* 1. **用户注册/登录**

用户注册、登录平台，成为平台会员。

* 1. **模块业务流程**



* + 1. **用户注册**
       1. 功能概述

用户填写注册信息，完成平台会员注册。

* + - 1. 用户角色

个人借贷用户

企业借贷用户

* + - 1. 前置条件

游客（非注册用户）进入注册界面；

* + - 1. 输入

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户类型 | 单选选项：个人/企业，默认为个人 | 4位字符 | 字符型 | 必选 |
| 2 | 用户名 | 唯一标识，检查是否已被注册 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 手机 | 唯一标识，检查是否已被注册 | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 4 | 密码 |  | 6-15位字符、数字 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 确认密码 |  | 6-15位字符、数字 | 字符型 | 必填 |
| 6 | 短信验证码 | 通过手机号码获取的验证码 | 6位数字 | 数值型 | 必填 |
| 7 | 阅读并同意使用条款协议 | 点击“条款协议”，弹出条款协议内容框 | 勾选 | | 必填 |

* + - 1. 处理

1、游客（非注册用户）进入平台，填写注册信息。

游客（非注册用户）进入平台，直接点击“注册新用户”按钮进入注册页面。

2、用户进入注册页面，鼠标点击每项注册信息的输入框时，输入框后提示关于该项信息的填写要求信息；

用户每填写一项信息，系统自动检查所填信息是否符合规定，若不符合规定，输入框后提示错误信息；

用户名和手机号码不能重复注册，若已被注册，提示“该用户名/手机号码已被注册”；

某项必填信息没有填写，用户点击下一项信息输入框时，该项信息的输入框后提示信息不能为空；

具体提示内容见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “用户名长度为4-10个字符” | “用户名长度为4-10个字符”  “该用户名已被注册” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 手机 | “请输入11位手机号码” | “手机输入有误，请核实正确后输入”  “该手机号码已被注册” | “手机号码不能为空，请输入” |
| 3 | 密码 | “6-15位字符，建议使用字母加数字的组合密码” | “密码长度6-15位” | “密码不能为空” |
| 4 | 确认密码 | “请再次输入密码” | “密码不一致” | “请输入确认密码” |
| 5 | 短信验证码 | “请输入6位短信验证码” | “验证码输入错误” | “请输入6位数短信验证码” |

3、注册信息填写时，点击 “条款协议”，弹出条款协议内容显示界面。

4、注册信息下提示用户“完成平台注册后将会同步注册第三方支付账号”。

* + - 1. 输出

用户注册成功后，页面自动跳转至会员中心的实名认证/企业认证页面。

* + - 1. 后置条件

（1）注册用户信息添加至后台系统的“个人/企业会员列表”。

（2）平台为每位注册成功的用户自动分配一名客户经理；

（3）若注册客户是亿铂客内部的客户经理（通过注册手机号码与后台内部用户的手机号码匹配），则分配其自身作为客户经理；同时在会员中心中生成一串隶属于该客户经理的亿铂客链接地址，客户经理可通过该链接邀请客户进入平台；

（4）若客户通过某位客户经理的链接进入平台，则分配给该位客户经理；

* + 1. **用户登录**
       1. 功能概述

用户填写登录信息，完成平台会员登录。

* + - 1. 用户角色

个人借贷用户

企业借贷用户

* + - 1. 前置条件

1. 用户已注册成为平台会员，进入登录界面；
2. 用户未注册平台会员，可选择使用QQ账号登录平台；
3. 用户未注册平台会员，可选择使用微信扫描二维码登录平台；
   * + 1. 输入

1.普通登录：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 用户类型 | 单选选项：个人/企业，默认为个人 | 必选 |
| 2 | 用户名 | 用户名\手机号码 | 必填 |
| 3 | 密码 |  | 必填 |
| 4 | 验证码 | 系统随机生成 | 必填 |
| 5 | 记住用户名 | 勾选“记住我”，下次登录则无需输入用户名 | 选填 |

1. QQ登录：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | QQ帐号 | 用户QQ号码 | 必填 |
| 2 | 密码 | 用户QQ密码 | 必填 |

1. 微信登录：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 扫描二维码 | 通过微信扫描二维码登录 | 必填 |

* + - 1. 处理

**普通登录：**

1、会员（已注册用户）进入平台，填写登录信息。

会员（已注册用户）进入平台，直接点击“立刻登录”按钮进入登录页面。

2、用户进入登录页面，鼠标未点击输入框时，输入框内提示关于该项信息的填写要求信息；

某项信息没有填写，点击“登录”按钮后，该项信息的输入框后提示信息不为空；

某项信息填写错误时，点击“登录”按钮后，该项信息的输入框后提示信息错误；

具体提示内容见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标未点击输入框时 | 信息项填写错误 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “用户名/手机号” | “帐号或密码错误” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 密码 |  | “密码不能为空，请输入” |
| 3 | 验证码 |  | “验证码输入有误，请核实正确后输入” | “验证码不能为空，请输入” |

**QQ登录：**

* 1. 若该用户使用PC端上的QQ已经在线，则在“快速登录”下，通过扫描二维码

或点击QQ图像，即可实现登录；

2、若该用户使用PC端上未检测到QQ在线，也可在“帐号密码登录”下，输入QQ

帐号和密码进行登录；

**微信登录：**

可通过微信扫描二维码登录；

* + - 1. 输出

用户登录成功后，页面自动跳转至我要理财页面；

若输入的账号和密码不匹配，点击登录按钮，提示“账号或密码输入错误”。

* + - 1. 后置条件
    1. **找回密码**
       1. 功能概述

已注册用户忘记密码，通过该项功能重置密码。

* + - 1. 用户角色

个人借贷用户

企业借贷用户

* + - 1. 前置条件

用户已注册成为平台会员，进入登录界面，点击“忘记密码”按钮；

* + - 1. 输入

用户进入找回密码界面，输入找回密码的验证信息：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 用户名 |  | 必填 |
| 2 | 手机号码 |  | 必填 |
| 3 | 短信验证码 | 通过手机号码获取的验证码 | 必填 |

验证信息通过校验，进入重置密码界面，输入重置密码：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 请输入新密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |
| 2 | 确认密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |

* + - 1. 处理

1、会员（已注册用户）填写找回密码验证信息。

会员（已注册用户）进入登录界面，点击“忘记密码”按钮，进入找回密码界面。

2、用户每输入一项验证信息，系统自动检验该项信息的有效性，若输入有误，提示错误信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 输入用户信息不存在 | 信息项填写错误 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “用户名不存在” | “用户名和手机号码不匹配” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 手机号码 | “手机号码不存在” | “手机号码不能为空，请输入” |
| 3 | 短信验证码 |  | “验证码输入有误，请核实正确后输入” | “验证码不能为空，请输入” |

3、重置密码输入有误时，提示错误信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标未点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 请输入新密码 | “6-15位字符，建议使用字母加数字的组合密码” | “密码长度6-15位” | “密码不能为空” |
| 2 | 确认密码 |  | “密码不一致” | “请再次输入确认密码” |

* + - 1. 输出

用户密码重置成功后，提示“密码重置成功”，页面自动跳转至登录页面。

* + - 1. 后置条件

1. **会员中心**

**2.1模块描述**

用户在会员中心界面对基本信息进行管理，对借款和理财业务办理情况进行统计。

**2.1.1个人主页/企业主页**

2.1.1.1功能概述

对已经完成的投资、借款进行汇总，列示未来还款提醒等内容。

2.1.1.2用户角色

个人借贷用户

企业借贷用户

2.1.1.3前置条件

用户登录平台后，进入会员中心主页；

2.1.1.4输入

2.1.1.5处理

2.1.1.6输出

1、账户信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 注册时填写的用户名 | 自动显示 |
| 2 | 邀请码 | 6位字符+数字组合 | 用户在平台完成一笔投资后，平台自动生成 |
| 3 | 二维码 |  |
| 4 | 您的金融专员是 | 用户对应的客户经理信息，包括工号、QQ、手机 | 平台自动分配,若客户通过某位客户经理的链接进入平台，则分配给该位客户经理 |
| 5 | 注册日期 | 日期格式（示例：2014-03-24） | 平台自动生成 |
| 6 | 最后登录日期 | 日期格式  （示例：2014-03-24 20:39:11） | 平台自动生成 |
| 7 | 信用等级 | A-E级 | 平台自动计算，后续补充算法，默认初始注册用户全部显示C级，360分 |
| 8 | 信用得分 | 0-900分，整数数值 |
| 9 | 传播奖励 | 2位小数，单位：元 | 分级代理机制中，由于客户传播获得的酬金奖励 |
| 10 | 可用投资券 | 2位小数，单位：元 | 用户获得的可用投资券金额 |
| 11 | 平台地址链接 | 点击“点击复制链接”按钮，复制带有个人信息的平台地址 | 只有客户经理有此链接，客户经理可用此链接邀请客户进入平台 |

2、账户信息：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 备注 | 说明 |
| 1 | 资金总额 | 2位小数，单位：元 | 第三方支付账户上的资金余额 |
| 2 | 可用资金 | 2位小数，单位：元 | 第三方支付账户上的资金余额-冻结资金 |
| 3 | 冻结资金 | 2位小数，单位：元 | 第三方支付账户上冻结的资金余额（已投资未满标的金额） |

点击账户总览列表右侧的“充值”按钮，跳转至第三方支付平台进行充值；点击“提现”按钮，跳转至第三方支付平台进行提现；

（1）第三方支付账号注册：

点击账户信息后的“第三方支付“按钮，系统自动判断若用户没有进行实名认证/企业认证，跳转至实名认证/企业认证页面；若用户已经完成实名认证/企业认证，但没有注册第三方支付，自动跳转进入第三方支付平台的注册页面，需要设置交易密码、输入手机验证码，第三方支付账号默认为亿铂客平台的注册用户名，平台提交用户信息（个人：身份信息、手机号码、邮箱；企业：企业名称、营业执照号码、五证资料）给第三方支付平台进行认证；若用户已经注册了第三方支付，该按钮不可点击；

（2）点击“充值”按钮，进入第三方支付平台的充值页面，选择银行类别，登录网上银行充值；

（3）点击“提现”按钮，进入第三方支付平台的提现页面，可将入第三方支付账户中的可用资金提现至银行卡；

3、生活理财汇总列表（除代理商外的其他用户主页展示此列表）：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 购买产品总数 | 整数，单位件 | 在生活理财场景下购买的产品总次数 |
| 购买产品金额 | 2位小数，单位元 | 在生活理财场景下购买的产品总金额 |
| 回馈收益 | 2位小数，单位元 | 列示所有产品获得的回馈收益总金额（不同回馈方式的金额加总） |

4、产品汇总列表（代理商主页展示此列表）：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 已发布产品数量 | 整数，单位个 | 代理商在所有场景下发布的产品总个数 |
| 已售出产品件数 | 整数，单位件 | 代理商发布的产品中，售出总件数 |
| 已售出产品金额 | 2位小数，单位元 | 代理商发布的产品中，售出总金额 |

5、交易历史汇总：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 累计收益 | 2位小数，单位：元 | 从投资金额中累计获得的利息收入 |
| 已完成投资金额 | 2位小数，单位：元 | 已成功投资的总投资金额 |
| 已完成借款金额 | 2位小数，单位：元 | 已成功借款的总借款金额 |

6、投资汇总列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 已回收金额 | 2位小数，单位元 | 从已成功投资的借款标中返还的总金额（本金+利息） |
| 已回收本金 | 从已成功投资的借款标中返还的本金金额 |
| 已回收利息 | 从已成功投资的借款标中返还的利息金额 |
| 待回收金额 | 已成功投资的借款标中待返还的总金额（本金+利息） |
| 待回收本金 | 已成功投资的借款标中待返还的本金金额 |
| 待回收利息 | 已成功投资的借款标中待返还的利息金额 |

7、借款汇总列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 已还金额 | 2位小数，单位元 | 已成功借款的借款标中已偿还的总金额（本金+利息） |
| 已还本金 | 已成功借款的借款标中已偿还的本金金额 |
| 已还利息 | 已成功借款的借款标中已偿还的利息金额 |
| 待还金额 | 已成功借款的标期限内待偿还的总金额（本金+利息） |
| 待还本金 | 已成功借款的标期限内待偿还的本金金额 |
| 待还利息 | 已成功借款的标期限内待偿还的利息金额 |

8、还款提醒：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 最近还款日 | 日期（示例：2014-03-24） | 列示未来一年内每个月的还款日期和应还款金额 |
| 还款金额 | 2位小数，单位元 |

2.1.1.7后置条件

**2.1.2我的认证（个人借贷用户）**

2.1.2.1功能概述

包括实名认证、用户基本信息、信用认证资料上传等内容。

2.1.2.2用户角色

个人借贷用户：

2.1.2.3前置条件

用户登录平台后，进入会员中心的个人主页；

2.1.2.4输入

实名认证输入：

资料完整度栏目，完成三项认证中的一项，完整度增加1/3；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 绑定类别 | 绑定内容 | 操作 | 状态 |
| 1 | 绑定手机 | 手机号码为注册时填写的手机号码，中间四位数字显示为\*\*\*\* | 点击 “修改”按钮，弹出手机号码修改弹窗 | 状态条显示为绿色代表已绑定 |
| 2 | 绑定邮箱 | 绑定后，邮箱地址完全显示 | 点击“绑定”按钮，弹出邮箱地址输入弹窗，保存邮箱地址后，该按钮变为“修改”，可对绑定的邮箱地址进行修改 | 未绑定时状态条显示为灰色，绑定后状态条显示为绿色 |
| 3 | 实名认证 | 绑定后，真实姓名显示为姓\*\*，身份证号显示前6位和后4位，中间数字显示为\*\*\* | 点击“认证”按钮，弹出实名认证信息输入弹窗，输入信息包括真实姓名和身份证号，确定保存后，认证按钮变为灰色不可点击，第三方支付平台实名认证通过后，该按钮变为“已认证” | 未通过认证时状态条显示为灰色，第三方支付平台认证通过后状态条显示为绿色 |

三项认证信息均填写完成后，右下角的“开通第三方支付”按钮变为蓝色可点击，点击进入第三方支付的注册页面，需要设置交易密码、输入手机验证码，第三方支付账号默认为亿铂客平台的注册用户名，平台提交用户信息（身份信息、手机号码、邮箱）给第三方支付平台进行认证； 第三方支付认证通过后，结果返回给平台，第三方支付注册成功；

基本信息输入：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 姓名 | 实名认证页面自动读入 | | | |
| 2 | 身份证号码 |
| 3 | 手机号码 | 注册时自动读入，QQ登录用户不显示 | | | |
| 4 | 客户经理工号 | 注册成功后系统自动分配 | | | |
| 5 | 第三方支付账号 | 注册第三方支付账号后自动读入 | | | |
| 5 | 联系邮箱 | 实名认证页面动读入 | | | |
| 6 | 性别 | 单选选项（男、女） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 7 | 出生日期 | 下拉日期列表选择，若已输入过身份证号，则从身份证号中自动提取显示 | 10位字符 | 日期型 | 必选 |
| 8 | 学历 | 下拉框选择（初中及以下、高中/中专、专科、本科、硕士及以上） | 10位字符 | 字符型 | 必选 |
| 9 | 婚姻状况 | 单选选项（已婚、未婚） | 4位字符 | 字符型 | 必选 |
| 10 | 有无子女 | 单选选项（有、无） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 11 | 籍贯 | 下拉框选择省、市，输入街道地址 | 20位字符 | 字符型 | 必选 |
| 12 | 户口所在地 | 下拉框选择省、市，输入街道地址 | 20位字符 | 字符型 | 必选 |
| 13 | 家庭住址 | 下拉框选择（选择省、市） | 60位字符 | 字符型 | 必填 |
| 14 | 家庭电话 | 区号+电话号码  示例：029-8827561 | 10-20位字符 | 字符型 | 选填 |
| 15 | 工作年限 | 下拉框选择（2年以下、2-5年、5年以上） | 6位字符 | 字符型 | 必选 |
| 16 | 职业 |  | 10位字符 | 字符型 | 选填 |
| 17 | 工作单位 |  | 20位字符 | 字符型 | 选填 |
| 18 | 单位性质 | 下拉框选择（机关事业、国有企业、外资、中外合资、个体、其他） | 10位字符 | 字符型 | 必选 |
| 19 | 单位电话 | 区号+电话号码  示例：029-8827561 | 10-20位字符 | 数值型 | 选填 |
| 20 | 月收入 | 下拉框选择（2000以下、2000-5000、5000-8000、8000-10000、10000-20000、20000以上） | 20位字符 | 字符型 | 必选 |
| 21 | 是否有房 | 单选选项（有、无） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 22 | 有无房贷 | 单选选项（有、无） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 23 | 是否有车 | 单选选项（有、无） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 24 | 有无车贷 | 单选选项（有、无） | 2位字符 | 字符型 | 必选 |
| 25 | 联系人姓名 | 输入框填写 | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 26 | 联系人关系 | 下拉框选择（爱人、父母、亲戚、朋友、同事、同学、其他） | 4位字符 | 字符型 | 选填 |
| 27 | 联系人电话 | 输入框（电话号码） | 11位数字 | 数值型 | 必填 |

信用认证输入：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 身份认证 | 提供正反面照片信息 | 上传资料图片 |
| 2 | 工作认证 | 工作状况证明文件照片信息 |
| 3 | 收入认证 | 提供银行流水单信息 |
| 4 | 信用认证 | 个人信用报告信息 |
| 5 | 资产认证 | 房产信息、车产信息 |

2.1.2.5处理

1、输入项填写不规范时，该项输入框后会提示“输入有误，请重新填写”；

2、下拉选项框的默认显示为“请选择”；

3、必选\必填选项未选或者未填时，未选或未填的选项后会提示“请输入/请选择”；

2.1.2.6输出

2.1.2.7后置条件

用户基本信息保存至后台数据库中。

**2.1.2我的认证（企业借贷用户）**

2.1.2.1功能概述

包括企业认证、用户基本信息、信用认证资料上传等内容。

2.1.2.2用户角色

企业借贷用户

企业借款用户需企业认证、基本信息补充后，才可进行借款申请；

2.1.2.3前置条件

用户登录平台后，进入会员中心的企业主页；

2.1.2.4输入

企业认证输入：

资料完整度栏目，完成三项认证中的一项，完整度增加1/3；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 绑定类别 | 绑定内容 | 操作 | 状态 |
| 1 | 绑定手机 | 手机号码为注册时填写的手机号码，中间四位数字显示为\*\*\*\* | 点击 “修改”按钮，弹出手机号码修改弹窗 | 状态条显示为绿色代表已绑定 |
| 2 | 绑定邮箱 | 绑定后，邮箱地址完全显示 | 点击“绑定”按钮，弹出邮箱地址输入弹窗，保存邮箱地址后，该按钮变为“修改”，可对绑定的邮箱地址进行修改 | 未绑定时状态条显示为灰色，绑定后状态条显示为绿色 |
| 3 | 企业认证 | 绑定后，企业名称只显示前三个字+\*\*\*\*，营业执照号码显示前4位和后4位，中间数字显示为\*\*\* | 点击“认证”按钮，弹出企业认证信息输入弹窗，输入信息包括企业名称和营业执照号码，还需上传企业五证材料，确定保存后，认证按钮变为灰色不可点击，第三方支付平台认证通过后，该按钮变为“已认证” | 未通过认证时状态条显示为灰色，第三方支付平台认证通过后状态条显示为绿色 |

其中，企业认证输入信息：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 企业名称 |  | 40位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 营业执照号码 |  | 15位数数字 | 数值型 | 必填 |
| 3 | 法人姓名 |  | 6位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 法人身份证号 |  | 18位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 联系人姓名 |  | 6位字符 | 字符型 | 必填 |
| 6 | 联系人电话 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 7 | 企业五证材料 | 以图片形式上传文件 | | | 必传 |

*注：企业五证包括营业执照、税务登记证、组织机构代码证、银行开户许可证、财政登记证；*

三项认证信息均填写完成后，右下角的“开通第三方支付”按钮变为蓝色可点击，点击进入第三方支付的注册页面，需要设置交易密码、输入手机验证码（此处的手机号码是注册平台账号时的手机号码），第三方支付账号默认为亿铂客平台的注册用户名，平台提交用户信息（企业名称、营业执照号码、五证资料）给第三方支付平台进行认证；第三方支付认证通过后，结果返回给平台，第三方支付注册成功；

基本信息输入：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 企业名称 | 从企业认证页面自动读入 | | | |
| 2 | 营业执照号码 |
| 3 | 手机号码 | 注册时自动读入 | | | |
| 4 | 客户经理工号 | 注册成功后系统自动分配 | | | |
| 5 | 第三方支付账号 | 注册第三方支付账号后自动读入 | | | |
| 6 | 联系邮箱 | 从企业认证页面自动读入 | | | |
| 7 | 企业座机 |  | 1-15位字符 | 字符型 | 必填 |
| 8 | 所属行业 | 下拉框选项（详细内容见表下备注） | | 字符型 | 必选 |
| 9 | 营业执照注册时间 | 下拉框选择 | | 数值型 | 必选 |
| 10 | 截止时间 | 下拉框选择 | | 数值型 | 必选 |
| 11 | 企业类型 | 下拉框选择：企业：（机关事业、国有企业、外资、中外合资、个体、其他）  类金融机构：（小贷、担保、租赁、典当行、村镇银行、投资公司） | | 字符型 | 必选 |
| 12 | 注册地址 | 省市区三级下拉框选择 | | 字符型 | 必选 |
| 13 | 经营范围 | 输入框填写 | 40位字符 | 字符型 | 必填 |
| 14 | 注册资本 | 输入框：单位万元 | 5位字符 | 数值型 | 必填 |
| 15 | 法人姓名 | 从企业认证页面自动读入 | | | |
| 16 | 法人身份证号 |
| 17 | 员工人数 | 输入框填写 | 4位字符 | 数值型 | 必填 |
| 18 | 通讯地址 | 省市区三级下拉框选择 | | 字符型 | 必填 |
| 19 | 企业简介 | 输入框填写 | 200位字符 | 字符型 | 选填 |
| 20 | 联系人姓名 | 输入框：企业联系人名称 | 6位字符 | 字符型 | 必填 |
| 21 | 联系人关系 | 从企业认证页面自动读入 | | | |
| 22 | 联系人电话 |

备注：农、林、牧、渔业、金融业、房地产、租赁和商务服务业、科学研究和地质勘探业、公共设备管理业、居民服务业、教育业、社会保障和社会福利业、娱乐业、公共管理和社会组织、采矿业、国际组织、制造业、电力燃气及水的供应业、建筑业、交通运输业、计算机服务和软件业、批发和零售业、住宿和餐饮业、其他。

上传资料输入：

必传页面列示在企业认证页面上传的五证材料，可点击操作栏的“查看”按钮，可查看上传的图片；

选传页面输入：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 生产经营许可证 |  | 上传资料图片 |
| 2 | 财务报表（审计报告） |  |
| 3 | 公司章程 |  |
| 4 | 企业资质等级证明 |  |

2.1.2.5处理

1、输入项填写不规范时，该项输入框后会提示“输入有误，请重新填写”；

2、下拉选项框的默认显示为“请选择”；

3、必选\必填选项未选或者未填时，未选或未填的选项后会提示“请输入/请选择”；

2.1.2.6输出

2.1.2.7后置条件

用户基本信息保存至后台数据库中。

**2.1.3理财管理**

2.1.3.1功能概述

用户可以对个人投资的借款标、收益情况进行查看、统计；

2.1.3.2用户角色

投资方：个人/企业投资用户

2.1.3.3前置条件

用户登录平台后，进入会员中心主页，查看理财管理模块下的页面；

2.1.3.4输入

2.1.3.5处理

2.1.3.6输出（点击列表中的“查看详情”，进入该项借款标的详细信息页面）

1、我的投资

（1）已关注的借款标列表

列示已经被关注过的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款人 | 借款人类型 | 借款标类型 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 借款金额 | 发布日期 | 筹资期限 | 关注日期 | 进度 | 操作 | 删除 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 删除 |

处理：

1、个人/企业投资客户可以在已关注的借款标列表里，删除某条关注的借款标信息；

2、点击操作下的“查看”，进入借款标详情页面后，可以对该标进行投资；

3、按发布日期、标题关键字、借款人类型、借款标类型、还款方式、借款期限（3个月以下、3-6个月、6-12个月、1-2年、2年以上）、进度筛选借款标；

4、当关注的借款标筹资期限已过，则该标自动从列表中清除，删除前提示用户再次确认删除操作，提示信息“您要确认此次操作吗？”；

（2）招标中的借款标列表

列示已投资、尚未满标的借款标信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款人 | 借款人类型 | 借款标类型 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 借款金额 | 发布日期 | 筹资期限 | 关注日期 | 进度 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1、当借款标进度为100%即满标后，该借款标进入回收中的借款标列表，并在此列表中清除，开始进行利息回收；

2、当该借款标流标，该标自动从此列表中清除；

3、点击操作下的“查看”，进入借款标详情页面后，可以对该标进行再投资；

4、可以按照投资日期、标题关键字、借款人类型、借款标类型、还款方式、进度筛选借款标等；

（3）回收中的借款标列表

列示投资期限未到、正在回收利息的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款人 | 借款人类型 | 借款标类型 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 投资金额 | 开始日期 | 已回收金额 | 待回收金额 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1. 按开始日期、标题关键字、借款人类型、借款标类型、还款方式筛选借款标；
2. 点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详情页面，增加“回账列表：查看回账列表”，点击“查看回账列表”，弹出回账详情页面（回账日期、回账金额、回账利息、回账本金、状态）；若当期收益未回收，状态字段显示为“待回账”；若当期收益已回收，状态字段更新为“已回账”；

（4）已回收的借款标列表

列示投资期限已到、已经回收完本金和利息的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款人 | 借款人类型 | 借款标类型 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 投资金额 | 开始日期 | 回收金额 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1. 按开始日期、标题关键字、借款人类型、借款标类型、还款方式筛选借款标；
2. 点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详情页面，增加“回账列表：查看回账列表”，点击“查看回账列表”，弹出回帐详情页面（回账日期、回账金额、回账利息、回账本金）；

（5）未完成的投标列表

列示已经投资但最终流标的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款人 | 借款人类型 | 借款标类型 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 借款金额 | 发布日期 | 筹资期限 | 投资金额 | 投资日期 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

按发布日期、标题关键字、借款人类型、借款标类型、还款方式筛选借款标；

点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详情页面；

2、收益管理

（1）待回账统计

按时间段列示待收本息金额，即统计未来各个时间段内的待收本息金额：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间 | 未来一个月 | 未来三个月 | 未来半年 | 未来一年 |
| 待收本息 |  |  |  |  |

（2）收益回账列表

按回账日期顺序列示回账中各个标在各个回帐日期的待回账金额明细信息（只列示还未回帐的各期回帐明细）：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 回账日期 | 回账金额 | 回账利息 | 回账本金 | 操作 |
|  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1、按标题关键字、回帐日期、状态筛选回账明细列表；

