

信用卡管理系统需求 说明书

1	引言	3
1.1	编写目的	3
1.2	编写背景	3
1.3	术语和缩写解释	4
1.4	参考资料	6
2	系统概述	7
2.1	系统目标	7
2.2	系统范围	7
2.3	用户特色	8
3	功能需求	9
3.1	整体需求	9
3.2	账户资料管理	10
3.3	账户信用管理	11
3.4	账户消费管理	12
3.5	账户还款管理	12
3.6	账户取现管理	13
3.7	账单管理	11
3.8	账单催款管理	11

2010-11-12

文档信息：

文件名称：	信用卡需求说明书.doc	文件编号：	DTP-20100308-2
项目名称：	信用卡需求说明书		
项目经理：		总设计师：	
版本号：	V1.0	版本日期：	2010 年 11 月 10 日
制作：		制作日期：	2010 年 11 月 10 日
审批：		审批日期：	
审核：	董南生	审核日期：	2010 年 11 月 10 日

修订记录：

版本号	修订人	修订日期	修订内容

派发清单：

发文人/部门	日期	电话/传真

受文人/部门	动作类型*	日期	电话/传真

1 引言

1.1 编写目的

该文档编写目的主要是为了明确系统需求，和项目干系人达成一致的理解，为将来设计、编码、测试等工作提供参考依据，本项目的预期读者包括：客户、系统分析员、系统设计人员、程序员、测试人员、实施人员和维护人员。

1.2 编写背景

随着我国经济快速发展，人们的出行活动越来越频繁，对行业服务的快捷、便利等要求也越来越高。我国信用卡业务在 2003 年年底以来呈现“井喷式”增长，截至 2004 年年底，信用卡发行量突破 1000 万张，人民币透支金额接近 300 亿元，年增长率分别超过 100% 和 500%。根据 VISA 国际的调查，中国目前信用卡潜在的目标人群为 3000 万—6000 万，预计 2010 年中国中等收入人群可能超过两亿人。信用卡能给银行带来三类利润，一是年费，二是手续费，刷卡消费能使发卡行获得占客户消费经费金额 2% 左右的佣金；三是持卡人因透支付给银行的利息，银行看重的就是透支利息。超过免息期后，信用卡透支消费的年利息高达 18%。

信用卡的优点

1、方便安全。大额购物时不用携带大量现金，可避免被窃或遗失现金的风险。出国时不用事先兑换大额外币或旅行支票。

2、延迟付款节省利息。可以先消费后付款。通常国内银行从消费结账日到缴款日，最长有 56 天的宽限期。算起来可以用现金消费省下一笔利息

3、消费折扣或红利积点赠品。有些信用卡可以享受特约商店特殊折扣，加油折扣、保费折扣或机位升等的礼遇。多数发卡行都有依签账额计算的红利积分，可换取赠品。

4、免费保险。持卡人以信用卡购买机票，可依普通卡、金卡、白金卡获得 5 万—100 万元的乘机意外险保障，另附加班机延误险及行李遗失险。

5、可利用信用卡月结单记账。月结单上载明每一笔消费的日期、地点、金额等，对持卡人来说类似记账的服务。有些发卡还会对消费项目做分类，让你知道过去半年或一年在食衣住行娱乐各项的消费状况，便于拟定预算或修正原有的消费模式。如果大部分的支出都通过刷卡，等于用信用卡账单写下你的理财日记，配合一本收支统合的活

期蓄户，不用记账就可以理清每段期间现金进出流量，对于很难养成记账习惯的人而言，确实有很大的帮助。

6、彰显身份。拥有一张额度比较高的白金卡，甚至是无限卡，或是限流量发行的高尔夫球俱乐部等联名卡，都是一种身份的证明。

7、临时应急。在急需用钱的时候信用卡有循环信用与预借现金的功能，可提供信用额度范围内临时应急。不过若无法以近期现金流量在短期内还清的话，这个优点可能变为使用信用卡常被人误会的缺点。因为信用卡的循环信用年利率高达 18%，临时应急应用的天数不长，利息负担也不大，但对于持续透支的消费者来说，可能是踏入甚至是危机的第一步。

