个综服-资管系统 项目、资产台账模块需求说明书

1. 概述

1.1. 版本修订记录

版本	修订日期	修订说明	作者
V1.0	2024-8-5	创建文档	陈之川
		第一次评审后修改:增加小程	
V1.1	2024-8-16	序、App 端号码来源,增加征信	陈之川
		授权 tab;结清证明 tab 页调整	
V1.2	2024-8-18	新增项目、资产包管理, 更新资	八百 注
V1.2	2024-8-18	产台账部分内容	陆雪涛
V1 2	2024-8-28	删减资产台账−案件台账的查询	
V1.3	2024-8-28	条件并增加说明	陈之川
		增加处置端资产台账与资管端	
V1.4	2024-8-30	差异内容 excel 说明(4.2.7),	陈之川
		增加资管端台账部分字段	

1.2. 名词解释

2. 业务流程

略

3. 全局说明

金额相关字段均显示¥符号、千分位;系统内尽量避免出现"催收"字眼。

4. 功能性需求

序号	需求点
1	资产台账

4.1. 项目管理

4.1.1. 需求背景

贷案对于个贷项目和资产包进行管理,并能通过项目设置对小程序对应项目的收款通道、结清证明、征信授权和债转证明进行开关配置

4.1.2. 立项

查询条件如下:

查询条件默认收起,展开后显示所有条件。

序号	字段	说明
1	项目名称	输入框,模糊查询
2	项目编码	输入框,模糊查询
3	支付通道	下拉框,枚举开启、关闭,默认无状态
4	创建时间	日期选择框,根据选择日期范围进行查询

4.2. 资产台账

4.2.1. 需求背景

个贷案件具有数据量大、信息杂等特点,系统需整合各类债权信息形成台账,满足业务人员查阅户信息、案件信息的需要。

4.2.2. 查询条件

◆ 户台账: 查询条件默认收起,展开后显示所有条件。

序号	字段	说明
1	进件号	输入框,精确查询
		可上传 excel 文件进行批量查询, excel 模板:
		进件号导入模板xls
2	身份证号	輸入框,全号精确查询或后四位模糊查询
		可上传 excel 文件进行批量查询, excel 模板:
		X
		身份证号导入模板. xlsx 1
3	客户名称	输入框,模糊查询
4	手机号码	输入框,模糊查询
5	性别	下拉框,枚举:男、女、未知
6	归属项目	下拉框,枚举值取自【立项】菜单中的项目
		名称, 并支持输入关键字匹配并显示命中的

		待选项
		枚举值需要跟随项目权限,展示当前用户有
		权限的项目名称
7	归属资产包	下拉框,枚举值取自【资产包管理】菜单中
		的项目名称,并支持输入关键字匹配并显示
		命中的待选项
		枚举值需要跟随项目权限,展示当前用户有
		权限的项目下的资产包
8	还款状态	下拉框,枚举:未还款、部分还款、已结清、
		已减免结清
9	停催状态	下拉框,枚举值:未停催、已停催
10	客户标签	下拉框,枚举值取自【标签管理】菜单中的
		客户标签名称(要考虑有人为更新),并支
		持输入关键字匹配并显示命中的待选项
11	行动标签	下拉框,枚举值取自【标签管理】菜单中的
		行动标签名称(要考虑有人为更新),并支
		持输入关键字匹配并显示命中的待选项
12	剩余总额	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许
		两位小数
13	剩余本金	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许
		两位小数
14	剩余息费	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许

	T	
		两位小数
15	年龄分布	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,不可
		输入小数
16	委托结束日期	年月日区间选择,闭区间
17	身份证地址	下拉框,枚举值
18	户籍地址	下拉框,枚举值
19	批次号	下拉框,枚举值取自【批次管理】菜单中的
		批次号(要考虑有更新),并支持输入关键
		字匹配并显示命中的待选项。
		由于案件一直在不同服务商之间流转,一户
		会对应多个批次号,要考虑当前批次号和以
		往批次号都能查询到这一户
20	服务商	下拉框,枚举值为库存+所有服务商名称(服
		务商要考虑有更新),并支持输入关键字匹
		务商要考虑有更新),并支持输入关键字匹配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首
		配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首
21	部门	配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首位,库存即未委外状态(列表中服务商字段
		配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首位,库存即未委外状态(列表中服务商字段为"-"的)
		配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首位,库存即未委外状态(列表中服务商字段为"-"的) 下拉框,未选择服务商时选项为空,选择服
		配并显示命中的待选项,"库存"选项位于首位,库存即未委外状态(列表中服务商字段为"-"的) 下拉框,未选择服务商时选项为空,选择服务商后枚举值为该服务商下所有部门(及二