2、点击操作下的“查看”按钮，可查看借款标详细信息；

3、回帐后，该条记录从本列表中清除；

3、理财统计

投资收益情况统计：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 统计口径 |
| 总投资笔数 | 整数数值 | 已成功投资的总笔数 |
| 总投资金额 | 2位小数，单位元 | 已成功投资的总投资金额 |
| 已回收笔数 | 整数数值 | 已完成回收的投资总笔数 |
| 已回收本息 | 2位小数，单位元 | 已完成回收的投资的总回收金额（本金+利息） |
| 待回收笔数 | 整数数值 | 回收中的投资总笔数 |
| 待回收本息 | 2位小数，单位元 | 回收中的投资的待回收总金额（本金+利息） |
| 已赚利息 | 2位小数，单位元 | 已回收的所有利息总金额（回收中+已回收） |

4、消费理财

（1）待支付订单列表：

列示用户在场景下确认购买但未完成支付的产品，列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 购买日期 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 回馈政策 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  | 支付 |
| 规格参数 |  | | | | | | |

处理：

（1）“规格参数”栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 月最低消费：￥288，不同参数间用一个空格隔开；

（2）状态栏下显示当前购买申请订单状态（待审核、待支付、未通过、已失效），初始显示“待审核”；

（3）操作栏下的“支付”初始默认为灰色不可点击，当后台审核通过后，状态栏下状态修改为“待支付”，同时操作栏下的“支付”按钮变为蓝色，可点击支付（新用户需同步选号）；点击支付按钮，进入支付确认页面进行付款；用户需在24小时之内完成支付，支付成功订单进入“消费理财产品列表”；若24小时之内未成功支付，订单失效，支付按钮变为灰色，状态修改为“已失效”；当后台审核未通过，状态栏修改为“未通过”；

（4）若用户通过邀请链接进入平台申请并完成购买，支付时邀请码默认为邀请链接所属用户的邀请码，且不可修改；

（5）支付成功后，弹窗提示：“支付成功，请于5个工作日内携带身份证前往营业厅自提”，弹窗内同时提示“个人邀请链接已生成，点此复制链接邀请好友吧”（“点此复制链接”为可点击按钮）；若客户选择委托代收，提示内容变为“支付成功，请联系您的客户经理办理业务”；

（6）支付成功后，向用户发送短信（平台注册手机号码）提醒“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您的订单\*\*\*（订单编号）已经支付成功，请于5个工作日内携带身份证前往\*\*\*（自提地点）自提，届时请联系您的业务办理员\*\*\*（客户经理/业务员姓名），联系电话：\*\*\*（客户经理/业务员电话）”；若客户选择委托代收，短信内容变为“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您的订单\*\*\*（订单编号）已经支付成功，请联系您的客户经理办理业务”；

同时向客户经理发送短信提醒“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您有新的产品购买订单\*\*\*（订单编号），请登录平台查看”，或向业务员发送短信提醒“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您有新的产品服务订单\*\*\*（订单编号），请登录平台查看”；

（2）消费理财产品列表：

用户确认列示用户在场景下购买不同产品的情况，列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 购买日期 | 订单编号 | | 场景名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 回馈政策 | 操作 |
|  |  | |  |  |  |  |  |  | 查看  确认收货 |
| 规格参数 | |  | | | | | | | |

处理：

“规格参数”栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，如益购机场景下购买手机，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 月最低消费：￥288，不同参数间用一个空格隔开；如过没有规格参数，则不列示改行；

点击操作栏下的“查看”按钮，进入产品购买页面；

点击“确认收货”按钮，弹出二次确认收货弹窗，用户再次确认后，货物价钱支付给代理商账户，同时“确认收货”按钮消失；

支付日期7天后，用户没有确认收货，系统默认已收货，“确认收货”按钮消失；

（3）消费理财收益列表：

列示用户购买产品所获得收益及来源，列表字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 收益类别：标签页选择（现金/投资券/话费等） | | | |
| 总额：已获得的该收益类别总金额 | | | |
| 返还日期 | 单笔金额 | 订单编号 | 投资券到期日（只在投资券标签页下有次栏目） |
|  |  |  |  |

处理：

用户已获得的收益按类别展示，选择不同的类别标签，显示不同的收益详情；

“投资券到期日”为投资券特有选项；

点击“订单编号”栏下订单编号，弹出订单详情页面，可以查看用户购买的产品详情：产品名称、产品品牌、产品型号、规格参数（包括产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）、购买日期；

5、公益历程

个人公益标投资统计和列表：

统计变量列示在页面显著位置：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 统计口径 |
| 总投资笔数 | 整数数值 | 已成功投资的公益标的总笔数 |
| 总投资金额 | 2位小数，单位元 | 已成功投资的公益标总投资金额 |
| 账户零钱 | 2位小数，单位元 | 账户中可用于投资公益标的零钱金额 |

列表字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 投资时间 | 投资金额 | 公益标标题 | 资金用途 |
|  |  |  |  |

点击公益标标题，弹出该标详细信息页面。

2.1.3.7后置条件

**2.1.4借款管理**

2.1.4.1功能概述

用户可以对个人借款标、还款情况进行查看、统计；

2.1.4.2用户角色

融资方：个人/企业借款用户

2.1.4.3前置条件

用户登录平台后，进入会员中心主页，查看借款管理模块下的页面；；

2.1.4.4输入

2.1.2.5处理

1、所有借款标列表中，点击“查看详情”按钮，进入该项借款标的详细信息页面；

2、可按“开始日期”、借款标题“关键词”筛选借款标。

2.1.2.6输出（点击列表中的“查看详情”，进入该项借款标的详细信息页面）

1.我的借款

（1）待发布的借款标列表：

列示借款申请已提交、还未发布的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 申请日期 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 状态 | 详情 |
|  |  |  |  |  |  |  | 查看详情 |

处理：

1. 点击“查看详情”按钮，进入该标的详细信息页面，在后台客户经理编辑审核借款标之前，借款人可修改借款标信息；若客户经理已经编辑审核过该标，则借款人不可再修改；
2. “状态”字段默认为“待审核”，若后台客户经理、业务运营总监任一人审核未通过，状态修改为“未通过”；
3. 发布完成后，该借款标自动进入“招标中的借款标列表”；

（2）招标中的借款标列表

列示已经发布、招标期未到或还未满标的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 发标日期 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 进度 | 详情 |
|  |  |  |  |  |  |  | 查看详情 |

处理：

1. 点击“查看详情”按钮，进入该标的详细信息页面，详细信息下增加“已投资该标的会员信息列表”；

（3）流标的借款标列表

招标期限内未满标的借款标自动进入该列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 发标日期 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 详情 |
|  |  |  |  |  |  | 查看详情 |

2.还款管理：

（1）成功借款列表

列示已成功完成借款的标列表，包括还款中和已还完的借款：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 借款金额 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 开始日期 | 已还本息 | 未还本息 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1. 按开始日期、标题关键字、借款标类型、还款方式筛选借款标；
2. 点击操作栏下的”查看“按钮，进入借款标详情页面，增加投资人信息和还款列表（还款日期、还款金额、还款利息、还款本金、状态）；
3. 正在还款的借款列表

列示正处于还款期（期限未到）的借款标列表；

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 借款金额 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 开始日期 | 已还本息 | 未还本息 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1、按开始日期、标题关键字、借款标类型、还款方式筛选借款标；

2、点击操作栏下的”查看“按钮，进入借款标详情页面，增加投资人信息和还款列表；

1. 还款明细列表

待还本息统计：

按时间段列示待还本息金额，即统计未来各个时间段内的待还本息金额：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间 | 未来一个月 | 未来三个月 | 未来半年 | 未来一年 |
| 待收本息 |  |  |  |  |

还款明细列表：

按还款日期顺序列示还款中的各个借款标在各个还款日期的待还款金额明细信息（只列示还未还款的各期还款明细）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 还款日期 | 还款金额 | 还款利息 | 还款本金 | 逾期天数 | 逾期金额 | 还款 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  | 支付 | 查看 |

处理：

1、按标题关键字、还款日期、状态筛选还款明细列表；

2、点击详情下的“查看”按钮，可查看借款标详细信息和“已投资该标的会员信息”；

3、点击操作下的“支付”按钮，进入第三方支付平台，支付相应金额的还款；还款支付后，该条记录从本列表中清除（若借款标发布时，选择自动还款，支付按钮变为灰色不可点击，无需借款人确认每期还款，只要借款人第三方支付绑定的银行账户里有足够余额，第三方支付平台自动完成还款划拨）；

（4）已还完的借款列表

列示期限已到的借款标列表；

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标题 | 借款类型 | 借款金额 | 年利率 | 还款方式 | 借款期限 | 开始日期 | 已还本息 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

1、按开始日期、标题关键字、借款标类型、还款方式筛选借款标；

2、点击操作栏下的”查看“按钮，进入借款标详情页面，增加投资人信息和还款列表；

（5）借款统计：

投资收益金额情况统计：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 统计口径 |
| 总借款笔数 | 整数数值 | 借款客户的所有借款标的笔数 |
| 总借款金额 | 2位小数，单位万元 | 借款客户的所有借款标的金额 |
| 已还完笔数 | 整数数值 | 借款客户已还完的所有借款标本息的笔数 |
| 已还完本息 | 2位小数，单位万元 | 借款客户已还完的所有借款标本息的金额 |
| 待还笔数 | 整数数值 | 借款客户未还的所有借款标本息的笔数 |
| 待还本息 | 2位小数，单位万元 | 借款客户未还的所有借款标本息的金额 |
| 已还利息 | 2位小数，单位万元 | 理财客户已回收的所有借款标利息的金额 |

2.1.2.7后置条件

**2.1.5安全中心**

2.1.5.1功能概述

用户修改登录密码和手机号码；

2.1.5.2用户角色

融资方：个人/企业借款用户；

投资方：个人/企业理财用户；

2.1.5.3前置条件

用户进入会员中心主页，，查看安全中心模块下的页面；；

2.1.5.4输入

1、修改登录密码：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 原密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |
| 2 | 新密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |
| 3 | 确认密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |

2、修改手机号码：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 新手机号码 | 11位数字 | 必填 |
| 2 | 短信验证码 | 6位数字 | 必填 |

2.1.5.5处理

1、修改登录密码：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 原密码 |  | “原密码输入错误” | “原密码不能为空” |
| 2 | 新密码 | “6-10位字符，建议使用字母加数字的组合密码” | “密码长度6-10位” | “新密码不能为空” |
| 3 | 确认密码 | “请再次输入密码” | “密码不一致” | “请再次输入确认密码” |

2、修改手机号码：

用户可选择通过手机验证码修改手机号码，或通过邮箱验证码修改手机号码：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 旧手机号码 | “请输入绑定的手机号码” | 需验证输入的手机号码和该用户绑定的手机号码是否一致，如不一致，提示“手机输入有误，请重新输入” | “手机号码不能为空，请输入” |
| 1 | 联系邮箱 | “请输入绑定的邮箱地址” | 需验证输入的邮箱和该用户绑定的邮箱是否一致，如不一致，提示“联系邮箱输入有误，请重新输入” | “联系邮箱不能为空，请输入” |
| 2 | 短信验证码 | “请输入6位验证码” | “验证码输入错误” | “请输入6位数验证码” |
| 3 | 新手机号码 | “请输入11位手机号码” | “手机输入有误，请核实正确后输入”  “该手机号码已被注册” | “手机号码不能为空，请输入” |

2.1.5.6输出

用户密码修改成功后，弹框提示“密码修改成功”；

用户手机号码修改成功后，弹框提示“手机号码修改成功”。

2.1.5.7后置条件

1. **会员中心【后台】**

**3.1 模块描述**

对前台注册成功的个人会员、企业会员信息进行管理。

**3.1.1个人会员列表**

3.1.1.1功能概述

前台注册用户信息自动添加至后台个人会员列表，管理员可查看会员信息。

3.1.1.2用户角色

系统管理员

3.1.1.3前置条件

个人会员在前台完成注册；

管理员登录后台系统，进入会员中心的个人会员列表页面。

3.1.1.4输入

前台个人会员注册信息

3.1.1.5输出

个人列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 实名认证 | 详细信息 | 客户经理姓名 | 是否启用 | 操作 |
|  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 未审核 | 张三 | 是 | 查看 |

3.1.1.6处理说明

1、实名认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息通过认证后，字段变成“已认证”；

2、详细信息栏下初始显示“未审核”，当客户经理审核通过基本信息和各项信用资料后，字段变成“已审核”；

3、点击操作栏内的“查看”按钮，可查看基本信息和各项信用资料；

4、在列表上方按“用户名”、“姓名”、“客户经理姓名”筛选个人会员；

**3.1.2企业会员列表**

3.1.2.1功能概述

前台注册企业用户信息自动添加至后台企业会员列表，管理员可查看企业会员信息。

3.1.2.2用户角色

系统管理员

3.1.2.3前置条件

管理员登录后台系统，进入会员中心的企业会员列表页面。

3.1.2.4输入

前台企业会员注册信息

3.1.2.5输出

企业会员列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 企业认证 | 详细信息 | 客户经理姓名 | 是否启用 | 操作 |
|  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 未审核 | 张三 | 是 | 查看 |

3.1.2.6处理说明

1、企业认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息、信用认证资料通过认证后，字段变成“已认证”；

2、详细信息栏下初始显示“未审核”，当客户经理审核通过用户信息后，字段变成“已审核”；

3、点击操作栏内的“查看”按钮，可查看基本信息和各项信用资料；

4、在列表上方按“企业名称”、“企业类型”、“通讯地址”、“行业”、“客

户经理姓名”筛选企业会员。

**3.1.3工商联会员列表**

3.1.3.1功能概述

管理员后台导入工商联企业会员，可查看工商联企业会员信息。

3.1.3.2用户角色

系统管理员

3.1.3.3前置条件

管理员登录后台系统，进入会员中心的工商联会员列表页面。

3.1.3.4输入

管理员导入工商联会员列表文件，导入excel文件需包含工商联企业信息字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 企业名称 | 组织结构代码 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 第三方支付账号 | 联系邮箱 |
|  |  |  |  |  |  |  |

3.1.3.5输出

工商联会员列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 企业名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 导入日期 | 客户经理姓名 | 详细信息 |
| 注：勾选框 |  |  |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 | 张三 | 查看 修改 |

3.1.3.6处理说明

1、管理员下载导入模板，填写相应字段信息，导入工商联企业用户，会员信息自动添加至工商联企业会员列表。

导入excel字段列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名\* | 企业名称\* | 组织结构代码 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 第三方支付账号 | 联系邮箱 |

其中“用户名、企业名称”是必填字段，在导入模板中标红色加\*，缺失其一该条客户则不可导入；若批量导入的客户中，存在其中一条客户不可导入（必填字段缺失），则整个文件导入失败，提示“存在缺失信息，导入失败”；

2、工商联企业用户导入完成，系统自动向联系人电话发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（工商联企业名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）。

3、点击详细信息栏下的“查看”按钮，进入该会员的基本信息页面；

4、点击详细信息栏内的“修改”按钮，可修改企业会员基本信息；

5、勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同会员；点击列表下方的“禁用”按

钮，可进行批量禁用；

6、客户经理姓名字段，在导入用户时由系统自动分配，在前台会员中心主页页面显示客户经理的信息；

7、在列表上方按“企业名称”、“企业类型”、“通讯地址”、“行业”、“客户经理姓名”筛选企业会员。

**5、 系统管理**

**5.1 模块描述**

系统管理员对后台角色、权限及合作伙伴等内容进行配置操作。

**5.1.1角色管理**

5.1.1.1功能概述

对后台角色进行增、删、改操作（主要针对亿铂客内部员工）；

5.1.1.2用户角色

系统管理员

5.1.1.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的角色管理界面；

5.1.1.4输入

管理员增加、修改、删除角色类型；

5.1.1.5输出

角色管理列表字段：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 角色 | 备注 | 是否有添加权限 | 操作 |
| 注：勾选框 |  |  | 是/否 | 修改 |

5.1.1.6处理说明

1、点击列表上方的“增加”按钮，弹出添加用户界面，添加角色的输入信息项：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 角色名称 | 角色 | 4-18位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 注释 | 对角色的详细解释 | 40位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 是否有添加权限 | 角色是否有添加会员的权限，勾选 | 2位字符 | 字符型 | 必填 |

2、点击操作下的的“修改”按钮，弹出编辑信息界面，页面字段与添加角色页面相同；

3、勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同角色；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除。

4、若角色下还存在用户，则该角色不能删除，提示“该角色下还存在用户”；只有角色下的用户全部删除完，或者全部重新分配了新的角色，该角色才可删除；

5、若批量删除的角色中，存在不可删除的角色（该角色下存在用户，计为角色A），提示“A角色不可删除，是否继续删除其他角色”，如果用户确认继续，则删除其他可删除的角色，保留A角色；

**5.1.2部门管理**

5.1.2.1功能概述

对部门进行增、删、改操作；

5.1.2.2用户角色

系统管理员

5.1.2.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的部门管理界面；

5.1.2.4输入

管理员增加、修改、删除部门类型；

5.1.2.5输出

部门管理列表字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 部门名称 | 部门说明 | 操作 |
| 注：勾选框 |  |  | 修改 |

5.1.2.6处理说明

1、点击列表上方的“增加”按钮，弹出添加部门界面，添加部门的输入信息项：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 部门名称 | 部门名称 | 4-18位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 部门说明 | 部门说明 | 100位字符 | 字符型 | 选填 |

2、点击操作下的的“修改”按钮，弹出编辑部门信息界面，页面字段与添加部门页面相同；

3、勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同部门；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除。

4、若部门下还存在用户，则该部门不能删除，提示“该部门下还存在用户”；只有部门下的用户全部删除完，或者全部重新分配了新的部门，该部门才可删除；

5、若批量删除的部门中，存在不可删除的部门（该部门下存在用户，计为部门A），提示“A部门不可删除，是否继续删除其他部门”，如果用户确认继续，则删除其他可删除的部门，保留A部门；

**5.1.3权限管理**

5.1.3.1功能概述

管理员对角色权限进行配置。

5.1.3.2用户角色

系统管理员

5.1.3.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的权限管理页面。

5.1.3.4输入

5.1.3.5输出

5.1.3.6处理说明

在角色下拉列表中选择角色（列表内容来源于在角色管理页面添加的所有角色），在权限列表中勾选该角色可进行操作的权限。

权限列表内容**（后续会依据模块的规划逐步追加）**：

|  |
| --- |
| **会员中心：** |
| 个人会员列表：  查看个人会员信息 删除个人会员 禁用个人会员  企业会员列表：  企业认证 查看企业会员信息 修改企业会员信息 删除企业会员 禁用企业会员  工商联企业会员列表：  下载导入模板 导入工商联企业会员 查看会员信息 修改会员信息 删除会员 禁用会员 |
| **系统管理：** |
| 角色列表：  添加角色 修改角色 删除角色  部门列表：  添加部门 修改部门 删除部门  权限管理：  查看权限 修改权限  用户列表：  添加用户 修改用户 删除用户  合作伙伴类型列表：  添加合作伙伴类型 修改合作伙伴类型 删除合作伙伴类型  合作伙伴列表：  创建合作伙伴列表 查看合作伙伴信息 编辑合作伙伴信息 删除合作伙伴 禁用合作伙伴 |

注：每层级权限控制，只有选择了上级权限，才能选择下级权限。例如：只有选择了“个人会员列表”，才能选择其下级的“查看个人会员信息”、“删除个人会员”、“禁用个人会员”。

**5.1.4用户管理**

5.1.4.1功能概述

对后台用户进行增、删、改操作（主要针对亿铂客内部员工）；

5.1.4.2用户角色

系统管理员

5.1.4.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的用户管理界面；

5.1.4.4输入

管理员增加、修改、删除用户；

5.1.4.5输出

用户管理列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户编号 | 姓名 | 部门 | 角色 | 是否禁用 | 操作 |
| 注：勾选框 |  |  |  |  | 是/否 | 修改 |

5.1.4.6处理说明

1、点击列表上方的“增加”按钮，弹出添加用户界面，添加用户的输入信息项：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户编号 | 员工工号 | 4位数字 | 数值型 | 必填 |
| 2 | 姓名 | 登录用户名 | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 部门 | 下拉选项 | 1-18位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 角色 | 下拉选项 | 1-18位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 密码 | 用户登录密码 | 6-18位字符 | 数值型 | 必填 |
| 6 | 确认密码 |  | 6-18位字符 | 数值型 | 必填 |
| 7 | 邮箱 |  | 1-30位字符 | 字符型 | 选填 |
| 8 | QQ号码 |  |  | 数值型 | 选填 |
| 9 | 手机号码 |  | 11位数值 | 数值型 | 必填 |

2、点击操作下的的“修改”按钮，弹出编辑用户信息界面，页面字段与添加用户

页面相同；

3、“是否禁用”字段默认为“否”，若修改该字段为“是”，则该用户的账号不可再使用；若该账号被禁用时正在使用中，则强制退出，再次登录时提示“该账号不可用”；

4、勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同用户；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除；

5、若删除的用户不处于“禁用”状态，则该用户不可被删除，提示“该用户处于可用状态，请先禁用”；

6、若批量删除的用户中，存在不可删除的用户（该用户未被事先禁用，计为用户A），提示“A用户不可删除，是否继续删除其他用户”，如果用户确认继续，则删除其他可删除的用户，保留A用户；

7、若禁用的用户是客户经理，则系统不可将待审核发布的借款标分配给被禁用的客户经理；

8、后台导入账号可登录前台，内部员工由于离职或其他原因被后台禁用或删除账号后，前台账号仍然保留；

**5.1.5合作伙伴类型管理**

5.1.5.1功能概述

后台管理员对合作伙伴类型（小贷、抵押、担保等）进行管理。

5.1.5.2用户角色

系统管理员

5.1.5.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的合作伙伴类型管理页面。

5.1.5.4输入

管理员增加、修改、删除合作伙伴类型

5.1.5.5输出

合作伙伴类型列表字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 合作伙伴类型 | 备注 | 操作 |
|  |  |  | 修改 |

5.1.5.6处理说明

1、点击列表上方的“增加”按钮，弹出添加合作伙伴类型界面，添加合作伙伴类型的输入信息项：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 合作伙伴类型 | 输入小贷、抵押、担保等公司类型 | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 备注 | 可输入对合作伙伴类型的描述 | 1-30位字符 | 字符型 | 选填 |

2、点击操作中的“修改”按钮，弹出编辑合作伙伴类型界面，页面字段与添加合作伙伴类型页面相同，可编辑修改合作伙伴类型；

3、勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同合作伙伴类型；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除；若合作伙伴类型下还存在合作伙伴，则该合作伙伴类型不可删除；

4、若批量删除的合作伙伴类型中，存在不可删除的合作伙伴类型（该合作伙伴类型下还存在合作伙伴，计为合作伙伴类型A），提示“A合作伙伴类型不可删除，是否继续删除其他合作伙伴类型”，如果用户确认继续，则删除其他可删除的合作伙伴类型，保留A合作伙伴类型；

**5.1.6合作伙伴管理**

5.1.6.1功能概述

后台管理员创建合作伙伴账户，对合作伙伴信息进行管理。

5.1.6.2用户角色

系统管理员

5.1.6.3前置条件

管理员登录后台系统，进入系统管理的合作伙伴管理页面。

5.1.6.4输入

管理员创建的合作伙伴信息

5.1.6.5输出

合作伙伴列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 合作伙伴名称 | 合作伙伴类型 | 创建日期 | 详细信息 | 操作 |
| 注：勾选框 |  |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 | 点击查看 | 修改 |

5.1.6.6处理说明

1、点击详细信息下的“点击查看”按钮，进入该合作伙伴的基本信息页面（基本信息页面见原型图）；

2、点击列表上方的“增加”按钮，弹出添加界面，添加合作伙伴的输入信息项：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 登录后台的唯一标识 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 合作伙伴名称 |  | 40位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 类型 | 下拉选项，合作伙伴类型：担保、小贷等 | 10位字符 | 字符型 | 必选 |
| 4 | 密码 | 用户登录密码 | 6-18位字符 | 数值型 | 必填 |
| 5 | 确认密码 |  | 6-18位字符 | 数值型 | 必填 |
| 6 | 手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 选填 |
| 7 | 简介 | 200个字以内 | 400个字符 | 字符型 | 选填 |

合作伙伴新增完成，系统自动向手机号码发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（合作伙伴名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。

3、点击列表上方的“修改”按钮，弹出编辑合作伙伴信息界面，页面字段与添加页面相同，除用户名、第三方支付账号外，其余信息均可编辑。

4、点击列表上方的“删除”按钮，删除该合作伙伴；删除后，该合作伙伴不再出现在业务运营总监设置服务费率时的合作伙伴下拉列表中；

5、后台导入的合作伙伴账号也可登录前台，若合作伙伴账号被后台禁用或删除，其前台账号仍然保留；

**5.1.7 分销商管理**

5.1.7.1 功能概述

可导入分销商的前台账号，包括微信关键人、论坛版主、QQ群主、微博大V等；

5.1.7.2 用户角色

管理员

5.1.7.3 前置条件

管理员登录后台，进入系统管理的分销商管理页面；

5.1.7.4 输入

可通过导入或增加的方式新增分销商，新增/导入分销商字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 分销商登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 密码 | 分销商登录前台的密码，默认为：11111；显示为：\*\*\*\*\*\* | 6-15位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 分销商名称 |  | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 5 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |

分销商导入/新增完成，系统自动向电话号码发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（分销商名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

5.1.7.5 处理

5.1.7.6 输出

分销商列表

列示所有导入/新增的分销商基本信息：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 分销商名称 | 手机号码 | 新增日期 | 是否绑定 | 操作 |
|  |  |  |  | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入分销商增加页面；

（2）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有分销商信息；

（3）“是否绑定”字段默认为“是”，若修改该字段为“否”，则该分销商的账号不再具有分销商功能（主要指酬金核算），视为平台普通用户；

（4）点击“导入”按钮，可以批量导入分销商信息，导入模板字段包括：用户名、分销商名称、手机号码、备注；

5.1.7.7 后置条件

**6、用户登录（后台）**

**6.1用户登录**

6.1.1 功能概述

后台用户登录平台界面。

6.1.2用户角色

管理员

亿铂客内部员工

6.1.3前置条件

管理员成功创建内部员工帐号，用户进入登录界面；

6.1.4输入

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 用户名 | 必填 |
| 2 | 密码 |  | 必填 |

6.1.5处理

1、用户进入后台登录界面，填写登录信息，接点击“立刻登录”按钮进入登录首页。

2、后台用户 进入登录页面，某项信息没有填写，点击“登录”按钮后，该项信息的输入框后提示信息不为空；

某项信息填写错误时，点击“登录”按钮后，该项信息的输入框后提示信息错误；具体提示内容见下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 信息项填写错误 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “帐号或密码错误” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 密码 | “密码不能为空，请输入” |

