
云筑金服保理易操作手册

(正向保理)

V1.0

目录

第 1 章 保理易（正向保理）概述	2
1.1 术语定义	2
1.2 业务流程简介	2
第 2 章 供应商操作指导	4
2.1 业务准备操作	4
2.2 发起融资申请	8
2.3 保理平台融资操作	12
2.3.1 我的融资需求	12
2.3.2 转让申请	13
2.3.3 融资申请	16
2.3.4 签章业务协议	18
2.4 还款阶段	18
第 3 章 核心企业操作指导	19
3.1 核心企业确认融资申请	19

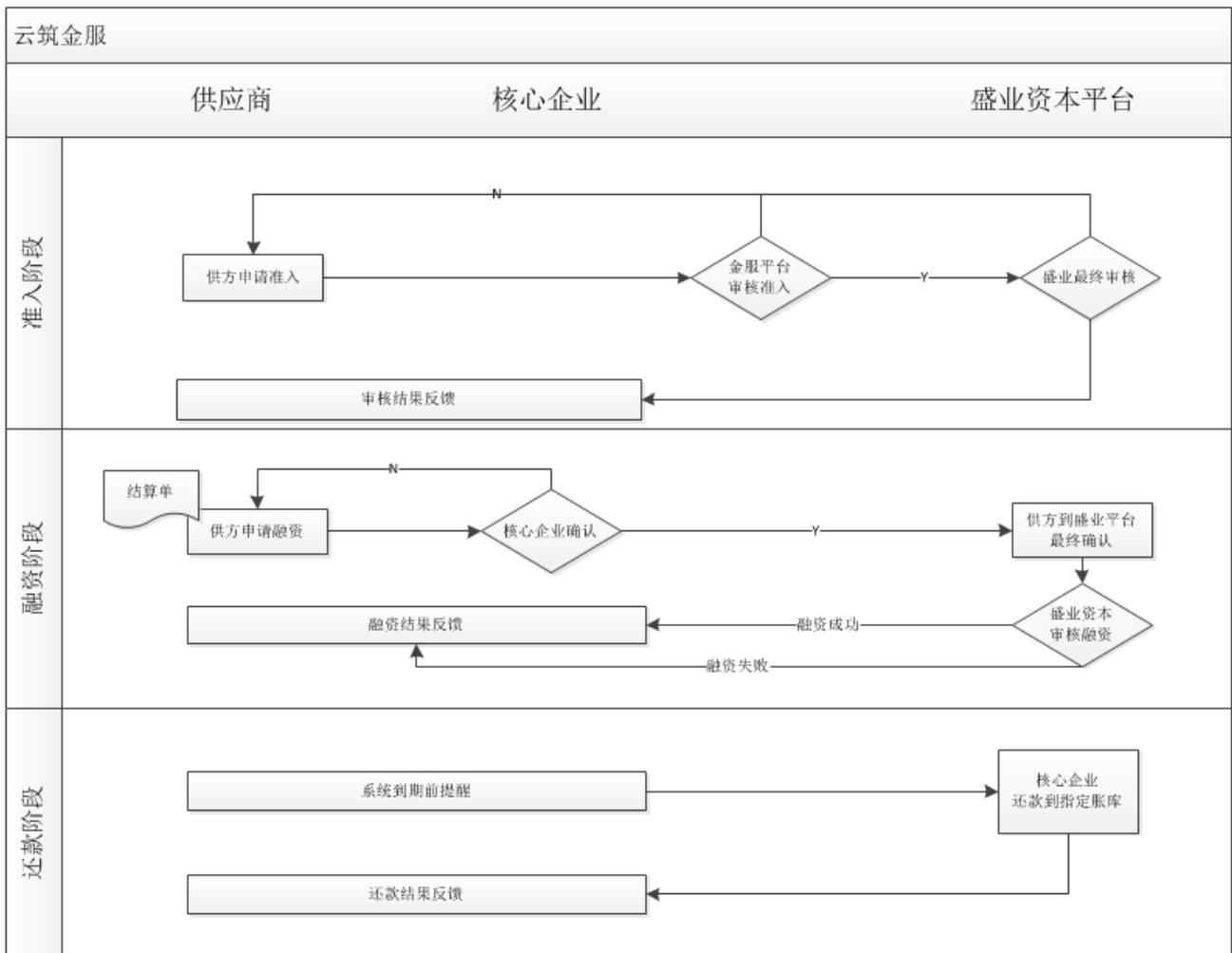
第1章 保理易（正向保理）概述

1.1 术语定义

产品定义：【保理易（正向保理）】是面向供应商群体的线上保理产品，由供应商发起，核心企业确认，再经保理机构审核通过后可实现融资。

用户定义：【保理易（正向保理）】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



一、准入阶段：

- 1、供应商需到云筑金服平台开通保理易（正向保理）产品，按照系统提示填写资料，等待审核
- 2、平台及盛业保理审核通过后，可以正式开展业务

二、融资阶段：

- 1、供应商登录云筑网，通过投标易-订单管理-结算单管理，选择需要发起融资的结算单，并填写详细信息，申请融资
- 2、核心企业需登录云筑网集采-订单易-付款管理-供应商正向保理申请，对供方提出的正向保理申请进行确认，确认后将融资申请推送至盛业保理平台
- 3、供应商登录云筑金服查看数据状态，并按系统提示登录盛业保理平台补全融资信息，签订融资合同
- 4、盛业保理平台进行融资审核，并放款

