



在线确认应收账款融资业务 债务人操作手册

2023 年 1 月



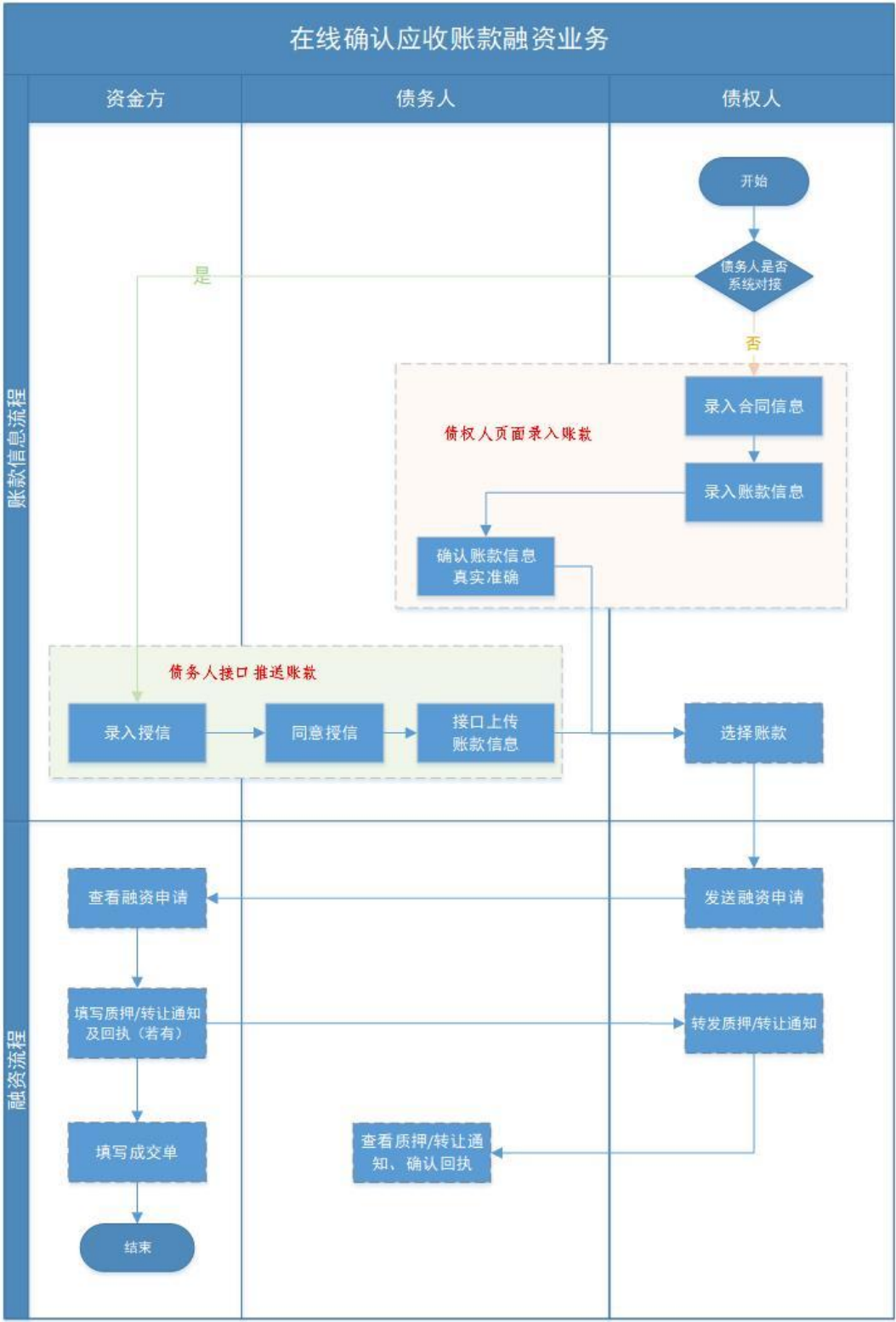
扫二维码关注微信公众号

目录

一、业务流程图	2
二、债务人业务操作要点	3
（一）债务人审核是否同意授信	3
（二）债务人确认账款信息是否真实准确	3
（三）查看应收账款质押/转让通知书	4
（四）债务人查看成交信息、还款信息	6
三、系统对接业务其他功能介绍	6
（一）债务人推送债权人的历史数据	6
（二）债务人查看付款及调账	7
（三）修改预计付款日	7
（四）债务人配置菜单	8

