**取资有道平台方案**

**（资金托管版本）**

V0.9

杜鹏

2015年 4月

**文档修改记录**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 版本 | 修订人 | 修订说明 | 批准人 | 发布日期 |
| 0.1 | 杜鹏 | 编写初稿 |  | 2014/12/25 |
| 0.2 | 杜鹏 | 第二版编辑 |  | 2015/1/23 |
| 0.3 | 杜鹏 | 修改部分流程 |  | 2015/1/30 |
| 0.4 | 杜鹏 | 增加资金托管接口 |  | 2015/2/4 |
| 0.5 | 杜鹏 | 增加买入卖出平仓策略 |  | 2015/2/11 |
| 0.6 | 杜鹏 | 增加送股派息策略  修改部分细节 |  | 2015/3/2 |
| 0.7 | 杜鹏 | 根据3.7会议内容修改prd：   1. 更改买入和卖出手续费收费方式 2. 更改平仓线为9% 3. 调整配资保证金及配资配额方案 |  | 2015/3/8 |
| 0.8 | 杜鹏 | 根据第一次评审结果调整文档 |  | 2015/3/25 |
| 0．9 | 杜鹏 | 调整股票禁买、买卖策略 |  | 2015/4/7 |
|  |  |  |  |  |

# 概述

## 平台概况

取资有道平台立足于股票配资业务，并将融资人的资金需求打包成理财产品为投、融资双方进行信息匹配提供交易撮合并提供相关增值服务。

## 平台架构

依据平台各主要系统模块的功能和使用者的不同，平台总体架构如下



## 名词解释

* 证券帐户

——取资有道平台在注册券商所登记并开通的证券委托买卖帐户

* 借资人

——在取资有道平台进行借资炒股的用户，为股票配资债务方。

* 投资人(一期暂不支持内部投资)

——在取资有道平台为借资人借款标的提供资金的投资人，为股票配资债权方。

* 银证转账

——取资有道平台借资人、投资人、自有资金帐户与券商股票资金帐户间的资金转账。

* 第三方资金托管

——取资有道平台委托第三方管理平台用户资金账户的冲转提及冻结解冻

## 功能列表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 系统名称 | 功能模块 | 一级子模块 | 二级子模块 |
| 平台服务端 | 客户信息管理 | 注册登陆 |  |
| 实名认证 |  |
| 银行卡绑定 |  |
| 帐户信息管理 | 帐户存钱罐余额查询 |  |
| 持仓信息查询 |  |
| 帐户变动明细查询 |  |
| 持仓信息查询 |  |
| 产品管理 | 产品参数管理 |  |
| 息费管理 | 息费计算 |  |
| 交易 | 实时交易信息 |  |
| 交易控制 | 充值 |
| 提现 |
| 买入及委托买入交易 |
| 卖出及委托卖出交易 |
| 委托撤单（一期不含） |
| 盈利提取 |
| 交易明细记录 |
| 运营 | 平仓处理 | 风险平仓 |
| 到期平仓 |
| 金融社交 |  |
| 清结算处理 |  |
| 争议处理 |  |
| 客服处理 |  |
| 运营管理端 | 风控管理端 | 微时代风控管理端 | 本文档中暂不包括其内容 |
| 配资管理端 | 微时代配资管理端 | 本文档中暂不包括其内容 |
| 平台管理端 | 用户信息查询 |  |
| 用户账务查询 |  |
| 用户交易查询 |  |
| 产品参数设置 |  |
| 息费参数设置 |  |

# 业务需求

## 客户信息管理

### 申请注册

用户在前端输入以下注册信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 手机号 |  |  |
| 登陆密码 | 6位以上，至少包含数字、字母、符号中的2种 | 密码输入通过随机键盘完成 |
| 确认密码 | 和登陆密码一致 |  |
| OTP验证码 | 取资有道平台发送，有效时间为15分钟 | 不区分大小写 |
| 登陆手势 | 手势密码有效期为15分钟，超过15分钟未操作需要重新输入手势，登陆手势必须至少覆盖5个点 |  |
| 确认登陆手势 | 和登陆手势相同 |  |
| 同意服务开通协议 | 默认不勾选 |  |

后台逻辑：

成功注册后为用户分配唯一的用户id号，将该用户id号传输给资金托管方为该用户开通资金托管帐户，在一期需求中开户流程与买入交易流程合并（见买入交易流程图）

### 登陆校验

主流程如下



输入登陆信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 用户名 | 用户注册手机号 |  |
| 密码 |  |  |
| 验证码 |  | 不区分大小写 |

登陆后如果用户有推送未阅读则首先进入用户消息中心进行推送消息展示。

### 身份实名认证

主流程如下



输入身份验证信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 要求 | 备注 |
| 身份证号 | 该身份证号在平台中没有其他用户号绑定，保证唯一性 |  |
| 身份证上姓名 |  |  |

资金托管方收到“设置实名信息”接口后自行进行用户实名信息认证并返回结果

### 绑定银行卡及变更

绑定的银行卡用于充值、还款，资金托管方调用资金托管方快捷接口完成支付，只能绑定一张银行卡，如果要更换银行卡，用户必须先将存钱罐中的余额全部提出。如果用户此时有冻结的保证金则无法全额取出。

