

# 工行为中小企业打造结算“神器”

记者今天从工商银行淄博分行获悉,工行于近期全面升级优化了专门面向中小企业的结算产品——财智账户卡,打破传统的对公服务模式,将个性化服务贯穿于企业账户管理、支付结算、投资理财及咨询业务中,助力广大中小企业的发展。

据介绍,中小企业经营活动频繁,资金回笼速度快,但受制于规模小、员工少的客观条件限制,很难对繁杂的账务进行精细化管理。为此,工商银行通过对财智账户卡的升级优化,以卡片为介质实现账户集合,可以实现身份认证、账户管理、支付结算、投资理财及信息报告等多种功能,使一张“小卡片”就可以解决中小企业结算“大问题”。

工商银行淄博分行相关负

责人介绍说,针对中小企业对高效结算的需求,财智账户卡可提供 $7\times24$ 的全天候、全渠道服务。小张是某商贸企业会计,由于批发行行业货物周转频率高,原料采购、产品销售等业务非常频繁,每天都要和银行打交道。过去到银行办理对公业务,很多都要通过柜台,赶上节假日,业务都无法办理。用上财智账户卡后,小张拿这张“小卡片”像办理个人业务一样简便的办理对公业务,在银行柜台、网上银行或对公自助设备上办理支付结算、现金存取、账户信息查询、回单/账单打印等业务,不受网点营业时间限制,工作效率有了很大提升。

针对企业优化账户管理的需求,财智账户卡推出“一卡多户”和“一户多卡”的功能,帮助

中小企业进行高效便捷的账户管理。“一卡多户”是指每张财智账户卡可以下挂多个账户,包括往来账户、定期账户、理财账户等,客户只需持有一张财智账户卡,就可管理卡下所挂账户,实现对卡内各账户资金的统一调度和集中管理,以及账户的转账和对外支付结算等。“一户多卡”是指每个结算账户可以下挂多张财智账户卡,供不同人员进行查询、存款或结算使用,广泛适用于连锁类企业或分支机构较多,且对收款单独考核的企业。某餐饮连锁企业在市内有10余家分店,各家分店均有结算账户,且分布在银行的不同网点。随着企业的发展壮大,急需对同一银行账户进行集中管理,企业的财务负责人一直为此事发愁。

工商银行业务人员了解情况后,为他度身设计了财智账户卡的“一户多卡”方案,取得了理想的账户管理效果。

针对中小企业的财务风险控制要求,工商银行推出了安全级别更高、适用范围更广和功能更强大的财智账户芯片卡,并可以按照持卡人设置每张卡的账户和业务范围、使用渠道和权限。用户通过网银可自主设置持卡人对账户的支付和查询权限,持卡人只是在权限范围内使用,较好地解决了公司内部对财务人员的分级授权和财务管理难题,满足了企业财务管理的安全要求。某私企老板李先生说:“财智账户卡的分级授权特别实用,公司两名财务负责人和三个财务人员都有卡,但设置了不同的

权限,超过权限就无法操作,既方便工作,又杜绝了风险,切实提高了工作效率、规范了内部管理。”

在特色服务方面,工商银行对财智账户卡开卡业务进行了流程简化,通过模板设计形式,设计了包括简约版、标准版、自选版三种卡模板,客户只需在财智账户卡申请书上勾选“简约版”或者“标准版”,即可开办自己心仪的财智账户卡。此外,工商银行将于10月15日-12月15日组织开展针对持卡客户的“财智账户卡百万话费大放送”活动,推出财智账户卡手机微信互动游戏,凡是持有或开通工行财智账户卡业务的客户,均可参与游戏与抽奖,奖品包括苹果Iwatch手表、手机话费等。

## 中国银行淄博博山支行

# “互联网+”服务走进客户

近日,中国银行淄博博山支行走进博山某服饰店,为全体店员进行了个人金融产品的宣传与介绍,特别是中银易商APP的应用。

作为中行第一批社保卡客户,中银易商养老宝是该服饰店所有店员的首选理财工

具。货币市场基金买入、T+0快速卖出服务,能够实时到账,轻松管理闲余资金等一系列专属、高效、便捷的理财服务,在该行员工的详细讲解下,店员们逐渐了解了中银易商APP的使用,有效地帮助了店员更好地学“慧”理财。(陈伟)



# 建行“手机尽情摇”活动进行中

从现在起持续至12月31日,丰厚大礼回馈用户



据悉,为了回馈广大手机银行客户,满足随时随地摇一摇的兴趣,今年4月1日-12月31日,建行将继续开展“手机尽情摇”活动,玩游戏、抽大奖,带给用户不一样的

金融服务体验。

建行始终秉承用户第一的服务态度,时时回馈,“建行手机尽情摇”更是将丰厚大礼回馈给用户,实实在在的为用户谋福利。

“善建者行”,建行一贯将企业的品牌文化放在首位,从产品细节处凸显产品特色,从需求上满足大众,提升用户体验,建行坚持做最好用、最实用、最便利的手机银行。多年来,建行堪称银行业的领军和标杆企业,密切关注行业动态,紧跟时尚潮流,满足用户需求,并针对银行业务进行多项探索,此次活动是建行根据大众需求结合游戏的趣味性和手机银行的便利性,带给用户更多的新鲜感受。

