**智融云平台-运营端**

**需求分析文档**

2019年7月

**文档修订记录**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **文件版本号** | **修订日期** | **编写部门** | **编写人** | **备 注** |
| V 1.0 | 2019/07/03 | 信息技术部 | 陈剑鸿 | 需求初稿 |

目录

[**文档修订记录** 2](#_Toc13558465)

[一、前言 1](#_Toc13558466)

[1.1 背景介绍 1](#_Toc13558467)

[1.2 功能说明 2](#_Toc13558468)

[1.3 菜单架构 2](#_Toc13558469)

[二、业务需求 5](#_Toc13558470)

[2.1 智融链交易查询 5](#_Toc13558471)

[2.1.1 需求概述 5](#_Toc13558472)

[2.1.2 界面需求 5](#_Toc13558473)

[2.1.3 输入输出 6](#_Toc13558474)

[2.1.4 需求详述 7](#_Toc13558475)

[2.2 企业认证 12](#_Toc13558476)

[2.2.1 需求概述 12](#_Toc13558477)

[2.2.2 界面需求 12](#_Toc13558478)

[2.2.3 输入输出 15](#_Toc13558479)

[2.2.4 需求详述 15](#_Toc13558480)

[2.3 企业注册 17](#_Toc13558481)

[2.3.1 需求概述 17](#_Toc13558482)

[2.3.2 界面需求 17](#_Toc13558483)

[2.3.3 输入输出 18](#_Toc13558484)

[2.3.4 需求详述 19](#_Toc13558485)

[2.4 企业信息管理 21](#_Toc13558486)

[2.4.1 需求概述 21](#_Toc13558487)

[2.4.2 界面需求 21](#_Toc13558488)

[2.4.3 输入输出 22](#_Toc13558489)

[2.4.4 需求详述 22](#_Toc13558490)

[2.5 企业用户管理 25](#_Toc13558491)

[2.5.1 需求概述 25](#_Toc13558492)

[2.5.2 界面需求 25](#_Toc13558493)

[2.5.3 输入输出 28](#_Toc13558494)

[2.5.4 需求详述 30](#_Toc13558495)

[2.6 企业账户管理 32](#_Toc13558496)

[2.6.1 需求概述 32](#_Toc13558497)

[2.6.2 界面需求 32](#_Toc13558498)

[2.6.3 输入输出 34](#_Toc13558499)

[2.6.4 需求详述 36](#_Toc13558500)

[2.7 额度查询 39](#_Toc13558501)

[2.7.1 需求概述 39](#_Toc13558502)

[2.7.2 界面需求 39](#_Toc13558503)

[2.7.3 输入输出 39](#_Toc13558504)

[2.7.4 需求详述 40](#_Toc13558505)

[2.8 对账管理 42](#_Toc13558506)

[2.8.1 需求概述 42](#_Toc13558507)

[2.8.2 界面需求 42](#_Toc13558508)

[2.8.3 输入输出 44](#_Toc13558509)

[2.8.4 需求详述 44](#_Toc13558510)

[2.9 还款查询 45](#_Toc13558511)

[2.9.1 需求概述 45](#_Toc13558512)

[2.9.2 界面需求 46](#_Toc13558513)

[2.9.3 输入输出 46](#_Toc13558514)

[2.9.4 需求详述 46](#_Toc13558515)

[2.10 企业档案 48](#_Toc13558516)

[2.10.1 需求概述 48](#_Toc13558517)

[2.10.2 界面需求 48](#_Toc13558518)

[2.10.3 输入输出 48](#_Toc13558519)

[2.10.4 需求详述 49](#_Toc13558520)

[2.11 开单档案 49](#_Toc13558521)

[2.11.1 需求概述 49](#_Toc13558522)

[2.11.2 界面需求 50](#_Toc13558523)

[2.11.3 输入输出 50](#_Toc13558524)

[2.11.4 需求详述 51](#_Toc13558525)

[2.12 转单档案 52](#_Toc13558526)

[2.12.1 需求概述 52](#_Toc13558527)

[2.12.2 界面需求 52](#_Toc13558528)

[2.12.3 输入输出 52](#_Toc13558529)

[2.12.4 需求详述 53](#_Toc13558530)

[2.13 融单档案 54](#_Toc13558531)

[2.13.1 需求概述 54](#_Toc13558532)

[2.13.2 界面需求 54](#_Toc13558533)

[2.13.3 输入输出 54](#_Toc13558534)

[2.13.4 需求详述 55](#_Toc13558535)

[2.14 运营用户管理 55](#_Toc13558536)

[2.14.1 需求概述 55](#_Toc13558537)

[2.14.2 界面需求 56](#_Toc13558538)

[2.14.3 输入输出 58](#_Toc13558539)

[2.14.4 需求详述 59](#_Toc13558540)

[2.15 协议模板管理 62](#_Toc13558541)

[2.15.1 需求概述 62](#_Toc13558542)

[2.15.2 界面需求 62](#_Toc13558543)

[2.15.3 输入输出 62](#_Toc13558544)

[2.15.4 需求详述 62](#_Toc13558545)

# 一、前言

## 1.1 背景介绍

在现有的经济市场大环境下，中小企业融资难，融资贵依然是老大难问题，八成以上的企业在这范畴之内。

一方面个体工商户、企业间建立在一定合作、信任基础上的赊账、赊销现象明显。或因流动资金确实不足，或因需要放大自身资金利用率等其他原因，使得被赊个体、企业资金压力增大，被迫需要融资。

另一方面中小企业资金流十分脆弱。信息的不对称，征信体系的缺失，造成了银行及其他同梯队金融机构对于其资质的审核难度达到最大，审核周期长、授信低成为了中小企业融资的“两座大山”。种种原因下使得中小企业融资渠道被迫转向嗜血的次级金融机构--民间借贷机构，融资成本居高不下，十分不利于中小企业良性发展。

无疑，这与我国“普惠金融”的民生政策期望相悖，而供应链金融因其独特的闭环特点，有效解决了部分中小企业的融资问题，因而近年来备受政策的关注与大力支持。

因其以核心企业为中心，真实贸易为前提，加上对整体资金流、信息流、物流的控制配合的特点，将单个企业的不可控风险转变成为供应链企业整体的可控性风险。相比传统的单个企业借款项目，有了诸多优势与便利。

在已有经济背景下，为了解决目前供应链金融业务上的痛点和难点，我们将搭建供应链金融平台——智融链1.0，为供应链中的中小企业提供更好的平台解决资金问题。

供应链中的核心企业可以在平台上开立“智融链”，作为应付账款开立给供应商。供应商可以选择持有、拆分、转让或者融资。通过核心企业信用的链上流转，让更多中小企业可以通过核心企业的背书获得融资。

智融链1.0平台计划分四个版本迭代开发，逐渐完善和优化系统功能。

迭代一计划完成系统架构搭建及实现平台运营方核心功能；迭代二计划实现企业注册登录及开单、收单相关功能；迭代三计划实现企业转单、融单及到期付款相关功能；迭代四计划完成开发过程中需要优化的其他相关功能。

系统的详细功能列表以及各版本规划详见《智融链产品开发计划V1.0》。

## 1.2 功能说明

平台运营方，指智融云平台的运营方，即广州智融云科技有限公司，负责智融云平台的运行及维护，提供平台的各项服务。

运营方功能包括：交易数据管理、平台客户管理、客户额度管理、客户还款管理、客户档案管理和运营系统管理。

运营角色在智融云1.0版本中暂定分为三类：运营管理员、运营初审员和运营复核员。其中，运营管理员在系统开发完成后默认配置为信息技术部技术总监人员，后续运营角色的维护和授权工作交由运营管理员操作。运营管理员可由多名人员担任。各角色权限详见【1.3菜单架构】。

