**新希望信贷系统**

**软件需求规格说明书**

**文档控制**

|  |  |
| --- | --- |
| 标题 | 新希望信贷系统软件需求规格说明书 |
| 版本号 | V0.2 |
| 作者 | 蔡敏 |
| 日期 | 2018/3/15 |

**版本信息**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 版本 | 修改日期 | 修订者 | 审核人 | 修改内容 |
| 1 | V0.1 | 2018-03-14 | 蔡敏 |  | 创建文档 |
| 2 | V0.2 | 2018-03-15 | 蔡敏 |  | 补充合同模板管理 |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |

目录

[1. 引言 5](#_Toc508811747)

[1.1. 编写目的 5](#_Toc508811748)

[1.2. 作用及预期读者 5](#_Toc508811749)

[1.3. 术语定义 6](#_Toc508811750)

[2. 业务流程 7](#_Toc508811751)

[2.1. 对公贷款业务流程 7](#_Toc508811752)

[2.2. 对私贷款业务流程 8](#_Toc508811753)

[3. 功能性需求 9](#_Toc508811754)

[3.1. 系统管理 9](#_Toc508811755)

[3.1.1. 机构管理 9](#_Toc508811756)

[3.1.2. 角色管理 10](#_Toc508811757)

[3.1.3. 操作员管理 12](#_Toc508811758)

[3.1.4. 字典管理 14](#_Toc508811759)

[3.1.5. 财务报表配置 17](#_Toc508811766)

[3.2. 核算管理 30](#_Toc508811767)

[3.2.1. 清算产品配置 30](#_Toc508811768)

[3.2.2. 清算交易配置 33](#_Toc508811769)

[3.2.3. 清算规则配置 36](#_Toc508811770)

[3.2.4. 分录配置 41](#_Toc508811771)

[3.3. 流程管理 47](#_Toc508811772)

[3.3.1. 分类配置 47](#_Toc508811773)

[3.3.2. 节点配置 50](#_Toc508811774)

[3.3.3. 任务配置 53](#_Toc508811775)

[3.3.4. 图形化流程配置 56](#_Toc508811776)

[3.4. 产品管理 58](#_Toc508811777)

[3.4.1. 基础产品 59](#_Toc508811778)

[3.4.2. 产品项目维护 76](#_Toc508811779)

[3.4.3. 产品项目审批 94](#_Toc508811780)

[3.4.4. 要素模板配置 98](#_Toc508811781)

[3.5. 客户管理 103](#_Toc508811782)

[3.5.1. 个人客户管理 103](#_Toc508811783)

[3.5.2. 对公客户管理 116](#_Toc508811784)

[3.5.3. 对公客户财务信息 137](#_Toc508811785)

[3.5.4. 名单管理 150](#_Toc508811786)

[3.5.5. 资金方管理 160](#_Toc508811787)

[3.5.6. 渠道管理 164](#_Toc508811788)

[3.5.7. 保险公司 169](#_Toc508811789)

[3.5.8. 对公客户信用评级管理 177](#_Toc508811790)

[3.6. 额度管理 192](#_Toc508811791)

[3.6.1. 额度管理（对私） 192](#_Toc508811792)

[3.6.2. 额度管理（对公） 195](#_Toc508811793)

[3.7. 对私放款管理 227](#_Toc508811794)

[3.7.1. 授信申请 227](#_Toc508811795)

[3.7.2. 授信审批 256](#_Toc508811796)

[3.7.3. 放款申请 271](#_Toc508811797)

[3.7.4. 放款审批 278](#_Toc508811798)

[3.8. 对公放款管理 282](#_Toc508811799)

[3.8.1. 放款申请 282](#_Toc508811800)

[3.8.2. 放款合同签订 308](#_Toc508811801)

[3.8.3. 出帐管理 314](#_Toc508811802)

[3.9. 押品管理 325](#_Toc508811803)

[3.9.1. 押品信息管理 325](#_Toc508811804)

[3.9.2. 押品业务负责人审批 333](#_Toc508811805)

[3.9.3. 押品岗审批 334](#_Toc508811806)

[3.10. 贷后管理 335](#_Toc508811807)

[3.10.1. 借据台帐查询 336](#_Toc508811808)

[3.10.2. 贷后变更 342](#_Toc508811809)

[3.10.3. 还款管理 372](#_Toc508811810)

[3.11. 综合查询 376](#_Toc508811811)

[3.11.1. 客户信用视图分析 376](#_Toc508811812)

[3.11.2. 客户财务指标分析 379](#_Toc508811813)

# 引言

## 编写目的

本说明书详细的反映新希望金服授信融资业务需求，对新希望金服业务流程、需求的主要控制点进行了详细说明。本需求说明书的读者为客户方的审核人员、开发方的项目经理、设计人员以及测试人员等。为审核人员提供了检测和审核的依据，为开发方项目对项目的监管和指导提供了必要的文件性约束，对设计人员的工作指引了方向，明确了工作流程和工作计划。对测试人员的工作提供了必要的测试条件依据。

本文档是软件开发人员进行软件设计和实现的基础，也是测试人员和客户进行系统测试和验收的依据。本文档也包括了技术写作人员编写用户文档的有用信息。

本文档给出最终要实现的软件必须满足的功能需求，为下一步软件设计及评审提供依据。

建立本文档的目的如下：

* 描述新希望金服授信融资的业务流程
* 描述新希望金服授信融资的功能范围
* 明确相关用户在系统中处理的实际业务流程

通过对用户需求的整理和分析，需求规格说明书的内容将作为项目随后设计和实现的纲领性文件而具有重要意义。为下一步的系统详细设计说明书提供依据。

## 作用及预期读者

本文档是新希望金服信贷系统《需求规格说明书》。本文档是经对业务需求进行仔细分析后对业务需求的细化，并以规范和一致的方式进行表述，是业务和技术部门共同交流的接口。通过对该文档的评审，业务部门可对需要完成的软件功能进行确认，同时最终完成的软件系统也应达到该文档中规定的非业务功能需求。本文档将作为后续软件设计工作的主要依据。

预期读者包括：软件开发人员、软件测试人员、技术管理人员。

建议任何读者在阅读本文之前，具备对新希望金服授信业务有基本的了解，以及阅读流程图的基本能力和方法。

本文可以作为完整的详细业务描述以供读者了解和明确项目的需求内容和业务逻辑。同时也可以作为业务逻辑参考手册提供给需要随时查询业务逻辑内容的人员使用。

# 业务流程

## 对公贷款业务流程



## 对私贷款业务流程



# 功能性需求

## 系统管理

### 机构管理

#### 功能说明

完成本系统内部组织机构的配置操作。

#### 用户及角色

产品配置录入岗、项目配置录入岗

#### 用户界面(UI)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 机构管理 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** | 查询界面    新增 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 机构编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 机构名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 机构号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 上级机构 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 机构地址 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 联系人 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 联系电话 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 机构级别 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  | 总  分 |
| 状态 |  |  |  | |  |  |  |
| 备注 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 机构详细信息加载 | |
| **目标界面** | 机构详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | 机构详细信息加载 | |
| **目标界面** | 机构详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 机构信息删除 | |
| **目标界面** | 机构维护界面 | | | | | | |

### 角色管理

#### 功能说明

本模块提供角色管理。此模块包括：角色新增，角色修改，角色删除，角色查看，角色菜单权限设置；

#### 用户及角色

产品配置录入岗、项目配置录入岗

#### 用户界面(UI)

##### 角色管理

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **角色管理** | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** | 界面    新增 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 角色编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 角色名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 角色类型 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 角色状态 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 是否公用 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 所属机构 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** |  | |
| **目标界面** | 岗位角色详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | 岗位角色详细信息加载 | |
| **目标界面** | 岗位角色详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 岗位角色信息删除 | |
| **目标界面** | 岗位角色维护界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【菜单授权】按钮 | | | | **业务交易** | 菜单授权信息加载 | |
| **目标界面** | 菜单授权界面 | | | | | | |

##### 菜单授权界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 菜单授权界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 可授权菜单列表 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| 已授权菜单列表 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 菜单授权信息保存 | |
| **目标界面** | | 岗位角色维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 岗位角色维护界面 | | | | | | | |

### 操作员管理

#### 功能说明

用户权限设置，可以界定不同用户在系统中的操作范围，是相关权限管理规定在系统中最直接的体现，此处所指的权限为系统操作权限。功能包括：用户新增，修改，删除，查看，用户与角色关联配置。

#### 用户及角色

产品配置录入岗、项目配置录入岗

#### 用户界面(UI)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | **用户管理** | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** | 查询界面    新增    分配角色 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 用户编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 登录账号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 用户姓名 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 用户工号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 所属机构 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 所属岗位 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 手机号码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 单位号码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 电子邮件 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 状态 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** |  | |
| **目标界面** | 用户详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | 用户详细信息加载 | |
| **目标界面** | 用户详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 用户信息删除 | |
| **目标界面** | 用户维护界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【用户岗位角色】按钮 | | | | **业务交易** | 用户信息删除 | |
| **目标界面** | 用户维护界面 | | | | | | |

### 字典管理

#### 功能说明

维护系统中业务环节所使用的数据字典,对数据字典进行设置。可以对数据字典进行新增、修改、删除操作。

#### 用户及角色

产品配置录入岗、项目配置录入岗

#### 用户界面（UI）

##### 字典查询界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 字典查询 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 通过字典管理维护主界面的查询条件，将符合条件的字典信息列表展示。  初次进入展示全部字典信息，即查询条件为空。未查到任何字典信息，列表展示为空 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 字典类型名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 状态 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典列表 | | | | | | | |
| 字典类型名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典类型 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典值 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 顺序号 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 状态 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 有效/无效 |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** |  | |
| **目标界面** | 字段详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | 字典详细信息加载 | |
| **目标界面** | 字典详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 字典信息删除 | |
| **目标界面** | 字典维护界面 | | | | | | |

##### 字典详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 字典详情 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 用户在字典管理界面选中一条字典类型信息，点击详情进入该界面。可对只读字段进行查看，对非只读字段进行修改。  当字典类型影响业务时，不能进行修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 字典编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典类型名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典类型 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典值 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 顺序号 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 备注 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 有效/无效 |
| **动作名称** | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | 保存页面信息 | |
| **目标界面** | 字典查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭当前页面,返回字典查询页面 | |
| **目标界面** | 字典查询界面 | | | | | | |

##### 字典新增

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 字典新增 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 系统根据字典类型信息，新增一个字典类型，并按照规则生成唯一字典类型编号。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 字典类型名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典类型 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 字典名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 顺序号 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 备注 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | 保存页面信息 | |
| **目标界面** | 字典查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭当前页面,返回字典查询页面 | |
| **目标界面** | 字典查询界面 | | | | | | |



##### 字典删除

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 字典删除 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 通过传入的字典编号对字典信息进行逻辑删除，将字典信息置为无效状态。 * 用户在字典管理界面选中一条字典类型，点击删除按钮进行删除。 * 删除为逻辑删除，将字典信息设置为无效状态； * 当字典类型影响业务时，不能进行删除； | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 删除字典 | | |
| **目标界面** | | 字典查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消删除操作 | | |
| **目标界面** | | 字典查询首页 | | | | | | | |

### 财务报表配置

#### 财务报表科目维护

##### 业务描述

财务报表科目维护用于记录财务报表科目基本信息及对科目信息的维护。

##### 业务界面

###### 财务报表科目查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列出当前系统已有的财务报表科目信息 * 提供科目编号、科目名称组合条件查询 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【新增】增加一个新的财务报表科目信息。  【查看】查看一个财务报表科目信息。  【修改】修改一个财务报表科目信息。  【删除】一个财务报表科目信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 科目编号 | 字符 | 否 | 否 | 4 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 查询结果 | | | | | | | | | 科目编号 | 字符 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |

###### 财务报表科目新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 新增财务报表科目信息时，要求必须输入财报科目编号、财报科目名称，其中科目编号自动生成。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【保存】点击【保存】按钮，系统保存当前界面数据至系统中后，返回财务报表科目维护列  表页。  【取消】点击【取消】按钮，返回财务报表科目维护列表页。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 科目编号 | 字符 | 否 | 是 | 4 |  | 自动生成 |  | | 科目名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | |

###### 财务报表科目查看

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 查看财务报表科目维护信息详情时，所有字段自动只读。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【关闭】点击【关闭】按钮，回到财务报表科目维护列表页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 科目编号 | 字符 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 删除标志 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 说明 | 字符 | 是 | 否 | 100 |  |  |  | |

###### 财务报表科目修改

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 修改财务报表科目维护信息详情时，科目编号、删除标志为只读，只能修改科目名称、说明。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【保存】点击【保存】按钮，系统保存但前页面数据至系统中，并停留在修改信息页面。  【返回】点击【返回】按钮，回到财务报表科目维护列表页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 科目编号 | 字符 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 删除标志 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 描述 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | |

###### 财务报表科目删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 只能删除未使用的科目信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 * 当删除正在使用的科目时，系统提示：科目信息正在使用，请重新选择…！ |
| **页面显示：**  **满足删除条件**    **不满足删除条件** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【确认】点击【确认】按钮，系统对当前财务报表科目维护记录进行确认删除操作。  【取消】点击【取消】按钮，不删除该财务报表科目维护信息，并返回列表页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |

#### 财务报表模板管理

##### 业务描述

财务报表模板管理，用于管理财务报表及维护模板中下财务指标信息。

##### 业务界面

###### 查询财务报表

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列出当前系统已建立关系模型名称。 * 提供模型编号、模型名称、模型分类、模型列数组合条件查询 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【新增】新增财务报表信息。  【查看】查看财务报表信息。  【修改】修改财务报表信息。  【删除】删除财务报表信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 模型编号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 模型名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 模型分类 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 数据字典 | 下拉框 | | 查询结果列表 | | | | | | | | | 模型编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 模型名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 模型分类 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 模型种类 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 模型列数 | 数字 | 是 | 是 | 20 |  |  |  | |

###### 新增/修改财务模板

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 维护财务报表信息，必须输入模型名称、模型分类、模型种类、数据列数、栏位。 * 相同的模型分类、模型种类只允许存在一条记录，当重复新增时，系统提示：相同模型分类下的模型种类重复，请重新选择！ |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【确认】点击按钮，系统保存当前界面数据至系统中。  【返回】取消操作，关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 模型编号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 模型名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 模型分类 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照模型分类  数据字典 |  | | 模型种类 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照模型种类  数据字典 |  | | 数据列数 | 数字 | 否 | 是 | 4 |  |  |  | | 栏位 | 数字 | 否 | 是 | 4 |  |  |  | | 备注 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | |

财务报表指标新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 选中一个财务报表，点击“模型编号”，进入到财务分析指标显示页面。 * 新增财务分析指标时，要求必须输入指标项代码、指标项名称、分析数据来源。 * 财务公式可由左侧科目信息中选择科目，在此基础上得出公式。 |
| **页面显示：**  **财务指标展示**    **新增财务指标**    **财务指标维护** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【确定】系统保存当前界面数据至系统中后，返回财务分析指标维护列表页面。  【取消】回到财务分析指标维护列表页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 模型编号 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 科目编号 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照科目编号  数据字典 |  | | 财报科目  编辑方式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉框 | 计算项、  输入项 | | 财报周期 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 下拉框 | 月报、半  年报、年  报 | | 检查公式  科目选择 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 参照检查公式  科目数据字典 |  | | 检查公式 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  | 由检查公  式科目与  符号组合  的一个公  式 | | 计算公式  科目选择 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 参照计算公式  科目数据字典 |  | | 计算公式 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  | 由计算公  式科目与  符号组合  的一个公  式 | | 备注 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | |

财务报表指标列表查看

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 查看财务分析指标定义维护信息时，所有字段自动只读。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【返回】回到财务报表列表页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 序号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 科目名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 科目编号 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 科目对应  值 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | |

财务报表指标删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除财务报表指标定义信息时，直接删除该条记录。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  点击财务指标前面的小方块后出现"-"，"+"两个符号，点击"-"号可以删除当前财务指标。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |

###### 删除财务报表

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 只能删除未使用的财务报表信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 * 当删除正在使用的财务报表时，系统提示：模型信息正在使用，请重新选择…！ |
| **页面显示：**  **满足条件删除** |
| **用户及角色：**系统管理员 |
| **按钮描述**  【确认】点击【确认】按钮，系统对当前财务报表维护记录进行确认删除操作。  【取消】点击【取消】按钮，不删除该财务报模型维护信息，并返回列表页面。 |
| **页面要素说明**  无 |

## 核算管理

### 清算产品配置

#### 功能说明

完成清算产品的设置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 清算产品查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算产品查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的清算产品信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 系统编号 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 清单产品列表 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 系统编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中清算产品信息 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 清算产品信息加载 | |
| **目标界面** | 清算产品新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 清算产品信息加载 | |
| **目标界面** | 清算产品详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 清算产品信息删除 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |

##### 清算产品新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算产品新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 系统编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算产品信息 | |
| **目标界面** | 清算产品新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算产品查询页面 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |

##### 清算产品修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算产品修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 对已维护的清算产品进行修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 系统编号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算产品信息 | |
| **目标界面** | 清算产品修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算产品查询页面 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |

##### 清算产品删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算产品删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 清算产品查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。产品下如果存在交易，则不能删除。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 清算产品查询界面 | | | | | | |

##### 清算产品刷新页面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算产品刷新页面 | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | |
| **功能描述** | 选择一条记录点击刷新，更新一下缓存信息。 | | |

### 清算交易配置

#### 功能说明

完成清算交易的设置，将清算交易与清算产品建立关系，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 清算交易查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的清算交易信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 清单产品列表 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中清算交易信息 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 清算交易信息加载 | |
| **目标界面** | 清算交易新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 清算交易信息加载 | |
| **目标界面** | 清算交易详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 清算交易信息删除 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |

##### 清算交易新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 维护交易码，建立交易码与清单产品关联关系。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 交易名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算交易信息 | |
| **目标界面** | 清算交易新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算交易查询页面 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |

##### 清算交易修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 修改已维护的清算交易信息，只能修改交易名称 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 交易名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算交易信息 | |
| **目标界面** | 清算交易修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算交易查询页面 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |

##### 清算交易删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 在清算交易查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。清算交易下如果存在交易，则不能删除。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 清算交易查询界面 | | | | | | |

##### 清算交易刷新页面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易刷新页面 | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | |
| **功能描述** | 选择一条记录点击刷新，更新一下缓存信息。 | | |

### 清算规则配置

#### 功能说明

完成清算规则的配置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 清算规则查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算规则查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的清算规则信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 清算指令编码 |  | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 执行类型 | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  |  | 实时、定时 |
| 清单规则列表 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 清算指令编码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 借贷方向 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 账号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 金额表达 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中清算规则信息 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 清算规则信息加载 | |
| **目标界面** | 清算规则新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 清算规则信息加载 | |
| **目标界面** | 清算规则详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 清算规则信息删除 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |

##### 清算规则新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算规则新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 选择产品码、交易码维护对应的清算规则信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 清算指令编码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 指令类型 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 账户指令、渠道指令、结算指令 |
| 执行类型 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 实时、定时 |
| 定时表达方式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 方向 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 入、出 |
| 参与方类型 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 机构、账户 |
| 表内表外 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 表内、表外 |
| 借贷方向 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 贷方、借方 |
| 清算顺序 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 参与方角色 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 账号获取方式 | VARCHAR |  |  | |  |  | 接口传入、静态配置、客户号+类型 |
| 账号 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 金额表达式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算规则信息 | |
| **目标界面** | 清算规则新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算规则查询页面 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |

##### 清算规则修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算交易修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 修改已维护的清算规则信息，其中产品码、交易码、清算指令编号只读不可修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  | 只读 |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  | 只读 |
| 清算指令编码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 指令类型 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 账户指令、渠道指令、结算指令 |
| 执行类型 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 实时、定时 |
| 定时表达方式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 方向 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 入、出 |
| 参与方类型 | VARCHAR |  | 单选框 | |  |  | 机构、账户 |
| 表内表外 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 表内、表外 |
| 借贷方向 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 贷方、借方 |
| 清算顺序 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 参与方角色 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 账号获取方式 | VARCHAR |  |  | |  |  | 接口传入、静态配置、客户号+类型 |
| 账号 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 金额表达式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存清算规则信息 | |
| **目标界面** | 清算规则修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回清算规则查询页面 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |

##### 清算规则删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算规则删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 在清算规则查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。清算规则下如果存在交易，则不能删除。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 清算规则查询界面 | | | | | | |

##### 清算规则刷新页面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 清算规则刷新页面 | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | |
| **功能描述** | 选择一条记录点击刷新，更新一下缓存信息。 | | |

### 分录配置

#### 功能说明

完成分录配置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新、复制录入功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 分录查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的分录信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 交易码 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 分录信息列表 | | | | | | | |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 清算指令编码 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 借贷方向 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 账号 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 金额表达 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中清算规则信息 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 分录信息加载 | |
| **目标界面** | 分录新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 分录信息加载 | |
| **目标界面** | 分录详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 分录信息删除 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |

##### 分录新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 选择产品码、交易码维护对应的分录信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 表内表外 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 表内、表外 |
| 借贷方向 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 贷方、借方 |
| 清算顺序 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 参与方角色 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 中间结算方、交易发起方、交易目标方、付手续费方、收手续费方、利润出款、利润收款、贴现资产、买方、卖方、利息、表外、挂账、实付、收入、支出、损益、中央款项 |
| 账号获取方式 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 接口传入、静态配置、客户号+类型 |
| 账号 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 金额表达式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存分录信息 | |
| **目标界面** | 分录新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回分录查询页面 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |

##### 分录修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 修改已维护的分录信息，其中产品码、交易码只读不可修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  | 只读 |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  | 只读 |
| 表内表外 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 表内、表外 |
| 借贷方向 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 贷方、借方 |
| 清算顺序 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 参与方角色 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 中间结算方、交易发起方、交易目标方、付手续费方、收手续费方、利润出款、利润收款、贴现资产、买方、卖方、利息、表外、挂账、实付、收入、支出、损益、中央款项 |
| 账号获取方式 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 接口传入、静态配置、客户号+类型 |
| 账号 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 金额表达式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存分录信息 | |
| **目标界面** | 分录修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回分录查询页面 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |

##### 分录复制页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录复制页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 选中一条已维护的分录信息，点击复制，系统自动将被选中的分类信息带入到分录复制信息页面，可修改后保存。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 交易码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 产品码 | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  |  |  |
| 表内表外 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 表内、表外 |
| 借贷方向 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 贷方、借方 |
| 清算顺序 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 参与方角色 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 中间结算方、交易发起方、交易目标方、付手续费方、收手续费方、利润出款、利润收款、贴现资产、买方、卖方、利息、表外、挂账、实付、收入、支出、损益、中央款项 |
| 账号获取方式 | VARCHAR |  | 下拉框 | |  |  | 接口传入、静态配置、客户号+类型 |
| 账号 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| 金额表达式 | VARCHAR |  | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存分录信息 | |
| **目标界面** | 分录复制页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回分录查询页面 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |

##### 分录删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 在分录查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 分录查询界面 | | | | | | |

##### 分录信息刷新页面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分录刷新页面 | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | |
| **功能描述** | 选择一条记录点击刷新，更新一下缓存信息。 | | |

## 流程管理

### 分类配置

#### 功能说明

完成流程分类的设置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 分类查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分类查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的分类信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 系统ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 清单产品列表 | | | | | | | |
| ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 系统ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 流程分类名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中流程分类信息 | |
| **目标界面** | 分类查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 分类信息加载 | |
| **目标界面** | 分类新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 分类信息加载 | |
| **目标界面** | 分类详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 分类信息删除 | |
| **目标界面** | 分类查询界面 | | | | | | |

##### 分类新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 分类新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 系统ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存分类信息 | |
| **目标界面** | 分类新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回分类查询页面 | |
| **目标界面** | 分类查询界面 | | | | | | |

##### 导入流程页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 导入流程 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 导入流程分类信息文件，如果流程分类不存在则新建流程分类信息，如果存在则更新流程分类信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 上传 | |  |  | 文件上传框 |  | |  | |  |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 文件上传确认后，直接保存流程分类信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确认 | | | **业务交易** | | 保存流程分类信息 | | |
| **目标界面** | | 导入流程页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询分类查询页面 | | |
| **目标界面** | | 分类查询页面 | | | | | | | |

##### 导出流程页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 导出流程 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 对已维护的分类进行导出。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 系统ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 导出流程分类信息 | |
| **目标界面** | 分类导出页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回分类查询页面 | |
| **目标界面** | 分类查询界面 | | | | | | |

### 节点配置

#### 功能说明

完成节点的设置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 节点查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 节点查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的节点信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 节点ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点类型 | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  |  |  |
| 节点列表 | | | | | | | |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 节点顺序 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 节点类型 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 表达式 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 参数 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 调用路径 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| **动作名称** | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | 刷新缓存中节点信息 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 节点信息加载 | |
| **目标界面** | 节点新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 节点信息加载 | |
| **目标界面** | 节点详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 节点信息删除 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |

##### 节点新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 节点新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 节点顺序 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点类型 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 表达式 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 参数 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 调用路径 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存节点信息 | |
| **目标界面** | 节点新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回节点查询页面 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |

##### 节点修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 节点修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 对已维护的节点进行修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 产品名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  | 只读 |
| 节点顺序 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点类型 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  | 只读 |
| 表达式 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 参数 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存节点信息 | |
| **目标界面** | 节点修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回节点查询页面 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |

##### 节点删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 节点删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 节点查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。产品下如果存在交易，则不能删除。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 节点查询界面 | | | | | | |