	务商后枚举值为该服务商下所有用户的名
	称拼接账号,并支持输入关键字匹配并显示
	命中的待选项,当服务商和部门均有选择
	时,展示所选服务商下所选部门中的用户

▲ 案件台账: 查询条件默认收起,展开后显示所有条件。

序号	字段	说明
1	进件号	输入框,精确查询
		可上传 excel 文件进行批量查询, excel 模板:
		进件号导入模板xls x
2	身份证号	输入框,全号精确查询或后四位模糊查询
		可上传 excel 文件进行批量查询,excel 模板:
		身份证号导入模板.
3	客户名称	输入框,模糊查询
4	手机号码	输入框,模糊查询
5	剩余总额	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许
		两位小数
6	剩余本金	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许
		两位小数

7	剩余息费	区间输入,闭区间,仅允许输入数字,允许两位小数
8	归属项目	下拉框,枚举值取自【立项】菜单中的项目名称,并支持输入关键字匹配并显示命中的
		待选项 枚举值需要跟随项目权限,展示当前用户有
		权限的项目名称
9	归属资产包	下拉框,枚举值取自【资产包管理】菜单中的项目名称,并支持输入关键字匹配并显示
		命中的待选项
		 <i>枚举信季亜跟随项日权限</i> 展示当前田 白右
		枚举值需要跟随项目权限,展示当前用户有 权限的项目下的资产包
10	还款状态	
10	还款状态	权限的项目下的资产包 下拉框,枚举:未还款、部分还款、已结清、已减免结清。 若客户甲有三个案件 ABC,A 案件已还清,
10	还款状态	权限的项目下的资产包 下拉框,枚举:未还款、部分还款、已结清、已减免结清。
10	还款状态	权限的项目下的资产包 下拉框,枚举:未还款、部分还款、已结清、已减免结清。 若客户甲有三个案件 ABC,A 案件已还清,B 案件还了一部分,C 案件未进行还款,那

4.2.3. 数据统计栏

序号	字段	说明
1	户数	根据实时的查询结果统计客户数量,格式:
		千分位。
		切换到案件台账时,隐藏此字段
2	案件数	根据实时的查询结果统计进件号数量
3	委托金额合计	根据实时的查询结果统计每一户委托金额
		总和,格式:¥符号、千分位、两位小数。
4	剩余总额合计	根据实时的查询结果统计每一户剩余总额
		总和,格式:¥符号、千分位、两位小数。
5	剩余本金合计	根据实时的查询结果统计每一户剩余本金
		总和,格式:¥符号、千分位、两位小数。
6	剩余息费统计	根据实时的查询结果统计每一户剩余息费
		总和,格式:¥符号、千分位、两位小数。

4.2.4. 快捷筛选

快捷筛选 tab 为单选,与查询条件不互斥,联动查询。

序号	字段	说明
1	全部	初始默认选中全部
2	本人承诺还款	筛选所有最新一次行动标签为"本人承诺还
		款"的户/案件

3	他人承诺还款	筛选所有最新一次行动标签为"他人承诺还
		款"的户/案件
4	三日未跟进	筛选所有跟进时间与当前时间相差大于等
		于 72 小时的户/案件
5	七日未跟进	筛选所有跟进时间与当前时间相差大于等
		于 7x24 小时的户/案件
6	停催	筛选所有当前停催状态为"已停催"的户/案
		件
6	分期中	筛选所有通过了协商审批且还款方式为分
		期或减免分期的户/案件

4.2.5. 列表字段

→ 户台账: 默认显示户台账, 点击切换按钮显示案件台账。默认按照跟进时间由近及远排序(跟进时间为空的随机排序即可)。

序号	字段	说明
1	客户名称	
2	身份证号	
3	委托金额	在库存时显示为"-", 已委外则展示分案时点
		的剩余总额(快照,定值)。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
		支持以此字段排序。