活动期间,手机银行客户端客户通过完成符合条件的转账、“悦生活”手机银行支付业务或投资理财业务,可获得摇奖的资格,

在交易成功页面点击“手机尽情摇”入口进入摇奖页面,摇晃手机参与抽奖。没有次数限制,用户只要满足条件即可参与摇奖,有机会获得话费充值卡、善融商务电子券、iPad mini等丰厚大奖。用户摇奖后,无论中奖与否,在摇奖页面将参加活动经历分享至指定社交网络,即可额外获得一次冲击神秘大奖的机会。

此外,若用户想要了解活动详情,查看奖品信息,可在建行手机银行客户端首页底部的菜单栏即可找到“摇一摇”或“我的最爱”菜单,点击进入“手机尽情摇”查询。

“手机尽情摇”活动的设计理念是让用户在最短的时间,用最

便捷的方式即可参与活动,这样便捷的操作正是建行用户至上态度的彰显,也是手机交互设计的完美呈现。

做时代的先行者,这是建行一直以来奉行的准则,关注科技进步,着眼社会发展,立足时代潮流。无论是在界面设计上还是产品功能设定,完美的用户体验、先进的技术开发、良好的视觉感受、强大的功能、科技与人文的完美结合,还有人性化的产品设计,所有的一切都是为了给用户最好的产品。

春暖花开,建行浓情献礼,“建行手机尽情摇”带给您不一样的感官刺激!

# 大学教授年薪30万 如何开展中小额投资

孙教授今年42岁。从事学术近20载的他,目前,年薪是30万元,处于中等水平。对于投资,他了结了近期的国债后,现在手头还有150多万元的资金,他想再开展一些中小额的理财,问如何进行?

## 【理财建议】

对此,理财师建议孙先生,其可从以下几个方面着手进行:

### 1、整理和规划好资金

首先,要对自己的家庭财务状况做好了解。比如自己的资金量有多少,有多少目前是闲置的。另外,一些可能的陈年旧账,比如老的储蓄等,是否还有快要到期的。如果合适的话,也可改为其他的高收益投资。毕竟,储蓄(包括国债投资)的利息收入实在太低。而定期转成活期,其损失还可以通过其他投资补回来。

其次,要做好投资前的准

备。比如生活的一些储备资金,要预先留出来,以备不时之需,建议可放置大约5-8万元左右。这部分不能用于投资,可放置在余额宝等资金管理工具当中增值。

### 2、做好稳健型的投资

在划出可投资资金后,其余则基本可用于投资了。投资,以稳健型投资为主。稳健型的投资,可考虑银行理财产品或者是固定收益类产品。银行理财产品,投资期限较为灵活,1至12个月的都有,投资收益在4.5%-5.5%左右。此外,固定收益类产品的投资收益则相对更高一些,如稳利精选基金,收益

率在7%-14%,投资期限也有九个档期,从1个月至几年。不过后者的投资门槛稍高,要20万元,而银行理财产品的投资门槛,则一般只需要5万元即可。对于投资门槛,孙教授的问题不大。建议是两者同时配置,可配置为2比8的比例。20%为银行理财产品,以短期为主,而80%为固定收益类产品,以中长期为主,这样也有利于资金的周转。

### 3、适当的冒一些风险进

#### 行高收益的投资

此外,可适当的配置部分股票或者是股票基金来进行投资。证券类投资,也是家庭投资的一

种重要组成部分。不过,投资高风险的证券类产品,建议要控制好投资的比例。最好是保持在可投资资金的20%-30%以下,以免投资产生较大的波动,危及整体家庭财务的安全。

### 4、管好自己身体,保障要

#### 适当开始考虑

最后,对于孙教授来说,这个年龄已是不惑之年,因此,要格外注意保护好自己的身体。因为一旦身体有不适,老了以后,可能花钱要比现在赚钱还多。

在保障方面,投资也要有讲究。比如自己目前缴纳的五险一

金等国家统筹的社会保障,建议还要继续交下去,以保证将来能有一个基础的养老金和医疗保障。另外,也可以开始考虑一些性价比很高的香港保险,一年缴费约5000美元起,也能获得很多高额的保障。

总之,对于孙教授来说,现在的情况还不错,有一定的闲置资金。然而最为重要的是,在这个年龄段,赚钱能力和风险承受能力有所“下滑”的情况下,这个阶段的投资,不能过于求快、求高收益,还是要注重投资的稳健和风险的可控,一步一步来,不要犯大的错误,争取能让财富长期的保值和增值就可以了。