### 任务配置

#### 功能说明

完成任务设置，功能包括：查询、新增、修改、删除、刷新功能。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 任务查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 任务查询页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 根据查询条件，查询满足条件的已维护的任务信息。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | |
| 任务ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务名称 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点ID | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务信息列表 | | | | | | | |
| 任务ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 分配策略 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务描述 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【查询】按钮 | | | | **业务交易** | 查询任务信息 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 任务信息加载 | |
| **目标界面** | 任务新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | 任务信息加载 | |
| **目标界面** | 任务详情界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | 任务信息删除 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |

##### 任务新增页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 任务新增页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 任务ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 分配策略 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 任务描述 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存任务信息 | |
| **目标界面** | 任务新增页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回任务查询页面 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |

##### 任务修改页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 任务修改页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 对已维护的任务进行修改。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 任务ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  | 只读 |
| 任务名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程分类ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  | 只读 |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  | 只读 |
| 分配策略 | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  |  |  |
| 任务描述 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 保存任务信息 | |
| **目标界面** | 任务修改页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭页面，返回任务查询页面 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |

##### 任务删除页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 任务删除页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 任务查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。产品下如果存在交易，则不能删除。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | 删除当前记录 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | 关闭窗口，不进行其他操作 | |
| **目标界面** | 任务查询界面 | | | | | | |

### 图形化流程配置

#### 功能说明

完成图形化流程的设置，可新增任务节点，使用绘图工具配置流程。

#### 用户及角色

系统管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 流程配置页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 图形化流程配置页面 | | | | | **编号** |  |
| **界面引入** |  | | | | | | |
| **功能描述** | 流程图形化配置，可以以图形化形式绘制整个流程节点，对流程节点任务进行分配策略。 | | | | | | |
| **字段中文** | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 流程配置 | | | | | | | |
| 系统ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 流程名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点属性 | | | | | | | |
| 节点ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点顺序 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 节点类型 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 表达式 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 参数 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 调用路径 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务属性 | | | | | | | |
| 任务ID | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务名称 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 分配策略 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 用户ID列表 | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  |  |  |
| 任务描述 | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  |  |  |
| **动作名称** | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | 图形化流程节点配置，新增任务节点、基本节点 | |
| **目标界面** | 图形化流程配置界面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【打开】按钮 | | | | **业务交易** | 选择已设置的流程任务 | |
| **目标界面** | 流程分类选择页面 | | | | | | |
| **动作名称** | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | 保存已设置的流程配置信息 | |
| **目标界面** | 图形化流程配置界面 | | | |  |  | |
| **动作名称** | 【重置】按钮 | | | | **业务交易** | 重置到最初设置页面 | |
| **目标界面** | 图形化流程配置界面 | | | |  |  | |
| **动作名称** | 【撤销】按钮 | | | | **业务交易** | 撤销上一次操作 | |
| **目标界面** | 图形化流程配置界面 | | | |  |  | |
| **动作名称** | 【扩大画布】按钮 | | | | **业务交易** | 扩大当前画图页面 | |
| **目标界面** | 图形化流程配置界面 | | | |  |  | |
|  |  | | | | | | |

## 产品管理

系统采用“组件化管理、模块化设计和业务参数化控制”的理念，实现将业务层面的产品快速转化为结构化的系统层面的产品，实现对产品更高程度的参数化定义及全面的产品研发过程管理，为产品经理打造一个统一、灵活的产品设计平台；通过组件化管理、模块化设计和参数化控制，实现产品的全生命周期管理。

信贷系统对产品定义的标准化程度较高，每一个业务产品可以看作均是由各种要素组成的，而所谓的产品定义、创新就是对这些产品要素本身进行定义、丰富以及组合拼装的过程。解析产品的构成要素，并将各类要素进行抽象并参数化，将消费信贷产品结构化。

信贷系统，产品创新是通过组件配置组合而成，组件是一组有业务含义的参数的集合。将参数进行不同的组合和定义，可形成具有不同功能或含义的业务组件。不断丰富的业务组件是产品构成要素的系统实现，是对结构化产品定义更简便、更直观的体现。对于产品组件组成，主要分为：基础组件、费用组件、产品要素组件、流程组件、合同模板组件、影像组件。

信贷工厂服务包括基础产品维护、产品项目维护、产品项目审批、要素模板配配置四部分。

* 基础产品：在此进行新产品的新增，对已有产品进行维护，产品信息的修改。
* 产品项目维护：在此对产品进行细化，在产品项下建立子类即项目，对已有产品项目进行维护，项目信息的修改，启用/停用需进行审批；
* 产品项目审批：对产品项目信息的修改，启用/停用进行审批，审批通过后，产品项目才能生效使用；
* 要素模板配置：在此对产品要素组件进行配置，可新增产品要素组件，可对已有要素模

### 基础产品

#### 功能说明

产品管理岗对信贷基础产品进行维护，提供包括对产品的新增、修改、删除等功能。

基础产品组件包括：基础组件、费用组件、产品要素组件、流程组件、规则组件、合同模板组件、影像组件。

* 基础组件：产品定义的基础属性，包括产品的基础信息，贷款申请所需信息，贷款核算所需信息；
* 费用组件：定义该产品费用的收取形式，通过多维度（包括贷款期数、费用类型、费用收取类型、费用收取方式等）定义费用的收取；
* 产品要素组件：由于贷款行业投向的不同，不同的产品所需的产品要素也不同，系统提供灵活的产品要素组件，根据不同的产品业务人员可在系统内自定义产品要素。
* 流程组件与规则组件：作为整个产品的核心组件，为实现产品标准化、产品新增快速化、快速审批，并同时满足风险政策，系统提供灵活的流程与规则组件，实现流程节点与规则策略的自由组合；以规则驱动任务的流转，实现快速审批；
* 合同模板组件：定义产品中涉及到的需要生成的各种业务合同模板。
* 影像组件：定义产品中涉及需要客户提供的影像的各类资料类型。

#### 用户及角色

产品配置录入岗

#### 用户界面（UI）

##### 基础产品新增界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 基础产品新增 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对基础产品进行定义 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 页面显示 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 项目编号 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品定义信息保存 | |
| **目标界面** | | 产品详情界面-产品基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品查询界面 | | | | | | | |

###### 产品基本

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品详情界面-产品定义 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对产品基础信息进行维护 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 产品描述 | | TIMESTAMP | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| 启用时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 终止时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 币种 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 默认人民币，不可修改 |
| 最高限额（元） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  | 1期/2期……36期 |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 罚息利率模式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 固定  浮动 |
| 罚息浮动比率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 罚息日利率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 免息天数 | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 信用  保证  抵押 |
| 还款周期 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 按天  一次性  单周  双周  按月  按季  按半年  按年 |
| 还款日 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 1、2…31 |
| 产品利率（列表形式展示） | | | | | | | | | |
| 默认产品利率（%） | | NUMBER | 否 |  | |  | |  | 对应期数无产品利率值时，默认产品利率为必输；若对应期数有利率值，默认产品利率不是必输 |
| 新增 | | VARCHAR | 是 | 按钮 | |  | |  | 点击后弹窗，显示“期数”下拉框、“利率(%)”录入框，其中期数下拉框的值由本页上方“贷款期数”的选择结果决定，已选的期数才会显示在下拉框中，另外，新增同一期数时，会更新列表中已有数据 |
| 删除 | | VARCHAR | 是 | 按钮 | |  | |  |  |
| 序号 | | VARCHAR | 是 | 自动生成 | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 利率（%） | | NUMBER | 是 |  | |  | |  | 该期数对应的贷款产品执行利率 |
| 是否允许提前还款 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 是  否 |
| 提前还款手续费收取方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 比例  金额 |
| 提前还款手续费金额（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 提前还款手续费比例（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 若为新增产品，则不加载产品信息，若对产品信息进行维护，则加载相关产品信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品详情信息保存 | |
| **目标界面** | | 产品详情界面-产品定义界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | | 由于是第一步，故颜色置灰 | |
| **目标界面** | | 无界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品要素模版界面 | | | | | | | |

###### 绑定流程

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 绑定流程界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** | 分左右二部分，左边是节点图形以及新建、保存、撤销、重做、刷新画布、放大画布等功能，右边是对节点属性和任务配置的绑定。 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 绑定流程界面，左边：点击文件夹可以选择已有的流程进行绑定，也可以直接拖拉拽图形的形式新增流程；右边：对节点、任务信息进行相关的绑定；点击保存，弹框填写流程ID和流程名称，点击确认，保存成功。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 左边 | | | | | | | | | |
| 图形 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 路由节点、开始节点、结束节点、自动节点、任务节点等 |
| 功能 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 新建、保存、选择、重置、撤销、放大画布、刷新画布等 |
| 右边 | | | | | | | | | |
| 自动节点（节点属性） | | | | | | | | | |
| 节点ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 分类ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 分类名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 节点类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 任务节点（节点属性） | | | | | | | | | |
| 节点ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 分类ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 分类名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 节点类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 审批页面 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务节点（任务配置） | | | | | | | | | |
| 任务ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务名称 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 分配策略 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  | 选择“按照用户ID分配”时，“机构ID”和 “岗位ID”隐藏；选择“机构岗位分配”时，“用户ID列表”隐藏 |
| 机构ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 岗位ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 用户ID列表 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务描述 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 自动节点，只需对节点属性进行绑定；任务节点，需对节点属性和任务配置进行绑定。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 流程绑定信息保存 | |
| **目标界面** | | 绑定流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【选择原有流程】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新建】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【撤销】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【放大】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品定义界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品要素模版界面 | | | | | | | |

###### 产品要素模板

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品要素模板 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该产品与产品要素模板进行绑定操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 要素模版名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 公积金要素模版/校园贷/薪资贷 |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 要素名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 要素类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 是否必输 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 下拉集合 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 是否展示 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 若为新增产品，则不加载产品信息，若对产品信息进行维护，则加载相关产品信息；先选择要素模版名称，选择之后把该名称下已经配置好的所有要素模版显示到列表中，然后进行保存或取消。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品关联要素模版保存 | |
| **目标界面** | | 产品要素模版界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品要素模板页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 绑定规则界面 | | | | | | | |

###### 产品费用信息界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品费用信息界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 产品费用信息界面 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 费用编号 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用收取类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用比例（%） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用上限（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用下限（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用金额（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用收取方式 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 期数 | | INT |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用加载 | |
| **目标界面** | | 产品费用选择界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息详情 | |
| **目标界面** | | 产品费用详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息删除 | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品活动信息界面 | | | | | | | |

产品费用选择界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品费用选择界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 产品费用维护界面 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 费用名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 手续费  管理费 |
| 期数 | | INT | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 费用收取类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 按贷款金额比例 按利息比例 按剩余本金比例 按固定金额 |
| 费用比例（%） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用金额（元） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用下限（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用上限（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用收取方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 放款一次收取、 第一期账单日收取、 分摊到每月 最后一期收取 |
|  | |  |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 若为新增费用，则不加载费用信息，若对费用信息进行维护，则加载相关费用信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息保存 | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |

###### 规则绑定界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 规则绑定界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** | 界面展示绑定流程界面配置好的流程图，点击节点配置规则。 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该产品流程及规则进行绑定、解绑等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 流程图形 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 展示绑定流程界面绑定好的流程图形 |
| 绑定规则 | | 按钮 |  |  | |  | |  | 配置好的规则对节点进行绑定，点击后弹窗显示下面内容 |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 流程名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 路由规则名  称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 绑定规则名称 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 规则绑定信息保存 | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 绑定流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品费用信息界面 | | | | | | | |

###### 合同模板维护界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板维护界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该产品中涉及的合同模板进行维护等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 合同模板编号 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 使用机构 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板选择 | |
| **目标界面** | | 合同模板选择界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 影像信息维护界面 | | | | | | | |

合同模板选择界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板选择界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 挑选已维护的合同模板 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 合同模板编号 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 使用机构 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板信息保存 | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |

###### 影像信息维护界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 影像信息维护界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 维护该产品需要上传的影像信息的类型。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 影像类型 | |  |  | 多选框 | |  | |  | 授权申请书、个人身份证材料、个人收入证明材料、贷款用途材料 |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 勾选影像类型信息保存 | |
| **目标界面** | | 影像信息维护界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品查询主页面 | | | | | | | |

##### 基础产品查询界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 基础产品查询界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 系统所有基础产品维护及查询界面，业务人员在此进行产品的新增、详情修改、删除操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 生效状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  | 业务字典 |
| 生效状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  | 业务字典 |
| 创建时间 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品查询页面 | |
| **目标界面** | | 产品查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品新增界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 产品新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品详情-产品基本信息加载、可修改 | |
| **目标界面** | | 产品详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品详情-产品信息删除 | |
| **目标界面** | | 产品查询界面 | | | | | | | |

##### 基础产品删除界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 基础产品删除 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 基础产品查询列表选择一个要素模板，点击删除，弹出确认删除框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 基础产品为启用状态的不允许删除 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 删除基础产品 | | |
| **目标界面** | | 基础产品查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消删除基础产品 | | |
| **目标界面** | | 基础产品查询首页 | | | | | | | |

##### 基础产品详情界面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 基础产品详情 | **编号** |  |
| **界面原型** |  | | |
| **功能描述** | 对基础产品查看详情并进行修改。 | | |
| **界面元素** | | | |
| 同基础产品新增中设置 | | | |

### 产品项目维护

#### 功能说明

产品管理岗，可根据实际业务需要对基础产品进行细化分类，在产品项下新增项目，一个基础产品项下可以新增多个项目，系统提供对项目的新增、修改、删除、启用、停用等功能。

项目继承了基础产品的所有组件，本带入基础产品组件中已经设置的参数，可在已配置参数基础上，根据项目的特点进行特色化的配置。

项目组件包括：基础组件、费用组件、产品要素组件、流程组件、规则组件、合同模板组件、影像组件。

* 基础组件：项目定义的基础属性，包括基础信息，贷款申请所需信息，贷款核算所需信息；
* 费用组件：定义该产品费用的收取形式，通过多维度（包括贷款期数、费用类型、费用收取类型、费用收取方式等）定义费用的收取；
* 产品要素组件：由于贷款行业投向的不同，不同的项目所需的产品要素也不同，系统提供灵活的产品要素组件，根据不同的产品业务人员可在系统内自定义产品要素。
* 流程组件与规则组件：作为整个产品的核心组件，为实现产品标准化、产品新增快速化、快速审批，并同时满足风险政策，系统提供灵活的流程与规则组件，实现流程节点与规则策略的自由组合；以规则驱动任务的流转，实现快速审批；
* 合同模板组件：定义项目中涉及到的需要生成的各种业务合同模板。
* 影像组件：定义项目中涉及需要客户提供的影像的各类资料类型。

#### 用户及角色

产品配置录入岗

#### 用户界面（UI）

##### 产品项目查询界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 项目查询界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 系统所有产品项目维护及查询界面，业务人员在此进行项目的新增、详情修改、删除、启用、停用操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 生效状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 生效状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  | 业务字典 |
| 生效日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品项目查询页面 | |
| **目标界面** | | 产品项目查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品项目新增界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 产品项目新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品项目详情-产品项目基本信息加载、可修改 | |
| **目标界面** | | 产品项目详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品项目详情-产品项目信息删除 | |
| **目标界面** | | 产品项目查询界面 | | | | | | | |

##### 产品项目维护界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 项目维护界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“新增”按钮后，弹窗中输入项目编号、项目名称，勾选对应的产品，点击保存。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入项 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 选择列表项 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 生效状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 创建时间 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 针对录入的项目编号只能挑选一个产品建立关系。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 建立产品与项目的关系 | |
| **目标界面** | | 产品项目基本信息界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到产品项目查询界面 | |
| **目标界面** | | 产品项目查询界面 | | | | | | | |

###### 项目基本

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品详情界面-产品项目基本信息 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对项目的基础信息进行维护 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | | 只读 | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | | 只读 | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | | 只读 | |  |  |
| 项目编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | | 只读 | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | | 只读 | |  |  |
| 产品描述 | | TIMESTAMP | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| 启用时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 终止时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 币种 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 默认人民币，不可修改 |
| 最高限额（元） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  | 1期/2期……36期 |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 罚息利率模式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 固定  浮动 |
| 罚息浮动比率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 罚息日利率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 免息天数 | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 信用  保证  抵押 |
| 还款周期 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 按天  一次性  单周  双周  按月  按季  按半年  按年 |
| 还款日 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 1、2…31 |
| 产品利率（列表形式展示） | | | | | | | | | |
| 默认产品利率（%） | | NUMBER | 否 |  | |  | |  | 对应期数无产品利率值时，默认产品利率为必输；若对应期数有利率值，默认产品利率不是必输 |
| 新增 | | VARCHAR | 是 | 按钮 | |  | |  | 点击后弹窗，显示“期数”下拉框、“利率(%)”录入框，其中期数下拉框的值由本页上方“贷款期数”的选择结果决定，已选的期数才会显示在下拉框中，另外，新增同一期数时，会更新列表中已有数据 |
| 删除 | | VARCHAR | 是 | 按钮 | |  | |  |  |
| 序号 | | VARCHAR | 是 | 自动生成 | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 利率（%） | | NUMBER | 是 |  | |  | |  | 该期数对应的贷款产品执行利率 |
| 是否允许提前还款 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 是  否 |
| 提前还款手续费收取方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 比例  金额 |
| 提前还款手续费金额（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 提前还款手续费比例（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 新增项目时，自动加载产品信息，可以再产品信息基础上针对具体项目进行特色维护。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品详情信息保存 | |
| **目标界面** | | 产品项目查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品项目查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | | 由于是第一步，故颜色置灰 | |
| **目标界面** | | 无界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 绑定流程界面 | | | | | | | |

###### 绑定流程

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 绑定流程界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** | 分左右二部分，左边是节点图形以及新建、保存、撤销、重做、刷新画布、放大画布等功能，右边是对节点属性和任务配置的绑定。 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 绑定流程界面，左边：点击文件夹可以选择已有的流程进行绑定，也可以直接拖拉拽图形的形式新增流程；右边：对节点、任务信息进行相关的绑定；点击保存，弹框填写流程ID和流程名称，点击确认，保存成功。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 左边 | | | | | | | | | |
| 图形 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 路由节点、开始节点、结束节点、自动节点、任务节点等 |
| 功能 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 新建、保存、选择、重置、撤销、放大画布、刷新画布等 |
| 右边 | | | | | | | | | |
| 自动节点（节点属性） | | | | | | | | | |
| 节点ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 分类ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 分类名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 节点类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 任务节点（节点属性） | | | | | | | | | |
| 节点ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 分类ID | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 分类名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 节点类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 置灰，返显 |
| 审批页面 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务节点（任务配置） | | | | | | | | | |
| 任务ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务名称 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 分配策略 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  | 选择“按照用户ID分配”时，“机构ID”和 “岗位ID”隐藏；选择“机构岗位分配”时，“用户ID列表”隐藏 |
| 机构ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 岗位ID | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 用户ID列表 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 任务描述 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 自动节点，只需对节点属性进行绑定；任务节点，需对节点属性和任务配置进行绑定。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 流程绑定信息保存 | |
| **目标界面** | | 绑定流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【选择原有流程】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新建】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【撤销】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【刷新】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【放大】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品定义界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品要素模版界面 | | | | | | | |

###### 产品要素模板

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品要素模板 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该项目与项目要素模板进行绑定操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 要素模版名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 房抵贷要素模版 |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 要素名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 要素类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 是否必输 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 下拉集合 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 是否展示 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 先选择要素模版名称，选择之后把该名称下已经配置好的所有要素模版显示到列表中，然后进行保存或取消。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品关联要素模版保存 | |
| **目标界面** | | 产品要素模版界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品要素模板页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 绑定规则界面 | | | | | | | |

###### 产品费用信息界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品费用信息界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 产品费用信息界面 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 费用编号 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用收取类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用比例（%） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用上限（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用下限（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用金额（元） | | NUMBER |  |  | |  | |  |  |
| 费用类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 费用收取方式 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 期数 | | INT |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用加载 | |
| **目标界面** | | 产品费用选择界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息详情 | |
| **目标界面** | | 产品费用详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息删除 | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品活动信息界面 | | | | | | | |

产品费用选择界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品费用选择界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 产品费用维护界面 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 费用名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 手续费  管理费 |
| 期数 | | INT | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 费用收取类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 按贷款金额比例、 按利息比例、 按剩余本金比例、 按固定金额 |
| 费用比例（%） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用金额（元） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用下限（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用上限（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 费用收取方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 放款一次收取、 第一期账单日收取、 分摊到每月 最后一期收取 |
|  | |  |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 若为新增费用，则不加载费用信息，若对费用信息进行维护，则加载相关费用信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品费用信息保存 | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品费用界面 | | | | | | | |

###### 规则绑定界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 规则绑定界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** | 界面展示绑定流程界面配置好的流程图，点击节点配置规则。 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该产品流程及规则进行绑定、解绑等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 流程图形 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 展示绑定流程界面绑定好的流程图形 |
| 绑定规则 | | 按钮 |  |  | |  | |  | 配置好的规则对节点进行绑定，点击后弹窗显示下面内容 |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 流程名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 路由规则名  称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 节点名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 绑定规则名称 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 规则绑定信息保存 | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 绑定流程界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品费用信息界面 | | | | | | | |

###### 合同模板维护界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板维护界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面对该产品中涉及的合同模板进行维护等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 合同模板编号 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 使用机构 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板选择 | |
| **目标界面** | | 合同模板选择界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 规则绑定界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 影像信息维护界面 | | | | | | | |

合同模板选择界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板选择界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 挑选已维护的合同模板 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 合同模板编号 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| 使用机构 | | VARCHAR | 否 |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板信息保存 | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |

###### 影像信息维护界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 影像信息维护界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 维护该产品需要上传的影像信息的类型。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 影像类型 | |  |  | 多选框 | |  | |  | 授权申请书、个人身份证材料、个人收入证明材料、贷款用途材料 |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 勾选影像类型信息保存 | |
| **目标界面** | | 影像信息维护界面 | | | | | | | |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 合同模板维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下一步】按钮 | | | | **业务交易** | |  | |
| **目标界面** | | 产品查询主页面 | | | | | | | |

##### 产品项目删除界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品项目删除 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 产品项目查询列表选择一个要素模板，点击删除，弹出确认删除框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 项目为启用状态的不允许删除 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 删除项目 | | |
| **目标界面** | | 产品项目查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消删除项目 | | |
| **目标界面** | | 产品项目查询首页 | | | | | | | |

##### 产品项目详情界面

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品项目详情 | **编号** |  |
| **界面原型** |  | | |
| **功能描述** | 对产品项目查看详情并进行修改。 | | |
| **界面元素** | | | |
| 同产品项目维护中设置 | | | |

### 产品项目审批

#### 功能说明

产品审批岗位相关人员在此对项目的启用和停用进行审批等操作。

#### 用户及角色

产品配置审批岗

#### 用户界面（UI）

##### 产品项目审批列表界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品项目审批列表界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批人员在此对项目启用/停用进行填写相关审批意见，并进行审批操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | |  |  |  | |  | |  |  |
| 项目名称 | |  |  |  | |  | |  |  |
| 列表信息 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 项目类型 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 生效状态 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 产品审批详情界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 产品详情界面 | | | | | | | |

##### 产品项目详情界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 产品项目详情界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批人员在此对项目启用/停用进行填写相关审批意见，并进行审批操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 产品信息 | | | | | | | | | |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 产品类型 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  | 业务字典 |
| 所属机构 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 启用时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 终止时间 | | DATE | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品描述 | | TIMESTAMP | 是 | 文本域 | |  | |  |  |
| 币种 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 默认人民币，不可修改 |
| 最高限额（元） | | NUMBER | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 文本域 | |  | |  | 1期/2期……36期 |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 罚息利率模式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 固定  浮动 |
| 罚息浮动比率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 罚息日利率（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品利率（列表形式展示） | | | | | | | | | |
| 默认产品利率（%） | | NUMBER | 否 |  | |  | |  |  |
| 新增 | | VARCHAR |  | 按钮 | |  | |  |  |
| 删除 | | VARCHAR |  | 按钮 | |  | |  |  |
| 序号 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| 利率（%） | | NUMBER | 是 |  | |  | |  |  |
| 是否允许提前还款 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 是  否 |
| 提前还款手续费收取方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 比例  金额 |
| 提前还款手续费金额（元） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 提前还款手续费比例（%） | | NUMBER | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 信用  担保  抵押  质押 |
| 是否线上 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 是、否 |
| 签约顺序 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 先审后签  先签后审  二者均可 |
| 是否线上 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 是、否 |
| 签约顺序 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 先审后签  先签后审  二者均可 |
| 是否线下面签 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 是、否 |
| 是否需要手工提款 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 是、否 |
| 支付方式 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 自主支付  受托支付 |
| 创建人 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 只读 |
| 创建时间 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 只读 |
| 最后修改人 | | VARCHAR |  |  | |  | |  | 只读 |
| 最后修改时间 | | DATE |  |  | |  | |  | 只读 |
| 审批信息 | | | | | | | | | |
| 审批结果 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  | 业务字典 |
| 意见 | | VARCHAR | 是 |  | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 如果产品下面还有项目处于贷款流程中时，不能够停用产品。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | 审批提交 | |
| **目标界面** | | 产品审批列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【关闭】按钮 | | | | **业务交易** | | 不做任何处理 | |
| **目标界面** | | 产品审批列表界面 | | | | | | | |

