



智产智融  
平台操作手册



目录

一、引言 .....3

    1.1 编写目的 .....3

    1.2 项目概况 .....3

二、系统介绍.....4

    2.1 系统功能 .....4

    2.2 声明 .....4

三、网页 PC 端操作 .....5

    3.1 登录注册 .....5

        3.1.1 登录 .....5

        3.1.2 注册 .....6

    3.2 介绍信息 .....8

        3.2.1 公司介绍 .....8

        3.2.2 信息披露 .....9

        3.2.3 关于我们 .....10

        3.2.4 与我合作 .....11

    3.3 我的业务 .....12

        3.3.1 合作伙伴 .....12

        3.3.2 借贷业务 .....14

        3.3.3 债权交易 .....17

        3.3.4 担保融资 .....18

    3.4 消息中心 .....19

        3.4.1 好友申请 .....19

        3.4.2 业务进程 .....20





## 一、引言

### 1.1 编写目的

本文档根据软件需求说明以及已编写完整的程序，旨在充分叙述本网站所能实现的功能及其运行环境，为系统使用者提供一个良好的入门手册。为后台管理人员以及维护人员维护本网站提供指导与帮助说明，为制作客户使用说明书提供依据。

### 1.2 项目概况

随着我国经济的快速发展，中小企业的规模也迅速发展壮大，作用越来越强。但与此同时，中小企业的融资环境不容乐观。中国银行 2014 年公布的数据表明，至 2013 年 6 月，占全国企业总数的 5651 万户中小企业，能从银行获得信贷支持的却不到 10%。中国的中小企业的融资当前正面临融资困难、融资渠道窄、融资成本高“三座大山”。

“智产智融”中小企业融资平台立足于这样的发展背景，紧紧抓住市场发展机遇，进入中小企业融资领域，致力于改善中小企业融资现状，降低中小企业融资成本，为中小企业的企业间借贷与担保提供便捷和规范的服务。

“智产智融”的主要特点为：

(1) 为企业用户建立合作伙伴关系网，让企业间的融资业务联系更加方便与规范，同时用企业之间的相互了解来控制风险；

(2) 创造性地为企业间相互担保业务提供了规范的参考模式，让企业间相互担保高效且便捷；

(3) 基于企业在平台上的使用历史记录，增加企业的信用评级信息，为金融机构放贷和信用审核提供更多信息；

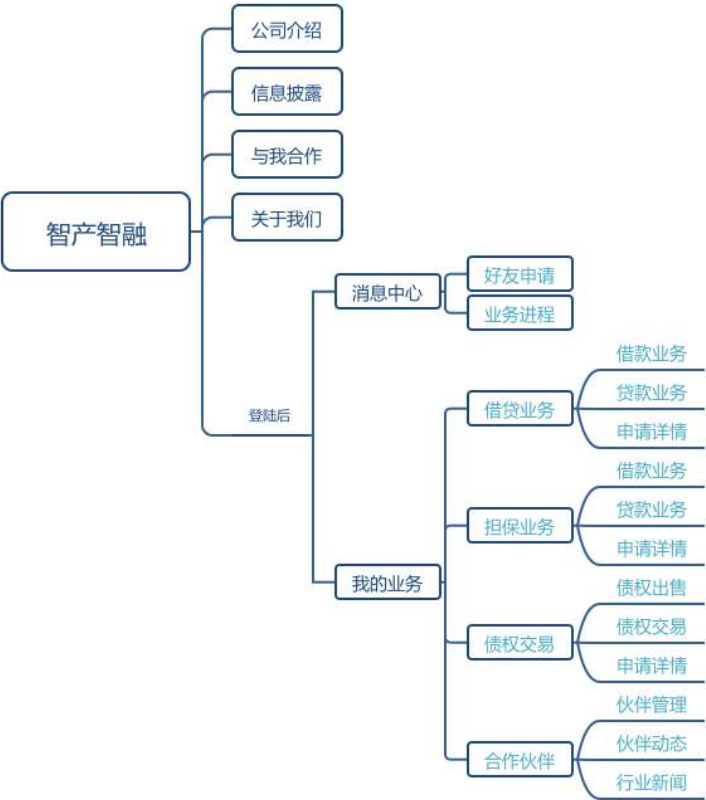
(4) 为企业和金融机构提供买卖企业债权的业务，帮助企业快速获得现金流。

本平台在注册企业的用户基础上建立企业合作伙伴关系网，并基于合作伙伴关系网开展中小企业的债权融资业务和股权交易业务，为企业融资提供便捷的信息对接匹配和信用审核、风险评估服务。



二、系统介绍

2.1 系统功能



2.2 声明

智产智融是面向中小企业、金融机构，基于企业合作伙伴关系的企业融资平台，包括担保、借贷和债权交易功能。我们

1. 不在用户 PC 端安装任何插件或强制用户安装任何插件；
2. 软件将不会对用户电脑造成损害；
3. 软件将不会出现恶意代码对用户信息进行篡改。



三、网页 PC 端操作

3.1 登录注册

3.1.1 登录

在本网站中，主要功能及某些功能需要用户登录才可以使用。只有用户登录之后，才可以看到这些功能。由于网站功能对不同用户有区分，因此登录分为金融机构登录与企业用户登录，登录后网站的功能不同。