三、还款阶段

- 1、账款到期前 7 天，系统做出还款提醒
- 2、供应商按照约定还款路径将款项还至指定账户

第2章 供应商操作指导

2.1 业务准备操作

供应商使用保理易（正向保理）的前提是开通正向保理产品，操作如下

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（正向保理）】的【立即进入产品】，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【确认开通】，如下图：



3. 开通正向保理产品后，点击“融资平台用户注册”，跳转到融资平台进一步开通



4. 跳转到盛易通平台后，按照盛易通平台提示，完成平台注册工作。

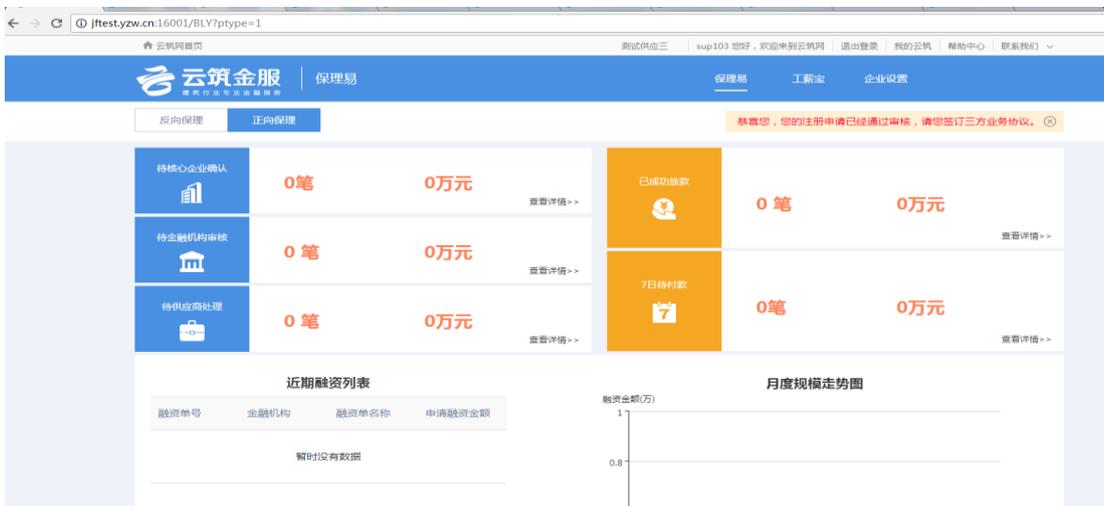