用户取出所有存钱罐余额并成功到账后（以微财富反馈的资金成功到账信息为准），才允许重新绑定新卡

【更换绑定卡条件】

1. 用户资金托管账户余额为0用户无在途未到账的盈利

对于不满足以上提现条件的换卡请求，需要风控运营人员介入对用户进行核身，核身的具体流程及要求参考

绑卡主流程如下



输入验证要素如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 要求 | 备注 |
| 选择银行列表 |  |  |
| 银行卡号 |  |  |
| 银行预留手机号 |  |  |
| 省份 |  |  |
| 城市 |  |  |
| OTP验证码 | 后台调用绑定银行卡跟进交易进行推进 |  |

变更绑定银行卡主流程如下：

用户选中已经绑定的银行卡，点击变更绑定后，后台调用“解绑银行卡”接口，将资金托管方绑定的银行卡删除，并重新绑定新的银行卡

变更主流程如下



### 信息变更

以下所有功能都必须在用户登陆的情况下操作。

#### 用户手机号变更（一期暂不支持）

手机号码变更主流程如下



因为手机号码为用户登录账号，因此该信息的变更较为重要，需要输入的元素有以下两项：

1. 用户身份证号，如果用户没有实名，则表明该账户不可能有资金或配资交易，故无需变更号码，用户用新手机号重新注册即可
2. 用户登录密码，如果用户同时忘记登录密码，只能通过拨打客服电话，回答客服问题后先重置登录密码，再进行绑定手机号的变更即可

#### 登陆手势重置

用户点击重置登陆手势，或者登陆手势失败5次后自动进入登陆手势重置界面。

用户需输入登陆密码并校验成功，才可进行登陆手势的重置。

#### 登陆密码重置

用户点击重置登陆密码，或者登陆密码输入失败超过5后（锁定帐户），自动进入登陆密码充值界面，登陆密码重置流程如下

对于已经实名认证的用户，需要输入用户身份证号码+OTP验证码

对于已经绑卡的用户，需要输入用户身份证号码+绑定卡号+OTP验证码

对于未实名用户，仅需输入OTP

## 帐户信息管理

配资业务涉及以下几个帐户，相互之间的业务关联如下图



### 平台资金帐户信息

平台资金帐户信息包含如下要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 商户余额 | 平台商户余额户 | 不允许透支  需要与微财富对账 |
| 待付金额 | 平台在T+1日需要付给用户的盈利 | 待付金额减少时，商户余额户要相应减少  需要与微财富对账 |

### 平台券商帐户信息

平台资金帐户信息包含如下要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 券商账户余额 | 平台在券商帐户中的可借出余额 | 收盘对账后根据券商帐户实际金额手工调整  需要与微时代及券商对账 |

### 用户资金帐户信息

用户资金帐户信息包含如下要素

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 存钱罐总余额 | 存钱罐总余额(用户托管资金帐户总剩余金额)=存钱罐可用余额+冻结金额 |  |
| 存钱罐可用余额 | 存钱罐余额中可以用来购买股票及提现的余额 | 提现时无需输入密码 |
| 冻结金额 | 用户申请配资时：  保证金及管理费从存钱罐可用余额中转移到冻结金额中;  用户配资成功后：  管理费解冻并收取;  用户配资结束后：  如果保证金亏损则解冻保证金后扣收亏损金额部分； | 需要与微财富对账 |
| 盈亏金额 | 用户配资结束后：  如果盈利，则立刻解冻全部保证金。盈利金额暂时加到在用户的盈利金额中，T+1日后划拨到用户存钱罐余额户中  如果亏损，则亏损部分从用户保证金中扣取后划至平台在微财富的商户帐户余额上 | 需要与微时代、券商对账  盈亏金额=账户持股数量\*实时股价-配资借款金额 |

### 帐户变动明细查询

用户可查询到因为以下交易导致的帐户变动明细

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 交易名称 | 解释 | 备注 |
| 充值 | 增加存钱罐总余额及可用余额 | 任何时候均可发起 |
| 提现 | 减少存钱罐总余额及可用余额 | 有存钱罐可用余额时可发起 |
| 盈利划拨 | 增加存钱罐总余额及可用余额 | 配资结束后T+1交易日发起 |
| 亏损扣减 | 减少存钱罐总余额及可用 | 配资结束后发起 |
| 冻结 | 增加存钱罐冻结金额，存钱罐总金额及 | 配资申请时发起 |
| 解冻 | 解冻冻结存钱罐余额 | 配资结束后发起 |
| 差错调整 | 增加或减少存钱罐余额 | 争议处理后人工调整发起 |

## 产品参数信息

### 接入渠道信息

接入渠道与券商及券商子帐户的关系如下



接入渠道信息要素如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 渠道代码 | 如qs\_01 |  |
| 渠道中文名 | 如 华宝证券 |  |
| 服务器地址 |  |  |
| 服务器端口 |  |  |
| 登陆账号 |  |  |
| 登陆密码 |  |  |
| 渠道上证佣金 | 如：微时代买卖分别收0.5% | 买卖时都要收取 |
| 渠道深证佣金 | 如：微时代买卖分别收0.5% | 买卖时都要收取 |
| 其他收费方式 | 如：按渠道交易笔数等 |  |
| 是否可用 | 是否可作为交易路由 |  |