## 1.3 菜单架构

平台运营端功能列表梳理如下，系统初始化时默认将功能配置给对应角色。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一级菜单 | 二级菜单 | 三级菜单 | 操作 | 运营管理员 | 运营初审员 | 运营复核员 |
| 统计分析 | 智融链交易查询 |  | 查询、导出 | √ | √ | √ |
| 企业管理 | 企业认证 | 认证初审 |  | √ | √ |  |
| 认证复核 |  | √ |  | √ |
| 企业注册 |  | 查询 | √ | √ | √ |
|  | 新建 | √ | √ |  |
| 企业信息管理 | 企业信息查询 | 查询、导出 | √ | √ | √ |
| 冻结/解冻 | √ | √ |  |
| 企业用户管理 | 用户信息查询 | 查询 | √ | √ | √ |
| 新增、修改、授权、禁用/启用 | √ | √ |  |
| 企业账户管理 | 账户信息查询 | 查询、新增 | √ | √ | √ |
| 账户变更审核 | 审核、批量审核 | √ |  | √ |
| 变更记录查询 | 查询 | √ | √ | √ |
| 额度管理 | 额度查询 |  | 查询 | √ | √ | √ |
|  | 冻结/解冻 | √ |  |  |
| 还款管理 | 对账管理 |  | 查询、对账 | √ | √ | √ |
| 还款查询 |  | 查询 | √ | √ | √ |
| 档案管理 | 企业档案 |  | 查询 | √ | √ | √ |
| 开单档案 |  | 查询 | √ | √ | √ |
| 转单档案 |  | 查询 | √ | √ | √ |
| 融单档案 |  | 查询 | √ | √ | √ |
| 系统管理 | 运营用户管理 |  | 查询 | √ | √ | √ |
|  | 新增、修改、授权、禁用/启用 | √ |  |  |
| 协议模板管理 |  | 查询、更新 | √ | √ | √ |

# 二、业务需求

## 2.1 智融链交易查询

### 2.1.1 需求概述

运营端用户登录智融云平台运营端，系统默认跳转到【智融链交易查询】页面，可查询智融云平台内所有智融链的开立流转记录。

### 2.1.2 界面需求

登录页



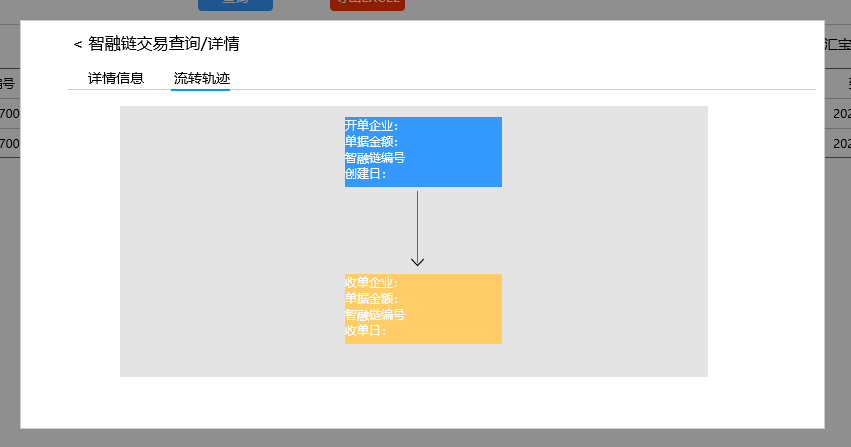
首页



点击【详情】



点击【流转轨迹】



### 2.1.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 类型 | 包括：全部、开单、收单、转单、融单 | 下拉框 | 选填 |
| 客户名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 创建日 | 时间区间 | 日期 | 选填 |
| 到期日 | 时间区间 | 日期 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、正常持有、单据作废、单据到期、已被拆转、已被拆融、开单待复核、开单待审核、开单待签收、转单待复核、转单待审核、转单待签收、融单待复核、融单待初审、融单待复审 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 开单企业 |  |  |  |
| 原始收单人 |  |  |  |
| 收单企业 |  |  |  |
| 转单企业 |  |  |  |
| 融单企业 |  |  |  |
| 金额 | 格式为：￥+数字+千分位 |  |  |
| 可用金额 | 格式为：￥+数字+千分位 |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 创建日 |  |  |  |
| 到期日 |  |  |  |
| 操作 | 包括：详情 |  |  |

### 2.1.4 需求详述

1. 运营端用户成功登录后，系统自动展开【统计分析】一级菜单，默认进入【智融链交易查询】二级菜单页面；
2. 点击一级菜单不跳转页面，只展开下方二级菜单，点击二级菜单后跳转至相应页面；
3. 进入【智融链交易查询】页面时，系统自动展示20条交易记录，按照**最新创建日**依次排序；
4. 查询条件分为六个，分别是：智融链编号、类型、客户名称、创建日、到期日和状态，均为选填项。当查询智融链编号时，查询结果列表展示符合条件项。【类型】与【客户名称】关联，当类型为全部时，查询结果列表展示开、收、转、融企业字段中符合条件项；当类型为开单时，查询结果列表展示开单企业字段中符合条件项；依此类推。当选择创建日和到期日时，查询结果列表展示创建日、到期日字段中符合条件项。当查询状态时，查询结果列表中展示状态字段中符合条件项。
5. 列表右上方统计查询结果中的单据张数和单据总金额。
6. 点击【导出EXCEL】按钮时，导出的表格中加一个字段【母单编号】，位置放在【智融链编号】右侧；若一张单据没有被拆分过，则母单编号与智融链编号一致。
7. 点击【详情】按钮时，弹窗显示单据详情，字段要求如原型所示，其中合同名称与合同编号为开单企业填写的内容，回显在此处即可。点击弹窗左上角相关文字，返回首页，交互效果如原型所示。
8. 点击【流转轨迹】，系统模块化展示该单据的流转轨迹图，开单企业的模块使用一种颜色的底纹（具体颜色参考UI设计稿），内容包含开单企业、单据金额、智融链编号和创建日四个字段；最后一个收单企业的模块使用新的颜色底纹（具体颜色参考UI设计稿），内容包含收单企业、单据金额、智融链编号和收单日四个字段；中间流转企业的模块使用另一种颜色底纹（具体颜色参考UI设计稿），内容包含收单企业、单据金额、智融链编号和收单日四个字段。点击弹窗左上角相关文字，返回首页，交互效果如原型所示。
9. 列表字段说明如下：
10. 智融链编号：母单编号规则为【ZRL+六位数日期+四位顺序数+P】，在开单企业填写开立智融链时由系统在开单页面自动生成母单编号；若母单被拆分（拆转或拆融），则对应生成一张子单，子单编号规则为【ZRL+六位数日期+四位顺序数+S】,在拆分时由系统在对应页面自动生成子单编号。
11. 开单企业：取开立智融链的对应企业，不管单据是母单还是子单，该字段均显示母单的开立企业；
12. 原始收单人：取母单对应的收单企业；即单据开立后不管有没有被转让或融资，都只取单据开立时对应的收单企业；
13. 收单企业：取母单或子单对应的收单企业。即母单没有被转让或融资时，收单企业与原始持单人一致；母单或子单被转让或融资时，取转单或融单时填写的收单企业。
14. 转单企业：取母单或子单对应的转单操作企业；即不管单据是整转还是拆转，都只取对应的转单企业；
15. 融单企业：取母单或子单对应的融单操作企业；即不管单据是整融还是拆融，都只取对应的融单企业。
16. 金额：取每张单据对应的金额；即母单的金额取开立智融链时填写的金额，子单的金额取转单或融单时填写的金额；
17. 可用金额：系统计算每张单据对应持单人的可操作金额，即持单人可转让、可融资或到期托收金额；若持单人将单据持有到期，则可用金额与单据金额一致；若持单人将单据整转或整融，则对新的持单人来说，可用金额与单据金额一致；若持单人将单据拆转或拆融，则对原持单人来说，可用金额=单据金额-拆转或拆融金额，对新的持单人来说，新的子单对应可用金额=拆转或拆融金额。
18. 状态：包含，正常持有、单据作废、单据到期、已被拆转、已被拆融、开单待复核、开单待审核、开单待签收、转单待复核、转单待审核、转单待签收、融单待复核、融单待初审、融单待复审。（各种状态解释见下方）
19. 创建日：取单据对应的开单日、转单日或融单日；母单的创建日取开单日，子单的创建日取转单日或融单日。
20. 到期日：取母单或子单的到期日；