所以如何做好信用卡的管理将是所有银行面临的一个问题，基本此种情况，建立一个专业的信用卡管理系统是一个不可或缺的项目和工作。

1.3 术语和缩写解释

列出本说明书中专门术语的定义、外文缩写词的原词及中文解释，系统组内达成一致意见的专用词汇及描述。

缩写、术语	词汇含义	备注
信用卡	信用卡是商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，具有消费信用的特制载体卡片，其形式是一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容，背面有磁条、签名条的卡片。我们现在所说的信用卡，一般单指贷记卡。	
电子商务	电子商务或 EC（英语：E-Commerce）是指在互联网（Internet）、企业内部网（Intranet）和增值网（VAN，Value Added Network）上以电子交易方式进行交易活动和相关服务活动，是传统商业活动各环节的电子化、网络化。电子商务包括电子货币交换、供应链管理、电子交易市场、网络营销、在线事	Wiki 百科

	务处理、电子数据交换（EDI）、存货管理和自动数据收集系统。在此过程中，利用到的信息技术包括：互联网、外联网、电子邮件、数据库、电子目录和移动电话。	
第三方支付	所谓第三方支付，就是一些和国内外各大银行签约、并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构提供的交易支持平台。在通过第三方支付平台的交易中，买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付，由第三方通知卖家货款到达、进行发货；买方检验物品后，就可以通知付款给卖家，第三方再将款项转至卖家账户。	Wiki 百科
支付宝	支付宝（英文：alipay）是一个网络安全交易和支付的电子现金平台，是第三方支付的一种，由阿里巴巴公司创办于 2004 年 12 月。支付宝最初作为淘宝网公司为了解决网络交易安全所设的一个功能，该功能为首先使用的「第三方担保交易模式」，由买家将货款打到支付宝账户，由支付宝向卖家通知发货，买家收到商品确认后指令支付宝将货款放于卖家，至此完成一笔网络交易。支付宝于 2004 年 12 月独立为浙江支付宝网络技术有限公司。	Wiki 百科
中国银联	中国银联股份有限公司（英语：China UnionPay），简称银联、CUP，是中国的一个股份制金融服务机构，是经中国人民银行批准的、由八十多家中国的金融机构共同发起设立的。中国银联于 2002 年 3 月 26 日成立，总部设在上海。中国银联的出现，使中国的银行等金融机构发行带有银联标识的银行卡可以互	参考 wiki 百科

	识互通，只需在带有银联标识的自动柜员机或POS 机上就可以无选择使用，而不必担心银行的不同。现中国银联提供网上支付功能。	

1.4 参考资料

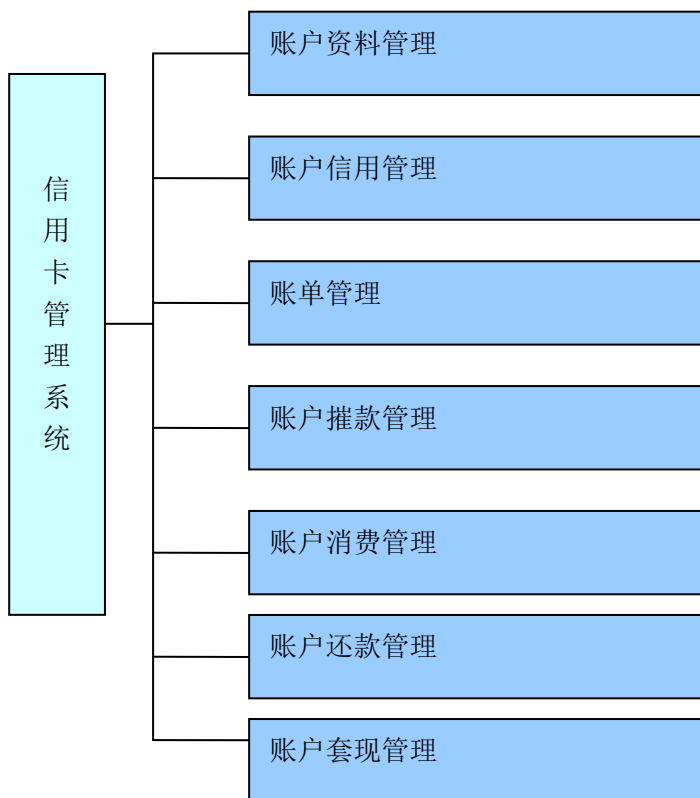
- 1、《中国银行信用卡管理》
- 2、《中国工商银行信用卡管理》
- 3、《中国建设银行信用卡管理》
- 4、《中国农业银行信用卡管理》