6.1.6输出

用户登录成功后，页面自动跳转至后台首页界面；

若用户账号未启用（后台被管理员禁用），则不可登录，点击登录按钮，提示“该

账号已被禁用”。

6.1.7后置条件

**6.2找回密码**

6.2.1功能概述

后台用户忘记密码，通过该项功能重置密码。

6.2.2用户角色

管理员

亿铂客内部员工

6.2.3前置条件

用户进入后台登录界面，点击“忘记密码”按钮；

6.2.4输入

合作伙伴进入找回密码界面，输入找回密码的验证信息：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 用户名 |  | 必填 |
| 2 | 联系人手机号码 |  | 必填 |
| 3 | 短信验证码 | 通过手机号码获取的验证码 | 必填 |

验证信息通过校验，进入重置密码界面，输入重置密码：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 请输入新密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |
| 2 | 确认密码 | 4-10位字符+数字组合 | 必填 |

6.2.5处理

1、用户填写找回密码验证信息。

用户进入登录界面，点击“忘记密码”按钮，进入找回密码界面。

2、每输入一项验证信息，系统自动检验该项信息的有效性，若输入有误，提示错误信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 输入用户信息不存在 | 信息项填写错误 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “用户名不存在” | “用户名和手机号码不匹配” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 联系人手机号码 | “手机号码不存在” | “手机号码不能为空，请输入” |
| 3 | 短信验证码 |  | “验证码输入有误，请核实正确后输入” | “验证码不能为空，请输入” |

3、重置密码输入有误时，提示错误信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标未点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 请输入新密码 | “6-10位字符，建议使用字母加数字的组合密码” | “密码长度6-10位” | “密码不能为空” |
| 2 | 确认密码 |  | “密码不一致” | “请再次输入确认密码” |

6.2.6输出

密码重置成功后，提示“密码重置成功”，页面自动跳转至后台登录页面。

6.2.7后置条件

**6.3修改密码**

6.3.1功能概述

后台用户登录，通过该项功能修改原登录密码。

6.3.2用户角色

管理员

亿铂客内部员工

6.3.3前置条件

用户进入后台登录界面，点击“修改密码”按钮；

6.3.4输入

用户进入修改密码界面，输入修改密码的验证信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | | 备注 |
| 1 | 用户名 | 4-10位字符+数字组合 | | 必填 |
| 2 | 原始密码 | 6-10位字符+数字组合 | | 必填 |
| 3 | 新密码 | 6-10位字符+数字组合 | 必填 | |
| 4 | 再次输入 | 6-10位字符+数字组合 | 必填 | |

6.3.5处理

1、用户填写修改密码验证信息。

用户进入登录界面，点击“修改密码”按钮，进入修改密码界面。

2、每输入一项验证信息，系统自动检验该项信息的有效性，若输入有误，提示错误信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 输入用户信息不存在 | 信息项填写错误 | 信息项未填写时 |
| 1 | 用户名 | “用户名不存在” | “用户名或密码错误” | “用户名不能为空，请输入” |
| 2 | 原始密码 |  | “密码不能为空，请输入” |

3、用户名、密码验证登录后，进入新密码设定界面：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 鼠标未点击输入框时 | 信息项输入不符合规定时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 新密码 | “6-10位字符，建议使用字母加数字的组合密码” | “密码长度6-10位” | “密码不能为空” |
| 2 | 再次输入 |  | “密码不一致” | “请再次输入确认密码” |

6.3.6输出

密码修改成功后，提示“密码修改成功”，页面自动跳转至后台登录页面。

6.3.7后置条件

**7、借款标发布**

* 1. **模块描述**

借款客户在前台提交借款需求，后台经过客户经理编辑审核、业务运营总监设定发标前条件（预约标、流标预警等），发布借款标至前台。

* 1. **模块业务流程**



* 1. **借款人提交借款需求**

**7.3.1 借款需求提交**

7.3.1.1 功能概述

个人/企业借款人填写借款申请信息，提交借款需求。

7.3.1.2用户角色

借款人：个人/企业用户

7.3.1.3前置条件

个人用户需完成实名认证、填写完整基本信息和信用认证资料的上传，并通过后台审核，才可发布借款标；

企业用户需完成企业认证、填写完整基本信息和（必传）信用认证资料的上传，并通过后台审核，才可发布借款标；

7.3.1.4个人借款信息输入:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 借款类型 | 自动显示（担保标、抵押标） |  |  |  |
| 2 | 借款用途 | 下拉框（生产经营、短期借款、其他） | 1-4位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 借款金额 | 单位：万元 | 1-5位数值 | 数值型 | 必填 |
| 4 | 借款期限 | 期限数值通过输入框输入，期限单位为下拉选项（月、日）（若期限单位选日，前面所填数字必须小于30） | 期限数值1-2位数值，  期限单位2位字符 | 期限数值：数值型，  期限单位：文本型 | 必填 |
| 5 | 还款方式 | 下拉框（按月付息到期还本、等额本息、按季度付息到期还本、到期还本付息）；  其中借款期限小于1个月时，还款方式只能选“按天计息，到期一次性还本付息”； | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 6 | 是否自动还款 | 下拉框选项（是、否） | 2位字符 | 字符型 | 必填 |
| 7 | 年利率 | 输入框：XX% | 1-2位数值 | 数值型 | 必填 |
| 8 | 筹标期限 | 下拉框（1天、2天...30天） | 1-2位数值 | 数值型 | 必填 |
| 9 | 还款来源 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 必填 |
| 10 | 借款详情 |  | 10-300字符 | 字符型 | 选填 |

抵押标需增加抵押物类型的选择：

|  |  |
| --- | --- |
| 抵押物类型 | 说明 |
| 房产抵押 | 单选选项：是、否，当选择“是”时，弹出相应的详细信息界面 |
| 车辆抵押 |
| 其他抵押 |

点击“是”后的增加按钮，可增加多件抵押物信息。

（1）房产抵押信息输入：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 房产地址 | 省市区下拉框，具体街道地址为输入框 | 1-0位字符 | 字符型 |  |
| 2 | 小区名称 |  | 1-20位字符 | 字符型 |  |
| 3 | 房屋面积 | 输入框：XX平米 | 1-10位数值 | 数值型 |  |
| 4 | 房产所有人 | 所有人姓名 | 1-10位字符 | 字符型 |  |
| 5 | 房产状况 | 下拉框（自己居住、出租、其他） | 1-4位字符 | 字符型 |  |
| 6 | 房产是否有贷款余额 | 单选框（是、否） | 2位字符 | 字符型 |  |
| 7 | 剩余贷款 | 单位：（万元） | 1-5位数值 | 数值型 |  |
| 8 | 贷款抵押金额 | 单位：（万元） | 1-5位数值 | 数值型 |  |
| 9 | 房产购买总价 | 单位：（万元） | 1-5位数值 | 数值型 |  |
| 10 | 购买年份 | 下拉框（1995、1996...2015年） | 4位数值 | 数值型 |  |
| 11 | 房屋类型 | 下拉框（住宅、商铺、办公室、厂房） | 1-4位字符 | 字符型 |  |

房产抵押资料上传（具体格式及注意事项见原型图）：

|  |
| --- |
| 房产证原件 |
| 购房合同 |
| 婚姻状况证明 |

（2）车产抵押信息输入：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 车辆购置时间 | 下拉框（年、月） |  | 数值型 |  |
| 2 | 车系品牌 | 输入框 | 1-12位字符 | 字符型 |  |
| 3 | 汽车排量 | 单位：升 | 1-4位数值 | 数值型 |  |
| 4 | 行驶里程 | 下拉框（一万一下、一到三万、三到五万、五到十万、十万以上） | 1-5位字符 | 字符型 |  |
| 5 | 购置价格 | 单位：万元 | 1-4位数值 | 数值型 |  |
| 6 | 车辆登记城市 | 下拉框（省、市） |  | 字符型 |  |
| 7 | 车辆是否有贷款余额 | 单选框（是、否） | 2位字符 | 字符型 |  |
| 8 | 剩余贷款 | 单位：万元 | 1-4位数值 | 数值型 |  |

车产抵押资料上传（具体格式及注意事项见原型图）：

|  |
| --- |
| 机动车登记证 |
| 行驶证 |
| 车辆商业全险保单 |

（3）其他抵押信息输入：

输入框描述其他抵押详情，1-200位字符。

7.3.1.5 企业借款信息输入

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | | 备注 | |
| 1 | 企业名称 | 从之前模块自动读入显示 | | | | | |
| 2 | 营业执照注册时间 |
| 3 | 通讯地址 |
| 4 | 注册资本 |
| 5 | 法人代表 |
| 6 | 法人代表移动电话 |  | 11位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 7 | 法人代表办公电话 | 区号+电话号码  示例：029-8827561 | 11位字符 | 字符型 | | 选填 | |
| 8 | 财务负责人 | 财务负责人姓名 | 1-4位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 9 | 财务负责人移动电话 |  | 11位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 10 | 财务负责人办公电话 | 区号+电话号码  示例：029-8827561 | 11位字符 | 字符型 | | 选填 | |
| 11 | 项目负责人 | 项目负责人姓名 | 1-4位字符 | | 字符型 | | 必填 |
| 12 | 项目负责人移动电话 |  | 11位数值 | | 数值型 | | 必填 |
| 13 | 项目负责人办公电话 | 区号+电话号码  示例：029-8827561 | 11位字符 | | 字符型 | | 选填 |
| 14 | 组织机构代码 | 从之前模块自动读入显示 | | | | | |
| 15 | 所属行业 | 从之前模块自动读入显示 | | | | | |
| 16 | 网址 |  | 1-30位字符 | 字符型 | | 选填 | |
| 17 | 联系邮箱 | 从之前模块自动读入显示 | | | | | |
| 18 | 经营范围 | 从之前模块自动读入显示 | | | | | |
| 19 | 股东名称 |  | 1-20位字符 | 字符型 | | 选填，填写前3大股东信息 | |
| 21 | 出资金额（万元） |  | 1-8位数值 | 数值型 | |
| 22 | 出资比例（%） |  | 1-3位数值 | 数值型 | |
| 23 | 备注 |  | 1-20位字符 | 字符型 | |
| 24 | 总资产 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 25 | 总负债 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 26 | 净资产 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 选填 | |
| 26 | 应收账款 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 选填 | |
| 27 | 固定资产原值 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 选填 | |
| 28 | 固定资产净值 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 选填 | |
| 29 | 上季度销售收入 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 30 | 上季度净利润 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 31 | 上季年度销售收入 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 32 | 上年度销售利润 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 33 | 项目名称 |  | 1-30位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 34 | 项目地区 | 下拉框选择（省市区）  输入框填具体地址 |  | 字符型 | | 必填 | |
| 35 | 资金用途 |  | 1-60位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 36 | 融资金额 | 单位（万元） | 1-8位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 37 | 融资期限 | 期限数值通过输入框输入，期限单位为下拉选项（月、日） | 期限数值1-2位数值，  期限单位2位字符 | 期限数值：数值型，  期限单位：文本型 | | 必填 | |
| 38 | 还款方式 | 下拉框（按月付息到期还本、等额本息、按季度付息到期还本、到期还本付息）；  其中借款期限小于1个月时，还款方式只能选到期还本付息； | 1-10位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 39 | 是否自动还款 | 下拉框选项（是、否） | 2位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 40 | 还款来源 |  | 1-30位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 41 | 年利率 | 单位（%） | 1-2位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 42 | 筹标期限 | 下拉框（1天、2天...30天） | 1-2位数值 | 数值型 | | 必填 | |
| 43 | 项目行业 | 下拉框现象 | 1-20位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 44 | 借款类型 | 自动显示（担保标、抵押标） | 3位字符 | 字符型 | | 必填 | |
| 45 | 附一：企业简介 | 包括行业优势、产品优势介绍、生产情况说明等 | 1-200位字符 | 字符型 | | 选填 | |
| 46 | 附二：融资需求及项目地点 | 包括企业自筹或从其他渠道取得落实资金、本次需获得资金 | 1-200位字符 | 字符型 | | 选填 | |

备注：农、林、牧、渔业、金融业、房地产、租赁和商务服务业、科学研究和地质勘探业、公共设备管理业、居民服务业、教育业、社会保障和社会福利业、娱乐业、公共管理和社会组织、采矿业、国际组织、制造业、电力燃气及水的供应业、建筑业、交通运输业、计算机服务和软件业、批发和零售业、住宿和餐饮业、其他。

抵押标还需增加抵押物说明信息：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 备注 |
| 1 | 抵押物名称 | 输入框填写 | 字符型 |
| 2 | 账面价值 | 单位：万元 | 数值型 |
| 3 | 评估价值 | 单位：万元 | 数值型 |
| 4 | 抵押物相关资料文件上传 | | |

融资租赁标需输入如下借款信息项：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 类别 | 名称 | 说明 | | 长度 | 建议类型 | | 备注 |
| 1 | 融资租赁机构信息 | 企业名称 | 从企业基本信息页面自动读入显示，其中注册地址只显示到省市/直辖市区 | | | | | |
| 2 | 营业执照注册时间 |
| 3 | 注册地址 |
| 4 | 注册资本 |
| 5 | 组织机构代码 |
| 6 | 所属行业 |
| 7 | 企业类型 |
| 8 | 经营范围 |
| 9 | 企业简介 | 文本框输入 | | 1-200位字符 | 字符型 | | 选填 |
| 10 | 融资需求 | 项目名称 |  | | 1-30位字符 | 字符型 | | 必填 |
| 11 | 项目地区 | 下拉框选择（省市区）  输入框填具体地址 | |  | 字符型 | | 必填 |
| 12 | 资金用途 |  | | 1-60位字符 | | 字符型 | 必填 |
| 13 | 融资金额 | 单位（万元） | | 1-8位数值 | | 数值型 | 必填 |
| 14 | 融资期限 | 输入框填写数值、下拉框选择（日、月） | | 1-2位数值 | | 数值型 | 必填 |
| 15 | 还款方式 | 下拉框（按月付息到期还本、等额本息、按季度付息到期还本） | | | | | |
| 16 | 是否自动还款 | 下拉框选择（是、否）默认显示为“是” | | | | | |
| 17 | 还款来源 | 输入框填写 | | 1-20位字符 | 字符型 | | 必填 |
| 18 | 年利率 | 单位（%） | | 1-3位数值 | 数值型 | | 必填 |
| 19 | 筹标期限 | 下拉框选择（1天、2天...30天） | | 1-2位数值 | 数值型 | | 必填 |
| 20 | 项目行业 | 下拉框选择（见备注） | | | | | |
| 21 | 借款类型 | 自动显示（融资租赁） | | 8位字符 | 字符型 | | 自动显示 |
| 22 | 承租企业信息 | 注册年限 | 输入框填写 | | 1-2位数值 | 数值型 | | 单位：年 |
| 23 | 注册资金 | 输入框填写 | | 1-5位数值 | 数值型 | | 单位：万元 |
| 24 | 行业 | 下拉框选择（见备注） | | | | | |
| 25 | 涉诉情况 | 输入框填写 | 1-20位字符 | | | 字符型 | 必填 |
| 26 | 承租简介 | 输入框填写 | 1-100位字符 | | | 字符型 | 必填 |
| 27 | 企业相关图片 | 上传企业五证（营业执照、税务登记证、组织机构代码证、银行开户许可证、财政登记证）、企业相关材料等图片；每上传一条列表显示一条，可查看、删除；（（材料要求见原型图）） | | | | | |
| 28 | 承租人信息 | 性别 | 选择框（男、女） | | | | | |
| 29 | 户籍所在地 | 省市分别下拉框选择 | | | | | |
| 30 | 年龄 | 输入框填写 | 2位数值 | | | 数值型 | 单位：岁 |
| 31 | 涉诉情况 | 输入框填写 | 1-20位字符 | | | 字符型 | 必填 |
| 32 | 补充信息 | 输入框填写 | 1-100位字符 | | | 字符型 | 选填 |
| 33 | 融资租赁物 | 租赁物类型 | 输入框填写 | 1-20字符 | | | 字符型 | 必填 |
| 34 | 租赁物型号 | 输入框填写 | 1-10位字符 | | | 字符型 | 必填 |
| 35 | 租赁物总价 | 输入框填写 | 1-4位数值 | | | 数值型 | 单位：万元 |
| 36 | 出租物图片 | 上传租赁物、租赁合同相关图片，每上传一条列表显示一条，可查看、删除；（材料要求见原型图） | | | | | |

7.3.1.6处理

1、借款用户（企业\个人）进入“我要借款”界面，选择一种借款标类型：

（1）若用户未完成实名认证/企业认证，跳转至会员中心的实名认证/企业认证页面；

（2）若用户完成了实名认证/企业认证，但未填写完整基本信息，跳转至基本信息页面；

（3）若用户已注册第三方支付账号且填写完整基本信息，但未完成信用认证资料的上传（企业用户需上传必传资料），跳转至信用认证页面；

（4）若用户已完成必填信息的填写上传，判断用户基本信息和上传资料是否通过后台审核，若未通过，提示“请等待后台对您的个人信息进行审核”；通过后，即可进行借款申请；

2、借款用户（企业\个人）进入借款信息填写页面，某项必填信息没有填写，点击“提交审核”按钮后，该项信息的输入框后提示信息不能为空；

某项信息填写错误或不符合规范时，点击“提交”按钮后，该项信息的输入框后提示信息输入错误；

3、在后台客户经理编辑审核之前，借款客户可以修改借款申请信息；若客户经理已经审核，则不可再修改借款申请信息；

7.3.1.7输出

借款用户（企业\个人）借款信息提交成功后，页面自动跳转至会员中心“借款管理”的“待发布的借款”列表里；

该项借款信息会进入借款人的客户经理的待发布借款列表中。

7.3.1.8后置条件

* 1. **管理员信息管理**

**7.4.1 管理员登录首页**

7.4.1.1 功能概述

管理员登录后台系统后进入的首页页面，可以查看、筛选借款标和借款信息统计；

7.4.1.2 用户角色

管理员

7.4.1.3 前置条件

管理员通过登录页面进入后台。

7.4.1.4 输入

7.4.1.5 输出

1、招标中借款信息列表：

列示所有已经发布、未满标的借款信息，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的额“更多”按钮，进入借款信息管理中招标中的标列表页面；

（2）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面；详细信息下增加业务运营总监的发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表，列表字段：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 会员名称 | 会员类型 | 投资金额（元） | 投资时间 |
|  |  |  |  |  |

投资人类型为下拉框选择：企业、个人，选择不同类型投资人，列表右上角的投资总额相应改变；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待发布借款标条数 | 整数数值 | 统计待发布列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待发布列表页面 |
| 招标中借款标条数 | 整数数值 | 统计招标中的标的列表条数，点击条数后的“查看”按钮，进入招标中的标的列表页面 |

7.4.1.6 处理

7.4.1.7 后置条件

**7.4.2 借款信息管理**

7.4.2.1功能概述

管理员可以分类查看所有借款标的业务进展情况；

7.4.2.2用户角色

管理员

7.4.2.3前置条件

管理员登录后台，进入借款信息管理模块；

7.4.2.4输入

7.4.2.5输出/处理

1、待发布列表

列示前台借款人提交的、未发布的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面；若客户经理已经对该标进行过编辑，则显示的借款标信息为最新修改后的信息；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（5）业务运营总监发布后，该标自动进入招标中的标列表；

2、招标中的标列表

列示已发布、未满标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面, 详细信息下增加业务运营总监设定的发标前条件和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

7.4.1.6后置条件

* 1. **客户经理信息管理（后台）**

**7.5.1 客户经理登录首页**

7.5.1.1 功能概述

客户经理可查看企业会员信息、编辑审核借款标（只列示隶属于该客户经理的信息，下同）。

7.5.1.2用户角色

客户经理

7.5.1.3前置条件

客户经理后台登录成功；

7.5.1.4输入

7.5.1.5输出/处理

1、待发布借款信息列表

列示前台借款人提交的、未发布的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的额“更多”按钮，进入借款信息管理中待发布列表页面；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详细信息页面；客户经理可对借款标的借款详情、借款标标题、保障措施等信息进行编辑；

（3）对于抵押标上传的图片资料，可保存图片至本地，手动处理掉敏感信息后，点击图片后的“上传至前台”按钮，将处理后的图片上传，发布借款标时投资人可在标的详情中看到处理后的图片；

（4）客户经理点击“提交”按钮，提交审核通过的借款标给业务运营总监，业务运营总监可在其的待发布列表中，设定发标前条件，并发布借款标；

（5）“状态”字段默认为“待审核”；客户经理审核通过，状态修改为“通过”；若客户经理审核未通过，状态修改为“未通过”；

（6）业务运营总监发布借款标后，该标进入招标中的列表；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待发布借款标条数 | 整数数值 | 统计待发布列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待发布列表页面 |
| 招标中借款标条数 | 整数数值 | 统计招标中的标的列表条数，点击条数后的“查看”按钮，进入招标中的标的列表页面 |

7.5.1.6 后置条件

**7.5.2 会员中心**

7.5.2.1功能概述

客户经理可查看、筛选个人、企业、工商联会员的基本信息。

7.5.2.2用户角色

客户经理

7.5.2.3前置条件

客户经理登录后台客户经理首页界面，进入会员中心模块；

7.5.2.4输入

1、前台个人/企业用户注册；

2、后台管理员导入工商联会员列表文件；

7.5.2.5输出/处理

1、个人会员列表

个人列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 实名认证 | 详细信息 | 是否启用 |
| 注：勾选框 |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 审核 | 是 |

处理说明：

（1）实名认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息通过认证后，字段变成“已认证”；

（2）点击详细信息下的“审核”按钮，可查看并审核用户的基本信息和信用认证资料；当基本信息和各项信用资料全部通过审核后，详细信息下的字段变成“已审核”

（3）是否启用栏内的字段初始显示“是”，通过点击列表下方的“禁用”按钮，可禁用用户账号，是否启用字段修改为“否”；禁用后的用户账号不可再登录前台；

（4）在列表上方按“用户名”筛选个人会员；

2、企业会员列表

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 企业认证 | 详细信息 | 是否启用 |
| 注：勾选框 |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 审核 | 是 |

处理说明：

（1）企业认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息通过认证后，字段变成“已认证”；

（2）点击详细信息下的“审核”按钮，可查看并审核用户的基本信息和信用认证资料；当基本信息和各项信用资料全部通过审核后，详细信息下的字段变成“已审核”；

（3）是否启用栏内的字段初始显示“是”，通过点击列表下方的“禁用”按钮，可禁用用户账号，是否启用字段修改为“否”；禁用后的用户账号不可再登录前台；

（4）在列表上方按“企业名称”、“企业类型”、“通讯地址”、“行业”筛选企业会

员。

3、工商联会员列表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 企业名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 导入日期 | 详细信息 |
|  |  |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 | 查看 |

处理说明：

（1）点击“查看”，可查看企业会员基本信息；

（2）按企业名称、企业类型、通讯地址、行业筛选；

7.5.2.6后置条件

**7.5.3 借款信息管理**

7.5.3.1功能概述

客户经理可以审核编辑借款标，并对借款标进度进行查看、筛选；

7.5.3.2用户角色

客户经理

7.5.3.3前置条件

客户经理登录后台，进入借款信息管理模块；

7.5.3.4输入

7.5.3.5输出/处理

1、待发布列表

列示前台借款人提交的、未发布的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详细信息页面；客户经理可对借款标的借款详情、借款标标题、保障措施等信息进行编辑；若客户经理已经对借款标信息进行过编辑审核，再次点击“查看”按钮，借款标信息更新为客户经理修改后的最新信息；

（2）客户经理点击“保存”按钮，保存对借款标信息的编辑修改；点击“提交”按钮，提交审核通过的借款标给业务运营总监，业务运营总监可在其的待发布列表中，设定发标前条件，并发布借款标；

（3）“状态”字段默认为“待审核”；客户经理审核通过，状态修改为“通过”；若客户经理审核未通过，状态修改为“未通过”；

（4）在业务运营总监设定条件、发布之前，客户经理都可以修改借款标信息，若业务运营总监已经进行过操作，客户经理不可再修改借款标信息；

（5）业务运营总监发布借款标后，该标进入招标中的列表；

2、招标中的标列表

列示已发布、处在招标中的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面, 详细信息下增加业务运营总监设定的发标前条件和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

7.5.3.6后置条件

* 1. **业务运营总监信息管理（后台）**

**7.6.1 业务运营总监登录首页**

7.6.1.1 功能概述

业务运营总监可查看企业会员信息、发布借款标。

7.6.1.2用户角色

业务运营总监

7.6.1.3前置条件

业务运营总监后台登录成功；

7.6.1.4输入

7.6.1.5输出/处理

1、待发布借款信息列表

列示客户经理人提交的、待业务运营总监设置、发布的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入借款信息管理中待发布列表页面；

（2）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，借款标信息更新为客户经理修改后的最新信息，详细信息下需增加客户经理编辑的借款标标题和保障措施；

1. 业务运营总监可在此再次审批借款标，并对审批通过的标进行发标前信息设定，包括服务费用、预约标设定、流标预警设定、筹标期限、付费方式；
2. “状态”字段默认为“待审核”，若业务运营总监审核未通过，状态修改为“未通过”；审核通过并发布的借款标进入招标中的标列表；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待发布借款标条数 | 整数数值 | 统计待发布列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待发布列表页面 |
| 招标中借款标条数 | 整数数值 | 统计招标中的标的列表条数，点击条数后的“查看”按钮，进入招标中的标的列表页面 |

7.6.1.6 后置条件

**7.6.2 会员中心**

7.6.2.1功能概述

业务运营总监可以查看、筛选个人、企业、工商联会员的基本信息。

7.6.2.2用户角色

业务运营总监

7.6.2.3前置条件

业务运营总监登录后台，进入会员中心模块；

7.6.2.4输入

7.6.2.5输出/处理

1.个人会员列表

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 实名认证 | 详细信息 | 客户经理姓名 | 是否启用 | 操作 |
|  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 未审核 | 张三 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）实名认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息通过认证后，字段变成“已认证”；

（2）详细信息栏下初始显示“未审核”，当客户经理审核通过基本信息和各项信用资料后，字段变成“已审核”；

（3）点击操作栏内的“修改”按钮，可查看会员信息，修改客户经理编号；

（4）在列表上方按“用户名”、“姓名”、“客户经理姓名”筛选个人会员；

2、企业会员列表

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 手机号码 | 注册日期 | 企业认证 | 详细信息 | 客户经理姓名 | 是否启用 | 操作 |
|  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 |  | 未审核 | 张三 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）企业认证栏下初始显示“未认证”，当第三方支付对用户信息、信用认证资料通过认证后，字段变成“已认证”；

（2）详细信息栏下初始显示“未审核”，当客户经理审核通过用户信息后，字段变成“已审核”；

（3）点击操作栏内的“修改”按钮，可查看会员信息，修改客户经理编号；

（4）在列表上方按“企业名称”、“企业类型”、“通讯地址”、“行业”、“客

户经理姓名”筛选企业会员。

3.工商联会员列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 企业名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 导入日期 | 客户经理姓名 | 详细信息 |
|  |  |  |  | 示例：2013-03-25,  14:25:38 | 王五 | 查看 |

