1. **接收资料：**

企业尽调资料的完善和融资申请调查的完善，都是在线下实地调查完毕后由平台方在线上处理。具体业务流程为运营方去实地调查企业的信息及中标订单相关事宜，并与申请融资方协商产品类型期限及利率等，待协商完成后搜集整理/编写相关资料，交付给平台管理员在线上操作及审核。

平台管理员接受资料时需要注意事项，所有的资料都必须由运营方编辑提供，不允许私自做任何修改，如果发现有问题，可以告诉运营方看看是不是要修改。接收的资料如下：

**A):企业尽调结果相关资料**

企业实际信息

企业开户行信息

企业联系人信息（多个）

上载资料-证照类

上载资料-法人/实际控制人资料

上载资料-办公环境

上载资料-尽调材料

**B):融资申请审核资料**

中标订单基本信息

产品设计基本信息（结构化、利率、期限、金额）

上载资料-中标通知书

上载资料-政府采购合同

1. **审核企业的实地尽调请求**

**A):实地尽调完毕，审核通过处理**

由运营方实际尽调完毕后提供1.A所列的企业尽调结果相关资料，由平台管理员负责资料的线上录入（包括信息的输入和相关电子文档的上载），录入完毕后，应该找运营方相关人员查看一下，没有问题的话就执行审核通过。

**A):资料不完备或者实地尽调有问题，审核拒绝处理**

审核拒绝的话，无需编辑企业调查资料。

1. **审核融资申请**

**A):实地调查协商完毕，审核通过处理**

由运营方实际调查并与申请融资方沟通协商出1.B所列的所有融资产品相关的资料，由平台管理员负责资料的线上录入（包括订单基本信息，产品基本信息的输入及相关电子文档的上载），录入完毕后，应找运营方相关人员查看一下，没有问题的话，就执行融资申请的审核通过操作（此时，结果为针对该融资申请创建的相关的订单以及若干融资产品，并且订单的状态为“预发布”）。

审核通过以后，一般需要给创建完成的产品增加一个“项目进程”，说明融资申请调查完毕进入公示期。

**B):资料不完备或者实地调查未谈妥，审核拒绝处理**

审核拒绝融资申请的话，不需要编辑订单资料。

1. **订单启动融资**

订单在启动融资之前会检查几个必须先完成的环节：

1. 融资方在第三方乾多多已经完成注册

因此平台管理员在执行启动融资之前一定要先确定这些环节都执行了或者都满足条件。

启动融资之前，应该检查一下订单的详细信息：每个产品的详细信息、企业资料、中标订单资料、还款计划等等，确认没有问题了，再执行启动融资。

启动融资以后，一般需要给启动融资的产品增加一个“项目进程”，说明融资产品公示完毕启动融资。

1. **订单启动还款**

订单在启动还款的时候会检查几个必须先完成的环节：

1. 融资方是否授权平台自动还款
2. 资金已经融满或者是已经过了融资期限
3. 是否有尚未支付的投标
4. 所有投标客户的电子合同已经上载完毕

因此平台管理员在执行启动还款之前一定要先确定这些环节都执行了或者都满足条件。

启动还款之前，应该检查一下订单各个产品的购买信息，人工看一看是否有购买金额异常等。启动还款之后，投资方因投标而冻结在自己账户的资金，就实际转到融资方账户上了。

启动还款之后，一般需要给启动还款的产品增加一个“项目进程”，说明融资产品融资完毕启动还款。

1. **订单流标**

订单流标的时候，投资方因为投标而冻结在自己账户中的资金被解冻。

执行订单流标以后，一般需要给流标的产品增加一个“项目进程”，说明融资产品融资失败执行流标。

1. **还款提醒**

对于还款中的订单，系统会列出所有7日内的应还款、3日内的应还款以及1日内的应还款。管理员针对不同的日期做不同的处理：

7日内应还款但是尚未申请还款，需要发送短信及站内信给融资企业相关联系负责人，提醒不要忘记还款

3日内应还款但是尚未申请还款，需要电话通知融资企业相关联系负责人，提醒不要忘记还款

1日内应还款但是尚未申请还款，需要紧急处理。

1. **还款申请的校验与执行**

对于企业申请执行的还款，管理员在“待执行任务->待审核还款中”执行相应的校验与执行操作。

点击对还款申请的校验按钮，系统会自动校验本次还款应还给各个用户的金额是否正确，如果是最后一笔还款，还要校验整个产品的所有还款的累加是否正确，并将本次还款明细详细显示给管理员。校验操作完毕后，还款企业第三方账户上的资金会冻结在自己账户中等待还款实际执行。

只有校验通过的还款，才能执行实际还款动作。在执行实际还款的时候，会将企业冻结的资金按照还给每个人的金额一笔笔解冻，转账。

执行还款操作以后，一般需要给还款的产品增加一个“项目进程”，说明融资产品完成了一笔还款。

1. **订单关闭**

某订单的最后一个产品的最后一笔还款执行完毕后，系统会自动将其状态修改为“待关闭”，此时管理员查看一下产品相关信息例如“还款计划”等等，就可以关闭本订单了。该订单的整个流程执行完毕。

执行关闭订单操作以后，一般需要给关闭的产品增加一个“项目进程”，说明改融资产品全部还款完毕，已经成功关闭。

1. **新闻、公告、帮助发布**

平台管理员负责维护平台的新闻、公告、帮助等信息。具体信息的编辑可使用在线富文本编辑器http://ueditor.baidu.com/website/onlinedemo.html

1. **活动添加及编辑**

在“其他功能->活动管理”中，可以新建或编辑活动信息。

在“公告管理->发布公告”中，可以添加活动相关的公告。

1. **用户提问的回答**

平台管理员负责回答用户的提问。在“帮助管理->待回答问题”中，有用户提问需要回答的问题。