**物流供应链金融平台**

需求说明书

日期：2019年7月4日

**版本控制**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 状态：[] 草稿  [] 正式发布  [√] 正在修改 | | 文档标识 |  | | |
| 当前版本 |  | | |
| 编制日期 |  | | |
| 章节编号 | 章节名称 | 修订日期 | 修改人 | 修订内容简述 | 修订前版本号 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

**目录**

[**版本控制** 2](#_Toc13469570)

[1 贷前管理 3](#_Toc13469571)

[1.1 物流企业档案管理 3](#_Toc13469572)

[1.1.1 功能描述 3](#_Toc13469573)

[1.1.2 数据项描述 4](#_Toc13469574)

[1.1.3 功能权限说明 5](#_Toc13469575)

[1.2 物流企业授信管理界面 5](#_Toc13469576)

[1.2.1 功能描述 5](#_Toc13469577)

[1.2.2 数据项描述 5](#_Toc13469578)

[1.2.3 功能权限说明 8](#_Toc13469579)

[1.3 融资申请界面 8](#_Toc13469580)

[1.3.1 功能描述 8](#_Toc13469581)

[1.3.2 数据项描述 8](#_Toc13469582)

[1.3.3 功能权限说明 10](#_Toc13469583)

[2 贷中管理 10](#_Toc13469584)

[2.1 融资订单申请管理 10](#_Toc13469585)

[2.1.1 功能描述 10](#_Toc13469586)

[2.1.2 数据项描述 10](#_Toc13469587)

[2.1.3 功能权限说明 12](#_Toc13469588)

[3 接口管理 13](#_Toc13469589)

[3.1 电子签章接口 13](#_Toc13469590)

[3.1.1 功能描述 13](#_Toc13469591)

[4 状态交互 13](#_Toc13469592)

# 贷前管理

* 1. 物流企业档案管理

物流企业档案管理主要是对物流企业基础信息进行记录、查看，数据由“好运”网每日全量同步过来，不可编辑。

### 功能描述

* 每日从“好运”网全量同步物流企业基础信息。
* 资金方可以在物流企业档案管理界面查看物流企业的基础信息，不可编辑和删除。

### 数据项描述

* 物流企业档案管理界面字段说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **字段说明** |
| 企业名称 | √ | 查询条件 | 支持模糊查询 |
| 查询 |  | 按钮 | 点击查询，列表显示符合查询条件的经销商数据 |
| 清空 |  | 按钮 | 点击清空，清空查询条件 |
| 企业名称 |  | 列表字段 |  |
| 企业简称 |  | 列表字段 |  |
| 授信额度 |  | 列表字段 |  |

* 查看界面字段说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **是否必输** | **字段说明** |
| 企业名称 |  | 文本框 |  |  |
| 企业简称 |  | 文本框 |  |  |
| 统一社会信用代码 |  | 文本框 |  | 取值同好运网“营业执照号” |
| 法人姓名 |  | 文本框 |  |  |
| 法人身份证 |  | 文本框 |  |  |
| 所在地区 |  | 文本框 |  | 包含省、市、区 |
| 详细地址 |  | 文本框 |  |  |
| 联系人 |  | 文本框 |  |  |
| 联系人手机号 |  | 文本框 |  |  |
| 联系人职称 |  | 文本框 |  |  |
| 电子邮箱 |  | 文本框 |  |  |
| 纳税人识别号 |  | 文本框 |  |  |
| 企业性质 |  | 文本框 |  |  |
| 承运商等级 |  | 文本框 |  |  |

### 功能权限说明

* 1. 物流企业授信管理界面

物流企业授信管理界面维护物流企业与资金方约定的授信信息，作为《应收账款转让申请暨确认书》和《应收账款转让通知书》中部分字段自动取值的来源，以及申请融资时自动校验的受理规则的数据来源。

