银行放款后, 供应商即可收到账款, 此时供应商在金服后台的操作完成。

1.4.2 再次确认账款转让 (招商银行客户端)

1.4.2.1 网银首次开通, 安装招行“网上银行”软件

该业务需要 8.9.7.5768 以上的 UBANK 客户端, 如您是网上“企业银行”新用户, 或者使用的版本低于该版本, 请下载安装新客户端。下载路径: 招商银行—网通主页—公司业务—UBANK 软件下载。网址:

<http://www.cmbchina.com/corporate/firmbank/FirmbankInfo.aspx?pageid=download>



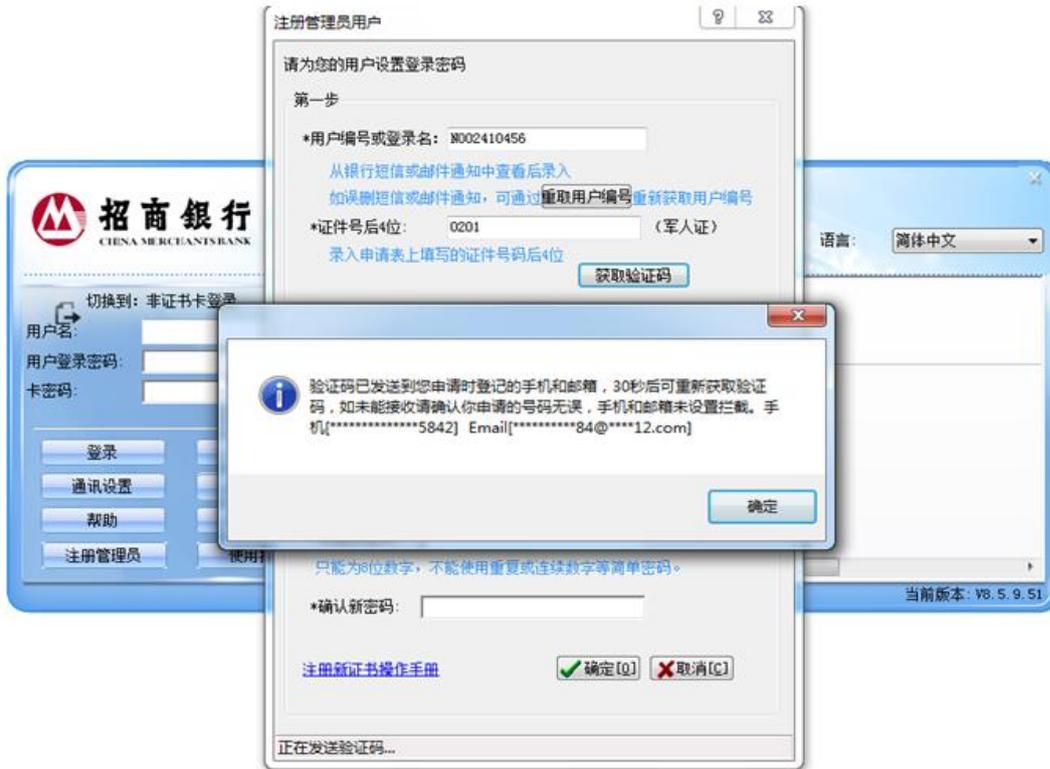
1.4.2.2 注册管理员并设置“用户名”和“登录密码”

- 打开登录界面, 点击左下角“注册管理员”。



- 根据领取 U-key 时获取的短信通知录入“用户编号”，“用户编号”即短信中的系统管理员用户号（N+9 位数字，N 必须大写，0 是数字），点击“获取验证码”。





