

TB产品说明

版本 0.2.0528

修订历史

版本号	作者	内容提要	修订日期
0.1.0518	Ben	创建文档, 基础框架说明	05.18
0.2.1528	Ben	重新梳理平台方案	05.28

A. 概述

A1.平台介绍

投呗平台定位为互联网股票经纪平台，通过打通互联网与券商交易系统，可以实现用户的低门槛介入股票交易。配资+社交作为前期切入口，未来将陆续打造更多产品。通过配资可以给用户以小博大的机会，获取高额利润。通过社交关系，可以让股票投资者联系更紧密，以获得更多的交易消息。

A2.名词介绍

证券账户

——投呗为用户在券商登记的用于证券委托买卖的账户

用户（借资人、股民）

——在投呗平台融资炒股的用户

出资人

——投呗平台的资金出借人，出借人可以是机构，也可以是个人。个人出资行为界定为P2P行为

三方资金托管（微财富）

——投呗平台进行资金撮合交易所引入的第三方资金托管机构，这里主要指新浪微财富

保证金

——用户借入资金进行证券交易时，需要缴纳一定比例的保证金，用于亏损赔付，以规避平台风险

呗宝账户（货币余额账户）

——微财富为用户提供的货币余额账户，可获得货币基金收益，在平台中称为呗宝账户

B. 业务需求

B1.用户模块

B1.1.申请注册

申请注册业务流程如下：

- 注册时，填写的内容包括手机号、登陆密码、短信校验码、推荐人（选填）等
- 输入手机号码后，短信验证校验，输入短信验证码
- 输入登陆密码（一次即可），同时勾选《平台服务协议》
- 短信校验、密码校验通过后，设置手势密码（两次）
- 完成手势密码后，注册成功

信息名称	要求	备注
手机号		
短信校验码	平台发送，有效时间15分钟	不区分大小写，4位数字
登陆密码	6位以上，包含数字或字母	系统键盘
登陆手势	手势密码有效期为15分钟，超过需要重新输入手势，登陆手势必须覆盖5个点	
确认登陆手势	同上	
推荐人（选填）	经纪人字段	对于特定版本，推荐人需要绑定，不允许修改
同意平台服务协议	默认勾选	

B1.2.登陆校验

用户名与密码 登陆校验业务流程如下：

- 输入手机号码、登陆密码，点击登陆 进入下一步
- 如果手机号码不存在，提示“用户不存在”
- 若已注册，校验登陆密码，验证通过，执行后续步骤，不通过提示“账户或密码错误”
- 登陆页面有两个子流程，一个是立即注册、另一个是找回密码，根据用户需要跳转
- 登陆成功后，设置手势密码（两次）

信息名称	要求	备注
手机号	登陆名	
短信校验码	平台发送，有效时间15分钟	不区分大小写，4位数字
登陆密码	6位以上，包含数字或字母	系统键盘
设置手势密码	设置两次	重新设置手势密码的条件是：1、用户忘记手势密码，重新设置；2、用户忘记登陆密码，找回密码后重新登陆需要重新设置；3、用户使用其他账户登陆，登陆后需要重新设置

B1.3.找回密码

找回密码业务流程如下：

- 点击 忘记密码，或者 连续输入登陆密码 5 次以上（锁定账户），进入密码重置页面

- 对于已经实名认证的用户，需要输入身份证号码+手机校验码
- 对于已经绑卡的用户，需要输入身份证号+绑定卡号+手机校验码
- 对于未实名的用户，仅需输入手机动态校验码

信息名称	要求	备注
手机号	登陆名	
短信校验码	平台发送，有效时间15分钟	不区分大小写，4位数字
身份证号码		
绑定卡号		
新密码		

B1.4.忘记手势密码

忘记手势密码业务流程如下：

- 点击 忘记手势密码，或者 连续输入登陆密码 5 次以上，进入手势密码重置页面
- 用户需要输入登陆密码，并校验成功，才能进行手势密码重置
- 输入两次手势密码，匹配后，新手势密码设置成功
- 对于未实名的用户，仅需输入手机动态校验码

信息名称	要求	备注
登陆密码	校验登陆密码	
新手势密码	两次	

B1.5.忘记手机号码（一期不支持）

（略）

B1.6.实名验证

实名验证业务流程如下：

- 输入证件号码、真实姓名。并做合法性校验
- 调用三方托管机构接口，进行实名验证
- 托管机构返回验证结果，若失败，提示用户身份校验失败

- 成功，登记实名校验状态，并进行后续流程

信息名称	要求	备注
身份证号码	保证唯一性及输入合法性	
身份证上姓名	汉字	

B1.6.绑定银行卡

绑定的银行卡，用于充值、取现、资金冻结、解冻、划扣等业务。目前仅支持绑定一张银行卡作为资金交收银行卡，若需要换卡，需要将用户余额账户中的余额全部取出才能换绑。

绑卡业务流程如下：

- 点击 添加银行卡，进入绑卡流程
- 绑卡前，需要完成实名认证
- 选择发卡地区、发卡行、输入卡号、银行预留手机号码等信息
- 下一步输入由托管机构发送的短信校验码，并验证
- 验证通过后，绑卡成功。