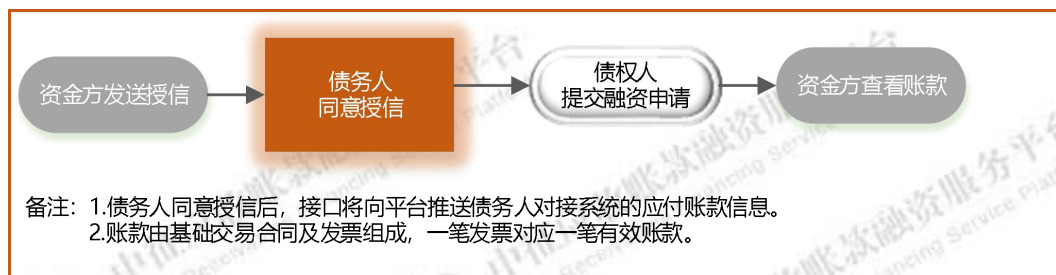
一、 业务流程图

在线确认应收账款融资业务，如账款信息来源不同，贷前操作存在差异，请区分账款操作业务。



二、债务人业务操作要点

(一) 债务人审核是否同意授信

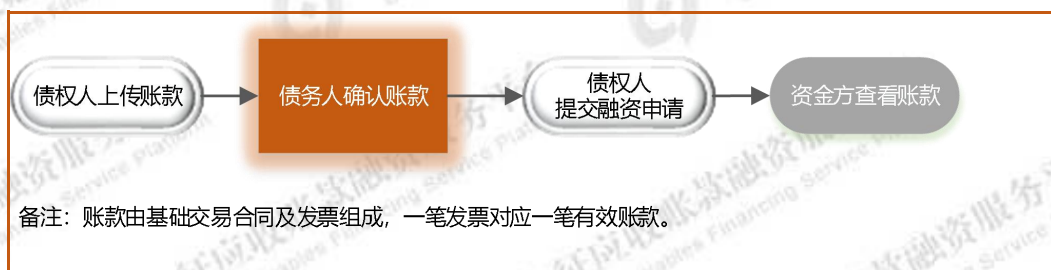


如债务人已与中征平台完成系统对接, 债务人在“审批资金方对债权人授信”页面点击“同意”授信, 该债权人的账款将通过接口自动推送。

序号	授信审核日期	授信方向	被授信债权人	被授信债权人统一社会信用代码	操作	状态	授信人处理日期	最近更新时间	授信详情
1	2023年04月12日	中国银行太原分行1	测试供应商	csqys	拒绝 同意	待审批			查看详情
2	2021年05月18日	中国银行太原分行2	供应链融资1	912123456789963214		已同意	2021年05月18日	2021年05月11日	查看详情
3	2021年05月18日	中国银行太原分行1	供应链融资1	912123456789963214		已同意	2021年05月18日	2021年05月11日	查看详情
4	2021年05月12日	中国银行太原分行2	供应链融资2	912123456789963365		已同意	2021年05月12日	2021年05月12日	查看详情
5	2021年05月12日	中国银行太原分行1	供应链融资2	912123456789963365		已同意	2021年05月12日	2021年05月12日	查看详情
6	2021年05月11日	招商银行总行-2	供应链融资2	912123456789963365		已同意	2021年05月11日	2021年05月12日	查看详情

如授信信息有误, 债务人可“拒绝”并告知资金方、债权人, 协商后再次由资金方发起“授信”流程。

(二) 债务人确认账款信息是否真实准确



债权人录入账款信息, 并经**债务人**在“人工录入账款”页面“**确认账款**”后生效, 债权人即可使用该笔账款申请融资 (点击“中征平台账款编号”可查看账款详情)。

债务人业务系统

1 人工录入

2 确认到账

序号	中征平台账款编号	合同编号	债权人名称	发票信息	账款日期	开票金额 (不含税)	账款金额	预计付款日	上传日期	信息来源	账款状态	操作
1	RZ2022061003083553	合同编号: 888888 合同名称: 中征融资租赁	供应商A001	发票代码: 588888 发票号码: 58554 校验码: 25853	2022-06-09	200 人民币元	234 人民币元	2022-06-30	2022-06-10	债权人录入	待确认	确认到账
2	RZ2022062003083550	合同编号: 2022年采购1号 合同名称: 采购合同	供应商A001	发票代码: A002003 发票号码: A003004 校验码: 654321	2022-04-11	5,000,000 人民币元	5,000,600 人民币元	2022-08-18	2022-05-20	债权人录入	已确认	