### 功能描述

* 资金方手工维护物流企业授信信息。

### 数据项描述

* 授信管理界面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **字段说明** |
| 卖方名称 | √ | 查询条件 | 支持模糊查询 |
| 保理商名称 | √ | 查询条件 | 支持模糊查询 |
| 签订日期 | √ | 查询条件 | 时间控件，按时间段选择 |
| 合同编号 | √ | 查询条件 | 支持模糊查询 |
| 查询 |  | 按钮 |  |
| 清空 |  | 按钮 |  |
| 添加 |  | 按钮 | 点击弹出添加界面 |
| 修改 |  | 按钮 | 点击弹出修改界面，可对界面内容进行编辑 |
| 查看 |  | 按钮 | 点击弹出查看界面，对界面内容不可编辑 |
| 合同编号 | √ | 列表字段 |  |
| 签订日期 | √ | 列表字段 |  |
| 卖方名称 | √ | 列表字段 |  |
| 保理商名称 | √ | 列表字段 |  |
| 授信总额度 |  | 列表字段 |  |
| 授信余额 |  | 列表字段 |  |
| 额度有效期至 |  | 列表字段 |  |  |
| 单笔订单融资上限（%） |  | 列表字段 |  |
| 保理首付款使用费率（%/天） |  | 列表字段 |  |
| 逾期使用费率（%/天） |  | 列表字段 |  |

* 添加/修改/查看界面字段说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **是否必输** | **字段说明** |
| 合同编号 | √ | 文本框 | √ |  |
| 签订日期 | √ | 时间控件 | √ | 年 月 日 |
| 卖方名称 | √ | 文本框 | √ |  |
| 保理商名称 | √ | 文本框 | √ |  |
| 授信总额度（¥元） | √ | 文本框 | √ |  |
| 额度有效期至 | √ | 时间控件 | √ |  |
| 授信额度性质 | √ | 选择 | √ | 可选项：可循环/不可循环 |
| 单笔订单融资上限（%） | √ | 选择 | √ |  |
| 单笔订单融资期限 | √ | 文本框 | √ | 按日为单位 |
| 保理首付款使用费率（%） | √ | 文本框 | √ | 可选择日、月、年 |
| 逾期使用费率（%） | √ | 文本框 | √ | 可选择日、月、年 |
| 是否有追索权 |  | 可选择 |  | 是/否 |
| **保理商收款账户** | | | | |
| 开户名称 | √ | 文本框 | √ |  |
| 开户银行 | √ | 文本框 | √ |  |
| 银行账号 | √ | 文本框 | √ |  |
| **卖方收款账户** | | | | |
| 开户名称 | √ | 文本框 |  |  |
| 开户银行 | √ | 文本框 |  |  |
| 银行账号 | √ | 文本框 |  |  |

### 功能权限说明

* 物流企业可能与多个资金方签订合同，当某个金融机构登陆平台后，只能看到物流企业与自家签定的合同。
* 授信余额=授信总额-已使用授信额度+已还清额度
  1. 融资申请界面

物流企业在“好运”网上勾选满足融资条件（含有状态为“已回单”或之后阶段的运单，且未发起过融资申请或申请之后被驳回）的订单，点击“申请贷款”后，自动跳转到云平台融资申请界面。界面展示勾选的订单信息及对应的状态为“已回单”的运单信息，物流企业在申请界面维护融资金额、融资机构及费率之后，发起融资申请。

### 功能描述

* 物流企业维护融资金额、融资机构、融资期限及费率等字段，其中费率根据选择的融资机构自动带出，可编辑。
* 点击“确认申请”按钮后，系统自动校验是否符合受理规则：申请融资金额不能超过订单融资上限，且不能超过剩余融资额度（受理规则由资金方提供），若不符合，转到驳回页面，并提示驳回原因；若符合，则跳转到云平台融资订单申请管理界面，融资订单状态为“待物流签章”，并更新剩余融资额度。
* 发起申请成功后，把状态回传到“行好运”网，对应订单的状态变更为“待物流签章”，且不能再次申请融资。