10、单据状态说明如下：

1. 正常持有：收单企业签收单据后，在到期日前没有进行转让或融资操作，则该单据的状态为正常持有；
2. 单据作废：智融链开立时，若被企业复核员或保理商驳回后，状态变为单据作废；单据拆转时，生成的子单若被企业复核员或保理商驳回后，子单状态变为单据作废；单据拆融时，生成的子单若被企业复核员或保理商或出资方驳回后，子单状态变为单据作废。备注：若单据被整转或整融，被驳回时，单据状态为正常持有，依然由原收单企业持有。
3. 单据到期：母单或子单的到期后，单据状态变为单据到期；
4. 已被拆转：单据被拆转生成新的子单时，则该单据状态变为已被拆转，系统自动计算该单据可用金额；
5. 已被拆融：单据被拆融生成新的子单时，则该单据状态变为已被拆融；系统自动计算该单据可用金额；
6. 开单待复核：开单企业开立智融链后，企业复核员复核开单申请之前，该单据的状态为开单待复核；
7. 开单待审核：企业复核员复核同意开单申请后，授信机构审核开单申请之前，该单据的状态为开单待审核；
8. 开单待签收：授信机构审核同意开单申请之后，收单企业签收单据之前，该单据的状态为开单待签收；
9. 转单待复核：转单企业转让单据后，企业复核员复核转单申请之前，该单据的状态为转单待复核；
10. 转单待审核：企业复核员复核同意转单申请后，授信机构审核转单申请之前，该单据的状态为转单待审核；
11. 转单待签收：授信机构审核同意转单申请之后，收单企业签收单据之前，该单据的状态为转单待签收；
12. 融单待复核：融单企业提交融单申请之后，企业复核员复核融单申请之前，该单据的状态为融单待复核；
13. 融单待初审：企业复核员复核同意融单申请之后，授信机构审核融单申请之前，该单据的状态为融单待初审；
14. 融单待复审：授信机构审核同意融单申请之后，出资方审核融单申请之前，该单据状态为融单待复审。
15. 备注：拆转若拆融时，被拆分的单据状态变为已被拆转或已被拆融。若拆分后生成的子单被驳回，则被拆分的单据从已被拆转或已被拆融状态恢复到正常持有。

## 2.2 企业认证

### 2.2.1 需求概述

企业认证主要审核平台企业客户注册申请，由运营初审员负责对企业进行认证初审，由运营复核员负责对企业进行认证复核。

### 2.2.2 界面需求

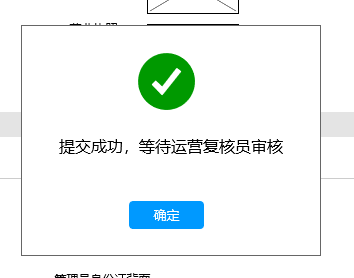
认证初审



点击【初审】按钮



点击【审核通过】按钮



点击打回修改按钮



认证复核



点击【复核】按钮



点击【审核通过】



点击【打回修改】



### 2.2.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 管理员手机号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 申请时间 | 时间区间 | 日期 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 管理员 |  |  |  |
| 管理员手机号 |  |  |  |
| 申请时间 |  |  |  |
| 操作 | 初审或复核 |  |  |

### 2.2.4 需求详述

1. 运营初审员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业认证】，进入“认证初审”页面，输入查询条件，点击【查询】按钮，可以查询对应的企业注册待初审记录；
2. 运营初审员点击【初审】按钮，查看企业认证信息及认证资料（界面字段要求如原型所示），根据企业注册邀请码，选择企业类型，确认企业相关信息无误后，点击【审核通过】按钮，系统弹窗提示“提交成功，等待运营复核员审核“；若企业信息有误，则点击打回修改，弹窗中填写打回原因，提交后，系统短信发送企业管理员，短息模板为：尊敬的【管理员姓名】，贵司【企业名称】在智融云平台的注册申请因信息有误被驳回，原因为【打回原因】，请及时登录平台修改信息后重新提交审核。点击【返回】按钮，返回上一步。
3. 运营复核员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业认证】，进入“认证复核”页面，输入查询条件，点击【查询】按钮，可以查询对应的企业注册待复核记录；
4. 运营复核员点击【复核】按钮，查看企业认证信息及认证资料（界面字段要求如原型所示），确认企业相关信息无误后，点击【审核通过】按钮，系统弹窗提示“企业认证成功 “，并发送短信至企业管理员，短信模板为：尊敬的【管理员姓名】，贵司【企业名称】在智融云的注册申请已被审核通过，请重新登录系统进行后续操作。若企业信息有误，则点击打回修改，弹窗中填写打回原因，提交后，系统短信发送企业管理员，短息模板为：尊敬的【管理员姓名】，贵司【企业名称】在智融云平台的注册申请因信息有误被驳回，原因为【打回原因】，请及时登录平台修改信息后重新提交审核。点击【返回】按钮，返回上一步。
5. 列表字段说明：
6. 企业名称：即申请注册企业名称；
7. 管理员：即申请注册企业管理员；
8. 管理员手机号：即申请注册企业管理员手机号；
9. 申请时间：取企业注册时第一次提交审核的时间，即打回修改的注册申请，也只取第一次提交审核的时间。按年-月-日格式显示。

## 2.3 企业注册

### 2.3.1 需求概述

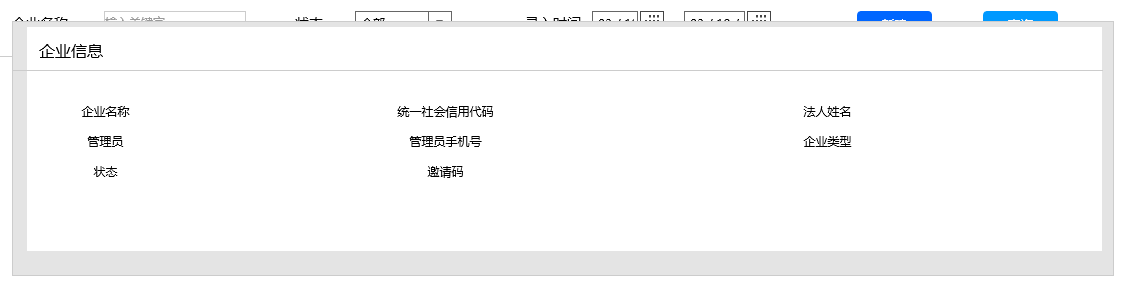
运营端用户查询后台邀请注册的企业记录，以及新建平台客户。

### 2.3.2 界面需求

首页



点击【详情】按钮



点击【新建】按钮



点击【创建】按钮



### 2.3.3 输入输出

查询

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、未注册、注册待初审、注册待复核、打回修改、已审核、冻结 | 下拉框 | 选填 |
| 录入时间 | 时间区间 | 日期 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 管理员 |  |  |  |
| 管理员手机号 |  |  |  |
| 企业类型 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 录入时间 |  |  |  |
| 操作 | 详情 |  |  |

新建

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*企业名称 |  | 文本框 | 必填 |
| \*管理员姓名 |  | 文本框 | 必填 |
| \*管理员手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*企业类型 | 包含：供应商、核心企业、出资方、保理商，默认为供应商 | 下拉框 | 必选 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 管理员 |  |  |  |
| 管理员手机号 |  |  |  |
| 企业类型 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 录入时间 |  |  |  |
| 操作 | 详情 |  |  |

### 2.3.4 需求详述

1. 运营用户登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【注册】，输入查询条件，点击【查询】按钮，可以查询后台邀请注册的企业记录；默认单页展示20条记录。
2. 运营用户点击【详情】按钮，进入企业基本信息页面，字段要求如原型所示，其中【统一社会信用代码】和【法人姓名】由系统生成，数据来源于企查查。点击页面左上角“<企业信息“，返回上一页。
3. 运营用户点击【新建】按钮，弹窗中完善企业名称、管理员姓名、管理员手机号和企业类型，点击【创建】按钮时，系统自动匹配企业名称是否在平台已存在，若企业名称已存在，则弹窗提示【企业名称已存在，客户创建失败】。若系统校验通过，则弹窗提示【创建成功】，并短信发送企业管理员，短信模板为：尊敬的【管理员姓名】，智融云平台诚邀贵司【企业名称】成为平台客户，邀请码为【随机邀请码】，请您登录【智融云客户端网址】进行注册，祝您生活愉快。邀请码生成规则为【企业类型首字母+四位顺序数+顺序字母】，字母均为大写。新建客户成功后，可点击【继续创建】按钮，在弹窗中输入新的企业信息；或点击【返回列表】按钮，回到首页。
4. 列表字段说明：
5. 企业名称：即新建企业时填写的企业名称；
6. 管理员：即新建企业时填写的管理员姓名；
7. 管理员手机号：即新建企业时填写的管理员手机号；
8. 企业类型：即新建企业时选择的企业类型；
9. 状态：即创建的企业在平台中的最新状态；
10. 录入时间：取生成邀请码时的系统时间；按年-月-日格式显示。