### 3.1.2 注册

如果用户没有账号，点击“注册”或“没有账户？点击注册”可以进入注册界面。注册分为三步，首先需要填写邮箱和注册密码：



第二步为填写企业信息，便于好友互相了解和业务增进：



第三步为填写企业联系人信息，以及提供信息验证的资料，确认企业信息真实：

The registration form is titled '注册' (Registration) and is divided into two main sections: '1 企业联系人信息' (Enterprise Contact Information) and '2 上传资质验证资料' (Upload Qualification Verification Materials). The first section includes input fields for '姓名' (Name), '职务' (Position), '手机号' (Mobile Number), '电子邮箱' (Email), 'QQ号码' (QQ Number), and '公司电话' (Company Phone). The second section includes input fields for '法人单位执照' (Legal Entity License), '银行开户许可证' (Bank Opening License), and '第三方认证' (Third-party Authentication). A '提交' (Submit) button is located at the bottom right of the form.

用户注册后，网站主页跳转为登录后主页，增加了“消息中心”和“我的业务”，并可以设置账户和退出登录：



3.2 介绍信息

3.2.1 公司介绍

首页公司介绍将介绍我们的客户群、功能以及特点：





### 3.2.2 信息披露

信息披露处，展现公司平台新闻、平台季度分析报告以及失信企业公示：



3.2.3 关于我们

这里展现平台介绍、合作伙伴以及成功案例：



3.2.4 与我合作

与我合作介绍与智产智融平台合作的流程和伙伴展示：

智产智融

首页 · 信息披露 · 关于我们 · 与我合作

注册

针对金融机构的业务介绍

简化放贷流程

参与企业债权收购

获得更多客户来源

提高知名度

本平台主要与金融机构达成合作伙伴关系。合作的金融机构可以通过平台对于向本机构贷款的企业进行企业信用审核，简化放贷流程；同时，平台还可以与金融机构合作，建立较为规范的企业担保放贷体系；最后，金融机构还可以参与企业债权的收购业务。

覆盖整个珠三角地区  
企业客户量大

互联网+主流  
线上线下零距离对接

基于企业合作伙伴关系网络  
金融风险小

合作伙伴展示

中国民生银行  
CHINA MIN SHENG BANK

中国建设银行  
CHINA CONSTRUCTION BANK

恒丰银行  
HENG FENG BANK

安润金融  
AN RUN FINANCIAL



3.3 我的业务

3.3.1 合作伙伴

1. 好友管理

在好友管理处，可以看到企业好友列表，点击好友名称，可以看见企业名片；  
在搜索框搜索好友，如果已经互为好友，则能在列表中得到搜索结果；如果还不是好友，则可以搜索出企业名片，在右方选择申请添加：



2. 伙伴动态

伙伴动态发布的信息为企业匹配的推荐结果，将由系统自动发布在企业的朋友圈之中，看到动态的用户（不管是否为匹配结果）可以选择与他联系。若信息不实，可选择举报：



### 3. 行业新闻

行业新闻处发布金融行业的新闻，供用户了解行情，特别是与借贷、担保和债权交易业务相关的信息：



3.3.2 借贷业务

1. 借款业务

借贷业务中,左导航栏的第一个项目为借款业务,企业可以在这里发布申请借款的信息。

在表格中填写借款信息后,可以选择直接提交或进行风险及额度评估。点击进行风险额度评估后在界面右方可以看见贷款额度和风险系数建议,如果推荐结果与填写信息有较大出入,用户可以考虑修改左侧的填写信息,重新评估,或者修改后提交。

合作伙伴 · 借贷业务 · 债权交易 · 担保融资

A公司

请填写借款信息，获得借款匹配企业推荐结果

市

项目借款

元

借款主体 华为科技公司

注册地址 广东省广州市a区

所属行业 农、林、牧、渔业

借款原因

(请填写借款原因，不超过50字)

融资金额 

万

 — 

万

 万人民币

可承担最高利息 

%

/年

预计还款时间 

月

 月内

还款来源 

销售回款

其他来源

可提供风控 

抵押

担保

信用

其他

抵押物类型 

固定资产

其他资产

抵押物市值 

万

 万人民币

项目概述

(包括项目背景、项目简介、项目进展等，不超过80字)

请上传项目附件

+

企业营业执照/组织机构代码证/个体工商户营业执照/税务登记证

+

企业名下资产证明

+

近半年已签订的购销合同及提货单

+

近半年税务单

风险及额度评估

直接提交

风险及额度评估

企业建议最高贷款额度: 100,000元

单笔贷款金额风险系数: 1.2

企业单笔贷款总风险系数: 0.2

建议利率: 5%

在左侧修改信息，重新评估

直接提交



提交借款信息后，将跳转到匹配界面，显示匹配结果，可以向匹配的企业发起申请，或者查看自己的申请：



2. 贷款业务

贷款业务的业务操作过程与借款业务相同，只是不需要评估，在填表提交后将得到匹配结果，可以选择发起申请或查看申请。

3. 申请详情

申请详情处可以看到已发起的申请，也可以点击切换查看已收到的申请，列表会显示申请现在的状态（已通过、已确认、已拒绝、已过期、已通过未确认）：



点击一个项目名称可以查看申请详情。

如果申请已经被企业通过，则双方可以下载平台上的合同模板，通过电话、邮件等方式洽谈后达成协议；此时需要在平台上发起合同确认，填写主要的几个信息后提交给合作方确认。双方确认后，申请的状态会改为“已确认”。若在 60 天后逾期未确认，双方企业将扣除 2 分信用分。