### 数据项描述

* 融资申请界面

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **是否必输** | **字段说明** |
| 融资订单编号 |  | 文本框 |  | 若是新的融资申请订单，根据规则自动生成；若是已存在的融资申请订单，则自动带出已有的融资订单编号 |
| 融资金额 | √ | 文本框 | √ |  |
| 融资机构 | √ | 下拉选 | √ | 目前默认为通盛租赁 |
| 保理合同编号 |  | 下拉选 |  | 根据选择的融资机构展示可选项 |
| 融资期限 |  | 文本框 |  | 可选日/月/年 |
| 最大融资金额 |  | 文本框 |  | 根据订单应收费用合计及单笔订单融资上限自动算出，不可编辑 |
| 费率 | √ | 文本框 | √ | 根据选择的保理合同编号自动带出，可编辑 |
| 逾期使用费率 | √ | 文本框 | √ | 根据选择的保理合同编号自动带出，可编辑 |
| 确认申请 |  | 按钮 |  |  |
| 取消 |  | 按钮 |  |  |
| 保理业务类型 |  | 可选项 |  | 可选项：公开保理/隐蔽保理/直接回款保理/间接回款保理/其他回款方式；当选择“其他回款方式”时，显示字段“回款方式为”，可录入信息 |
| 保理手续费（元） |  | 文本框 |  |  |
| 保理首付款用途 |  | 可选项 |  | 可选项：不限定用途/限定用途；当选择“限定用途”时，显示字段“用途为”，可录入信息 |
| 保证金 |  | 可选项 |  | 可选项：无/有；当选择“有”时，显示字段“人民币（元）”、“缴纳期限（年、月、日）”，可维护信息 |
| 宽限期及其费率 |  | 可选项 |  | 可选项：不申请宽限期限/申请宽限期限；当选择“申请宽限期限”时，显示字段“宽限期（天）”、“宽限期费率（%/年）”，可维护信息 |
| 保理首付款使用费 |  | 可选项 |  | 可选项：期初一次性支付/分期支付/到期一次性支付；当选择“分期支付”时，显示字段“支付周期（月）”、“支付日”，“首期支付日（年月日）” |
| 转让应收账款凭证 |  | 可选项 |  | 可选项：  基础交易合同原件  基础交易合同复印件  基础交易合同全套发票正本原件  基础交易合同全套发票正本复印件  基础交易合同全套货运单据正本原件  基础交易合同全套货运单据正本复印件  其他 |

### 功能权限说明

# 贷中管理

* 1. 融资订单申请管理

融资订单申请管理界面展示物流企业申请融资之后，资金方审核通过之前的数据。物流企业及银海铝可在该界面浏览、下载、打印《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》和申请明细表，并可调用电子签章接口加盖电子签章后，提交资金方审核。

### 功能描述

* 展示成功发起融资申请后，资金方审核通过之前的融资订单数据。
* 点击融资订单行，在弹出框中展示包含的订单信息，点击订单后展示包含的状态为“已回单”的运单信息。
* 可以浏览、下载、打印附件：《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》和应收账款（债权）转让明细表，并可调用电子签章接口加盖电子签章。其中应收账款（债权）转让明细表需带“行好运”水印。
* 物流企业融资申请之后，该数据状态为“待物流企业签章”，待物流企业在《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》和应收账款（债权）转让明细表上加盖电子签章之后，点击“提交”按钮，该数据行状态变更为“待银海铝签章”，并把状态同步到“行好运”网。
* 待银海铝在《应收账款转让通知书》上加盖电子签章之后，点击“提交”按钮，该数据行状态变更为“待审核”，并把状态同步到“行好运”网；若点击“不通过”，则该数据行状态变更为“不通过”，并把状态同步到“行好运”网，对应订单可以再发起融资申请。
* 融资机构若审核通过，在《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》上加盖电子签章，点击“通过”按钮，该数据行从该界面消失，进入放款管理界面，状态变更为“待放款”，并把状态同步到“行好运”网。
* 融资机构若审核不通过，则点击“放款驳回”按钮，该融资订单状态变更为“放款驳回”，并把状态同步到“行好运”网，对应订单可以再发起融资申请。