### 要素模板配置

#### 功能说明

配置要素模板，供产品及合作项目绑定要素模板，提供动态要素信息。要素模板配置维护功能，包括：查询、新增、修改、删除。

#### 用户及角色

产品配置录入岗

#### 用户界面（UI）

##### 要素模板配置-查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 要素模板配置-查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询所有已配置的要素模板列表 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件界面 | | | | | | | | | |
| 模板编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 模板名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 使用状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 已使用  未使用 |
| 查询 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 重置 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 模板编号 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 模板名称 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 使用状态 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 创建人 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 创建时间 | | DATE |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 查询 | | | **业务交易** | | 要素模板列表加载 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 重置 | | | **业务交易** | | 查询条件重置为默认值 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 新增 | | | **业务交易** | | 产品列表加载 | | |
| **目标界面** | | 要素模板新增页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 删除 | | | **业务交易** | | 删除要素模板 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 详情 | | | **业务交易** | | 要素模板信息加载 | | |
| **目标界面** | | 要素模板详细页面 | | | | | | | |

##### 要素模板配置-新增

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 要素模板配置-新增 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 新增模板名称      模板下新增要素 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击新增按钮，弹出新增页面，录入要素模板名称后点击确定，后台生成要素模板编号，打开要素模板配置新增页面，新增页面要素模板不可修改 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 模板名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 返回 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表界面 | | | | | | | | | |
| 要素名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 要素类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 文本  下拉框  文本域  金额  日期  数字 |
| 是否必输 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 是  否 |
| 下拉集合 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 引用系统数据字典 |
| **界面规则** | | 模板名称为系统反显，不可修改 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 新增 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 打开新增要素页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 删除 | | | **业务交易** | | 删除列表中选择的记录 | | |
| **目标界面** | | 要素模板新增配置页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 详情 | | | **业务交易** | | 加载要素信息 | | |
| **目标界面** | | 打开要素详细页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消要素模板新增配置 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |

##### 要素模板配置-删除

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 要素模板配置-删除 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 要素模板配置查询列表选择一个要素模板，点击删除，弹出确认删除框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 模板使用状态为已使用的模板不允许删除 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 删除要素模板 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消删除操作 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |

##### 要素模板配置-详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 要素模板配置-详情 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查看要素模板配置详情要素，也可修改要素模板配置要素信息 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 模板名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 返回 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表界面 | | | | | | | | | |
| 要素名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 要素类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 文本  下拉框  文本域  金额  日期  数字 |
| 是否必输 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 是  否 |
| 下拉集合 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 引用系统数据字典 |
| **界面规则** | | 模板名称不可修改 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 新增 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 打开新增要素页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 删除 | | | **业务交易** | | 删除列表中选择的记录 | | |
| **目标界面** | | 要素模板新增配置页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 详情 | | | **业务交易** | | 加载要素信息 | | |
| **目标界面** | | 打开要素详细页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消要素模板新增配置 | | |
| **目标界面** | | 要素模板配置查询首页 | | | | | | | |

### 合同模板管理

#### 功能说明

合同模板信息进行维护管理，包括合同模板新增、详情修改、删除操作。合同模板维护中，包括上传合同模板，并与项目、产品、机构、合同类型进行绑定。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面

##### 合同模板查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板查询界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 完成对合同模板列表的展示。 | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 借款合同  担保合同 |
| 合同模板状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 有效、失效 |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  | 借款合同  担保合同 |
| 资金方名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 地区 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  | 有效  失效 |
| 所属机构 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 备注 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板新增 | |
| **目标界面** | | 合同模板新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板删除 | |
| **目标界面** | | 合同模板删除界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查看】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板查看，可修改 | |
| **目标界面** | | 合同模板详情界面 | | | | | | | |

##### 合同模板新增

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板新增界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 项目名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 资金方名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板所属机构 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 借款合同、  担保合同 |
| 地区 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 有效、失效 |
| 合作模式 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板文件 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板保存 | |
| **目标界面** | | 合同模板界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上传】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板上传 | |
| **目标界面** | | 合同模板新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板取消 | |
| **目标界面** | | 合同模板界面 | | | | | | | |

##### 合同模板详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板详情界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 项目名称 | | VARCHAR |  |  | |  | |  |  |
| 资金方名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板所属机构 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 借款合同、  担保合同 |
| 地区 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 合同模板状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 有效、失效 |
| 合作模式 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板描述 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板文件 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板保存 | |
| **目标界面** | | 合同模板界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下载】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板下载 | |
| **目标界面** | | 合同模板新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 合同模板取消 | |
| **目标界面** | | 合同模板界面 | | | | | | | |

##### 合同模板删除

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同模板-删除 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 合同模板查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 删除合同模板 | | |
| **目标界面** | | 合同模板查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 取消删除操作 | | |
| **目标界面** | | 合同模板查询首页 | | | | | | | |

## 客户管理

### 个人客户管理

#### 功能说明

对个人客户信息进行维护管理，包括新增、详情修改。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面（UI）

##### 个人客户维护主界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户维护主界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示该客户经理权限下所有个人客户LIST信息，并按入库时间倒序排列。可对某个客户的客户信息进行新增、详情修改操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 搜索条件 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 身份证、组织机构代码、统一社会信用  代码 |
| 证件号码 | | VARCHAR |  | 本框 |  | |  | |  |
| 客户状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 未审核、已审核、已失效 |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读，编码规则：8位日期+C（大写字母） +6位序号 |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户状态 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 此处仅显示“未审核”、“已审核”，不显示“已失效”状态的数据。 |
| **界面规则** | | 本界面只展示 “已审核”的客户信息列表。 | | | | | | | |  |  |  |  | 文本框 |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 查询条件为精确匹配，不支持模糊查询 | | |
| **目标界面** | | 个人客户维护主界面 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 个人客户维护主界面 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 个人客户新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息加载 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-基本信息，并提供TAB页栏位，可分别查看家庭关系信息、学历信息、工作信息。部分要素只读，部分要素可修改，并有相关校验。 | | | | | | | |

##### 个人客户新增界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户新增界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 新增个人客户时录入客户基本的要素信息，确认后后台自动生成客户编号；新增时先检验这个客户在撤销删除管理信息是否存在，若存在先撤销删除再进行修改，若不存在直接新增。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 姓名 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 可编辑，1、仅限中英文  2、最短一位字符，最长30个中文 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 默认“身份证”，只可选择，不可编辑 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 身份证时：1.15位或18位  2.仅最后一位可以为大写字母X，其他均为数字  3.根据加权计算，校验18位身份证最后一个校验位正确性  4.对于15位身份证，还需要检查年份、月份、日的正确性，01<=年<=99，01<=月<=12,01<=日<=31 |
| 证件号码确认 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 与“证件号码”字段的值完全一致 |
| **界面规则** | | 本界面全部字段均为必输项，证件类型下拉选项仅展示“身份证”一个字典项 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 客户新增 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 个人客户维护主界面 | | | | | | | |

##### 个人客户详情界面-基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户详情界面-基本信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 个人客户基本信息展示界面，根据不同入口进入此界面后，业务人员可在此对个人客户基本信息进行新增、查看、修改等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 系统生成后只读 |
| 姓名 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 个人  法人  个体工商户 |
| 性别 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典，当证件类型是身份证，并且证件号码已获取时，此项根据身份证号码返显并只读 |
| 出生日期 | | DATE | 否 |  |  | |  | | 当证件类型是身份证，并且证件号码已获取时，此项根据身份证号码返显并只读 |
| 年龄 | | INT | 否 |  |  | |  | | 不可编辑，数据库无此字段。每次加载页面数据时，临时由出生日期计算后返显，若无出生日期则为空 |
| 民族 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 婚姻状况 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 户籍地址 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 居住状况 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 家庭地址 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 家庭地址邮编 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 6位数字 |
| 家庭电话 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 手机号码 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 1、11位数字  2、以1开头  3、其他不校验 |
| 电子邮箱 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 1、英文加@、点组成  2、格式为XXX@XXX.XXX，即：仅存在一个“@”，“@”前有字符，“@”后仅有一个“.”“@”与“.”之间有字符，“.”之后有字符 |
| 紧急联系人 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 紧急联系人地址 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 紧急联系人手机 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 同“手机号码”校验规则 |
| 个人月收入总额（元） | | DECIMAL | 否 |  |  | |  | |  |
| 家庭月收入（元） | | DECIMAL | 否 |  |  | |  | |  |
| 家庭总资产（元） | | DECIMAL | 否 |  |  | |  | |  |
| 家庭总负债（元） | | DECIMAL | 否 |  |  | |  | |  |
| 账单寄往 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典：家庭地址、单位地址、紧急联系人地址、户籍地址、其他地址；选择其中一种方式时，此方式对应的字段为必输 |
| 其他地址 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 若“账单寄往”选择其他地址，此字段为必输 |
| 客户评级 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 客户状态 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 如实显示全部客户状态 |
| 备注 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 机构 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 经办人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 协办人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
|  | |  |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 根据角色权限，提供掩码功能；  后台管理端添加的用户可以没有注册帐号、手机号码、电子邮箱等内容 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息保存  修改历史保存 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【家庭关系信息】按钮 | | | **业务交易** | | 家庭关系信息加载 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-家庭关系信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【学历信息】按钮 | | | **业务交易** | | 学历信息加载 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-学历信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【工作信息】按钮 | | | **业务交易** | | 工作信息加载 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-工作信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【修改记录】超链接 | | | **业务交易** | | 修改历史记录加载 | | |
| **目标界面** | | 个人客户详情界面-修改历史记录 | | | | | | | |

###### 个人客户详情界面-修改历史记录

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户详情界面-修改历史记录 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 个人客户基本信息修改历史记录界面，业务人员可在此对个人客户基本信息的修改历史进行查看。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 修改时间 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 到秒 |
| 修改内容 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 到具体字段 |
| 旧值 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 新值 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 修改人 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 值格式为“操作员号-操作员姓名” |
| **界面规则** | | 列表展示所有修改记录。 | | | | | | | |

##### 个人客户详情界面-家庭关系信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户详情界面-家庭关系信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 联系人列表    新增联系人 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 个人客户家庭关系信息展示界面，业务人员可在此对个人客户家庭关系信息进行新增、修改、删除等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 关系人姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 与客户关系 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 性别 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 出生日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 手机号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 关系人姓名 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 关系人证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 关系人证件号码 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 同“证件号码-身份证”校验规则 |
| 与客户关系 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 性别 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 同基本信息中“性别” |
| 出生日期 | | DATE | 否 |  |  | |  | | 同基本信息中“出生日期” |
| 手机号码 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 同基本信息中“手机号码” |
| 电子邮箱 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 同基本信息中“电子邮箱” |
| 邮编 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | | 同基本信息中“家庭地址邮编” |
| 联系地址 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | | 新增关系人信息 | | |
| **目标界面** | | 点击新增进入新增家庭关系信息界面； | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 家庭关系详情 | | |
| **目标界面** | | 家庭关系详情信息界面。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 删除当前界面信息 | | |
| **目标界面** | | 删除家庭关系信息确认界面。 | | | | | | | |

##### 个人客户详情界面-学历信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户详情界面-学历信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 学历列表    新增学历 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 个人客户学历信息展示界面，业务人员可在此对个人客户学历信息进行新增、修改、删除等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 开始日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 结束日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 学校名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 专业 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 学历 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 开始日期 | | DATE | 是 |  |  | |  | | 开始日期<结束日期 |
| 结束日期 | | DATE | 是 |  |  | |  | | 开始日期<结束日期 |
| 学校名称 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 学院 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 专业 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 学位 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 学历 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 学位证书号 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 学历证书号 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | | 新增学历信息 | | |
| **目标界面** | | 新增学历信息。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 学历信息详情 | | |
| **目标界面** | | 学历信息详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 删除学历信息详情 | | |
| **目标界面** | | 删除学历信息确认界面 | | | | | | | |

##### 个人客户详情界面-工作信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 个人客户详情界面-工作信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 工作信息列表    新增工作信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 个人客户工作信息展示界面，业务人员可在此对个人客户工作信息进行新增、修改、删除等操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 开始日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 单位名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 部门 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 职务 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 单位所属行业 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 开始日期 | | DATE | 是 |  |  | |  | | 开始日期<结束日期 |
| 结束日期 | | DATE | 是 |  |  | |  | | 开始日期<结束日期 |
| 单位名称 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 部门 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 职业 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 职务 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 职称 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 单位所属行业 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 单位性质 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 单位电话 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 单位地址 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 邮编 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | | 新增工作信息 | | |
| **目标界面** | | 新增工作信息。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 工作信息详情信息 | | |
| **目标界面** | | 工作详情信息。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 删除工作信息详情 | | |
| **目标界面** | | 删除工作信息确认界面 | | | | | | | |

### 对公客户管理

#### 功能说明

授信客户的主要信息有：

* 客户基本信息：用于记录对公客户的基本信息。
* 账户信息：用于记录对公客户的相关账户信息，包括：账户类型、账号、开户行等。
* 联系人信息：用于记录对公客户相关联系人信息，包括：姓名、手机号、邮箱、证件号码。
* 客户信用分析：用于记录对公客户信用分析信息。
* 附件信息：提供上传、下载客户相关附件文件。
* 客户标签：用于设置客户特点标签字段。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面

##### 客户查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列出当前用户管辖的授信客户简要信息。 * 展示所有授信客户信息，并按授信客户号倒序排列。 * 提供客户号、客户名、证件号码组合条件查询。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理、业务管理岗 |
| **按钮描述**  【查询】根据客户号、客户名称、证件号码，查询授信客户信息。  【查看】查看授信客户的详细信息。  【新增】增加一个新的授信客户。  【修改】修改一个授信客户的信息。  【删除】删除与客户的关联关系。  【清空】清空重置查询条件。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 客户号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 查询结果列表 | | | | | | | | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照企业证件类  型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

##### 客户新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 证件类型、证件号码、客户名称为必填项。 * 证件类型包括：组织机构代码、统一社会信用代码。 * 证件号码系统唯一。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确认】点击此按钮，系统保存当前界面数据至系统中后，进入客户详细信息填写界  面，进行客户详细信息的补充。  【取消】 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 证件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照企业证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 否 | 是 | 14 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | |

##### 客户查看/修改

###### 客户基本信息

|  |
| --- |
| **客户概况控制规则：**   * 客户号系统按照规则自动生成，系统中客户信息的主键。 * 证件类型、证件号码新增时录入自动带入不可修改，客户名称可修改。 * 维护客户其他基础信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性（当查看时按钮隐藏）  【暂存】将当前录入的数据进行保存，不进行任何验证（当查看时按钮隐藏） |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动显示 | 系统生成  “客户提  供规则” | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  | 自动显示 |  | | 证件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照企业证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 是 | 是 | 18 |  |  |  | | 注册日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 注册资本 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 注册省 | 字符 | 否 | 是 | 3 |  | 数据字典 |  | | 注册市 | 字符 | 否 | 是 | 3 |  | 数据字典 |  | | 注册行政  区 | 字符 | 否 | 否 | 6 |  | 数据字典 |  | | 注册地址 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 企业规模 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照企业规模  数据字典 |  | | 是否上市  公司 | 字符 | 否 | 是 | 1 |  | 参照是否上市  公司数据字典 | 是、否 | | 所属行业 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照国标《国民  经济行业分类》 |  | | 基本账户  开户行 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 基本账户  账号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 税收编号  （国税） | 字符 | 否 | 否 | 20 |  |  | 借款人在  税务机关  的缴税统  一标识 | | 税收编号  （地税） | 字符 | 否 | 否 | 20 |  |  | 借款人在  税务机关  的缴税统  一标识 | | 邮政编码 | 字符 | 否 | 否 | 6 |  |  |  | | 联系电话 | 字符 | 否 | 否 | 35 |  | 参考格式：国别  号/地区号－区  号－电话号码  （－分机号） |  | | 传真电话 | 字符 | 否 | 否 | 35 |  | 参考格式：国别  号/地区号－区  号－电话号码  （－分机号） |  | | 信用评级 | 字符 | 是 | 否 | 2 |  | 自动获取 |  | | 评级得分 | 字符 | 是 | 否 | 4 |  | 自动获取 |  | | 评级日期 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  | 自动获取 |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

###### 账户信息

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户下所有的账户信息。 |
| **页面显示:** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增账户信息。  【修改】修改账户信息。  【删除】删除账户信息，已经产生业务的账户不允许删除。  【详情】查看账户详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 账号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 查询列表 | | | | | | | | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记时间 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | |

新增/修改/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 维护客户相关账户信息，账户类型包括：结算账号、回款账号。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性，校验通过系统保存当前输入信息。（当查看时按钮隐藏）。  【返回】取消当前操作返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动带入 |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  | 自动带入 |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的账户信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除账户信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动带入 |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  | 自动带入 |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

###### 联系人信息

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户下所有的账户信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色 ：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】增加一个联系人信息。  【修改】修改列表中已添加的联系人信息。  【查看】查看列表中联系人信息。  【删除】删除列表中联系人信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 联系人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 手机号码 | 字符 | 否 | 是 | 11 |  |  |  | | 电话 | 字符 | 否 | 否 | 20 |  |  |  | | 邮箱 | 字符 | 否 | 否 | 60 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照个人证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 否 | 是 | 18 |  |  |  | |

新增/修改/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 填写联系人信息，可以登记多条联系方人记录。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性（当查看时按钮隐藏）。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 联系人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 手机号码 | 字符 | 否 | 是 | 11 |  |  |  | | 电话 | 字符 | 否 | 否 | 20 |  |  |  | | 邮箱 | 字符 | 否 | 否 | 60 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照个人证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 否 | 是 | 18 |  |  |  | | 备注 | 字符 | 否 | 否 | 200 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

删除页面

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **控制规则：**   * 删除已维护的联系人信息。 | | **显示页面：** | | **用户及角色：** 客户经理 | | **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除联系人信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 | |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 联系人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 手机号码 | 字符 | 否 | 是 | 11 |  |  |  | | 电话 | 字符 | 否 | 否 | 20 |  |  |  | | 邮箱 | 字符 | 否 | 否 | 60 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照个人证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 否 | 是 | 18 |  |  |  | |

###### 客户信用分析信息

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户信用分析信息。 |
| **页面显示:** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增客户信用分析信息。  【修改】修改客户信用分析信息。  【删除】删除客户信用分析。  【详情】查看客户信用分析详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询列表 | | | | | | | | | 序号 | 数字 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 数据id | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 分析日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | |

新增/修改/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 维护客户信用分析信息。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性，校验通过系统保存当前输入信息。（当查看时按钮隐藏）。  【返回】取消当前操作返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 数据id | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动生成 |  | | 企业经营管理素质 | 字符 | 是 | 是 | 2000 |  |  |  | | 经营环境  和市场环  境 | 字符 | 是 | 是 | 2000 |  |  |  | | 备注 | 字符 | 否 | 是 | 2000 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的客户信用分析信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除客户情况分析信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询列表 | | | | | | | | | 序号 | 数字 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 数据id | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 分析日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 附件信息

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户附件信息。 |
| **页面显示:** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【上传】上传客户附件资料信息。  【下载】下载已上传的附件资料信息。  【删除】删除客户已上传的的附件资料。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 文件名 | 数字 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 查询列表 | | | | | | | | | 文件流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 文件名 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | |

上传/下载页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 上传客户提供的材料信息。 * 系统支持txt、jpg、doc、xls、pdf、rar、zip格式的文件。 * 最大上传文件不能超过大小10M。 * 下载已上传客户材料。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【打开】选择对应的文件上传文件。  【取消】取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 文件名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已上传的客户资料信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除客户附件信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询列表 | | | | | | | | | 文件流水  号 | 字符 | 是 | 是 |  |  |  |  | | 文件名 | 字符 | 否 | 是 |  |  |  |  | |

###### 客户标签

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户标签信息。 |
| **页面显示:** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增客户标签信息。  【修改】修改客户标签信息。  【删除】删除客户标签信息。  【客户标签载入】载入客户标签信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 客户标签 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 查询列表 | | | | | | | | | 序号 | 数字 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 客户标签 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 下拉框 |  | | 标签值 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |

新增/修改/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 维护客户标签信息。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性，校验通过系统保存当前输入信息。（当查看时按钮隐藏）。  【取消】取消当前操作返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 数据id | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动生成 |  | | 客户标签 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 标签值 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的客户标签信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除客户标签信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询列表 | | | | | | | | | 序号 | 数字 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 客户标签 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 标签值 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |

客户标签载入页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 系统后台设置客户标签字段及字段来源，点击客户标签载入按钮后，根据设置从客户基本信息、账户信息、联系人信息、分析信息中取标签字段数据来源，加载进系统，生成对应标签，显示在客户标签列表中。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】确定载入信息  【取消】取消当前操作返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 数据id | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动生成 |  | | 客户标签 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 标签值 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |

##### 客户删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的客户信息。 * 客户项下如果已产生了业务数据则不允许删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除客户信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 证件号码 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

### 对公客户财务信息

#### 功能说明

客户财务信息，用于记录客户的各类财务报表，包括：资产负债表、损益表、现金流量表。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面

##### 查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 查询、展现当前客户财务报表列表 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增某个客户财务报表信息。  【维护】维护某个客户财务报表信息。  【删除】删除客户财务报表信息。  【查看】查看当前客户财务报表信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 报表期数 | 字符 | 是 | 是 | 6 |  | yyyymm |  | | 报表周期 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表周期数  据字典 |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据字  典 |  | | 报表单位 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 是否审计 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照是否审计数  据字典 |  | | 报表状态 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表状态数  据字典 |  | |

##### 新增页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 每期财务报表数据包含资产负债表、损益表、现金流量表三类。 * 每个公司客户的同一月份的财务报表只能存在一份，新增报表时系统会自动进行校验。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确认】系统会验证录入数据的合法性和完整性。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 财务报表  类型 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照财务报表类  型数据字典 |  | | 报表期数 | 字符 | 是 | 是 | 6 |  | Yyyymm |  | | 报表周期 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表周期数  据字典 |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据字  典 |  | | 报表单位 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 是否审计 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照是否审计数  据字典 |  | | 审计单位 | 字符 | 否 | 否 | 60 |  |  |  | | 报表状态 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表状态数  据字典 |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