5、状态字段说明如下：

1. 未注册：平台内未匹配到对应企业名称，则企业状态为未注册；
2. 注册待审核：企业管理员提交企业资料后，运营初审员审核之前，企业状态为注册待审核；
3. 注册待复核：运营初审员审核通过后，运营复核员审核之前，企业状态为注册待复核；
4. 打回修改：运营人员审核打回修改后，企业重新提交审核之前，企业状态为打回修改；
5. 已审核：运营复核员审核通过后，企业状态为已审核；
6. 冻结：运营管理员冻结企业后，企业状态为冻结；冻结后的企业下所有用户登录系统时，弹窗提示：“该企业已被冻结，请联系平台客服申请解冻。”备注：如果该用户归属于多个企业，则登录系统后，切换企业时隐藏被冻结企业。

## 2.4 企业信息管理

### 2.4.1 需求概述

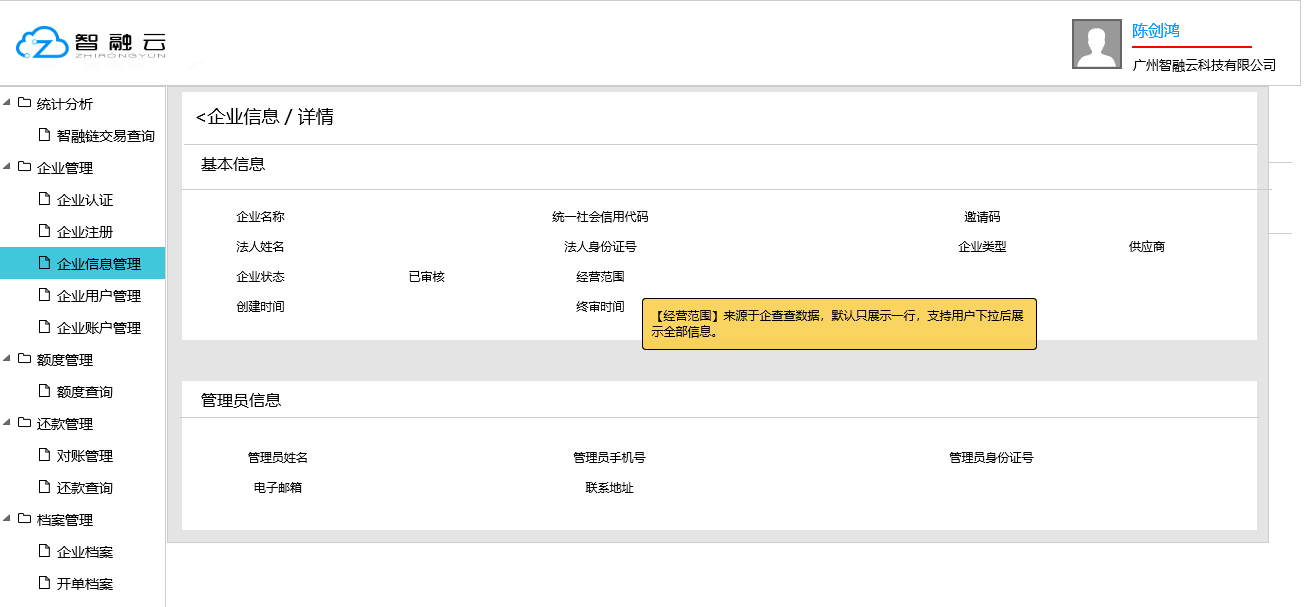
运营人员进入“企业信息”页面，查询平台客户信息，以及操作企业冻结/解冻。

### 2.4.2 界面需求

首页



点击【详情】按钮



### 2.4.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业类型 | 包括：全部、供应商、核心企业、出资方、保理商 | 下拉框 | 选填 |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、未注册、注册待初审、注册待复核、打回修改、已审核、冻结 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 企业类型 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 创建时间 |  |  |  |
| 终审时间 |  |  |  |
| 操作 | 详情、冻结/解冻 |  |  |

### 2.4.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业信息管理】，进入“企业信息”页面。输入查询条件点击【查询】可查找目标企业；单页默认显示20条记录。
2. 运营人员点击【详情】按钮，可查看企业基本信息，字段要求如原型所示，其中【经营范围】数据来源于企查查，因企业经营范围数据内容过多，此处默认只展示一行，支持用户下拉后展示全部数据内容。点击左上角“<企业信息 / 详情”可返回上一页。
3. 列表左侧加复选框，运营管理员可点击单个企业后的【冻结/解冻】按钮对企业操作冻结/解冻，或勾选复选框后批量对企业操作冻结/解冻。只有**已审核状态**的企业可操作【冻结】，即已审核状态的企业操作栏中才显示【冻结】按钮；只有**冻结状态**的企业可操作【解冻】，即冻结状态的企业操作栏中才显示【解冻】按钮。
4. 列表字段解释：
5. 企业名称：即平台客户名称；
6. 企业类型：即平台客户企业类型。企业审核通过之前，根据企业邀请码识别企业类型；企业审核通过后，以审核结果中的企业类型为准。
7. 状态：即企业在平台中的最新状态；
8. 创建时间：即企业管理员第一次提交注册申请的系统时间；
9. 终审时间：即运营复核员审核企业注册申请通过的系统时间；

5、状态字段说明如下：

1. 未注册：平台内未匹配到对应企业名称，则企业状态为未注册；
2. 注册待审核：企业管理员提交企业资料后，运营初审员审核之前，企业状态为注册待审核；
3. 注册待复核：运营初审员审核通过后，运营复核员审核之前，企业状态为注册待复核；
4. 打回修改：运营人员审核打回修改后，企业重新提交审核之前，企业状态为打回修改；
5. 已审核：运营复核员审核通过后，企业状态为已审核；
6. 冻结：运营管理员冻结企业后，企业状态为冻结；冻结后的企业下所有用户登录系统时，弹窗提示：“该企业已被冻结，请联系平台客服申请解冻。”备注：如果该用户归属于多个企业，则登录系统后，切换企业时隐藏被冻结企业。

## 2.5 企业用户管理

### 2.5.1 需求概述

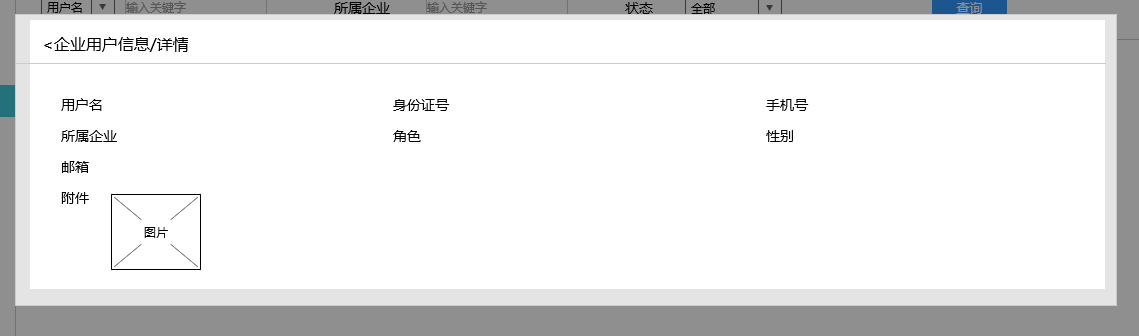
运营人员对平台内所有企业用户进行新增、查询、修改、启用/禁用、授权和重置密码等操作。