### 券商信息

券商管理根据管理端参数配置情况，对交易及产品进行收费，收费金额向用户的资金托管户发起扣款指令（以开户券商为单位）

每次股票买卖交易时需要根据交易路由判断股票交易委托的券商以收取佣金

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 券商代码 | 如qs\_01 |  |
| 产品中文名 | 如 华宝证券 |  |
| 产品类型 | 股票 |  |
| 上证佣金 | 上海交易所股票的佣金率（包含券商+微时代+有道佣金率） | 买卖时都要收取 |
| 深证佣金 | 深圳交易所股票的佣金率（包含券商+微时代+有道佣金率） | 买卖时都要收取 |
| 是否可用 | 默认可用  是否可作为路由 |  |

### 券商子帐户信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 券商代码 | 如qs\_01 |  |
| 产品中文名 | 如 华宝证券 |  |
| 产品类型 | 股票 |  |
| 开户营业部 | xx营业部 |  |
| 营业部代码 | 如 2011 |  |
| 交易柜台 |  |  |
| 登陆账号 |  |  |
| 登陆密码 |  |  |
| 通讯密码 |  |  |
| 资金账号 |  |  |
| 资金密码 |  |  |
| 总资金（万元） | 证券账号总资金量 | 多个证券账号资金相加总和=平台券商帐户信息 |
| 是否可用 | 默认可用  是否可作为路由 |  |

### 配资产品参数

配资产品与配资方案



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 配资产品代码 | 如：stock1 |  |
| 配资产品中文名 | 如股票配资、黄金配资 |  |
| 配资产品交易时间表 | 如：周一到周五上午：9：30-11：30 ，下午：13：00-15：00， 双休日和节假日不开盘 |  |

### 配资方案参数

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 隶属配资产品编号 | 如stock1 |  |
| 配资方案编号 | 如stock1\_1 |  |
| 配资方案中文名 | 如T+1 、T+3 |  |
| 配资方案有效交易日 | 如：1 |  |
| 配资方案收费编号 | 如stock1\_fee |  |
| 禁买投资标的池 | 对于股票配资来说，即为禁买股票池 |  |

### 配资方案收费参数

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 隶属配资方案 | 如stock1\_1 |  |
| 配资方案收费编号 | 如stock1\_fee |  |
| 配资金额 |  |  |
| 配资保证金 |  |  |
| 配资帐户管理费 |  | 每次配资帐户开户时根据帐户对应的配资产品收取帐户管理费 |

配资金额、配资保证金及配资账户管理费的对照关系如下

以下为股票T+1配资方案的收费参数：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 配资金额 | 10000 | 20000 | 30000 | 40000 | 50000 |
| 保证金 | 1000 | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| 账户管理费 | 49.9 | 49.9\*2 | 49.9\*3 | 49.9\*4 | 49.9\*5 |
| 平台成本 | 37.3 | 65.6 | 97.7 | 129.7 | 161.8 |

每增加1万2天的额外成本为50元，以下为股票T+3配资方案的收费参数：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 配资金额 | 10000 | 20000 | 30000 | 40000 | 50000 |
| 保证金 | 1000 | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| 账户管理费 | 49.9+50 | 49.9\*2+50\*2 | 49.9\*3+50\*3 | 49.9\*4+50\*4 | 49.9\*5+50\*5 |

以上账户管理费在用户配资开户成功后从配资申请已冻结的金额中进行解冻扣除

### 用户配资额度限制表

用户进行配资申请时不能违反以下表中约束，如果触及限制条件，则配资申请失败

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 用户持仓配资总额限制  20万 |  |  |
| 用户单个配资产品持仓总额限制  0万（无限制） | 如：股票配资限制、黄金配资产品额度限制 |  |
| 用户单个配资方案持仓总额限制  0万（无限制） | 如：股票股票T+1配资方案限制用户持仓不允许超过限制额度 |  |
| 用户单个投资标的限制  0万（无限制） | 如：购买单个股票，配资持仓不允许超过限制额度 |  |

### 过户费及印花税管理

每次股票买卖交易时需要根据股票代码判断股票属于哪个证券交易所并收取相关费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 上证过户费 | 0.06元/手（100股），最少0.06元 | 买卖时都要收取 |
| 深证过户费 | 暂不收取 | 买卖时都要收取 |
| 印花税 | 交易额的0.1%，最少1元 | 仅在卖出时收取 |

### 代理人管理

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 代理人用户uid |  |  |
| 代理人拉新阶梯任务 | 5人/10人/20… | 设置代理人的拉新目标 |
| 代理人分润佣金率（考虑阶梯） |  | 根据代理人完成的目标情况设置代理人分润佣金率 |
| 代理人拉新奖励（单次） |  | 给代理人的单次拉新奖励 |
| 代理人交易佣金减免 |  | 给代理人的交易佣金减免比例 |

### 禁买投资标的池管理

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 投资标的池代码 | 如：stock\_t+1\_1 |  |
| 标的名称 | 股票名称 |  |
| 标的代码 |  |  |
| 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 | 禁买开始时间，精确到小时 |  |
| 结束时间 | 禁买结束时间 | 可人工更改，0表示无限期，需人工干预 |

【禁买投资标的池维护策略】

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为所对应的配资方案有效期天数，如对于T+1日配资产品，登记日当天不允许买入，对于T+3日配资的产品，登记日前两个交易日不能买入，因此每日人工需要查询该类型股票，对于T+1配资方案，查询当日为登记日的股票不允许购买；对于 T+3配资方案，查询当日为登记日、当日下一个交易日为登记日、当日第二个交易日为登记日的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/

