# 用户需求的流程场景整理

**关键词解释**

***Lender*:** 普通用户，理财方，借出方

***Borrower*:** 企业用户，融资方

***政府订单*:** 融资方从政府拿到的订单

***融资产品*:** 融资方通过政府订单在本平台申请的一笔融资，一个政府订单可能会有多个融资产品

***投资标的:*** 一个借出方每投标一个融资产品，就产生一个投资标的。一个借出方可能投标同一个融资产品若干次，就会产生若干个投资标的。

### 一、 流程场景

**流程场景一：Lender注册**

1. Anonymous用户浏览网站，点击注册
2. 填写相关资料，实名认证
3. 绑定手机，邮箱
4. 跳转到第三方支付平台注册，认证并绑定银行卡
5. 注册成功，进入我的账户界面

**流程场景二：Lender充值/提现**

1. Anonymous登陆成为Lender用户
2. 进入我的账户界面，点击充值/提现按钮
3. 跳转至第三方支付平台，输入支付密码，在第三方平台上进行充值/提现操作
4. 充值/提现成功，跳转回我的账户界面，可以看到余额的变化及相关资金流记录。

**流程场景三：Lender投标某一个产品**

1. Anonymous用户登录成为Lender用户
2. 按产品类型浏览融资产品/进入”我要理财”界面浏览融资产品/按企业浏览融资产品
3. 进入某正在投标产品查看详细情况
4. 经过认真考虑后决定投标，输入金额点确定，并在第三方界面输入密码申请付款
5. 申请付款成功，进入我的账户界面。看到相关金额被冻结，有一笔新增的待审核投标。
6. 投资期限截止后，查看该融资产品投标的结果，是投标成功，还是流标。

**流程场景四：Lender查看我的账户**

1. Anonymous用户登录成为Lender用户
2. 进入我的账户界面，查看账户总览，个人基本资料，并可修改密码等相关信息
3. 查看投标情况，包括已投标的和待审核标的
4. 查看每一笔已投标的对应的还款记录
5. 查看每一笔已投标的的回款计划
6. 待审核标的的金额对应着账户中的已冻结资金额度
7. 查看回款计划
8. 可以查看以日期排序的所有还款计划
9. 可以查看每一笔已投标的的回款计划（同3.b）
10. 查看资金流向

说明：涉及到用户在第三方账户的每一笔资金操作，都会产生一个资金流，所有资金流的代数和，应跟我的账户中记录的资金额度应保持一致

1. 查看个人账户资金分析（工具）

略

**流程场景五：Borrower申请注册**

1. Anonymous用户浏览网站，申请注册为融资方
2. 填写相关信息，并上传企业相关资料
3. 绑定电话，邮箱
4. 跳转到第三方支付平台注册、认证及绑定银行卡
5. 申请成功，进入受限制的我的账户界面，等待管理员线下审核结果。

**流程场景六：Borrow的注册审核**

1. 管理员登陆查看到Borrow的注册申请
2. 管理员在线审核Borrow填写的信息及企业相关资料的附件
3. 管理员发现信息填写有误，或者资料不全，驳回注册请求，并填写相关意见
4. Borrower收到驳回提示(手机短信、邮件)
5. Borrower进入受限制的我的账户界面，修改相关信息/重新提交资料
6. 管理员重新审核后，通过Borrower的注册申请
7. Borrower收到审核通过提示(手机短信、邮件)
8. Borrower登陆系统，进入我的账户界面。注册成功

**流程场景七：Borrower申请融资**

1. 根据一个确定的政府订单提交融资申请，填写信息并上传相关资料附件
2. 管理员线上初审，若资料不齐全或者有错误则驳回重填或者直接拒绝该融资申请。
3. 线上通过后，线下与融资方洽谈，确定产品的结构，利率，还款方式，融资起止日期等，若无法谈拢则线上拒绝该融资申请。
4. 线下谈好以后，批准该政府订单融资申请，并按照谈好的方式为该融资创建产品线。

PS：只有状态为审核通过的订单融资申请才可以创建相应的产品线。

1. 创建好的产品线会直接发布给Lender查看、投标等。

**流程场景八：融资产品的投标审核**

1. 到了产品融资截止日期，管理员审核投标情况，与融资方确认后决定该融资是否成功。
2. 如若流标，则所有投标该产品的待审核标的状态都变为“失败”，用户账户中相应的被冻结的资金统统解冻。用户资金流中会说明是具体某笔投标流标导致的相应资金解冻。
3. 如果融资成功，则平台方会代表所有投标该产品的客户在线下与融资方签订法律效力的合同，并拍摄签约过程录像。
4. 管理员线上通过该融资的投标审核，指示第三方支付平台实际转账。用户账户被冻结资金实际拨与融资方账户。用户资金流中会有相关记录说明。
5. 投标该产品的待审核标的状态都变为“成功”。
6. 每一笔投标都会生成一份电子合同。

**流程场景九：Borrower查看我的账户**

1. Anonymous用户登录成为Borrower用户
2. 进入我的账户，查看账户总览，企业相关资料，可修改登录密码，并可申请修改企业相关资料（管理员审核）
3. 查看政府订单申请融资的审核进展
4. 查看我发布的融资产品
5. 每一个融资产品的详细信息
6. 每一个融资产品的详细投标信息
7. 每一个融资产品的回款计划
8. 每一个融资产品的还款记录
9. 还款中融资产品的回款期限提醒。
10. 还款完毕但尚未申请关闭的融资产品的执行关闭提醒。

**流程场景十：Borrower充值/提现**

同Lender

**流程场景十一：Borrower执行还款**

1. Borrower收到系统提醒的应还款信息（短信、邮件）
2. Borrower登陆系统，查看我的账户中相关的正在还款中的融资产品
3. Borrower检查该产品的回款计划，本次应还款金额及还款分配，确认无误以后申请还款
4. 跳转至第三方平台相关的支付页面，输入密码后执行还款操作
5. 还款成功，跳转回我的账户，查看该融资产品的还款记录。并可查看我的现金流信息。

**流程场景十二：还款完毕后申请项目关闭**

1. 回款计划执行完毕后，如果Borrower忘记申请项目关闭，系统会提醒关闭项目(短信、邮件)
2. Borrow收到相应的提醒后，登陆系统，查看我的账户中待关闭的融资产品
3. Borrow查看待关闭的融资产品的详细还款记录，确认无误后，申请关闭该产品
4. 管理员审核关闭产品的申请，确认还款计划无误且已执行完毕后，予以批准。
5. 本融资产品圆满完成。Borrower相关的信用值做调整(增加)。

**流程场景十三：项目后期追踪**

1. 融资方主动添加项目进展信息。
2. 管理员（平台运营方）考察项目运行情况并添加项目进展信息。
3. Lender在项目的详情界面中可以查看项目的进展信息。

### 二、 单独功能点补充

1. 系统按账户审核资金流与金额

2. 系统按融资产品审核资金流与金额

3. 根据还款模型计算具体回款计划的算法

### 三、 需讨论的情况

1. Borrower需要延期还款
2. Borrower无法还款
3. 其他待补充………