(1) 注册

注册时，用户只需录入部分必填内容，根据流程指引完成所有的环节提交至保理商审核，理商审核通过后，即可进入激活签章流程。

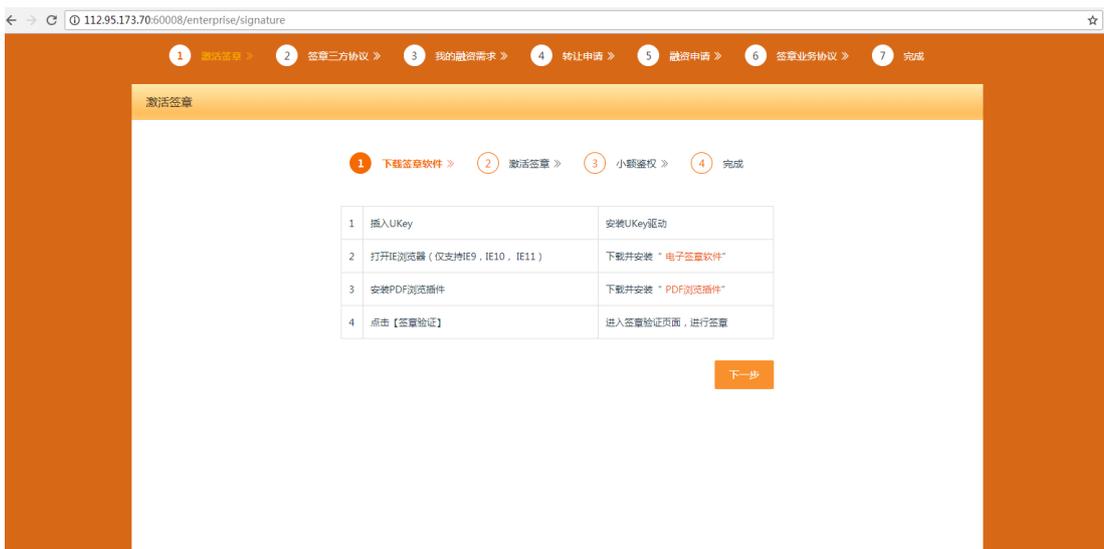


(2) 激活签章

提交至保理商的注册申请审核通过后，点击云筑金服右上角的红色字体提示进入激活签章流程。

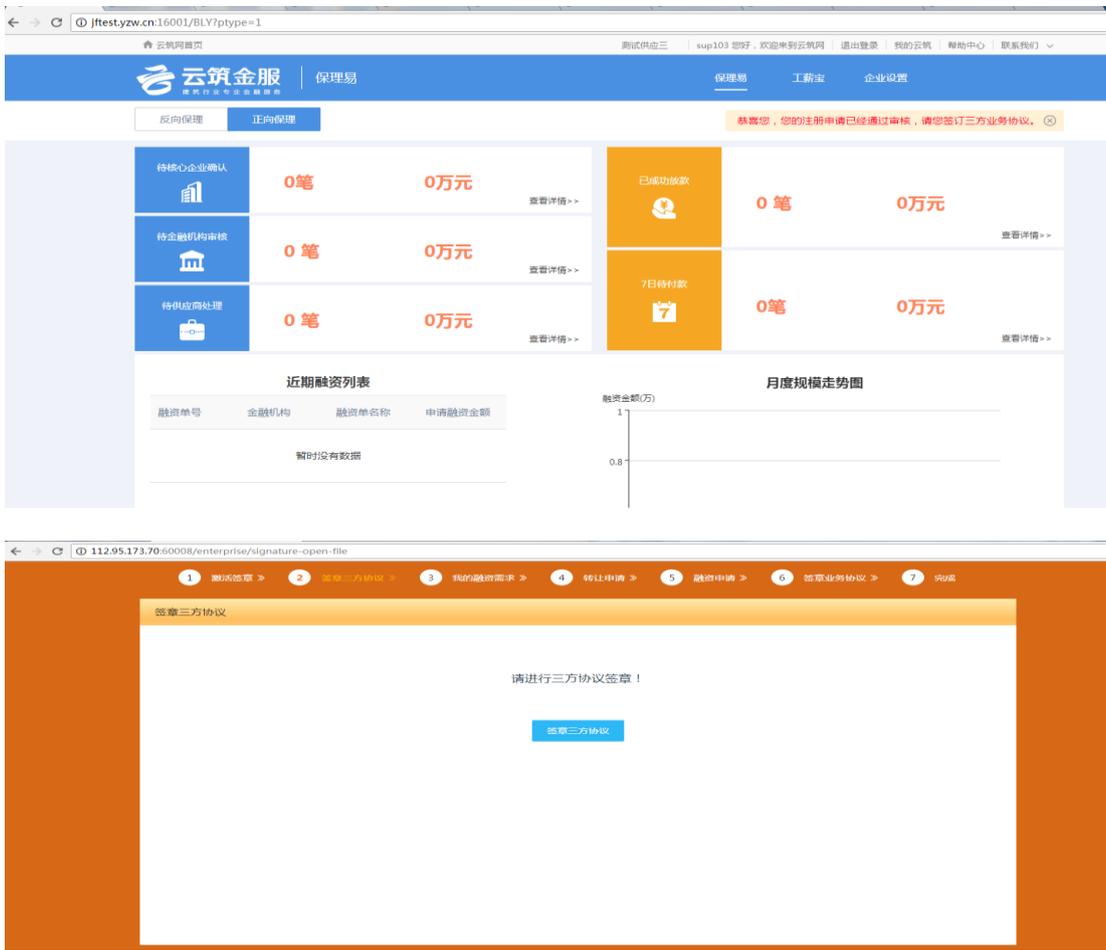


在激活签章流程中，用户需完成下载签章软件、激活签章、小额鉴权，完成后提交至保理商审核。



(3) 签章三方协议

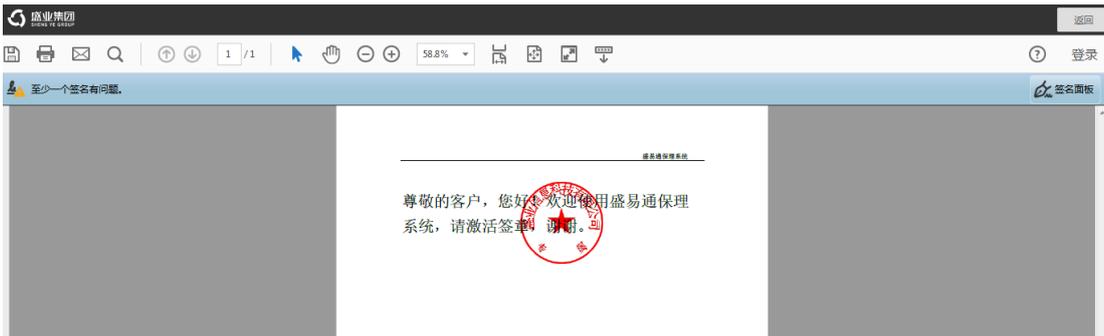
激活签章申请被保理商审核通过之后，点击云筑金服右上角红色的文字提示进入签署三方协议流程。