### 2.5.2 界面需求

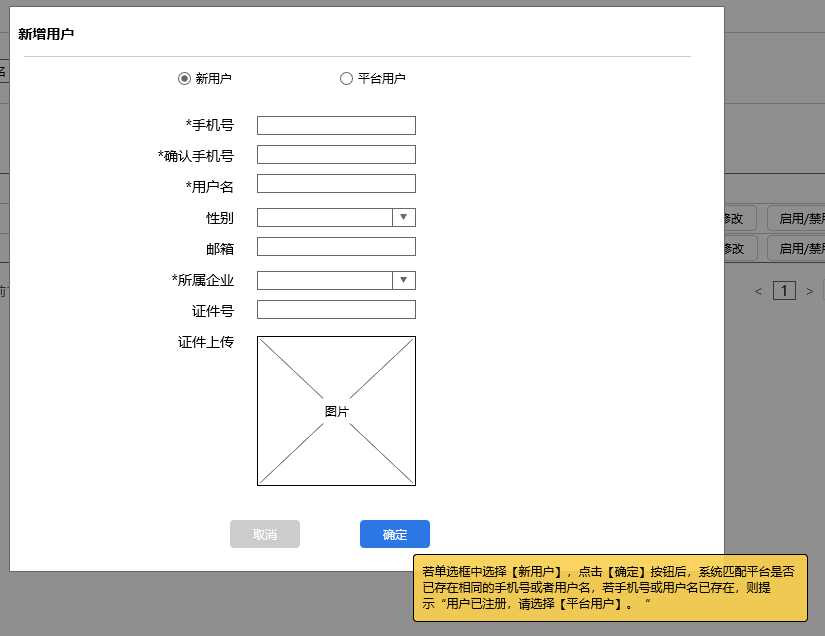
首页



点击用户姓名



点击【添加用户】按钮-【新用户】



点击【添加用户】按钮-【平台用户】



点击【修改】按钮



点击【授权】按钮



点击【重置密码】按钮



### 2.5.3 输入输出

首页

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 用户名 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 手机号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 所属企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、正常、禁用。 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

添加用户-新用户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*确认手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*用户名 |  | 文本框 | 必填 |
| 性别 | 包含：空白、男、女 | 下拉框 | 选填 |
| 邮箱 |  | 文本框 | 选填 |
| \*所属企业 |  | 下拉框 | 必填 |
| 证件号 |  | 文本框 | 选填 |
| 证件上传 |  |  | 选填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

添加用户-平台用户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*用户名 |  | 文本框 | 必填 |
| \*所属企业 |  | 下拉框 | 必填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

修改

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| 性别 | 包含：空白、男、女 | 下拉框 | 选填 |
| 邮箱 |  | 文本框 | 选填 |
| \*所属企业 |  | 下拉框 | 必填 |
| 证件号 |  | 文本框 | 选填 |
| 证件上传 |  |  | 选填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

### 2.5.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业用户管理】，进入“企业用户信息”页面。输入搜索条件，点击【查询】按钮，可查找目标用户。
2. 点击用户姓名进入“用户信息详情”页面，查看用户信息；字段要求如原型所示；
3. 点击【 添加用户】按钮，在弹窗中录入用户基本信息，手机号、用户姓名和所属企业为必填项，点击保存后在系统中生成一般用户；若点击返回，即取消添加用户操作，系统返回企业用户管理界面。若用户在平台已注册，则在单选框中点击【平台用户】即可。若单选框中选择【新用户】，点击【确定】按钮后，系统匹配平台是否已存在相同的手机号或者用户名，若手机号或用户名已存在，则提示“用户已注册，请选择【平台用户】。“
4. 新创建的用户为一般用户，拥有角色为空白，一般用户必须被授权为管理员、经办员、复核员任意角色后才会在用户列表中显示拥有角色，从而支持登陆系统，同一用户可被授权为多个角色；授权用户角色后，系统短信通知该用户，短信模板为：尊敬的【用户名】，您已被授权为【企业名称】+【角色名称】，系统默认密码为【随机密码】,请使用手机号登录系统【网址】，并及时修改密码，谢谢。
5. 在列表中点击【禁用】可以冻结指定用户，禁用后该用户无法登录客户端，登录时弹窗提示“用户已被【禁用】”,点击【启用】即可恢复正常，用户可登录客户端办理业务。只有【正常】状态的用户操作栏才显示【禁用】按钮，只有【禁用】状态的用户操作栏才显示【启用】按钮。本页面暂不做批量禁用/启用功能。
6. 在列表中点击【重置密码】可以将指定用户登录密码重置为随机密码并发送短信至该用户；短信模板为：尊敬的【用户名】，您的登录密码已重置，系统默认密码为【随机密码】，请使用新密码登录系统【网址】，并及时修改密码，谢谢。
7. 列表字段说明：
8. 用户名：即平台企业用户；
9. 手机号：即各用户对应的手机号，可用于登录客户端；
10. 状态：包括正常和禁用两种状态，禁用后，用户不能登录客户端；
11. 拥有角色：显示用户在所属企业下面的角色。一个用户归属于不同企业时，列表中展示多条记录，角色处分别展示该用户在各企业下分配的角色；
12. 所属企业：即用户归属的企业；同一用户可归属多家企业，列表以多条记录展示；

## 2.6 企业账户管理

### 2.6.1 需求概述

运营人员对平台内所有企业的银行账户进行查询、新增和审批等操作。

### 2.6.2 界面需求

账户信息查询



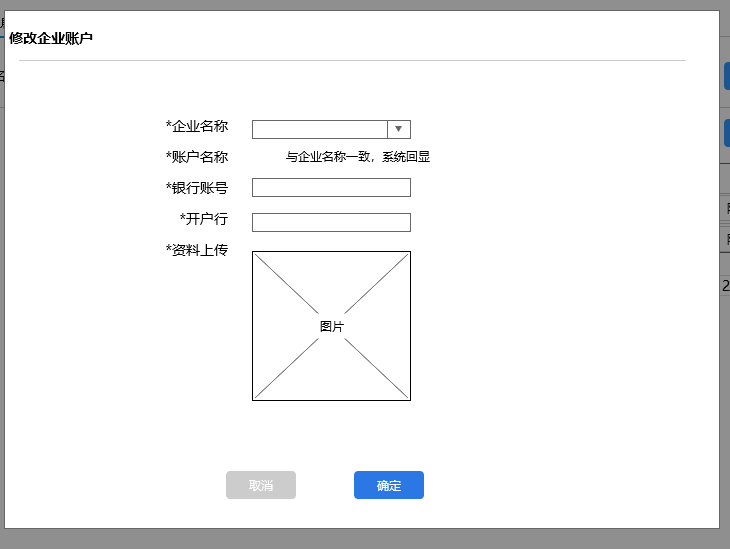
点击【添加账户】按钮



点击【附件】按钮



点击修改按钮



账户变更审核



点击【审核】或【批量审核】按钮



变更记录查询



### 2.6.3 输入输出

账户信息查询

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 银行账号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、正常、新增待审核、修改待审核、打回修改 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 账户名称 |  |  |  |
| 银行账号 |  |  |  |
| 开户行 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 操作 | 附件、修改 |  |  |

添加账户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*企业名称 |  | 文本框 | 必填 |
| \*账户名称 |  | 文本框 | 必填 |
| \*银行账号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*开户银行 |  | 文本框 | 必填 |
| \*资料上传 |  | 附件 | 必填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 账户名称 |  |  |  |
| 银行账号 |  |  |  |
| 开户行 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 操作 | 附件、修改 |  |  |

修改账户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*企业名称 |  | 文本框 | 必填 |
| \*账户名称 |  | 文本框 | 必填 |
| \*银行账号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*开户银行 |  | 文本框 | 必填 |
| \*资料上传 |  | 附件 | 必填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 账户名称 |  |  |  |
| 银行账号 |  |  |  |
| 开户行 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 操作 | 附件、修改 |  |  |

账户变更审核

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 银行账号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 账户名称 |  |  |  |
| 银行账号 |  |  |  |
| 开户行 |  |  |  |
| 操作 | 附件、审核 |  |  |

变更记录查询

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 银行账号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 操作记录 | 包括：全部、新增、修改、审批通过、打回修改 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 账户名称 |  |  |  |
| 银行账号 |  |  |  |
| 开户行 |  |  |  |
| 操作记录 |  |  |  |
| 操作员 |  |  |  |