处理说明：

（1）点击“查看”，可查看企业会员基本信息；

（2）按企业名称、企业类型、通讯地址、、客户经理姓名筛选；

**7.6.3业务运营总监借款信息管理**

7.6.3.1功能概述

业务运营总监可以对待发布的标设定预约标、流标预警等一系列条件，可对各个阶段的标进度进行查看、筛选；

7.6.3.2用户角色

业务运营总监

7.6.3.3前置条件

业务运营总监登录后台登录界面后，进入借款信息管理模块；

7.6.3.4输入

7.6.3.5输出

7.6.3.6输出/处理

1、待发布列表

列示借款客户前台提交的、未发布的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 申请日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，借款标信息更新为客户经理修改后的最新信息，详细信息下需增加客户经理编辑的借款标标题和保障措施；

（2）客户经理在其待发布列表中编辑、提交该借款标后，业务运营总监才可对该标进行发标前条件设定，并发布借款标；否则只能查看不能设定条件和发布借款标；发布后该标自动进入招标中的列表；

（3）业务运营总监可在此再次审批借款标，并对审批通过的标进行发标前信息设定，包括服务费用、预约标设定、流标预警设定、筹标期限、付费方式；

（4）服务费用：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 说明 | 长度 | 备注 |
| 合作伙伴 | 下拉框选择 | 1-20位字符 | 为借款标选择合作伙伴进行担保，下拉框内容来自系统管理中添加的合作伙伴名称 |
| 承接费用 | 输入型数值，单位：% | 1-3位数值 | 设置合作伙伴可获得的承接担保费率（线下商定） |
| 平台服务费 | 输入型数值，单位：% | 1-3位数值 | 设置平台可获得的服务费率（线下商定） |

（5）预约标设定：

将一定比例的借款金额优先定向推送给特定的客户群体，该部分客户可在预约投标期限内优先投资该借款标，设定字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 说明 | 长度 | 备注 |
| 是否预约标 | 单选选项“是、否” | 2位字符 |  |
| 预约比例 | 输入型数值，单位：% | 1-3位数值 | 将一定比例的借款金额进行预约投标 |
| 预约标收益率 | 输入型数值，单位：% | 1-3位数值 | 预约标的投资收益率 |
| 定向范围 | 下拉选项“内部员工、已投资客户、未投资客户” | 1-10位字符 | 预约投标定向推送的客户群体 |
| 预约投标期限 | 输入型数值，单位：小时 | 1-3位数值 | 预约投标的投资期限 |
| 最低投资金额 | 输入型数值，单位：元 | 1-6位数值 | 预约标投资的最低金额，若剩余未投金额低于最低投资金额，则一次性投完 |
| 可见范围 | 单选选项“定向客户可见、所有客户可见” |  | 若选择“定向客户可见”，则预约标在预约期内其他客户不可见；若选择“所有客户可见”，则预约标在预约期内其他客户可见但不可投； |

预约投标期限过后，剩余未投资金额部分才向全部投资客户开放；

预约标前台展示给客户的投资收益率，需明确列示出比正常标的收益率高的部分，如“年化收益率13%+2%奖励”，其中2%为设定的预约标收益率-正常收益率，正常收益率指预约期结束后，非预约客户的投资收益率；

（6）流标预警值设定：

在筹资期满的前n（预警提前期）天，若该标的已投资金额大于设定的已投资金额，或者已投资金额占总借款金额的比例大于设定的已投资金额占比，则该标的筹资期限自动后延一天，同时该标进入后台的流标内部处理流程，设定字段：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 说明 | 长度 | 备注 |
| 预警提前期 | 输入选项，单位：天 | 1-2位字符 |  |
| 已投资金额 | 输入选项，单位：元 | 1-10位数值 | 两个条件满足一个即可 |
| 已投资金额占比 | 输入选项，单位：% | 1-3位数值 |

（7）设定最低、最高投资金额，若剩余未投金额低于最低投资金额，则需一次性投完；

（8）可重新设置筹资期限，筹资期限需大于预约投标期限，若不满足条件，提示“筹资期限需大于预约投标期限”；

（9）付费方式：服务费收取方式：

先付费：在满标第三方支付平台向借款人进行资金划拨时，直接从募集资金中一次性扣除服务费用，按比例划拨至合作伙伴账户和亿铂客账户；

后付费：在借款人每期还款、第三方支付平台将还款划拨给投资人时，扣除相应的服务费用，具体算法后续补充。

（10）“状态”字段默认为“待审核”，若业务运营总监审核未通过，状态修改为“未通过”；审核通过并发布的借款标进入招标中的标列表；

（11）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（12）点击“保存”按钮，可保存对借款标设定的条件信息；点击“发布”按钮，借款标发布至前台；

2、招标中的标列表

列示已发布、未满标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面, 详细信息下增加业务运营总监设定的发标前条件和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

7.6.3.7后置条件

**8、投资借款标**

**8.1模块描述**

投资客户在前台选择未满标的借款标进行投资，满标后则投资成功，流标则投资金额自动退还给投资人。

**8.2模块业务流程**

**业务流程说明：**

1、个人/企业投资客户在前台支付投资资金至第三方支付平台，满标后，后台需要经过三道审核：业务运营总监、财务总监、财务人员，资金才能从第三方支付平台上划拨到借款人的第三方支付账户；

2、三道审核中，业务运营总监、财务总监主要确认支付，财务人员向第三方支付平台发布支付指令；

3、流标后，后台也需要经过三道审核：业务运营总监、财务总监、财务人员，资金才能从第三方支付平台上退还给投资人的第三方支付账户；

4、前一道审核通过后，该借款标才会进入后一环节审核人的审核列表中。

**8.3我要理财(前台)**

**8.3.1 借款标列表**

8.3.1.1 功能概述

列示筹资期限未满、处于招标中的借款标，供投资客户投资。

8.3.1.2用户角色

个人/企业投资客户

8.3.1.3前置条件

个人/企业投资客户登录后，进入“我要理财”模块，选择页面中的某一理财投资项目；

8.3.1.4输入

8.3.1.5处理

8.3.1.6输出

招标中的借款标列表展示字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款用途 | 借款标标题 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 信用等级 | 保障措施 | 投标进度 |
|  |  |  |  |  | 注：目前所有借款标都显示HR级别 |  |  |

处理说明：

（1）点击借款标标题，进入该标的详情界面；

（2）点击信用等级图标，展示该借款标的信用等级得分，目前所有借款标都展示HR级别：45分（评分分级方法下一阶段补充）；

（3）点击保障措施图标，展示保障措施说明（由客户经理在借款标发布前填写）；

（4）在列表上方，可按还款方式、年利率范围、金额范围、借款期限、借款目的、借款人类型、借款标类型筛选借款标；

8.3.1.7后置条件

**8.3.2投资收益计算器**

8.3.2.1 功能概述

个人/企业投资客户，可以通过投资收益计算器，计算出在借款条件下的利息收益情况。

8.3.2.2用户角色

个人/企业投资客户

8.3.2.3前置条件

个人/企业投资客户进入“我要理财”模块，点击“投资收益计算器”。

8.3.2.4输入

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 投资金额 | 输入框输入，系统自动保留2位小数 | | 数值型 | 单位：元 |
| 2 | 年利率 | 输入框输入，范围在[0,100]之间，可以是任意位数的小数 | | 数值型 | 单位：% |
| 3 | 投资期限 | 输入框输入，任意位数整数 | | 数值型 | 单位：个月 |
| 4 | 还款方式 | 下拉框选择：按月付息到期还本、等额本息、按季度付息到期还本 | 1-10位字符 | 字符型 |  |

8.3.2.5处理

1、输入格式处理：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 格式输入不规范时 | 信息项未填写时 |
| 1 | 投资金额 | 自动变为0 | “投资金额不能为空，请输入” |
| 2 | 年利率 | 自动变为10 | “年利率不能为空，请输入” |
| 3 | 投资期限 | 自动变为1 | “投资期限不能为空，请输入” |
| 4 | 还款方式 | 默认选项“按月付息到期还本” | |

2、计算公式：

投资收益计算公式说明：

F：投资金额（元）；年利率：i（%）；投资期限：n（个月）；T：共需还本息（元）

**（1）还款方式：按月付息，到期还本**

Aj：月还款本息（元），j=1,2,3…,n；xj：月还款本金（元），j=1,2,3…,n；yj：月还款利息（元），j=1,2,3…,n

yj=1/12\*i/100\*F, j=1,2,3…,n

0 ,j=1,2,3…,n-1

xj=

F ,j=n

1/12\*i/100\*F ,j=1,2,3…,n-1

Aj=

(1+1/12\*i/100)\*F , j=n

T= (1+n/12\*i/100)\*F

**（2）还款方式：按季度付息，到期还本**

Ak：季度还款本息（元），k=1,2,3…,n/3；xk：季度还款本金（元），k=1,2,3…,n/3；yk：季度还款利息（元），k=1,2,3…,n/3

yk=3/12\*i/100\*F , k=1,2,3…,n/3

0 ,k=1,2,3…,(n-3)/3

xk=

F , k=n/3

3/12\*i/100\*F , k=1,2,3…,(n-3)/3

Ak=

(1+3/12\*i/100)\*F ,k=n/3

T= (1+n/12\*i/100)\*F

**（3）还款方式：等额本息**

Aj：月还款本息（元），j=1,2,3…n；xj：月还款本金（元），j=1,2,3…,n；yj：月还款利息（元），j=1,2,3…,n

Aj = ,j=1,2,3…,n

yj = ,j=1,2,3…,n

xj = ,j=1,2,3…,n

T=

8.3.2.6输出

输出结果分为总计算结果和本息偿还时间表：按月结果展示当月应还本息、本金和利息；

1、计算结果：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 |
| 1 | 月还本息\_\_(元) /季度还本息\_\_(元) | 只在还款方式是等额本息时有计算值 |
| 2 | 年利率\_\_(%) | 计算条件中输入的年利率 |
| 3 | 共需还本息\_\_(元) |  |
| 4 | 将在 \_\_（个月）后结清借款 | 计算条件中输入的投资期限 |

2、本息偿还时间表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 月份 | 月还款本息（元） | 月还款本金（元） | 月还款利息（元） |
|  |  |  |  |

8.3.2.7后置条件

**8.3.3查看借款标详情**

8.3.3.1 功能概述

个人/企业投资客户，可以查看借款标信息、借款人信息以及投资记录。

8.3.3.2用户角色

个人/企业投资客户

8.3.3.3前置条件

个人/企业投资客户进入“我要理财”模块，选择一个借款标，点击借款标标题，进入借款标详情界面。

8.3.3.4输入

8.3.3.5输出

1、借款标信息：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标类型 | 借款标标题 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 还需借款 | 总投标数 |
| 最小投资金额 | 最大投资金额 | 还款方式 | 剩余时间 | 投标进度 | 注册时间 | 最后登录时间 |

2、借款人信息：

个人借款人：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 婚姻状况 | 学历 | 年龄 | 职业 | 单位性质 |
| 是否有房 | 是否有车 | 现居城市 |  |  |  |  |

企业借款人：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 企业类型 | 注册资本 | 员工人数 | 所在城市 | 所属行业 |

注：姓名只显示第一个字+”\*\*”；企业名称只显示前三个字+”\*\*”

3、担保详情

列示该借款标的担保机构信息，具体字段：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 会员名称 | 公司名称 | 公司 |

4、标的详情：

展示个人借款人在借款需求申请页面填写的借款详情；或企业企业借款人在借款需求申请页面填写的融资需求，详细信息见原型图。

5、审核记录：

列示借款人信用认证资料的审核情况。

个人借款人：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 身份认证 | 工作认证 | 收入认证 | 信用认证 | 资产认证 |

企业借款人：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法人代表身份证 | 开户许可证 | 营业执照 | 税务登记证 | 组织结构代码证 |

6、投资记录：

投资人栏下展示投资人的用户名，只显示第一个字+”\*\*”:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 投资人 | 投资金额 | 投资时间 |
| 01 |  |  |  |

8.3.3.6处理

未登录的游客只可看到借款标信息、标的详情和审核记录，其余信息全部标\*；

登陆后，用户可看到1-6项列出的全部信息；

8.3.3.7后置条件

**8.3.4关注借款标**

8.3.4.1 功能概述

投资人可以将感兴趣的借款标先进行关注，方便后续投资操作。

8.3.4.2用户角色

个人/企业投资客户

8.3.4.3前置条件

个人/企业投资客户进入借款标详情界面，点击“关注此借款”按钮。

8.3.4.4输入

8.3.4.5处理

8.3.4.6输出

8.3.4.7后置条件

该借款标就进入个人中心的“已关注的借款标列表”。

**8.3.5投资借款标**

8.3.5.1 功能概述

投资人可以在借款标详情界面，输入投资金额后，投资某借款标。

8.3.5.2用户角色

个人/企业投资客户

8.3.5.3前置条件

个人/企业投资客户进入借款标详情界面。

8.3.5.4输入

点击“立刻投资“按钮，进入投资确认页面输入投资金额

8.3.5.5处理

1、当该标已经满标的时候，点击立刻投资会弹出“此标已满标”的提醒；

2、当该标未满标，输入投资金额确认投资：当输入的投资金额高于账户余额时，提示“账户余额不足，请充值”；

3、若投资人账户的可用资金不足，点击“点击充值”按钮进入第三方支付平台进行充值；充值成功后进入确认投资页面进行投资；

4、若没有绑定第三方支付账号，点击“第三方支付”按钮，系统自动判断若用户没有进行实名认证/企业认证，跳转至实名认证/企业认证页面；若用户已经完成实名认证/企业认证，但没有注册第三方支付，自动跳转进入第三方支付平台的注册页面，需要设置交易密码、输入手机验证码，第三方支付账号默认为亿铂客平台的注册用户名，平台提交用户信息（个人：身份信息、手机号码、邮箱；企业：企业名称、营业执照号码、五证资料）给第三方支付平台进行认证；若用户已经注册了第三方支付，该按钮不可点击；注册成功后跳转至充值页面进行充值；

5、账户余额足够时，判断输入的投资金额是否满足最低最高投资金额限制：当输入的投资金额低于“最低投资金额”，弹出“低于最低投资金额，请重新输入”提醒；当输入的投资金额高于“最高投资金额”，弹出“高于最高投资金额，请重新输入”提醒；

6、可用投资券：数值根据投资金额变化而变化（数值为：投资金额-1元）；在输入框中可输入使用的投资券金额，若输入金额大于可用投资券金额，则提示“使用投资券金额需小于可用投资券金额”；“需支付现金”显示用户仍需支付的金额（数值为投资金额-投资券金额）；

7、当账户余额足够，且输入的投资金额满足条件时，弹出服务条款页面，投资用户可在此查看服务条款，并输入邀请码（手机用户可扫描二维码）获得奖励；若用户没有邀请码/二维码，可点击右侧的“无邀请码/二维码”按钮，弹出可用邀请码/二维码列表，从中选择邀请码/二维码输入；若用户没有输入邀请码/二维码，则不获得奖励；

8、用户首次在平台完成投资/购买后，会生成专属于个人的邀请码/二维码，在会员中心的个人主页中显示，用户可用此邀请码/二维码邀请其他用户来平台交易，获得资金奖励；

8.3.5.6输出

8.3.5.7后置条件

**8.4业务运营总监(后台)**

**8.4.1 业务运营总监登录首页（增加如下列表及统计内容）**

8.4.1.1 功能概述

业务运营总监确认满标时向借款人划拨投资资金和流标时向投资人退还投资款等操作。

8.4.1.2用户角色

业务运营总监

8.4.1.3前置条件

业务运营总监后台登录成功；

8.4.1.4输入

8.4.1.5输出/处理

1、满标的标列表

列示已经满标、待划拨资金给借款人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认支付 |

处理说明：

1. 点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中满标的标列表页面；
2. 点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加报价信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；
3. “状态”栏初始显示“待确认支付”，点击借款标详情页面的“确认支付”按钮后，状态变为“已确认支付”；确认支付后的借款标进入财务总监的满标的标列表；
4. 已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；
5. 按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

2、流标的标列表

列示已流标、待退还投资款给投资人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认退款 |

处理说明：

1. 点击列表右上方的额“更多”按钮，进入投资信息管理中流标的标列表页面；
2. 点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加报价信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；
3. “状态”栏初始显示“待确认退款”，点击借款标详情页面的“确认退款”按钮后，状态变为“已确认退款”；确认退款后的借款标进入财务总监的待退款列表；
4. 已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；
5. 按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

3、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 已关注借款标条数 | 整数数值 | 统计已关注列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已关注列表页面 |
| 已投资借款标条数 | 整数数值 | 统计已投资列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已投资列表页面 |
| 满标的借款标条数 | 整数数值 | 统计满标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入满标的标列表页面 |
| 成功案例条数 | 整数数值 | 统计成功案例列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入成功案例列表页面 |
| 流标预警借款标条数 | 整数数值 | 统计流标预警列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标预警列表页面 |
| 流标的借款标条数 | 整数数值 | 统计流标的列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标的标的列表页面 |

8.4.1.6 后置条件

**8.4.2 业务运营总监投资信息管理**

8.4.2.1功能概述

业务运营总监可以查看所有已关注、已投资的借款标；并对所有满标和流标的标进行确认支付操作；

8.4.2.2用户角色

业务运营总监

8.4.2.3前置条件

业务运营总监登录后台，进入投资信息管理模块；

8.4.2.4输入

8.4.2.5输出/处理

1、已关注列表

列示所有已被关注的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已关注该标的会员信息”列表， “已关注该标的会员信息”列表字段：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 会员名称 | 会员类型 | 联系电话 | 关注时间 |
|  |  |  |  |  |

（3）已关注该标的会员信息列表，可按会员类型筛选；

2、已投资列表

列示所有已经被投资的借款标（即处于招标中、未满标的借款标）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表， “已投资该标的会员信息”列表字段：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 会员名称 | 会员类型 | 投资金额（元） | 投资时间 |
|  |  |  |  |  |

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

3、满标的标列表

列示所有已经满标、待划拨资金给借款人的标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）“状态”栏初始显示“待确认支付”，点击借款标详情页面的“确认支付”按钮后，状态变为“已确认支付”；确认支付后的借款标进入财务总监的满标的标列表；

（4）当第三方支付平台反馈已完成资金划拨给借款人时，该标进入成功案例列表；

（5）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

4、成功案例列表：

列示已完成资金划拨给借款人的标 ：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加报价信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（3）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

5、流标预警列表

借款标在前台招标过程中，若满足业务运营总监在借款标发布时设定的流标预警值（预警提前期、已投资金额、已投资金额占比），即在筹资期满的前n（预警提前期）天，若该标的已投资金额大于设定的已投资金额，或者已投资金额占总借款金额的比例大于设定的已投资金额占比，则该标的筹资期限自动后延一天，同时该标进入后台的流标预警列表（下同），列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定（预约标、流标预警设定、最低最高投资金额、付费方式）和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

6、流标的标列表

列示所有流标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

1. 按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；
2. 点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；
3. “状态”栏初始显示“待确认退款”，点击借款标详情页面的“确认退款”按钮后，状态变为“已确认退款”；确认退款后的借款标进入财务总监的流标的标列表；
4. 已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

8.4.3.6后置条件

**8.5财务总监(后台)**

**8.5.1 财务总监首页**

8.5.1.1 功能概述

财务总监对满标和流标的借款标进行财务操作。

8.5.1.2用户角色

财务总监

8.5.1.3前置条件

财务总监后台登录成功；

8.5.1.4输入

8.5.1.5输出/处理

1、满标的标列表

列示已经满标、待划拨资金给借款人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认支付 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中满标的标列表页面；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）“状态”栏初始显示“待确认支付”，点击借款标详情页面的“确认支付”按钮后，状态变为“已确认支付”；

（4）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

2、流标的标列表

列示已经流标、待退还投资款给投资人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认退款 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中流标的标列表页面；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）“状态”栏初始显示“待确认退款”，点击借款标详情页面的“确认退款”按钮后，状态变为“已确认退款”；

（4）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

3、财务信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 满标的借款标条数 | 整数数值 | 统计满标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入满标的标列表页面 |
| 成功案例条数 | 整数数值 | 统计成功案例列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入成功案例列表页面 |
| 流标预警借款标条数 | 整数数值 | 统计流标预警列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标预警列表页面 |
| 流标的借款标条数 | 整数数值 | 统计流标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标的标的列表页面 |

8.5.1.6 后置条件

**8.5.2财务管理**

8.5.2.1 功能概述

财务总监对满标和流标的借款标进行财务操作。

8.5.2.2用户角色

财务总监

8.5.2.3前置条件

财务总监后台登录成功；

8.5.2.4输入

8.5.2.5输出/处理

1、满标的标列表

列示已经满标、待划拨资金给借款人的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认支付 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）“状态”栏初始显示“待确认支付”，点击借款标详情页面的“确认支付”按钮后，状态变为“已确认支付”；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（4）当第三方支付平台反馈已完成资金划拨给借款人时，该标进入成功案例列表；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

2、成功案例列表：

列示已完成资金划拨给借款人的标 ：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（3）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

3、流标预警列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

4、流标的标列表

列示所有流标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 | 待确认退款 |

处理说明：

1. 点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；
2. “状态”栏初始显示“待确认退款”，点击借款标详情页面的“确认退款”按钮后，状态变为“已确认退款”；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（4）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

8.5.2.6 后置条件

**8.6财务人员(后台)**

**8.6.1 财务人员首页**

8.6.1.1 功能概述

财务人员对满标和流标的借款标进行财务操作。

8.6.1.2用户角色

财务人员

8.6.1.3前置条件

财务人员后台登录成功；

8.6.1.4输入

8.6.1.5输出/处理

1、满标的标列表

列示已经满标、待划拨资金给借款人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 支付 | 待支付 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中满标的标列表页面；

（2）点击操作栏下的“支付”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）“状态”栏初始显示“待支付”，点击借款标详情页面的“支付”按钮后，状态变为“已支付”；

（4）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

2、流标的标列表

列示已经流标、待退还投资款给投资人的借款标，列示最新的5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 退款 | 待退款 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中流标的标列表页面；

（2）点击操作栏下的“退款”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）“状态”栏初始显示“待退款”，点击借款标详情页面的“退款”按钮后，状态变为“已退款”；

（4）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

3、财务信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 满标的借款标条数 | 整数数值 | 统计满标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入满标的标列表页面 |
| 成功案例条数 | 整数数值 | 统计成功案例列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入成功案例列表页面 |
| 流标预警借款标条数 | 整数数值 | 统计流标预警列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标预警列表页面 |
| 流标的借款标条数 | 整数数值 | 统计流标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标的标的列表页面 |

8.6.1.6 后置条件

**8.6.2财务管理**

8.6.2.1 功能概述

财务总监对流标、满标确认操作后，财务人员向第三方支付平台发布支付指令。

8.6.2.2用户角色

财务人员

8.6.2.3前置条件

财务人员后台登录成功；

8.6.2.4输入

8.6.2.5输出/处理

1、满标的标列表

列示已经满标、待划拨资金的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 支付 | 待支付 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“支付”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）“状态”栏初始显示“待支付”，点击借款标详情页面的“支付”按钮后，状态变为“已支付”；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（4）当第三方支付平台反馈已完成资金划拨给借款人时，该标进入成功案例列表；

（5）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

2、成功案例列表：

列示已完成资金划拨给借款人的标 ：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（3）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

3、流标预警列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

4、流标的标列表

列示所以已经流标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 退款 | 待退款 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“退款”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）“状态”栏初始显示“待退款”，点击借款标详情页面的“退款”按钮后，状态变为“已退款”；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（4）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

8.6.2.6 后置条件

**8.7管理员/客户经理后台**

**8.7.1管理员/客户经理首页（增加如下列表及统计内容）**

8.7.1.1 功能概述

管理员可以查看所有借款标的投资进展情况；

客户经理只可看到属于他的借款标的投资进展情况，且列表中没有“客户经理姓名”；

8.7.1.2用户角色

管理员/客户经理

8.7.1.3前置条件

管理员/客户经理后台登录成功；

8.7.1.4输入

8.7.1.5输出/处理

1、流标预警列表

借款标在前台招标过程中，满足流标预警值的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入投资信息管理中的流标预警列表页面；

（2）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 已关注借款标条数 | 整数数值 | 统计已关注列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已关注列表页面 |
| 已投资借款标条数 | 整数数值 | 统计已投资列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已投资列表页面 |
| 满标的借款标条数 | 整数数值 | 统计满标的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入满标的标列表页面 |
| 成功案例条数 | 整数数值 | 统计成功案例列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入成功案例列表页面 |
| 流标预警借款标条数 | 整数数值 | 统计流标预警列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标预警列表页面 |
| 流标的借款标条数 | 整数数值 | 统计流标的列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入流标的标的列表页面 |

8.7.1.6 后置条件

**8.7.2 投资信息管理**

8.7.2.1功能概述

管理员可以查看所有借款标的投资进展情况，

客户经理只可看到属于他的借款标的投资进展情况，且所有列表中、筛选条件中没有“客户经理姓名”；

8.7.2.2用户角色

管理员、客户经理；

8.7.2.3前置条件

管理员、客户经理登录后台，进入投资信息管理模块；

8.7.2.4输入

8.7.2.5输出/处理

1、已关注列表

列示所有已被关注的借款标。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已关注该标的会员信息”列表；

（3）已关注该标的会员信息列表，可按会员类型筛选；

2、已投资列表

列示所有已经被投资的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

3、满标的标列表

已经满标、待划拨资金给借款人的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、状态筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

4、成功案例列表：

列示已完成资金划拨给借款人的标 ：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

（3）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

5、流标预警列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 | 进度 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |

处理说明：

（1）点击“操作”栏下的查看按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（2）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、进度筛选（进度筛选分区：0%、0%-20%，20%-50%，50-80%，80%-100%）；

（3）进度栏显示已投标额/借款额的百分比；

6、流标的标列表

列示所有已经流标的借款标：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 筹资期限 | 发布日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，详细信息下增加费用信息、发标前条件设定和“已投资该标的会员信息”列表；

（3）已投资该标的会员信息列表，可按会员类型筛选，投资总额相应改变；

8.7.2.6后置条件

**9、还款管理**

**9.1模块描述**

借款人定期支付借款利息和本金,由内部审批流程确认通过后，第三方支付平台将还款金额划分给投资人和支付服务费；

**9.2模块业务流程**

**业务流程说明：**

借款人在前台个人中心的还款管理“还款明细列表”中，点击某行还款明细后的“支付”按钮，偿还相应的借款利息和本金。借款人前台还款后，后台需要经过三道审核：客户经理、财务总监、财务人员，还款资金才能从第三方支付平台上划拨到投资人的账户和服务费支付账户；