对于通过接口推送的账款，债权人可直接使用并申请融资，系统对接的债务人不需要执行本项操作。

(三) 查看应收账款质押/转让通知书

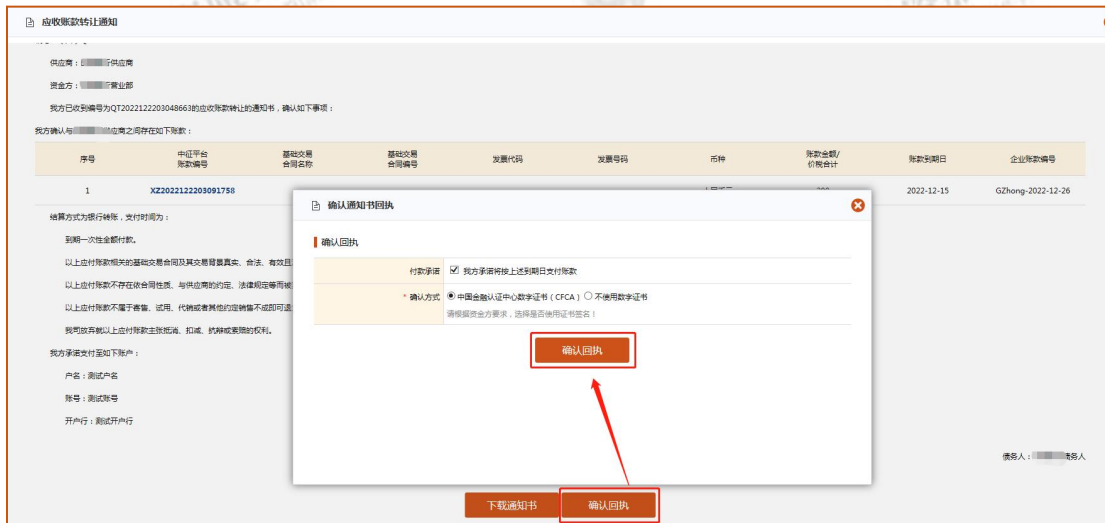
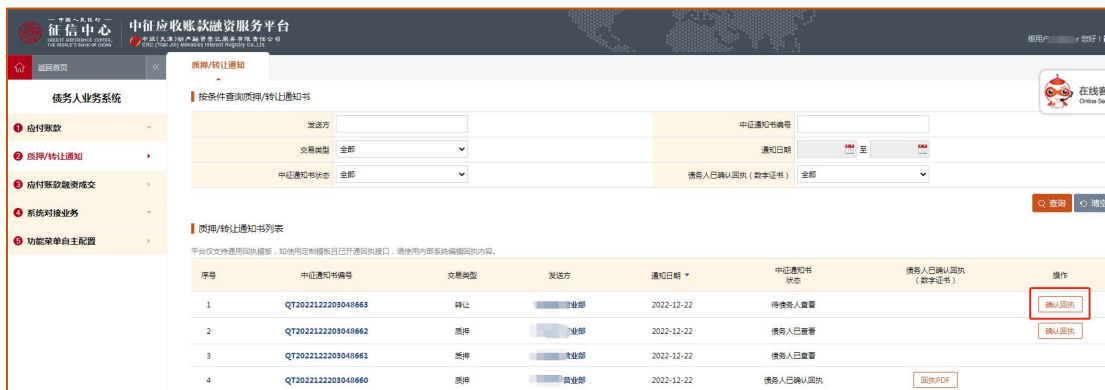
债权人申请融资时，选择账款信息、填写融资信息并提交至资金方。



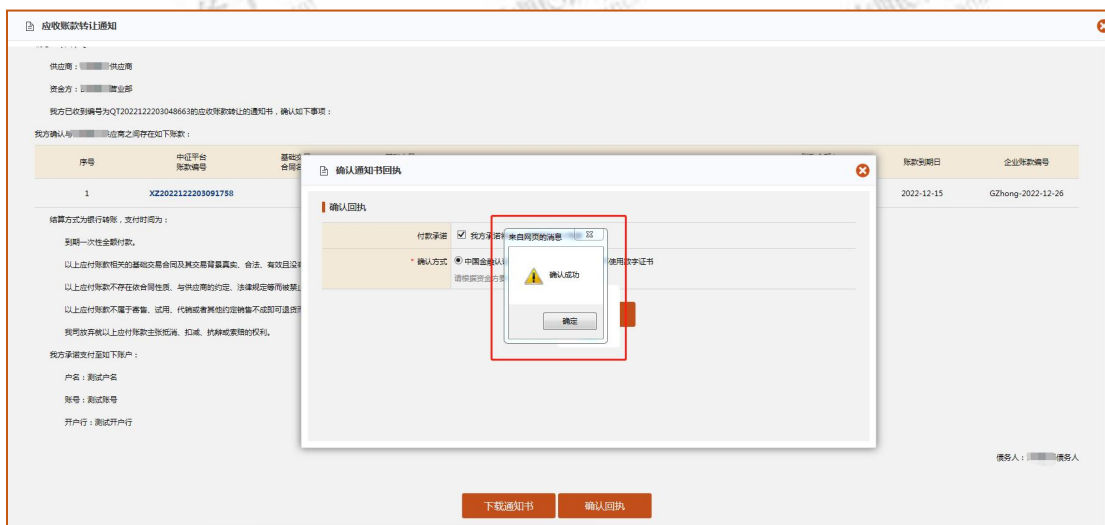
备注：债务人需根据资金方拟定的通知书回执要求进行回执确认。确认回执在平台页面完成。