### 2.6.4 需求详述

1. 企业账户管理菜单下设三个TAB，分别是账户信息查询、账户变更审核和变更记录查询；
2. 运营人员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业账户管理】，点击“账户信息查询”TAB，进入“账户信息查询”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标账户；列表单页默认显示20条记录。点击列表中【附件】按钮，可查看账户证明文件；
3. 运营初审员点击【添加账户】按钮，弹窗中填写企业名称、账户名称、银行账号、开户行，并上传账户证明文件，点击【确定】按钮提交运营复核员审核，点击【取消】按钮则返回上一页。其中，企业名称只能选择平台内已有企业客户，且账户名称与企业名称一致。
4. 运营复核员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业账户管理】，点击“账户变更审核”TAB，进入“账户变更审核”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标账户；列表单页默认显示20条记录。点击列表中【附件】按钮，可查看账户证明文件，点击【审核】按钮，弹窗中选择审核结果，并填写备注意见，点击【提交】按钮，则账户变更审核完成；若审核结果为“同意”，则企业账户状态变为正常；若审核结果为【打回修改】，则系统短信发送操作员，短信模板为：尊敬的【操作员姓名】，【企业名称】的银行账户审核不通过，原因为【备注意见】，请修改后重新提交审核，谢谢。
5. 运营初审员点击【修改】按钮，弹窗中修改企业名称、账户名称、银行账号、开户行，并上传账户证明文件，点击【确定】按钮重新提交运营复核员审核，点击【取消】按钮则返回上一页。注意：只有状态为“正常”和“打回修改“的账户才显示【修改】按钮。
6. 运营人员登录平台运营端，依次点击【企业管理】-【企业账户管理】，点击“变更记录查询”TAB，进入“变更记录查询”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标账户；列表单页默认显示20条记录。
7. 状态字段说明如下：
8. 正常：运营复核员审批通过的企业账户状态为“正常”；
9. 新增待审核：企业用户新增账户或运营初审员新增企业账户后，运营复核员审核之前，账户状态为“新增待审核”；
10. 打回修改：运营复核员打回修改后，操作员重新提交审核之前，企业账户状态为“打回修改”；
11. 修改待审核：操作员重新提交审核后，运营复核员审核之前，企业账户状态为“修改待审核”。

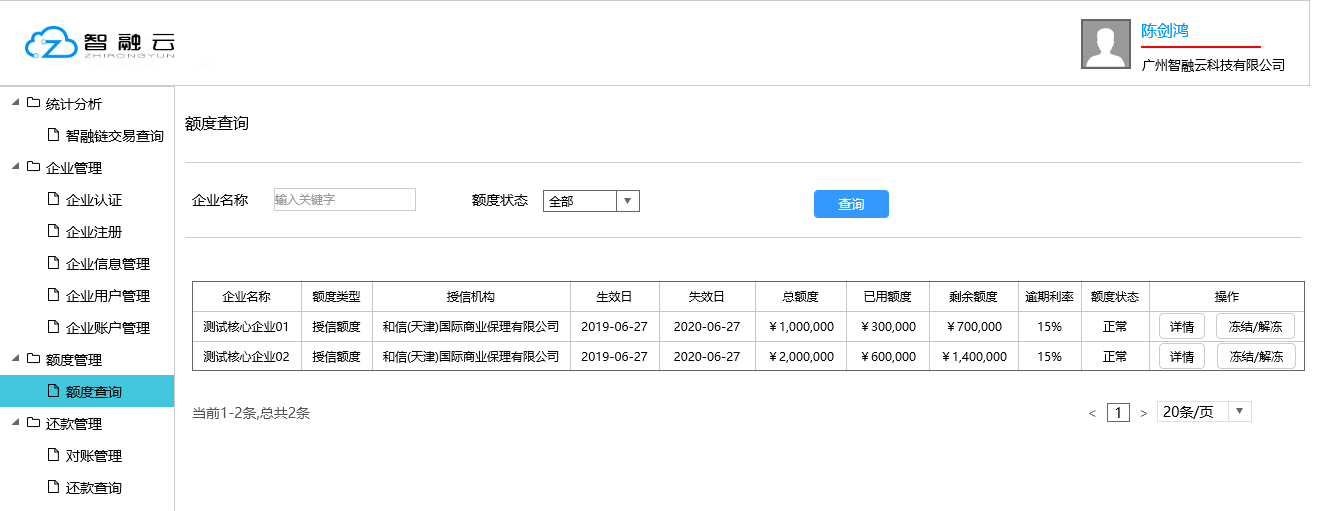
## 2.7 额度查询

### 2.7.1 需求概述

运营人员对平台内所有开单企业的授信额度进行查询、冻结/解冻等操作。

### 2.7.2 界面需求

首页



点击【详情】按钮



### 2.7.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 额度状态 | 包括：全部、正常、冻结、已失效 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 企业名称 |  |  |  |
| 额度类型 |  |  |  |
| 授信机构 |  |  |  |
| 生效日 |  |  |  |
| 失效日 |  |  |  |
| 总额度 |  |  |  |
| 已用额度 |  |  |  |
| 剩余额度 |  |  |  |
| 逾期利率 |  |  |  |
| 额度状态 |  |  |  |
| 操作 | 详情、冻结/解冻 |  |  |

### 2.7.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【额度管理】-【额度查询】，进入“额度查询”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标企业额度信息；列表单页默认显示20条记录。点击列表中【详情】按钮，可查看企业额度详情信息；
2. 运营人员点击【详情】按钮，进入额度详情页，字段要求如原型所示；授信合同提供预览功能，点击缩略图后可预览；
3. 运营人员点击【冻结】按钮，企业额度状态由“正常“变为”冻结“，额度冻结后，企业不可开单，但可以正常还款，还款后根据还款金额恢复等额可用额度。只有”正常“状态的额度记录才显示”冻结“按钮；
4. 运营人员点击【解冻】按钮，企业额度状态由“冻结“变为”正常，额度解冻后，企业可正常开单。只有“冻结”状态的额度记录才显示“解冻”按钮。
5. 状态字段说明如下：
6. 正常：企业额度在有效期内，且额度未被冻结，则企业授信额度状态为“正常；只有”正常“状态的额度才显示【冻结】按钮；
7. 冻结：企业额度在有效期内，且额度状态已被冻结，则企业授信额度状态为“冻结“；只有”冻结“状态的额度才显示【解冻】按钮；
8. 已失效：企业额度在失效日**第二天**，状态变为“已失效“。”已失效“状态的额度不显示【冻结】或【解冻】按钮。
9. 列表字段说明如下：
10. 企业名称：即申请授信的企业；
11. 额度类型：授信机构选择的额度类型；当前版本只有一种，即授信额度；
12. 授信机构：核定授信额度的企业；
13. 生效日：授信机构选择的额度生效日；
14. 失效日：授信机构选择的额度失效日；
15. 总额度：授信机构录入的总额度；
16. 已用额度：开单企业**已开出的且未结清**的单据总金额；已结清的单据不统计在已用额度中；
17. 剩余额度：计算公式为：剩余额度 = 总额度 – 已用额度；
18. 逾期利率：授信机构录入的逾期利率；
19. 额度状态：企业额度的最新状态。

## 2.8 对账管理

### 2.8.1 需求概述

开单企业在客户端发起对账申请后，运营人员登录平台运营端审核对账申请。

### 2.8.2 界面需求

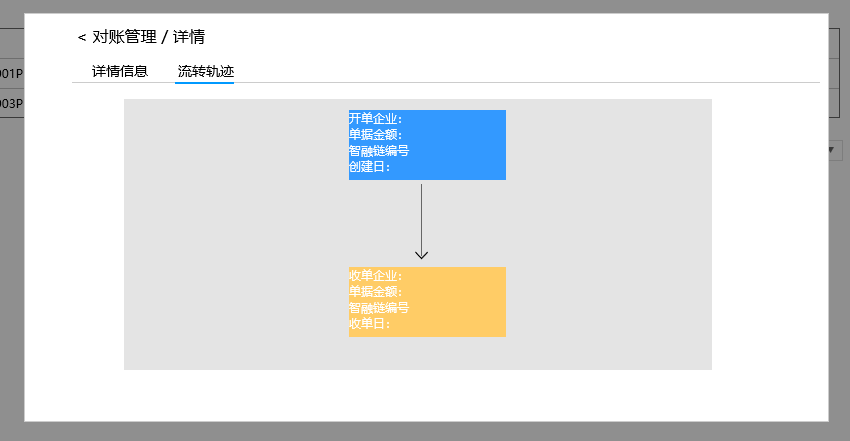
对账管理首页



点击【详情】按钮



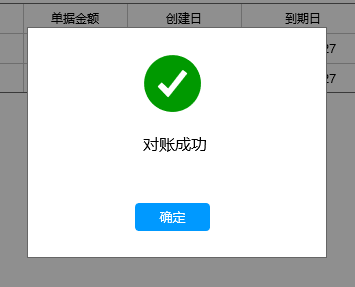
点击【流转轨迹】



点击【开始对账】按钮



对账成功弹窗



### 2.8.3 输入输出

对账管理

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 开单企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 额度状态 | 包括：全部、未结清、已结清 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 开单企业 |  |  |  |
| 单据金额 |  |  |  |
| 创建日 |  |  |  |
| 到期日 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 操作 | 详情、开始对账 |  |  |