用户在电脑上插入 ukey 后，点击【签章三方协议】可查看协议的具体内容。

点击【签章】输入正确的 ukey 密码后点击弹窗中的【确认】签章成功。





用户完成签章后需等中建电子商务和保理商进行签章，且其他两方签署协议后方可继续进入后续的流程办理融资相关的业务。

5.如未完成保理平台的注册则退出系统，可登陆金服平台，点击正向保理后台首页右上方链接，继续完成注册操作。



6.注册成功后，需等待保理平台的审核，审核成功后，即可开始申请融资业务。

2.2 发起融资申请

成功开通保理易（正向保理）且注册完成保理平台后，就可以发起保理融资需求。

1. 供应商用户登录【云筑集采】平台，点击投标易-订单-结算单管理，勾选需申请融资的结算单，点击右上角【申请结算融资】

**注：同一核心企业的结算单支持批量申请，但需要满足如下条件的结算单，才可以申请正向保理融资：
结算单状态为已结算，且没有申请过保理融资**

云筑商城 YZWCN 云筑金服 云筑保理

供应商中心 首页 商品 优选订单 **订单** 投标 店铺 会员中心 技术费用

您所在的位置：供应商中心 > 订单中心 > 结算单管理

状态：所有 合同名称： 项目名称： 合作单位： 结算时间：不早于 - 不晚于

搜索 重置 导出

申请结算单融资

结算单号	结算单位	结算日期	合同名称	项目名称	本期结算	累计结算	状态	可融资
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400037	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	否
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400036	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	是
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400035	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	是
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400034	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	是
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400033	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	是
<input type="checkbox"/> cscec-js-2017042400032	中建八局一公司	2017-04-24	演示招标3-15	租赁中心年度投资	¥400.00	¥185502.00	已结算	否

2. 申请融资后，将页面中各项填写完整即可提交：

云筑网首页 | 测试供应二 | sup100 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

保理易 | 工薪宝 | 企业设置

您所在的位置是: 首页 >

基本信息

*融资单号:

*融资单名称:

*结算单位:

*支付单位:

*申请单位:

申请日期:

*融资产品:

金融机构:

*申请融资金额(元):

*发票总金额(元):

*账款日期:

结算单

结算单号	合同编号	合同名称	采购商名称	供应商名称	合同金额(元)	结算金额(元)	申请融资金额(元)	结算单状态
cscec-js-201704 2400035	cscec-ht-201703 1500001	演示招标3-15	中建八局一公司	sup100	10,000,000.00 元	400.00 元	<input type="text" value="400"/>	已结算
cscec-js-201704 2400036	cscec-ht-201703 1500001	演示招标3-15	中建八局一公司	sup100	10,000,000.00 元	400.00 元	<input type="text" value="400"/>	已结算

发票信息

扫描器录入

发票张数: 1张 发票总金额: 800.00元

序号	发票编码	发票号	税率(%)	发票金额	开票日期	
1	<input type="text" value="999999999"/>	<input type="text" value="22222222"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="800"/>	<input type="text" value="2018-08-01"/>	<input type="button" value="删除"/>

附件(可选)

- 提交后, 将融资单发送至核心企业端, 由核心企业进行确认后才可进行融资, 此时可联系核心企业进行确认。待核心企业确认后, 供应商可登陆云筑金服平台, 按照平台提示, 进入盛业保理平台完成后续融资申请操作。



上图为云筑金服后台首页，其中保理易产品分“反向保理”“正向保理”两款产品，如只开通了正向保理产品，则在正向保理菜单下操作即可。首页左侧为待办区域，其中：

待核心企业确认：供应商发起融资申请后，等待核心企业确认的单据

待金融机构审核：融资过程中，等待融资机构审核的环节

待供应商处理：融资过程中，待供应商处理的环节

如需查看所有融资数据，点击页面上方保理易菜单，选择数据列表，则会打开列表界面，显示所有融资数据，点击列表界面中的“操作”列，可进入操作详情页。

云筑网首页 测试供应二 sup100 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 建筑行业专业金融服务 保理易 工薪宝 企业设置

您所在的位置是: 首页 > 保理易 > 数据列表

反向保理 正向保理

查询条件

融资单号: 状态: 融资开始日期: 融资结束日期:

核心企业: 金融机构:

融资列表

融资单号	金融机构	核心企业名称	申请融资金额	融资金额	账款起止日期	账款确认日期	保理类别	状态	操作
2018080800003	盛业资本	中建八局一公司	400.00		2018-08-08 ~ 2019-02-28	2018-08-08	物资类	金融机构审核中	跳转金融机构
2018080800002	盛业资本	中建八局一公司	100.00		2018-08-08 ~ 2019-02-08	2018-08-08	物资类	待供应商处理	跳转金融机构
2018080600001	盛业资本	中建八局一公司	300.00		2018-08-06 ~ 2019-02-06	2018-08-06	物资类	金融机构审核中	跳转金融机构
2018073000002	盛业资本	中建八局一公司	400.00		2018-07-30 ~ 2019-01-30	2018-07-30	物资类	待供应商处理	跳转金融机构
2018072700008	盛业资本	中建八局一公司	400.00		2018-07-11 ~ 2019-01-31	2018-07-27	物资类	待供应商处理	跳转金融机构
2018072700007	盛业资本	中建八局一公司	400.00		2018-07-09 ~ 2019-01-31	2018-07-27	物资类	待供应商处理	跳转金融机构
2018072700006	盛业资本	中建八局一公司	800.00		2018-07-27 ~ 2018-12-26	2018-08-09	物资类	待供应商处理	跳转金融机构
2018072700003	盛业资本		55.00		2018-07-26 ~ 2018-08-27		物资类	待核心企业确认	撤回
2018072700002	盛业资本	中建八局一公司	1,000.00	55.00	2018-07-27 ~ 2019-07-27	2018-07-27	物资类	融资成功	
2018072600008	盛业资本	中国建筑第八工程局有限公司	200.00		2018-07-26 ~ 2019-01-26	2018-07-26	物资类	待供应商处理	跳转金融机构