4	剩余总额	该户实时的剩余总额,随还款减少,=剩余
		本金+剩余息费。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
		支持以此字段排序。
5	剩余本金	该户实时的剩余本金,随还款减少。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
		支持以此字段排序。
6	剩余息费	该户实时的剩余息费,随还款减少。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
		支持以此字段排序。
7	逾期天数	根据【首次逾期日】与当前日期计算,一户
		多案件时取最长的逾期天数。
		单位:天。
		支持以此字段排序。
8		根据客户还款情况展示,还款为0时,即剩
		余总额=初始欠款总额,还款状态为"未还
		款": 0<剩余总额<初始欠款总额时, 还款状
		态为部分还款,剩余总额≤0时,还款状态
		为"已结清",其中若通过减免使得剩余总额
		7. 5月月,7、1日延延%/6区时形外的

	≤0,还款状态为"已减免结清"
行动标签	取最新一次催记的行动标签,未做催记显示
	为"一"
跟进时间	取最新一次催记的记录时间,未做催记显示
	为"一"。
	支持以此字段排序。
停催状态	
委托开始日期	当前批次号的委托开始日期, 未委外时显示
	为"一"。
	支持以此字段排序。
委托结束日期	当前批次号的委托结束日期, 未委外时显示
	为"一"。
	支持以此字段排序。
贷款机构	
归属项目	该户所在的项目名称
批次号	当前委外的批次号,未委外时显示为"-"
服务商	当前委外的服务商名称,未委外时显示为"-"
部门	当前委外服务商所派单的部门,未派单时显
	示为"一"
作业人员	当前委外服务商所派单的人员,未派单时显
	示为"-"
操作	详情按钮,点击后查看户详情信息
	最上 日 最上 日 日 日 <

ዹ 案件台账:

序号	字段	说明
1	进件号	
2	客户名称	
3	身份证号	
4	剩余总额	该笔案件实时的剩余总额,随还款减少,=
		剩余本金+剩余息费。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
5	剩余本金	该笔案件实时的剩余本金,随还款减少。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
6	剩余息费	该笔案件实时的剩余息费,随还款减少。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
7	逾期天数	根据【首次逾期日】与当前日期计算
8	最近还款	最近一次还款归还到该笔进件号的还款金
		额,从未还款显示为"-"。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。

9	最近还款时间	最近一次还款归还到该笔进件号的还款时
		间,从未还款显示为"-"。
		年月日时分秒
10	贷款机构	取自资产交割导入的字段
11	操作	案件详情按钮,点击后弹窗查看户详情信
		息:电子档案按钮,点击后弹窗展示档案文
		件

4.2.6. 户详情

在台账列表页面点击【详情】按钮后以新页面打开户详情,户详情分为基本信息、债权信息、债务协商、作业记录、还款记录、流转记录、结清证明几个 tab 页,右侧可按列表顺序对户信息进行切换并展示。

基本信息

基本信息主要分为四部分,最上方的字段大多取自资产交割时导入的客户信息;联系电话为客户及其关联人的号码信息;联系地址为客户及其关联人的地址信息;社交账号为客户及其关联人的各类账号信息。

♣ 显示字段:

序号	字段	说明
1	客户姓名	显示拼音和声调
2	身份证号	

3	性别	
4	年龄	
5	户籍地址	
6	身份证地址	
7	逾期天数	
8	最近还款	
9	剩余总额	
10	剩余本金	
11	剩余息费	
12	贷款机构	
13	委托开始日期	
14	委托结束日期	
15	服务商	
16	还款状态	以 tag 形式显示
17	停催状态	以 tag 形式显示
18	最新行动标签	以 tag 形式显示
19	客户标签	以 tag 形式显示,客户标签可能存在多个,
		按打标时间由近及远排列(新打的标签在最
		前面),鼠标悬停在相应标签时以气泡形式
		显示打标的用户姓名和打标时间
20	<u>处置标签</u>	以 tag 形式显示

◆ 联系电话:按添加时间由近及远排列,数量较多时分页,每页 4-5条(以前端为准)。

序号	字段	说明
1	姓名	
2	关系	
3	号码	
4	来源	枚举值:导入、新增、债务协商、小程序、
		App, 资产交割时导入的号码为"导入"; 通过
		新增按钮添加的号码为"新增",通过债务协
		商填写的号码为"债务协商",小程序端用户
		认证获取的实名号码需要同步到此处,来源
		为"小程序":未来通过 App 端用户认证登录
		获取的号码,来源为"App"。
5	有效性	枚举值:有效、无效、未知。来源为"债务协
		商"、"小程序"、"App"的号码,初始有效性即为
		"有效",来源为"新增"和"导入"的号码,初始
		有效性为"未知"。后续随催记中登记的【行
		动标签】进行变更,若行动标签为"停机"、"空
		号",有效性在催记提交后变为"无效",若为
		其余标签则变为"有效"。
6	备注	号码无备注显示"-",超过行距部分以省略号
		代替,鼠标悬停以气泡形式显示全部内容