1. 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=l4uLj8XQ0ImWj9GMi5CclNGZlpGekZya0YyWkZ7RnJCS0ZyR0I7QmJDRj5eP0Im2kYmajIu8kJGMipOL0JSWkZvQlYaLjNCWkZuah9GPl4uSk8CLjZ6bmpuei5rCzc%2FOytLPzNLNyw%3D%3D&restype=1&ucshare=1&ucshareplatform=4&os=ios&from=message&isappinstalled=1

1. 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

### 配资方案交易时间表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 隶属配资产品编号 | 如stock1 |  |
| 交易时间表编号 | 如stock1\_date\_1 |  |
| 本年内交易日列表 | 每年年终更新一次  非交易日主要是国家法定节假日及周六周日 |  |

## 系统记账科目设置

### 记账科目列表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **分类** | **账户** | **记账科目** | **说明** |
| 平台账 01 | 微财富商户余额 | 商户余额冲提010101 | 商户充值、投资人打款时记增加； 商户提现时记减少 |
| 账户管理费收入010102 | 收取账户管理费时增加 |
| 证券账户余额-A账户 | 证券资金账户损益-A账户010201 | 股票卖出盈利时，记增加 股票买入支出时，记减少 |
| 待结转用户盈利-A账户010202 | 证券资金账户中需结算给用户的盈利，发生时记增加 |
| 待结转用户亏损-A账户010203 | 证券资金账户中需向用户收取的盈利，发生时记增加 |
| 买入佣金支出-A账户010204 | 股票买卖手续费，发生时记增加 |
| 买入过户费支出-A账户010208 |
| 卖出佣金支出-A账户0100206 |
| 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 | 记增加情况： 1、用户卖出股票亏损，且亏损金额大于保证金1000 2、无卖出股票时与用户强制结算，原配资借款金额记为垫款 3、无卖出股票时与用户强制结算，用户盈利金额记为垫款  记减少情况： 1、兜底户卖出股票，获得资金弥补垫款 2、无卖出股票时与用户强制结算，用户亏损，保证金抵扣亏损部分（最大不超过保证金金额），弥补垫款 |
| 用户账 02 | 用户存钱罐可用余额账户 | 用户存钱罐可用余额变动020101 | 用户可用余额增加时记增，减少时记减 |
| 用户存钱罐冻结账户 | 用户存钱罐冻结变动020102 | 用户冻结余额增加时记增，减少时记减 |
| 用户盈利帐户 | 用户盈利变动020103 | 用户盈利时记增，盈利划转至用户余额中时记减 |
| 用户存钱罐收益账户 | 用户存钱罐增值020104 | 用户存钱罐收入记增 |

## 有道交易

### 充值

用户充值主流程如下：

* 用户通过用户帐户管理页中的充值接口，通过已绑定银行卡进行充值
* 后台检查用户是否已经绑定银行卡，如未绑定则需要先绑定银行卡，后台通过资金托管方的资金托管充值完成充值
* 资金托管充值成功后更新本地用户存钱罐帐户可用余额及总额



【帐户变动】

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 场景 | 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| **用户充值** 2000元 | 托管充值 | 2000 | 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |

【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微财富的一致
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，运营通过线下与微财富确认原因后，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】

### 存钱罐收益

用户在存钱罐中的余额每日可享受货币基金收益，收益金额根据从资金托管方每日22点后更新获得，获得后批量更新用户在取资有道平台中的帐户余额及可用余额

【帐户变动】

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 场景 | 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| **存钱罐收益** 0.1元 | 无 | 0.1 | 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| 用户存钱罐增值020104+ | 用户存钱罐收益账户+ |

### 提现

用户可根据系统规则将存钱罐余额提现到绑定的银行卡上，到账日为T+2工作日

主流程如下



【帐户变动】

提现成功

场景：用户提现 金额：500.5元

提现退票

场景：银行退票 金额：500.5元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 托管提现 | 500.5（提现金额） | 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 平台内部回冲 | 500.5（银行退票金额） | 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |

【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微财富的一致
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，运营通过线下与微财富确认原因后，对交易明细进行补账，即对原交易重新发起托管提现由微财富补账，详情见【运营】部分中的【账务调整】

### 买入(一期只支持市价买入)

用户借款买入股票主流程如下：

* 用户进入买入接口,输入股票代码，点击购买并选择配资信息，包括：配资方案（T+1/T+3等）、借款金额及保证金，然后进行信息确认
* 后台根据以下买入策略进行检查，如果符合要求则完成配资账户开户并提交股票买入申请

【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，股票名称前无S（未完成股改股票）、ST（特别处理股票）、\*ST（退市警告剽）、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
4. 检查平台配资可用额度：配资可用额度为券商帐户的资金额度，需要每天人工在开盘前调整
5. 检查用户配资额度限制，包括用户级、配资产品级、方案级、投资标的级、（目前一期只有用户级额度限制，即单个用户的所有配资账户借款不得高于20万）

——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

* 交易价格为实时市价买入，为尽量增加资金利用率尽量可能达成交易，买入时采用当前盘口卖出第五档价格为买入价格（当前盘口第五档价格由微时代提供），剩余未达成委托继续挂单，直到当日收盘后撤销，
* 账户管理费需要等该笔配资订单日间委托全部成功后收取，如果该配资买入订单至收盘前一直未部分成功剩余可撤销状态则在收盘撤销挂单后收取账户管理费