**9.3借款人还款（前台）**

9.3.1功能概述

借款人在前台个人中心的 “还款明细列表”中，完成当期借款利息和本金的支付；

9.3.2用户角色

借款人：个人/企业用户

9.3.3前置条件

借款人前台登录，进入个人中心—>还款管理—>还款明细列表页面，点击某行还款明细后的“支付”按钮，进入还款确认页面；

9.3.4输入

确认还款列表中的还款金额等于借款人点击的还款明细列表中该行的还款金额；

9.3.5处理

若账户可用余额小于确认还款列表中的还款金额，点击“确认还款”按钮，提示“账户余额不足，请充值”；点击“点击充值”按钮，进入第三方支付平台进行充值；

若账户可用余额大于等于确认还款列表中的还款金额，点击“确认还款”按钮，完成该项还款；

9.3.6输出

9.3.7后置条件

借款人完成的该笔还款，进入后台的待确认还款列表；

**9.4客户经理（后台）**

**9.4.1客户经理登录后台首页（增加如下列表及统计内容）**

9.4.1.1功能概述

客户经理可以对借款人已经还款的借款标进行确认还款操作；

9.4.1.2用户角色

客户经理；

9.4.1.3前置条件

前台借款人支付当期还款金额；

客户经理登录后台，进入首页页面；

9.4.1.4输入

9.4.1.5输出/处理

1、待确认还款信息列表：

列示前台借款人完成还款支付、待客户经理确认的借款标列表，列示最新5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入还款管理中的待确认还款列表；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加“已投资该标的会员信息”和“还款明细”，“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（3）点击详细信息页面下“确认还款”按钮，完成客户经理对借款人本期还款的确认审核；

（4）若前台客户还款是一次偿还多期还款，待确认还款列表里的还款金额显示总金额，查看详情里面会列出还款明细；若客户分次偿还多期还款，比如3月还一次、4月还一次，此列表中就分两条显示；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待确认还款借款标条数 | 整数数值 | 统计待确认还款列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待确认还款列表页面 |
| 还款中借款标条数 | 整数数值 | 统计还款中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入还款中的标列表页面 |
| 已还款借款标条数 | 整数数值 | 统计已还款的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已还款的标列表页面 |
| 逾期借款标条数 | 整数数值 | 统计逾期列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入逾期列表页面 |
| 违约借款标条数 | 整数数值 | 统计违约列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入违约列表页面 |

**9.4.2还款管理**

9.4.2.1功能概述

客户经理可以对所有借款标的还款信息进行查看，并审核确认每期还款；

9.4.2.2用户角色

客户经理；

9.4.1.3前置条件

客户经理登录后台，进入还款管理模块；

9.4.2.4输入

9.4.2.5输出/处理

1、待确认还款列表

列示前台借款人完成还款支付、后台还未完成当期还款审核的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）状态分为“待确认、已确认”，当客户经理未确认还款时，状态显示为“待确认”；当客户经理确认后，状态显示为“已确认”；当三道审核都已确认划款，则从该列表中清除；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款明细”；

（4）“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示；还款明细中的“还款日期”为每期应还款日期；

（5）点击“确认支付”按钮，完成客户经理对借款人本期还款的确认审核；

2、还款中的标列表

列示所有借款期限未到、正在还款中的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，还款中的标信息下增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细及还款状态，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（3）状态分为“已还款、逾期中、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（4）还款日期为每期应还款日期；

3、已还款的标列表

列示还款期限已到、已还清所有本息的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（4）还款日期为每期应还款日期；

4、逾期列表

列示所有逾期的，还未补交还款的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；若借款标中某期还款的逾期天数大于等于30天，该标进入违约列表，并从此列表中清除；

5、违约列表

列示所有违约的借款标列表（逾期天数大于等于30天且一直未补交的借款标）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；

**9.5财务总监（后台）**

**9.5.1财务总监登录后台首页（增加如下列表及统计内容）**

9.5.1.1功能概述

财务总监可以对客户经理确认过的还款进行再次确认操作；

9.5.1.2用户角色

财务总监；

9.5.1.3前置条件

前台借款人支付当期还款金额，客户经理确认还款；

财务总监登录后台，进入首页页面；

9.5.1.4输入

9.5.1.5输出/处理

1、待确认还款信息列表：

列示前台借款人完成还款支付、客户经理确认还款、待财务总监再次确认的借款标列表，列示最新5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入还款管理中的待确认还款列表；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加“已投资该标的会员信息”和“还款明细”，“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（3）点击详细信息页面下“确认还款”按钮，完成财务总监对借款人本期还款的确认审核；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待确认还款借款标条数 | 整数数值 | 统计待确认还款列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待确认还款列表页面 |
| 还款中借款标条数 | 整数数值 | 统计还款中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入还款中的标列表页面 |
| 已还款借款标条数 | 整数数值 | 统计已还款的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已还款的标列表页面 |
| 逾期借款标条数 | 整数数值 | 统计逾期列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入逾期列表页面 |
| 违约借款标条数 | 整数数值 | 统计违约列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入违约列表页面 |

**9.5.2还款管理**

9.5.2.1功能概述

财务总监可以对所有借款标的还款信息进行查看，并审核确认每期还款；

9.5.2.2用户角色

财务总监；

9.5.1.3前置条件

财务总监登录后台，进入还款管理模块；

9.5.2.4输入

9.5.2.5输出/处理

1、待确认还款列表

列示前台借款人完成还款支付、后台还未完成当期还款审核的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）状态分为“待确认、已确认”，当财务总监未确认还款时，状态显示为“待确认”；当财务总监确认后，状态显示为“已确认”；当三道审核都已确认划款，则从该列表中清除；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款明细”；

（4）“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示；还款明细中的“还款日期”为每期应还款日期；

（5）点击“确认支付”按钮，完成财务总监对借款人本期还款的确认审核；

2、还款中的标列表

列示所有借款期限未到、正在还款中的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，还款中的标信息下增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细及还款状态，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（3）状态分为“已还款、逾期中、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（4）还款日期为每期应还款日期；

3、已还款的标列表

列示还款期限已到、已还清所有本息的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（4）还款日期为每期应还款日期；

4、逾期列表

列示所有逾期的，还未补交还款的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；若借款标中某期还款的逾期天数大于等于30天，该标进入违约列表，并从此列表中清除；

5、违约列表

列示所有违约的借款标列表（逾期天数大于等于30天且一直未补交的借款标）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；

**9.6财务人员（后台）**

**9.6.1财务人员登录后台首页（增加如下列表及统计内容）**

9.6.1.1功能概述

财务人员可以对财务总监确认过的还款进行确认支付操作；

9.6.1.2用户角色

财务人员；

9.6.1.3前置条件

前台借款人支付当期还款金额，客户经理、财务总监完成确认操作；

财务人员登录后台，进入首页页面；

9.6.1.4输入

9.6.1.5输出/处理

1、待确认还款信息列表：

列示前台借款人完成还款支付、客户经理、财务总监完成确认操作、待财务人员确认支付的借款标列表，列示最新5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入还款管理中的待确认还款列表；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，进入借款标详细信息页面，详细信息下增加“已投资该标的会员信息”和“还款明细”，“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（3）点击详细信息页面下“确认支付”按钮，完成财务人员对借款人本期还款的确认支付操作，同时向第三方支付平台发送支付指令，可将本次还款金额分拨给投资人和支付服务费用；

2、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待确认还款借款标条数 | 整数数值 | 统计待确认还款列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待确认还款列表页面 |
| 还款中借款标条数 | 整数数值 | 统计还款中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入还款中的标列表页面 |
| 已还款借款标条数 | 整数数值 | 统计已还款的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已还款的标列表页面 |
| 逾期借款标条数 | 整数数值 | 统计逾期列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入逾期列表页面 |
| 违约借款标条数 | 整数数值 | 统计违约列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入违约列表页面 |

**9.6.2还款管理**

9.6.2.1功能概述

财务人员可以对所有借款标的还款信息进行查看，并审核确认每期还款；

9.6.2.2用户角色

财务人员；

9.6.1.3前置条件

财务人员登录后台，进入还款管理模块；

9.6.2.4输入

9.6.2.5输出/处理

1、待确认还款列表

列示前台借款人完成还款支付、后台还未完成当期还款审核的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 待确认 | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）状态分为“待确认、已确认”，当财务人员未确认支付时，状态显示为“待确认”；当财务人员确认后，三道审核都已确认划款，该条记录从该列表中清除；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款明细”；

（4）“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示；还款明细中的“还款日期”为每期应还款日期；

（5）点击“确认支付”按钮，完成财务人员对借款人本期还款的确认支付操作，同时向第三方支付平台发送支付指令，可将本次还款金额分拨给投资人和支付服务费用；

2、还款中的标列表

列示所有借款期限未到、正在还款中的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，还款中的标信息下增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细及还款状态，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（3）状态分为“已还款、逾期中、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（4）还款日期为每期应还款日期；

3、已还款的标列表

列示还款期限已到、已还清所有本息的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（4）还款日期为每期应还款日期；

4、逾期列表

列示所有逾期的，还未补交还款的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；若借款标中某期还款的逾期天数大于等于30天，该标进入违约列表，并从此列表中清除；

5、违约列表

列示所有违约的借款标列表（逾期天数大于等于30天且一直未补交的借款标）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；

**9.7管理员/业务运营总监（后台）**

**9.7.1管理员/业务运营总监登录后台首页（增加如下列表及统计内容）**

9.7.1.1功能概述

管理员/业务运营总监可以对所有借款标的还款信息进行查看；

9.7.1.2用户角色

管理员/业务运营总监；

9.7.1.3前置条件

管理员/业务运营总监登录后台，进入首页页面；

9.7.1.4输入

9.7.1.5输出/处理

1、逾期列表

列示所有逾期的，还未补交还款的借款标列表，列示最新5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入还款管理的逾期列表页面；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；若借款标中某期还款的逾期天数大于等于30天，该标进入违约列表，并从此列表中清除；

2、违约列表

列示所有违约的借款标列表（逾期天数大于等于30天且一直未补交的借款标），列示最新5条：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击列表右上方的“更多”按钮，进入还款管理的违约列表页面；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；

3、借款信息统计

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 统计变量 | 备注 | 说明 |
| 待确认还款借款标条数 | 整数数值 | 统计待确认还款列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入待确认还款列表页面 |
| 还款中借款标条数 | 整数数值 | 统计还款中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入还款中的标列表页面 |
| 已还款借款标条数 | 整数数值 | 统计已还款的标列表中的借款标条数，点击条数后的“查看”按钮，进入已还款的标列表页面 |
| 逾期借款标条数 | 整数数值 | 统计逾期列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入逾期列表页面 |
| 违约借款标条数 | 整数数值 | 统计违约列表中的借款标条数条数，点击条数后的“查看”按钮，进入违约列表页面 |

**9.7.2还款管理**

9.7.2.1功能概述

管理员/业务运营总监可以对所有借款标的还款信息进行查看；

9.7.2.2用户角色

管理员/业务运营总监；

9.7.1.3前置条件

管理员/业务运营总监登录后台，进入还款管理模块；

9.7.2.4输入

9.7.2.5输出/处理

1、待确认还款列表

列示前台借款人完成还款支付、后台还未完成当期还款审核的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 还款方式 | 还款金额 | 实际还款日期 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款明细”；

（3）“还款明细”列示该期偿还金额的明细，一次偿还多期的分行列示；还款明细中的“还款日期”为每期应还款日期；

2、还款中的标列表

列示所有借款期限未到、正在还款中的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，还款中的标信息下增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细及还款状态，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（3）状态分为“已还款、逾期中、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（4）还款日期为每期应还款日期；

3、已还款的标列表

列示还款期限已到、已还清所有本息的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型筛选；

（2）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（3）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 |
|  |  |  |  |  |  |

（4）还款日期为每期应还款日期；

4、逾期列表

列示所有逾期的，还未补交还款的借款标列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；若借款标中某期还款的逾期天数大于等于30天，该标进入违约列表，并从此列表中清除；

5、违约列表

列示所有违约的借款标列表（逾期天数大于等于30天且一直未补交的借款标）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款标标题 | 客户经理姓名 | 借款人 | 借款金额 | 年利率 | 借款期限 | 开始日期 | 借款人类型 | 借款标类型 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）按借款标标题、客户经理姓名、借款人、借款人类型、借款标类型、借款标状态筛选；

（2）筛选条件中的借款标状态分为“未到期”和“已到期”；当借款期限未到时，该借款标处于“未到期”状态；当借款期限已到时，该借款标处于“已到期”状态；

（3）点击操作栏下的“查看”按钮，查看借款标详细信息，增加“已投资该标的会员信息”列表和“还款列表”；

（4）点击“查看还款列表”按钮，进入还款明细列表页面，列示该借款标借款期内所有期的还款明细，还款明细列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 还款日期 | 还款金额 | 还款本金 | 还款利息 | 逾期天数 | 逾期金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

（5）还款列表中的状态分为“逾期中、已还款、待还款”：若某期还款已偿还，状态显示为“已还款”；若某期还款处于逾期中，状态显示为“逾期中”，补交还款后，状态修改为“已还款”；若某期还款还未偿还，状态显示为“待还款”；

（6）还款日期为每期应还款日期；

（7）若借款标中的所有逾期已补交，该标进入待确认还款列表，并从此列表中清除；

**9.8还款计算公式**

**1、借款利息、投资收益计算公式说明：**

F：投资金额（元）；年利率：i（%）；投资期限：n（月/日）；T：共需还本息（元）

**起始计息日**：

满标第二日

**还款日（投资人同日获得收益）：**

1、按月还款：起始计息日起第30天（每月视为30天，忽略大小月及闰月，如5月6日满标，起始计息日为5月7日，还款日即为每月6日）；

1. 按季度还款：首次还款日为计息日起第90天（90天视为3个月，忽略大小月及闰月，如5月6日满标，起始计息日为5月7日，还款日即为每3个月后6日，最后一期不满3个月的按实际月数折算）；
2. 30天以内标的：标的到期当日一次性还本付息；

**（1）还款方式：按月付息，到期还本**

Aj：月还款本息（元），j=1,2,3…,n；xj：月还款本金（元），j=1,2,3…,n；yj：月还款利息（元），j=1,2,3…,n

yj=1/12\*i/100\*F, j=1,2,3…,n

0 ,j=1,2,3…,n-1

xj=

F ,j=n

1/12\*i/100\*F ,j=1,2,3…,n-1

Aj=

(1+1/12\*i/100)\*F , j=n

T= (1+n/12\*i/100)\*F

**（2）还款方式：按季度付息，到期还本**

Ak：季度还款本息（元），k=1,2,3…,n/3；xk：季度还款本金（元），k=1,2,3…,n/3；yk：季度还款利息（元），k=1,2,3…,n/3

yk=3/12\*i/100\*F , k=1,2,3…,n/3

0 ,k=1,2,3…,(n-3)/3

xk=

F , k=n/3

3/12\*i/100\*F , k=1,2,3…,(n-3)/3

Ak=

(1+3/12\*i/100)\*F ,k=n/3

T= (1+n/12\*i/100)\*F

**（3）还款方式：等额本息**

Aj：月还款本息（元），j=1,2,3…n；xj：月还款本金（元），j=1,2,3…,n；yj：月还款利息（元），j=1,2,3…,n

Aj = ,j=1,2,3…,n

yj = ,j=1,2,3…,n

xj = ,j=1,2,3…,n

T=

**（4）还款方式：按日计息，到期还本付息**

Aj：到期还款本息（元），j=1,2,3…,n；xj：到期还款本金（元），j=1,2,3…,n；yj：到期还款利息（元），j=1,2,3…,n（j为还款期数，n为总期数，每期一天）

yj=1/360\*i/100\*F, j=1,2,3…,n

0 ,j=1,2,3…,n-1

xj=

F ,j=n

0 ,j=1,2,3…,n-1

Aj=

(1+n/360\*i/100)\*F , j=n

T= (1+n/360\*i/100)\*F

**2、逾期罚息计算公式说明：**

罚息金额=逾期本息\*罚息利率\*逾期天数

其中，罚息利率1-30天0.05%，30天以上0.1%；

逾期本息为本月应还款总额；

**9.9业务运营总监增加模块**

9.9.1参数配置

9.9.1.1功能概述

业务运营总监可以配置客户标签、以及客户经理在P2P业务上获得的酬金政策；

9.9.1.2用户角色

业务运营总监；

9.9.1.3前置条件

业务运营总监登录后台，进入参数配置模块；

9.9.1.4输入

1、客户标签配置列表

列示所有p2p场景下，不同标签的客户列表，业务运营总监对前后台的客户进行标签化管理，并可增删改；便于管理预约标“面向范围”的相关字段：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 客户标签 | 定义 | 备注 | 操作 |
| 勾选框 |  |  |  | 修改 |

处理说明：

（1）点击客户标签列表上方的“增加”按钮，弹出添加客户标签界面，添加客户标签的输入信息项：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 建议类型 |
| 1 | 客户标签 | 输入框填写标签内容 | 1-10位字符 |
| 2 | 变量名 | 标签对应的客户群体筛选条件，下拉框选项（信用等级、已投资金额、客户群体） | 1-10位字符 |
| 3 | 判断条件 | 下拉框选项（等于、大于等于、小于等于、不等于、大于、小于）（变量名选“客户群体”时，判断条件只能选“等于”） | 1-5位字符 |
| 4 | 变量值 | 下拉框选项或输入框，与变量名的相对应 | 字符型/数值型，与变量名的值类型对应 |
| 5 | 备注 |  | 1-20位字符 |

（2）点击操作下的“修改”，弹出编辑信息界面，页面字段与添加客户标签页面相同；

（3）勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同标签；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除。

2、员工酬金配置列表

列示客户经理和其他员工的酬金比例：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 员工类别 | 酬金比例 | 操作 |
| 客户经理 |  | 修改 |
| 其他员工 |  | 修改 |

处理说明：

（1）点击操作下的“修改”，可修改相应行下的酬金比例；修改完成后点击“保存”，修改成功；点击“取消”按钮取消修改；

3、分销商酬金配置列表

列示分销商的酬金比例：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 分销商名称 | 酬金比例 | 操作 |
| 勾选框 |  |  | 修改 |

处理说明：

（1）点击分销商酬金列表上方的“增加”按钮，在列表下方增加一行，可选择分销商名称，并设置其酬金比例；

（2）若已设置“全部”分销商的酬金比例，再增加其中某一分销商的酬金比例，该分销商的酬金按其单独设置的酬金比例计算；

（3）点击操作下的“修改”，可修改相应行下的酬金比例；修改完成后点击“保存”，修改成功；点击“取消”按钮取消修改；

（4）勾选“选择”下的选项框，可批量选中不同条目；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除。

9.9.1.5输出/处理

9.9.1.6后置条件

**10、场景管理**

路径：场景经理登录后台，进入场景管理模块

**10. 1场景管理**

10.1.1功能描述

场景经理可在后台对场景内容进行管理，其中“益购机”场景是系统内置的，自动显示且不可删除；其他场景可通过“增加”来设定；

10.1.2用户角色

场景经理

10.1.3前置条件

10.1.4输入

1、益购机

点击操作栏下“修改”按钮，可对场景内容进行修改，示例：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 场景名称 |  | 1-20位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 描述 | 对场景的简单描述，不能少于20字 | 1-200位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 上传图片 | 上传图片规格要求：图片大小不超过5M，支持JPG、GIF、BMP、PNG格式 | | 图片 | 必填 |
| 4 | 客户类型 | 复选框形式分为新、老客户 | | 字符型 | 必填 |
| 5 | 收货方式 | 复选框形式分为邮寄、自提（可导入自提营业厅） | | 字符型 | 必填 |

2、益购机-联通

点击操作栏下“修改”按钮，可对场景内容进行修改，示例：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 场景名称 |  | 1-20位字符 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 描述 | 对场景的简单描述，不能少于20字 | 1-200位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 上传图片 | 上传图片规格要求：图片大小不超过5M，支持JPG、GIF、BMP、PNG格式 | | 图片 | 必填 |
| 4 | 客户类型 | 复选框形式分为新、老客户 | | 字符型 | 必填 |
| 5 | 收货方式 | 复选框形式分为邮寄、自提（可导入自提营业厅） | | 字符型 | 必填 |
| 6 | 可选手机号码 | 以excel形式导入可选手机号码 | | 字符型 | 必填 |

3、益购机-电信（内容同“益购机-联通”）；

4、益购机-移动（内容同“益购机-联通”）；

10.1.5处理

10.1.6输出

1、场景列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 描述 | 新增日期 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入场景增加页面，可新增场景；

（2）点击操作栏下的“修改”按钮，进入场景修改页面，可修改场景信息，重新上传、删除图片等；同时可设定客户类型、收货方式、可选手机号码等；（仅针对内置益购机场景）

（3）客户类型：

以复选框的形式列示新客户和老客户两项；

新客户指新入网客户，可选择新的手机号码和套餐；

老客户指不换卡换套餐的客户；

（4）收货方式：

以复选框的形式分为“邮寄”和“自提”两种方式； 点击“自提”后的查看自提地点按钮，可查看在自有渠道管理中标记为支持自提的渠道列表；

（5）可选手机号码（益购机场景下无此选项）：

以excel的形式导入新客户可选的所有手机号码，模板字段为：手机号码；完成后点击“导入”到后台，再次导入时自动覆盖上次导入的列表；点击图标可查看导入完成的所有手机号码；若点击“导出”按钮，则可以excel的形式将列表导出；

10.1.7 后置条件

新增的场景会按顺序出现在生活理财选项后的场景引导页面；

**10.2 业务主体管理**

10.2.1功能概述

场景经理在后台通过导入场景下的各个业务主体（包括代理商、自有渠道、自有渠道员工、分销商、分销商员工）的基本信息，为各个业务主体创建前台账户，同时后台导入主体的前台个人中心中会生成唯一的链接地址用于邀请其他用户来平台投资消费；通过链接进入平台的用户首次消费时默认邀请码为链接所有人的邀请码、且不可更改；

10.2.2用户角色

场景经理；

10.2.3前置条件

10.2.4输入

1、新增代理商：

可通过导入或增加的方式新增代理商，新增/导入代理商字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 代理商登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 代理商名称 |  | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 联系人姓名 |  | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 联系人手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 5 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |

代理商导入/新增完成，系统自动向联系人电话发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（代理商名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

2、新增自有渠道：

可通过导入或增加的方式新增渠道，新增/导入自有渠道字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 场景名称 | 下拉框，内容为平台所有场景 |  |  | 必填 |
| 2 | 用户名 | 渠道登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 自有渠道名称 | 按省、市、区（县）名称的形式添加 | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 联系人姓名 |  | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 联系人手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 6 | 是否支持自提 | 单选选项“是、否” | 2位字符 | 字符型 | 必填 |
| 7 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |

自有渠道导入/新增完成，系统自动向联系人电话发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（自有渠道名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

3、新增自有渠道员工：

可通过导入或增加的方式新增自有渠道员工，新增/导入自有渠道员工字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 渠道员工登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 员工姓名 |  | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 4 | 自有渠道名称 | 下拉选项，选项内容为已增加的自有渠道 | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |
| 6 | 标记为业务员 | 单选选项，默认不勾选 | 2位字符 | 字符型 | 选填 |

自有渠道员工导入/新增完成，系统自动向员工的电话号码发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（自有渠道员工姓名）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

若勾选“标记为业务员”后的“是”选项，则该自有渠道员工被指定为自有渠道下自提业务的办理员；所有导入/新增员工初始默认为没有勾选该选项；

4、新增分销商：

可通过导入或增加的方式新增分销商，新增/导入分销商字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 分销商登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 分销商名称 |  | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 分销商类型 | 下拉选项（个人、企业） | 1-4位字符 | 字符型 | 必选 |
| 4 | 联系人姓名 |  | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 联系人手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 5 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |

分销商导入/新增完成，系统自动向联系人电话发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（分销商名称）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

5、分销商员工：

可通过导入或增加的方式新增分销商员工，新增/导入分销商员工字段：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 用户名 | 渠道员工登录前台的用户名 | 4-10位字符+数字组合 | 字符型 | 必填 |
| 2 | 员工姓名 |  | 1-10位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 手机号码 |  | 11位数字 | 数值型 | 必填 |
| 4 | 分销商名称 | 下拉选项，选项内容为已增加的分销商 | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 备注 |  | 1-40位字符 | 字符型 | 选填 |

分销商员工导入/新增完成，系统自动向员工的电话号码发送短信告知用户名和密码，短信内容：尊敬的XXX（分销商员工姓名）用户，您的亿铂客平台登录账号为：XXX（用户名），密码：111111”。（新导入用户的初始密码均默认为111111）；

10.2.5处理

10.2.6输出

1、代理商列表

列示所有导入/新增的代理商基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 代理商名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 查看 | 是 | 修改 |

处理说明：

1. 点击列表上方的增加按钮，进入代理商增加页面；

（2）点击“详细信息”下的查看按钮，进入代理商的基本信息页面；

（3）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有代理商信息；

（4）点击“导入”按钮，可以批量导入代理商信息，导入模板字段包括：用户名、代理商名称、联系人姓名、联系人手机号码、备注；

（5）勾选“选择”下的复选框，可批量选中不同代理商；点击列表上方的删除按钮，可以进行批量删除；

（6）“是否绑定”字段默认为“是”，鼠标放在“是”后出现“修改”按钮，点击修改按钮，可修改该字段为“否”，则该代理商的账号不再具有代理商功能（主要指发布产品、酬金核算），视为平台普通用户；

2、自有渠道列表

列示所有导入/新增的自有渠道基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 用户名 | 自有渠道姓名 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入自有渠道增加页面；

（2）勾选“选择”下的复选框，可批量选中不同自有渠道；点击列表上方的删除按钮，可以进行批量删除。

（3）点击“详细信息”下的查看按钮，进入自有渠道基本信息页面；

（4）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有自有渠道信息；

（5）点击“导入”按钮，可以批量导入自有渠道信息，导入模板字段包括：场景名称、用户名、自有渠道名称（分省、市、区/县、渠道名称）、联系人姓名、联系人手机号码、是否支持自提、备注；

（6）“是否绑定”字段默认为“是”，鼠标放在“是”后出现“修改”按钮，点击修改按钮，可修改该字段为“否”，则该自有渠道的账号不再具有渠道功能（主要指酬金核算），视为平台普通用户；

3、自有渠道员工列表

列示所有导入/新增的自有渠道员工基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 员工姓名 | 手机号码 | 自有渠道名称 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 查看 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入自有渠道员工增加页面；

（2）勾选“选择”下的复选框，可批量选中不同自有渠道员工；点击列表上方的删除按钮，可以进行批量删除。

（3）点击“详细信息”下的查看按钮，进入自有渠道员工基本信息页面；

（4）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有自有渠道员工信息；

（5）点击“导入”按钮，可以批量导入自有渠道员工信息，导入模板字段包括：用户名、员工姓名、手机号码、自有渠道名称、备注；

（6）“是否绑定”字段默认为“是”，若修改该字段为“否”，鼠标放在“是”后出现“修改”按钮，点击修改按钮，可修改该字段为“否”，则该自有渠道员工的账号不再具有自有渠道员工功能（主要指酬金核算），视为平台普通用户；

4、分销商列表

列示所有导入/新增的分销商基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 分销商名称 | 分销商类型 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入分销商增加页面；