信息名称	要求	备注
发卡地区	托管机构支持的所有地区	
发卡行	托管机构支持的所有发卡行	
银行卡号		
银行预留手机号码		
手机短信校验码	托管机构发送	

B1.7.换绑银行卡

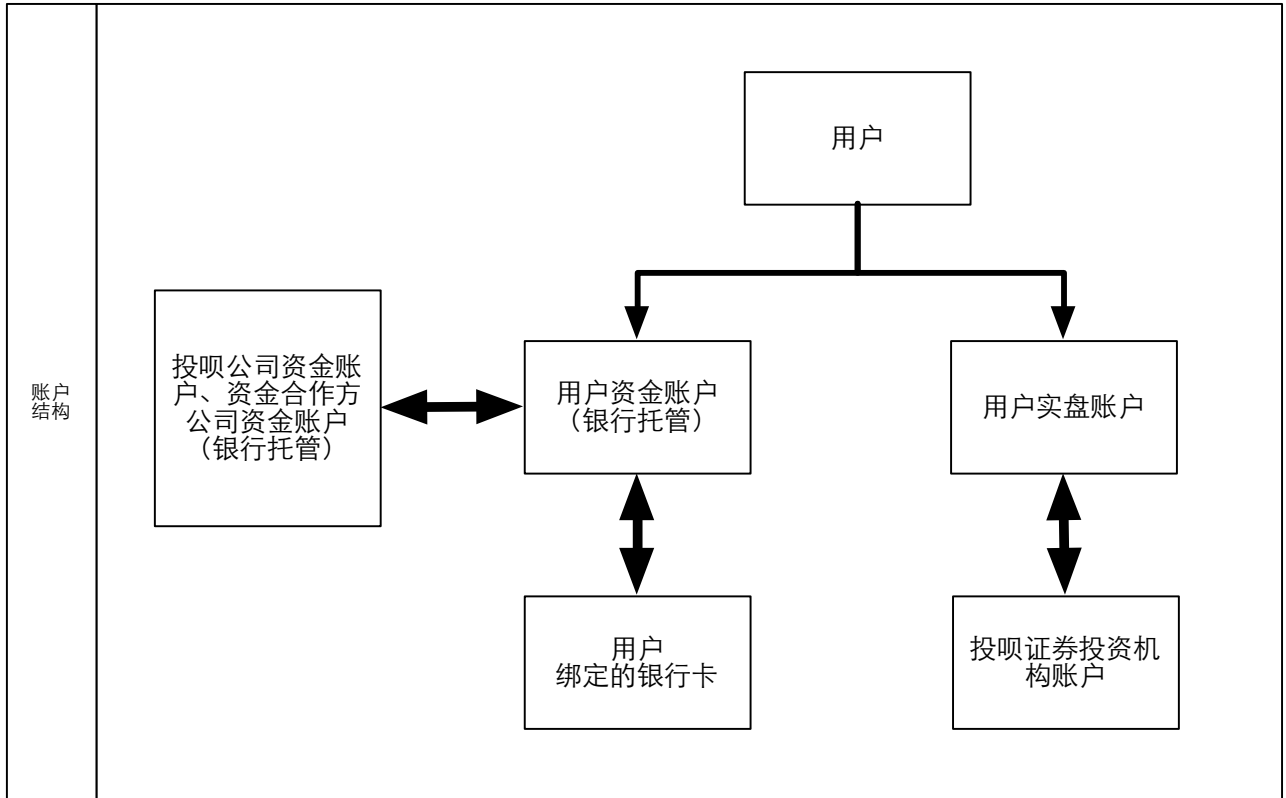
【换绑条件】

- 1、用户资金托管账户（余额账户）可用余额为0，且无在途未到账盈利
- 2、用户无持仓

换绑业务流程如下：

- 判断是否满足换绑条件，不满足提示错误，满足进入下一步
- 解除当前绑定的银行卡
- 转入【绑卡子流程】进行新卡绑定
- 新卡绑定完成后，完成换绑

B2.账户结构



- 总体账户结构如上
- 用户的资金账户（第三方托管）与用户的银行卡一一绑定
- 用户的实盘账户与证券机构投资账户一一绑定
- 投呗的商户账户与用户的资金账户存在一对多对应关系，存在资金往来
- 总体可分为 平台账户 与 用户账户

B2.1.平台账户明细与科目

账户与科目

分类	账户	记账科目	说明
平台账户 (01)	商户余额	商户余额冲提010101	商户充值记增加； 取现记减少；
		账户管理费收入 010102	收取管理费时记增加；
	证券账户余额- A账户	证券资金账户余额-A 账户010201	收入：卖出股票、从商 户余额中转入 支出：买入股票、平台 主动卖出股票后转出至 商户余额
		待结转用户盈利-A账 户010202	证券账户中需要结算给 用户盈利，记增加；
		买入佣金支出-A账户 010204	买卖手续费发生时记增 加；
		买入过户费支出-A账 户010205	
		卖出佣金支出-A账户 010206	
		卖出过户费支出-A账 户010207	
		卖出印花税支出-A账 户010208	
	结算垫款-A账 户	结算垫款损益-A账户 010301	结算时亏损，超出最大 亏损额，记增加；

- 商户余额账户主要用于与用户账户之间的损益交收、不允许投资，需要与微财富对账
- 商户余额账户主要包含 商户余额冲提 与 管理费收入 两个记账科目
- 证券账户余额-A账户，表示在A证券公司开立的账户，用于证券交易的资金交收
- 证券账户记账科目包括 证券余额变动、待结转用户盈利变动、交易手续费相关变动
- 结算垫款-A账户，表示结算时超出最大亏损额发生时，记增加的结算垫款

B2.2.用户账户明细与科目

账户与科目-1

分类	账户	记账科目	说明
用户账户 (02)	用户可用余额	用户可用余额变动 020101	用户余额增加时，记增加； 用户余额减少时，记减少；
	用户冻结账户	用户冻结变动020201	用户冻结可用余额时， 记增加； 用户解冻可用余额时， 记减少；
	用户增值账户	用户增值变动020301	用户获得额外增值收入 时，记增加；
	用户实盘-A账 户	用户实盘资产变动-A 账户020401	用户发生实盘操作时， 买入记支出； 卖出记收入；
	用户实盘冻结- A账户	用户实盘资产冻结变 动-A账户020501	用户发生实盘操作时， 买入待成交时，记增 加； 成交后，或撤单买入， 记减少；
	用户盈利账户	用户盈利变动020601	用户操盘盈利时，记增 加；
	用户呗宝账户	用户呗宝账户变动 020701	新浪托管平台的货币基 金收益到账时，记增 加；

- 用户可用余额账户 用于证券交易时，保证金、平台管理费等费用交收
- 用户冻结账户是指 申请实盘后，冻结的赔付保证金
- 用户增值账户是指 额外平台增值服务收入，比如推荐好友产生的佣金
- 用户实盘-A账户是指 用户申请实盘A后的实盘资金账户；实盘冻结-A账户是在委托买入时，产生的买入额冻结项目
- 用户盈利账户，记录用户历史操作过程中的所有盈利
- 呗宝账户，记录货币基金收益

用户账户变动的明细清单：

交易名称	解释	备注
充值	增加账户可用余额	任何时候均可发起
提现	减少账户可用余额	有可用余额时发起
平台内部回冲	增加账户可用余额	提现失败 银行回单
盈利划拨	增加账户可用余额	实盘结束后T+1日从商户余额转出至用户可用余额
亏损扣减	减少账户可用余额	实盘结束后发起
冻结保证金	减少可用余额，增加冻结余额	实盘申请时发起
解冻保证金	增加可用余额，减少冻结余额	实盘结束后发起
账户管理费支出	减少账户可用余额	申请实盘时发起，账户延期时发起
差错调整	增加或减少账户可用余额	
增值收入	增加账户可用余额	经纪人推荐或其他增值业务收入
活动赠送	增加账户可用余额	红包等

B2.2.账户相关交易

1、充值

充值业务流程如下：

- 点击充值，输入充值余额，必须大于 10 元
- 判断是否已经实名，若没实名，进入【实名】子流程
- 已完成实名，判断是否已经绑卡。未绑卡，引导进入【绑卡子流程】
- 若已绑卡，确认充值金额、支付银行卡，进入下一步
- 托管机构将向绑定的手机号码发送短信，输入校验短信后下一步
- 验证通过后，充值成功