- 根据短信录入验证码并设置新登陆用户名及新密码。



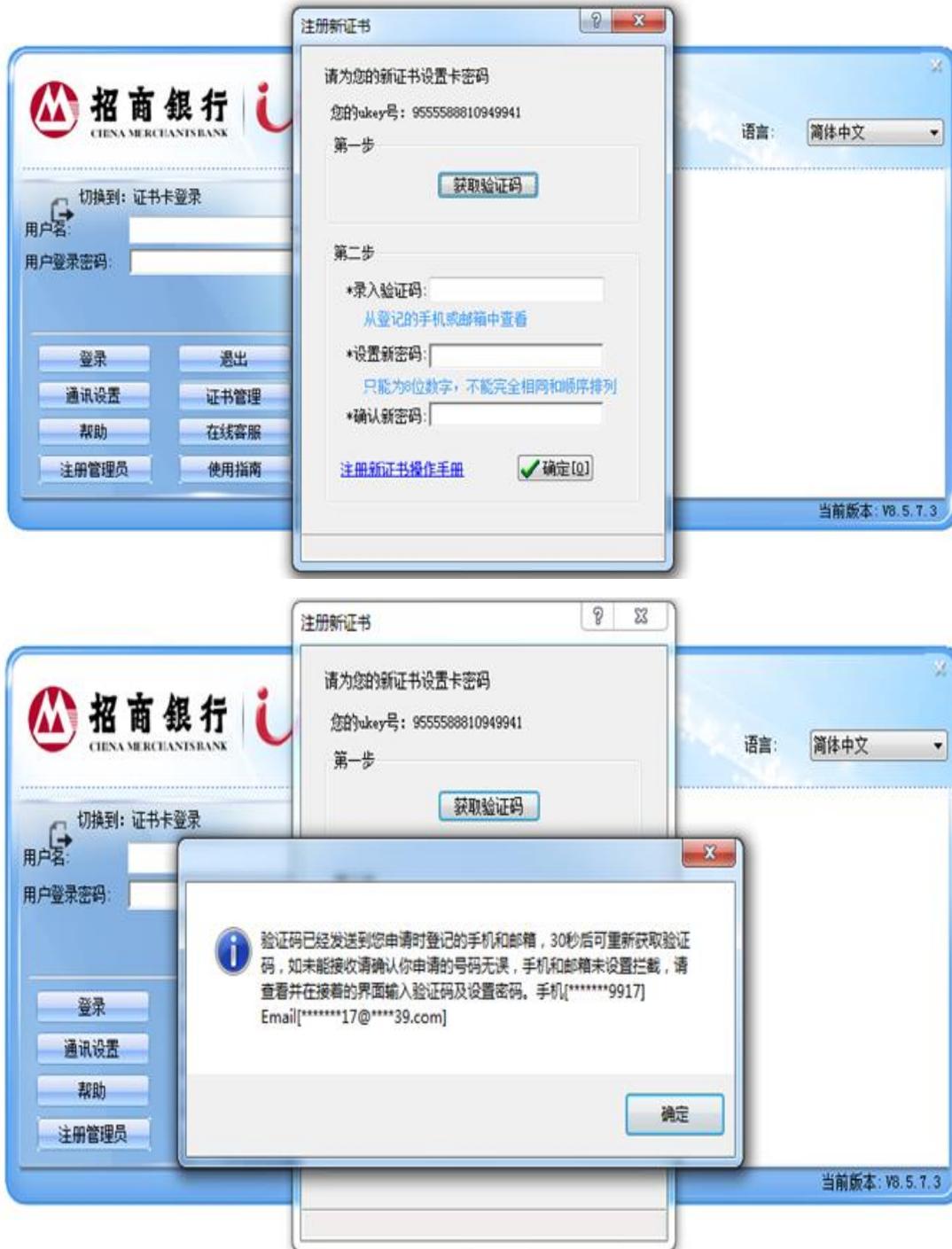
注：(1) 新登录用户名可以输入汉字、字母（区分大小写）、数字，但不允许使用“N+数字”组合和~!@#\$%^&*()|\\{}[];:'<->./?`等字符。

(2) 用户名前请不要加空格,且不要超过20个字符。

(3) 用户密码只能使用8位数字,不能完全相同或如“12345678”简单递进排列。

1.4.2.3 设置证书卡密码

- 1.插入移动证书,点击“获取验证码”。



- 录入验证码，设置并确认新密码，新密码须为 8 位数字，但不能完全相同或如“12345678”简单递进。



2.4.2.4 登陆企业网银

插入移动证书，使用设置好的用户名、登录密码以及证书卡密码登录 U-BANK 客户端。



2.4.2.5 融资申请确认

本功能主要用于融资申请信息通过银企直连发送到在线供应链系统后，供应商客户（融资企业）需在企业网银确认银企直连发送的融资申请信息，银行才能进行处理。

操作人员登录企业网银，打开供应链->付款代理->融资申请确认”菜单，进入到融资确认操作页面。



操作	融资申请编号	业务品种	融资金额	融资日期	融资到期日	转让总笔数	转让总金额
确认 详情	TSCF161960000733	国内卖方保理	144.20	20160714	20160715	3	721.02
确认 详情	TSCF161960000723	国内卖方保理	150.20	20160714	20160715	3	751.02
确认 详情	TSCF161950000640	国内卖方保理	126.07	20160713	20160715	3	630.36