7	添加人	来源为"导入"、"小程序"、"App"的号码,添加人
		显示"-",来源为"新增"和"债务协商"的号码,
		添加人为进行对应操作的用户姓名。
8	添加人所在机构	来源为"导入"、"小程序"、"App"的号码,添加人
		所在机构显示"-",来源为"新增"和"债务协商"
		的号码,添加人所在机构为进行对应操作的
		用户所属公司名称。
9	添加时间	来源为"导入"的号码,添加时间为资产交割
		的导入时间,来源为"小程序"、"App"的号码,
		添加时间为移动端同步的时间,来源为"新增"
		和"债务协商"的号码,添加时间为对应操作
		提交的时间(年月日时分秒)。

▲ 新增联系电话:

序号	字段	说明
1	姓名	必填, 输入框
2	关系	必填,下拉框,枚举值:本人、父母、配偶、
		子女、兄弟、姐妹、同事、朋友、亲戚、其
		他(建议做成字典配置形式)
3	号码	必填,输入框,仅允许数字,11 位手机号格
		式校验
4	备注	非必填,文本域,最大 200 字

◆ 联系地址:按添加时间由近及远排列,数量较多时分页,每页 4-5 条(以前端为准)。

序号	字段	说明
1	姓名	
2	关系	
3	来源	枚举值:导入、新增,资产交割时导入的号
		码为"导入";通过新增按钮添加的号码为"新
		增"。
4	地址类型	
5	具体地址	
6	添加人	来源为"导入"的地址,添加人显示"-",来源
		为"新增"的地址,添加人为进行对应操作的
		用户姓名。
7	添加人所在机构	来源为"导入"的地址,添加人所在机构显示
		"一",来源为"新增"的地址,添加人所在机构
		为进行对应操作的用户所属公司名称。
8	添加时间	来源为"导入"的地址,添加时间为资产交割
		的导入时间,来源为"新增"的地址,添加时
		间为对应操作提交的时间(年月日时分秒)。

序号	字段	说明
1	姓名	必填, 输入框
2	关系	必填,下拉框,枚举值:本人、父母、配偶、
		子女、兄弟、姐妹、同事、朋友、亲戚、其
		他(建议做成字典配置形式)
3	地址类型	枚举值:户籍地址、居住地址、公司地址
4	具体地址	必填, 输入框

◆ 社交账号:按添加时间由近及远排列,数量较多时分页,每页4-5条(以前端为准)。

序号	字段	说明
1	姓名	
2	关系	
3	来源	
4	账号类型	
5	账号	
6	添加人	来源为"导入"的账号,添加人显示"一",来源
		为"新增"的账号,添加人为进行对应操作的
		用户姓名。
7	添加人所在机构	来源为"导入"的账号,添加人所在机构显示
		"一",来源为"新增"的账号,添加人所在机构

		为进行对应操作的用户所属公司名称。
8	添加时间	来源为"导入"的账号,添加时间为资产交割
		的导入时间,来源为"新增"的账号,添加时
		间为对应操作提交的时间(年月日时分秒)。

♣ 新增社交账号:

序号	字段	说明
1	姓名	必填,输入框
2	关系	必填,下拉框,枚举值:本人、父母、配偶、
		子女、兄弟、姐妹、同事、朋友、亲戚、其
		他(建议做成字典配置形式)
3	账号类型	必填,下拉框,枚举值:微信、QQ、支付宝、
		邮箱
4	账号	必填,输入框

债权信息

债权信息按进件号分别显示每笔借据的信息,字段来自资产交割,按字段组显示。默认展开第一个进件号的信息,单户多借据时其余进件号债权信息默认收起,可手动点击展开。

具体字段待定。

◆ 电子档案:点击按钮弹窗显示相应进件号的档案文件预览,多文件时可直接上下切换进行预览(不可下载)。

债务协商 (重要)

债务协商分为协商记录和协商申请两部分,协商记录为该户历史所有协商申请记录;协商申请是为了进一步促进与债务人之间协商空间,促成协商还款成功率,一般由催员在处置作业过程中发起,特殊情况下资管端人员也需要直接对客户进行申请操作,协商申请发起后按相应的审批流程进行审批,其中涉及到一些运算和判定规则。