##### 维护/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 按客户信息中定义的报表模板类型生成财务报表页面，每类财务报表生成一个标签页。 * 资产负债表：提供暂存、保存操作。 * 损益（利润）表：提供暂存、保存操作。 * 现金流量表:根据资产负债表和损益表自动计算。 * 在保存报表数据时，系统根据报表模版中设定的财务校验关系进行计算和验证，对不平衡的报表进行提示。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **页面显示：**  **资产负债表**    **损益表：**    **现金流量表** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性（当查看时按钮隐藏）  【暂存】将当前录入的数据进行保存，不进行任何验证（当查看时按钮隐藏） |
| **页面要素说明**  **资产负债表：**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 项目 | 行次 | 年初数 | 年末数 | 项目 | 行次 | 年初数 | 年末数 | | 流动资产 | 1 | － | － | 流动负债 | 65 | － | － | | 货币资金 | 2 |  |  | 短期借款 | 66 |  |  | | △结算备付金 | 3 |  |  | △向中央银行借款 | 67 |  |  | | △拆出资金 | 4 |  |  | △吸收存款及同业存款 | 68 |  |  | | 交易性金融资产 | 5 |  |  | △拆入资金 | 69 |  |  | | 应收票据 | 6 |  |  | 交易性金融负债 | 70 |  |  | | 应收账款 | 7 |  |  | 应付票据 | 71 |  |  | | 预付账款 | 8 |  |  | 应付账款 | 72 |  |  | | △应收保费 | 9 |  |  | 预收款项 | 73 |  |  | | △应收分保账款 | 10 |  |  | △卖出回购金融资产款 | 74 |  |  | | △应收分保合同准备金 | 11 |  |  | △应付手续费及佣金 | 75 |  |  | | 应收利息 | 12 |  |  | 应付职工薪酬 | 76 |  |  | | 其他应收款 | 13 |  |  | 其中：应付工资 | 77 |  |  | | △买入反售金额资产 | 14 |  |  | 应付福利费 | 78 |  |  | | 存货 | 15 |  |  | 其中：职工奖励及福利基金 | 79 |  |  | | 其中：原材料 | 16 |  |  | 应交税费 | 80 |  |  | | 库存商品（产成品） | 17 |  |  | 其中：应交税金 | 81 |  |  | | 一年内到期的非流动资产 | 18 |  |  | 应付利息 | 82 |  |  | | 其他流动资产 | 19 |  |  | 其他应付款 | 83 |  |  | | 流动资产合计 | 20 |  |  | △应付分保账款 | 84 |  |  | | 非流动资产 | 21 | － | － | △保险合同准备金 | 85 |  |  | | △发放贷款及垫款 | 22 |  |  | △代理买卖证券款 | 86 |  |  | | 可供出售金融资产 | 23 |  |  | △代理承销证券款 | 87 |  |  | | 持有至到期投资 | 24 |  |  | 一年内到期的非流动负债 | 88 |  |  | | 长期应收款 | 25 |  |  | 其他流动负债 | 89 |  |  | | 长期股权投资 | 26 |  |  | 流动负债合计 | 90 |  |  | | 投资性房地产 | 27 |  |  | 非流动负债 | 91 | － | － | | 固定资产原价 | 28 |  |  | 长期借款 | 92 |  |  | | 减：累计折旧 | 29 |  |  | 应付债券 | 93 |  |  | | 固定资产净值 | 30 |  |  | 长期应付款 | 94 |  |  | | 减：固定资产减值准备 | 31 |  |  | 专项应付款 | 95 |  |  | | 固定资产净额 | 32 |  |  | 预计负债 | 96 |  |  | | 在建工程 | 33 |  |  | 递延所得税负债 | 97 |  |  | | 工程物资 | 34 |  |  | 其他非流动负债 | 98 |  |  | | 固定资产清理 | 35 |  |  | 其他：特准储备基金 | 99 |  |  | | 生产性生产资产 | 36 |  |  | 非流动负债合计 | 100 |  |  | | 油气资产 | 37 |  |  | 负债合计 | 101 |  |  | | 无形资产 | 38 |  |  | 所有者权益（或股东权益） | 102 | － | － | | 开发支出 | 39 |  |  | 实收资本（股本） | 103 |  |  | | 商誉 | 40 |  |  | 国家资本 | 104 |  |  | | 长期待摊费用 | 41 |  |  | 集体资本 | 105 |  |  | | 递延所得税资产 | 42 |  |  | 法人资本 | 106 |  |  | | 其他非流动资产 | 43 |  |  | 其中：国有法人资本 | 107 |  |  | | 其中：特准储备物资 | 44 |  |  | 集体法人资本 | 108 |  |  | | 非流动资产总计 | 45 |  |  | 个人资本 | 109 |  |  | |  |  |  |  | 外商资本 | 110 |  |  | |  |  |  |  | #减：已归还投资 | 111 |  |  | |  |  |  |  | 实收资本（或股本）净额 | 112 |  |  | |  |  |  |  | 资本公积 | 113 |  |  | |  |  |  |  | 减：库存股 | 114 |  |  | |  |  |  |  | 专项储备 | 115 |  |  | |  |  |  |  | 盈余公积 | 116 |  |  | |  |  |  |  | 其中：法定公积金 | 117 |  |  | |  |  |  |  | 任意公积金 | 118 |  |  | |  |  |  |  | #储备基金 | 119 |  |  | |  |  |  |  | #企业发展基金 | 120 |  |  | |  |  |  |  | #利润归还投资 | 121 |  |  | |  |  |  |  | △一般风险准备 | 122 |  |  | |  |  |  |  | 未分配利润 | 123 |  |  | |  |  |  |  | 外币报表折算差额 | 124 |  |  | |  |  |  |  | 归属于母公司所有者权益合计 | 125 |  |  | |  |  |  |  | \*少数股东权益 | 126 |  |  | |  |  |  |  | 所有者权益合计 | 127 |  |  | | 资产共计 | 64 |  |  | 负债和所有者权益合计 | 128 |  |  | | 注：表中带\*科目为合并会计报表专用；带△的科目为金融类企业专用；带#为外商投资企业专用。 | | | | | | | | | 表内主要公式：  15行≥（16+17）行（合理性）；  20行= （2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+18+19）行；  30行=（28-29）行；  32行=（30-31）行；  43行≥44行；  45行=（22+23+24+25+26+27+32+33+34+35+36+37+38+39+40+41+42+43）行；  64行=（20+45）行；  76行≥（77+78）行；  78行≥79行；  80行≥81行（合理性）；  90行=（66+67+68+69+70+71+72+73+74+75+76+80+82+83+84+85+86+87+88+89）行；98行≥99行；  100行=（92+93+94+95+96+97+98）行；  101行=（90+100）行；  103行=（104+105+106+109+110）行；  106≥（107+108）行；  112行=（103-111）行；  116行≥（117+118+119+120+121）行；  125行=（112 +113-114+115+116+122+ 123+124）行；  127行=（125+126）行；  128行=（101+127）行；  128行=64行 | | | | | | | |   **损益表：**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 项目 | 行次 | 上年实际数 | 本年实际数 | 项目 | 行次 | 上年实际数 | 本年实际数 | | 营业总收入 | 1 |  |  | 其他 | 29 |  |  | | 其中：营业收入 | 2 |  |  | 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 30 |  |  | | 其中：主营业务收入 | 3 |  |  | 投资收益（损失以“-”号填列） | 31 |  |  | | 其他业务收入 | 4 |  |  | 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 32 |  |  | | △利息收入 | 5 |  |  | △汇兑收益（损失以“-”填列） | 33 |  |  | | △已赚保费 | 6 |  |  | 营业利润（亏损以“-”号填列） | 34 |  |  | | △手续费及佣金收入 | 7 |  |  | 加：营业外收入 | 35 |  |  | | 营业总成本 | 8 |  |  | 其中：非流动资产处置利得 | 36 |  |  | | 其中：营业成本 | 9 |  |  | 非货币性资产交换利得 | 37 |  |  | | 其中：主营业务成本 | 10 |  |  | 政府补助 | 38 |  |  | | 其他业务成本 | 11 |  |  | 债务重组利得 | 39 |  |  | | △利息支出 | 12 |  |  | 减：营业外支出 | 40 |  |  | | △手续费及佣金支出 | 13 |  |  | 其中：非流动资产处置损失 | 41 |  |  | | △退保金 | 14 |  |  | 非货币性资产交换损失 | 42 |  |  | | △赔付支出净额 | 15 |  |  | 债务重组损失 | 43 |  |  | | △提取保险合同准备金净额 | 16 |  |  | 利润总额（亏损总额以“-”填列） | 44 |  |  | | △保单红利支出 | 17 |  |  | 减：所得税费用 | 45 |  |  | | △分保费用 | 18 |  |  | 净利润（净亏损以“-”填列） | 46 |  |  | | 营业税金及附加 | 19 |  |  | 归属母公司所有者的净利润 | 47 |  |  | | 销售费用 | 20 |  |  | \*少数股东损益 | 48 |  |  | | 管理费用 | 21 |  |  | 每股收益 | 49 | -- | -- | | 其中：业务招待费 | 22 |  |  | 基本每股收益 | 50 |  |  | | 研究与开发费用 | 23 |  |  | 稀释每股收益 | 51 |  |  | | 财务费用 | 24 |  |  | 其他综合收益 | 52 |  |  | | 其中：利息支出 | 25 |  |  | 综合收益总额 | 53 |  |  | | 利息收入 | 26 |  |  | 归属于母公司所有者的综合收益总额 |  |  |  | | 汇税净损失（净收益以“-”号填写） | 27 |  |  | 归属于少数股东的综合收益总额 |  |  |  | | 资产减值损失 | 28 |  |  |  |  |  |  | | 表内主要公式：  1行=（2+5+6+7）行；  2行=（3+4）行；  8行=（9+12+13+14+15+16+17+18+19+20+21+24+28+29）行；  9行=（10+11）行；  21行≥（22+23）行（合理性）；  24行≥（25-26+27）行（合理性）；  31行≥32行（合理性）；  34行=（1-8+30+31+33）行；  35行≥（36+37+38+39）行；  40行≥（41+42+43）行；  44行=（34+35-40）行；  46行=（44-45）行；  48行=（46-47）行； | | | | | | | |   **现金流量表：**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 项 目 | 行次 | 上年实际数 | 本年实际数 | 项 目 | 行次 | 上年实际数 | 本年实际数 | | **一、经营活动产生的现金流量：** | 1 | -- | -- | 处置无形资产、固定资产、和其他长期资产所收回的现金净额 | 30 |  |  | | 销售商品、提供劳务收到的现金 | 2 |  |  | 处置子公司级其他营业单位收回的现金净额 | 31 |  |  | | △客户存款和同业存放款项净增加额 | 3 |  |  | 收到其他与投资活动有关的现金 | 32 |  |  | | △向中央银行借款净增加额 | 4 |  |  | 投资活动现金流入小计 | 33 |  |  | | △向其他金融机构拆入资金净增加额 | 5 |  |  | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 34 |  |  | | △收到原保险合同保费取得的现金 | 6 |  |  | 投资支付的现金 | 35 |  |  | | △收到再保险业务现金净额 | 7 |  |  | △质押贷款净增加额 | 36 |  |  | | △保户储金及投资款净增加额 | 8 |  |  | 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | 37 |  |  | | △处置交易性金额资产净增加额 | 9 |  |  | 支付其他与投资活动有关的现金 | 38 |  |  | | △收取利息，手续费及佣金的现金 | 10 |  |  | 投资活动现金流出小计 | 39 |  |  | | △拆入资金净增加额 | 11 |  |  | 投资活动产生的现金流量净额 | 40 |  |  | | △回购业务资金资金净增加额 | 12 |  |  | 筹资活动产生的现金流量 | 41 | -- | -- | | 收到的会费返还 | 13 |  |  | 吸收投资收到的现金 | 42 |  |  | | 收到其他与经营活动有关的现金 | 14 |  |  | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 43 |  |  | | 经营活动现金流入小计 | 15 |  |  | 取得贷款所收到的现金 | 44 |  |  | | 购买商品、接受劳务支付的现金 | 16 |  |  | △发行债券收到的现金 | 45 |  |  | | △客户贷款及垫款净增加额 | 17 |  |  | 收到其他与筹资活动有关的现金 | 46 |  |  | | △存放中央银行及同业款项净增加额 | 18 |  |  | 筹资活动现金现金流入小计 | 47 |  |  | | △支付原保险合同赔付款项的现金 | 19 |  |  | 偿还债务所支付的现金 | 48 |  |  | | △支付利息、手续费及佣金的现金 | 20 |  |  | 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | 49 |  |  | | △支付保单红利的现金 | 21 |  |  | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 50 |  |  | | 支付职工以及为职工支付的现金 | 22 |  |  | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 51 |  |  | | 支付的各项税费 | 23 |  |  | 筹资活动现金流出的小计 | 52 |  |  | | 支付其他与经营活动有关的现金 | 24 |  |  | 筹资活动产生的现金流量净额 | 53 |  |  | | 经营活动现金流出小计 | 25 |  |  | 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 54 |  |  | | 经营活动产生的现金流量净额 | 26 |  |  | 现金及现金等价物净增加额 | 55 |  |  | | 投资活动产生的现金流量 | 27 | -- | -- | 加：期初现金及现金等价物余额 | 56 |  |  | | 收回投资收到的现金 | 28 |  |  | 期末现金及现金等价物余额 | 57 |  |  | | 取得投资收益收到的现金 | 29 |  |  |  |  |  |  | | 15行=（2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14）行；  25行=（16+17+18+19+20+21+22+23+24）行；  26行=（15-25）行；  33行=（28+29+30+31+32）行；  39行=（34+35+36+37+38）行；  40行=（33-39）行；  42行≥43行；  47行=（42+44+45+46）行；  49行≥50行；  52行=（48+49+51）行；  53行=（47-52）行；  55行=（26+40+53+54）行；  57行=（55+56）行；  56行本期金额=57行上期金额； | | | | | | | | |

##### 删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的财务报表信息 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除财务报表信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 报表期数 | 字符 | 是 | 是 | 6 |  | yyyymm |  | | 报表周期 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表周期数  据字典 |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据字  典 |  | | 报表单位 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 是否审计 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照是否审计数  据字典 |  | | 报表状态 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照报表状态数  据字典 |  | |

### 名单管理

#### 白名单管理

##### 功能说明

白名单信息进行维护管理，包括白名单新增、详情修改、删除、导入、下载操作。

##### 用户及角色

客户经理

##### 用户界面（UI）

###### 白名单维护主界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 白名单维护主界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示所有白名单LIST信息，并按入库时间倒序排列，不包括已逻辑删除的白名单信息。可以新增白名单、删除白名单信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 搜索条件 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 白名单新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 白名单基本信息加载 | | |
| **目标界面** | | 白名单详情界面-基本信息，并在客户内部编号上提供超链接，查看客户基本信息。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 白名单信息删除 | | |
| **目标界面** | | 删除白名单信息确认界面。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【导入】按钮 | | | **业务交易** | | 白名单信息导入 | | |
| **目标界面** | | 白名单导入界面。 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【导出】按钮 | | | **业务交易** | | 白名单信息导出 | | |
| **目标界面** | | 白名单信息导出弹出页面。 | | | | | | | |

###### 白名单新增界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 白名单新增界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 新增白名单时录入白名单基本的要素信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 录入搜索框 |  | |  | | 载入正常客户编号列表 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | | “客户类型”必须输入；  “证件类型”与“证件号码”必须同时输入或同时不输入；  新增前先检查是否为已逻辑删除的数据，若是则直接改状态，若否则新增。根据客户类型+客户编号、客户类型+客户证件类型+证件号码进行个人客户信息或商户信息搜索，搜索到时，未填写的信息直接返显。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 白名单新增 | | |
| **目标界面** | | 白名单详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 白名单维护主界面 | | | | | | | |

###### 白名单详情修改界面-基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 白名单详情界面-基本信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 白名单基本信息展示界面，业务人员可在此对白名单基本信息进行维护。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 匹配成功后显示 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 白名单类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 白名单原因 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 白名单来源 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典：内部手工录入、内部系统生成、银行业数据、政府部门数据、第三方征信、同业共享数据、其他 |
| 备注 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | **业务交易** | | 不做任何处理 | | |
| **目标界面** | | 白名单维护主界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息保存 | | |
| **目标界面** | | 白名单详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查看用户详情】按钮 | | | **业务交易** | | 用户详情信息 | | |
| **目标界面** | | 白名单详情界面-查看用户详情。分二种情况，有客户编号时，点击查看用户详情按钮到个人客户详情界面-基本信息，若没有客户编号时，查看用户详情按钮置灰；若客户类型是个人查看用户详情进入到个人客户详情界面-基本信息，若客户类型是企业查看用户详情进入到商户或资金方详情界面-基本信息。 | | | | | | | |

###### 白名单管理-导入

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 白名单管理-导入 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 导入白名单信息文件，如果客户不存在则新建客户信息，客户存在则更新客户信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 上传 | |  |  | 文件上传框 |  | |  | |  |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 文件上传确认后，直接保存白名单信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确认 | | | **业务交易** | | 保存白名单信息 | | |
| **目标界面** | | 白名单导入页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询首页 | | |
| **目标界面** | | 白名单管理查询首页 | | | | | | | |

###### 白名单管理-下载

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 白名单管理-下载 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 导出根据查询条件过滤的白名单信息列表，弹出文件下载框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 文件列表界面 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 证件号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |

###### 白名单信息删除界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 删除白名单信息确认界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 渠道费用查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 删除界面 | | | | | | | | | |
| **界面规则** | | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 逻辑删除白名单 | | |
| **目标界面** | | 白名单维护主界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭窗口，不进行其他操作 | | |
| **目标界面** | | 白名单维护主界面 | | | | | | | |

#### 黑名单管理

##### 功能说明

黑名单信息进行维护管理，包括黑名单新增、详情修改、删除、导入、下载操作。

##### 用户及角色

客户经理

##### 用户界面（UI）

###### 黑名单维护主界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 黑名单维护主界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示所有黑名单LIST信息，并按入库时间倒序排列，不包括已逻辑删除的黑名单信息。可以新增黑名单、删除黑名单信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 搜索条件 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 黑名单新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 黑名单基本信息加载 | | |
| **目标界面** | | 黑名单详情界面-基本信息，并在客户内部编号上提供超链接，查看客户基本信息。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 黑名单信息删除 | | |
| **目标界面** | | 删除黑名单信息确认界面。 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【导入】按钮 | | | **业务交易** | | 黑名单信息导入 | | |
| **目标界面** | | 黑名单导入界面。 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【导出】按钮 | | | **业务交易** | | 黑名单信息导出 | | |
| **目标界面** | | 黑名单信息导出弹出页面。 | | | | | | | |

###### 黑名单新增界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 黑名单新增界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 新增黑名单时录入黑名单基本的要素信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 录入搜索框 |  | |  | | 载入正常客户编号列表 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | | “客户类型”必须输入；  “证件类型”与“证件号码”必须同时输入或同时不输入；  新增前先检查是否为已逻辑删除的数据，若是则直接改状态，若否则新增。根据客户类型+客户编号、客户类型+客户证件类型+证件号码进行个人客户信息或商户信息搜索，搜索到时，未填写的信息直接返显。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 黑名单新增 | | |
| **目标界面** | | 黑名单详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 黑名单维护主界面 | | | | | | | |

###### 黑名单详情修改界面-基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 黑名单详情界面-基本信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 黑名单基本信息展示界面，业务人员可在此对黑名单基本信息进行维护。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 匹配成功后显示 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 黑名单类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典：欠款类、违约类、违规类、违法类、作弊类、风险类、其他 |
| 黑名单原因 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 黑名单来源 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典：内部手工录入、内部系统生成、银行业数据、政府部门数据、第三方征信、同业共享数据、其他 |
| 备注 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | **业务交易** | | 不做任何处理 | | |
| **目标界面** | | 黑名单维护主界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息保存 | | |
| **目标界面** | | 黑名单详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查看用户详情】按钮 | | | **业务交易** | | 用户详情信息 | | |
| **目标界面** | | 黑名单详情界面-查看用户详情。分二种情况，有客户编号时，点击查看用户详情按钮到个人客户详情界面-基本信息，若没有客户编号时，查看用户详情按钮置灰；若客户类型是个人查看用户详情进入到个人客户详情界面-基本信息，若客户类型是企业查看用户详情进入到商户或资金方详情界面-基本信息。 | | | | | | | |

###### 黑名单管理-导入

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 黑名单管理-导入 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 导入黑名单信息文件，如果客户不存在则新建客户信息，客户存在则更新客户信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| 上传 | |  |  | 文件上传框 |  | |  | |  |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 文件上传确认后，直接保存白名单信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确认 | | | **业务交易** | | 保存黑名单信息 | | |
| **目标界面** | | 黑名单导入页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询首页 | | |
| **目标界面** | | 黑名单管理查询首页 | | | | | | | |

###### 黑名单管理-下载

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 黑名单管理-下载 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 导出根据查询条件过滤的黑名单信息列表，弹出文件下载框 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 文件列表界面 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 证件类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 证件号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |

###### 黑名单信息删除界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 删除黑名单信息确认界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 渠道费用查询列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| **界面规则** | | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 逻辑删除黑名单 | | |
| **目标界面** | | 黑名单维护主界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭窗口，不进行其他操作 | | |
| **目标界面** | | 黑名单维护主界面 | | | | | | | |

### 资金方管理

#### 功能说明

对资金方信息进行维护管理，包括新增、详情修改。贷款申请时，选择资金方，放款时根据该资金方信息设置，进行相应的放款、还款上的账务处理

#### 用户及角色

业务管理岗

#### 用户界面（UI）

##### 资金方维护主界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 资金方维护主界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示该客户经理权限下所有资金方LIST信息，并按入库时间倒序排列。可对新增、修改资金方。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 搜索条件 | | | | | | | | | |
| 资金方编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 资金方姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 注册证件类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 注册证件号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 资金方编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 资金方姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 注册证件类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 注册证件号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| **界面规则** | | 本界面上只展示有效状态的资金方,撤销删除界面展示无效资金方。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 资金方新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息加载 | | |
| **目标界面** | | 资金方详情界面-基本信息，并提供TAB页栏位，可分别查看资金方放款信息、账户信息、相关影像资料信息。部分要素只读，部分要素可修改，并有相关校验。 | | | | | | | |

##### 资金方新增界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 资金方新增界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 新增资金方时录入资金方基本的要素信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 名称 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 注册证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典,证件类型暂只允许为组织机构代码和统一社会信用代码 |
| 注册证件号码 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 注册证件号码确认 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 与“注册证件号码”字段的值完全一致 |
| **界面规则** | | 本界面全部字段均为必输项，证件类型下拉选项仅展示“组织机构代码证”和“统一社会信用代码”二个字典项；新增时先检验这个资金方在撤销删除管理信息是否存在，若存在先撤销删除再进行修改，若不存在直接新增。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 资金方详情界面-基本信息 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 资金方维护主界面 | | | | | | | |

##### 资金方详情界面-基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 资金方详情界面-基本信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 资金方基本信息展示界面，业务人员可在此对资金方基本信息进行维护。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 资金方编号 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 系统生成后只读 |
| 名称 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 注册证件类型 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 注册证件号码 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 资金方类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 资金提供方、资产购买方 |
| 资金成本利率(%) | | DECIMAL | 是 |  |  | |  | |  |
| 流量限额类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 不限制、总额限制、单笔最高额限制、可用额度限制 |
| 流量限额(元) | | DECIMAL | 是 |  |  | |  | |  |
| 注册日期 | | DATE | 是 |  |  | |  | |  |
| 注册地址 | | VARCHAR | 是 |  |  | |  | |  |
| 公司电话 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 传真 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 邮编 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 管辖法院 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| 备注 | | VARCHAR | 否 |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | **业务交易** | | 基本信息保存 | | |
| **目标界面** | | 资金方维护主页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭基本信息页面 | | |
| **目标界面** | | 资金方维护主页面 | | | | | | | |

### 渠道管理

#### 功能说明

系统对合作渠道的基本信息维护，包括：查询、新增、详情修改、关联项目。

#### 用户及角色

业务管理岗

#### 用户界面（UI）

##### 渠道管理-查询首页

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 渠道管理-查询首页 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 渠道管理-查询首页，展示系统所有渠道信息列表，可新增渠道，查看渠道详细信息，删除渠道，撤销已删除渠道。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 渠道编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 渠道名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 查询 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 重置 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 渠道编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 渠道名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 最高交易笔数 | | NUMBER |  |  |  | |  | |  |
| 渠道状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 启用  关闭 |
| 启动日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 结束日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **动作名称** | | 查询 | | | **业务交易** | | 渠道列表加载 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 重置 | | | **业务交易** | | 重置查询条件 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 新增 | | | **业务交易** | | 打开渠道新增页面 | | |
| **目标界面** | | 渠道信息新增页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 详情 | | | **业务交易** | | 渠道信息加载 | | |
| **目标界面** | | 渠道信息详情页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 删除 | | | **业务交易** | | 逻辑删除渠道信息 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 撤销删除 | | | **业务交易** | | 已删除渠道列表加载 | | |
| **目标界面** | | 撤销删除查询页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 关联项目 | | | **业务交易** | | 关联项目列表加载 | | |
| **目标界面** | | 打开关联项目页面 | | | | | | | |

##### 渠道管理-新增渠道

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 渠道管理-新增 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 渠道管理-查询首页，点击新增按钮，打开新增渠道新增页面，录入渠道信息后点击保存。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 渠道名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 最高交易笔数 | | NUMBER |  |  |  | |  | |  |
| 渠道状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 启用  关闭 |
| 启动日期 | | DATE |  | 日期控件 |  | |  | |  |
| 结束日期 | | DATE |  | 日期控件 |  | |  | |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 创建时间 | | DATE |  |  |  | |  | | 只读 |
| 最后修改人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 最后修改时间 | | DATE |  |  |  | |  | | 只读 |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 点击取消按钮关闭新增页面，点击保存按钮校验页面各字段合法性后提交后台保存打开渠道基本信息录入页面并保存渠道及项目关联关系 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 确认 | | | **业务交易** | | 保存渠道基本信息并加载 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理新增页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询首页 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |

##### 渠道管理-渠道详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 渠道管理-渠道详情-基本信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 渠道管理-查询首页，选择一条记录，点击详情按钮，打开渠道详情页面，并可对详情进行修改 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 渠道编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 渠道名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 最高交易笔数 | | NUMBER |  |  |  | |  | |  |
| 渠道状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 启用  关闭 |
| 启动日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 结束日期 | | DATE |  |  |  | |  | |  |
| 创建人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 创建时间 | | DATE |  |  |  | |  | | 只读 |
| 最后修改人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 最后修改时间 | | DATE |  |  |  | |  | | 只读 |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 界面内容可修改保存 | | | | | | | |  |  |  |  |  |
| **动作名称** | | 保存 | | | **业务交易** | | 保存渠道修改信息 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理详情页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询首页 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |

##### 渠道管理-关联项目

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 渠道管理-关联项目 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 新增关联项目 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该渠道可做业务的项目列表，不在列表中则无法申请 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 确定 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 取消 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 项目编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 项目状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 正常、失效 |
| **动作名称** | | 确定 | | | **业务交易** | | 保存关联项目信息 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 取消 | | | **业务交易** | | 返回查询首页 | | |
| **目标界面** | | 渠道管理查询首页 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 新增 | | | **业务交易** | | 加载项目列表 | | |
| **目标界面** | | 打开项目选择框 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 删除 | | | **业务交易** | | 删除选中项目 | | |
| **目标界面** | | 关联项目维护页面 | | | | | | | |

### 保险公司

#### 功能描述

维护对公客户业务中涉及到的保险公司相关信息。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面

##### 保险公司查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 根据保险公司名称、客户号、查询保险公司信息。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增保险公司基本信息、补录信息。  【查看】查看保险公司基本信息、补录信息以及关联视图信息。  【查询】查询保险公司信息，支持按照条件检索。 |
| **保险公司查询页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 保险公司  名称 | 字符 | 是 | 否 | 80 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 否 | 15 |  |  |  | | **保险公司列表** | | | | | | | | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 15 |  |  |  | | 保险公司名称 | 字符 | 是 | 是 | 80 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 证件号码 | 字符 | 是 | 是 | 18 |  |  |  | | 国标行业  分类 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 企业规模 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |

##### 保险公司新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 证件类型、证件号码、客户名称为必填项。 * 证件类型包括：组织机构代码、统一社会信用代码。 * 证件号码系统唯一。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确认】点击此按钮，系统保存当前界面数据至系统中后，进入客户详细信息填写界  面，进行客户详细信息的补充。  【取消】 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 证件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照企业证件  类型数据字典 |  | | 证件号码 | 字符 | 否 | 是 | 14 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | |

##### 保险公司修改/查看页面

###### 基本信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 保险公司客户号系统按照规则自动生成，系统中客户信息的主键。 * 证件类型、证件号码新增时录入自动带入不可修改，客户名称可修改。 * 维护保险公司其他必填的基础信息。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| 【保存】保存保险公司基本信息。  【返回】返回保险公司列表页面。 |
| **保险公司新增页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 15 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 是 | 80 |  |  |  | | 证件类型 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  |  |  | | 证件号码 | 字符 | 是 | 是 | 18 |  |  |  | | 国标行业  分类 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 企业规模 | 字符 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 是否上市  公司 | 字符 | 否 | 否 | 1 |  |  |  | | 企业成立  日 | 日期 | 否 | 否 | 20 |  |  |  | | 注册资本 | 金额 | 否 | 否 | 16 | 2 |  |  | | 省份、  直辖市、  自治区 | 字符 | 否 | 否 | 30 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 否 | 是 | 30 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 否 | 是 | 200 |  |  |  | | 是否保险公司 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 是、否 | 默认是（不可修改） | | 客户英文  名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 联系人 | 字符 | 否 | 否 | 80 |  |  |  | | 电话 | 字符 | 否 | 否 | 30 |  |  |  | | 传真号码 | 字符 | 否 | 否 | 30 |  |  |  | | 地址 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | |

###### 账户信息

查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列表显示客户下所有的账户信息。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增账户信息。  【修改】修改账户信息。  【删除】删除账户信息，已经产生业务的账户不允许删除。  【详情】查看账户详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 账号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 查询列表 | | | | | | | | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记时间 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | |

新增/修改/查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 维护客户相关账户信息，账户类型包括：结算账号、回款账号。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性，校验通过系统保存当前输入信息。（当查看时按钮隐藏）。  【返回】取消当前操作返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动带入 |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  | 自动带入 |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的账户信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除账户信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动带入 |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  | 自动带入 |  | | 账户类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 结算账号、回款  账号 |  | | 账号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 账户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

##### 保险公司删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的保险公司信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除保险公司信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **保险公司查看页面要素说明**  无 |

### 对公客户信用评级管理

#### 客户信用评级申请

##### 功能说明

建立客户信用评级记录，维护评级所需相关信息及财务信息，并触发系统进行评级计算；

评级发起人参照系统初评结果，结合实际情况给出人工建议的评级结果并提交审批。

##### 用户界面

###### 信用评级查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 列出当前用户管辖的授信客户信用评级信息。并按评估流水号倒序排列。 * 提供按照评估流水号查询。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增一个客户的信用评级申请。  【修改】修订一个客户的信用评级申请。  【详情查看】查看一个客户的信用评级申请。  【删除】删除一个客户的信用评级申请。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 评估流水  号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 查询结果列表 | | | | | | | | | 评估流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 机评得分 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 机评级别 | 字符 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 认定得分 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 认定级别 | 字符 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | | 认定有效  期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 有效状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 审核状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | |

###### 信用评级新增/修改/详情查看页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 评级发起人参照系统评级结果，结合实际情况给出人工建议的评级结果并提交审批。 * 信用评级信息，取之财务数据，运用评估模型测算出公司客户的信用等级，并且该评级结果不允许修改，可以手工录入调整后的评分和登记。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **显示页面：**    **评分模型** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】保存评级结果。  【评估】根据选择模型计算评分。  【提交】发起评级申请任务。  【返回】返回上一个页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户名称 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 认定有效  期 | 数字 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 认定理由 | 字符 | 否 | 否 | 200 |  |  |  | | 有效状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 审核状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 模型得分 | 字符 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 信用评级 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  | AAA级、AA级、  A级、BBB级、  BB级、B级、  CCC级、CC级、  C级 |  | | 手工调整  得分 | 数字 | 否 | 否 | 16 | 2 |  |  | | 手工调整  信用等级 | 数字 | 否 | 否 | 2 |  | AAA级、AA级、  A级、BBB级、  BB级、B级、  CCC级、CC级、  C级 |  | | 调整原因 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

###### 信用等级评定模型

风险评分卡评分区间

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **评级总分** | | **信用等级** |
| 145分以上 | | AAA |
| 121<= and <=144 | | AA |
| 107<=and <=120 | | A |
| 89<= and <=106 | | BBB |
| 77<= and <=88 | | BB |
| 56<= and <=76 | | B |
| 45<=and<=55 | | CCC |
| 37<=and<=44 | | CC |
| 36分以下 | | C |
|  | | |

评估模型

**财务指标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 指标名称 | 计算模型 | 指标分值 |
| 经营能力 |  |  |  |
| 1.1 | 净利润率 | 净利润/营业收入 | 3%以下 0分， 3%-7% 1分， 7% -9% 2分， 9%-11% 3分， 11% -13% 4分， 13 - 15% 5分， 15%以上 6分。 |
| 1.2 | 运营毛利率 | 主营业务利润/营业收入 | 6%以下 0分， 6%-10% 1分， 10% -13% 2分， 13%-15% 3分， 15 - 20% 4分， 20%以上 5分。 |
| 1.3 | 税前利润率 | 利润总额/营业收入 | 6%以下 0分， 6%-10% 1分， 10% -13% 2分， 13%-15% 3分， 15 - 20% 4分， 20%以上 5分。 |
| 1.4 | 净资产收益率ROE | 净利润/[(期初所有者权益+期末所有证权益）/2]\*100% | 1%以下 0分，1%-3% 1分， 3% - 5% 2分， 5%-8% 3分， 8% - 10% 4分， 10% - 15% 5分， 15% -18% 6分，18-22% 7分， 22%-25% 8分 ， 25% 以上 10分。 50%以上0分。 |
| 1.5 | 总资产报酬率 | （利润总额+计入财务费用的利息支出）/[（期初总资产+期末总资产）/2] | 2%以下 0分， 2%-4% 1分， 4%-6% 2分， 6%-9% 3分， 9%- 15% 4分，15% -20% 5分，20%以上 6分， 50%以上，0分。 |
| 总计 | 优秀：任意三项大于平均值； 较好：任意二项大于平均值； 平均：任意二项及以上近于或等于平均值 较差：任意二项及以上低于平均值 | | |
| 短期偿债能力 |  |  |  |
| 2.1 | 流动比率 | 流动资产/流动负债 | 0.5 以下 0分， 0.5 - 1.0 为 1分， 1.0 -1.3 3分， 1.3 -1.8 4分，1.8-2.0 5分， 2.0 -2.2 6分， 2.2 - 2.5 5分， 2.5 -3.0 4分， 3.0以上 2分。 |
| 2.2 | 速动比例 | （流动资产-存货）/流动负债 | 0.3以下 0分， 0.3 -0.5 1分，0.5-0.7 2分， 0.7 - 0.9 4分， 0.9 -1.1 6分， 1.1 - 1.3 5分， 1.3 以上 3分。 |
| 2.3 | 现金比率 | 货币资金/流动负债 | 3%以下 0分， 3%-7% 1分， 7% -9% 2分， 9%-11% 3分， 11% -13% 4分，13%以上 5分。 |
| 2.4 | 营运资金 | 流动资产-流动负债 | 100万以下1分，100-400万 2分，400-1000万 3分， 1000-2000万 4分， 2000-5000万 5 分， 5000万以上 6分 |
| 长期偿债能力 |  |  |  |
| 3.1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额 | 20% 以下 3分， 20% - 35% 4分， 35% - 45% 5分 ， 45% - 60% 6分， 60% - 70% 4 分， 70%-80% 3分， 80%-90% 2分， 90% -100% 1分， 100%以上 0分（预警）。 |
| 3.2 | 利息保障倍数 | （利润总额+利息费用）/利息费用 | 0.9以下 -1分， 0.9 - 1.1 1分， 1.1 - 1.3 2分， 1.3 -1.6 3分， 1.6 - 1.9 4分， 1.9 -2.2 5分， 2.2 以上 6分。 |
| 3.3 | 权益乘数 | 1/1-资产负债率 | 0.5 以下 1分， 0.5 - 0.8 为 2分，0.8-0.9 为3分，0.9-1.0为4分， 1.0 -1.2 6分， 1.2 -1.4 5分，1.4-1.6 4分，1.6-1.8 3分， 1.8 -2.0 2分， 2.0 - 2.2 1分， 2.2以上 0分。 |
| 3.4 | 负债与所有者权益比 | 负债总额/所有者权益合计 | 1.5以上 0分， 1.3-1.5 1分， 1.0-1.3 2分， 0.7-1.0 3分， 0.3-0.7 4分， 0.3以下，5分 |
| 3.5 | 负债与有形资产比 | 负债总额/有形净资产 | 1.5以上 0分， 1.3-1.5 1分， 1.0-1.3 2分， 0.7-1.0 3分， 0.3-0.7 4分， 0.3以下，5分 |
| 总计 | 优秀：任意四项大于平均值； 较好：任意三项大于平均值；任意两项近于平均值，两项大于平均值； 平均：任意三项及以上近于或等于平均值 较差：任意三项及以上低于平均值；任意两项近于平均值，两项小于平均值； | | |
| 运营能力 |  |  |  |
| 4.1 | 存货周转率 | 营业成本/[(期初存货+期末存货）/2] | 3次以下 0分，3-6次 1分， 6-8次 2分， 8-10次 3分， 10-15 次 4分，15次以上5分。 50次以上，0分 |
| 4.2 | 应收帐款周转率 | 营业收入/[（（期初应收票据+期初应收账款）+（期末应收票据+期末应收账款））/2] | 2以下 0分， 2-2.5 1分， 2.5-4 2分， 4-8 5分， 8-15 3分， 15-22 4分， 22以上 2分。 |
| 4.3 | 总资产周转率 | 营业收入/[(期初总资产+期末总资产）/2] | 0.6以下 0分， 0.6-0.8 1分， 0.8 - 1.0 2分， 1.0- 1.2 3分， 1.2 -1.5 4分， 1.5以上 5分。 3.0以上，0分 |
| 4.4 | 流动资产周转率 | 营业收入/[(期初流动资产+期末流动资产）/2] | 0.3以下 0分， 0.3 - 0.6为 1分， 0.6 -1.1 2分， 1.1 -1.8 3分，1.8-2.2 4分， 2.2以上 5分， |
| 4.5 | 固定资产周转率 | 营业收入/[(期初固定资产净值+期末固定资产净值）/2] | 0.1以下 0分， 0.1 - 0.3为 1分， 0.3 -0.8 2分， 0.8 -1.5 3分，1.5-2.0 4分， 2.0以上 5分， |
| 4.6 | 应付账款周转率 | 营业成本/[(期初应付账款+期末应付账款）/2] | 0.3以下 0分， 0.3 - 0.6为 1分， 0.6 -1.1 2分， 1.1 -1.8 3分，1.8-2.2 4分， 2.2以上 5分， |
| 4.7 | 预付账款周转率 | 营业成本/[(期初预付账款+期末预付账款）/2] | 0.3以下 0分， 0.3 - 0.6为 1分， 0.6 -1.1 2分， 1.1 -1.8 3分，1.8-2.2 4分， 2.2以上 5分， |
| 4.8 | 预收账款周转率 | 营业收入/[(期初预收账款+期末预收账款）/2] | 0.3以下 0分， 0.3 - 0.6为 1分， 0.6 -1.1 2分， 1.1 -1.8 3分，1.8-2.2 4分， 2.2以上 5分， |
| 总计 | 优秀：除研发投入和后台费用外其它三项大于平均值； 较好：除研发投入和后台费用其它两项大于平均值，一项或两项近于平均值； 平均：除研发投入和后台费用任意三项及以上近于或等于平均值 较差：除研发投入和后台费用任意三项及以上低于平均值，或两项近于平均值，两项小于平均值 | | |
| 发展能力 |  |  |  |
| 5.1 | 销售收入增长率 | （当年销售收入/最初年数销售收入）^(1/年数）-1 | 0以下 -1分， 0-1% 1分， 1%-3% 2分， 3%-6% 3分， 6%—10% 4分， 10% 以上 5分。 |
| 5.2 | 净利润增长率 | （当年净利润/最初年数净利润）^(1/年数）-1 | 在-3%以下 0分， 0- -3% 1分，0-1% 2分， 2% - 4% 3分， 4-6% 4分，6%以上 5分。 |
| 5.3 | 销售额现金比 | 经营现金净流量/营业收入 | 0.3以下 0分， 0.3 -0.5 1分，0.5-0.7 2分， 0.7 - 0.9 3分， 0.9 -1.5 4分， 1.5 - 2.5 5分， 2.5 以上 3分。 |
| 5.4 | 总资产增长率 | （当年总资产/最初年数总资产）^(1/年数）-1 | 0以下 -1分， 0-1% 1分， 1%-3% 2分， 3%-6% 3分， 6%—10% 4分， 10% 以上 5分。 |
| 总计 | 优秀：任意四项大于平均值；或任意三项大于平均值，两项近于平均值。 较好：任意三项大于平均值；或任意两项大于平均值，两项近于平均值 平均：任意三项及以上近于或等于平均值 较差：任意三项及以上低于平均值；或两项低于平均值，两项等于平均值 | | |
| 现金流 |  |  |  |
| 5.5 | 经营活动现金净流量／短期债务 | 经营活动现金流净额/流动债务总额 | *6*%以下 0分，6% - *8*% 1分， 8%-12% 2分， 12% - 15% 3分， 15% - 18% 4分， 18% -25% 5分， 25% 以上 6分。 |
| 5.6 | 经营活动现金净流量／总债务 | 经营活动现金流净额/负债总额 | 5%以下 0分，5% - 8% 1分， 8%-12% 2分， 12%- 18% 3分， 18% -22% 4分， 22% 以上 5分。 |
| 5.7 | 经营现金利息偿还能力 | 经营活动现金流净额/（资本化利息+计入财务费用的利息支出） | 5%以下 0分，5% - 8% 1分， 8%-12% 2分， 12% - 15% 3分， 15% - 18% 4分， 18% -25% 5分， 25% 以上 6分。 |
| 总计 | 优秀：任意三项大于平均值； 较好：任意两项大于平均值，一项近于平均值； 平均：任意三项及以上近于或等于平均值 较差：任意三项及以上低于平均值；或任意两项大于平均值，一项近于平均值； | | |

杜邦分析计算

**指标要素**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **计量方法** | **指标目的** |
| 净资产回报率ROE | 净利润/所有者权益 | 计算净资产回报率，为杜邦分析核  心的指标，分析企业的净资本的获  利能力。也等于（总资产报酬率\*  权益乘数） |
| 总资产报酬率 | 销售净利率/总资产周转率 | 也等于净利润/总资产平均余额，是  反映企业年度的总资产的投资获利  能力。 |
| 权益乘数 | 1/(1-资产负债率) | 权益乘数是反映企业进行借贷的杠  杆能力，过低说明资金使用效率低，  过高则说明负债较高，风险较大。  （金融类企业除外） |
| 销售净利率 | 净利润／销售总额 | 反应企业经营能力，销售的盈利能  力。 |
| 总资产周转率 | 营业收入/总资产平均余额 | 衡量企业的资产投资规模与销售水  平之间配比情况 |
| 年度净利润 | 净利润 | 反应企业当年税后净利润 |
| 年度主营业务收入 | 主营业务收入 | 反应企业年度主要的销售收入 |

杜邦分析及模型参见



###### 信用评级提交

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 点击提交按钮，系统校验：评级申请信息是否完，满足条件才允许提交审批流程，评级申请提交成功后，申请状态变为：已提交。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】通过所有校验后，点击确定提交审批流程，校验不通过，点击确定关闭当前页面。  【取消】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **评级申请提交页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  | | | | | | | | |

###### 信用评级删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护未提交的评级申请信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除评级申请信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **评级申请查询页面要素说明**  无 |

#### 客户信用评级审批

##### 功能说明

风险管理审批，对信用评级申请进行专业化审批。

##### 用户界面

###### 代办任务查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 风险审批岗在代办任务中查询对应的任务，点击办理，进行申请审批。 |
| **页面显示：**  **代办任务** |
| **用户及角色：** 风险审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】：按照查询条件，查询代办任务。  【重置】：重置查询条件。  【我要办理】：勾选代办任务进行处理。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | **查询结果列表** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 流程名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 任务名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 发起机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 流程发起  时间 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 信用评级申请审批页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 在代办任务中查询到已提交的客户评级申请，选中后点击【我要办理】，进入到审批页面。 * 审批页面分为任务详情和任务审批两个标签页。审批页面只有查看权限，可编辑字段自动变为只读字段。 * 任务审批页面，可输入审批意见，进行下一步处理。 * 可点击【审批通过】，流程结束，提交审批通过。 * 可点击【否决】，流程结束，否决申请。 * 可点击【退回】，退回到发起岗修改流程。 |
| **显示页面：**  **任务详情**    **任务审批** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【审批通过】：同意评级申请，提交审批通过。  【退回】：拒绝评级申请，填写拒绝理由，退回至上一岗。  【否决】：否决该申请，流程结束。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **任务基本信息** | | | | | | | | | 流程名称 | 字符 | 是 | 否 | 250 |  |  |  | | 申请发起  时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **任务详情** | | | | | | | | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 认定有效  期 | 数字 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 认定理由 | 字符 | 是 | 是 | 200 |  |  |  | | 有效状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 审核状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 模型得分 | 字符 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 信用评级 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 手工调整  得分 | 数字 | 是 | 否 | 16 | 2 |  |  | | 手工调整  信用等级 | 字符 | 是 | 否 | 2 |  |  |  | | 调整原因 | 字符 | 是 | 否 | 500 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 认定有效  期 | 数字 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 认定理由 | 字符 | 是 | 是 | 200 |  |  |  | | 有效状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 审核状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 模型得分 | 字符 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 信用评级 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 手工调整  得分 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 手工调整  信用等级 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | **任务审批-历史审批意见** | | | | | | | | | 任务名称 | 字符 | 是 | 否 | 100 |  |  |  | | 审批意见 | 字符 | 是 | 否 | 500 |  |  |  | | 处理人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **任务审批-审批意见** | | | | | | | | | 审批意见 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | |

## 额度管理

### 额度管理（对私）

#### 功能说明

对客户授信额度进行维护管理，包括：查询、冻结、解冻等操作。

#### 用户及角色

风险管理岗

#### 用户界面（UI）

##### 额度查询界面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 客户额度申请界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 列表展示客户的额度信息，客户经理对客户授信额度风险把控，实时对客户授信额度进行冻结、解冻， | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 客户号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  |  |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  |  |
| 渠道编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  |  |
| 额度编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  |  |
| 额度状态 | | VARCHAR |  | 下拉框 | |  | |  | 数据字典 |
| 查询 | |  |  | 按钮 | |  | |  |  |
| 重置 | |  |  | 按钮 | |  | |  |  |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 额度编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度类型 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 客户号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 申请日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度金额(元) | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 币种 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 已占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 预占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 生效起始日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度到期日 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度状态 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【冻结】按钮 | | | | **业务交易** | | 额度冻结弹出页面 | |
| **目标界面** | | 额度冻结页面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【解冻】按钮 | | | | **业务交易** | | 额度解冻弹出页面 | |
| **目标界面** | | 额度解冻页面 | | | | | | | |

##### 额度解冻页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 额度解冻页面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对客户额度已被冻结的额度进行解冻操作。选择一个已冻结的额度，点击解冻，弹出解冻成功。如果正常的额度，点击解冻系统提示该数据为正常无需解冻。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| **额度列表信息** | | | | | | | | | |
| 额度编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度类型 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 客户号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 申请日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度金额(元) | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 币种 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 已占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 预占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 生效起始日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度到期日 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度状态 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 不做任何处理，返回额度查询页面 | |
| **目标界面** | | 额度查询界面 | | | | | | | |

##### 额度冻结页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 额度冻结-额度冻结页面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对客户额度正常的额度进行冻结操作。选择一个正常的额度，点击冻结，弹出冻结成功。如果已冻结的额度，点击冻结系统提示该数据已解冻。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| **额度选择** | | | | | | | | | |
| 额度编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度类型 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 客户号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 申请日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度金额(元) | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 币种 | | VARCHAR |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 已占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 预占用金额 | | NUMBER |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 生效起始日期 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 额度到期日 | | DATE |  | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 不做任何处理，返回额度查询页面 | |
| **目标界面** | | 额度查询界面 | | | | | | | |

### 额度管理（对公）

#### 授信额度申请

##### 业务描述

授信额度申请模块，提供客户经理对发起授信额度申请及额度的切分。

##### 业务界面

###### 授信额度申请查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有授信额度申请信息，并按申请流水号倒序排列。 * 根据授信申请流水号、客户名称进行查询。支持后模糊查询 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色 ：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增一笔授信额度业务申请。  【删除】删除待提交的申请及申请的相关信息。  【修改】修改申请信息。  【提交】提交审批流程。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 授信申请  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 查询结果 | | | | | | | | | 授信申请  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照额度类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 审批状态 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 参照审批状态  数据字典 | 未提交、已提交、已通过 | | 经办日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 授信额度申请新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 选择“授信类型”、“客户名称”，发起额度申请。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确认】点击按钮，系统保存当前界面数据至系统中后，进入授信申请基本信息录入界面。  【取消】点击按钮，取消保存关闭该页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照额度类型  数据字典 | 综合授信额度、贸易金融专项额度 | | 循环标志 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  | 弹出选择客户的界面 | |

###### 授信额度申请修改/详情

额度基本信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 只可以对审批状态为“未提交”的额度申请进行修改。 * 录入额度申请基本信息，包括设置该额度的总额度金额。 * 总额度项下如果有分项额度，则总额度金额必须大于等于分项额度的累加。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性（当查看时按钮隐藏）。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信申请  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照额度类型  数据字典 | 综合授信额度、贸金专项额度 | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 循环标志 | 字符 | 否 | 是 | 1 |  | 参照是否循环  数据字典 | 循环、非循环 | | 授信起始  日 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 授信到期  日 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

额度信息切分

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对额度信息进行分层管理，按照切分类型，对额度进行切分。 * 总额度项下支持两层切分，切分类型：组合额度、分项额度。 * 组合额度项下可以继续进行切分到分项额度，分项额度不可再继续切分。 * 额度切分规则：单项授信品种的切分额度必须小于等于总额度，所有单项授信品种切分额度累加不可以超过总额度。具体某个授信品种实际占用的额度不能超过该授信品种切分额度，所有授信品种的实际占用额度累加不能超过总额度.如：   分项额度1+分项额度2+…小于等于总额度  分项额度1必须小于等于总额度，分项额度2必须小于等于总额度  如果组合额度1项下有:分项额度3、分项额度4、分项额度5…..  分项额度3+分项额度4+分项额度5+…….<=组合额度1 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增节点】新增授信额度分项额度。  【修改节点】修改已增加的分项额度。  【删除节点】删除已增加的分项额度。  【检查对象详情】设置分项额度的限制对象及对应参数。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信品种  名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | |

新增节点

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 在授信额度根节点下，新增子节点额度，对额度进行分层管理。 * 根节点下可以增加，授信类型为：组合额度、分项额度，组合额度下可以增加分项额度，分项额度项下不可再增加子额度。 * 单个组合额度项下的分项额度的额度金额累加不能超过组合额度的额度金额。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确认】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【取消】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 类型 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  | 组合额度、分项  额度 |  | | 循环标志 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 授信品种 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | |

修改节点

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对根节点下子额度进行修改，可修改授信品种名称、额度金额。 * 当某个组合额度项下存在分项额度时，修改某个组合额度的额度金融，当修改该额度金额小于分项额度的额度金额，系统提示：“存在子节点比父节点大的情况！”不允许修改。 * 当修改子额度的额度金额超过了上一级额度，系统提示：“当前金额:XXX超过上一级金额:XXXXX! |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性（当查看时按钮隐藏）。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 额度ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 循环标志 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 授信品种 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  |  |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | |

删除节点

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 选中一个子点节点进行删除，删除需要先从叶子节点开始，逐步往上级进行删除。 * 根节点不可删除，选中一个中间节点进行删除时，系统需要提示：“先选择叶子节点”。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除分项额度信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 类型 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 循环标志 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 授信品种 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  |  |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | |

检查对象详情

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 针对已维护的额度，配置对应的检查对象选项，只能对类型为“分项额度”的进行设置检查对象。 |
| **页面显示：**  **检查对象详情** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  **检查对象信息**  【新增】新增检查对象。  【删除】删除已添加的检查对象。  **限定数值信息**  【新增】新增检查对象项下具体限定数值。  【删除】删除已添加的限定数值。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 额度ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 检查类型  ID | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | |

新增页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 首选新增检查对象，按照检查对象类型，进行单项添加，如：限制机构、限制担保方式、限制币种等。 * 添加了检查对象后，在选中某一个检查对象，新增对应的限定数值，如限制对象：限制机构，项下可以添加对应的限定数值，如：建设银行总行、建设银行上海分行、建设银行北京分行。 |
| **页面显示:**  **新增检查对象**      **新增检查对象对应的限制数值**    **添加限制数值后** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  **检查对象新增**  【保存】新增检查对象信息。  【取消】取消新增检查对象信息。  **限定数值新增**  【保存】新增限定数值信息。  【取消】取消新增限定数值信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 检查对象新增 | | | | | | | | | 额度ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 检查类型  ID | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | | 限制数值新增 | | | | | | | | | 检查目录  ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 限定数值 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | |

删除页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对已添加的检查对象和限定数值进行删除。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示:** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除检查对象、限定数值信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 检查对象 | | | | | | | | | 额度ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 检查类型  ID | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | | 限制数值 | | | | | | | | | 检查目录  ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 限定数值 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | |

###### 授信额度申请删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 在额度申请列表页面，客户经理可以通过取消申请操作来删除未提交的申请及申请的相关信息。 * 系统弹出提示“确定删除吗？”。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：** |
| **按钮描述**  无。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |

###### 授信额度申请提交

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 填写额度申请信息后，点击提交按钮，系统进行规则校验：  1. 数据完整性检查。（强制性校验） 2. 客户综合授信额度是否唯一。（强制性校验） 3. 检查客户分项额度是否已维护。（强制性校验）  * 系统校验通过后，提交审批流程，申请状态变更为：已提交。 * 校验不通过，则不允许提交。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】提交审批流程。  【取消】取消提交。 |
| **页面要素说明**  无 |

#### 授信额度审批

##### 业务描述

授信额度申请模块，提供风险管理岗对授信额度申请及额度的切分进行专业化审批。

##### 业务界面

###### 代办任务查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 风险管理岗，在代办任务中查询对应的任务，点击办理，进行申请审批。 |
| **页面显示：**  **代办任务** |
| **用户及角色：** 风险审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】：按照查询条件，查询代办任务。  【重置】：重置查询条件。  【我要办理】：勾选代办任务进行处理。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | **查询结果列表** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 流程名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 任务名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 发起机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 流程发起  时间 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 授信额度审批

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 授信额度申请审批界面，审批人员可在此对授信额度申请信息进行专业审批,并能查看到上一岗位审批人和审批时间。 * 填写审批意见，点击提交按钮，额度审批通过，审批状态变为：已通过。系统自动生成一条生效的额度记录。 * 如果对审批有异议可以填写审批意见，点击退回流程退回到上一岗。 * 如果对审批直接否决，可以点击否决按钮，结束流程 |
| **页面显示：**  **任务详情**    任务审批 |
| **用户及角色：** 风险审批岗 |
| **按钮描述**  【审批通过】：同意额度申请，提交审批通过。  【退回】：拒绝额度申请，填写拒绝理由，退回至上一岗。  【否决】：否决该申请，流程结束。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **任务基本信息** | | | | | | | | | 流程名称 | 字符 | 是 | 否 | 250 |  |  |  | | 申请发起  时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 流程名称 | 字符 | 是 | 否 | 250 |  |  |  | | **额度申请基本信息** | | | | | | | | | 授信申请  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照额度类型  数据字典 | 综合授信额度、贸金专项额度 | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 循环标志 | 字符 | 否 | 是 | 1 |  | 参照是否循环  数据字典 | 循环、非循环 | | 授信起始  日 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 授信到期  日 | 字符 | 否 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | **历史审批意见** | | | | | | | | | 任务名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 审批意见 | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | | 处理人 | 字符 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理机构 | 字符 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理时间 | 字符 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 审批意见 | | | | | | | | | 审批意见 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | |

#### 额度管理

##### 业务描述

额度管理主要体现以下几方面：

* 额度占用

对已有授信额度的客户，当实际使用具体的授信产品时（指签订相关业务合同、发生业务），在系统内对授信额度和该产品对应的分项额度进行扣减。

* 额度恢复

当客户的可循环额度下业务发生还款（或兑付、担保责任的解除）时，在系统内相应地恢复该产品所占用的授信额度和分项额度。额度的恢复根据相关交易系统/模块返回的还款信息或合同结清信息自动进行。另外，合同存续期间如果发生现金或准现金类金融质押品的变更时，相关额度的恢复自动进行。

* 额度冻结

当客户发生不利于授信资产安全的事项或异常信号时，在系统内对该客户的未用额度进行临时性的冻结，客户在冻结期间不得使用该额度。

* 额度解冻

指取消对客户授信额度的冻结。

* 额度调整

根据客户的实际需求和相应的政策，将授信对象、额度、期限、担保条件等额度要素或额度结构进行重新设置。额度增加、期限增加的额度调整必须经过标准的授信业务审批流程后，在相关的授信批复之下进行，系统进行刚性控制。

* 额度到期

客户的授信额度达到或超出有效期限后，对该客户授信额度的处理。

额度到期管理分为两种情况，一种为到期续作；一种为到期未续作。如果到期未续作，到期后额度下不可发生新业务，已经生效的合同也只可以进行归还处理，直到合同履行完毕；到期续作的，新的授信额度按额度设立流程进行，原存量业务转入新授信额度下管理。

##### 业务界面

###### 额度信息查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有已审批通过生成的授信额度信息，并按授信协议号顺序排列。 * 根据授信协议号、客户名称进行查询。支持后模糊查询。 |
| **页面显示：**    **查看-额度基本信息页面**      **查看-额度分配页面** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【查询】根据查询条件查询已生成的授信额度。  【重置】对查询条件进行重置，设置成初始状态。  【查看】查看授信额度详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信协议  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照授信类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 生效日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 额度调整页面

额度查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有已审批通过生成的授信额度信息，并按授信协议号顺序排列。 * 根据授信协议号、客户名称进行查询。支持后模糊查询。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**风险审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】根据查询条件查询已生成的授信额度。  【重置】对查询条件进行重置，设置成初始状态。  【查看】查看授信额度详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信协议  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照授信类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 生效日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

额度调整

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 可对授信额度项下的组合额度、分项额度进行调整，只可调整“额度金额”。 * 调整后的额度金融不能超过上一层额度，也不能小于已使用额度。 * 额度金额=已使用额度+可用额度。 |
| **页面显示：**    **修改页面** |
| **用户及角色：**风险审批岗 |
| **按钮描述**  【确认】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【取消】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 额度ID | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 循环标志 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 授信品种 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  |  |  | | 额度金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 已使用额  度 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 可用额度 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 2 |  |  | |

###### 额度信息冻结/解冻页面

额度查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有已审批通过生成的授信额度信息，并按授信协议号顺序排列。 * 根据授信协议号、客户名称进行查询。支持后模糊查询。 |
| **页面显示：**  **冻结查询**    **解冻查询** |
| **用户及角色：**风险审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】根据查询条件查询已生成的授信额度。  【重置】对查询条件进行重置，设置成初始状态。  【查看】查看授信额度详情信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信协议  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照授信类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 有效、冻结 |  | | 生效日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

额度冻结

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对于已生效的授信额度进行冻结。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**风险审批岗 |
| **按钮描述**  【冻结】对已生效授信额度进行冻结操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信协议  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照授信类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 有效、冻结 |  | | 生效日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

额度解冻

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对已冻结的授信额度进行解冻。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**风险审批岗 |
| **按钮描述**  【解冻】对已冻结授信额度进行解冻操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 授信协议  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 授信类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照授信类型  数据字典 |  | | 额度币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 额度金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 有效、冻结 |  | | 生效日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |
|  |

###### 额度占用

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对已有授信额度的客户，当实际使用具体的授信产品时，在出帐确认后，在系统内对授信额度和该产品对应的分项额度和总额度进行扣减。 * 额度金额=已使用额度+可用额度。 * 可用额度=现可用额度-本次出帐金额。 * 已使用额度=现已使用额度+本次出帐金额 |
| **页面显示：无** |
| **用户及角色：系统自动** |
| **按钮描述**  无 |
| **页面要素说明**  无 |

###### 额度恢复

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 当客户的授信额度：循环额度，当还款时，在系统内相应地恢复该产品所占用的授信额度和分项额度。 * 已使用额度=现已使用额度-本次还款金额。 * 可用额度=现可用额度+本次还款金额。 * 对于客户的授信额度为：非循环额度，当还款时，系统不恢复产品占用额度。 |
| **页面显示：**  **无** |
| **用户及角色：系统自动** |
| **按钮描述**  无 |
| **页面要素说明**  无 |

## 对私放款管理

### 授信申请

#### 功能说明

授信申请管理，包括申请的发起、查询、修改查看、提交、取消提交等功能。授信申请发起需要录入：基本信息、客户信息、保证人信息、附件信息、对于房抵贷贷款申请还需录入抵押物信息。这些贷款申请信息以tab页签形式进行展示，也将显示在后续审批界面。

选择合同模板时，贷款发起人需要先选择地区，在该地区配置的合同模板中选择本笔贷款所绑定的电子合同模板，支持多选。

同一时期同一个抵押物仅能发起一笔房抵贷申请。系统支持一笔授信申请下可以录入 多个押品信息。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面（UI）

##### 授信申请信息查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 授信申请查询界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询所有的授信申请信息，业务人员在此进行授信申请的新增、修改、提交、取消提交、查看操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 申请状态 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请来源 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入机构 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请查询页面 | |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请新增界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 授信申请新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【修改】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请修改界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 授信申请修改界面 | | | |  | |  | |
| **动作名称** | | 【查看】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请详情信息加载 | |
| **目标界面** | | 授信申请详情界面 | | | |  | |  | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请信息提交 | |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消申请】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请信息删除 | |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |

##### 授信申请信息新增

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 授信申请信息新增界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“新增”按钮后，弹窗中选择产品名称、项目名称、客户名，点击保存，进入授信申请录入页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入项 | | | | | | | | | |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 下来框 | |  | |  |  |
| 客户名 | | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 客户名称在弹出框中选择，也可以临时新增客户。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 加载授信申请信息页面 | |
| **目标界面** | | 授信申请信息录入界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到贷款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 贷款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 授信申请信息修改/查看

###### 申请信息录入

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 申请信息录入 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 | 界面大致如下，菜单右边为影像控件区域，最右方为贷款的申请信息、客户信息、附件信息、押品信息、保证人信息（若有）、流程信息页签 | | | | | | | | |
| 功能描述 | 本界面供经办人（客户经理）填写申请资料，并提交该笔贷款申请。 | | | | | | | | |
| 界面元素 | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 影像详情显示 | | | | | | | | | |
| 影像资料 | | 字符串 |  | 影像控件 |  | |  | | 上传图片的功能 |
| 影像类型 | | 字符串 | 是 |  | 放款申请书、个人身份证明材料、个人收入证明材料、贷款用途材料、抵(质)押材料、担保材料、信贷合同、授信材料、补件材料、调查材料、其他材料、代扣协议等 | |  | |  |
| 基本信息 | | | | | | | | | |
| 客户号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 管户经理编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 管户经理姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 授信类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 申请来源 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 营销单位 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 所在地区 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 合作方 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 合作模式 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 贷款信息 | | | | | | | | | |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 执行年利率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框内 |  | |  | |  |
| 罚息利率模式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 浮动  固定 |
| 罚息浮动比率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 罚息日利率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款周期 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 贷款金额(元) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 贷款类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 放/还款  账号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 放/还款  开户行 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 签约方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 资金方名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 贷款用途 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 经营周转|生活消费|创业/投资|个人资金周转|其他 |
| 贷款用途（其他） | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 备注 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
|  | | | | | | | | | |
| 身份证号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 代扣银行卡号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 银行卡户名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 银行预留手机号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 验证结果 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 费用信息列表 | | | | | | | | | |
| 费用名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 费用类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 费用收取类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 费用比例 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 费用金额 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 编辑 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 查看 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 合同模板列表 | | | | | | | | | |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 地区 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同模板编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同模板名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 所属机构 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 备注 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 选择 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | * 同一项目不同渠道，也可能存在不同合同模板。 * 在授信申请时选择合同模板时，客户经理需要先选择地区，在该地区配置的合同模板中选择本笔贷款所绑定的电子合同模板，支持多选。 * 房抵贷的产品信息中需要添加：是否唯一房产、房产下是否有户口； | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 授信申请基本信息信息保存 |
| **目标界面** | | 授信申请基本信息界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 关闭当前页面，返回授信申请查询页面 |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |

###### 客户信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 客户信息 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 |  | | | | | | | | |
| 功能描述 | 在个人客户信息维护后自动带入 | | | | | | | | |
| 界面元素 | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 个人信息 | | | | | | | | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 系统生成后只读 |
| 姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 客户类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 个人  法人  个体工商户 |
| 性别 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典，当证件类型是身份证，并且证件号码已获取时，此项根据身份证号码返显并只读 |
| 出生日期 | | DATE | 是 | 下拉框 |  | |  | | 当证件类型是身份证，并且证件号码已获取时，此项根据身份证号码返显并只读 |
| 年龄 | | INT | 是 |  |  | |  | | 不可编辑，数据库无此字段。每次加载页面数据时，临时由出生日期计算后返显，若无出生日期则为空 |
| 婚姻状况 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 户籍地址（省/直辖市/自治区） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 户籍地址（地级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 户籍地址（县级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 户籍地址详细 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 现居住地址（省/直辖市/自治区） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典 |
| 现居住地址（地级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 现居住地址（县级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 现居住地址 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 6位数字 |
| 家庭电话 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 手机号码1 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 1、11位数字  2、以1开头  3、其他不校验 |
| 手机号码2 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 1、11位数字  2、以1开头  3、其他不校验 |
| 电子邮箱 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 1、英文加@、点组成  2、格式为XXX@XXX.XXX，即：仅存在一个“@”，“@”前有字符，“@”后仅有一个“.”“@”与“.”之间有字符，“.”之后有字符 |
| 账单寄往 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | | 业务字典：家庭地址、单位地址、紧急联系人地址、户籍地址、其他地址；选择其中一种方式时，此方式对应的字段为必输 |
| 工作地址（省/直辖市/自治区） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 系统生成后只读 |
| 工作地址（地级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 前一界面传入后只读 |
| 工作地址（县级市/区/县） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 工作地址详细 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人姓名1 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人与客户关系1 | | VARCHAR | 是 | 选择框 |  | |  | | 配偶、子女、父母、朋友、同事、紧急联系人、工作证明人 |
| 手机号码1 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人姓名2 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人与客户关系2 | | VARCHAR | 是 | 选择框 |  | |  | | 配偶、子女、父母、朋友、同事、紧急联系人、工作证明人 |
| 手机号码2 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人姓名3 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 紧急联系人与客户关系3 | | VARCHAR | 否 | 选择框 |  | |  | | 配偶、子女、父母、朋友、同事、紧急联系人、工作证明人 |
| 手机号码3 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 本人名下房产 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 教育程度 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 硕士及以上、本科、大专、高中、初中及以下 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 授信申请客户信息信息保存 |
| **目标界面** | | 授信申请客户信息界面 | | | | | | | |
|  | |  |  |  |  | |  | |  |

###### 附件信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 附件信息界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 维护客户授信申请中需要提供的文件资料。上传、下载、状态维护。  系统支持JPG、txt、doc、xls、pdf、rar、zip等格式的文件。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入信息 | | | | | | | | | |
| 文件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 选择文件 | | 按钮 |  |  | |  | |  |  |
| 列表信息 | | | | | | | | | |
| 文件名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 文件类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 上传时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 文件大小 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 当前状态 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| **界面规则** | | 系统支持JPG、txt、doc、xls、pdf、rar、zip等格式的文件。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【上传】按钮 | | | | **业务交易** | | 加载授信申请信息页面 | |
| **目标界面** | | 授信申请信息录入界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【下载】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到贷款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 贷款申请查询界面 | | | |  | |  | |
| **动作名称** | | 【设为生效/失效】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到贷款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 贷款申请查询界面 | | | | | | | |

###### 押品信息

押品信息列表

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 押品列表页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 押品列表信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 押品列表信息 | | | | | | | | | |
| 房屋权证类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房产证号/不动产证 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 抵押物状况 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 抵押物现状 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房屋类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 登记日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | | 弹出押品详情页面 | | |
| **目标界面** | | 押品详情页面 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | | 弹出押品详情页面 | | |
| **目标界面** | | 押品详情页面 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | | 弹出删除提示页面 | | |
| **目标界面** | | 押品列表面 | | | | | | | |

押品信息新增/详情-房产基本信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 房产基本信息页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 选择一条记录，点击押品详情，进入押品详情页面，包括四个标签页：房产基本信息、权利人信息、权证信息、评估信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 房产基本信息 | | | | | | | | | |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 抵押物状况 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 一次抵押、二次抵押 |
| 抵押房现状 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 自住、空置、出租 |
| 租金 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 房屋类型 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 商品房、房改房、别墅、写字楼、商铺、商住两用、其他 |
| 房屋类型（其他） | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 房屋坐落（省） | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | |  |
| 房屋坐落（市） | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | |  |
| 房屋坐落（县/区） | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | |  |
| 房屋坐落详细 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 小区名称 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 建筑面积 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 竣工日期 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 登记日期 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证类型 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 房产证、不动产证 |
| 权证号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 规划用途 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 土地使用到期日 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 贷款银行（仅二抵） | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | | 银行数据字典 | |  |
| 剩余本金（仅二抵） | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | **业务交易** | | 保存房产基本信息 | | |
| **目标界面** | | 房产基本信息 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭房产基本信息，返回至押品信息列表页面 | | |
| **目标界面** | | 押品信息列表 | | | | | | | |

押品信息新增/详情-权利人信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 权利人信息页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 新增-权利人信息列表    新增权利人信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 权利人列表信息 | | | | | | | | | |
| 房屋权利人 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 身份证号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 与本人关系 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 权利人占比 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 婚姻状况 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 电话号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 联系地址 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 邮政地址 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 权利人信息维护 |
| **目标界面** | | 权利人信息详情页面 |  |  |  | |  | |  |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 权利人信息详情 |
| **目标界面** | | 权利人信息详情页面 |  |  |  | |  | |  |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 弹出提示删除信息 |
| **目标界面** | | 权利人列表页面 |  |  |  | |  | |  |
| 权利人信息 | | | | | | | | | |
| 房屋权利人 | | VARCHAR |  | 弹出框 |  | |  | |  |
| 身份证号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 与主借款人关系 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 配偶、父母、子女、同事、朋友、工作证明人、本人、其他 |
| 权利人占比 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 性别 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 年龄 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 婚姻状况 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 已婚有子女、已婚无子女、未婚、离异、丧偶、其他 |
| 学历 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | | 硕士以上、本科、大专、高中、初中及以下 |
| 是否产证权利人 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 是/否 |
| 联系地址 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 电话号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 邮箱地址 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | **业务交易** | | 保存权利人信息 | | |
| **目标界面** | | 权利人列表信息 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭页面，返回权利人列表页面 | | |
| **目标界面** | | 权利人列表页面 | | | | | | | |

押品信息新增/详情-权证信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 权证信息列表页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 权证信息列表    新增-权证信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 权证列表信息 | | | | | | | | | |
| 权证类型 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证号码 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证发放机关 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证发证日期 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 权证信息 | | | | | | | | | |
| 权证类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 房屋所有权证、房屋他项权证或房屋抵押登记证明、土地使用权证、土地他项权证或土地抵押登记证明、其他 |
| 权证号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证发放机关 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 权证发证日期 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | **业务交易** | | 保存权证信息 | | |
| **目标界面** | | 权证列表信息 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭页面，返回权证列表页面 | | |
| **目标界面** | | 权证列表页面 | | | | | | | |

押品信息新增/详情-评估信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 押品列表页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 新增评估信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 评估信息列表 | | | | | | | | | |
| 抵押物购置价值 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 抵押物价值评估方式 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 价值评估机构名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 价值评估时间 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 抵押物评估价值 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 评估信息 | | | | | | | | | |
| 抵押物购置价值 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 抵押物价值评估方式 | | VARCHAR |  | 下拉框 |  | |  | | 评估公司评估、协商作价、其他 |
| 价值评估机构名称 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 价值评估时间 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| 抵押物评估价值 | | VARCHAR |  | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | **业务交易** | | 保存评估信息 | | |
| **目标界面** | | 评估列表信息 | | |  | |  | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭页面，返回评估列表页面 | | |
| **目标界面** | | 评估列表页面 | | | | | | | |

押品信息新增/详情-认定信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 认定页面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** |  | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 认定信息 | | | | | | | | | |
| 抵押率 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 认定价值 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 认定信息在审批流程中填写，他项权证号在押品入库前录入。 | | | | | | | |

押品信息删除

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 删除押品信息确认界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 押品信息列表选择一条记录，点击删除，弹出确认删除框，点击确定删除该信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情界面 | | | | | | | | | |
| **界面规则** | | 调用基础平台确认删除界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确认】按钮 | | | **业务交易** | | 逻辑删除押品 | | |
| **目标界面** | | 押品信息列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | **业务交易** | | 关闭窗口，不进行其他操作 | | |
| **目标界面** | | 押品信息列表界面 | | | | | | | |

###### 保证人信息录入

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 保证人信息界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** | 保证人列表  保证人新增自然人    保证人新增法人 | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 担保人为自然人时，录入内容为：自然人三要素； * 担保人为法人时，录入内容为：企业名称、营业执照/社会统一信用代码、法人姓名； | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 保证人信息列表 | | | | | | | | | |
| 关系人类型 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 关系人姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 关系人证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 企业名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| 营业执照/社会统一信用代码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  | 只读 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 |  |  | |  | | **业务交易** | 加载保证人信息，维护保证人信息 |
| **目标界面** | | 保证人信息维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 |  |  | |  | | **业务交易** | 加载保证人信息，维护保证人信息 |
| **目标界面** | | 保证人信息维护界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 |  |  | |  | | **业务交易** | 弹出提示确认删除页面 |
| **目标界面** | | 保证人信息列表界面 | | | | | | | |
| 保证人信息维护（自然人） | | | | | | | | | |
| 关系人类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 自然人 |
| 姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 证件类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  | 身份证、组织机构代码、统一社会信用代码 |
| 证件号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 手机号码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 与借款人关系 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 配偶、父母、子女、同事、朋友、工作证明人、本人、其他 |
| 联系地址 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | | | **业务交易** | 保存保证人信息 |
| **目标界面** | | 保证人信息列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | | **业务交易** | 关闭当前页面，返回至保证人信息列表 |
| **目标界面** | | 保证人信息列表界面 | | | | | | | |
| 保证人信息维护（法人） | | | | | | | | | |
| 关系人类型 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | |  | 法人 |
| 企业名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 营业执照/社会统一信用代码 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | |  |  |
| 法定代表人姓名 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 行业分类 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 | |  | | 数据字典 |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 保存保证人信息 | |
| **目标界面** | | 保证人信息列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到保证人信息列表界面 | |
| **目标界面** | | 保证人信息列表界面 | | | |  | |  | |

###### 流程信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 流程信息 | **编号** |  |
| **界面引用** |  | | |
| **功能描述** | * 显示审批流程节点，审批历史，输入审批意见。 * 同意当前授信申请，点击审批通过按钮。 * 拒绝当前授信申请，可点击“拒绝”按钮，。 * 认为当前授信申请提供信息缺失，需要前一岗补录，可点击“退回”按钮，退回到上一岗。 * 点击“返回”关闭当前页面。 | | |

##### 授信申请信息提交

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 授信申请信息提交界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“提交”按钮后，系统进行相关校验：校验通过，提示流程提交成功。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入项 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请来源 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入机构 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 提交时，系统首先校验：授信申请信息完整性和当前状态是否为未提交，接着调用规则引擎校验客户：是否在黑名单中、是否存在不良贷款等等，如果校验通过才允许提交审批流程。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到贷款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 贷款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 授信申请取消申请

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 授信申请取消申请界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“取消申请”按钮后，弹窗中是否确认取消申请，点击确定按钮，取消当前申请。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 授信申请列表 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请来源 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入人 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 录入机构 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 授信申请取消提示页面 | |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到授信申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 授信申请查询界面 | | | | | | | |

### 授信审批

#### 功能说明

对授信申请进行专业化审批，各审批岗位人员从授信审批查询页面上查询到需要自己审批的授信申请，进行任务领取，领取后进行流程处理，填写授信认定信息，填写审批结果提交审批。

房抵贷授信审批流程：授信申请录入提交、授信申请初审、授信申请终审、合同制作、客户经理面签确认。

#### 用户及角色

客户经理、业务管理岗、风险管理岗。

#### 用户界面（UI）

##### 任务领取

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 任务领取 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 授信申请提交到流程中，流程各节点岗位人员，对流程进行认领。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请时间 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 当前节点 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 创建时间 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | | **业务交易** | | 授信申请查询页面 |
| **目标界面** | | 任务领取界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【任务领取】按钮 | | | | | **业务交易** | | 弹出放审批页面 |
| **目标界面** | | 授信审批界面 | | | | | | | |

##### 初审

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 初审 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 审批认定信息    流程审批 | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 初审岗领取任务后，进入授信申请审批页面，对授信申请进行业务初审，授信申请信息“基本信息”、“客户信息”、“押品信息”、“保证人信息”标签页只可查看不可修改，可在“附件信息”标签页中补充上传附件信息。 * 此节点多出“审批认定”标签页，需要维护相关信息后保存才可提交下一岗。 * “流程信息”标签页中：显示审批流程节点，审批历史，输入审批意见。同意当前授信申请，点击通过按钮。如果认为当前授信申请提供信息缺失，需要前一岗补录，可点击“退回/补件”按钮，退回到上一岗。点击“返回”关闭当前页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| **审批认定信息** | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同金额 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 年利率（%） | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 贷款期限 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 合同起始日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同到期日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同期限 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 放款账号 | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款账号 | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款周期 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 管户经理 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 保存 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **审批认定-修改历史** | | | | | | | | | |
| 改后金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改后利率 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前利率 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改为期限 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前前限 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改后还款方式 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前还款方式 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 修改人 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 修改时间 | | DATE | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 流程信息-审批历史 | | | | | | | | | |
| 岗位名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批动作 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 进对时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 出队时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 退回意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【通过】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办任务界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【退回/补件】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办列表界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | |  | |  |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人代办列表页面 |
| **目标界面** | | 个人代办列表页面 | | | | | | | |