* 买入成功后根据股市行情及交易变动，实时更新子帐户的持仓股票价格及当前盈亏等信息

用户需要输 入或确认信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 股票代码 |  |  |
| 配资周期 | 根据配资产品参数配资档位选择 | 一期支持：  T+1、T+3产品 |
| 担保金选择 | 根据配资产品担保金参数配置档位选择 |  |
| 借款选择 | 根据配资产品借款参数配置档位选择 |  |
| 试算可能成交数量 | 只需确认即可 |  |
| 试算资金使用率 | 只需确认即可 | 实际借款金额/配资标准档借款金额 |
| 账户管理费 | 只需确认即可  根据配资产品收费参数配资档位选择 |  |
| 协议确认 | 默认勾选确认 |  |

【帐户变动】

场景：配资9640元冻结保证金1000元，冻结账户管理费49.9元,买入股票1000股，每股裸价9.64元，买入佣金9964\*0.02%<5元，取5元，买入过户费0.06元，解冻并收取账户管理费49.9元

交易记账顺序、金额及记账科目如下:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 托管冻结 | 1000(保证金)+49.9（账户管理费） | 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 用户存钱罐冻结变动020102+ | 用户存钱罐冻结账户+ |
| 股票买入成功 | 9640（借款） | 证券资金账户损益-A账户010201- | 证券资金账户损益-A账户- |
| 5（买入佣金支出） | 买入佣金支出-A账户010204+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 0.6（买入过户费支出） | 买入过户费支出-A账户010208+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 托管解冻 | 49.9（账户管理费） | 用户存钱罐冻结变动020102- | 用户存钱罐冻结账户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| 托管代收付 | 49.9（账户管理费） | 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 账户管理费收入010201+ | 微财富商户余额账户+ |

【差错处理】

1. 平台与微时代对账，如果平台有未完成交易，则该交易对应的保证金冻结，需要至微时代查询交易状态并以微时代为准进行调整
2. 下一交易日开盘前，以微时代二次对账推送的结果进行二次调整

### 卖出(一期只支持市价卖出)

#### 用户主动卖出

* 用户进入卖出界面，点击现有配资帐户，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

【主动卖出策略】

1. 交易价格为实时市价卖出，为尽量达成卖出交易，卖出时采用跌停价为卖出价格，即以跌停价进行委托卖出下单，卖出价=当日开盘价格\*90%
2. 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，对于在收盘时仍然未卖出的部分，参照以下配资到期处理办法
3. 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，参照以下配资到期处理办法
4. 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
5. 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

用户主动卖出时需要输入或确认信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 股票代码 |  |  |
| 股票数量 |  |  |
| 卖出价格 |  |  |
| 交易时间 |  |  |

#### 系统自动卖出

* 当配资账户触及以下自动卖出策略时，平台系统执行自动卖出策略

【自动卖出策略】

1. 配资账户到期日当天收盘前，如果配资帐户股票触及涨停线，则平台自动替用户以市价（跌停价）卖出，并给用户发送推送消息
2. 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
3. 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

#### 未卖出股票结算

* 配资到期日当天，如果碰到以下情况导致配资账户中全部或部分股票在收盘前用户主动或系统自动均未能卖出，则需要采取相应的结算策略与用户先结算，结束配资关系

【未卖出结算策略】

1. 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
2. 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）
3. 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1，2中的结算处理。参考【特殊股票处理】中的【零头股处理】部分

* 配资结束后，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

【帐户变动】——股票卖出并结算

* 卖出盈利

场景：以每股10.5元卖出1000股10500元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花税10.5元共卖出获得10050，减去配资借款9640元，剩余盈利410元,解冻存钱罐冻结金额1000元

T+1日后转入用户存钱罐410元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 股票全部卖出成功 | 10500（卖出获得金额） | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户损益-A账户+ |
| 5（股票账户A卖出佣金支出） | 卖出佣金支出-A账户0100206+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 0.6（股票账户A卖出过户费支出） | 卖出过户费支出-A账户010207+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 10.5（股票账户A卖出印花税支出） | 卖出印花税支出-A账户010208+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 410（待结转盈利挂账） | 待结转用户盈利-A账户010202+ |  |
| 用户盈利变动020103+ | 用户盈利帐户+ |
| 托管解冻 | 1000（原冻结保证金） | 用户存钱罐冻结变动020102- | 用户存钱罐冻结账户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额+ |
| T+1日托管代收付 | 410（盈利） | 待结转用户盈利-A账户010202- | 微财富商户余额- |
| 用户盈利变动020103- | 用户盈利帐户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |

* 卖出亏损

场景：以每股8.5元卖出1000股8500元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花税8.5元，借款9640元，亏损1140元

T日当天从用户存钱罐冻结金额中扣除1000元归还微财富商户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 股票全部卖出成功 | 8500（卖出获得金额） | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户损益-A账户+ |
| 5（股票账户A卖出佣金支出） | 卖出佣金支出-A账户0100206+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 0.6（股票账户A卖出过户费支出） | 卖出过户费支出-A账户010207+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 8.5（股票账户A卖出印花税支出） | 卖出印花税支出-A账户010208+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 1000（待结转亏损挂账） | 待结转用户亏损-A账户010203+ |  |
| 托管解冻 | 1000（原冻结保证金） | 用户存钱罐冻结变动020102- | 用户存钱罐冻结账户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| T日托管代收付 | 1000（亏损） | 待结转用户亏损-A账户010203- | 微财富商户余额+ |
| 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 平台亏损记账 | 1140-1000=140（平台亏损） | 结算垫款损益-A账户010301+ | 结算垫款-A账户+ |