10 共14条记录

<< < 1 2 > >>

如操作是在金融机构平台中, 则按金融机构平台提示进行操作即可 (详见金融机构操作指导手册)。

2.3 保理平台融资操作

2.3.1 我的融资需求

通过云筑金服平台, 列表界面中, 点击操作列, 可直接跳转到保理平台对应的步骤进行操作。

在保理平台中，通过“我的融资申请”页面可找到融资数据，用户需录入该笔业务的买方信息以及申请信息，录入相关规定的内容后点击【下一步】进入新的页面，在新页面按照要求上传相关文件，上传后点击【提交】提交至保理商审核，或点击【返回】返回至上一页。

需求申请编号: Q2018080900022 申请日期: 2018-08-09 10:51:40

请填写买方信息

序号	买方名称	联系人姓名	联系电话	通讯地址	传真	电子邮箱	买卖双方交易产品/服务	近一年交易量
1	中国八局-公司							0

请填写申请信息

* 申请金额: CNY 100 * 保理商名称: 盛业商业保理有限公司

* 业务类别: 发票 订单 保证金

* 行业分类: 医药卫生 建筑材料 石油化工 其他

* 买卖双方结算方式: 电子银行承兑汇票 电子商业承兑汇票 纸质银行承兑汇票 纸质商业承兑汇票 银行转账 其他

请选择买卖双方结算方式

备注

下一步 返回

服务热线 | 关于我们 | 联系我们
© 2018 盛业商业保理股份有限公司 | 保理公司及其关联公司所有 粤ICP备1703397号-3

需求申请编号: Q2018080900024 申请日期: 2018-08-09 11:46:44

上传授信材料

请点击上传, 选择相应内容进行上传, 请注意, 仅接受图片或PDF类型文件。

公司章程
无
上传文件

中标信息
无
上传文件

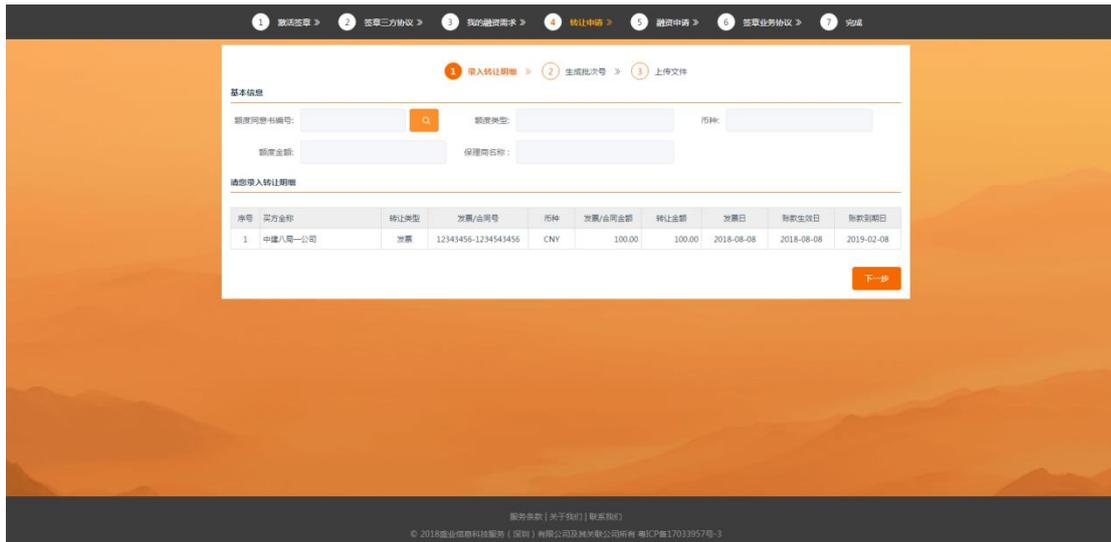
提交 返回

服务热线 | 关于我们 | 联系我们
© 2018 盛业商业保理股份有限公司 | 保理公司及其关联公司所有 粤ICP备1703397号-3

2.3.2 转让申请

用户提交的“我的融资需求”被保理商审核通过后，在云筑金服该笔业务的操作栏点击【跳转金融机构】跳转至盛易通的“转让申请”页面。

(1) 录入转让明细

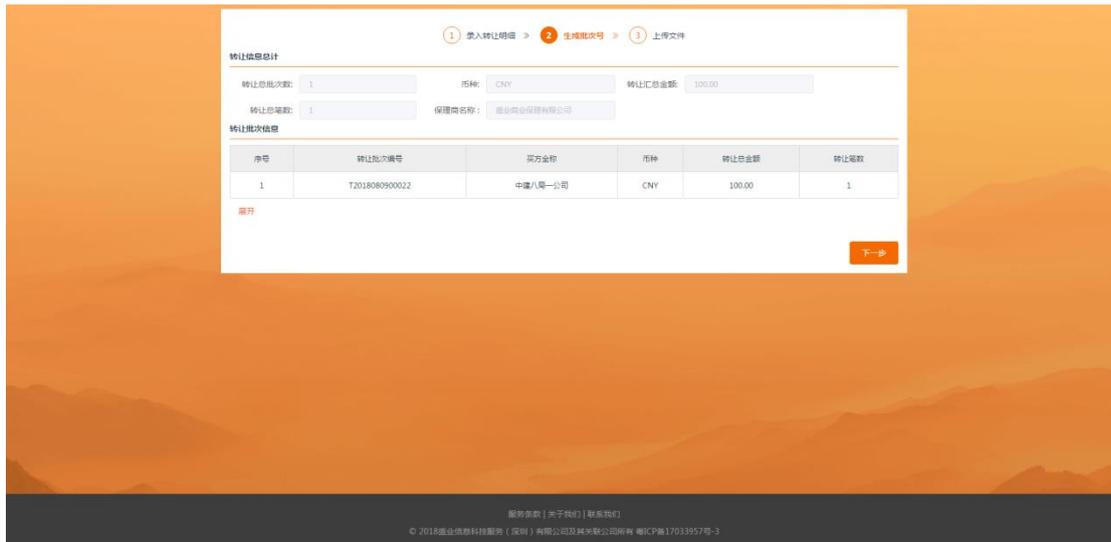


点击 “” 系统弹出弹窗，用户可根据具体需求选择额度同意书。选中后点击该页面的【下一步】系统自动跳转至生成批次号环节，且系统为该笔业务自动生成转让批次号。

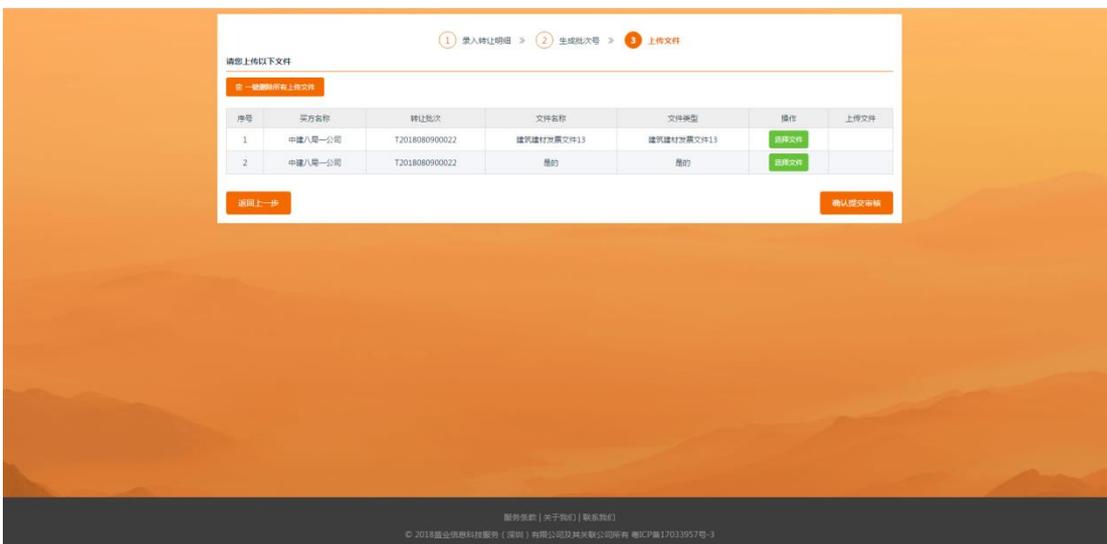


(2) 生成批次号

在该页面，用户只能查看确认该页面展示的数据信息，不支持自主修改。确认无误后，点击【下一步】进入上传文件环节。