2 系统概述

2.1 系统目标

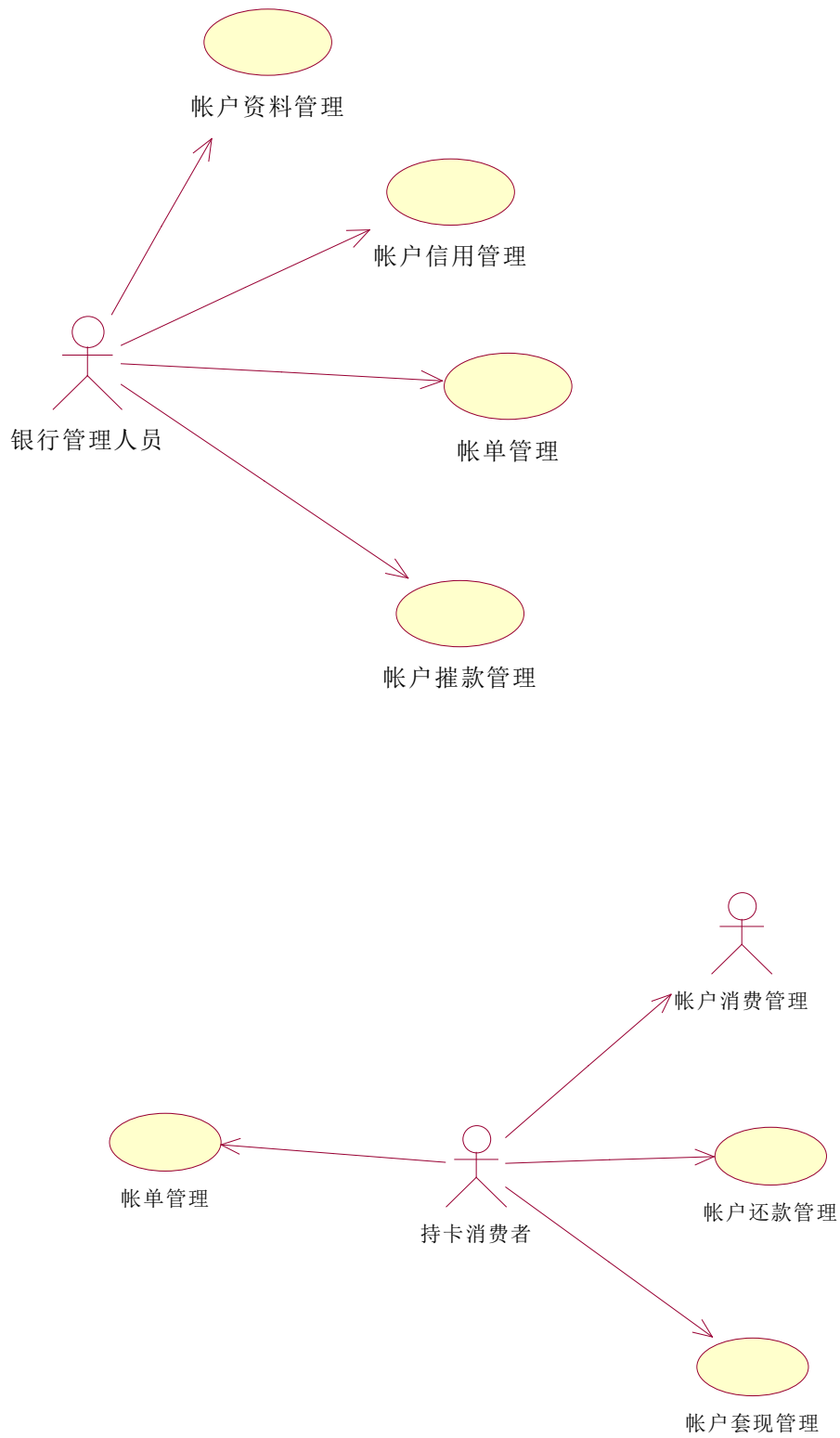
通过信用卡的管理系统建设，能实现对信用卡的信息管理、消费管理等，并级各大银行提供一个信用卡管理的基本模型和业务管理规范。