【充值账目】

记账科目细节

场景	交易	金额	账户/方向	科目/方向
T日用户充值2000元	托管充值	2000	用户可用余额 0201+	用户可用余额变动 020101+

【超时处理】

- 1、应答超时后日间系统通过轮询交易状态保证平台账户余额与托管账户一致
- 2、截止日终仍不能确认的交易，由系统出具报表提供运营确认，运营通过线下与托管方确认原因后，对充值交易明细进行补账，增加平台方用户可用余额。详情见【运营】部分中的【账务调整】

2、提现

提现业务流程如下：

- 点击提现
- 判断是否已经实名，若没实名，进入【实名】子流程
- 已完成实名，判断是否已经绑卡。未绑卡，引导进入【绑卡子流程】
- 若已绑卡，输入提现金额，确认到账银行卡，点击 确认取现
- 完成取现

【取现账目】

记账科目细节-1

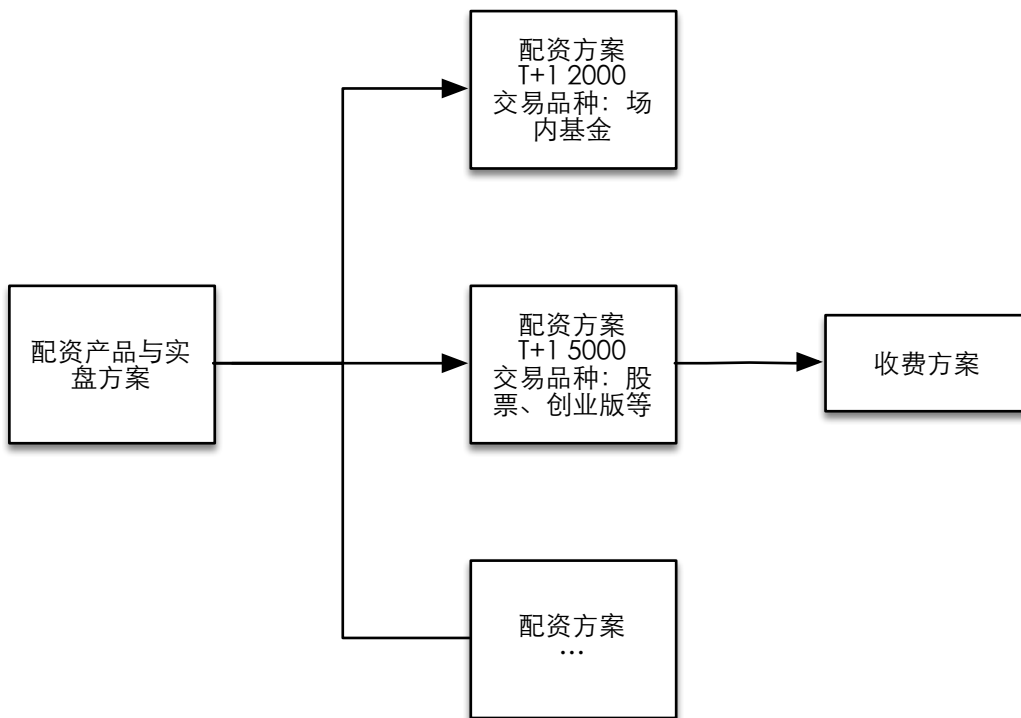
场景	交易	金额	账户/方向	科目/方向
T日用户提现1000元	托管提现	1000	用户可用余额 0201-	用户可用余额变动 020101-
银行退票500元	内部冲账	500	用户可用余额 0201+	用户可用余额变动 020101+

【超时处理】

- 1、应答超时后日间系统通过轮询交易状态保证平台账户余额与托管账户一致
- 2、截止日终仍不能确认的交易，由系统出具报表提供运营确认，运营通过线下与托管方确认原因后，对交易明细进行补账，增加平台方用户可用余额。详情见【运营】部分中的【账务调整】

B3.实盘与产品参数管理

B3.1.实盘总体方案



- 实盘的配资方案以基本实盘账户为基础账户，即所有的证券买卖，都将基于实盘账户进行操作
- 上图的实盘方案 即为 实盘账户的配置方案，包括金额、期限、交易品种、费率构成等

产品总体设计：

- 闪电投（一期）：一个实盘账户对应一只股票，买入股票时，及时分配一个实盘账户，并以市价成交。T+1期限，可手工续期，止损以单只股票止损线
- 组合投（二期）：一个实盘账户对应一揽子股票，用户的股票池可随意买卖，无期限限制，可无限制自动续期，止损以账户综合止损线
- 微基金（三期）：引入中小私募机构，或者草根牛人，在平台中发行以实盘账户为基础的微型私募基金，投资人与基金管理人之间参与收益分配，平台收取配资管理费以及交易抽成

实盘方案：

信息名称	解释	备注
实盘方案代码	如 stock1	
实盘方案中文名	如 闪电投	
实盘方案交易时间表	如 周一到周五。。。。	
交易期限	T+1	
续期方案	到期平仓	可支持手动续期
配资收费方案	如 stock_fee1	
禁买投资标的池	禁股票池	
指定买入品种（白名单）	优先于禁买池，配置后只能购买此列表品种	如果此项有配置，则本实盘方案只允许购买此类品种，其他品种不能购买。

配资方案与收费参数：

信息名称	解释	备注
配资收费方案编号	如 stock_fee1	
配资金额		
保证金		
配资账户管理费		
续期费用		

“闪电投”的配资方案与收费参数如下：

配资金额	5000	10000	20000	30000	50000
保证金	1000	2000	4000	6000	10000
账户管理费	24.95	49.9	99.8	149.7	249.5
续期费用	10	20	40	60	100

- 其中，闪电投的账户管理费，包含 交易佣金、印花税、过户费等，并且默认包含两个交易日，因此费用一笔收取，用户交易时，不在收取额外的交易佣金及其他杂费

B3.2.用户配资额度限制

- 用户进行配资时，不得违反以下表中的约束，如果触及，则配资失败。

B3.3.过户费与印花税管理

信息名称	解释	备注
用户持仓配资总额限制为200万		
用户单个投资标的限制0万（无限制）		如果有必要，可以配置单只品种的交易上限。默认0
不能超过平台配资池可配余额		
黑名单用户		特别关注的用户

- 每次股票买卖交易时，需要根据股票代码判断股票属于那个证券交易所，并收取相关费用，费用与佣金一并扣除。

B3.4.大渠道代理人与佣金管理

信息名称	解释	备注
上证过户费	0.06元/手（100股），最少0.06元	买卖时都收取
深证过户费	暂不收取	
印花税	交易额的 0.1%（最低1元）	仅在卖出时收取