* 未卖出股票结算盈利

场景：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1000元保证金解冻

T+1日将360元盈利转入用户存钱罐余额

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 配资帐户结算并转移所有权 | 360（待结转盈利挂账） | 待结转用户盈利-A账户010202+ |  |
| 360(用户盈利） | 用户盈利变动020103+ | 用户盈利帐户+ |
| 9640 | 结算垫款损益-A账户010301+ | 结算垫款-A账户+ |
| 360 | 结算垫款损益-A账户010301+ | 结算垫款-A账户+ |
| 托管解冻 | 1000（原冻结保证金） | 用户存钱罐冻结变动020102- | 用户存钱罐冻结账户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| T+1日托管代收付 | 360（盈利） | 待结转用户盈利-A账户010202- | 微财富商户余额- |
| 用户盈利变动020103- | 用户盈利帐户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |

* 未卖出股票结算亏损

场景：以股票当天14:55-15:00间的最低价格结算，按1000股计算，期间最低价格为7.83元（两次连续跌停），则结算获得7830元，卖出佣金5元，过户费0.6元，印花税7.83元，借款9640元，亏损1810元，用户只需用保证金承担1000元亏损,亏损转入微财富商户余额

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 配资帐户结算并转移所有权 | 1000（待结转亏损挂账） | 待结转用户亏损-A账户010203+ |  |
| 托管解冻 | 1000（原冻结保证金） | 用户存钱罐冻结变动020102- | 用户存钱罐冻结账户- |
| 用户存钱罐可用余额变动020101+ | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| T日托管代收付 | 1000（亏损） | 待结转用户亏损-A账户010203- | 微财富商户余额+ |
| 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 平台垫款 | 9640(原配资金额-保证金抵扣亏损） | 结算垫款损益-A账户010301+ | 结算垫款-A账户+ |
| 平台垫款 | 1000(原配资金额-保证金抵扣亏损） | 结算垫款损益-A账户010301- | 结算垫款-A账户- |

* 未卖出股票结算亏损

场景：将从用户配资子帐户转让过来的股票进行卖出

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 股票卖出 | 卖出股价\*卖出股票数量 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户损益-A账户+ |
| 股票账户A卖出佣金支出 | 卖出佣金支出-A账户0100206+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 股票账户A卖出过户费支出 | 卖出过户费支出-A账户010207+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 股票账户A卖出印花税支出 | 卖出印花税支出-A账户010208+ | 证券资金账户损益-A账户- |
| 原配资帐户结算垫款金额 | 结算垫款损益-A账户010301- | 结算垫款-A账户- |

【差错处理】

1. 平台与微时代对账，如果平台有未完成交易，则该交易对应的保证金冻结，需要至微时代查询交易状态并以微时代为准进行调整
2. 下一交易日开盘前，以微时代二次对账推送的结果进行二次调整

【报表需求】

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 配资子帐号 |  |  |
| 交易时间 |  |  |
| 交易股票 |  |  |
| 交易盈亏 | 实际股票卖出金额-配资帐户买入金额 |  |
| 结算盈亏 | 实际结算给用户的金额 |  |
| 平台盈亏 | 结算盈亏-交易盈亏 |  |

### 撤单(一期无撤单交易)

略

### 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=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存钱罐可用余额户

#### 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配资户，一个负责兜底股票管理，一个负责兜底股票卖出

【兜底户策略】

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

【卖出户策略】

* 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

## 资讯栏

咨询栏里滚动播报用户交易信息，播报信息中买入及卖出盈利交易的格式如下

### 买入信息

播报用户的买入信息，播报格式为：

用户XXX申购N万元买入XXX股票（股票代码），后接“跟买”按钮

买入信息播报记录以用户成交的配资帐户为记录单位

### 卖出盈利信息

播报用户的卖出盈利信息，播报格式为：

用户XXX卖出XXX股票（股票代码），盈利N元

卖出信息播报记录以用户实际卖出股票明细为记录单位

## 平台运营BOSS系统

平台运营BOSS系统作为取资有道平台后台运营人员的操作界面，提供业务查询、操作等功能。

【系统界面需求】

略

### 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

系统管理员只有一个，系统管理员职能如下：

* 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

【系统界面需求】

略

### 开盘前设置

#### 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=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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 投资标的池代码 | 如：stock\_t+1\_1 |  |
| 标的名称 | 股票名称 |  |
| 标的代码 |  |  |
| 禁买原因 | =1 股票配股  =2 无涨跌停限制  =3 突发停牌  =4 其他原因 |  |
| 开始时间 | 禁买开始时间，精确到小时 |  |
| 结束时间 | 禁买结束时间 | 可人工更改，0表示无限期，需人工干预 |

#### 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】

1. 商户余额充值

通过第三方账户对平台在微财富的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微财富商户余额账户中

场景：通过银行对公户充值1000元

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 对公户充值 | 1000元 | 商户余额冲提010101+ | 微财富商户余额账户+ |

* 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：通过银行对公户充值1000元

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 托管充值 | 1000元 | 用户存钱罐可用余额变动 | 用户存钱罐可用余额账户+ |
| 托管代收付 | 1000元 | 用户存钱罐可用余额变动020101- | 用户存钱罐可用余额账户- |
| 商户余额冲提010101+ | 微财富商户余额账户+ |

1. 商户余额提现

* 通过用户打款交易，将商户余额资金转出至个人银行卡账户，用于实现提现

场景：通过向个人托管资金账户打款1000元进行体现到个人银行卡

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 打款到个人 | 1000元 | 商户余额冲提010101- | 微财富商户余额账户- |