（2）勾选“选择”下的复选框，可批量选中不同分销商；点击列表上方的删除按钮，可以进行批量删除。

（3）点击“详细信息”下的查看按钮，进入分销商基本信息页面；

（4）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有分销商信息；

（5）点击“导入”按钮，可以批量导入分销商，导入模板字段包括：用户名、分销商名称、分销商类型、联系人姓名、联系人手机号码、备注；

（6）“是否绑定”字段默认为“是”，鼠标放在“是”后出现“修改”按钮，点击修改按钮，可修改该字段为“否”，则该分销商的账号不再具有分销商功能（主要指酬金核算），视为平台普通用户；

5、分销商员工列表

列示所有导入/新增的分销商员工基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 用户名 | 员工姓名 | 手机号码 | 分销商名称 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 查看 | 是 | 修改 |

处理说明：

（1）点击列表上方的增加按钮，进入自有分销商员工增加页面；

（2）勾选“选择”下的复选框，可批量选中不同分销商员工；点击列表上方的删除按钮，可以进行批量删除。

（3）点击“详细信息”下的查看按钮，进入分销商员工基本信息页面；

（4）点击“操作”下的修改按钮，可以修改除用户名以外的所有分销商员工信息；

（5）点击“导入”按钮，可以批量导入分销商员工信息，导入模板字段包括：用户名、员工姓名、手机号码、分销商名称、备注；

（6）“是否绑定”字段默认为“是”，若修改该字段为“否”，鼠标放在“是”后出现“修改”按钮，点击修改按钮，可修改该字段为“否”，则该分销商员工的账号不再具有自有分销商员工功能（主要指酬金核算），视为平台普通用户；

**10.3 产品管理**

10.3.1 功能描述

对前台代理商提交的产品需求信息进行审核编辑、设置平台服务相关内容（回馈政策、产品配置、服务条款、变量条件、促销活动）；

对产品的购买情况进行查看、统计；

10.3.2用户角色

场景经理

10.3.3前置条件

前台代理商提交的产品信息；

10.3.4输出/处理

1、待发布产品列表：

前台代理商提交的、待场景经理审核发布的产品列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 提交日期 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

（2）点击操作下的“查看”按钮，在查看产品详情页面，可编辑代理商提交的产品信息、可增加回馈政策、增加产品管理配置、增加平台服务条款、设置变量条件等操作；

（3）编辑代理商提交的产品信息：

场景经理可以编辑前台代理商提交的产品参数配置信息；

可以编辑产品详细信息，包括产品详情中的图片、文字信息等，并可进行版面排版、图片上传等操作；

还可以编辑产品服务承诺的选项；

（4）回馈政策：

点击回馈政策后的+号，在产品参数配置列表后增加一列回馈政策输入框，在第一行的输入框内选择回馈政策名称，可选择内容为回馈政策列表中已经为该场景添加过的回馈政策；在其他输入框内输入不同行参数组合对应的回馈金额；

鼠标放在回馈政策第一行的输入框后，出现-号按钮，点击-号，删除该列回馈政策设置（注：axure软件实现该功能有困难，原型图中的此处设计与文档描述有差异，以文档为主）；

1. 产品管理配置：

分为投资计划和酬金配置两项：

投资计划配置：可选择任意一种投资方式：等额投资和非等额投资，并设置投资周期，填写0月投资金额、投资期数、月投资金额；当选择“非等额投资”时，月投资金额下出现下拉选项框，可分别设置产品期限内各个月份的投资金额，月份数等于产品期限月数；

酬金配置：可选择任意一种酬金配置方式：等额酬金和非等额酬金，并设置月酬金日期，填写0月酬金金额、酬金期数、月酬金金额；当选择“非等额酬金”时，月酬金金额下出现下拉选项框，可分别设置酬金期数内各个月份的酬金金额，月份数等于酬金期数；

1. 客户类型、收货方式、手机号码：

场景经理在待发布页面，可查看已导入的自提地点列表和可选手机号码列表；

（8）服务条款：

场景经理可以在自编辑框内编辑平台服务条款相关内容，包括在平台购买的优惠政策、平台的保障措施等信息，并可进行版面排版、图片上传等操作；

（9）参数设置：（见原型图）

场景经理对前台代理商提交的产品参数进行设置，分为参数设置和参数列表两项；

其中，参数设置包括可选参数和价格参数：可选参数指用户在前台的产品购买页面，可对可选参数的内容进行选择，如用户购买iphone6手机时可以选择手机的内存、颜色；价格参数指与可选参数一一对应的参数，例如：价格、月最低消费等，用户选择了可选参数的组合值后，会自动显示对应的价格参数；

参数列表列示所有代理商前台配置的参数名称（除库存），后台场景经理可以设置这些参数名称分别属于不同的参数设置条件（可选参数和价格参数）；参数列表中的参数只能被选择为一类参数设置条件，当选择了某一参数为可选参数后，该变量不再出现在价格参数对应的参数列表中，反之亦然；

（10）点击“保存”按钮，保存编辑的产品信息；点击“取消”按钮，取消对产品信息的编辑；

（11）点击产品详情下的“提交”按钮，产品进入生活场景运营总监的“待发布列表”；

2、已发布产品列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 发布日期 | 操作 | 状态 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 | 在售 |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

（2）列表中的状态初始显示“在售”；当生活理财业务运营总监撤销操作后，状态修改为“撤销”；

（3）点击操作下的“查看”按钮，可以查看产品信息（待发布列表详情下的所有信息）， 其中的库存数量随订单情况动态更新；

（4）产品信息下列示“已购买该产品的会员列表”（包括在促销活动期间购买的会员列表），列表字段示例：用户名、颜色、内存、价格、回馈政策、购买日期、会员名称、联系电话（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；

（5）点击产品信息页面右上角的“增加促销活动”按钮，弹出“促销活动”配置列表，列表中的价格参数和回馈政策，可依据促销活动对参数内容进行修改；可设置促销活动起止时间，结束时间到期后，前台产品购买页面的促销信息自动取消、恢复原价，同时该项促销活动也从后台已发布的产品详情页面中删除；也可依据促销活动对服务条款和产品详情进行修改；

3、促销活动列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 活动日期 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）在已发布列表中添加“促销活动”按钮，点击保存后，该添加促销活动的产品同时进入到场景经理和场景总监的“促销活动列表”；

（2）列表中的活动日期指促销活动的起止日期，示例：2015-06-01至2015-07-01；

（3）按促销活动结束日期、场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

（4）点击操作下的“查看”按钮，可查看产品的促销活动信息；

（5）产品信息下列示“促销活动购买的会员列表”，列示在促销活动期间所有购买产品的会员信息；列表字段示例：用户名、颜色、内存、价格、回馈政策、购买日期、会员名称、联系电话（不同产品会有差异）；

4、产品购买统计列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 购买人数 | 购买金额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选统计结果；

（2）购买统计列表右上方列示购买总人数、购买总金额，其值随筛选条件的改变而改变；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（4）点击列表左下方的“导出详单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话、配送地址、发票抬头、发票内容（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异；如果没有发票信息，则相应字段为空）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

**10.4订单管理**

10.4.1功能概述

自有渠道员工/场景经理可以查看申请益购机的客户订单，并审核是否满足购买条件；

10.4.2用户角色

场景经理

10.4.3前置条件

场景经理登录后台，进入场景管理->订单管理->待审核订单列表页面；

10.4.4输入

1、待审核订单列表：

列示申请益购机的客户订单：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 申请日期 | 场景名称 | 产品名称 | 价格 | 客户类型 | 身份证号 | 手机号码 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 审核 |

点击操作拦下的“审核”按钮，进入申请详细信息页面（包括用户选择的产品购买参数、以及上传的图片信息等），可对申请订单进行审核；审核完成后，该条目从待审核订单列表中消失；

2、订单列表

列示成功支付的客户列表，示例：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 购买日期 | 场景名称 | 产品名称 | 价格 | 邀请用户名 | 操作 | 确认收货 | 欠费标记 | 欠费天数 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  | 注：勾选框 |  |

（1）可以按“购买日期”、“场景名称”、订单编号、用户姓名、身份证号、手机号码筛选订单；

（2）邀请用户名列示用户购买产品时，输入的邀请码所属用户的用户名；

（3）点击“操作”栏下“查看”，可以查看成功支付的客户详情，详情字段包括：产品名称、产品品牌、产品型号、个数、价格、内存、颜色、购买日期、客户类型（示例：新用户（用户姓名：张三，身份证号61252319920711211X，手机号码13222222222））、上传图片、收货方式；

（4）“确认收货”默认状态显示“否”，当用户前台点击确认收货后，状态修改为“是”；若用户支付成功7天后，没有点击确认收货，状态自动修改为“是”；

（5）勾选“欠费标记”下的勾选款按钮，则开始计算客户欠费天数；再次点击则停止计算欠费天数，欠费天数变为0；

（6）点击列表下“导出”按钮，可以excel形式导出选中的订单列表；

10.4.5 处理

10.4.6输出

10.4.7后置条件

审核通过的订单，系统自动给客户发送短信和站内信通知：“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您提交的购买申请订单已通过亿铂客平台审核，请于2个工作日内登录平台完成支付”；审核未通过的订单，短信和站内信通知内容：“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您提交的购买申请订单未通过亿铂客平台审核”；

注：自有渠道员工的购买订单和服务订单修改：

（1）筛选条件修改为按购买日期、订单编号、用户姓名、身份证号、手机号筛选产品订单；

（2）订单规格参数中，新老客户类型后的括号内显示（用户姓名、身份证号、手机号）；

**10.5 参数配置**

**10.5.1 服务承诺配置**

10.5.1.1功能描述

场景经理可以对平台服务承诺进行增加、编辑等操作，用于在前台产品详细信息页面中展现给用户；

10.5.1.2用户角色

场景经理

10.5.1.3前置条件

10.5.1.4输入

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 建议类型 |
| 1 | 服务名称 | 产品可以提供的服务承诺名称 | 1-10位字符 |
| 2 | 服务内容 | 服务名称的简要说明 | 1-200位字符 |

10.5.1.5输出

服务承诺列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 选择 | 服务名称 | 操作 |
| 勾选 |  | 修改 |

10.5.1.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入服务承诺增加页面，新增字段包括：服务名称、服务内容；

2、点击操作下的“修改”按钮，进入服务条款修改页面，可修改服务名称、服务内容；

3、勾选选择下的复选框，可进行删除；

10.5.1.7后置条件

**10.5.2 回馈政策配置**

10.5.2.1功能描述

场景经理可以对各场景下的回馈政策进行设置，设置不同回馈政策的返还频率、返还次数；

10.5.2.2用户角色

场景经理

10.5.2.3前置条件

10.5.2.4输入

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 场景名称 | 设置的回馈政策在该场景下生效 | 1-20位字符 | 下拉选项，选项内容为场景管理页面已添加的场景 |
| 2 | 回馈政策 | 设置回馈政策的类型，其中现金和投资券是平台固定回馈方式，其他方式需输入设置 | 1-20位字符 | 下拉选项，选择其他，弹出输入框输入回馈政策 |
| 3 | 返还周期 | 设置给客户的回馈收益的返还周期 | 1-2位字符 | 下拉选项（日、周、半月、月） |
| 4 | 是否0月返还 | 设置回馈政策是否从0月开始返还 | 1-2位字符 | 单选选项，是/否 |
| 5 | 返还频率 | 设置各期回馈政策从产品购买日起多久开始返还 | 1-20位字符 | 下拉选项，选项内容包括按月返还、按季返还、按年返还、到期返还 |
| 6 | 返还期数 | 设置回馈政策总共分多少期返还 | 1-2位数值 | 输入框，单位次 |

其中，返还周期选择不同频率，客户的返还日期不同：返还周期为日，客户收益均在当天返还，返还日期为客户实际返还日期（现金、投资券由系统自动返还给客户，其他返还方式线下实现，下同）；返还周期为周，本周内的收益均在周一返还给客户，返还日期显示为本周周一；返还周期为半月，本月1-15日的收益均在1日返还给客户，16-31日（本月最后一天）的收益均在16日返还给客户，返还日期分别显示为本月1日和16日；返还周期为月，本月内的收益均在1日返还给客户，返还日期显示为本月1日；

10.5.2.5输出

回馈政策列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 回馈政策 | 是否0月返还 | 返还频率 | 返还期数 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 修改 |

10.5.2.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入回馈政策增加页面；

2、点击操作下的“修改”按钮，进入回馈政策修改页面；

3、勾选选择下的复选框，可进行删除；

**10.5.3 自有渠道酬金配置**

10.5.3.1功能描述

场景经理可以对自有渠道设置差异化的酬金政策；

10.5.3.2用户角色

场景经理

10.5.3.3前置条件

场景经理在产品发布页面设置了统一的自有渠道酬金政策；

10.5.3.4输入

10.5.3.5输出

酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 产品名称 | 自有渠道名称 | 酬金详情 |
| 勾选 |  |  |  | 查看 |

10.5.3.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入酬金配置页面，输入：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 |
| 1 | 场景名称 | 下拉选项，选项内容为平台所有场景名称 |
| 2 | 产品名称 | 下拉选项，选项内容为所选场景下所有的产品名称； |
| 3 | 自有渠道名称 | 下拉选项，选项内容为平台所有自有渠道名称 |

选择产品名称后，页面下方显示出产品参数信息和相应的酬金配置信息，酬金配置信息默认为在产品发布页面设置的酬金数值，针对不同的自有渠道，可修改酬金配置数值；

2、点击酬金详情下的“查看”按钮，进入酬金配置修改页面；

3、勾选选择下的复选框，可进行删除；

**10.5.4 业务员酬金配置**

10.5.4.1功能描述

场景经理可以对不同场景下的业务员设置差异化的酬金政策；

10.5.4.2用户角色

场景经理

10.5.4.3前置条件

10.5.4.4输入

10.5.4.5输出

业务员酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 酬金类别 | 酬金 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |

10.5.4.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入酬金配置页面，输入：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 |
| 1 | 场景名称 | 下拉选项，选项内容为平台所有场景名称 |
| 2 | 酬金类别 | 复选框，选项内容为百分比和金额 |
| 3 | 酬金 | 输入框，随酬金类别而变动，单位为%或元 |

2、点击操作下的“修改”按钮，进入修改业务员酬金配置页面；

3、勾选选择下的复选框，可进行删除；

4、业务员获得酬金分为以下几种情况：

（1）由普通用户A推荐而来的用户B在平台购买产品，若选择自提，则其选择的自提营业厅的业务员酬金从A用户的酬金中支付；

（2）由客户经理C推荐而来的用户B在平台购买产品，若选择了C所在的营业厅自提，则业务员不享受酬金分成；若选择了C不在的其他营业厅自提，则其选择的自提营业厅的业务员酬金从客户经理C的酬金中支付；

**10.5.5 分销商酬金配置**

10.5.5.1功能描述

场景经理可以对分销商设置差异化的酬金政策；

10.5.5.2用户角色

场景经理

10.5.5.3前置条件

10.5.5.4输入

10.5.5.5输出

酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 分销商类型 | 分销商名称 | 场景名称 | 产品名称 | 酬金类别 | 酬金 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 查看 |  |  |  |

10.5.5.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入酬金配置页面，输入：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 |
| 1 | 分销商类型 | 下拉选项，选项内容为个人和企业 |
| 2 | 分销商名称 | 下拉选项，选项内容为已导入的所有分销商列表 |
| 3 | 场景名称 | 下拉选项，选项内容为平台所有场景名称 |
| 4 | 产品名称 | 下拉选项，选项内容为所选场景下所有的产品名称 |
| 5 | 酬金类别 | 复选框，选项内容为百分比和金额 |
| 6 | 酬金 | 输入框，随酬金类别而变动，单位为%或元 |

2、点击操作下的“修改”按钮，进入修改分销商酬金配置页面；

3、勾选选择下的复选框，可进行删除/批量删除；

**10.6业务统计**

10.6.1功能描述

场景经理可以查看业务统计相关信息；

10.6.2用户角色

场景经理

10.6.3前置条件

10.6.4输入

10.6.5输出

1、代理商投资统计列表：

统计代理商产品售出收益对应的应投资金额，具体算法见12.5统计信息计算：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 代理商名称 | 投资日期 | 应投金额 |
| 勾选 |  |  |  |

处理：

（1）按代理商名称、投资日期进行筛选；

（2）列表统计频率及投资日期依据投资周期的设置；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

2、代理商酬金统计列表：

统计各代理商应该分发给其产品售出渠道的酬金金额，包括自有渠道、分销商、亿铂客员工以及客户传播的酬金金额：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 代理商名称 | 酬金金额 | 统计时间 |
| 勾选 |  |  |  |

处理：

（1）按代理商名称、统计时间进行筛选；

（2）列表每月统计一次，统计时间格式示例为：2015/03；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

3、自有渠道酬金统计列表：

统计各自有渠道员工应该收到的产品售出渠道酬金，即产品购买订单中，输入该自有渠道员工邀请码的所有订单对应的渠道酬金金额，具体算法见12.5统计信息计算：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 自有渠道名称 | 酬金金额 | 统计时间 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 查看详情 |

处理：

（1）按自有渠道名称、统计时间进行筛选；

（2）列表每月统计一次，统计时间格式示例为：2015/03；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

（4）点击操作下的“查看详情”，以列表的形式列示可每个员工的具体的酬金金额，列表字段包括：员工姓名和酬金金额，点击“导出”按钮，可将所有员工酬金信息批量导出；

4、分销商酬金统计列表：

统计各分销商应该收到的产品售出酬金，即产品购买订单中，输入该分销商员工的邀请码的所有订单对应的酬金金额：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 分销商名称 | 酬金金额 | 统计时间 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 查看详情 |

处理：

（1）按分销商类型、分销商名称、统计时间进行筛选；

（2）列表每月统计一次，统计时间格式示例为：2015/03；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

（4）点击操作下的“查看详情”，以列表的形式列示该分销商下所有员工的酬金金额，点击“导出”按钮，可将所有员工酬金信息批量导出；

**11、生活理财业务运营总监-场景管理**

路径：生活理财业务运营总监登录后台，进入场景管理模块；

**11.1场景管理**

11.1.1功能描述

生活理财业务运营总监可在后台对场景类别、内容进行查看；

11.1.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.1.3前置条件

11.1.4输入

11.1.5处理

11.1.6输出

1、场景列表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 场景名称 | 描述 | 新增日期 | 操作 |
|  |  |  | 查看 |

处理说明：

（1）点击操作下的“查看”，可查看该场景的详细信息，包括场景名称、场景描述等信息，在益购机场景下还可查看客户类型、收货方式、可选手机号码；

11.1.7 后置条件

**11.2 业务主体管理**

11.2.1功能概述

生活理财业务运营总监可以查看不同场景下各个业务主体的基本信息；

11.2.2用户角色

生活理财业务运营总监；

11.2.3前置条件

11.2.4输入

11.2.5处理

11.2.6输出

1、代理商列表

列示所有导入/新增的代理商基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 代理商名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 |
|  |  |  |  |  | 查看 | 是 |

处理说明：

（1）点击详细信息下的“查看”按钮，进入代理商的基本信息页面；

2、自有渠道列表

列示所有导入/新增的渠道基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 场景名称 | 用户名 | 自有渠道名称 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 |
|  |  |  |  |  |  | 查看 | 是 |

处理说明：

（1）点击详细信息下的“查看”按钮，进入自有渠道基本信息页面；

3、自有渠道员工列表

列示所有导入/新增的渠道员工基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 员工姓名 | 手机号码 | 自有渠道名称 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 |
|  |  |  |  |  | 查看 | 是 |

处理说明：

1. 点击“详细信息”下的查看按钮，进入自有渠道员工基本信息页面；

4、分销商列表

列示所有导入/新增的分销商基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 分销商名称 | 分销商类型 | 联系人姓名 | 联系人手机号码 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 |
|  |  |  |  |  |  | 查看 | 是 |

处理说明：

（1）点击“详细信息”下的查看按钮，进入分销商基本信息页面；

5、分销商员工列表

列示所有导入/新增的分销商员工基本信息：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 员工姓名 | 手机号码 | 分销商名称 | 新增日期 | 详细信息 | 是否绑定 |
|  |  |  |  |  | 查看 | 是 |

处理说明：

（1）点击“详细信息”下的查看按钮，进入分销商员工基本信息页面；

**11.3 产品管理**

11.3.1 功能描述

对场景经理提交的的产品信息进行审核编辑，并发布到前台；

对产品的购买情况进行查看、统计；

11.3.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.3.3前置条件

场景经理对产品信息编辑审核完成后，提交给生活理财业务运营总监；

11.3.4输出/处理

1、待发布产品列表：

场景经理审核完成的、待生活理财业务运营总监审核并发布的产品列表（包括新增的促销活动）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 提交日期 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

（2）点击操作下的“查看”按钮，在查看产品详情页面，可对场景经理提交的产品信息进行编辑审核；

（3）点击“保存”按钮，保存编辑的产品信息；点击“取消”按钮，取消对产品信息的编辑；点击“发布”按钮，可发布产品到前台；

（4）发布后，前台客户点击“生活理财”，选择不同的场景按钮进入某一场景，

可按产品品牌、产品型号、价格区间等条件进行筛选；

（5）勾选选择栏下的复选框，可批量选中不同产品；点击列表左下方的“批量发布”按钮，可进行批量发布；

（6）促销活动发布至前台时，需在场景引导页面的产品列表和原产品购买页面的产品名称前增加“惠”的标签；对于参数配置信息中发生变化的内容，将原信息变为灰色并标上一条灰色划线，新信息以红色字体紧跟其后显示（具体见原型图）；

2、已发布产品列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 发布日期 | 操作 | 状态 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 | 在售 |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

（2）勾选选择栏下的复选框，可批量选中不同产品；点击列表左下方的“批量撤销”按钮，可进行撤销/批量撤销；撤销产品后，该产品不再列示在前台；

（3）列表中的状态初始显示“在售”；撤销操作后，状态修改为“撤销”；

（4）点击操作下的“查看”按钮，可以查看产品信息（待发布列表详情下的所有信息）， 其中的库存数量随订单情况动态更新；

（5）产品信息下列示“已购买该产品的会员列表”，列表字段示例：用户名、颜色、内存、价格、回馈政策、购买日期、会员名称、联系电话（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；

3、促销活动列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 活动日期 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

(1)场景经理添加促销活动后，该添加促销活动的产品同时进入到场景经理和场景总监的“促销活动列表”；

(2)列表中的活动日期指促销活动的起止日期，示例：2015-06-01至2015-07-01；

(3)按促销活动结束日期、场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号筛选产品；

(4)点击操作下的“查看”按钮，场景总监可对场景经理提交的产品促销活动信息进行再次编辑；促销活动编辑完毕，点击页面下方的保存按钮，保存对促销活动的修改；点击“取消”按钮，取消对产品信息的修改；点击“发布”按钮，该产品促销活动信息就会发布到前台；

(5)发布后，前台促销活动信息覆盖原产品的信息，同时前台商品图片会出现“惠”字，表示该商品有促销活动，商品价格分为原价、优惠价，且原价用斜线划掉，表示该商品价格优惠；结束时间到期后，前台产品购买页面的促销信息自动取消、恢复原价；

(6)促销活动详细信息页面下方列示“促销活动购买的会员列表”，列示在促销活动期间所有购买产品的会员信息；列表字段示例：用户名、颜色、内存、价格、回馈政策、购买日期、会员名称、联系电话（不同产品会有差异）；

(7)勾选促销活动列表的选择框，点击“批量撤销”按钮，可对已发布的促销活动进行撤销/批量撤销，撤消后，恢复原产品信息；

4、产品购买统计列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 代理商名称 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 购买人数 | 购买金额 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  |  |

处理：

（1）按场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选统计结果；

（2）购买统计列表右上方列示购买总人数、购买总金额，其值随筛选条件的改变而改变；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（4）点击列表左下方的“导出详单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、代理商名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话、配送地址、发票抬头、发票内容（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异；如果没有发票信息，则相应字段为空）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

**11.4订单管理**

11.4.1功能概述

生活理财运营总监可以查看成功支付的订单列表；

11.4.2用户角色

生活理财运营总监

11.4.3前置条件

生活理财运营总监登录后台，进入场景管理->订单管理->订单管理；

11.4.4输入

11.4.5 处理

1、待审核订单列表；

列示申请益购机的客户订单：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 申请日期 | 场景名称 | 产品名称 | 价格 | 客户类型 | 身份证号 | 手机号码 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 审核 |

2、订单列表

列示成功支付的客户列表，示例：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 购买日期 | 场景名称 | 产品名称 | 价格 | 邀请用户名 | 操作 | 确认收货 | 欠费天数 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 查看 |  |  |

（1）可以按“购买日期”、“场景名称”、订单编号、用户姓名、身份证号、手机号码筛选订单；

（2）邀请用户名列示用户购买产品时，输入的邀请码所属用户的用户名；

（3）点击“操作”栏下“查看”，可以查看成功支付的客户详情，详情字段包括：产品名称、产品品牌、产品型号、个数、价格、内存、颜色、购买日期、客户类型（示例：新用户（用户姓名：张三，身份证号61252319920711211X，手机号码13222222222））、上传图片、收货方式；

（4）“确认收货”默认状态显示“否”，当用户前台点击确认收货后，状态修改为“是”；若用户支付成功7天后，没有点击确认收货，状态自动修改为“是”；

（5）点击列表下“导出”按钮，可以excel形式导出选中的订单列表；

11.4.6输出

11.4.7后置条件

**11.5参数配置**

**11.5.1服务承诺配置**

11.5.1.1功能描述

生活理财业务运营总监可以查看场景经理设置的平台服务承诺相关信息；

11.5.1.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.1.3前置条件

11.5.1.4输入

11.5.1.5输出

服务承诺列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 选择 | 服务名称 | 操作 |
| 勾选 |  | 查看 |

11.5.1.6处理

1、点击操作下的“查看”按钮，进入服务条款修改页面，可查看服务名称、服务内容；

11.5.1.7后置条件

**11.5.2 回馈政策配置**

11.5.2.1功能描述

生活理财业务运营总监可以查看各场景下的回馈政策设置信息；

11.5.2.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.2.3前置条件

11.5.2.4输入

11.5.2.5输出

回馈政策列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 回馈政策 | 是否0月返还 | 返还频率 | 返还期数 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 查看 |

11.5.2.6处理

1、点击操作下的“查看”按钮，进入回馈政策详细信息页面；

**11.5.3自有渠道酬金配置**

11.5.3.1功能描述

生活理财业务运营总监可以查看场景经理设置的差异化渠道酬金；

11.5.3.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.3.3前置条件

11.5.3.4输入

11.5.3.5输出

酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 场景名称 | 产品名称 | 自有渠道名称 | 酬金详情 |
| 勾选 |  |  |  | 查看 |

11.5.3.6处理

1、点击酬金详情下的“查看”按钮，进入酬金配置详细信息页面；

**11.5.4 业务员酬金配置**

11.5.4.1功能描述

生活理财业务运营总监可查看业务员在不同的场景的差异化的酬金政策；

11.5.4.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.4.3前置条件

11.5.4.4输入

11.5.4.5输出

业务员酬金配置列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 场景名称 | 酬金类别 | 酬金 |
|  |  |  |