##### 终审

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 终审 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 审批认定    流程处理 | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 初审岗领取任务后，进入授信申请审批页面，对授信申请进行业务初审，授信申请信息“基本信息”、“客户信息”、“押品信息”、“保证人信息”标签页只可查看不可修改，可在“附件信息”标签页中补充上传附件信息。 * 可在“审批认定”标签页，修改维护相关信息后保存才可提交下一岗。 * “流程信息”标签页中：显示审批流程节点，审批历史，输入审批意见。同意当前授信申请，点击通过按钮。如果认为当前授信申请提供信息缺失，需要前一岗补录，可点击“退回/补件”按钮，退回到上一岗。点击“返回”关闭当前页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| **审批认定** | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 产品类型 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同金额 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 年利率（%） | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 贷款期限 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 合同起始日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同到期日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同期限 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 放款账号 | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款账号 | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 还款周期 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 管户经理 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 保存 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **审批认定-修改历史** | | | | | | | | | |
| 改后金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改后利率 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前利率 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改为期限 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前前限 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改后还款方式 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 改前还款方式 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 修改人 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 修改时间 | | DATE | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 流程信息-审批历史 | | | | | | | | | |
| 岗位名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批动作 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批意见 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 进对时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 出队时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 退回意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【通过】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办任务界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【退回/补件】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办列表界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | |  | |  |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人代办列表页面 |
| **目标界面** | | 个人代办列表页面 | | | | | | | |

##### 合同制作

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 合同制作 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 流程审批 | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 合同制作岗领取任务后，进入授信申请审批页面，授信申请信息包括：“基本信息”、“客户信息”、“押品信息”、“保证人信息”、“审批认定”标签页只可查看不可修改，可在“附件信息”标签页中补充上传附件信息。 * “流程信息”标签页中：显示审批流程节点，审批历史，输入审批意见。合同制作岗确认合同信息无误后，如果同意，点击通过按钮。如果认为当前授信申请提供信息缺失，需要前一岗补录，可点击“退回/补件”按钮，退回到上一岗。点击“返回”关闭当前页面。 * 通过审批后，系统根据关联的合同模板自动生成对应合同模板pdf文件，作为附件显示在附件信息中。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 流程信息-审批历史 | | | | | | | | | |
| 岗位名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批动作 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 进对时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 出队时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 退回意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【通过】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办任务界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【退回/补件】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办列表界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | |  | |  |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人代办列表页面 |
| **目标界面** | | 个人代办列表页面 | | | | | | | |

##### 面签确认

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 面签确认 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 流程审批 | | | | | | | | |
| **功能描述** | * 合同制作审批通过后，系统自动生成合同，客户经理下载合同(格式PDF)并打印，客户经理线下与客户进行面签，客户签字成功后，客户经理上传合同，合同进行归档，并在系统中进行面签确认。 * 客户经理领取任务后，进入授信申请审批页面，对授信申请进行业务初审，授信申请信息“基本信息”、“客户信息”、“押品信息”、“保证人信息”、“审批认定”标签页只可查看不可修改，可在“附件信息”标签页中补充上传附件信息，下载附件。 * “流程信息”标签页中：显示审批流程节点，审批历史，输入审批意见。同意当前授信申请，点击通过按钮。如果认为当前授信申请提供信息缺失，需要前一岗补录，可点击“退回/补件”按钮，退回到上一岗。点击“返回”关闭当前页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 流程信息-审批历史 | | | | | | | | | |
| 岗位名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批动作 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 进对时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 出队时间 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 退回意见 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【通过】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办任务界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【退回/补件】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人已办列表界面 |
| **目标界面** | | 个人已办列表界面 | | | | |  | |  |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | | | **业务交易** | | 返回个人代办列表页面 |
| **目标界面** | | 个人代办列表页面 | | | | | | | |

### 放款申请

#### 功能说明

放款申请管理，包括申请的发起、查询、修改查看、提交、删除等功能。

#### 用户及角色

客户经理

#### 用户界面（UI）

##### 放款申请信息查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款申请查询界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询所有的放款申请信息，业务人员在此进行放款申请的新增、详情、提交、删除操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 合同编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 | |  | |  |  |
| 显示列表 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请查询页面 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请新增界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 放款申请新增界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请详情界面信息加载 | |
| **目标界面** | | 放款申请详情界面 | | | |  | |  | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请信息提交 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请信息删除 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 放款申请信息新增

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款申请信息新增界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“新增”按钮后，弹窗中选择产品名称、项目名称、客户名、合同编号，点击保存，进入放款申请录入页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入项 | | | | | | | | | |
| 产品名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 下来框 | |  | |  |  |
| 客户名 | | VARCHAR | 是 | 弹出框 | |  | |  |  |
| 合同编号 | | VARCHAR | 是 | 下来框 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 客户名称在弹出框中选择，也可以临时新增客户。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | 加载放款申请信息页面 | |
| **目标界面** | | 放款申请信息录入界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到放款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 放款申请信息详情修改

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 放款申请详情 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 |  | | | | | | | | |
| 功能描述 | * 放款申请详情页面，显示放款申请信息，未提交时可以修改。 * 出账金额、放款期数可手工维护，出账金额不得超过剩余可用金额。 * 每条出账信息对应唯一出账编号。 | | | | | | | | |
| 界面元素 | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 申请编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 身份证号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 合同金额（元） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 剩余合同金额 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 出账金额 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 执行年利率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 罚息浮动比率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 指定还款日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 担保方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 营销单位 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 放/还款  账号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 放/还款  开户行 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 申请人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 申请机构 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| 申请时间 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 放款申请详情信息保存 |
| **目标界面** | | 放款申请详情信息界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 |  |  |  | | **业务交易** | | 关闭当前页面，返回放款申请查询页面 |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 放款申请信息提交

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款申请信息提交界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“提交”按钮后，系统进行必填项、审批状态进行校验，校验通过，提示流程提交成功。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 输入项 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | | 提交时，系统校验：放款申请信息完整性和当前状态是否为未提交，如果校验通过才允许提交审批流程。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到贷款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 贷款申请查询界面 | | | | | | | |

##### 放款申请删除

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款申请取消申请界面 | | | | **编号** | |  | | |
| **界面原型** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 点击“删除”按钮后，弹窗中是否确认取消申请，点击确定按钮，取消当前申请。  只有未提交的放款申请，才允许被删除。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | **字典编号** | **备注** |
| 放款申请列表 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 客户名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| 合同金额 | | NUMBER |  | 只读 | |  | |  |  |
| 申请日期 | | TIMESTAMP |  | 只读 | |  | |  |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 只读 | |  | |  |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | | **业务交易** | | 放款申请取消提示页面 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | 关闭弹窗，回到放款申请查询界面 | |
| **目标界面** | | 放款申请查询界面 | | | | | | | |

### 放款审批

#### 功能说明

放款申请审批，由放款审批岗对出帐金额、起息日、到期日、利率等信息进行审核。

#### 用户及角色

放款审批岗

#### 用户界面（UI）

##### 放款审批查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款审批查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 放款申请提交到流程中，流程各节点岗位人员，对流程进行认领。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 证件号码 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| 列表显示 | | | | | | | | | |
| 申请编号 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请日期 | | DATE | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 项目名称 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请金额 | | NUMBER | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 当前节点 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 创建时间 | | DATE | 否 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | | | **业务交易** | | 贷款审批查询页面 |
| **目标界面** | | 贷款审批查询下界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | | | **业务交易** | | 弹出放审批详情页面 |
| **目标界面** | | 放款审批详情界面 | | | | | | | |

##### 放款申请审批

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 放款申请审批 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 对放款申请进行审批,选择审批结果,提交申请。审批通过后自动生成借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 申请编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 合同编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 客户名称 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 身份证号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 项目名称 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 合同金额（元） | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 剩余合同金额 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 出账金额 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 贷款期数 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 执行年利率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 罚息浮动比率(%) | | NUMBER | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 指定还款日 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 担保方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 客户经理 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 营销单位 | | VARCHAR | 否 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 放/还款  账号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 放/还款  开户行 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 还款方式 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | | 只读 |
| 申请人 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请机构 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 申请时间 | | DATE | 是 | 文本框 |  | |  | | 只读 |
| 审批结果 | | VARCHAR | 是 | 下拉框 |  | |  | |  |
| 审批意见 | | VARCHAR | 是 | 文本框 |  | |  | |  |
| **页面规则** | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | | **业务交易** | | 提交审批 |
| **目标界面** | | 放款审批查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | **业务交易** | | 关闭当前页面,返回放款审批查询界面 |
| **目标界面** | | 放款审批查询界面 | | | | | | | |

## 对公放款管理

### 业务申请管理

业务申请管理，由客户经理发起业务申请，录入申请基本信息、担保信息信息等，提交时系统自动调用风险拦截接口，系统根据配置的风险拦截条目，进行逐项检查，一旦命中风险拦截条目，给出相应的提示信息。检查通过后，可发起申请审批，审批岗审批通过后业务申请通过，系统自动生成一条待生效的放款合同。

1. **放款流程：**
2. 客户经理选择客户，录入放款申请信息，发起放款。
3. 放款审批对放款申请进行复核，复核通过后，自动生成放款合同。
4. **业务校验规则：**

客户授信可用额度，放款申请提交前校验融资客户可用授信额度是否足额，校验不通过则提示“客户可用授信额度不足！” 。

* + 申请金额 <=客户可用授信额度

#### 业务申请

##### 业务描述

业务申请是建立信贷业务申请功能，客户经理可以在这个阶段提出业务申请时，录入申请相关信息并提交审批。

##### 业务界面

###### 业务申请列表页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有业务申请信息，并按申请时间倒序排列。 * 根据客户名称、业务流水号进行查询。支持后模糊查询 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】可以新增客户的贷款业务申请信息。  【删除】删除未提交的客户的贷款业务申请信息。  【修改】修改未提交的客户的业务申请信息。  【提交】发起业务申请审批流程。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 结果列表 | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 业务品种 | 字符 | 是 | 是 | 20 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据字  典 |  | | 申请金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 申请状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照申请状态数  据字典 |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 业务申请新增页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 发起业务申请，业务申请项下包括：基本信息、担保信息。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：客户经理** |
| **按钮描述**  【确认】点击按钮，系统保存当前界面数据至系统中后，进入业务申请详细信息录入界面。  【返回】取消操作，关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  | 弹出选择  客户的界  面 | | 产品名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  | 下拉框选择 | 后台默认  值，前台  不显示 | |

###### 业务申请修改/详情页面

基本信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 当是否占用额度为“是”，额度编号必输。 * “罚息利率模式”、“还款日”、“还款周期”从产品中带入。 * 当“罚息利率模式”输入域中填写“浮动利率”时，罚息利率=执行年利率\*（1+罚息浮动比例）。 * 当“罚息利率模式”输入域中填写“固定”时，罚息利率手工填写 * 保存时系统会验证录入数据的合法性和完整性。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【保存】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【取消】取消当前操作，并关闭页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  | 主键，前台不显示 | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  | 回显 | | 客户名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  | 回显 | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 项目名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 申请金额 | 数字 | 否 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 是否占用  额度 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 是、否 | | 额度编号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  | 额度查询  弹出框 | | 执行年利  率（%） | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 罚息利率  模式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照  数据字典 | 浮动比  例、浮动  点 | | 罚息浮动  比例/利  率浮动值 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 罚息利率  (%) | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 还款日 | 数字 | 否 | 是 | 2 |  |  | 对日 | | 还款周期 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 按月 | | 贷款期数 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 1，2，3….36 | | 放/还款  账号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 放/还款  开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 还款方式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照还款方式  数据字典 | 分次付息  一次还  本、等额  本金、等  额本息 | | 担保方式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照担保方式  数据字典 | 保证、信  用、抵  押 | | 贷款用途 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 经营周转  |生活消  费|创业/  投资|个  人资金周  转|其他 | | 贷款用途（其他） | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | | 还款来源 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 调查人结  论 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 申请状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 待提交、已提  交、审批通过、  审批不通过 |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

担保信息

担保信息查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有担保信息，并按申请时间倒序排列。 * 根据担保类型、担保合同编号进行查询，支持后模糊查询 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增的担保信息。  【修改】修改的担保信息。  【引入】引入已经生效的担保合同。  【删除】删除关联担保信息。  【详情】查看关联的担保信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 担保合同  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 担保合同  类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照担保类型  数据字典 | 一般担  保、最高  额担保 | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照担保方式  数据字典 | 保证、信  用、抵押 | | 担保客户  名称 | 字符 | 是 | 是 | 60 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 担保金额 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 合同状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照担保合同  状态数据字典 | 未生效、  已生效 | | 来源 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照来源数据  字典 | 新增、引  入 | |

担保合同新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 选择担保合同类型：一般担保合同、最高额度担保合同。 * 担保类型从产品设置终自动带入。 * 如果是担保类型为：信用，则无需新增担保合同。担保类型为：保证、抵押，需要维护担保合同。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【返回】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 合同类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照合同类型  数据字典 | 一般担保  合同、最  高额度担  保合同 | | 担保类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照担保类型  数据字典 | 保证、信  用、抵押 | |

担保合同修改/详情

担保合同（保证）录入页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 录入保证合同相关信息，保存时进行必填项校验。 |
| **页面显示:**  **保证类担保** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【关闭】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 合同类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | | 保证形式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 数据字典 | 一般保  证、连带  责任保证 | | 保证人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 保证人证  件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 保证人证  件号码 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 保证人贷  款卡号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 保证总金  额 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 其他特别  约定 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | |

担保合同（抵押）录入页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 录入保证合同相关信息，保存时进行必填项校验。 |
| **页面显示:**  **抵押类担保** |
| **用户及角色:** 客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【关闭】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 合同类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | | 抵押人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 抵押人证  件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 抵押人证  件号码 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 抵押人贷  款卡号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保总金  额 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 其他特别  约定 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | |

担保物信息列表

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 点击担保信息流水号，系统自动以列表形式展示担保物列表。 * 系统按照担保物编号顺序排列。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增担保合同的担保物信息。  【删除】删除担保合同的担保物信息。  【详情】修改担保合同的担保物信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 担保物编  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 担保物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照抵押-担保  物类/质押-担  保物类型数据  字典 |  | | 权属人名  称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 权证号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | |

担保物新增

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 新增担保类型为保证，无需添加担保物。 * 担保类型为：抵押时，需要选择对应的担保物。 |
| **押品信息维护** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【返回】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 抵押物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 权利人证  件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照抵押-担保  物类/质押-担  保物类型数据  字典 |  | | 权利人证  件号码 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 权利人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 权利人贷  款卡号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 权属人类  型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 权证号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 房产类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 房产详情  地址 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 建筑面积 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 土地性质 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 抵押物价  值评估方  式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 价值评估  机构名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 价值评估  时间 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 抵押物评  估价值 | 数值 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 抵押物认  定价值 | 数值 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 备注 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

担保物修改

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 修改担保物相关信息。 * 当为查看权限时，可编辑字段自动变为只读字段。 |
| **显示页面：**  **押品信息维护** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】系统会验证录入数据的合法性和完整性。  【返回】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 抵押物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 权利人证  件类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  | 参照抵押-担保  物类/质押-担  保物类型数据  字典 |  | | 权利人证  件号码 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 权利人名  称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 权利人贷  款卡号 | 数字 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 权属人类  型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 权证号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 房产类型 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 房产详情  地址 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 建筑面积 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 土地性质 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 抵押物价  值评估方  式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 价值评估  机构名称 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 价值评估  时间 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 抵押物评  估价值 | 数值 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 抵押物认  定价值 | 数值 | 否 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 备注 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

担保物删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的担保物信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除担保物信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **担保物信息页面要素说明**  无 |

引入担保合同信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 引入已生效的担保合同。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】引入已生效的担保合同信息。  【取消】取消引入操作。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 担保合同  编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 担保类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照担保类型  数据字典 |  | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  | 参照担保方式  数据字典 |  | | 担保人名  称 | 字符 | 是 | 是 | 60 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 担保金额 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 合同状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 参照担保合同  状态数据字典 |  | |

删除担保合同信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护的担保合同信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除担保合同信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。。 |
| **页面要素说明**  无 |

###### 删除业务申请信息

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护未提交的业务申请信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除业务申请信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。。 |
| **页面要素说明**  无 |

###### 业务申请提交页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 填写业务申请信息后，点击提交按钮，系统校验：  1. 业务申请信息是否完整。 2. 业务申请担保合同及项下担保物是否完整。 3. 申请金额<=可用授信额度。 4. 额度是否有效，如果额度被冻结，则可用的默认为0。  * 只有满足以上条件才允许提交审批流程，业务申请提交成功后，申请状态变为：已提交。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】通过所有校验后，点击确定提交审批流程，校验不通过，点击确定关闭当前页面。  【取消】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |

#### 业务审批

##### 业务描述

风险审批岗，对业务申请进行专业化审批。

##### 业务界面

###### 代办任务查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 风险管理岗，在代办任务中查询对应的任务，点击办理，进行申请审批。 |
| **页面显示：**  **代办任务** |
| **用户及角色：** 风险审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】：按照查询条件，查询代办任务。  【重置】：重置查询条件。  【我要办理】：勾选代办任务进行处理。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | **查询结果列表** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 流程名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 任务名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 发起机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 流程发起  时间 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 业务申请审批页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 业务申请审批界面，审批人员可在此对业务申请信息进行专业审批,并能查看到每个岗位审批人和审批时间。 * 填写审批意见，点击提交按钮，系统再次校验：  1. 申请金额<=可用授信额度。 2. 额度是否有效，如果额度被冻结，则可用的默认为0。  * 当以上都校验通过后，业务申请审批通过。审批状态变为：已通过。业务申请审批通过后，系统自动生成一条未生效的信贷合同。 * 如果对审批有异议可以填写审批意见，点击退回流程退回到上一岗。 * 如果对审批直接否决，可以点击否决按钮，结束流程. |
| **显示页面：**  **任务详情**    **任务审批** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【提交】：同意业务申请，提交审批通过。  【退回】：拒绝业务申请，填写拒绝理由，退回至上一岗。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **任务基本信息** | | | | | | | | | 流程名称 | 字符 | 是 | 否 | 250 |  |  |  | | 申请发起  时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **业务申请信息** | | | | | | | | | **基本信息** | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 项目名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 否 | 是 | 3 |  |  |  | | 申请金额 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 是否占用  额度 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 额度编号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 执行年利  率（%） | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 罚息利率  模式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 罚息浮动  比例/利  率浮动值 | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 罚息利率  (%) | 数字 | 否 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 还款日 | 数字 | 否 | 是 | 2 |  |  | 对日 | | 还款周期 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 按月 | | 贷款期数 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 1，2，3….36 | | 放/还款  账号 | 字符 | 否 | 是 | 32 |  |  |  | | 放/还款  开户行 | 字符 | 否 | 是 | 100 |  |  |  | | 还款方式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  | 等额本息、等额本金、按月付息一次性还本 | | 担保方式 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款用途 | 字符 | 否 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款用途（其他） | 字符 | 否 | 否 | 500 |  |  |  | | 还款来源 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 调查人结  论 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | **担保信息** | | | | | | | | | 担保合同  流水号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 担保合同  类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 1 |  |  |  | | 担保客户  名称 | 字符 | 是 | 是 | 60 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  |  |  | | 担保金额 | 数字 | 是 | 是 | 16 |  |  |  | | 合同状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 来源 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | **历史审批意见** | | | | | | | | | 任务名称 | 字符 | 是 | 否 | 100 |  |  |  | | 审批意见 | 字符 | 是 | 否 | 500 |  |  |  | | 处理人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **审批意见** | | | | | | | | | 审批意见 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | |

### 放款合同签订

#### 业务描述

业务申请审批通过后，系统自动生成一条未生效的放款合同，对放款合同进行最终修改确认后，生成放款合同，线下与客户签订。

#### 业务界面

##### 放款合同查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 展示所有放款合同信息，并按合同流水号顺序排列。 * 根据客户名称、合同流水号进行查询，支持后模糊查询 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确认生效】对自动生成的放款合同进行生效确认。  【修改】对自动生成的放款合同信息进行修改。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 合同流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 查询结果列表 | | | | | | | | | 合同流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 18 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据字  典 |  | | 合同金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 小数点2  位 |  |  | | 合同状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | 自动获取 |  | | 经办时间 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

##### 放款合同修改页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 对自动生成的放款合同进行维护：  1. 录入合同起始日期、到期日期根据起始日期、贷款期数、还款周期自动计算反显。 2. 录入担保合同的起始日期、到期日期。担保合同的期限要覆盖放款合同期间。  * 只能对“未生效”的放款合同进行修改。 |
| **显示页面：**  **基本信息页面**    **担保信息页面** |
| **用户及角色：**客户经理、放款审批岗 |
| **按钮描述**  【保存】对自动生成的未生效的放款合同进行修改。  【取消】取消当前操作，关闭页面。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 基本信息 | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 合同金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | | 执行年利  率（%） | 数字 | 是 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 还款日 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  | 对日 | | 还款周期 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 按月 | | 贷款期数 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 1，2，3….36 | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 还款方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 等额本金、等额本息、按月付息一次性还本 | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款用途 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | | 额度编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 担保信息-保证类 | | | | | | | | | 合同类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  | 下拉选择，数据  字典维护 |  | | 保证方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 保证人名  称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 保证人证  件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 保证人证  件号码 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 保证人贷  款卡号 | 数字 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 保证总金  额 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 其他特别  约定 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | | 起始日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 到期日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 担保信息-抵押类 | | | | | | | | | 合同类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保物类  型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 抵押人名  称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 抵押人证  件类型 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 抵押人证  件号码 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 抵押人贷  款卡号 | 数字 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保总金  额 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 其他特别  约定 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | | 起始日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 到期日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | |

##### 放款合同生效页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 放款审批岗对放款合同进行生效，生效时校验：  1. 放款基本信息录入完整。 2. 放款担保合同信息录入完整。 3. 担保合同的期限要覆盖放款合同期间。  * 满足以上条件，放款合同生效，合同状态更新为“已生效”。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**放款审批岗 |
| **按钮描述**  【保存】放款合同生效。  【取消】取消当前操作，关闭页面。 |
| **页面要素说明**  无 |

### 出帐管理

出帐管理，主要用于线下放款成功后，业务人员在系统中发起出帐申请提交财务主管审批，审批通过后，自动进行核算记账生成借据及还款计划。

#### 放款出账申请

##### 业务描述

出账申请，主要用于业务人员根据放款合同线下放款后，在系统中发起出帐申请提交财务记账。系统只支持一笔放款合同一次性出账。

##### 业务界面

###### 出账申请查询页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 查询条件中，必须录入至少一项。 * 按照：出账流水号、客户名称、放款日期、到期日期进行模糊查询。 * 申请状态包括：未提交、已提交、审批通过、审批不通过。 * 所有下拉选择项保留一项空白。 |
| **显示页面：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【新增】新增出帐申请信息。  【修改】修改出账申请信息。  【删除】删除出账申请信息。  【查看】查看出账申请详情信息。  【查询】根据查询条件进行查询 。  【重置】将查询条件置为初始状态。 |
| **出账申请查询页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 出账流水  号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 放款日期  从 | 日期 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 到期日期  到 | 日期 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | **查询结果** | | | | | | | | | 出账流水  号 | 字符 | 否 | 否 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 出账金额 | 数字 | 是 | 是 | 16 | 2 |  |  | | 放款日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 到期日期 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 申请状态 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 经办人 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 经办时间 | 日期 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 出账申请新增/修改/详情

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 出账申请新增时，先挑选合同号，点击确定后，进入出账申请登记页面，系统自动带出放款合同相关信息，起息日默认为当前日期，到期日期根据起息日、贷款期数、还款周期自动计算反显。 * 系统只支持一次性出账，即针对一笔融资申请一次性放款，出账金额=合同金额=合同剩余金额。 * 出账申请修改，只能对申请状态为：未提交。 * 出账申请详情，只能对出账申请信息进行查看，不能修改任何信息。 |
| **显示页面：**  **新增**    **基本信息** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  **基本信息**  【保存】保存出账申请信息。  【返回】返回至出帐申请查询页面。 |
| **出账申请登记页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **基本信息** | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 合同金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 合同剩余  金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 出帐金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 起息日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 到期日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 执行年利  率（%） | 数字 | 是 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 还款日 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  | 对日 | | 还款周期 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 按月 | | 贷款期数 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 1，2，3….36 | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 还款方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  | 等额本金、等额本息、按月付息一次性还本 | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款用途 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | | 额度编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | |

###### 出账申请提交

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 点击提交按钮，系统校验：  1. 出帐申请信息是否完整。 2. 申请金额<=可用授信额度。 3. 额度是否有效，如果额度被冻结，则可用的默认为0。  * 只有满足以上条件才允许提交审批流程，业务申请提交成功后，申请状态变为：已提交。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】通过所有校验后，点击确定提交审批流程，校验不通过，点击确定关闭当前页面。  【取消】取消当期操作，并关闭当前页面。 |
| **出账申请查询页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | |  | | | | | | | | |

###### 出账申请删除

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 删除已维护未提交的业务申请信息。 * 为防止误操作，删除时需要提醒客户确定删除，只有点击确定后才能删除。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【确定】点击按钮，删除业务申请信息。  【取消】点击按钮，取消当前操作。 |
| **出账申请查询页面要素说明**  无 |

#### 出帐审批

##### 业务描述

财务主管审批，对出帐申请进行专业化审批。

出帐审批通过后，根据融资申请中相关要求，系统计算出相关扣收金额、出帐金额，

线下进行放款，再回系统进行最终的审批确认，自动进行核算记账生成借据及还款计划。

##### 业务界面

###### 代办任务查询

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 财务主管岗，在代办任务中查询对应的任务，点击办理，进行申请审批。 |
| **页面显示：**  **代办任务** |
| **用户及角色：** 财务审批岗 |
| **按钮描述**  【查询】：按照查询条件，查询代办任务。  【重置】：重置查询条件。  【我要办理】：勾选代办任务进行处理。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **查询条件** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 否 |  |  |  |  | | **查询结果列表** | | | | | | | | | 申请号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 流程名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 任务名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 发起机构 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | | 流程发起  时间 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  |  |  | |