#### 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，保证各个券商账户余额对平，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

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 证券资金账户转入 | 100000元 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户+ |

1. 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

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 证券资金账户转出 | 100000元 | 证券资金账户损益-A账户010201- | 证券资金账户- |

1. 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

【账户变动】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 |
| 股票分红转入 | 13.7元 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户+ |
| 证券资金账户基金收益转入 | 0．3元 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户+ |

#### 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：  
1、证券资金账户

2、查询时间

查询结果

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 交易 | 记账金额 | 记账科目/方向 | 记账账户/方向 | 记账时间 |
| 平台亏损 | 13.7元 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户+ | YYYY-MM-DD-HH-MM-SS |
| 平台借出垫款 | 0．3元 | 证券资金账户损益-A账户010201+ | 证券资金账户+ | YYYY-MM-DD-HH-MM-SS |
| 用户盈利划出 |  |  |  |  |
| 用户保证金抵扣 |  |  |  |  |
| 股票卖出 |  |  |  |  |

【系统界面需求】

略

### 用户服务

#### 用户信息资料查询

* 用户基本资料查询

根据用户ID，即用户手机号，可查询到以下用户基本信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 用户id | 用户手机号 |  |
| 用户银行卡信息 | 完整卡号 |  |
| 用户银行卡认证情况 | 成功/失败原因 |  |
| 用户实名认证情况 | 认证通过/认证失败原因/未认证 |  |
| 用户证件号 | 脱敏处理 |  |
| 用户姓名 |  |  |
| 用户昵称 |  |  |
| 最近一次登录时间 | YYYY-MM-DD-HH-MM-SS  点击展示 |  |
| 登录设备号 | 点击展示 |  |

根据用户ID，即用户手机号，可查询到以下用户战绩信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 用户id |  |  |
| 用户当日累计收益 | 当天盈亏比例=当天盈亏/当天配资金额 |  |
| 用户本周累计收益 | 本周所有配资帐户记录盈亏比例加和平均值 |  |
| 用户本月累计收益 | 本月所有配资帐户记录盈亏比例加和平均值 |  |
| 用户今年累计收益 | 本年所有配资帐户记录盈亏比例加和平均值 |  |

#### 短信发送查询

查询当日发信的所有短信列表，包括以下信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 用户id | 用户手机号 |  |
| 发送时间 |  |  |
| 发送内容 | OTP数字需要掩码 |  |
| 是否成功 | 需要运营人员点击查询才能获得结果 |  |
| 发送通道 |  |  |

并提供不同发送渠道的短信发送数量及发送成功比例统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 发送通道 | 短信发送通道 |  |
| 发送时间段 | 以日为单位跨时间段查询 |  |
| 发送总笔数 |  |  |
| 发送成功笔数 |  |  |

#### 用户资金帐户查询

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 用户id |  |  |
| 用户资金存钱罐余额 |  |  |
| 用户存钱罐可用余额 |  |  |
| 用户资金冻结存钱罐余额 |  |  |

#### 用户资金帐户交易查询

用于资金托管帐户交易查询、资金托管帐户交易对账

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 用户id | 取资有道平台的用户id |  |
| 用户资金托管帐户账号 | 微财富的开户号 |  |
| 资金托管帐户交易流水号 |  |  |
| 时间 | 交易发生时间，倒序 |  |
| 交易名称 |  |  |
| 交易状态 | 成功/失败/未知 | 未收到回调应答交易前交易状态均为未知  收到回调应答交易后交易状态更新为成功或失败 |
| 交易金额 |  |  |
| 交易发生后用户资金帐户存钱罐余额 |  |  |
| 交易发生后用户资金帐户冻结金额 |  |  |
| 交易发生后用户资金帐户收益金额 |  |  |
| 关联配资账户交易订单号 |  |  |

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。

#### 用户配资信息查询

可查询用户的配资子账户列表及配资子帐户下的持仓信息，持仓信息如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 用户平台id | 取资有道平台用户id |  |
| 用户配资帐号 |  |  |
| 持仓股票代码 |  |  |
| 持仓股票名称 |  |  |
| 股票买入价格 |  |  |
| 持股数量 |  |  |
| 预分配股数量 |  |  |
| 担保金 | 1000为起始档,按比例逐次增加 |  |
| 配资金额 | 实际借款资金 |  |
| 平仓比例 | 10% |  |
| 当前盈亏 | 实时更新（更新间隔时间和股价更新间隔时间保持一致） |  |
| 配资起始时间 | 配资成功日期及时间 |  |
| 配资失效时间 | 配资失效当天的15:00  如果该账户有送股、派息则账户有效期延期至送股派息到账的交易日当天收盘前 |  |
| 账户管理费 |  |  |
| 股票买卖明细 | 见以下《股票买卖明细》 |  |

#### 股票买卖明细

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 信息名称 | 解释 | 备注 |
| 交易类型 | 买入/卖出 |  |
| 股票代码 |  |  |
| 股票名称 |  |  |
| 交易股数 | 买入或卖出的股票数量 |  |
| 交易市价 | 买入或卖出时的裸价 |  |
| 卖出类型 | 用户卖出/风险平仓/到期平仓 |  |
| 差错申请 | 对本交易提出异议申请 |  |