- 对于特别的渠道代理人，需要有代理人佣金分配，具体如下表

信息名称	解释	备注
代理人uid	用户id	
代理人分润佣金率（考虑阶梯）	0.003 0.002	竖线分开 表示下线级别，最多支持2级
代理人佣金减免折扣	70%	给代理人的佣金折扣

B3.5.禁买投资标的池管理

信息名称	解释	备注
投资标的池代码	如：stock_t+1_1	
标的名称	名称	
标的代码	如：SH000001	除了具体个股外，还有通配符，如N,ST,SST等
禁买原因	1 = 股票转送配派息 2 = 无涨跌停限制 3 = 突发停牌 4 = 其他原因	
开始时间	禁止开始时间，精确到小时	
结束时间	禁止结束时间	0表示无限期，需要人工干预

【禁买投资标的维护策略】

转入禁买池策略——股票配资产品

- 1、 转送配派息股票在配股登记日当天T日前N-1个交易日禁止买入，N待定，可以是当天，因此每日人工需要查询该类型股票，将此类股票手工加入禁买池。

转送配派息股票查询：<http://data.10jqka.com.cn/financial/sgpx/>

- 2、 运营人员在当天开盘前添加：当日无涨跌停限制股票、异动股票（连续三个交易日内，涨幅偏离值累计达20%的股票）、发布退市公告股票

以上股票信息查询地址：<http://tc.uc.cn/?v=1&src=l4uLj8XQ0ImWj9GMi5CcINGZlpGekZya0YyWkZ7RnJCS0ZyR0I7QmJDRj5eP0Im2kYmajlu8kJGMipOL0JSWkZvQlYaLjNCWkZuah9GPI4uSk8CLjZ6bmpuei5rCzc%2FOytLPzNLNyw%3D%3D&restype=1&ucshare=1&ucshareplatform=4&os=ios&from=message&isappinstalled=1>

- 3、 其他原因下的手工移入，如突发停牌

转出禁买池策略——股票配资产品

- 1、 每日开盘前，系统自动将到达结束时间的股票移出禁买池，对于配股股票，结束时间配置为登记日下一个交易日，即当天收盘前移出禁买股票池
- 2、 结束时间为0的股票，需要运营人员手工移出禁买池

B3.6.实盘方案交易日期表

- 登记每年的非交易日

信息名称	解释	备注
交易时间表编号	如：stock_date_1	
本年非交易日	国家法定的节假日以及其他非交易日	每年年终更新一次

B4.实盘交易

B4.1.闪电投-市价买入

- 闪电投是指快速融资并买入某只股票，不需要提前申请实盘，买入随即申请实盘。
- 用户在闪电投页面，输入股票代码，选择买入金额，确认保证金以及账户管理费金额等信息
- 确认无误后，点击市价买入，根据以下买入策略，符合策略条件，提交市价买入单：

【买入策略】

- 1、 买入股票代码前三位为：600、601、603（沪市A股），000（深市A股）、001、002（中小板），300（创业板）开头，510（沪市ETF）、159（深市ETF）、150（深市分级基金）、502（沪市分级基金），股票名称前无S（未完成股改股票）、ST（特别处理股票）、*ST（退市警告票）、N（新股上市）、XR（除权日股票）、XD（除息日股票）、DR（除权除息日股票）这些英文前缀
 - 2、 检查所买股票是否属于禁买股票池中禁止买入股票或该股是否已经触及涨跌停（涨跌停股票临时判断，当涨跌停打开时用户可购买该股票）
 - 3、 检查当日是否为可交易日
- 以上买入限制条件在用户触及到时在app端通过文案提醒用户
- 交易价格以市价买入，为尽量增加资金利用率以及买入成功率，买入时采用盘口卖五的价格作为委托买入价（当前盘口卖五价格由券商提供），剩余未成交的委托继续挂单，知道当日收盘后撤销
 - 买入成功后根据股市行情及交易变动，实时更新实盘帐户的持仓股票价格及当前盈亏等信息

【用户需要输入或确认的信息】

信息名称	解释	备注
股票代码		
买入金额选择	根据配资方案而定	
确认需投入的保证金	根据配资方案而定	
确认账户管理费	确认即可	
试算可交易的数量	确认即可	如果买入金额不足购买1手，则该额度不允许购买
试算资金使用率	确认即可	
同意《闪电投产品协议》	默认勾选	

【账户变动】

场景：T日闪电投-买入

买入股票1000股，每股价格9.64元，买入额9964元，配入实盘金额10000元，平台交易综合手续费=49.9元/万元（含买卖交易佣金、过户费、印花税等杂费）。冻结保证金2000元（1：5杠杆），实际支付总额为2049.9元。支出券商佣金 $9964 \times 0.25\% < 5$ 元，取5元，买入过户费0.06元（如果是沪市），资金利用率99.64%。

a.委托提交后，创建闪电投实盘账户，额度10000，冻结保证金2049.9元，从冻结的保证金中扣除平台综合手续费49.9元，证券实盘配资账户记冻结配资10000元

b.委托提交后，冻结买入额度总共9964元

c.委托成交后，从冻结的买入额中，扣除交易佣金5元，过户费0.06元，并计入佣金支出、过户费支出（这个部分的费用由券商收取），扣除买入额9964元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
分配实盘账户冻结保证金	2049.9	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
		用户冻结账户0202+	用户冻结变动020201+
分配实盘账户额度	10000	用户实盘-A账户0204+	用户实盘资产变动-A账户020401+
股票买入交易本金（委托）	9964	证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-
		用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
		用户实盘冻结-A账户0205+	用户实盘资产冻结变动-A账户020501+
买入佣金（成交）	5	证券账户余额-A账户0102+	买入佣金支出-A账户010204+
买入过户费（成交）	0.06		买入过户费支出-A账户010205+
收取管理费（成交）	49.9	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		商户余额0101+	账户管理费收入010102+
			商户余额冲提010101+
成交扣除实盘买入额（成交）	9964	用户实盘冻结-A账户0205-	用户实盘资产冻结变动-A账户020501-

【差错处理】

- 1、平台与券商对账，如果平台有未完成交易，则该交易对应的保证金冻结，需要至券商查询交易状态并以券商为准进行调整
- 2、下一交易日开盘前，以二次对账推送的结果进行二次调整