### 数据项描述

* 融资订单申请界面字段说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **是否必输** | **字段说明** |
| 融资订单编号 | √ | 查询条件 |  |  |
| 状态 | √ | 查询条件 |  |  |
| 物流企业 | √ | 查询条件 |  |  |
| 融资机构 | √ | 查询条件 |  |  |
| 查询 |  | 按钮 |  |  |
| 清空 |  | 按钮 |  |  |
| 融资订单编号 |  | 列表字段 |  | 根据设置的融资订单编号规则自动生成 |
| 状态 |  | 列表字段 |  | 自动生成 |
| 物流企业 |  | 列表字段 |  | 自动带出 |
| 融资机构 |  | 列表字段 |  | 自动带出 |
| 申请金额 |  | 列表字段 |  | 自动带出 |
| 放款时间 |  | 列表字段 |  |  |
| 创建时间 |  | 列表字段 |  | 自动带出 |
| 附件 |  | 按钮 |  | 包含：《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》和申请明细表，点击名称可浏览对应附件，浏览界面包含按钮“下载”、“打印”、“签章” |
| 操作 |  | 按钮 |  | 通过、不通过、放款驳回、 |

* 弹出界面字段说明

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **字段名称** | **编辑** | **属性** | **是否必输** | **字段说明** |
| **订单列表** | | | | |
| 订单编号 |  | 列表字段 |  |  |
| 合同编号 |  | 列表字段 |  |  |
| 托运商名称 |  | 列表字段 |  |  |
| 承运商名称 |  | 列表字段 |  |  |
| 货物名称 |  | 列表字段 |  |  |
| 起点 |  | 列表字段 |  |  |
| 终点 |  | 列表字段 |  |  |
| **运单列表** | | | | |
| 运单编号 |  | 列表字段 |  |  |
| 司机 |  | 列表字段 |  |  |
| 车牌号 |  | 列表字段 |  |  |
| 到货时间 |  | 列表字段 |  |  |
| 到货量（吨） |  | 列表字段 |  |  |
| 单价 |  | 列表字段 |  |  |
| 应收费用 |  | 列表字段 |  |  |
| 状态 |  | 列表字段 |  |  |

### 功能权限说明

* 物流企业和银海铝在“好运”网融资订单管理界面点击某数据行时，再次进入云平台“融资订单管理界面”，且只显示对应的数据行。
* 当物流企业和资金方进入融资订单申请管理界面时，附件显示《应收账款转让申请暨确认书》、《应收账款转让通知书》和应收账款（债权）转让明细表；当银海铝进入融资订单申请管理界面时，附件只显示《应收账款转让通知书》和应收账款（债权）转让明细表。
* 附件导出时可以选择格式：word、pdf、excel（应收账款（债权）转让明细）。
* 当物流企业在融资申请时选择不同的资金方，附件中对应不同的模板。

# 接口管理

* 1. 电子签章接口

### 功能描述

* 物流企业及融资机构能调用电子签章接口在文档中加盖电子签章。

# 状态交互

“好运网”与云平台之间融资订单的状态交互（目前只到已放款状态）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **操作** | **云平台** | **“好运”网** | **包含物流订单是否可以再次发起融资申请** |
| 1 | 在融资申请跳转页面确认发起融资申请 | 待物流企业签章 | 待物流企业签章 | 否 |
| 2 | 物流企业签章，点击“提交”后 | 待银海铝签章 | 待银海铝签章 | 否 |
| 3 | 银海铝签章，点击“提交”后 | 待审核 | 待审核 | 否 |
| 4 | 银海铝点击“不通过”后 | 不通过 | 不通过 | 是 |
| 5 | 资金方点击“通过”后 | 待放款 | 待放款 | 否 |
| 6 | 资金方点击“放款驳回”后 | 放款驳回 | 放款驳回 | 是 |
| 7 | 资金方录入实际放款金额、时间，点击“放款”后 | 已放款 | 已放款 | 否 |