(3) 上传文件



在“上传文件”页面，点击【一键删除所有上传文件】删除列表中所有已上传文件。

点击【返回上一步】返回至生成批次号环节。

点击【选择文件】可从本地选择文件进行上传。

点击【确认提交审核】提交至保理商审核。

点击已上传文件旁边的【删除】删除单个上传文件。

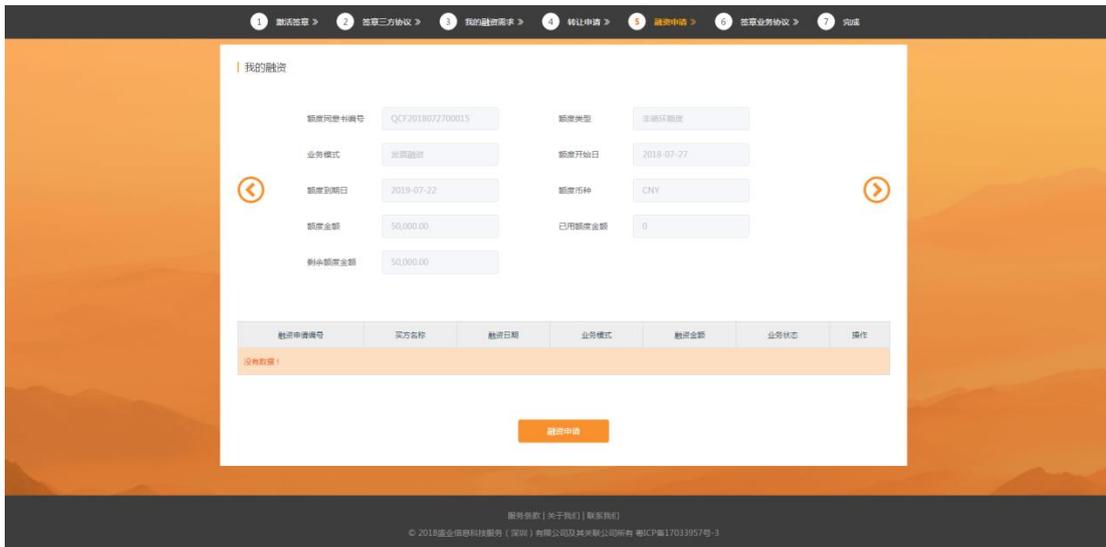
邮箱配置教程V1.4.pdf

删除

云筑网三方协议 20180713-清洁版.pdf

删除

2.3.3 融资申请



在“融资申请”页面，如果有多张额度同意书，用户可自主选择需要的额度同意书。

点击【融资申请】进入被选中额度同意书的确认页面，用户可在确认页面确认被选中额度同意书的详细信息。



在确认页面点击【融资申请】进入申请页面，用户在该页面录入融资需求后点击【下一步】核对融资申请信息，确认无误后提交至保理商审核。

融资申请编号	<input type="text" value="F2018072700012"/>	融资到期日	<input type="text" value="自"/>
融资申请金额	<input type="text" value="≤999945.00"/> <small>● 请输入融资申请金额</small>	融资年利率 (%)	<input type="text" value="1.00"/> (含税, 于保理融资款中扣除)
服务费 (%)	<input type="text" value="1.00"/> (含税, 于保理融资款中扣除)	融资宽限期 (天)	<input type="text" value="1"/>
融资比例 (%)	<input type="text" value="75.00"/>	是否委托付款	<input type="text" value="否"/>
收取融资款账号	<input type="text" value="请选择"/>	收取融资款银行	<input type="text" value=""/>

已选发票明细信息

序号	买方名称	发票号	币种	转让金额	已融资金额	可融资金额	本次融资金额	应收账款到期日
1	中建八局一公司	12003334-6090670000	¥	400.00	0	300.00	<input type="text"/>	2019-01-31

*需有发票明细, 且本次融资金额大于0

笔数: 1 本次融资总金额: 0

收款总金额: 0 本次融资金额: 0

返回

下一步

请您核对发票信息

序号	买方名称	发票号	币种	转让金额	已融资金额	可融资金额	本次融资金额	应收账款到期日
1	中建八局一公司	12003334-6090670000	¥	400.00	0	300.00	300	2019-01-31