### 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

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

【系统界面需求】

略

### 报表查询

* 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

【系统界面需求】

略

### 对账操作

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

#### 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】

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **核对双方** | | **说明** |
| 微财富商户余额010101 | 微财富商户余额 | 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，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。如果双方总账不一致，则核对帐户资金交易明细：

【明细核对】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **明细类型** | **核对明细项** | **核对双方** | |
| **收** | 充值 | 充值资金来源银行流水 | 微财富托管充值交易 |
| 企业充值（投资人打款交易） | 充值资金来源：个人托管资金户 | 微财富投资人打款交易 |
| 帐户管理费收入 | 帐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** | 用户盈利划款 | 用户盈利代收明细 | 微财富代收交易 |
| 用户股票分红划款 | 用户现金分红代收明细 | 微财富代收交易 |
| 提现 | 银行流水 | 微财富打款到个人交易 |

以上明细中，除了以下两个交易外，其余交易的调整以微财富为准：

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

其他交易遇到我方短款通过调整我方平台账务解决

#### 证券账户资金核对

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】

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **核对双方** | | **说明** |
| 证券账户余额-A账户010102 | 券商A帐户可用资金余额 | 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：

【明细核对】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **明细类型** | **核对明细项** | **核对双方** | |
| **收** | 股票卖出 | 与微时代已对平交易明细表中的卖出交易明细 | 交割单 |
| 股票分红 |  |
| 股票帐户货币基金收益 |
| 银证转入 | 银行流水 |
|  |  |  |
| **支** | 股票买入 | 与微时代已对平交易明细表中的买入交易明细 |
| 买卖交易手续费 | 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0100206 |
| 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 |

华泰证券交割单格式见【附件】部分

以上明细中，以下两项无需核对，需要运营人员以此为准在运营管理系统中进行补账，补账操作需求参考【2.7.2开盘前设置】中的【平台券商余额调整】

1. 股票分红
2. 股票帐户货币基金收益

### 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。资金划拨主要包含以下几个工作

#### 转出操作

#### 转入操作

#### 盈利转入

### 争议处理

根据每日用户通过callcenter或app发起异议申请，申请格式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 要素名称 | 解释 | 备注 |
| 申请用户uid |  |  |
| 申请单id |  |  |
| 申请时间 |  |  |
| 争议金额 |  |  |
| 申请描述 |  |  |
| 处理结果 |  |  |
| 处理人 |  |  |
| 处理时间 |  |  |

### 客服处理

略

### 系统参数设置

## 营销推广产品需求

### 金融社交

#### 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：

T+1配资方案：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 配资金额 | 10000 | 20000 | 30000 | 40000 | 50000 |
| 保证金 | 1000 | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| 账户管理费 | 49.9 | 49.9\*2 | 49.9\*3 | 49.9\*4 | 49.9\*5 |
| 最多可抵用 | 10 | 20 | 30 | 30 | 50 |

T+ 3配资方案：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 配资金额 | 10000 | 20000 | 30000 | 40000 | 50000 |
| 保证金 | 1000 | 2000 | 3000 | 4000 | 5000 |
| 账户管理费 | 49.9+50 | 49.9\*2+50\*2 | 49.9\*3+50\*3 | 49.9\*4+50\*4 | 49.9\*5+50\*5 |
| 最多可抵用 | 30 | 50 | 100 | 100 | 200 |

* 基于以上设置，平台送出680元大礼包，礼包内为可抵用账户管理费优惠券组合，礼包及优惠券列表如下：

大礼包参数设置如下

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 礼包代码 | 总金额 | 有效期 |
| N-001 | 680元 | 1个月 |

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

优惠券列表如下

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 优惠券金额 | 优惠券数量 | 有效期 | 使用范围 |
| 10 | 3 |  | 不同金额优惠券仅可用于不同配资方案中最多可抵用账户管理费笔优惠券金额大的配资交易中，如：30的优惠券可用于T+1方案中的3、4、5万三档配资方案，可用于全部的T+3配资方案 |
| 20 | 3 |  |
| 30 | 3 |  |
| 50 | 2 |  |
| 100 | 2 |  |
| 200 | 1 |  |

在用户的优惠券账户中，记录用户的大礼包及礼包拆解进度，只要拆解的优惠券即可马上使用，使用时根据各张优惠券的解包时间加优惠券的有效期判断优惠券是否到期，如果已经到期则无法再使用

* 礼包分享：

用户将大礼包转发至朋友圈，朋友打开大礼包H5页面后，需要填写手机号及OTP注册码，填写提交成功后，随机解开以上大礼包中的任意一张优惠券，直到14张优惠券均被好友拆开，提示后续拆解大礼包好友已经拆解完成。

点击该礼包的用户无论是否参与拆解，都可以将该礼包分享出去由其他朋友解包获得优惠券，分享时需要用户填写手机号及验证码以获新

* 礼包使用

用户在每次配资的时候，选择完配资方案并冻结相应保证金后，系统对用户扣收账户管理费，在扣费时按照以下原则自动选择一张优惠券抵扣用户账户管理费，并在配资成功后的提示页面告知用户实际扣减的账户管理费，为用户抵扣的账户管理费：

1）、只能使用金额小于等于配资方案中的“最多可抵用“金额的优惠券

2）、只能使用在有效期内的优惠券

3）、有限使用快到期的可用优惠券

4）、同样到期时间下，优先使用金额大的可用优惠券

以上条件需要从1至4逐条满足。

## 附件

### 华泰证券交割单格式

