



中建材信息数字化工作平台

用户手册

客户信用管理



1 业务描述

与我公司发生业务往来签订销售合同的业务客户，需经过公司风控部门对客户方做信用资质等评定，进而实现对公司业务风险的一定把控。客户信用申请一般由业务人员发起申请，提交审批，风控部对申请的客户进行评定分配信用额度。一个业务客户，只可进行一次客户信用申请，过后有调整需要，可进行变更。

客户信用管理，在该功能进行客户信用申请。

2 操作步骤说明

菜单路径：客户管理>>客户信用管理，进入后页面如下：

客户信用

客户名称

新建客户信用

查询

导出

查询结果

	客户编码	客户名称	信用等级	授信额度	最新财务数据年份	法人担保				操作
						担保金额	生效时间	失效时间	担保金额	
没有查到客户信用信息										

2.1 新建客户信用

点击

新建客户信用

按钮页面跳转至表单新建页面：



客户信用申请

*客户名称：	请选择客户	*客户编号：	请输入客户编号
*客户类型：	请选择	*业务类型：	请选择
*建议信用额度：	请输入建议信用额度	建议首付款比例(%)：	请输入建议首付款比例
*建议账期：	请输入建议账期	第三方资信调查：	请选择
*授信申请理由及客户说明： 明：			
评分汇总：	0		
财务资料：	上传附件		
资质证明：	上传附件		
担保资料：	上传附件		
其它资料：	上传附件		

序号	评价指标名称	满分值	评分值	评价标准	评分
1	客户交易对象等级性质	6分	6分（100%）	交易对象或最终客户含有国际国内知名企业，且实际交易总金额≥1000万元	<input type="radio"/>
			4.8分（80%）	交易对象或最终客户含有国际国内知名企业或其分支机构及子公司，且实际交易总金额≥500万元	<input type="radio"/>
			3.6分（60%）	与国际国内知名企业或其分支机构及子公司有成功交易记录	<input type="radio"/>
			1.8分（30%）	与其他企业有过成功交易记录	<input type="radio"/>
2	客户来源	3分	3分（100%）	中标、生产厂商介绍、长期合作伙伴介绍等	<input type="radio"/>
			2分（66%）	普通合作伙伴介绍等	<input type="radio"/>
			1分（33%）	陌生客户	<input type="radio"/>
3	与对方高层是否熟识	2分	2分（100%）	很熟悉，与对方交往密切，有私人友谊。有则加分，无则零分	<input type="checkbox"/>
4	预期年交易额	2分	2分（100%）	500万≤预期年交易额	<input type="radio"/>
			1分（50%）	预期年交易额<500万	<input type="radio"/>
5	行业口碑	3分	3分（100%）	业内众所周知，行业口碑及履约情况非常好	<input type="radio"/>
			2分（66%）	经熟悉客户介绍得知，行业口碑及履约情况比较好	<input type="radio"/>
			1分（33%）	不知道对方的行业口碑或行业口碑及履约情况一般	<input type="radio"/>
6	经营场所	6分	6分（100%）	高档写字楼	<input type="radio"/>
			4分（66%）	自有资产	<input type="radio"/>
7	公司规模	6分	2分（33%）	其他办公条件	<input type="radio"/>
			6分（100%）	50人以上	<input type="radio"/>
			4分（66%）	30~50人	<input type="radio"/>
			2分（33%）	30人以下	<input type="radio"/>

返回 保存 保存并提交



填写客户信用基本信息，并按照评价指标分类为客户打分。

填写、打分完毕后，点击  按钮保存至草稿；点击  按钮则提交审批。

2.2 变更

对于已维护客户信用的客户，当客户信用状况发生变化时，就对其信用记录进行变更，选定客户信用记录，点击变更按钮

查询结果									
	客户编码	客户名称	信用等级	授信额度	最新财务数据年份	法人担保			操作
						担保金额	生效时间	失效时间	
<input type="checkbox"/>	1000000452	青岛澳润信息科技有限公司							

进入客户信用的变更页面

客户信用

客户信用

*客户名称：11

*客户类型：分销商

*建议信用额度：111111

*建议账期：3

*授信申请理由及客户说明：111111

评分汇总：0

财务资料：上传附件

资质证明：上传附件

担保资料：上传附件

其它资料：上传附件

*客户编号：1000000007


*业务类型：项目

建议首付款比例(%)：20

第三方资信调查：请选择

按需变更客户信用，规则同新建。

2.3 导出

选择需要导出的客户信用申请记录，点击  按钮则可导出客户信用申请表。



客户信用

客户名称

新建客户信用

查询

导出

查询结果

	客户编码	客户名称	信用等级	授信额度	最新财务 数据年份	法人担保			担保金额	操作
						担保金额	生效时间	失效时间		
<input type="checkbox"/>	1000000007	11								
<input type="checkbox"/>	1000000003	niu的测试客户				¥1.00			¥11.	
<input type="checkbox"/>	1000000020	我的财务客户			2016	¥123,123,213.0...	2016-08-09	2016-09-10	¥213,123,213.0	
<input type="checkbox"/>	1000000452	青岛澳润信息科技有限公司								