笔数: 1 本次融资总金额: 300.00

收款信息

添加

收款方姓名	收款方开户行	收款人账号	收款金额	是否显示我方付款	上传委托书	备注
晓晓晓	中国福田支行	8998855444	300.00	显示	委托书	

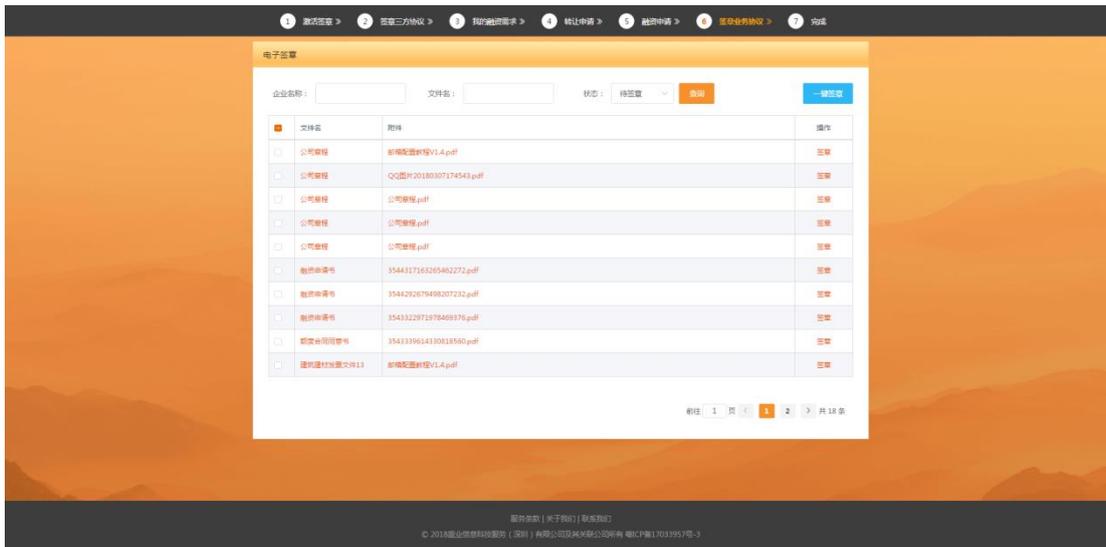
确认页面

收款总金额: 300.00 本次融资金额: 300.00

返回

提交

2.3.4 签章业务协议



选中列表中所有文件后，点击【一键签章】对列表中的所有文件进行签章。



点击某个文件操作栏中的【签章】对被选中文件进行单个签章。



2.4 还款阶段

账款到期后，核心企业需按照约定的还款方式将账款付给供应商相关账户，付款成功后，融资平台数据会更新状态，业务办结。

第3章 核心企业操作指导

3.1 核心企业确认融资申请

1.首先核心企业相关人员需联系管理员配置供应商正向保理业务审批权限，需单位系统管理员，登录到集采平台-授权中心中，为相关用户设置如下权限

订单易	
创建临时商品	<input type="checkbox"/> 全选 <input type="checkbox"/> 创建
首页	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看
合同列表	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看
订单管理	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 创建/编辑 <input checked="" type="checkbox"/> 取消订单 <input checked="" type="checkbox"/> 结束订单 <input checked="" type="checkbox"/> 删除订单
收货管理	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 收货
验货管理	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 验货
退货管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 退货 <input type="checkbox"/> 查看
租赁退料管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 创建/编辑 <input type="checkbox"/> 删除退料单
待结算	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看
结算管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 创建/编辑 <input checked="" type="checkbox"/> 支付申请 <input type="checkbox"/> 退回 <input type="checkbox"/> 废单
租赁结算管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input type="checkbox"/> 查看 <input type="checkbox"/> 支付 <input type="checkbox"/> 创建/编辑 <input type="checkbox"/> 退回
支付管理	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 支付申请
付款管理	
支付申请单管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 删除 <input checked="" type="checkbox"/> 打印确认 <input checked="" type="checkbox"/> 导出 <input type="checkbox"/> 结算单 <input type="checkbox"/> 产值单
支付单管理	<input type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 支付现金 <input checked="" type="checkbox"/> 打印确认 <input checked="" type="checkbox"/> 导出 <input checked="" type="checkbox"/> 支付申请退回 <input type="checkbox"/> 产值单 <input type="checkbox"/> 结算单
供应商正向保理申请单	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 确认