➤ 查询页面

可通过查询条件"融资日期"、"融资到期日"，查询待确认状态的融资申请任务。

➤ 确认

在操作页面，选择一条记录，点击确认按钮，进入到确认融资申请页面，所有信息反显不能修改：

确认：在确认页面，点击确认按钮，确认后融资申请信息发送给在线供应链进行受理，处理状态更新为“银行处理中”；

拒绝：在确认页面，点击拒绝按钮，拒绝后融资申请流程作废，处理状态更新为“已拒绝”；

返回：返回到列表页面，不进行操作

➤ 查看详情

在操作页面，选择一条记录，点击查看详情按钮，进入到详情页面，查看融资申请详细信息。

2.4.2.6 融资申请查询

业务操作说明，本功能主要用于查询融资申请任务以及处理状态。操作用户：供应商客户有权限的所有人员，操作人员登录企业网银，打开“供应链->付款代理->融资申请->融资申请查询”菜单，进入到操作页面。

招商银行(8.9.8.6513)

招商银行 ZHAOSHANG BANK

系统管理 帐号查询 供应链 供应链台账 香港帐户业务 企业手机银行 自助申请 跨银行功能 帮助

当前位置: 供应链 > 付款代理 > 融资申请查询

查询条件

融资申请编号: 至

处理状态: 融资到期日: 至

渠道来源:

操作	融资申请编号	业务品种	融资金额	融资日期	融资到期日	转让总笔数	转让总金额	渠道来源	处理状态
业务历程 详情	TSCF162040001301	国内卖方保理	120.08	20160722	20160724	2	600.39	网银中心	待审批
业务历程 详情	TSCF161990001020	国内卖方保理	126.17	20160717	20160722	5	630.85	网银中心	银行处理成功
详情	TSCF161990001011	国内卖方保理	150.44	20160717	20160725	3	752.22	银企直连	银行已拒绝
详情	TSCF161990001010	国内卖方保理	90.44	20160717	20160725	3	452.22	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161990001007	国内卖方保理	90.44	20160717	20160725	3	452.22	银企直连	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161990001004	国内卖方保理	60.04	20160717	20160722	1	300.18	网银中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161990001001	国内卖方保理	261.71	20160717	20160722	4	1,308.57	网银中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161970000795	国内卖方保理	85.14	20160715	20160718	3	425.72	网银中心	银行处理成功
业务历程 详情	TSCF161960000756	国内卖方保理	123.76	20160714	20160715	3	618.75	网银中心	银行处理成功
详情	TSCF161960000751	国内卖方保理	150.44	20160714	20160715	3	752.22	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161960000733	国内卖方保理	144.20	20160714	20160715	3	721.02	银企直连	待确认
详情	TSCF161960000723	国内卖方保理	150.20	20160714	20160715	3	751.02	银企直连	待确认
详情	TSCF161950000640	国内卖方保理	126.07	20160713	20160715	3	630.36	银企直连	待确认
业务历程 详情	TSCF161950000635	国内卖方保理	4.04	20160713	20160717	2	20.29	网银中心	银行处理成功
业务历程 详情	TSCF161950000546	国内卖方保理	70.05	20160713	20160722	2	400.37	网银中心	银行已拒绝
详情	TSCF161950000535	国内卖方保理	100.00	20160713	20160715	2	500.00	银企直连	银行处理中
详情	TSCF161940000529	国内卖方保理	100.00	20160712	20160715	2	500.00	银企直连	银行已拒绝
业务历程 详情	TSCF161940000523	国内卖方保理	120.13	20160712	20160722	3	600.65	网银中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161940000520	国内卖方保理	20.06	20160712	20160717	1	100.29	网银中心	银行处理中
业务历程 详情	TSCF161940000519	国内卖方保理	20.07	20160712	20160718	1	100.33	网银中心	审批不通过
业务历程 详情	TSCF161940000514	国内卖方保理	40.03	20160712	20160717	1	200.17	网银中心	银行处理中
详情	TSCF161940000498	国内卖方保理	120.00	20160712	20160715	3	600.00	银企直连	银行处理成功
详情	TSCF161940000474	国内卖方保理	120.00	20160712	20160715	3	600.00	银企直连	银行已拒绝
业务历程 详情	TSCF161910000370	国内卖方保理	160.13	20160709	20160721	4	800.83	网银中心	银行处理中

上次登录:2016/07/20 20:36:41 SH003-1-P0022502 00:20:41 0.0KB 网银系统时间 2016-07-22 11:27:02

➤ 查询页面

可通过查询条件“融资申请编号”、“处理状态”、“融资日期”、“融资到期日”、“渠道来源”，查询所有的融资申请任务。处理状态包括待确认、已拒绝、待审批、已撤销、审批不通过、银行处理中、银行处理成功、银行处理失败，申请渠道包括银企直连和企业网银。

➤ 查看详情

在操作页面，选择一条记录，点击查看详情按钮，进入到详情页面，查看融资申请详细信息

第2章 联系方式



针对联系方式，我们做了相应的浮窗功能，用户可在金服后台查看到 QQ、客服电话，公司邮箱以及云筑网官方微信。