合作伙伴 · 借贷业务 · 2 · 债权交易 · 担保融资 A公司

请在 35 天内确认

合同确认

2017-08-05 to 2017-08-04 企业间借款合同模板

广州市华为科技项目借款200,000元

借款主体 华为科技公司

注册地址 广东省广州市a区

所属行业 农林牧渔业

借款原因 因现金流周转不及，需要借款

可承担最高利息 5%年

预计还款时间 6月内

还款来源 销售回款

可提供风控 抵押 担保

抵押物类型 固定资产

抵押物市值 10万人民币

项目概述 广州市华为科技项目为...





3.3.3 债权交易

1. 债权出售

债权出售的业务操作过程与借款业务相同，不需要评估，在填表提交后将得到匹配结果，可以选择发起出售申请或查看申请。

合作伙伴 · 信贷业务 · 债权交易 · 担保融资

A公司

债权

请填写债权出售信息，获得债权匹配企业推荐结果

企业关于对于 企业应收账款 元的债权出售

融资主体 华为科技公司

注册地址 广东省广州市区

所属行业 农、林、牧、渔业

债务主体名称

债权金额 元人民币

债权期限 至

持有债权的来历

对应债务方的情况

债权定价 元人民币

请上传项目附件

企业营业执照/组织机构代码证/个体工商户营业执照/税务登记证

债权相关合同以及证据证明

提交信息

2. 债权交易

债权交易可以看到在平台上发起的全部债权出售信息，不论是否为好友。债权名称、融资企业、类型、期限、金额和价格都可以作为筛选条件，帮助用户筛选出合适自己的信息。看到信息后可以选择对话图标与卖主联系，也可以选择直接购买。

合作伙伴 · 信贷业务 · 债权交易 · 担保融资

A公司

债权名称

融资企业

债权类型

债权期限

债权金额

出售价格

债权名称	华为科技公司	债权类型	2018.04.01	590000	500000	购买
债权名称	国威新天地网络公司	债权类型	2020.04.02	600000	500000	购买
债权名称	町町公司	债权类型	2019.07.01	700000	500000	购买

3. 申请详情

申请详情部分与借贷业务相同，以列表形式呈现，可以点击进入查看详情内容。



3.3.4 担保融资

1. 寻求担保

寻求担保的业务操作过程与借款业务相同，填表后可以选择评估或者直接提交，评估后也可以选择修改重新评估或提交。提交后将得到匹配结果，可以选择发起申请或查看申请。

合作伙伴 · 借款业务 · 担保融资 · A公司

请填写寻求担保信息，获得担保匹配企业推荐结果

市 项目贷款 元担保申请

担保申请主体 华为科技公司

注册地址 广东省广州市a区

所属行业 农、林、牧、渔业

注册资本 1000,000元

担保贷款项目描述

担保费用 万 万人民币

申请担保的贷款额度

申请担保的贷款利率

申请担保的贷款期限 至

寻求担保方式 单企业担保 多企业担保 均可

企业目前贷款情况

还款资金来源

还款计划

还款计划

请上传项目附件

企业营业执照/组织机构代码证/个体工商户营业执照/税务登记证

企业名下资产证明

企业贷款卡和放款卡回执单

近半年已签订的购销合同及提货单

近半年税务单

近半年税务单

近三年的财务报表

经合法机构审核出具的审计表

贷款额度评估 直接提交

贷款额度评估

企业建议最高贷款额度: 100,000元  
单笔贷款金额风险系数: 1.2

注:  
· 当单笔贷款风险系数>1.5时  
该笔贷款担保会被注明为高风险担保  
· 当单笔贷款风险系数<1.0>0.8时  
该笔贷款担保会被注明为中风险担保  
· 当单笔贷款风险系数<0.5时  
该笔贷款担保会被注明为低风险担保

在左侧修改信息，重新评估

直接提交

## 2. 我来担保

我来担保的业务操作过程与寻求担保相同，但是不需要评估过程，在填表提交后将得到匹配结果，可以选择发起出售申请或查看申请。

## 3. 申请详情

申请详情部分与借贷业务相同，以列表形式呈现，可以点击进入查看详情内容。

## 3.4 消息中心

### 3.4.1 好友申请

好友申请处可以收到其他企业的添加好友请求，也可以看到自己发起的请求被回应/拒绝的通知。



3.4.2 业务进程

业务进程处可以看见业务方面的通知，包括申请是否通过，合同是否确认等信息。