2.2 系统范围



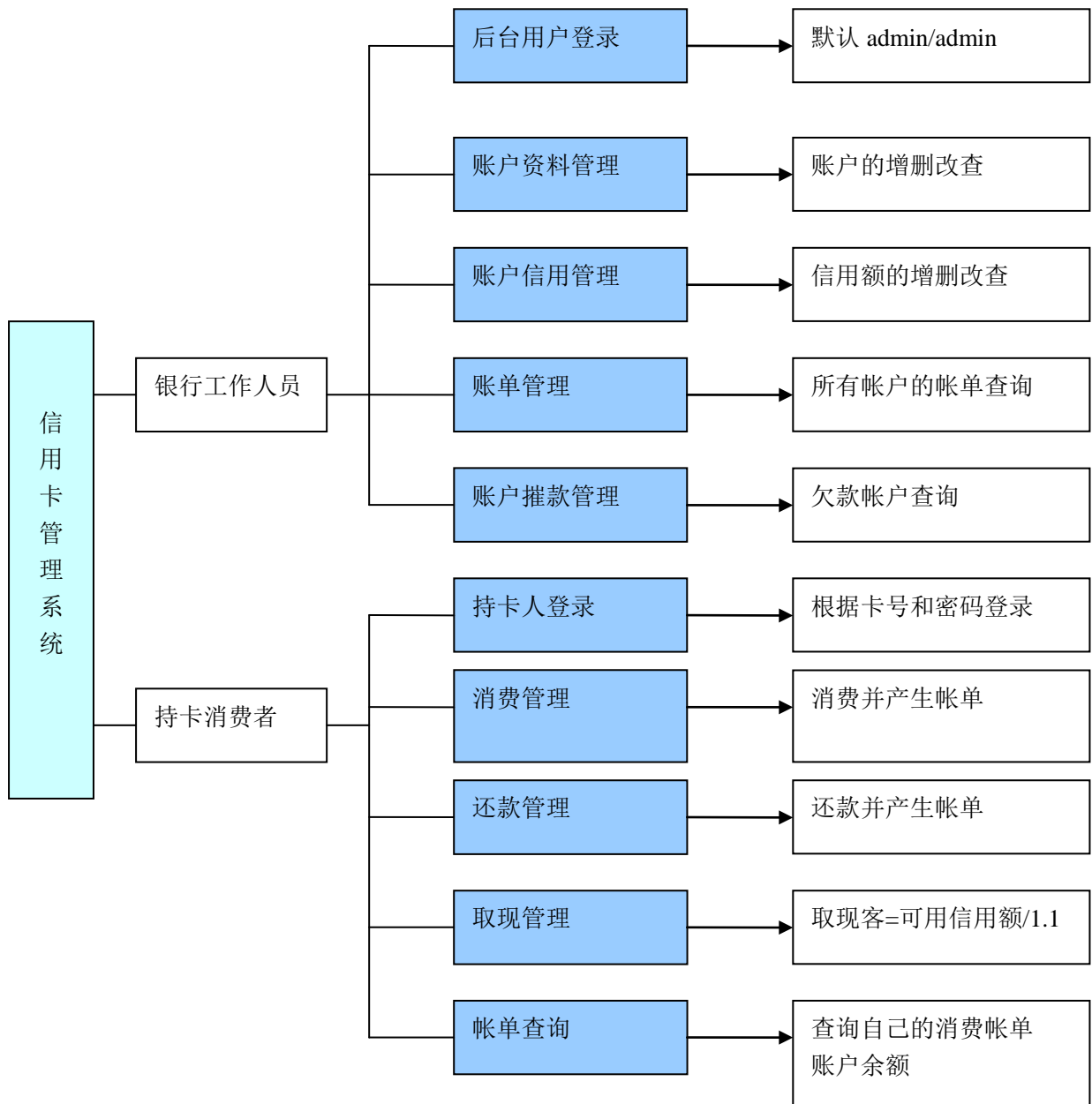
2.3 用户特色

用户主要分为两类



3 功能需求

3.1 整体需求



3.2 账户资料管理

账户资料管理是银行工作人员对用户的账号信息进行管理，其中账号信息包括：

账号、账号密码、用户名、每月结算日期、总信用额、可用信用额、可取现额度、欠款金额、预存金额、状态(1:开通,0:冻结)、

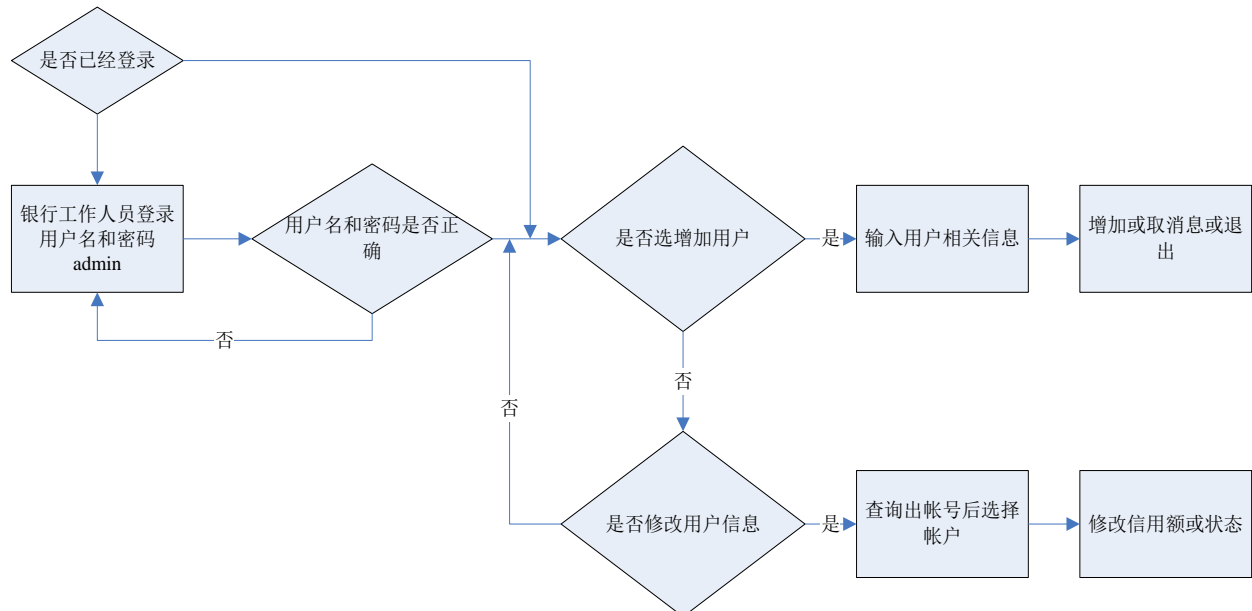
总信用额=可用信用额+预存金额