◆ 协商记录:按申请时间由近及远排列,数量较多时分页,每页4-5条(以前端为准)。

序号	字段	说明
1	申请时间	协商申请提交时间,年月日时分秒
2	协商原因	
3	还款方式	
4	申请减免金额	单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
5	应还金额	单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
6	剩余应还金额	随还款实时更新
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小

		数。				
7	分期计划	查看按钮,点击后弹窗显示分期计划信息			急	
		分期计划				×
		应还合计: ¥14,315.73	期数: 3 实还合计: ¥4,771	91		
		期酸	还款日期	应还金额	实还金额	
		1	2023-04-19	¥4,771.91	¥4,771.91	
		2	2023-05-19	¥4,771.91	¥0.00	
		3	2023-06-19	¥4,771.91	¥0.00	
						美闭
8	流程状态					
9	审批结果					

♣ 协商申请:

序	字段	说明
号		
1	协商	必填,下拉框,枚举值为协商策略菜单中设置的申请时展示名称
	原因	
2	还款	必填,枚举值:减免、分期、减免分期,单选
	方式	
选择	减免 时	」: 显示户剩余总额、剩余本金和最少偿还金额,其中最少偿还金额=
欠款	⟨总额−	最大减免金额,下方显示每个案件的剩余金额、剩余本金和剩余息费
3	申请	必填, 输入框, 仅允许数字
	减免	
	金额	

4	减免	输入申请减免金额后,系统自动计算
	后应	
	还金	
	额	
5	本金	减免金额中减免到本金部分的比例,仅减免息费则为 0%
	减免	输入申请减免金额后,系统自动计算
	比例	
6	申请	必填,文本域,最大 1000 字,最少需要输入 10 字
	减免	
	原因	
7	关联	选择按钮,点击后弹窗显示作业记录供用户勾选,按记录时间由近
	作业	及远排列,这里需要根据不同用户展示不同范围的催记。资管端用
	记录	户可见作业记录 tab 页所有催记, 处置端用户仅可见本机构人员登记
		的催记。
8	最新	必填,输入框,仅允许数字,11 位手机号格式校验
	联系	
	号码	
9	还款	必填,下拉框,枚举值:本人还款、他人代偿
	来源	
10	各种	根据协商策略设置的材料名称、必填性,所有材料允许上传的文件
	材料	后 缀 类 型 包 括 : .jpg .png
	附件	jpeg .bmp .docx .pdf .ogg .mp3 .wav .webm .m4a .7z .zip .rar

1	H	1	4	,
	_		~	

选择分期时:显示户剩余总额、剩余本金,下方显示每个案件的剩余金额、剩余本金和剩余息费

11	分期	默认为剩余总额,系统自动填充		
	还款			
	金额			
12	还款	必填,仅允许数字,可填写范围根据协商策略设置的期数	进行限制	
	期数			
13	首期	必填,日期控件,年月日选择,仅能选择大于等于当前日		
	还款			
	日			
14	分期	根据填写的还款期数和首期还款日自动生成,除最后一期	別外其余每	
	计划	期应还金额可手动修改,每期应还必须大于零,修改后系	《 统自动平	
		均计算其余期数的应还金额,金额保留两位小数,尾差插入最后一		
		期		
		期数 日期 应还金额		
		1 2024-08-23 69699.55 元		
		2 2024-09-23 69699.55 元 3 2024-10-23 69699.56 元		
		3 2024-10-23 69699.56 元		
15	关联	选择按钮,点击后弹窗显示作业记录供用户勾选,按记录	时间由近	
	作业	及远排列,这里需要根据不同用户展示不同范围的催记。	资管端用	
	记录	户可见作业记录 tab 页所有催记, 处置端用户仅可见本机构	4人员登记	
		的催记。		

16	最新	必填,输入框,仅允许数字,11 位手机号格式校验
	联系	
	号码	
17	还款	必填,下拉框,枚举值:本人还款、他人代偿
	来源	
18	各种	根据协商策略设置的材料名称、必填性,所有材料允许上传的文件
	材料	后 缀 类 型 包 括 : .jpg .png
	附件	jpeg .bmp .docx .pdf .ogg .mp3 .wav .webm .m4a .7z .zip .rar
	上传	

选择减免分期时:显示户剩余总额、剩余本金和最少偿还金额,其中最少偿还金额=欠款总额-最大减免金额,下方显示每个案件的剩余金额、剩余本金和剩余息费。表单要素同减免和分期

♣ 交互和逻辑说明:

- 1. 仅最新一条审批通过的协商申请有效,若有新的协商申请发起,在申请提交时提示:"该户已有审批通过的协商申请,继续发起可能覆盖,是否确认提交",并在审批通过后生效,同时将上一条审批通过的协商作废处理。
- 2. 为避免不必要的逻辑冲突,当前有审批中的协商申请时,无法发起新的申请,在点击提交时提示:"该户有协商申请正在审批,无法发起"。
- 3. 申请前置条件:仅可以对还款状态为"未还款"和"部分还款"的户发起申

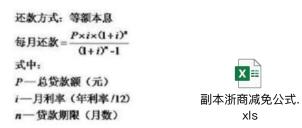
请,还款状态为"已结清"和"已减免结清"的客户,无法申请协商,前端将申请表单和提交按钮置灰或者隐藏申请表单(具体交互看开发评估)。

4. 减免触发相关:

- 1) 在客户还款金额大于等于应还金额时触发减免,此时系统自动插入一条还款流水,还款流水号为"一"或随机生成(以后端为准),还款时间为减免触发时间,还款金额为减免金额,还款人为"系统减免"。并更新客户还款状态为"减免结清"。
- 2) 实际业务中存在催员让客户先还钱后发起减免申请的场景,因此交割后客户所有历史还款都视为客户为了减免而归还的欠款(不与协商申请提交时间和审批通过时间相关)。
- 3) 超过减免有效期(有效期后一天的0点0分0秒)前,若客户还款 未触发减免,该减免协商作废不再有效,后续还款也不会触发减免。
- 5. 最大可减免金额的计算(对应协商策略中的减免方案,以一户两个案件为例,以下 A、B 指 A 案件和 B 案件,更多案件同理,一户单案件时以 A 计算即可):
 - 1) 减免方案为"剩余本金*指定折扣率计算应还金额"时,最少偿还金额 =A 剩余本金*折扣率+B 剩余本金*折扣率,最大可减免金额=A 剩 余总额-A 剩余本金*折扣率+B 剩余总额-B 剩余本金*折扣率(实 际业务场景中,一般实行息费减免,即取剩余本金为最少偿还金额, 折扣率为 100%,按剩余息费进行减免)。
 - 2) 减免方案为"剩余总额*指定折扣率计算应还金额"时,最少偿还金额 = A 剩余总额*折扣率+B 剩余总额*折扣率,最大可减免金额=A

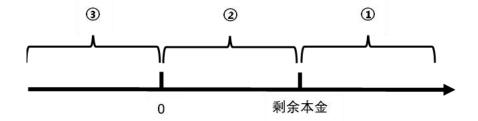
剩余总额— A 剩余总额*折扣率+B 剩余总额— B 剩余总额*折扣率 (实际业务场景中对部分特殊客户实行债务豁免,直接按剩余总额 进行减免,豁免客户全部欠款,折扣率为 0%)。

- 3) 减免方案为"指定折扣率重新计算应还金额"时,按消金部减免政策,以合同贷款本金、年化利率(具体折扣率按输入值取,实际业务场景中固定15.4%的折扣率)、贷款期数等要素计算应还款总金额,初始应还款总金额=客户在出让方的初始借贷时点按照15.4%年化利率、初始借贷本金、按月等额本息还款方式和约定的偿还期数计算的总还款金额。根据计算所得的"应还款总金额"确定最少偿还金额,之后再根据最少偿还金额倒轧出可申请减免的最大金额。
 - ▶ 等额本息期款计算公式:期款(每月还款额)=贷款本金×[月 利率×(1+月利率)^还款月数]÷{[(1+月利率)^还款月数]-1}



注:初始应还款总金额是固定值(本金、利率、贷款期限均不变)。代入 15.4%年化利率即**案件初始应还= ((放款金额***(15.4%/12)*((1+(15.4%/12))* 期数))/(((1+(15.4%/12))* 用数))/(((1+(1

- ▶ 已实际偿还总金额=客户截至当前已实际偿还金额总数(包含 从贷款发放时点至当前时点的所有还款累计值)注:已实际偿还总金额是动态值,随客户还款更新。
- ▶ 应还款总金额=初始应还款总金额-已实际偿还总金额。
- ▶ 根据应还款总金额的计算结果,存在三种情况:



其中,①、若计算所得的应还款总金额≥当前剩余本金,则客户最少偿还金额取当前剩余本金,此时可减免金额倒轧(可减免金额=剩余总额—剩余本金)即可申请的减免金额最大为剩余息费。②、若0<计算所得的应还款总金额<当前剩余本金,则客户最少偿还金额取计算所得的应还款总金额,此时可减免金额倒轧(可减免金额=剩余总额—计算所得的应还款总金额),即可申请的减免金额最大不超过剩余总额—计算所得的应还款总金额。③、若计算所得的应还款总金额≤0,则客户最少偿还金额取0,此时可减免金额倒轧(可减免金额=剩余总额—0),即可申请的最大减免金额为剩余总额(这种情况下,客户一分钱不还也可以减免)。

- ▶ 一户多案时,每个案件分开计算,**户维度最终应还= MAX**(
- ▶ 0, MIN((A 初始应还+B 初始应还) (A 历史还款总额+B 历 史还款总额), (A 剩余本金+B 剩余本金)))。

- 6. 分期相关:实际业务中存在客户先还款催员后申请分期协商的场景, 因此分期计划中,对于首期还款的统计范围需要在设置的首期还款日 向前延长,延长天数取自协商策略中设置的"首期还款追溯",将[首期还 款日-首期还款追溯提前天数,第二期还款日)时间区间内的还款都视 为第一期还款。后面的期数按[当期还款日,下期还款日)区间统计。
- 7. 减免分期相关逻辑同上。

作业记录

作业记录为户下历史所有催记,按催记记录时间由近及远排列,考虑到催记数量一般较多,需要提供查询和分页(分页以前端为准,适当即可)。

查询条件:

序号	字段	说明
1	记录时间	年月日时分秒区间选择,闭区间
2	联系号码	输入框,模糊查询
3	行动标签	下拉框,枚举值取自【标签管理】菜单中的
		行动标签名称(要考虑有人为更新),并支
		持输入关键字匹配并显示命中的待选项

♣ 列表字段:

	⇒€	7H 0H
げち		说明

1	 记录时间	
1	し、水川川川	催心体作则问,牛力口则分处
2	联系人	呼出号码或呼入号码所对应的联系人姓名
		(从基本信息 tab 页联系电话中取)
3	联系号码	呼出的号码或呼入的号码
4	主叫号码	呼出时,主叫号码为度言坐席分配的号码;
		呼入时,主叫号码为客户或关联人的号码
5	被叫号码	呼出时,被叫号码为客户或关联人的号码;
		呼入时,被叫号码为度言坐席分配的号码
6	通话时长	电话接通后开始计算,通话的秒数,单位:
		妙,显示整数
7	拨打时间	电话拨出的时间,非接通时间,年月日时分
		秒
8	行动标签	催员提交催记时选择的行动标签
9	备注	催员提交催记时填写的备注内容,超过行距
		的部分以省略号代替,鼠标悬停时以气泡形
		式展示全部内容
10	录音	录音播放组件,点击可直接播放录音
11	附件	查看按钮,点击后预览此条催记催员上传的
		 附件,多个附件可直接上下切换查看(其中
		电话催记没有附件,显示"")
12	机构	本条催记的记录者所在机构
13	部门	本条催记的记录者所在部门

还款记录

显示客户名下所有还款记录和数据统计,包含小程序端还款和系统导入还款。需要提供分页(分页以前端为准,适当即可)。

♣ 数据统计:

作业人员

序号	字段	说明
1	交割后累计已还	还款记录中所有还款金额总和(排除减免金
		额)。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
2	交割前还款	直接取自资产交割时"收包前累计已还款"字
		段。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
3	历史还款总额	=交割后累计已还+交割前还款。
		単位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。

♣ 列表字段:

	<u>→</u> - € π	NA 40
予号	字段	12月14月
1,3 5	J 1/	26 73

1	还款流水号	
2	还款时间	小程序还款的交易完成时间, 年月日时分秒
3	还款金额	单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。
4	还款人	本人还款时,还款人显示客户名称;关联人
		还款时,还款人显示关联人姓名;触发减免
		而插入的流水,还款人显示为"系统减免"

流转记录

流转记录即该户在不同服务商之间和回到库存的流转历史,正常来说,流转记录一定是一条服务商和库存之间一条一条间隔的。按流转时间由近及远排列,另外需要提供时间查询和分页(分页以前端为准,适当即可)。

▲ 查询条件:

序号	字段	说明
1	开始日期	年月日区间选择

♣ 列表字段:

序号	字段	说明
1	开始日期	本条记录流转到服务商则取委托开始日期;
		流转回库存则取前一条流转记录的实际撤

		案日期
2	结束日期	本条记录流转到服务商则取委托到期日;流
		转回库存则为后一条记录的分案时间(未分
		案时为"-")
3	流转机构	服务商名称或"库存"
4	分案时间	本条记录流转到服务商则取操作分案的提
		交时间,注意不是"委托开始日期";liuz 宴会
		库存则为"一"
5	实际到期时间	本条记录流转到服务商则取实际撤案日期
		(<i>注意结束日期不一定是委托到期日</i>);流
		转回库存则为"一"
6	委托金额	本条记录流转到服务商则取该户在操作分
		案提交时点的剩余总额; 流转回库存则为"-"
7	委托本金	本条记录流转到服务商则取该户在操作分
		案提交时点的剩余本金; 流转回库存则为"-"
8	期间累计还款	该户在开始日期和结束日期之间的回款金
		额,取还款时间在上述日期区间内的回款加
		总。
		单位:元,格式:¥符号、千分位、两位小
		数。

结清证明

客户结清或减免结清后,在此处展示系统自动开具的结清证明记录和文件预览,其中文件预览处提供下载按钮,可下载结清证明 pdf 文件。

序号	字段	说明
1	申请流水号	同小程序后台的取值逻辑
2	所属项目	同小程序后台的取值逻辑
3	所属项目编号	同小程序后台的取值逻辑
4	申请时间	同小程序后台的取值逻辑
5	文件预览	提供结清证明文件预览

征信授权

客户在小程序(或 App)进行征信授权后,同步展示征信授权相关信息,其中文件预览处提供下载按钮,可下载征信授权 pdf 文件。

序号	字段	说明
1	申请流水号	同小程序后台的取值逻辑
2	所属项目	同小程序后台的取值逻辑
3	所属项目编号	同小程序后台的取值逻辑
4	申请时间	同小程序后台的取值逻辑
5	文件预览	提供征信授权文件预览

客户标签

户列表提供批量打标和批量清除标签按钮,便于业务人员按户进行打标分类, 案件列表没有按钮。另外在户详情页面也可以对单户进行打标和清除标签的操作。

♣ 批量客户打标



点击按钮后根据当前资产台账的列表数据,弹窗显示户数统计、提示语、搜索框、筛选漏斗和标签选择栏。

- 1. 户数统计:根据台账列表户数,直接取数据统计栏里的户数即可。
- 2. 提示文案如图。
- 3. 查询框: 模糊查询, 输入关键词后, 标签栏中隐藏未命中的标签。

4. 筛选漏斗:点击后显示筛选列表,包括全部、最近添加、打标最多三个选项。选择全部时,标签栏显示所有标签;选择最近添加时,标签栏仅显示添加时间在7个自然日内的标签;选择打标最多时,标签栏内仅显示打标次数最多的10个标签。

注: 具体逻辑暂定如此, 有待业务确认。

- 5. 标签选择栏:这里需要显示标签管理菜单中所有启用的标签,默认按标签的创建时间由近及远排列,最近添加的标签显示在最前面。 具体样式以 UI 设计为准,每行显示标签数量以前端为准,标签数量较多时鼠标滚动展示。
- 6. 没有选择任意一个标签点击"确定"时,无法提交,前端提示"请至少选择一个标签"。
- 7. 打标操作不会覆盖客户历史已存在的标签,比如客户甲有标签 AB,客户乙有标签 C,批量对他们打标,选择标签 AD,客户甲变为 ABD,客户乙变为 CAD。
- 8. 每次打标记录操作的用户姓名和时间, 批量打标时所有标签的操作人和操作时间相同。
- ♣ 批量清除标签



同批量打标,清除标签操作只会清除所选标签,比如客户甲有标签 ABD,客户乙有标签 CAD,批量清除时选择标签 B,客户甲变为 AD,客户乙还是 CAD。

🚣 客户标签

户详情页提供对单户打标签的按钮,该标签仅对当前客户打标,点击后展示 2*N 的标签列表,其中已打标签高亮显示,通过鼠标点击可切换单个标签打标或 清除,一个客户可同时拥有多个标签。(具体样式以 UI 和前端为准)

每次打标记录每个标签的打标时间和用户姓名。

4.2.7. 处置端资产台账与资管端差异内容



5. 非功能性需求

- 1. 台账查询数据量很大,注意查询等接口的响应时间优化。
- 2. 项目配置需要对接个贷小程序