11.5.4.6处理

1、业务员获得酬金分为以下几种情况：

（1）由普通用户A推荐而来的用户B在平台购买产品，若选择自提，则其选择的自提营业厅的业务员酬金从A用户的酬金中支付；

（2）由客户经理C推荐而来的用户B在平台购买产品，若选择了C所在的营业厅自提，则业务员不享受酬金分成；若选择了C不在的其他营业厅自提，则其选择的自提营业厅的业务员酬金从客户经理C的酬金中支付；

**11.5.5员工酬金配置**

11.5.5.1功能描述

生活理财业务运营总监可以配置不同场景和产品下员工的酬金政策；

11.5.5.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.5.3前置条件

11.5.5.4输入

11.5.5.5输出

员工酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 员工类别 | 场景名称 | 产品名称 | 酬金类别 | 酬金 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  |  | 修改 |

11.5.5.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入酬金配置增加页面，可以配置员工在某场景下某类产品的酬金政策，员工类别是下拉框选择，选项包括客户经理和其他员工；场景名称和产品名称都是下拉框选择，选择一种酬金类别，输入对应的金额，点击“保存”按钮，增加成功；

2、点击操作下的“修改”按钮，进入酬金配置详细信息页面；

3、勾选选择下的复选框，点击列表上方的“删除”按钮，可对员工酬金配置列表进行删除/批量删除；

**11.5.6分销商酬金配置**

11.5.6.1功能描述

生活理财业务运营总监可以配置不同场景和产品下分销商的酬金政策；

11.5.6.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.5.6.3前置条件

11.5.6.4输入

11.5.6.5输出

分销商酬金配置列表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 分销商名称 | 分销商类型 | 场景名称 | 产品名称 | 酬金类别 | 酬金 |
| 勾选 |  |  |  |  |  |  |

11.5.6.6处理

1、点击列表上方的“增加”按钮，进入酬金配置增加页面，可以配置分销商在某场景下某类产品的酬金政策，分销商名称是下拉框选择，选项包括全部和各个分销商名称；场景名称和产品名称都是下拉框选择，选择一种酬金类别，输入对应的金额，点击“保存”按钮，增加成功；

2、若对某场景下的某类产品已设置“全部”分销商的酬金政策，再增加其中某一分销商的酬金政策，该分销商的酬金按其单独设置的酬金政策计算；

3、点击操作下的“修改”按钮，进入酬金配置详细信息页面；

4、勾选选择下的复选框，点击列表上方的“删除”按钮，可对分销商酬金配置列表进行删除/批量删除；

**11.6业务统计**

11.6.1功能描述

生活理财业务运营总监可以查看业务统计相关信息；

11.6.2用户角色

生活理财业务运营总监

11.6.3前置条件

11.6.4输入

11.6.5输出

1、代理商投资统计列表：

统计代理商产品售出收益对应的应投资金额，具体算法见12.5统计信息计算：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 代理商名称 | 投资日期 | 应投金额 |
| 勾选 |  |  |  |

处理：

（1）按代理商名称、投资日期进行筛选；

（2）列表统计频率及投资日期依据投资周期的设置；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

2、代理商酬金统计列表：

统计各代理商应该分发给其产品售出渠道的酬金金额，即该代理商发布的产品购买订单中，输入渠道邀请码及渠道员工邀请码的所有订单对应的渠道酬金金额，具体算法见12.5统计信息计算：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 代理商名称 | 酬金金额 | 统计时间 |
| 勾选 |  |  |  |

处理：

（1）按代理商名称、统计时间进行筛选；

（2）列表每月统计一次，统计时间格式示例为：2015/03；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；点击“导出统计列表”，可导出选中条目至excel；

3、自有渠道酬金统计列表：

列示自有渠道所有员工的场景酬金总额：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计时间 | 代理商名称 | 酬金金额 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  | 已到账/未到账 | 查看/确认发放 |

（1）默认显示近三个月所有自有渠道员工每月从各代理商处获得的酬金金额，可以按统计时间筛选；

（2）统计时间格式示例：2015/08，酬金金额格式示例：500元；“代理商名称”栏下显示发放酬金的代理商名称；“状态”栏下显示代理商是否已将酬金发放至平台账户；

（3）点击“操作”栏下的“查看”按钮，可查看统计时间内所有自有渠道员工的酬金金额，详情字段包括：“自有渠道名称”、“员工姓名”、“酬金金额”；点击“确认发放”按钮，将酬金清单提交至财务总监的“酬金管理—>场景酬金管理—>自有渠道酬金统计”列表中，且“确认发放”字段变成灰色；

（4）点击列表下方“导出统计列表”按钮，可以excel形式导出自有渠道员工酬金列表，导出字段包括“统计时间”（在导出excel的首行统一显示即可）、“自有渠道名称”、“员工姓名”、“酬金金额”；

4、分销商酬金统计列表：

分月统计分销商的场景酬金总额，示例：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计时间 | 代理商名称 | 酬金金额 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  | 已到账/未到账 | 查看/确认发放 |

（1）默认显示近三个月所有分销商每月从各代理商处获得的酬金金额，可以按统计时间筛选；

（2）统计时间格式示例：2015/08，酬金金额格式示例：500元；“代理商名称”栏下显示发放酬金的代理商名称；“状态”栏下显示代理商是否已将酬金发放至平台账户；

（3）点击“操作”栏下的“查看”按钮，可查看统计时间内所有分销商员工的酬金金额，详情字段包括：“分销商名称”、“员工姓名”、“酬金金额”；点击“确认发放”按钮，将酬金清单提交至财务总监的“酬金管理—>场景酬金管理—>分销商酬金统计”列表中，且“确认发放”字段变成灰色；

（4）点击列表下方“导出统计列表”按钮，可以excel形式导出分销商员工酬金列表，导出字段包括“统计时间”（在导出excel的首行统一显示即可）、“分销商名称”、“员工姓名”、“酬金金额”；

5、员工酬金统计列表：

列示亿铂客员工在消费理财场景下获得的酬金金额；

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计时间 | 代理商名称 | 酬金金额 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  | 已到账/未到账 | 查看/确认发放 |

（1）默认显示近三个月所有员工每月从各代理商处获得的酬金金额，可以按统计时间筛选；

（2）统计时间格式示例：2015/08，酬金金额格式示例：500元；“代理商名称”栏下显示发放酬金的代理商名称；“状态”栏下显示代理商是否已将酬金发放至平台账户；

（3）点击“操作”栏下的“查看”按钮，可查看统计时间内所有员工的酬金金额，详情字段包括：“员工姓名”、“酬金金额”；点击“确认发放”按钮，将酬金清单提交至财务总监的“酬金管理—>场景酬金管理—>员工酬金统计”列表中，且“确认发放”字段变成灰色；

（4）点击列表下方“导出统计列表”按钮，可以excel形式导出员工酬金列表，导出字段包括“统计时间”（在导出excel的首行统一显示即可）、“员工姓名”、“酬金金额”；

6、传播酬金统计：

列示分级代理下所有主体的场景传播酬金；

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计时间 | 代理商名称 | 酬金金额 | 状态 | 操作 |
|  |  |  |  | 已到账/未到账 | 查看/确认发放 |

（1）默认显示近三个月所有代理主体每月从各代理商处获得的酬金金额，可以按统计时间筛选；

（2）统计时间格式示例：2015/08，酬金金额格式示例：500元；“代理商名称”栏下显示发放酬金的代理商名称；“状态”栏下显示代理商是否已将酬金发放至平台账户；

（3）点击“操作”栏下的“查看”按钮，可查看统计时间内所有代理主体的酬金金额，详情字段包括：“用户名”、“酬金金额”；点击“确认发放”按钮，将酬金清单提交至财务总监的“酬金管理—>场景酬金管理—>传播酬金统计”列表中，且“确认发放”字段变成灰色；

（4）点击列表下方“导出统计列表”按钮，可以excel形式导出代理主体酬金列表，导出字段包括“统计时间”（在导出excel的首行统一显示即可）、“用户名”、“酬金金额”；

11.6.6后置条件

生活理财运营总监提交消费理财酬金及传播奖励酬金的发放请求后，财务总监在酬金管理模块中确认发放；

**12、产品管理——代理商**

路径：代理商登录前台，进入个人中心的产品管理模块

**12.1发布产品**

12.1.1 功能描述

代理商在前台配置产品参数、编辑产品信息，向后台提交产品申请；

12.1.2用户角色

代理商；

12.1.3 前置条件

代理商登录后台，进入会员中心的发布产品页面；

12.1.4 输入

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 说明 | 长度 | 建议类型 | 备注 |
| 1 | 场景名称 | 下拉框选项，选择产品所属的场景 |  |  | 必选 |
| 2 | 产品名称 | 所有产品的共有属性  其中产品期限是产品政策的有效期限，单位：月 | 1-100位字符 | 字符型 | 必填 |
| 3 | 产品品牌 | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 4 | 产品型号 | 1-30位字符 | 字符型 | 必填 |
| 5 | 购买方式 | 单选项，选择产品的购买方式，内容包括：保证金购机、全额购机、0元购机（只有益购机系列场景有此选项） |  |  | 必选 |
| 5 | 上传图片 | 上传产品图片，作为首页产品展示图片，只可上传一张图片 | 图片大小不超过5M，支持JPG、GIF、BMP、PNG格式 | 图片型 | 必填 |
| 6 | 参数配置 | 增加产品参数信息 |  |  | 必填 |
| 7 | 价格设置 | 设置不同参数组合下对应的购机价（单位：元） |  |  | 必填 |
| 8 | 保证金 | 设置不同参数组合下对应的保证金（单位：元） |  |  | 选填 |
| 9 | 库存设置 | 设置每类产品的库存数量（单位：件），库存数量会根据销售情况动态更新 | 1-10位字符 | 字符型 | 选填 |
| 10 | 发票设置 | 设置发票可选内容 |  |  | 选填 |
| 11 | 服务承诺 | 下拉框选项（包括包邮、全国联保等选项），可多选 | 1-20位字符 | 字符型 | 选填 |
| 12 | 产品详情 | 在文本编辑框内增加产品描述文字及相关图片，可通过框上部的编辑工具对内容进行排版编辑 |  |  | 选填 |

12.1.5处理

1、上传图片：点击“上传”按钮，弹出选择图片窗口，选择符合规定的图片上传；点击“删除”按钮，删除图片；

2、参数配置：点击“增加参数名称”后的+号，增加参数名称输入框；每点击一次出现一个输入框，每行最多出现6个输入框；每点击一次“增加参数名称”后的-号，删除一个参数名称输入框（从最后一个开始删除）；

每点击一次“增加参数内容”后的+号，在参数名称下增加一行参数内容输入框，输入框的个数等于已经增加的参数名称个数；若需多条参数值组合，再次点击“增加参数内容”后的+号，出现第二行输入框，可继续输入参数值（如可设置iphone6手机的内存16G、颜色金色，月最低消费为288元，此处的内存、颜色、月最低消费都是参数名称，16G、金色、288元分别为对应的参数内容；通过增加参数内容行数，可设置其他参数组合值）；

鼠标放在参数配置某一列的第一个输入框后，出现-号按钮，点击-号，删除该列参数配置；鼠标放在参数配置某一行的最后一个输入框后，出现-号按钮，点击-号，删除该行参数配置（注：axure软件实现该功能有困难，原型图中的此处设计与文档描述有差异，以文档为主）；

3、价格设置：勾选价格选项，在已配置的参数名称后会增加一个参数名称输入框，默认内容为“价格”，该参数的值仅为购机价，代理商也可修改该参数名称；

4、保证金：勾选保证金选项，在已配置的参数名称后会增加一个参数名称输入框，默认内容为“保证金”，且不可修改，该参数的值即是用户购买时所需缴纳的保证金数额（选择购买方式为全额购买时，该选项灰色显示，不可勾选）；

5、在用户购买页面，购机价和保证金分开显示，用户购买时支付的价格等于购机价与保证金之和；

6、库存设置：勾选库存选项，在已配置的参数内容后会增加一个名称为“库存”的参数名称，可在此设置每类产品的库存信息；在用户购买产品页面，库存数据会根据销售情况进行实时更新；

7、发票设置：点击发票设置后的+号，弹出发票内容输入框，点击“保存”按钮，保存发票内容；鼠标放在发票内容上，左下角显示X号，点击X号可删除该项内容；

代理商第一次设置好发票内容后，以后再发布产品时，默认发票内容相同，可对发票内容进行修改；

8、产品信息填写完成后，点击“提交”按钮后，若某项必填信息没有填写，该项信息的输入框后提示信息不能为空；点击“保存”按钮，保存页面内容设置；该项产品信息进入“会员中心”—>“产品管理”—>“我的产品”—>“待提交产品”列表，可对保存的多条产品信息批量提交；点击“取消”按钮，取消页面内容设置；

12.1.6 输出

12.1.7 后置条件

提交的产品信息出现在后台“场景管理”—>“产品管理”—>“待发布产品列表”中；

**12.2我的产品**

12.2.1功能概述

代理商可以查看自己发布的产品相关信息；

12.2.2用户角色

代理商

12.2.3前置条件

代理商登录前台，进入会员中心—>产品管理—>我的产品页面；

12.2.4输入

12.2.5处理

12.2.6输出

1、待提交产品列表

列示代理商已填写保存产品信息但尚未提交的产品列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 操作 |
|  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同产品；点击列表上方的“提交”按钮，可进行批量提交；点击列表上方的“删除”按钮，可进行批量删除；

（2）点击“操作”下的“查看”按钮，进入对应产品的“产品发布”界面，可以编辑、保存、提交产品信息；

2、待发布产品列表

列示已提交，但尚未审核发布的产品列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 提交日期 | 操作 |
|  |  |  |  | 查看 |

处理：

单击“查看”按钮，可以查看已提交产品详情，提交后的产品信息不可修改；

3、已发布产品列表

列示已发布的产品列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 发布日期 | 操作 |
|  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）单击“查看”按钮，进入产品详情界面，已发布的产品信息不可修改；点击库存名称后的“修改”按钮（鼠标放在库存后才显示），可修改现有库存数量，修改后的库存数值直接显示在产品购买页面；

（2）详细信息下增加“已购买该产品的会员列表”，列表字段示例：用户名、颜色、内存、价格、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话等信息（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；

4、产品统计

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 已售数量 | 已售金额 | 操作 |
|  |  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）按场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选统计结果；

（2）单击“查看”按钮，进入产品详细信息统计界面，可以查看相应产品不同参数组合的售出数量，详细信息统计字段示例：颜色、内存、价格、已售数量、已售金额（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；

12.2.7后置条件

**12.3订单管理**

12.3.1功能概述

代理商可以查看其发布的产品订单详情，并导出订单；

12.3.2用户角色

代理商

12.3.3前置条件

代理商登录前台，进入会员中心—>产品管理—>订单管理页面；

12.3.4输入

12.3.5处理

12.3.6输出

订单列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 购买日期 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 规格参数 |  | | | | | | |

处理：

（1）规格参数栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，如益购机场景下购买手机，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 合约期：12个月 合约套餐：￥288 回馈政策：投资券，客户类型：新客户（12345678901） 收货方式：自提（高新路联通营业厅）,不同参数间用一个空格隔开；如过没有规格参数，则不列示改行；

（2）可按购买日期、订单编号、用户姓名、身份证号、手机号筛选产品订单；进入“订单管理”页面，默认按购买日期升序排列显示所有待发货（订单状态）的订单列表； （注：1、2中的红色字段为益购机场景下特有）

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（4）点击列表左下方的“导出订单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、合约期、合约套餐、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、收货人、联系电话、配送地址、发票抬头、发票内容、新客户所选号码、机主姓名、身份证号码、证件图像、老客户套餐号码、邀请码（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异；如果没有对应信息，则相应字段为空）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

12.3.7后置条件

**12.4收益管理**

12.4.1功能概述

代理商可以查看自身产品收益在平台的投资情况，以及向客户返还收益详情；

12.4.2用户角色

代理商

12.4.3前置条件

代理商登录前台，进入会员中心—>产品管理—>收益管理页面；

12.4.4输入

12.4.5处理

12.4.6输出

1、投资统计：

列示代理商的产品收益在平台的投资总额及所获投资收益：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 名称 | 说明 | 建议类型 |
| 累计投资总额 | 统计代理商的产品收益在平台的累计投资总额，单位：元，保留整数位 | 数值型 |
| 累计投资收益 | 统计代理商投资资金所获总收益，单位：元，保留整数位 | 数值型 |
| 在投金额 | 统计当前日期下，代理商的产品收益在平台的投资金额，单位：元，保留整数位 | 数值型 |

2、收益返还列表：

列示代理商返还给客户的收益统计，按返还日期升序排列，列表字段：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 返还日期 | 用户名 | 订单编号 | 回馈政策 | 返还金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |  |  |

处理：

（1）每次点击进入列表页面，默认显示状态为“未返还”的用户收益回馈列表；

（2）所有收益返还条目初始状态显示为“未返还”；选中返还列表条目，点击列表下方“确认返还”按钮，将返还列表提交给后台生活理财运营总监，对应条目状态由“未返还”变为“已返还”；若选中条目中包含已返还条目，则弹出对话框提示“选择列表存在错误，请重新选择”；

（3）回馈政策类别为“现金”时，提交确认返还列表后，冻结代理商账户中对应的现金金额；回馈政策类别为“投资券”时，直接扣除代理商账户中对应投资券金额的现金金额，划转至亿铂客账户；回馈政策为其他类别如“话费”时，资金账户不进行操作，由代理商线下进行返还、结算，此处的操作仅作为状态标记；

（4）可按返还日期、回馈政策、状态（已返还、未返还、全部）筛选列表；

（5）列表右上方列示返还总人数、返还总金额，其值随筛选条件的改变而改变；

（6）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同条目；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部条目；

（7）点击列表左下方的“导出列表”按钮，可以excel形式批量导出所选收益列表；

（8）点击“订单编号”栏下对应选项，可以查看订单详情，包括信息：订单编号、用户名、场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；

3、渠道酬金列表

列示选定时间中各个月的自有渠道员工、分销商、亿铂客员工酬金金额，及用户传播奖励酬金金额，示例

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计日期 | 渠道类别 | 酬金金额 | 状态 |
|  |  |  |  |  |

（1）默认显示最近三个月各类别渠道及用户传播酬金总额，可以按酬金统计时间筛选；

（2）统计时间格式示例：2015/08，酬金金额格式示例：500元；

（3）渠道类别分为“自有渠道”、“分销商”、“亿铂客员工”、“客户传播”；

（4）可以按统计时间、状态进行筛选；

（4）“状态”栏下包括内容：“未发放”、“已发放”；

（5）代理商勾选对应条目，点击列表下方“发放酬金”按钮，可确认发放选中的酬金列表；点击后，对应酬金条目状态栏下的“未发放”变成“已发放”；

（6）点击列表下方“导出”按钮，可以excel格式将列表导出；

12.4.7后置条件

**12.5统计信息计算**

路径：代理商登录前台，进入个人中心的代理商主页页面；

在代理商主页右侧列示代理商在每个投资日期时，应该在平台投资的产品收益金额，以及每月应获得的渠道酬金金额；

**1、应投金额计算**

计算列式代理商在每个投资日期时，应该在平台投资的产品收益金额；

**（1）本期应投金额：**单位：元，保留整数位；

**投资日期：**日期格式，示例2015/05/08；

**（2）投资规则：**每售出一件产品，代理商需要立即在平台进行一笔投资，主要包括产品的差价（还可能包括垫资利息等，视场景决定）；

针对每一件售出产品，在产品期限内，代理商每月需在平台进行一笔投资（也可能不投资，视场景决定），所有产品的每月投资时间统一，由厂商和代理商之间的资金结算时间决定；

针对每笔售出产品的投资金额，代理商按照投资周期的设置，将本投资周期内的产品收益在周期最后一天进行集中投资，投资周期可选选项包括日、周、半月、月：若投资周期为日，代理商每日24:00之前将前一天的应投金额投资到平台相应标的；若投资周期为周，代理商每周周五24:00之前，将上周周五至本周周四24:00之间的应投金额投资到平台相应标的；若投资周期为半月，代理商每月1日24:00之前，将上月16日至上月最后一日之间的应投金额投资到平台相应标的，每月16日24:00之前，将本月1日至本月15日之间的应投金额投资到平台相应标的；若投资周期为月，代理商每月1日24:00之前，将上月1日至上月最后一日之间的应投金额投资到平台相应标的；

**（3）计算方法：**

应投金额、应投日期由平台自动计算，将计算结果展示在代理商页面，计算方法说明：

M：应投金额（元），即本投资周期内代理商应投资到平台的产品收益总额；

M0：0月投资金额（元），即每售出一件产品，代理商需要立即在平台进行投资的金额；

M1：月投资金额（元），即从产品售出当月至产品合同期结束月，每月代理商需要在平台进行投资的金额；后台可设置每月的投资金额相等（等额投资），记为M1；或各月投资金额不等（非等额投资），各月投资金额记为M11，M12……M1n(n为产品期数)；

D：月投资日期，即在每月的这一天，代理商需将该月从售出产品中获得的月收益（不包括M0）投资到平台（例如，在手机场景中，代理商每月获得的收益来自于客户月最低消费，运营商会在每月固定一日，跟代理商结算该月客户的月最低消费收益分成）；

N0：本投资周期内的新售产品数量；

N1：投资周期内、处于产品期限内的存量产品数量；若月投资金额不等，则Ni记为本投资周期内的存量产品中，从购买日期开始，处于第i月的产品数量（i为产品期限）；

则等额投资时：

M=M0\*N0 月投资日期D不在该投资周期内；

M=M0\*N0+M1\*N1 月投资日期D在该投资周期内；

非等额投资时：

M=M0\*N0 月投资日期D不在该投资周期内；

M=M0\*N0+M11\*N1+ M12\*N2+……+ M1n\*Nn 月投资日期D在该投资周期内；

**（4）其他说明：**

每个投资周期中，处投资日期外的其他日期，“本期应投金额”按实际发生的交易情况计算，“投资日期”依据投资周期的设置；

例如投资周期为周，每周周三时，若月投资日期在该投资周期内且在周三之前，则“本期应投金额”就是周三前新售产品的0月投资，加上月投资金额总和；若月投资日期不在该投资周期内，则“本期应投金额”就是周三前新售产品的0月投资汇总；

**2、代理商/渠道酬金计算：**

代理商主页的渠道酬金：统计代理商每个月需要给渠道分发的酬金金额，即代理商发布的产品购买订单中，输入渠道邀请码及渠道员工邀请码的所有订单对应的渠道酬金金额；

渠道主页的渠道酬金：统计渠道每个月应该收到的酬金金额，即产品购买订单中，输入该渠道邀请码及其下属渠道员工邀请码的所有订单对应的渠道酬金金额；**（酬金计算以用户购买产品交易完成、或投资满标完成资金划拨为准，下文所有酬金计算相同（包括员工/分销商酬金、分级代理酬金）**

**（1）本月渠道酬金：**单位：元，保留整数位；

**（2）核筹规则：**

按照用户购买产品时输入的邀请码/二维码，核算渠道酬金；

每售出一件产品，渠道可立即获得一笔酬金；

针对每一件售出产品，在酬金期限内，渠道每月可获得一笔酬金；

代理商和渠道约定，每周固定时间向渠道分发酬金；

**（3）计算方法：**

本月渠道酬金由平台自动计算，将计算结果展示在代理商页面，计算方法说明：

M：本月渠道酬金（元），即本计算月内，依据产品销售记录，代理商应该分发给渠道的酬金总额；

M0：0月酬金金额（元），即每售出一件产品，渠道可立即获得的酬金金额；

D：月酬金日期，即在每月这一天的前一天，代理商和厂商之间结算该月的渠道酬金（除0月酬金之外）；例如，在手机场景中，0月后的渠道酬金来源于客户月最低消费分成，运营商会在每月固定一日（如27日），跟代理商结算该月渠道酬金，那么代理商给渠道的月酬金日期就可设为28日；

N：酬金期数；

M1：月酬金金额（元），即从产品售出当月至酬金期数之内，每月渠道可获得的酬金金额；后台可设置每月的酬金金额相等（等额酬金），记为M1；或各月酬金金额不等（非等额酬金），各月酬金金额记为M11，M12……M1n(n为酬金期数)；

N0：本计算期内的新售产品数量；

N1：计算期内、处于酬金期数内的存量产品数量；若月酬金金额不等，则Ni记为本计算期内的存量产品中，从购买日期开始，处于酬金期数第i月的产品数量（i为酬金期数）；

则等额酬金时：

M=M0\*N0+M1\*N1

非等额酬金时：

M=M0\*N0+M11\*N1+ M12\*N2+……+ M1n\*Nn

**（4）其他说明：**

每月除月酬金日期外的其他日期，“本月酬金金额”按实际发生的交易情况计算；

例如月酬金日期为每月28日，每月25日的“本月酬金金额” 就是24日前新售产品的0月酬金汇总；28日的“本月酬金金额” 是27日前新售产品的0月酬金，加上月酬金金额总和；

若不同渠道的酬金政策有差异，按上述算法计算每个渠道的酬金总额，再加总求和；

**3、员工/分销商酬金计算：**

即统计客户购买产品（包括P2P项目投资）时，输入员工/分销商邀请码的订单对应的员工/分销商酬金金额；

**（1）本月酬金金额：**单位：元，保留整数位；

**（2）核筹规则：**

按照用户购买产品时输入的邀请码/二维码，核算员工/分销商酬金；

每售出一件产品，员工/分销商当月可获得一笔酬金；

员工/分销商酬金每月统计一次；

**（3）计算方法：**

员工/分销商本月酬金由平台自动计算，将计算结果列示在后台场景管理下的业务统计栏目内，计算方法说明：

M：本月酬金金额（元），即本计算月内，依据产品销售记录，员工/分销商应该获得的酬金总额；

N：本计算月内员工/分销商售出的产品订单数量；

M1，每售出一件产品，员工/分销商可获得的酬金金额；若酬金按产品售价百分比计算，则M1=产品售价\*百分比；

则：M=N\*M1；

**（4）其他说明：**

若员工/分销商售出多类产品，则将每类产品的酬金加总求和；

**13、购买产品**

路径：平台用户登录前台，进入“生活理财”页面；

13.1功能概述

用户可以查看产品基本信息，并购买产品；

13.2 用户角色

企业用户；

个人用户；

13.3前置条件

平台用户登录前台，进入“生活理财”页面，选择场景及产品；

13.4输入

用户进入益购机页面，在对应场景中（联通、电信、移动、裸机）选择购买方式；可通过“场景名称”、“购买方式”、“品牌类型”进行筛选；

用户进入产品购买界面，选择产品参数，及回馈政策，点击“立即订购”按钮（裸机模式为点击“立即购买”）；

产品价格显示产品购机价与保证金总和，在价格标签下，另行显示“其中，保证金\*\*\*元”；

13.5处理

1、若库存不足，“立即购买/立即订购”按钮变为灰色不可点击；

2、点击“立即购买”按钮，进入购买确认页面，页面包括产品信息、收货信息、发票信息、确认购买等：

（1）产品信息列示用户选择购买的产品详细信息，字段包括产品名称、产品品牌、产品型号、内存、颜色、价格、合约期、合约套餐、客户类型、收货方式、回馈政策（现金、话费、投资券），红色字体为产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异；