### 2.8.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【还款管理】-【对账管理】，进入“对账管理”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 点击【详情】按钮，查看开单企业开立的智融链详情信息，也可点击【流转轨迹】TAB查看该笔单据的流转记录图；字段要求如原型所示；点击弹窗左上方“<对账管理/详情”返回上一页时，保留此前查询结果。
3. 点击【开始对账】按钮，若还款金额正确，则审核结果选择“通过”，点击【提交】按钮后弹窗提示对账成功，并且系统短信通知申请人，短信模板为：尊敬的【申请人姓名】，贵司【企业名称】的还款申请已审核通过，还款金额为【支付金额，格式￥+金额+千分位】，请知悉。若还款金额错误，则审核结果选择“退回修改”，点击【提交】后弹窗提示【已退回】，并且系统短信通知申请人，短信模板为：尊敬的【申请人姓名】，贵司【企业名称】的还款申请被退回，请确认还款信息正确后，重新提交对账申请。备注：只有“待对账”状态才显示【开始对账】按钮。
4. 状态字段说明如下：
5. 待对账：企业提交对账申请后，运营人员审核对账申请之前，对账申请状态为“待对账”；只有状态为“待对账“的申请记录才显示【开始对账】按钮。
6. 待修改：运营人员审核退回之后，企业重新提交对账申请之前，对账申请状态为“待修改”。状态为“待修改“的申请记录**不显示**【开始对账】按钮。
7. 列表字段说明如下：
8. 智融链编号：开单企业开立智融链时的母单编号；
9. 开单企业：即开立智融链的企业；
10. 单据金额：即开立智融链时填写的金额；
11. 创建日：即提交智融链开立申请时的时间；
12. 到期日：即开立智融链时选择的到期日；
13. 状态：申请记录的最新状态；

## 2.9 还款查询

### 2.9.1 需求概述

运营人员对平台内所有开单企业的还款记录进行查询操作。

### 2.9.2 界面需求



### 2.9.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 开单企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 额度状态 | 包括：全部、待对账、待修改 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 开单企业 |  |  |  |
| 总金额 |  |  |  |
| 单据金额 |  |  |  |
| 逾期利息 |  |  |  |
| 创建日 |  |  |  |
| 到期日 |  |  |  |
| 已还金额 |  |  |  |
| 待还金额 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 逾期利率 |  |  |  |

### 2.9.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【还款管理】-【还款查询】，进入“还款查询”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 企业开立的智融链被签收后才显示在该列表中；若开立过程中审核不通过或者开单企业拒收，则该单据作废，不显示在列表中。
3. 状态字段说明如下：
4. 未结清：待还金额大于0时，单据状态为“未结清“；
5. 已结清：待还金额等于0时，单据状态为“已结清“。
6. 列表字段说明如下：
7. 智融链编号：开单企业开立智融链时的母单编号；
8. 开单企业：即开立智融链的企业；
9. 总金额：计算公式为【 总金额 = 单据金额 + 逾期利息 】；
10. 单据金额：即开立智融链时填写的金额；
11. 逾期利息：计算公式为【 逾期利息 = 待还金额 \* 逾期利率 \* （逾期天数）/360 】；
12. 创建日：即提交智融链开立申请时的时间；
13. 到期日：即开立智融链时选择的到期日；
14. 已还金额：等于历史还款总额，取每次对账申请通过的金额加总；
15. 待还金额：计算公式为【 待还金额 = 总金额 – 已还金额 】
16. 状态：该笔单据的最新状态；
17. 逾期利率：取授信机构授信时填写的逾期利率；

## 2.10 企业档案

### 2.10.1 需求概述

系统保存企业注册过程中提交的所有资料，并支持运营人员查询。

### 2.10.2 界面需求

首页



点击【附件】按钮



### 2.10.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 档案编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 企业名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 企业类型 | 包括：供应商、核心企业、出资方、保理商 | 下拉框 | 选填 |
| 文件类型 | 包括：认证资料、授权委托书、平台注册协议等 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 档案编号 |  |  |  |
| 企业名称 |  |  |  |
| 企业类型 |  |  |  |
| 文件类型 |  |  |  |
| 操作员 |  |  |  |
| 创建时间 |  |  |  |
| 操作 | 附件 |  |  |

### 2.10.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【档案管理】-【企业档案】，进入“企业档案”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 点击【附件】按钮，弹窗中可查看对应文件；点击弹窗左上方“<企业档案/附件”可返回上一页，返回时保留此前查询结果。
3. 列表字段说明：
4. 档案编号：系统保存档案后自动生成档案编号；
5. 企业名称：即上传资料或勾选协议的对应企业；
6. 企业类型：即企业对应的类型；
7. 文件类型：即档案对应的类型；
8. 操作员：取上传资料或勾选协议时的系统操作员；
9. 创建时间：取上传资料提交审核或勾选协议提交审核后的系统时间；

## 2.11 开单档案

### 2.11.1 需求概述

系统保存企业开单过程中提交的所有资料，并支持运营人员查询。

### 2.11.2 界面需求

首页



点击【附件】按钮



### 2.11.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 档案编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 开单企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 档案编号 |  |  |  |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 开单企业 |  |  |  |
| 授信机构 |  |  |  |
| 操作员 |  |  |  |
| 创建时间 |  |  |  |
| 操作 | 附件 |  |  |

### 2.11.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【档案管理】-【开单档案】，进入“开单档案”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 点击【附件】按钮，弹窗中可查看对应文件；点击弹窗左上方“<开单档案/附件”可返回上一页，返回时保留此前查询结果。
3. 列表字段说明：
4. 档案编号：系统保存档案后自动生成档案编号；
5. 智融链编号：开单企业开立智融链时的母单编号；
6. 开单企业：即开立智融链的企业；
7. 授信机构：即核定开单企业授信额度的授信机构；
8. 操作员：取上传资料或勾选协议时的系统操作员；
9. 创建时间：取上传资料提交审核或勾选协议提交审核后的系统时间；

## 2.12 转单档案

### 2.12.1 需求概述

系统保存企业转单过程中提交的所有资料，并支持运营人员查询。

### 2.12.2 界面需求

首页



点击【附件】按钮



### 2.12.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 档案编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 转单企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 档案编号 |  |  |  |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 转单企业 |  |  |  |
| 收单企业 |  |  |  |
| 操作员 |  |  |  |
| 创建时间 |  |  |  |
| 操作 | 附件 |  |  |

### 2.12.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【档案管理】-【转单档案】，进入“转单档案”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 点击【附件】按钮，弹窗中可查看对应文件；点击弹窗左上方“<转单档案/附件”可返回上一页，返回时保留此前查询结果。
3. 列表字段说明：
4. 档案编号：系统保存档案后自动生成档案编号；
5. 智融链编号：转单企业转让智融链时的单据编号；整转的话保持取原有单据编号，拆转的话取新生成的子单编号；
6. 转单企业：即转让智融链的企业；
7. 收单企业：即转让智融链时选择的收单企业；
8. 操作员：取上传资料或勾选协议时的系统操作员；
9. 创建时间：取上传资料提交审核或勾选协议提交审核后的系统时间；

## 2.13 融单档案

### 2.13.1 需求概述

系统保存企业融单过程中提交的所有资料，并支持运营人员查询。

### 2.13.2 界面需求

首页



点击【附件】按钮



### 2.13.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 档案编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 智融链编号 | 精确搜索 | 文本框 | 选填 |
| 融单企业 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 档案编号 |  |  |  |
| 智融链编号 |  |  |  |
| 融单企业 |  |  |  |
| 出资方 |  |  |  |
| 操作员 |  |  |  |
| 创建时间 |  |  |  |
| 操作 | 附件 |  |  |

### 2.13.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【档案管理】-【融单档案】，进入“融单档案”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标记录；列表单页默认显示20条记录。
2. 点击【附件】按钮，弹窗中可查看对应文件；点击弹窗左上方“<融单档案/附件”可返回上一页，返回时保留此前查询结果。
3. 列表字段说明：
4. 档案编号：系统保存档案后自动生成档案编号；
5. 智融链编号：融单企业融单时的单据编号；整融的话，保持取原有单据编号，拆融的话取新生成的子单编号；
6. 融单企业：即申请融单的企业；
7. 出资方：即受理融单的出资企业；
8. 操作员：取上传资料或勾选协议时的系统操作员；
9. 创建时间：取上传资料提交审核或勾选协议提交审核后的系统时间；