B4.2.闪电投-市价卖出

【用户主动卖出】

- 用户进入卖出界面，点击现有配资账户，点击市价卖出后卖出该配资账户下投资标的（一期为卖出配资账户下所有股票），用户点击市价卖出的申请需要在后台记录以作为用户是否发生主动性卖出的凭证，以便在系统发生争议时有依据向用户展示。
- 系统根据以下卖出策略进行委托卖出：
 - 交易价格为实时市价卖出，为尽量达成卖出交易，卖出时采用买五为卖出价格，即以买五进行委托卖出下单
 - 如果碰到极端情况下，卖出未能一次成交，则需将剩余委托卖单一直挂单，直到当天收盘为止

- 如果用户的配资账户在配资账户到期日当天遇到突发停牌等其他平台原因，导致股票突发停牌而无法卖出，参照配资到期处理办法
 - 如果当天为最后到期日，盘中碰到股票涨停，则自动替用户卖出
 - 如果用户卖出股票中含有零头股，参考【特殊股处理】中的【零头股处理】章节
- 卖出后，系统根据股票卖出价与用户进行盈亏结算，并解除剩余保证金部分的冻结，如果用户盈利，则盈利金额T+1工作日到账，未到账前向用户显示为在途盈利；如果用户亏损，则亏损金额从冻结的保证金中扣除，用户最多只承担与保证金金额等值的亏损。

【用户主动卖出需要输入或确认的信息】

信息名称	解释	备注
股票代码		
股票数量	确认即可	
卖出价格	参考	
交易时间	确认即可	

【系统自动卖出】

- 当系统配资账户触及以下自动卖出策略，则执行自动卖出

【自动卖出策略】

- 配资账户到期日当天收盘前，如果配资账户股票触及涨停线，则平台自动替用户以市价（买五）卖出，并给用户发送推送消息
- 对于当前盈亏金额为负（即亏损），且亏损金额大于配资借款金额10%的配资账户，一旦触及10%的平仓线，由平台系统进行强制平仓卖出
- 对于配资到期当日14:55:00前仍未卖出的股票，用户点击市价卖出键进行主动卖出时系统提示已经无法卖出，而是由平台系统进行强制卖出
- 如果系统自动卖出时，仍有部分股票不能在收盘前卖出，则剩余未卖出股票参照以下【未卖出股票结算】部分处理
- 卖出后，系统根据股票卖出价与用户进行盈亏结算，并解除剩余保证金部分的冻结，如果用户盈利，则盈利金额T+1交易日到账，未到账前向用户显示为在途盈利；如果用户亏损，则亏损金额从冻结的保证金中扣除，用户最多只承担与保证金金额等值的亏损
- 【未卖出的股票处理】
- 判断未卖出股票是否为当日禁买投资标的池中的第3类股票，如果不是则日终时与用户以14:55:00至当天收盘时（15:00:00）的最低价格结算

- 如果未卖出股票是当日禁买投资标的池中的第3类股票——突发停牌，或因平台系统原因导致，则在配资帐户到期后以当日收盘价为准进行结算。（突发停牌股票由运营在后台管理BOSS系统中手工加入禁买股票池）
- 零头股部分，如果是用户主动卖出则以主动卖出的最后一笔成交价格作为结算价，如果配资到期仍未主动卖出则参考以上两点的结算处理。参考【特殊股票处理】中的【零头股处理】部分

【账户变动】——股票卖出结算

1、卖出盈利

- 场景：T+1日闪电投-卖出盈利
- 以每股10.5元卖出1000股，共10500元，卖出佣金 $10500 \times 0.25\% < 5$ 元，取5元，过户费0.06元，印花税 $10500 \times 0.1\% = 10.5$ 元，共获得卖出额10500元。其中买入借款9964元，盈利536元。
- a.委托提交后，冻结可用份额1000股
- b.委托成交后，扣除冻结份额1000股，从用户冻结余额中解冻2000元保证金，用户可用余额增加解冻的2000元保证金。用户盈利536元计入用户待结算余额账户。佣金5元、过户费0.06元，印花税10.5元分别计入佣金支出、印花税支出账户
- c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元
- d.T+1日，从用户待结算余额账户将盈利划转至用户的包装金账户，共536元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
股票卖出（成交）	10500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+
卖出过户费	0.06	证券账户余额-A账户0102+	卖出过户费支出-A账户010207+
卖出印花税	10.5		卖出印花税支出-A账户010208+
卖出盈利挂账	536	证券账户余额-A账户0102+	待结转用户盈利-A账户010202+
托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
释放实盘账户	10000	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
用户盈利划转（T+1）	536	证券账户余额-A账户0102-	待结转用户盈利-A账户010202-
		用户盈利账户0206+	用户盈利变动020601+
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+

2、卖出亏损

- 场景：T+1日闪电投-卖出亏损
- 以每股8.5元卖出1000股，共8500元，卖出佣金 $8500 \times 0.25\% < 5$ 元，取5元，过户费0.06元，印花税 $8500 \times 0.1\% = 8.5$ 元，共获得卖出额8500元。其中买入借款9964元，亏损1464元。
- a.委托提交后，冻结可用份额1000股
- b.委托成交后，扣除冻结份额1000股，从用户冻结余额中解冻2000元保证金，并扣除1464元亏损赔付金至平台商户余额账户后，将剩余的保证金共536元转入用户的保证金账户。佣金5元、过户费0.06元，印花税8.5元分别计入佣金支出、过户费、印花税支出账户
- c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元
- d.T+1，补足券商账户余额，将亏损的1464元转入券商账户余额

交易	金额	账户/方向	科目/方向
股票卖出（成交）	8500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+
卖出过户费	0.06	证券账户余额-A账户0102+	卖出过户费支出-A账户010207+
卖出印花税	8.5		卖出印花税支出-A账户010208+
托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
亏损扣收	1464	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
		商户余额0101+	商户余额冲提010101+
释放实盘账户	10000	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
补足券商余额（T+1）	1464	商户余额0101-	商户余额冲提010101-
		证券账户余额-A账户+	证券资金账户余额-A账户010201+

3、卖出亏损-击穿保证金

- 场景：T+1日闪电投-卖出亏损，击穿保证金
- 以每股7.5元卖出1000股，共7500元，卖出佣金 $7500 \times 0.25\% < 5$ 元，取5元，过户费0.06元，印花税 $7500 \times 0.1\% = 7.5$ 元，共获得卖出额7500元。其中借款9964元，亏损2464元。
- a.委托提交后，冻结可用份额1000股
- b.委托成交后，扣除冻结份额1000股，从用户冻结余额中解冻2000元保证金，并扣除2000至亏损赔付金至平台商户余额账户，超出的亏损计入平台垫款亏损账户，共464元。佣金5元、过户费0.06元，印花税7.5元分别计入佣金支出、过户费、印花税支出账户