（2）益购机场景中，合约期和合约套餐为一一对应关系；客户类型选择老客户后，弹出对话框，可添加手机号码及短信验证码；

（3）选定“新用户”、“邮寄”选项后，点击“立即购买”，跳转到订单信息填写页面，包括内容：选择手机号码、上传入网资料、填写邮寄地址；选择手机号码仅可以选择一个号码，上传入网资料需填写机主姓名及身份证号码，并上传身份证正面、身份证反面及本人手持身份证照片，填写邮寄地址示例：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 标题名称 | 字段类型 | 长度 | 备注 |
| 1 | 收货人 | 默认显示为平台用户的姓名，可修改 | | |
| 2 | 所在地区 | 省、市分别下拉框选择 | | |
| 3 | 详细地址 | 字符型 | 1-40位 | 收货人详细地址 |
| 4 | 手机号码 | 默认显示为平台用户的手机号码，可修改 | | |

填写完成后，点击“提交订单”按钮；

（4）选定“新用户”、“自提”选项后，点击“立即购买”，跳转到订单信息填写页面，包括内容：上传入网资料（需填写机主姓名及身份证号码，并上传身份证正面、身份证反面及本人手持身份证照片），选择自提地点，示例：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 标题名称 | 备注 |
| 1 | 所在地区 | 选择框，选择内容包括省、市、区/县 |
| 2 | 自提地点 | 选择框，内容选项为所选地区的营业厅，最后一行选项为委托代收 |

填写完成后，点击“提交订单”按钮；

（5）选定“老用户”、“邮寄”后，在老用户右侧自动弹出输入框 “请输入手机号码”及“请输入短信验证码”，完成输入手机号码后点击“获取验证码”，系统将自动给所填写手机号码以短信形式发送验证码，完成验证码输入后点击“立即购买”，跳转到订单信息填写页面，包括内容：填写邮寄地址

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 标题名称 | 字段类型 | 长度 | 备注 |
| 1 | 收货人 | 默认显示为平台用户的姓名，可修改 | | |
| 2 | 所在地区 | 省、市分别下拉框选择 | | |
| 3 | 详细地址 | 字符型 | 1-40位 | 收货人详细地址 |
| 4 | 手机号码 | 默认显示为平台用户的手机号码，可修改 | | |

填写完成后，点击“提交订单”按钮；

（6）选定“老用户”、“自提”选项后，在老用户右侧自动弹出输入框 “请输入手机号码”及“请输入短信验证码”，完成输入手机号码后点击“获取验证码”，系统将自动给所填写手机号码以短信形式发送验证码，完成验证码输入后点击“立即购买”，跳转到订单信息填写页面，包括内容：选择自提地点，示例：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 标题名称 | 备注 |
| 1 | 所在地区 | 选择框，选择内容包括省、市、区/县 |
| 2 | 自提地点 | 选择框，内容选项为所选地区的营业厅，最后一行选项为委托代收 |

填写完成后，点击“提交订单”按钮；

保证金模式下，点击“立即订购”按钮，判断客户是否已完成实名认证并开通第三方支付，若是，则进入购买信息填写页面；若否，弹框提示“请完成实名认证，并开通第三方支付后再进行购买”；

（1）点击“提交订单”按钮，弹出窗口提示“订单提交成功，平台将在1个工作日内对您的订单信息进行审核，请耐心等待”，点击“确定”后，跳转至“个人中心”->“理财管理”->“消费理财”->“待审核订单列表”；

（2）用户提交的购买申请，在“个人中心”->“理财管理”-> “消费理财”-> “待审核订单列表”中列示；

（3）若用户通过自有渠道员工的邀请链接进入平台，用户提交申请后，订单提交至自有渠道员工前台“会员中心”-> “订单管理”-> “待审核订单”，由自有渠道员工进行审核；否则，订单提交至场景经理后台“场景管理”-> “订单管理”-> “待审核订单列表”中，由场景经理进行审核；

1. 点击“提交订单”按钮，跳转到产品信息详细界面，内容包括：产品名称、产品品牌、产品型号、内存、颜色、价格、合约期、合约套餐、客户类型、收货方式、回馈政策；点击确认“购买按钮”，跳转到服务条款界面；
2. 服务条款界面列示产品的服务条款和邀请码输入框，输入邀请码可获得XX元奖励，若无邀请码，点击“无邀请码”可在“可用邀请码列表”中选择一个输入；
3. 在确认购买页面，可用投资券列示用户购买产品可使用的投资券额度，用户可于输入框中输入使用的投资券额度（最大额度为：产品价格-1元），若输入的金额大于可用投资券金额，则提示“使用投资券金额需小于可用投资券金额”；点击“确认购买”按钮，输入第三方支付信息，产品购买成功；若点击“确认购买”按钮后未完成支付，订单保存至个人中心->订单管理->待支付订单列表；首次在平台完成购买交易的客户会获得专属自己的二维码和邀请码，可在个人主页查看；
4. 用户购买成功后，以手机短信和平台站内信形式通知其所属客户经理（自有渠道员工），以其购买时输入的邀请码判断。

**14、产品管理——分销商（企业）**

路径：分销商登录前台，进入个人中心的产品管理模块；

分销商（企业）设定为平台企业用户，需增加如下模块内容：

**14.1订单管理**

14.1.1功能概述

分销商可以查看其售出的产品订单详情（通过用户购买产品输入的邀请码判断），并导出订单；

14.1.2用户角色

分销商

14.1.3前置条件

分销商登录前台，进入会员中心—>产品管理—>订单管理页面；

14.1.4输入

14.1.5处理

14.1.6输出

订单列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 购买日期 | 邀请用户名 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 规格参数 |  | | | | | | | |

处理：

（1）规格参数栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，如益购机场景下购买手机，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 月最低消费：￥288 回馈政策：投资券，客户类型：新客户（12345678901） 收货方式：自提（高新路联通营业厅），不同参数间用一个空格隔开；如过没有规格参数，则不列示改行；

（2）邀请用户名列示用户购买产品时，输入的邀请码所属的用户的用户名；

（3）可按场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选产品订单；进入“订单管理”页面，默认按购买日期升序排列显示所有订单列表；

（4）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（5）点击列表左下方的“导出订单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话、配送地址、发票抬头、邀请码（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

14.1.7后置条件

**14.2酬金管理**

14.2.1功能概述

分销商可导入其分销商员工的酬金明细列表，并提交至后台；

14.2.2用户角色

分销商

14.2.3前置条件

分销商登录前台，进入会员中心—>产品管理—>酬金管理页面；

14.2.4输入

14.2.5处理

14.2.6输出

分销商员工酬金列表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 导入日期 | 酬金金额 | 酬金列表 | 操作 | 状态 |
|  |  |  |  | 查看 |  |

1、可以按“导入日期”、“状态”条件进行筛选；默认显示状态为“未发放”的酬金列表；

2、点击列表上方“下载导入模板”按钮，下载酬金模板excel表格，导入内容包括“员工用户名”、“酬金”，渠道需添加本月各员工所获的酬金金额；

3、点击列表上方“导入”按钮，导入员工酬金明细列表；导入完成后，列表中显示当前日期为导入日期，“酬金金额”显示各员工酬金总额；

4、点击“选择”栏下按钮，选中酬金列表条目；点击列表下方的“确认提交”按钮，可以将选中的酬金明细列表提交至后台；默认只能提交状态为未发放的酬金列表，若提交的列表中存在状态为已发放的条目，提交失败，并提示“存在已提交的酬金列表”；

5、单击“操作”栏下的“查看”按钮，以excel形式打开酬金明细列表；

14.2.7后置条件

分销商点击确认提交酬金后，冻结分销商账户内对应酬金的资金；

**15、订单管理——自有渠道**

路径：自有渠道登录前台，进入个人中心的产品管理模块；

自有渠道设定为平台企业用户，需增加如下模块内容：

**15.1订单管理**

15.1.1功能概述

自有渠道可以查看其售出的产品订单详情（通过用户购买产品输入的邀请码判断），并导出订单；

15.1.2用户角色

自有渠道

15.1.3前置条件

自有渠道登录前台，进入会员中心—>产品管理—>订单管理页面；

15.1.4输入

15.1.5处理

15.1.6输出

订单列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 购买日期 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 规格参数 |  | | | | | | |

处理：

（1）规格参数栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，如益购机场景下购买手机，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 月最低消费：￥288 回馈政策：投资券，客户类型：新客户（12345678901） 收货方式：自提（高新路联通营业厅），不同参数间用一个空格隔开；如过没有规格参数，则不列示改行；

（2）可按场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选产品订单；进入“订单管理”页面，默认按购买日期升序排列显示所有订单列表；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（4）点击列表左下方的“导出订单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话、配送地址、发票抬头、邀请码（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

15.1.7后置条件

**15.2酬金管理**

15.2.1功能概述

自有渠道下员工的酬金列表统计；

15.2.2用户角色

自有渠道

15.2.3前置条件

自有渠道登录前台，进入会员中心—>产品管理—>酬金管理页面；

15.2.4输入

15.2.5处理

15.2.6输出

自有渠道员工酬金列表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 统计日期 | 酬金金额 | 操作 | 状态 |
|  |  |  | 查看详情 |  |

处理：

1、在酬金列表右上方，列示该自有渠道本月应获得的渠道酬金总额；

2、可以按“统计日期”、“状态”条件进行筛选；默认显示状态为“未发放”的酬金列表；

3、单击“操作”栏下的“查看”按钮，以excel形式打开酬金明细列表；点击明细列表下的“导出”按钮，可以excel形式导出酬金明细；

15.2.7后置条件

**16、订单管理——自有渠道员工**

路径：自有渠道员工登录前台，进入个人中心的订单管理模块；

自有渠道员工设定为平台个人用户，在个人中心增加订单管理页面；若该自有渠道员工被标记为业务员，除购买订单列表外，其订单管理页面多出一类服务订单列表：

订单列表以标签页形式展示，

1、待审核订单列表：

列示申请益购机的客户订单：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 用户名 | 申请日期 | 场景名称 | 产品名称 | 价格 | 客户类型 | 身份证号 | 手机号码 | 操作 |
|  |  |  |  |  |  |  |  | 审核 |

处理：

点击操作拦下的“审核”按钮，进入申请详细信息页面（包括用户选择的产品购买参数、以及上传的图片信息等），可对申请订单进行审核；审核完成后，该条目从待审核订单列表中消失；

审核通过的订单，系统自动给客户发送短信和站内信通知：“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您提交的购买申请订单已通过亿铂客平台审核，请于2个工作日内登录平台完成支付”；审核未通过的订单，短信和站内信通知内容：“尊敬的\*\*\*（用户姓名），您提交的购买申请订单未通过亿铂客平台审核”；

注：自有渠道员工的购买订单和服务订单修改：

1. 筛选条件修改为按购买日期、订单编号、用户姓名、身份证号、手机号筛选产品订单；
2. 订单规格参数中，新老客户类型后的括号内显示（用户姓名、身份证号、手机号）；

增加“处理”操作，自有渠道员工办理完客户订单后，点击订单列表操作栏内的“处理”按钮后，按钮更改为“已处理”，不可再点击；

2、购买订单：

列示用户购买时输入该自有渠道员工邀请码的所有订单；

3、服务订单：

列示自提用户选择其所在营业厅自提、且非该营业厅客户经理推荐的用户订单；

注：“服务订单”仅当客户经理为业务员时特有，若该客户经理不为业务员，则只显示购买订单页面，展示用户购买时输入该自有渠道员工邀请码的所有订单；

订单列表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 订单编号 | 用户名 | 产品名称 | 产品品牌 | 产品型号 | 价格 | 购买日期 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 规格参数 |  | | | | | | |

处理：

（1）规格参数栏列示用户购买的产品除价格外的其他参数设置，如益购机场景下购买手机，规格参数示例：颜色：金色 内存：16G 月最低消费：￥288 回馈政策：投资券，客户类型：新客户（姓名，身份证号，手机号） 收货方式：自提（高新路联通营业厅），不同参数间用一个空格隔开；如过没有规格参数，则不列示改行；

（2）可按场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、购买日期筛选产品订单；进入“订单管理”页面，默认按购买日期升序排列显示所有订单列表；

（3）勾选“选择”栏下的选项框，可批量选中不同订单；勾选点击列表左下方的全选框，可选中列表全部订单；

（4）点击列表左下方的“导出订单”按钮，可以excel的形式导出符合筛选条件的所有购买订单详细信息，订单按购买日期升序排列；订单详细信息字段示例：订单编号、用户名、场景名称、产品名称、产品品牌、产品型号、价格、颜色、内存、月最低消费、回馈政策（现金、话费、投资券）、购买日期、会员名称、联系电话、配送地址、发票抬头、邀请码（红色字段列示产品购买时选择的参数配置，包括可选参数和价格参数，不同产品会有差异）；多个场景的订单同时导出时，各个场景的订单分sheet单独导出；

**17、补充模块内容**

17.1 内容管理

17.1.1 功能概述

管理员可以对前台的展示信息进行编辑管理，包括首页、风险保障、关于我们、新手专区四个一级模块；

17.1.2 用户角色

管理员

17.1.3 前置条件

管理员登录后台，进入内容管理模块；

17.1.4 输入

17.1.5 输出

1、公司简介

可对公司简介内容进行编辑修改；

处理：

（1）可在自编辑框内，对公司简介页面的内容、板式进行编辑修改；

2、合作伙伴

可对合作伙伴列表内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 名称 | 链接地址 | 列示顺序 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 修改 |

处理：

（1）点击列表左上方的“增加”按钮，进入合作伙伴信息增加页面，通过列示顺序设定合作伙伴的排列展示顺序；前台点击合作伙伴名称或图片后，进入链接地址的页面；

（2）列示顺序通过输入框输入，只能输入数值，序号越小排列越靠前；若输入重复序号，重复序号后（包括已有的重复序号）的数值自动后延；

（3）点击操作下的“修改”按钮，进入合作伙伴信息修改页面；

（4）修改/增加完成后点击“确定”/“取消”按钮，返回合作伙伴列表界面；

（5）点击列表左上方的“删除”按钮，勾选选择下的复选框，可对列表进行删除/批量删除操作；

3、平台公告

对平台公告的内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 标题 | 发布时间 | 操作 |
| 勾选 |  |  | 查看 |

处理：

（1）点击列表左上方的“增加”按钮，进入平台公告信息增加页面，可对公告内容、版式进行编辑，包括：标题、文章选项、文章内容；其中“文章选项”可选择置顶、首页展示两种形式，置顶的公告显示在页面最上方，首页展示的公告展示在首页；

（2）平台公告内容按发布时间倒序显示在前台，即发布时间最新的公告内容列示在最上方；

（3）点击操作下的“查看”按钮，进入平台公告信息详情页面，可对公告内容进行编辑修改；

（4）修改/增加完成后点击“确定”/“取消”按钮，返回平台公告列表界面；

（5）点击列表左上方的“删除”按钮，勾选选择下的复选框，可对列表进行删除/批量删除操作；

4、行业新闻

对行业新闻的内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 标题 | 发布时间 | 操作 |
| 勾选 |  |  | 查看 |

处理：

（1）点击列表左上方的“增加”按钮，进入行业新闻增加页面，可对新闻内容、版式进行编辑，包括：标题、文章来源、来源地址、文章选项、文章内容；文章来源指新闻来源的网站名称，来源地址指该新闻的网址；其中“文章选项”可选择置顶、首页展示两种形式；

（2）行业新闻按发布时间倒序显示在前台，即发布时间最新的新闻列示在最上方；

（3）点击操作下的“查看”按钮，进入行业新闻详情页面，可对新闻内容进行编辑修改；

（4）修改/增加完成后点击“确定”/“取消”按钮，返回行业新闻列表界面；

（5）点击列表左上方的“删除”按钮，勾选选择下的复选框，可对列表进行删除/批量删除操作；

5、常见问题

对常见问题的内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 标题 | 发布时间 | 问题类型 | 列示顺序 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）点击列表左上方的“增加”按钮，进入常见问题增加页面，可对问题内容进行编辑，包括：标题、文章选项、问题类型、列示顺序、文章内容；其中“文章选项”可选择置顶、首页展示两种形式；“问题类型”可选择借款人问题、理财人问题、其他问题；通过列示顺序设定常见问题在每个问题类型下的排列展示顺序；

（2）列示顺序通过输入框输入，只能输入数值，序号越小排列越靠前；若输入重复序号，重复序号后（包括已有的重复序号）的数值自动后延；

（3）选择首页显示的问题，若列示顺序相同，按发布时间在首页倒序列示，即序号相同的情况下，发布时间最新的新闻列示在最上方；

（4）点击操作下的“查看”按钮，进入常见问题详情页面，可对问题内容进行编辑修改；

（5）修改/增加完成后点击“确定”/“取消”按钮，返回常见问题列表界面；

（6）点击列表左上方的“删除”按钮，勾选选择下的复选框，可对列表进行删除/批量删除操作；

6、联系我们

可对联系我们内容进行编辑修改；

处理：

（1）在自编辑框内，对联系我们页面的内容、板式进行编辑修改；

7、风险保障

可对风险保障页面的内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 名称 | 描述 | 列示顺序 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 查看 |

处理：

（1）点击操作下的“查看”按钮，进入风险保障详情页面，可对风险保障的内容进行编辑修改，包括：名称、描述、列示顺序；通过列示顺序设定风险保障页面的排列展示顺序；

（2）列示顺序通过输入框输入，只能输入数值，序号越小排列越靠前（左）；若输入重复序号，重复序号后（包括已有的重复序号）的数值自动后延；

8、新手专区

可对新手专区内容进行编辑修改；

处理：

（1）在自编辑框内，对新手专区页面的内容、板式进行编辑修改；

9、友情链接

对前台首页下方“友情链接”栏目的内容进行编辑修改；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 选择 | 名称 | 链接地址 | 列示顺序 | 操作 |
| 勾选 |  |  |  | 修改 |

处理：

（1）点击列表左上方的“增加”按钮，进入友情链接增加页面，可对友情链接项目进行编辑，包括：名称、链接地址、列示顺序；通过列示顺序设定友情链接栏目下的排列展示顺序；首页点击链接名称后，进入链接地址的页面；

（2）列示顺序通过输入框输入，只能输入数值，序号越小排列越靠前（左）；若输入重复序号，重复序号后（包括已有的重复序号）的数值自动后延；

（4）点击操作下的“修改”按钮，进入友情链接详情页面，可对链接内容进行编辑修改；

（5）修改/增加完成后点击“确定”/“取消”按钮，返回友情链接列表界面；

（6）点击列表左上方的“删除”按钮，勾选选择下的复选框，可对列表进行删除/批量删除操作；

**17.2 站内信**

17.2.1 功能概述

前台用户在平台进行业务操作，系统自动给用户发送站内信提醒；

17.2.2 处理说明

站内信发送时间节点和消息具体内容见如下列表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **业务模块** | **发送时间节点** | **消息内容** |
| 注册/账户管理 | 注册成功 | 尊敬的用户名：  欢迎注册亿铂客。 |
| 第三方支付注册成功 | 尊敬的用户名：  您已完成第三方资金账户的注册，可以开始交易啦。 |
| 充值成功 | 尊敬的用户名：  您的账户于\_年\_月\_日\_时\_分成功充值\_元。 |
| 提现成功 | 尊敬的用户名：  您的账户于\_年\_月\_日\_时\_分成功提现\_元。 |
| 投资理财/消费理财 | 购买产品成功 | 尊敬的用户名：  您购买的产品名称订单已成功受理。  感谢您选择亿铂客，祝您投资愉快。 |
| 投资成功 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日成功投资\_元，项目编号\_XXXX\_，项目最新进度会第一时间通知您，请随时保持关注。  感谢您选择亿铂客，祝您投资愉快。 |
| 投资项目满标 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日投资的项目 XXXX已完成筹资，年化收益率为\_，期限\_个月，还款方式为\_，首次还款日为\_年\_月\_日，详情可于个人中心中查看。 |
| 投资项目流标 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日投资的项目 XXXX未在筹资期限内完成筹资，您的投资资金将在一个工作日内退回到您的第三方资金账户，请您随时保持关注。 |
| 投资收益提醒 | 尊敬的用户名：  您投资的项目 XXXX本期收益\_元已经到账。 |
| 产品收益提醒 | 尊敬的用户名：  您购买的产品 XXXX本期收益\_元现金/投资券已经到账。 |
| 借款 | 提交借款标 | 尊敬的用户名：  您的借款项目已经提交，亿铂客将于1-3个工作日内进行审核，请您随时保持关注。 |
| 借款标审核通过 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日提交的借款项目已经通过审核，项目编号为XXXX，请随时关注项目进度。（注：点击项目编号进入借款标详情页面） |
| 借款标审核未通过 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日提交的借款项目审核未通过，详情可咨询您的金融专员。 |
| 借款标满标 | 尊敬的用户名：  您的借款项目XXXX已经完成筹资，借款金额\_，借款利率\_，借款期限\_个月，还款方式\_，首次还款日为\_年\_月\_日，详情可于个人中心中查看。 |
| 借款标流标 | 尊敬的用户名：  您的借款项目 XXXX未在筹资期限内完成筹资，已经流标。 |
| 还款支付成功 | 尊敬的用户名：  您的借款项目 XXXX已完成本期还款 \_元。 |
| 还款提醒 | 尊敬的用户名：  \_月\_日为您借款项目XXXX的还款日，请注意及时还款。 |
| 产品 | 提交产品信息 | 尊敬的用户名：  您的产品信息已经提交，亿铂客将于1-3个工作日内进行审核，请您随时保持关注。 |
| 产品信息审核通过 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日提交的产品信息已经通过审核，产品名称为XXXX，请随时关注产品购买订单。（注：点击产品名称进入产品详情页面） |
| 产品信息审核未通过 | 尊敬的用户名：  您于\_年\_月\_日提交的产品信息审核未通过，详情可咨询您的金融专员。 |
| 客户购买产品 | 尊敬的用户名：  您有新的产品购买订单\_\_\_\_\_（订单编号），点此查看。（注：点击进入会员中心的订单管理页面） |
| 客户确认收获 | 尊敬的用户名：  您的产品购买订单\_\_\_\_\_（订单编号）用户已经确认收货，点此查看。（注：点击进入会员中心的订单管理页面） |

**18、分级代理**

**18.1参数配置**

**18.1.1动态评级配置**

18.1.1.1功能概述

依据动态评级规则，可自动实现平台用户评级级别的动态调整；

18.1.1.2用户角色

XXX（暂时放在管理员权限下，可通过权限管理配置给某一角色）

18.1.1.3前置条件

XXX登录后台，进入分级代理栏目下的参数配置模块，选择动态评级配置；

18.1.1.4输入

1、动态评级规则：

（1）当月传播得分=子节点产品购买得分 \* 场景业务权重 （建议值：0.5）+子节点投资得分 \* P2P业务权重 （建议值：0.5）；

（2）子节点产品购买得分=子节点当月购买次数 \* 购买次数系数 （建议值：4） \* 购买次数权重 （建议值：0.7）+子节点当月购买金额 \* 购买金额系数 （建议值：4‰） \* 购买金额权重 （建议值：0.3）

（3）子节点投资得分=子节点当月投资次数 \*投资次数系数 （建议值：5） \* 投资次数权重 （建议值：0.6） +子节点当月投资金额 \*投资金额系数 （建议值：3‰） \* 投资金额权重 （建议值：0.4）

（4）升降级比例： 升级比例 前 %（建议值：10%） 降级比例 后 %（建议值：10%）

18.1.1.5处理

1、点击动态评级配置页面的“保存”按钮，保存动态评级的配置；

2、点击动态评级配置页面的“取消”按钮，取消对动态评级的配置；

18.1.1.6输出

18.1.1.7后置条件

规则说明：

1、用户只要在平台发生购买行为，即可生成个人邀请码，并进入分级代理体系；所有代理的初始级别都为四级，初始得分记为0分；

2、依据动态评级规则，每月计算用户当月传播得分，用户当月得分月底清零；

3、依据当月传播得分排名进行升降级调整，所有得分大于0的用户中，处于前 %（升级比例）的用户在当前级别基础上升一级，升至四级后不再升级；处于后 %（降级比例）的用户在当前级别基础上降一级，降至一级后不再降级；0分用户降两级；

4、当月传播得分计算中，子节点指购买/投资时，输入该客户邀请码的用户；

**18.1.2 酬金激励配置**

18.1.2.1功能概述

配置不同等级用户的酬金激励政策；

18.1.2.2用户角色

XXX

18.1.2.3前置条件

XXX登录后台，进入分级代理栏目下的参数配置模块，选择酬金激励配置；

18.1.2.4输入

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 一级代理 | 二级代理 | 三级代理 | 四级代理 |
| 传播酬金 |  |  |  |  |

处理：

（1）可在表格中输入不同场景下（包括P2P）、不同等级代理的酬金激励比例，酬金激励比例逐级递减（一级代理>二级代理>三级代理>四级代理）；

（2）若输入的数值不符合逐级递减的规则，则弹框提示“输入酬金比例不符合规则”；

（3）点击“保存”按钮，代理酬金添加至页面下方的“激励酬金列表”；点击“取消”按钮，取消当前的激励酬金设置；

（4）点击“激励酬金列表”操作栏下的“修改”按钮，可修改该行的激励酬金数值；点击“删除”按钮，删除该行条目；

18.1.2.5处理

1、点击酬金激励政策页面的“保存”按钮，保存酬金激励政策的配置；

2、点击酬金激励政策页面的“取消”按钮，取消对酬金激励政策的配置；

18.1.2.6输出

18.1.2.7后置条件

可依据配置参数计算平台各代理主体的传播酬金奖励，计算结果动态展示在会员中心主页页面；

可设置所有场景的激励酬金比例相同，也可单独设置某些场景的特殊激励酬金比例；

**18.2代理酬金统计**

18.2.1功能概述

查看平台每月的代理酬金总额；

18.2.2用户角色

XXX

18.2.3前置条件

XXX登录后台，进入分级代理栏目下的代理酬金统计模块；

18.2.4输入

18.2.5处理

18.2.6输出

代理酬金统计列表：

|  |  |
| --- | --- |
| 统计时间 | 代理酬金金额 |
|  |  |

处理：

（1）代理酬金列表每月统计一次，统计时间格式示例为：2015/03；

（2）统计列表按统计时间倒序排列；

**19、平台手续费收取规则**

1、借款人按借款总金额的3%收取平台手续费，在满标资金划拨给借款人时，其中的3%划拨给亿铂客账户作为手续费；

2、用户在平台购买产品时（不包括投资），按购买金额的3%收取平台手续费，在用户确认收货、货物款划拨给代理商时，其中的3%划拨给亿铂客账户作为手续费；