## 2.14 运营用户管理

### 2.14.1 需求概述

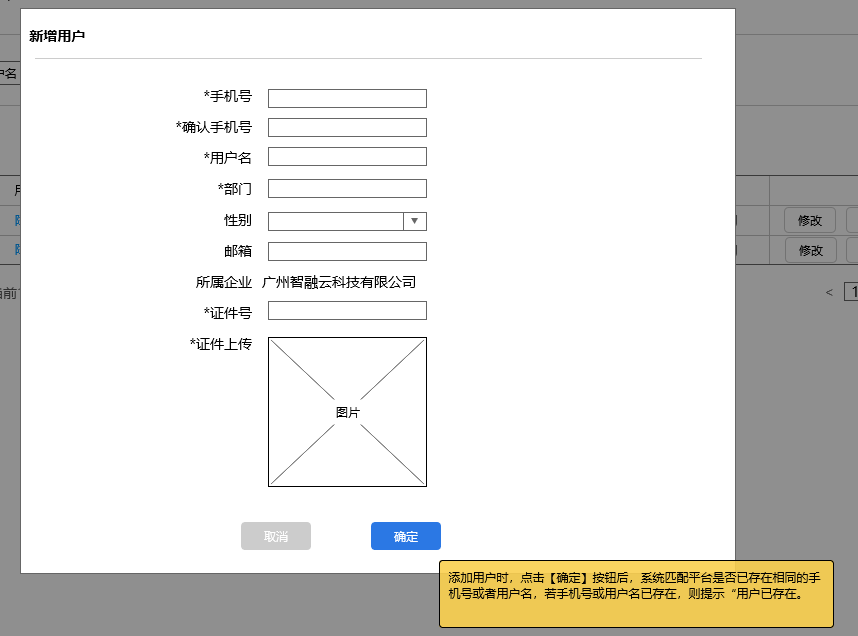
**运营管理员**对运营端用户进行新增、查询、修改、启用/禁用、授权和重置密码等操作。

### 2.14.2 界面需求

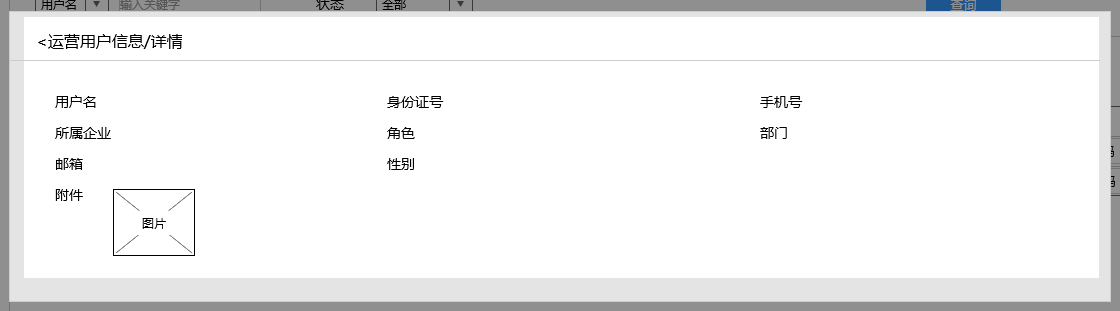
首页



添加用户



点击用户姓名



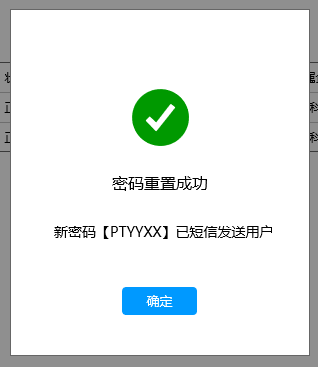
点击【修改】按钮



点击【授权】按钮



点击【重置密码】按钮



### 2.14.3 输入输出

首页

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 用户名 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 手机号 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| 状态 | 包括：全部、正常、禁用。 | 下拉框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 部门 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

添加用户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*确认手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*用户名 |  | 文本框 | 必填 |
| \*部门 |  |  |  |
| 性别 | 包含：空白、男、女 | 下拉框 | 选填 |
| 邮箱 |  | 文本框 | 选填 |
| \*证件号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*证件上传 |  |  | 必填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 部门 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

修改

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| \*用户名 |  | 文本框 | 必填 |
| \*手机号 |  | 文本框 | 必填 |
| \*部门 |  |  |  |
| 性别 | 包含：空白、男、女 | 下拉框 | 选填 |
| 邮箱 |  | 文本框 | 选填 |
| \*证件号 |  | 文本框 | 选填 |
| \*证件上传 |  |  | 选填 |
| **输出** | | | |
| 用户名 |  |  |  |
| 手机号 |  |  |  |
| 部门 |  |  |  |
| 状态 |  |  |  |
| 拥有角色 |  |  |  |
| 所属企业 |  |  |  |
| 操作 | 修改、启用/禁用、授权、重置密码 |  |  |

### 2.14.4 需求详述

1. **运营管理员**登录平台运营端，依次点击【系统管理】-【运营用户管理】，进入“运营用户信息”页面。输入搜索条件，点击【查询】按钮，可查找目标用户。
2. 点击用户姓名进入“用户信息详情”页面，查看用户信息；字段要求如原型所示；
3. 点击【 添加用户】按钮，在弹窗中录入用户基本信息，手机号、用户姓名和证件号为必填项，点击【确定】后在系统中生成一般用户；若点击【取消】，即取消添加用户操作，系统返回运营用户信息界面。备注：添加用户时，点击【确定】按钮后，系统匹配平台是否已存在相同的手机号或者用户名，若手机号或用户名已存在，则提示“用户已存在。 “
4. 新创建的用户为一般用户，拥有角色为空白，一般用户必须被授权为运营管理员、运营初审员、运营复核员任意角色后才会在用户列表中显示拥有角色，从而支持登陆系统，同一用户可被授权为多个角色；授权用户角色后，系统短信通知该用户，短信模板为：尊敬的【用户名】，您已被授权为【企业名称】+【角色名称】，系统默认密码为【随机密码】,请使用手机号登录系统【网址】，并及时修改密码，谢谢。
5. 在列表中点击【禁用】可以冻结指定用户，禁用后该用户无法登录运营端，登录时弹窗提示“用户已被【禁用】”,点击【启用】即可恢复正常，用户可登录运营端办理业务。只有【正常】状态的用户操作栏才显示【禁用】按钮，只有【禁用】状态的用户操作栏才显示【启用】按钮。本页面暂不做批量禁用/启用功能。
6. 在列表中点击【重置密码】可以将指定用户登录密码重置为随机密码并发送短信至该用户；短信模板为：尊敬的【用户名】，您的登录密码已重置，系统默认密码为【随机密码】，请使用新密码登录系统【网址】，并及时修改密码，谢谢。
7. 列表字段说明：
8. 用户名：即平台运营端用户姓名；
9. 手机号：即各用户对应的手机号，可用于登录运营端；
10. 部门：即各用户归属的部门；
11. 状态：包括正常和禁用两种状态，禁用后，用户不能登录运营端；
12. 拥有角色：显示用户的运营端角色；
13. 所属企业：即平台运营企业，此处指“广州智融云科技有限公司”；

## 2.15 协议模板管理

### 2.15.1 需求概述

运营人员登录运营端，查询平台内已配置的协议模板。

### 2.15.2 界面需求

首页



### 2.15.3 输入输出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **数据项** | **数据描述** | **类型** | **备注** |
| **输入** | | | |
| 协议类型 | 包含：全部、授权委托书、平台注册协议、开单协议、转单协议、融单协议等 | 下拉框 | 选填 |
| 协议名称 | 关键字搜索 | 文本框 | 选填 |
| **输出** | | | |
| 协议名称 |  |  |  |
| 协议类型 |  |  |  |
| 协议编号 |  |  |  |
| 更新时间 |  |  |  |

### 2.15.4 需求详述

1. 运营人员登录平台运营端，依次点击【系统管理】-【协议模板管理】，进入“协议模板信息”页面。输入筛选条件后，点击【查询】按钮，可查询目标模板；列表单页默认显示20条记录；
2. 点击“协议名称”，弹出协议模板预览页面；
3. 列表字段说明：
4. 协议名称：即开发人员维护到系统的具体协议名称；
5. 协议类型：即各协议模板对应的类型；
6. 协议编号：系统自动生成；
7. 更新时间：协议模板同步到客户端的系统时间。