可取现金额=可用信用额/1.1

其主要操作为：

1、增加一账户、默认账户信用金额为 5 千、状态为 1

2、修改账户信息:主要修改信用金额及状态



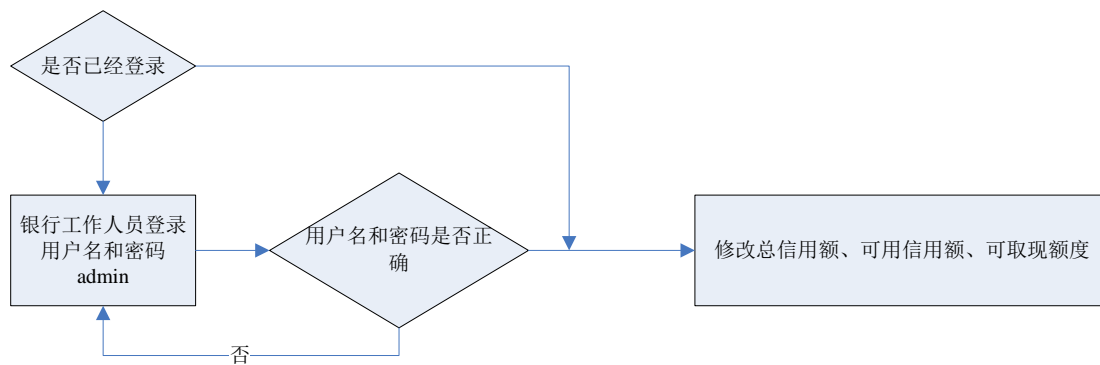
重要提示:

1、 账户信息建个 VO 保存

2、 账户集可放在 List 里

3.3 账户信用管理

查看账户信用额及修改信用额度、主要修改总信用额、可用信用额、可取现额度

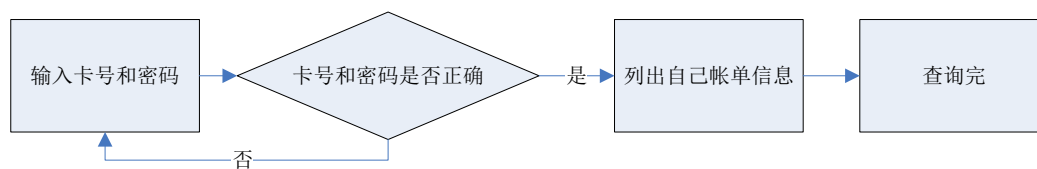


重要提示:

此功能与 3.2 的修改账户信息类似，有些方法或共用

3.4 账单管理

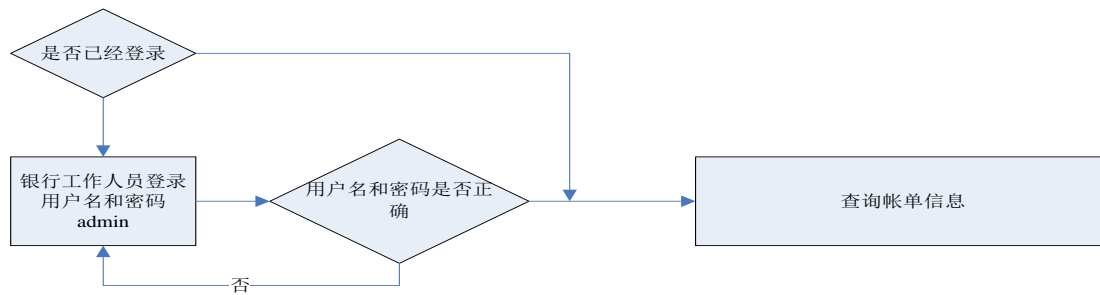
1、持卡人可查询自己账单



3、 银行管理人员可查询出所有人的帐单

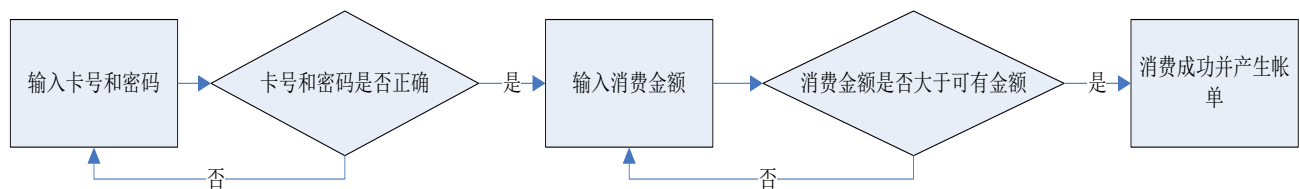
3.5 账单催款管理

银行工作人员查询欠款账户信息



3.6 账户消费管理

账户输入卡号和密码后，在可用金额的基础上进行消费



重要提示

- 1、 账单信息也可以建个 VO
- 2、 账单集合可放在 List

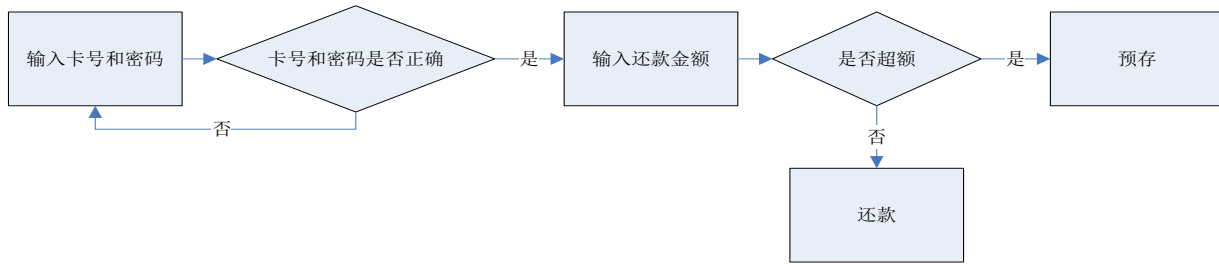
帐户消费后形成一个帐单 Bill,可简单保存信息:

帐单号、用户名、帐号、金额、类型(1:为消费 2:还款 3:取现)

帐单号生成规律: P+日期+时+分+秒如 P20101012112558

3.7 账户还款管理

对账户进行欠款的还款操作



重要提示:

1、还多钱后，可存放在 VO 的预存费用信息

3.8 账户取现管理

信用卡取现是计利率的，因此操作时要判断可取现金额,对所取现金额*1.1=欠款金额

