1. 标的分类：

在P2P网贷中个人所了解的标的有以下几种：

**1、信用标：**

  信用标是相对于抵押标的，信用标为借款用户无抵押物，提供相应的收入证明和信用记录即可获得贷款。信用借款主要面向公务员、医生、事业单位员工等。

做得比较好的平台：[人人贷](http://www.renrendai.com)、宜人贷、陆金所

**2、净值标：**

  投资人在平台已经有一笔债权，投资人将这笔债权作为抵押，发布一笔借款，而借款额度是根据平台规则来制定。一般不超过80%。 做得比较好的平台：[红岭创投](http://www.my089.com)、温州贷

**3、担保标：**

   借款人向第三方担保人申请担保获得的借款额度而发布的标的。  
 做得比较好的平台：不做推荐

**4、流转标：**

  借款人（债权所有人）通过优质债权的转让而发布的标的，无资金空档期。  
 做得比较好的平台：[和信贷](http://www.hexindai.com)

**5、抵押标：**

   借款人通过抵押（资产、房本、车、银行票据等）而获准发布的标的。

做得比较好的平台：[OK贷](http://www.okdai.com)、微贷网

**6、秒标：**

设立的短期标，高收益的借款标，也是娱乐标的一种，是平台虚构的。

秒标一般作为活动时使用。

其中流转标比较特殊，它是初审即复审，也就是说，客户在投资之后就开始计算利息，而且是按照多少钱一份，一共多少份的方式按份数进行投资。

还有一种特殊的标——天标，以上除秒标外都可以做成天标。天标，顾名思义就是按天为单位进行计算收益的标，常见的天标一般在1~30天之间。

现阶段我公司为控制风险，只做抵押标。

1. 标的产生

目前就公司而言，属于线下寻找标的，然后选出优质债权发布到网上。线下经过的流程在此不一一赘述。当产品经理拿到债权的资料之后，经过授权，将会在网站的前端进行发标操作：

1. 前台发标

进入我要融资页面，选择所要发的标的类型，点击立即申请进入发标页面，填写上标的基本要素，确认提交，此刻标就进入了审核阶段。

1. 标的审核
   1. （产品经理/市场人员）进入我的账户，找到额度申请，填入所要申请的额度，选择所要发标的类型以及详细的说明，然后提交。
   2. 风控部门审核标的额度和时间等属性，决定是否可以批准此标线上销售。
   3. 如果审核不通过，风控部门需要填写不通过的理由，此标的返回提交人员的名下，产品经理/业务人员根据风控反馈修改此标，重新提交，风控重新审核。
   4. 如果通过，此标自动线上销售。

现在我们的方式不那么规范，都是内部沟通一致后，由管理员发标，然后在后台要进行一系列的审核操作，没有体现不同层级/角色/权限的业务流程。

1. 额度申请的审核

前端产品经理所发出的额度申请，审核时如果不合适可以更改，填写备注以备案之后提交即可。

1. 标的初审

产品经理在前端发标之后，在后台首先需要一步校验，校验时，管理员可以修改标的基本信息，而且需要修改真实借款人信息以便在借款协议上向投资客户展示。之后填写业务端提供的风险保证策略、抵押物基本信息、相关照片等基本要素，输入验证码之后提交即为校验成功。

之后再次对这个标进行初审，初审过后，标就会显示到网站的前端。等到了产品经理发标时设置的投标时间，客户就可以进行投标了。

1. 投标阶段

标的投标有两种方式，一种是手动投标，另一种是自动投标。

1. 手动投标

手动投标时，客户登录自己的帐号，点进选中的标的，输入要投资的金额，会弹出一个对话框似得页面，页面中显示标的基本属性，此时，客户输入交易密码，确定后即投标成功。

1. 自动投标

客户可以在我的账户中设置自动投标后，标发出之后系统即自动跑批，按照设置自动投标时间的先后顺序，按照客户设置的条件进行自动投标，当然投标的前提也必须满足标的中设置的条件，

备注：自动投标的限额为标的金额的80%，在满标复审之前，投资客户的投资金额为冻结状态，而不是扣除

1. 满标复审

标满之后即进入复审阶段，复审时，只需要在后台进行简单的复审即可进入标的还款阶段。

复审通过之后，投资客户被冻结的资金即被扣除，而进入借款标发起者的账户中。实际上，现在扣除的钱会进入景云公司在第三方开的账户里面，因为大部分情况下都是融资客户先拿走资金。我们在线上再销售的是债券。

1. 还款

标到还款日时，将有产品经理在前端，我的账户中进行操作，仅需一步即可还款成功，前提是账户资金充足，一般都是由管理员在后台对产品经理的账户进行虚拟充值来保证还款金额充足。

确认还款之后，所要还的资金，将自动划到每个投资客户的账户中。

到此，一个标的寿命就结束了~~！！

1. 标的属性

一个借款标有很多的属性，我们暂且把他们分为基本属性跟一般属性：

1. 基本属性

基本属性包含有：

借款标题：由产品经理按规则来编写

借款金额：由风控部门把控以及与客户协商得出

借款期限：由风控部门把控以及与客户协商得出

最低投资额度：现在网站的运算模式规定了投资的金额必须是此处设置的倍数

筹款时间：一般为最大值9天

年化收益率：根据借款金额以及期限还有公司政策决定

还款方式：一般还款方式为“按月付息，到期还本”，如果期限是1个月则为“到期还本息”

1. 一般属性：

一般属性为借款标发出后在页面展示的项目明细以及说明

项目描述：对此次借款行为的一个简介

资金用途：借款客户借款之后款项的用途

还款来源：证明客户的还款能力

另外一下几点，针对于标的种类，应该要区分显示项目，建议能够发标时针对于标的种类设定要展示的项目类别

担保相关图片：针对于有担保的借款标，展示借款单位或个人的担保能力以及资格。

抵押相关图片：针对于抵押标，展示抵押物以及相关合同和协议。

风险控制措施：列举正对于此借款标的风控措施

担保机构：介绍有担保的借款标的担保机构

担保机构简介：详细介绍担保机构

抵质押物信息：详细介绍抵押标的抵押物信息以及评估结果。

申诉信息：针对于借款标的所有东西，有没有涉及到法律诉讼的事项。

担保机构意见：类似于抵质押物信息，介绍担保机构针对此借款项目的意见以及评估结果。

投资记录：标的投资列表，展示用！

客户留言：建议去掉，所有网络论坛讨论区之类的地方，都有风险扩大化的危险。

1. 标的状态显示

上次考虑过要把标的状态文字表述更换掉，经过讨论以及盈灿科技姚总极力反对所以就没改，一直沿用至今，所以在此也不建议更改，状态显示分为：倒计时、投标中、复审中、还款中、已还完。