如资金方同意叙做债权融资业务，平台支持在线发送质押/转让通知书，具体流程为：资金方拟定通知书内容并提交→经债权人查看通知书并转发→**债务人查看通知书**（通知书状态同步更新为“债务人已查看”）。

债务人查看回执内容并确认回执。债务人使用电子签章（CFCA）确认通知书回执的操作流程如下：

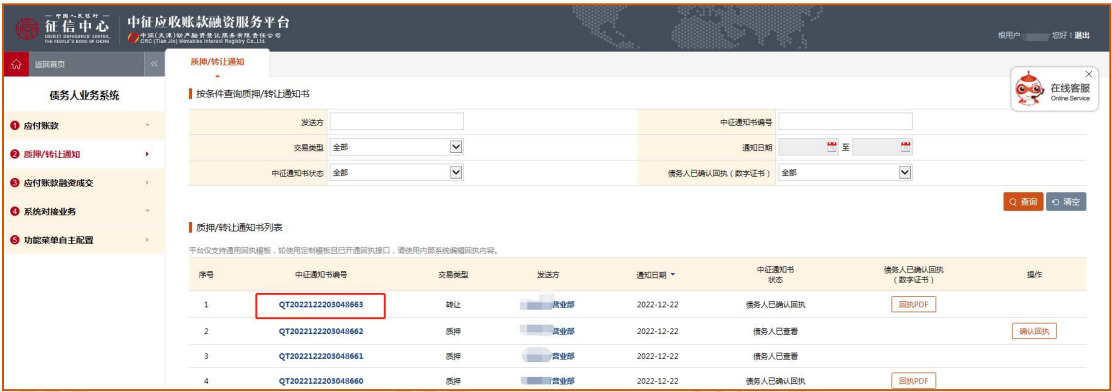


输入 USBkey 口令后，确认成功。



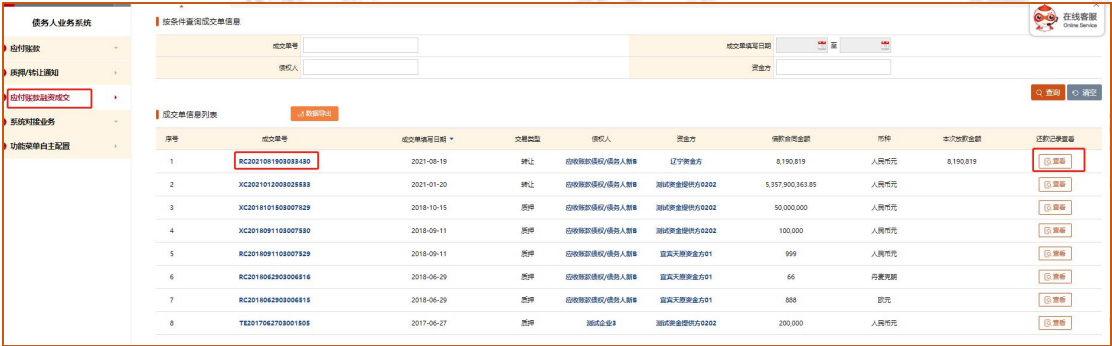
债务人确认回执后，通知书状态更新为“债务人已确认

回执”。点击“通知书编号”可查看、下载通知书及回执。



（四）债务人查看成交信息、还款信息

债务人可在“应付账款融资成交”页面查看成交信息、还款信息。



三、系统对接业务其他功能介绍

（一）债务人推送债权人的历史数据



如资金方需查看债权人的历史数据，经债权人申请/授权后，债务人在“审批债权人历史数据提交授权”页面点击“同意”后调用历史数据接口，从而向资金方推送历史数据。