- c.释放实盘账户，证券实盘配资账户释放配资额度10000元
- d.T+1，补足券商账户余额，将亏损的2464元转入券商账户余额

交易	金额	账户/方向	科目/方向
股票卖出（成交）	7500	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
卖出佣金	5		卖出佣金支出-A账户010206+
卖出过户费	0.06	证券账户余额-A账户0102+	卖出过户费支出-A账户010207+
卖出印花税	7.5		卖出印花税支出-A账户010208+
托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
亏损扣收	2000	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
		商户余额0101+	商户余额冲提010101+
击穿保证金结算垫款	464	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+
释放实盘账户	10000	用户实盘-A账户0204-	用户实盘资产变动-A账户020401-
补足券商余额（T+1）	2464	商户余额0101-	商户余额冲提010101-
		证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+

4、未卖出股票结算-盈利

- 场景：T日，对未卖出的股票进行结算-盈利

以股票到期交易日当天14:55-15:00间的最低价格结算，按1000股计算，期间最低价格为10元，则结算总额10000元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花税10元。

结算：借款9640元，盈利10000-9640=360元，用户2000元保证金解冻

交易	金额	账户/方向	科目/方向
实盘账户结算并转移股票所有权	360（挂账）		待结转用户盈利-A账户010202+
	360	用户盈利账户0206+	用户盈利变动020601+
	9640	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+
	360	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+
托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
T+1托管收益代付	360（盈利）	商户余额0101-	待结转用户盈利-A账户010202-
		用户盈利账户0206-	用户盈利变动020601-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+

5、未卖出股票结算-亏损

- 场景：T日，对未卖出的股票进行结算-亏损

以股票到期交易日当天14:55-15:00间的最低价格结算，按1000股计算，期间最低价格为6.83元（连续两次跌停），则结算总额6830元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花税10元。

结算：借款9640元，盈利6830-9640=-2810元，用户2000元保证金解冻，并将解冻的保证金作为赔付转入商户余额中，810元计入平台亏损

实盘账户结算并转移股票所有权	2000		待结转用户亏损-A账户010203+
托管解冻	2000	用户冻结账户0202-	用户冻结变动020201-
		用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
T+1托管收益代收付	2000（亏损）	商户余额0101+	待结转用户盈利-A账户010202-
		用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
平台垫款	?	?	?

平台垫款这个部分待完善

6、平台卖出股票

交易	金额	账户/方向	科目/方向
股票卖出	股票卖出金额	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
	卖出佣金	证券账户余额-A账户0102+	卖出佣金支出-A账户010206+
	卖出过户费		卖出过户费支出-A账户010207+
	卖出印花税		卖出印花税支出-A账户010208+
平台垫款	原结算垫款金额	结算垫款-A账户0103-	结算垫款损益-A账户010301-

B4.3.特殊股票处理

- 股票的某些特殊行情变动将影响股价及配资账户的结算，不同的情况参照以下分类进行处理
- 配股处理
 - 每日根据公告，由运营人员维护禁买投资标的（禁买股）列表，需要同时维护不同配资方案下的禁买列表
 - 配股股票在登记日的前N个交易日开始禁止买入，直到登记日的下一个交易日解禁， $N = \text{配资方案的有效日} - 1$ 。如对于T+1配资方案，登记日当天不允许买入，对于T+3配资方案，登记日前两个交易日开始不允许买入，直到登记日结束，下一个交易日才能恢复买入
- 转赠、送股处理
 - 如果遇到买入股转赠、送股，则系统调整股票数量或价格。对于新增股票数量部分，如果送股在登记日收盘后到账，则下一个开盘日前，系统将到账股票数量增加到配资账户中并调整价格
 - 如果转、送股不在交易日当天到账，则先将未到账股票数量记入预分配股票数量一栏，并调整股票价格，待股票实际到账后在下一个交易日开盘前将预分配股票数量转入配资账户可卖股票数量中
 - 对于非登记日日终到账的转、送股配资户，如果在配资到期日当天预分配股票仍未实际到账，则需一直延期至转、送股到账的下一个交易日，转、送股到账的下一个交易日作为到期日，卖出策略参照正常的股票卖出
 - 遇到买入股遇分红送股且不除权，用户买入股票后不参与分红送股并以买入价格作为结算价结算
- 派息处理
 - 如果遇到买入股派息，则系统根据分红信息调整股票数量及价格
 - 股息到账后与用户股票卖出盈利的处理逻辑一致 T+1交易日后划转至用户可用余额户
- 零头股处理
 - 用户持有零头股进行主动卖出时，零头股不可拆分，必须与一手股票的整数倍合并卖出，但考虑母账户该股总持股数量，用户的零头股不一定能全部卖出。因此平台需要先判断该笔卖出是否为当日可卖股票的最后一笔，如果是则将平台兜底配资账户中当日可卖的该股股票连同该笔卖出一同挂单卖出
 - 如果该笔卖出不是当日可卖股票的最后一笔，则将零头股部分转入平台兜底配资账户中，但仍按照该笔用户委托卖出的最后一次成交价格（因一笔委托可能会分多次成交）与用户结算零头股部分获利，该部分获利因为并未实际卖出股票，所以由平台垫款支付
 - 如果用户未能在每个交易日的14:55:00前卖出零头股部分，则参照【卖出】章节中的【未卖出股票结算】处理办法进行处理
- 兜底股处理

- 为处理兜底股，平台需要增加两个特别的账户，一个负责兜底股票管理【兜底户】，一个负责兜底股票卖出【卖出户】
- 存在以下几种情况需要将用户配资户中股票转入平台兜底户进行管理：
 - 每个交易日14:55:00前兜底的股票（目前只有零头股），该类型的股票从用户配资户转入兜底管理户时都需要重新计算该股的平均买入成本，即 兜底户该股成本价=（新转入该股与用户的结算总价+兜底户原有该股的总资产）/新转入该股数量+已转入该股数量
 - 每个交易日14:55:00后兜底的股票（配资户过期未卖出股票、因股票停盘、系统问题导致当日无法卖出的股票）
- 平台兜底管理户中的股票需要通过转入平台卖出户后卖出收回成本，从平台管理户中转移股票至平台卖出户的策略如下：
 - 每个交易日14:55:00前兜底的股票（目前只有零头股），只要股票数量>100股，即将整手部分转入平台卖出户中卖出，卖出价格=max（目前盘口五档价格，兜底户该股成本价），如：14:55:00前兜底户中原有该股50股，成本价为1元，新转入60股，成本价为1.1元，则兜底户中共有110股，成本为1.05，如果目前盘口五档价格为1.15,则将100股转至卖出配资户中以1.15委托卖出；如果目前档口五档价格为1.02，则以1.05委托卖出
 - 每个交易日14:55:00后兜底的股票（配资户过期未卖出股票、因股票停盘、系统问题导致当日无法卖出的股票），则在14:55:00后全部转入卖出户，以市价卖出，即以跌停价挂单卖出
 - 对于14:55:00后卖出户无法卖出的股票，15:00:00由交易所自动撤单后，从卖出户中转回兜底户，收盘后卖出户中不保留兜底股