供应商正向保理申请单详情	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 驳回申请 <input checked="" type="checkbox"/> 确认通过 <input checked="" type="checkbox"/> 查看
供应商结算付款反馈	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看 <input checked="" type="checkbox"/> 确认结算付款反馈
供应商结算付款反馈明细	<input checked="" type="checkbox"/> 全选 <input checked="" type="checkbox"/> 查看

2.配置好权限后，核心企业用户进入集采平台-订单易-付款管理菜单，可看到“供应商正向保理申请单”点击进入列表界面



3.在列表界面中，可以看到供应商的融资申请及状态，找到需确认的数据点击【确认】按钮

查询结果

融资单号	结算单位	供应商名称	支付单位	金融机构	结算金融(元)	申请融资金额(元)	状态	操作
2018080800003	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	400.00	400.00	已确认	查看
2018080800002	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	400.00	100.00	已确认	查看
2018080600001	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	800.00	300.00	已确认	查看
2018073000002	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	400.00	400.00	已确认	查看
2018072700008	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	400.00	400.00	已确认	查看
2018072700007	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	400.00	400.00	已确认	查看
2018072700006	中建八局一公司	测试供应二		盛业资本	800.00	800.00	待核心企业确认	确认
2018072700002	中建八局一公司	测试供应二	中建八局一公司	盛业资本	1,040,000.00	1,000.00	已确认	查看
2018072600008	中建八局一公司	测试供应二	中国建筑第八工程局有限公司	盛业资本	400.00	200.00	已确认	查看

4.确认后，进入详情页，可查看此融资申请的详细信息，核心企业需填写“支付单位”后再进行确认；如对申请有异议，可进行驳回，驳回后

云筑网 VZWCN 拓展幸福空间 订单易

[首页](#) [功能导航](#) [系统消息](#) 31 [个人设置](#) [简体中文](#) [中建八局-公司 CSCEC8-1](#) [退出](#)

合同列表
订单管理
收货管理
验货管理
退货管理
租赁退料管理
待结算
结算管理
租赁结算管理
付款管理

🏠 首页 / 订单易 / 付款管理 / 供应商正向保理申请单 / 供应商正向保理申请单详情
↻

| 基本信息

申请单号:

*支付单位:

申请单位:

融资产品:

申请融资金额(元):

账款日期:

申请单名称:

结算单位:

日期:

金融机构:

发票总金额(元):

| 结算单

结算单号	合同编号	合同名称	采购商名称	供应商名称	合同金额(元)	结算金额(元)	申请融资金额(元)	结算单状态
cscec-js-2017042400066	cscec-ht-2017031500001	演示招标3-15	中建八局-公司	sup100	10,000,000.00	400.00	400.00	已结算
cscec-js-2017042400067	cscec-ht-2017031500001	演示招标3-15	中建八局-公司	sup100	10,000,000.00	400.00	400.00	已结算

| 发票信息

发票张数: 1张 发票总金额: 800.00元

序号	发票编码	发票号	税率(%)	发票金额(元)	开票日期
1	3232323232	23232332	6	800.00	2018-07-19

| 附件

无附件

确认通过
驳回申请

5.日后如需查询正向保理相关数据，核心企业可通过集采平台-订单易-付款管理-供应商正向保理申请单，或者登陆云筑金服平台，通过正向保理界面进行查看。