B5.实盘交易播报（跟投）

- 买入播报
 - 用户XXX申购N万元买入XXX股票（股票代码），后接“跟买”按钮
- 卖出播报
 - 用户XXX卖出XXX股票（股票代码），盈利N元

B6.运营BOSS系统

- 平台运营BOSS系统作为平台后台运营人员的操作界面，提供业务查询、操作等功能

B6.1.系统管理

- 系统管理模块为平台运营BOSS系统的用户创建及权限管理模块，为运营系统创建新用户并分配工作职能、考核工作绩效、审计财务信息。系统的用户分为以下两大类：
- **【系统管理员】**
 - 创建、删除、变更用户
 - 为用户分配系统权限，系统权限以功能模块为单位，未分配相应功能模块的用户无法登陆及使用该模块功能
 - 创建工作流，系统每日定时检查工作流完成情况并报警
- **【业务操作员】**
 - 各个业务功能模块的操作
 - 业务操作员的所有操作都需要记录操作日志

B6.2.开盘前设置

1、禁买标的池维护

- 每天开盘前根据上海证券交易所、深圳证券交易所、新浪股票数据中心披露的信息进行禁买股票的维护，主要增加以下类型的股票：
 - 1) 根据当日披露的配股信息配置禁买池，股票禁买的开始时间为登记日的前N个交易日（ $N = \text{配资方案有效期} - 1$ ），表示该日开始不允许购买股票；结束时间为登记日次日，即登记日下一个交易日开盘前，系统将股票从禁买池中移出；
 - 2) 将当日无涨跌停限制的股票加入禁买池，股票禁买的开始时间为当日，即表示当日开盘后不允许购买股票，结束视为结束该股票无涨跌停限制的日期的下一个交易日，即系统在该日当天开盘前将该股票移出禁买池，恢复该股票的购买许可；
 - 3) 对于无明确解禁时间的股票，禁买时间设置为0，系统不对该股票进行移出操作，需要人工操作；
 - 4) 运营人员在开盘前需要进行资金充值到投资人托管资金账户（一般托管账户，与用户的托管资金账户一样），点击充值按钮给商户余额充值，在T+1交易日开盘前点击盈利划拨从商户余额给盈利用户划转盈利；

2、平台商户余额调整

- 每日收盘后，运营人员需要根据对账结果调整平台商户余额，保证商户余额对平，同时保证下一交易日开盘前平台商户余额资金能否满足产品运转使用。余额的调整主要有以下几种情况：

1) 平台中的商户余额差错调整, 根据交易日结束后的对账结果, 调整平台商户余额, 基于原有交易进行交易确认及补账, 流程参看【用户资金账户交易查询】

2) 商户余额充值, 通过第三方账户对平台商户余额户进行调整, 需要记账, 充值可通过两种方式进行, 一为通过银行对公户充值, 二为通过投资人在微财富的资金托管账户进行第三方充值, 流程分别如下:

- 通过银行对公户充值, 运营人员通过银行卡资金转账的方式将钱转入商户余额账户中
- 场景: 通过银行对公充值10000元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
对公账户充值	10000	商户余额0101+	商户余额冲提010101+

- 通过第三方个人银行账户向个人在微财富的资金托管账户充值, 而后再通过个人资金托管账户向平台商户余额户中打款
- 场景: 通过银行对公充值10000元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
托管充值	10000	用户可用余额0201+	用户可用余额变动020101+
托管代收付	10000	用户可用余额0201-	用户可用余额变动020101-
		商户余额0101+	商户余额冲提010101+

3、平台券商余额调整

- 每日收盘后, 运营人员需要根据对账结果调整平台券商余额, 保证券商账户余额对平, 同时保证下一交易日开盘前平台各个券商账户资金能否满足用户配资借款需求。余额的调整主要有以下几种情况:
- 1) 证券资金账户充值: 对账完毕之后如果证券资金账户资金不够, 需要从证券资金账户绑定的银行卡向账户充值转账, 在资金划拨完成之后 (在证券账户交易系统中完成), 需要在运营系统中增加该笔账务, 保证券商余额一致
- 场景: 通过绑定银行卡向证券资金账户转账100000元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
银证转入	100000	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+

- 2) 证券资金账户提现 (下午三点前): 对账完毕之后如果其他账户资金不够, 需要从证券资金账户提现进行资金调拨, 将证券资金账户资金转出至绑定银行卡 (在证券账户交易系统中完成), 需要在运营系统中增加该笔账务, 保证券商余额一致
- 场景: 通过证券资金账户向银行卡转出100000元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
银证转出	100000	证券账户余额-A账户0102-	证券资金账户余额-A账户010201-

- 3) 证券资金红利发放、基金收益补账：证券资金账户因股票红利发放、账户资金购买基金收益，往往会多出一些金额，需要运营人员根据交割单在系统中进行补账
- 场景：某只股票红利发放13.7元，当日账户购买货币基金收益0.3元

交易	金额	账户/方向	科目/方向
股票分红转入	13.7	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+
证券账户投资基金收益转入	0.3	证券账户余额-A账户0102+	证券资金账户余额-A账户010201+

4、兜底账户管理

- 查询兜底账户当日可卖的股票数量及金额，可将股票的卖出改为自动卖出或人工卖出，卖出价格可调整为指定价格卖出、指定时间卖出，自动卖出功能一旦设置后，开盘时即将股票以市价卖出（跌停价）
- 1) 结算垫款资金查询：查询因兜底用户股票，向用户结算导致的垫款损失，或因用户损失超过保证金，超出部分由账户兜底的资金损失
- 查询条件：证券资金账户、时间区间
- 查询结果：

交易	金额	账户/方向	科目/方向	
平台亏损	13.7	结算垫款-A账户0103+	结算垫款损益-A账户010301+	YYYY—MM-DD
...

B6.3.用户管理

1、用户信息查询

1) 用户基本资料查询

信息名称	解释	备注
用户ID	用户id	
银行卡信息	完整卡号	
银行卡认证情况	成功/失败	
实名认证情况	成功/失败	
证件号码		
真实姓名		
昵称		
最后一次登陆	时间	
登陆设备号	设备标识	

2) 根据用户ID、手机号，可以查询到用户的战绩

信息名称	解释	备注
用户ID	用户id	
当日累计收益	当日收益/当日配资总额	
本周累计收益		
本月累计收益		
今年累计收益		

2、短信发送信息查询

信息名称	解释	备注
用户ID	用户id	
发送时间	YYYY-MM-DD hh-mm-ss	
发送内容		
是否成功		
发送通道		

发送渠道统计信息

信息名称	解释	备注
发送通道	通道	
发送时间段	最下时间段单位为日	
发送总笔数		
发送成功笔数		

3、用户资金账户查询

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
用户可用余额	可用余额	
用户冻结余额	冻结余额	
用户在途收益		

4、用户资金账户交易查询

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
资金账户号	在微财富开通的开户号	
交易流水号		
发生时间	交易发生时间	
交易名称		
交易状态	成功/失败/未知	比如未响应的状态为未知
交易金额		
发生后账户可用余额		
发生后账户冻结余额		
发生后账户总余额		
发生后用户收益余额		
关联证券交易订单号		

- 对于交易状态为未知或失败的交易可点击“交易确认”按钮，触发后台重发原交易进行确认并补账，如果获得交易应答则系统更新状态，对于失败或仍然未明状态的交易，运营人员应记录下用户联系方式后联系微财富运营人员（微财富运营人员电话？），了解到交易不能成功的原因后再向用户反馈

5、用户实盘账户查询

- 可查询用户的配资实盘子账户列表及配资子帐户下的持仓信息，信息如下：

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
实盘ID	分配的实盘账户ID	
持股数量	数量	点击数量，可以查询到持股明细
配资额度	额度	
保证金		
当前盈亏	整个实盘盈亏	
平仓比例	例如 10%	
续期天数	实际续期天数，默认1天	
实盘申请日期		
实盘过期日期		当续期后，过期日期顺延
账户管理费		
续期费用		
股票买卖明细	点击查看	点击查看后，进入明细账

- 持股明细：

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
实盘ID	分配的实盘账户ID	
股票代码		
股票名称		
持有数量		
当前盈亏	整个实盘盈亏	
成本价	平均成交价格	

- 股票买卖明细：

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
实盘ID	分配的实盘账户ID	
股票代码		
股票名称		
交易数量		
交易价格	成交价格	
交易类型	买入/卖出/撤单	
卖出类型	主动卖出/到期平仓/风险平仓	
差错申请	对本交易提出的异议申报	

B6.4.风控管理

- 风控预警
 - 1) 日间运营时，平台在微财富的商户余额低于风控配置中的数值时进行系统报警，用消息提示运营人员
 - 2) 日间运营时，平台在券商的证券资金账户中的余额低于风控配置中的数值时进行系统报警提示运营人员
 - 3) 日间运营时，当出现强平账户比例触及风控配置中的数值时，进行系统报警提示运营人员
- 风险平仓
 - 1) 系统守护进程随时扫描用户配资子帐户，对于达到帐户风控平仓线的子帐户进行强制平仓，平仓策略及结算方式等同市价卖出策略及结算方式，策略等同【卖出】章节中【系统自动卖出】部分对风控平仓的处理

B6.5.报表查询需求

- 记账科目查询
- 用户下载APP统计
- 当日下载及注册统计
- 当日注册失败统计
- 实名成功率统计
- 绑卡成功率统计
- 充值成功率统计

- 融资方案选择比例

B6.5.对账需求

- 资金清结算根据业务合作方分为两部分
- 1) 微财富平台商户资金户清结算
- 2) 券商证券资金账户资金清结算

1、微财富商户账户资金核对：先核对总账，如果总账平则无需核对明细

【总对总】：

核对双方		备注
商户余额0101	微财富商户总额	每日日终后核对总账，总账对平即完成对账，否则进行明细账核对，查找差错。其中，微财富商户余额户通过查询运营平台BOSS系统获得，微财富商户余额通过查询微财富商户平台获得。

【对明细】：

明细类型	明细类型	对账双方	
收	充值	充值资金来源银行流水	微财富托管充值交易
	账户管理费收入	账户管理费收入代付明细	微财富代付交易
	用户亏损额扣款	用户亏损代付明细	微财富代付交易
支	用户盈利划拨	用户盈利代付明细	微财富代收交易
	用户股票分红款划拨	用户股票分红代付明细	微财富代收交易
	提现	银行流水	微财富打款交易

以上明细中，除了以下两个外，其余交易调整以微财富为准：

- 1) 解冻
- 2) 提现，如果银行退票导致的提现失败则需要调整平台中的用户余额

2、券商资金账户核对：先核对平台各券商下的证券资金账户总账，以各证券账户为单位进行核对，如果证券账户账平则无需核对该账户明细，以下以证券账户A为例说明

【总对总】：

核对双方		备注
证券账户余额-A账户0102	券商A可用资金账户余额	每日日终后核对总账，总账对平即完成对账，否则进行明细账核对，查找差错

- 其中，券商A帐户可用资金余额通过查询证券账户交易软件中的可用金额获得，证券账户余额-A账户通过查询平台运营管理系统BOSS获得，如果双方总账不一致，则核对帐户资金交易明细

【对明细】：

明细类型	明细类型	对账双方	
收	股票卖出	卖出交易明细	证券交割单
	股票分红		
	资金账户货币基金收益(如果有)		
	银证转入	银行流水	
支	股票买入	买入交易明细	
	交易手续费	买入佣金支出-A账户010204	
		买入过户费支出-A账户010205	
		卖出佣金支出-A账户010206	
		卖出过户费支出-A账户010207	
		卖出印花税支出-A账户010208	
	银证转出	银行流水	

B6.6.资金划拨补账

- 对账完成之后，运营人员将根据当日待转出、转入科目，在各余额账户及银行卡之间进行资金划拨，资金划拨后，在平台运营BOSS系统中进行补账。

B6.7.争议处理

信息名称	解释	备注
用户ID	用户ID	
申请交易单ID		
申请时间		
争议金额		
申请描述		
处理结果	回复	
处理人	运营人员	
处理时间		

B6.7.客服处理

（后续补充）

B6.7.其他系统设置

（后续补充）

B7.营销推广需求

B7.1.用户大礼包

- 平台根据不同的配资方案设置账户管理费可抵用最大金额如下：

【闪电投方案】

配资金额	5000	10000	20000	30000	50000
保证金	1000	2000	4000	6000	10000
账户管理费	24.95	49.9	99.8	149.7	249.5
最多抵扣费用	5	10	15	20	30

- 大礼包参数设置如下

礼包代码	金额	期限
N-100	680	3个月

注意：根据大礼包发送给用户的时间及礼包有效期，计算大礼包的到期日，到期日到了之后，用户分享大礼包中的优惠券不能再被朋友圈朋友解开

B7.2.经纪人计划

（后期补充）

B8.附录

（略）