###### 出帐申请审批页面

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 出帐申请审批界面，审批人员可在此对业务申请信息进行专业审批,并能查看到每个岗位审批人和审批时间。 * 如果对审批有异议可以填写审批意见，点击退回流程退回到上一岗。 * 如果对审批直接否决，可以点击否决按钮，结束流程。 * 如果审批同意，填写审批意见，点击【审批通过】按钮，系统再次校验：  1. 申请金额<=可用授信额度。 2. 额度是否有效，如果额度被冻结或者失效，则可用的默认为0。  * 当以上都校验通过后，才能进行下一步处理 * 线下进行转账放款，成功后，再到系统中进行确认，点击【审批通过】按钮,调用核算模块进行记账，记账成功后，，申请状态变为：“审批通过”，系统自动生成对应的借据信息及还款计划。 * 出账成功后，系统后台自动对客户的授信额度进行实占，分别占用可总额度和分项额度：   已使用授信额度=现已使用授信额度+本次出账金额  可用授信额度=额度金额-已使用授信额度   * 放款合同的剩余金额=合同金额-出帐金额。 * 出帐确认后产生敞口：敞口余额=借据余额。 |
| **显示页面：**  **任务详情**    **任务审批** |
| **用户及角色：**财务审批岗 |
| **按钮描述**  【提交】：同意业务申请，提交审批通过。  【退回】：拒绝业务申请，填写拒绝理由，退回至上一岗。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | **任务基本信息** | | | | | | | | | 流程名称 | 字符 | 是 | 否 | 250 |  |  |  | | 申请发起  时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 经办机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **业务申请信息** | | | | | | | | | **基本信息** | | | | | | | | | 业务流水  号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 产品名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 币种 | 字符 | 是 | 是 | 3 |  | 参照币种数据  字典 |  | | 合同金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 合同剩余  金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 出帐金额 | 数字 | 是 | 是 | 32 | 2 |  |  | | 起息日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 到期日期 | 日期 | 否 | 是 | 10 |  |  |  | | 执行年利  率（%） | 数字 | 是 | 是 | 16 | 小数点2  位 |  |  | | 还款日 | 数字 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 还款周期 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款期数 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 还款卡号 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 还款方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 担保方式 | 字符 | 是 | 是 | 2 |  |  |  | | 贷款用途 | 字符 | 是 | 是 | 500 |  |  |  | | 额度编号 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  |  |  | | 登记人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 登记日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | 更新人 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新机构 | 字符 | 是 | 是 | 32 |  | 自动获取 |  | | 更新日期 | 字符 | 是 | 是 | 10 |  | yyyy-mm-dd |  | | **历史审批意见** | | | | | | | | | 任务名称 | 字符 | 是 | 否 | 100 |  |  |  | | 审批意见 | 字符 | 是 | 否 | 500 |  |  |  | | 处理人 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理机构 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | 处理时间 | 字符 | 是 | 否 | 10 |  |  |  | | **审批意见** | | | | | | | | | 审批意见 | 字符 | 否 | 是 | 500 |  |  |  | |

## 押品管理

### 押品信息管理

#### 功能说明

业务人员对抵质押物信息进行维护管理，包括查看、入库、出借、归还、出库等功能。

* + 入库：客户经理提交入库申请（授信申请时录入） --部门 负责人审核--押品岗审核。

在房抵贷贷款终审通过后，将房抵贷中关于押品部分的信息同步至押品管理中，除信息外，涉及押品的附件及影像资料也需要同步。客户经理选择待入库的押品提交入库申请，部门负责人审批，押品岗审核后完成入库。

* + 出借/归还：客户经理发起申请 --部门负责人审核-- 押品岗审核。
  + 出库，分为两种：（1）系统自动待出库：授信日到期并结清 ，押品自动进入出库待确认状态，押品岗审核后正式出库。（2）人工发起出库：客户经理发起申请 --部门负责人审核--押品岗审核。

#### 用户及角色

客户经理、部门负责人、押品岗

#### 用户界面（UI）

##### 押品查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 押品信息管理 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示该业务人员权限下所有担保物LIST信息，并按入库时间倒序排列，不包括已删除的信息。可对某个担保物的各类信息进行查看、入库出库操作。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 搜索条件 | | | | | | | | | |
| 押品编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 借款人姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 身份证号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 押品状态 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 未入库  入库待确认  已入库  出借待确认  已出借  出库待确认  已出库 |
| 押品类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 抵押、质押、代保管 |
| 名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 查询 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 重置 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 列表 | | | | | | | | | |
| 押品详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 入库 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 出借归还 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 出库 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 业务合同信息 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 押品信息修改 | | 按钮 |  |  |  | |  | | 仅押品岗有此权限 |
| 押品编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权证编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 押品状态 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 未入库  入库待确认  已入库  出借待确认  已出借  出库待确认  已出库 |
| 押品类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 押品名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 入库日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 出库日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 出借日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 归还日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 登记人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 登记时间 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 更新人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 更新时间 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 选中某条记录后再点击按钮可查看相关详情或者进行入库出库申请操作 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【押品详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 押品信息界面，客户经理可新增/修改权证信息，其余终审后同步的信息不可编辑。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【入库】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 提交入库申请，审批岗可至担保审批管理界面进行审批操作，仅可对未入库押品进行此操作。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【出借/归还】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 出借界面，弹窗，与入库类似，仅可对入库完成的押品进行此操作。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【出库】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 出库界面，弹窗，与入库类似，仅可对入库完成的押品进行此操作。 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【业务合同信息】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 担保物相关业务贷款合同信息的详情界面。 | | | | | | | |

##### 入库/出借/归还/出库申请

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 入库/出借/归还/出库申请 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示入库/出借/归还/出库申请提交需要填写的内容。客户经理在押品管理列表中搜索到需要操作的押品记录，点击相应操作按钮后，弹出申请操作页面。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 申请操作 | | 下拉框 |  |  |  | |  | | 1入库  2出借  3归还  4出库 |
| 更新原因 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 返回 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 确认 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 业务负责人 | | 下拉框 |  |  |  | |  | |  |
| 上报 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 1. 提交入库时押品无权证信息，需要增加权证信息 2. 若申请操作为出库、出借、归还，业务负责人需选择人员，并点击上报；“业务负责人”下拉框的内容需要系统根据设置好岗位（单独设置），将该机构下该岗位人员全部列出供选择。 | | | | | | | |

##### 业务合同查看

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 业务合同信息 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 选择一条记录，点击业务合同查看，业务合同查看信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 申请编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 客户编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 产品类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 项目名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同金额 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 年利率 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 贷款期限 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同起始日 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 合同到期日 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 放款账号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 还款账号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 还款周期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 担保方式 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 管护经理 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 客户经理 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 选中某条记录后再点击按钮可查看相关详情或者进行入库出库申请操作 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 押品查询页面 | | | | | | | |

##### 押品详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 押品详情 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 房产基本信息    权利人信息    权证信息    评估信息 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 选择一条记录，点击押品详情，进入押品详情页面，包括四个标签页：房产基本信息、权利人信息、权证信息、评估信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 房产基本信息 | | | | | | | | | |
| 合同编号 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 抵押物状况 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 抵押房现状 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 租金 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房屋类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房屋类型（其他） | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房屋坐落（省） | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 房屋坐落（市） | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 房屋坐落（县/区） | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 房屋坐落详细 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 小区名称 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 建筑面积 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 竣工日期 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 登记日期 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 权证类型 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 权证号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 规划用途 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 土地使用到期日 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 贷款银行（仅二抵） | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 剩余本金（仅二抵） | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权利人信息 | | | | | | | | | |
| 房屋权利人 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 身份证号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 与本人关系 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权利人占比 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 电话号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 权证信息 | | | | | | | | | |
| 权证类型 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权证号码 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权证发放机关 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 权证发证日期 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 新增 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 删除 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 评估信息 | | | | | | | | | |
| 抵押物购置价值 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 抵押物价值评估方式 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 价值评估机构名称 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 价值评估时间 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 详情 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【返回】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 押品查询页面 | | | | | | | |

### 押品业务负责人审批

#### 功能说明

部门负责人对业务人员提交的入库、出借、归还、出库申请进行审批。

#### 用户及角色

部门负责人

#### 用户界面（UI）

##### 押品负责人审批

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 入库/出借/归还/出库审核 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 押品审批查询    审批 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示审批入库/出借/归还/出库时的界面内容。  若业务负责人审核，客户经理在申请提交选择了业务负责人，该用户在此列表可查询并审核，其余用户无法操作  若押品岗审核，该用户可查询所有押品信息 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 申请操作 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 审批结论 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 通过、拒绝 |
| 更新原因 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 返回 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 同意 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 1）系统自动待出库：授信日到期并所有借据结清 ，押品自动进入出库待确认状态，押品岗审核。  2）人工发起出库：客户经理发起申请 – 部门负责人审核 – 押品岗审核  针对出库的不同情况，系统需要提示当前押品关联借款人的贷款情况，如未结清或逾期等，系统仅提示，不做控制。 | | | | | | | |

### 押品岗审批

#### 功能说明

押品管理岗对上一岗提交的入库、出借、归还、出库申请进行最终审批。

#### 用户及角色

押品管理岗

#### 用户界面（UI）

##### 押品负责人审批

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 入库/出借/归还/出库审核 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** |  | | | | | | | | |
| **功能描述** | 该界面展示审批入库/出借/归还/出库时的界面内容。  若业务负责人审核，客户经理在申请提交选择了业务负责人，该用户在此列表可查询并审核，其余用户无法操作  若押品岗审核，该用户可查询所有押品信息 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 详情显示 | | | | | | | | | |
| 申请操作 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 只读 |
| 审批结论 | | VARCHAR |  |  |  | |  | | 通过、拒绝 |
| 更新原因 | | VARCHAR |  |  |  | |  | |  |
| 返回 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| 同意 | | 按钮 |  |  |  | |  | |  |
| **界面规则** | | 1）系统自动待出库：授信日到期并所有借据结清 ，押品自动进入出库待确认状态，押品岗审核。  2）人工发起出库：客户经理发起申请 – 部门负责人审核 – 押品岗审核  针对出库的不同情况，系统需要提示当前押品关联借款人的贷款情况，如未结清或逾期等，系统仅提示，不做控制。 | | | | | | | |

## 贷后管理

贷后管理是指从贷款发放或其他信贷业务发生后直到本息收回或信用结束的全过程的信贷管理。主要包含提前还款（部分提前还款、全额提前还款）、手工扣款、贷后变更（还款账号变更、利率变更、还款方式变更、期限变更、贷款核销、担保变更）、退货管理以及贷后检查等功能。各交易存在申请和审批流程。

### 借据台帐查询

#### 功能说明

展示贷款借据台账信息，包括：借据台帐查询、详情、还款计划、贷款台账。

#### 用户及角色

客户经理、业务管理岗

#### 用户界面(UI)

##### 借据信息查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 借据台帐界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 借据台帐查询界面 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询所有客户贷款借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **借据列表** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 产品编号 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 产品名称 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 贷款状态 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 申请号 | | VARCHAR | 否 | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 产品名称 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 贷款金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 出账日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 到期日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 贷款状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 记账机构 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【借据信息】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 借据信息，并提供TAB页栏位，可分别查看借据信息、还款计划、辅助信息。要素为只读状态。 | | | | | | | |

##### 借据信息详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 借据信息界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 借据信息查询界面 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询客户该笔借据详情信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 客户编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 产品编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 产品名称 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 起始日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 到期日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 记账机构 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 贷款状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 期限 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 贷款金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 一次性收取费用金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计提金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 正常本金余额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款周期 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款方式 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 利率 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 放款卡号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款卡号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款日 | |  |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还未还本金 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还未还利息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还未还罚息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还未还复利 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 币种 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 五级分类 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 下次还款日 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请渠道 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | |  | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | |  | | | | | | | |

##### 还款计划

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款计划信息界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 还款计划信息界面 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询客户该笔还款计划信息 | | | | | | | | |
| **列表展示** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 是否结清 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划期数 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 还款日 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还款金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还本金 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还利息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还费用 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还罚息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 计划还复利 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还金额 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还本金 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还利息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还费用 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还罚息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 应还复利 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 实还本金 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 实还利息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 实还费用 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| 实还罚息 | | NUMBER |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | |  | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | |  | | | | | | | |

##### 贷款台账

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 贷款台账界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | 分类账 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 查询一笔借据的放款、还款的交易信息 | | | | | | | | |
| **列表展示** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 交易类型 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | | 放款、还款 |
| 交易内容 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 交易日期 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 交易金额 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【分类账】 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | |  | | | | | | | |

### 贷后变更

#### 还款帐号变更

##### 功能说明

用于对贷款进行还款帐号变更。此交易采用客户经理发起，后续岗位审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中还款卡号。

##### 用户及角色

客户经理、风险审批岗

##### 用户界面（UI）

###### 还款账号变更申请查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款帐号变更查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **还款帐号变更申请查询界面：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过界面“**还款帐号变更申请查询界面**”，查询出需要进行变更的借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **还款卡号变更申请查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | | 业务字典 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 查询出借据列表 | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更申请界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更查询界面 | | | | | | | |

###### 还款账号变更申请新增/详情页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款帐号变更界面 | | | | | | | **编号** | | |  | | |
| **界面引用** | **还款帐号变更申请界面：** | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过界面“**还款帐号变更申请查询界面**”，选择一条数据，发起还款帐号变更流程，进入“**还款帐号变更申请界面**”填写账户信息提交流程。 | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | |
| **还款帐号变更申请界面** | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | | **字典编号** | | | **备注** | |
| 借据号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 | |
| 选择 | | VARCHAR | 是 | | 图形 | |  | | |  | | | 弹窗显示：查询条件是“借据号”和“客户姓名”，列表展示“序号”、“借据号”、“客户姓名”、“产品名称”、“借据金额”，按钮是“确定”、  “取消” |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 申请日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 生效日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 原还款账号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 新还款账号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款卡号信息，不提交流程，下次客户经理进入该界面反显客户经理上次修改的信息； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款帐号变更查询界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款卡号信息，流程提交至后续岗位； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款帐号变更查询界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款帐号变更查询界面” | | | | | | | | | | | |

###### 还款账号变更审批查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款帐号变更审批查询界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **还款帐号变更审批待办任务查询界面（所有贷后变更审批待办任务查询界面共用）：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过“**还款帐号变更审批待办任务查询界面**”查询待办审批任务，查询需要处理的任务。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **还款卡号变更审批查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | | 业务字典 |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 查询出借据列表 | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更审批查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更审批查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款账号变更审批界面 | | | | | | | |

###### 还款账号变更审批页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款帐号变更审批 | | | | | | | | | **编号** | | |  | | | |
| **界面引用** | **还款帐号变更审批界面：** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗（具体岗位可定制） | | | | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过“**还款帐号变更审批待办任务查询界面**”查询待办审批任务，进入“**还款帐号变更审批界面**”进行审批操作，审批岗可拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中还款卡号。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **还款帐号变更审批界面** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | | | **控件类型** | **校验** | | | | | **字典编号** | | | | **备注** |
| 借据号 | | VARCHAR | | 是 | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | | |
| 选择 | | VARCHAR | | 是 | | 图形 | | |  | | |  | | | 弹窗显示：查询条件是“借据号”和“客户姓名”，列表展示“序号”、“借据号”、“客户姓名”、“产品名称”、“借据金额”，按钮是“确定”、  “取消” | |
| 客户编号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 客户姓名 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 申请日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 生效日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 原还款账号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 新还款账号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 审批结果 | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 业务字典：通过、拒绝 |
| 审批意见： | |  |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 输入审批意见 |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | **业务交易** | | | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，还款账号变更审批界面 | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | | | **业务交易** | | | | 根据审批岗输入的结论意见，提交、拒绝流程； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，还款账号变更审批界面 | | | | | | | | | | | | | | |

#### 利率变更

##### 功能说明

用于对贷款进行利率变更。此交易采用客户经理发起，后续岗位审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中执行利率。

##### 用户及角色

客户经理、风险审批岗

##### 用户界面（UI）

###### 利率变更申请查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 利率变更查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **利率变更申请查询界面：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过本功能，查询出需要进行变更的借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **利率变更申请查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做利率变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更申请界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更详情界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |

###### 利率变更申请新增/详情页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 利率变更申请 | | | | | | | **编号** | | |  | | |
| **界面引用** | **利率变更申请界面：** | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过“**利率变更申请查询界面**”，选择一条数据，发起利率变更流程，进入“**利率变更申请界面**”填写变更信息，提交流程。 | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | |
| **利率变更申请界面** | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | | **字典编号** | | | **备注** | |
| 借据号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 | |
| 选择 | | VARCHAR | 是 | | 图形 | |  | | |  | | | 弹窗显示：查询条件是“借据号”和“客户姓名”，列表展示“序号”、“借据号”、“客户姓名”、“产品名称”、“借据金额”，按钮是“确定”、  “取消” |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 申请日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 生效日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 原执行利率 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 新执行利率 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的利率信息，不提交流程，下次客户经理进入该界面反显客户经理上次修改的信息； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“利率变更查询界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的利率信息，流程提交至后续岗位； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“利率变更查询界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“利率变更查询界面” | | | | | | | | | | | |

###### 利率变更审批查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 利率变更审批查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **利率变更审批待办任务查询界面（共用还款帐号变更的审批待办查询界面）：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过此功能，查询需要处理的任务。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **利率变更申请查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做利率变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更查询界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 利率变更审批界面 | | | | | | | |

###### 利率变更审批页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 利率变更审批界面 | | | | | | | | | **编号** | | |  | | | |
| **界面引用** | **利率变更审批界面：** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过“**利率变更审批待办任务查询界面**”查询待办审批任务，进入“**利率变更审批界面**”进行审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中贷款利率，按照新的利率重新生成还款计划。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **利率变更审批界面** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | | | **控件类型** | **校验** | | | | | **字典编号** | | | | **备注** |
| 借据号 | | VARCHAR | | 是 | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 客户姓名 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 申请日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 生效日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 原执行利率 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 新执行利率 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 审批结论 | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 业务字典：同意、拒绝 |
| 审批意见： | |  |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 输入审批意见 |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | **业务交易** | | | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“利率变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | | | **业务交易** | | | | 根据审批岗输入的结论意见，提交、拒绝流程； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“利率变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |

#### 还款方式变更

##### 功能说明

用于对贷款进行还款方式变更。此交易采用客户经理发起，后续岗位审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中还款方式。

##### 用户及角色

客户经理、风险审批岗

##### 用户界面（UI）

###### 还款方式变更申请查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款方式变更查询界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **还款方式变更申请查询界面：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过本功能，查询出需要进行变更的借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **还款方式变更申请查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做还款方式变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【新增】按钮 | | | **业务交易** | | 发起还款方式变更流程，进入“还款方式变更申请界面” | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更申请界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |

###### 还款方式变更申请新增/详情

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款方式变更申请界面 | | | | | | | **编号** | | |  | | |
| **界面引用** | **还款方式变更申请界面：** | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理选择一条数据，发起还款方式变更流程，进入“**还款方式变更申请界面**”填写变更信息，提交流程。 | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | |
| **还款方式变更申请界面** | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | | **字典编号** | | | **备注** | |
| 借据号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 | |
| 选择 | | VARCHAR | 是 | | 图形 | |  | | |  | | | 弹窗显示：查询条件是“借据号”和“客户姓名”，列表展示“序号”、“借据号”、“客户姓名”、“产品名称”、“借据金额”，按钮是“确定”、  “取消” |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 申请日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 生效日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 原还款方式 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 新还款方式 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款方式信息，不提交流程，下次客户经理进入该界面反显客户经理上次修改的信息； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款方式变更界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款方式信息，流程提交至后续岗位； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款方式变更界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“还款方式变更界面” | | | | | | | | | | | |

###### 还款方式变更审批查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款方式变更审批查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **还款方式变更审批待办任务查询界面（共用还款帐号变更的审批待办查询界面）：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过此功能，查询需要处理的任务。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **还款方式变更审批查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做还款方式变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 还款方式变更审批界面 | | | | | | | |

###### 还款方式申请审批页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 还款方式变更审批界面 | | | | | | | | | **编号** | | |  | | | |
| **界面引用** | **还款方式变更审批界面：** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过“**还款方式变更待办任务查询界面**”查询待办审批任务，进入“**还款方式变更审批界面**”进行审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中还款方式，按照新的还款方式重新生成还款计划。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **还款方式变更审批界面** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | | | **控件类型** | **校验** | | | | | **字典编号** | | | | **备注** |
| 借据号 | | VARCHAR | | 是 | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 客户姓名 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 申请日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 生效日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 原还款方式 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 新还款方式 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 审批结论 | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 业务字典：通过、拒绝 |
| 审批意见： | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 输入审批意见 |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | **业务交易** | | | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“还款方式变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | | | **业务交易** | | | | 根据审批岗输入的结论意见，提交、拒绝流程； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“还款方式变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |

#### 期限变更

##### 功能说明

用于对贷款进行期限变更。此交易采用客户经理发起，后续岗位审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中期数。

##### 用户及角色

客户经理、风险审批岗

##### 用户界面（UI）

###### 期限变更申请查询

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 期限变更查询界面 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **期限变更申请查询界面：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理通过本功能，查询出需要进行变更的借据信息。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **还款方式变更申请查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做还款方式变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【确定】按钮 | | | **业务交易** | | 发起期限变更流程，进入“期限变更申请界面” | | |
| **目标界面** | | 期限变更申请界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【删除】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |

###### 期限变更申请页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 期限变更申请新增/详情页面 | | | | | | | **编号** | | |  | | |
| **界面引用** | **期限变更申请界面：** | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 客户经理 | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 客户经理选择一条数据，发起期限变更流程，进入“**期限变更申请界面**”填写变更信息，提交流程。 | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | |
| **期限变更申请界面** | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | | **校验** | | | **字典编号** | | | **备注** | |
| 借据号 | | VARCHAR | 是 | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 | |
| 选择 | | VARCHAR | 是 | | 图形 | |  | | |  | | | 弹窗显示：查询条件是“借据号”和“客户姓名”，列表展示“序号”、“借据号”、“客户姓名”、“产品名称”、“借据金额”，按钮是“确定”、  “取消” |
| 客户编号 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 客户姓名 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 申请日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 生效日期 | | DATE | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 原期数 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | | 返显 |
| 新期数 | | VARCHAR | 是 | | 文本框 | |  | | |  | | |  |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【保存】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款方式信息，不提交流程，下次客户经理进入该界面反显客户经理上次修改的信息； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“期限变更界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | **业务交易** | | | 保存客户经理修改的还款方式信息，流程提交至后续岗位； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“期限变更界面” | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | **业务交易** | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭该界面，返回刷新“期限变更界面” | | | | | | | | | | | |

###### 期限变更审批查询页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 期限变更审批查询 | | | | | **编号** | |  | |
| **界面引用** | **还款方式变更审批待办任务查询界面（共用还款帐号变更的审批待办查询界面）：** | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过此功能，查询需要处理的任务。 | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | |
| **期限变更审批查询界面** | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | **控件类型** | **校验** | | **字典编号** | | **备注** |
| 查询条件 | | | | | | | | | |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 可输 |  | |  | |  |
| 查询结果列表 | | | | | | | | | |
| 序号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请编号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 借据号 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 客户姓名 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| 申请日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 生效日期 | | DATE |  | 显示 |  | |  | |  |
| 审批状态 | | VARCHAR |  | 显示 |  | |  | |  |
| **界面规则** | |  | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【查询】按钮 | | | **业务交易** | | 根据条件查询出可供做期限变更的借据列表 | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【重置】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更界面 | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【详情】按钮 | | | **业务交易** | |  | | |
| **目标界面** | | 期限变更审批界面 | | | | | | | |

###### 期限变更审批页面

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **名称** | 期限变更审批界面 | | | | | | | | | **编号** | | |  | | | |
| **界面引用** | **期限变更审批界面：** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **用户及角色** | 审批岗 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **功能描述** | 审批岗位通过“**期限变更待办任务查询界面**”查询待办审批任务，进入“**期限变更审批界面**”进行审批操作，审批岗可退回和拒绝流程，如果同意申请，审批通过，则变更生效联动变更借据中贷款期数，按照新的贷款期数重新生成还款计划。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **界面元素** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **还款方式变更审批界面** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **字段中文** | | **类型** | **必输** | | | **控件类型** | **校验** | | | | | **字典编号** | | | | **备注** |
| 借据号 | | VARCHAR | | 是 | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | | |
| 客户编号 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 客户姓名 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 申请日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 生效日期 | | DATE | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 原期数 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 新期数 | | VARCHAR | | 是 | | 文本框 | | |  | | |  | | | 返显 | |
| 审批结论 | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 业务字典：通过、拒绝 |
| 审批意见： | | VARCHAR |  | | | 必输 |  | | | | |  | | | | 输入审批意见 |
| **界面规则** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【取消】按钮 | | | | | **业务交易** | | | | |  | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“期限变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |
| **动作名称** | | 【提交】按钮 | | | | | | **业务交易** | | | | 根据审批岗输入的结论意见，提交、拒绝流程； | | | | |
| **目标界面** | | 关闭界面，刷新“期限变更审批界面” | | | | | | | | | | | | | | |

#### 交易调整

##### 功能说明

对客户已经申请的贷款进行调整交易。包括罚息减免、利息减免、费用减免。对贷款未结清借据（贷款状态为正常或逾期）选择某期进行减免。减免金额不能大于当期还款计划应还罚息、利息、费用。发起一次申请可同时减免罚息、利息、费用，每种减免类型最多只能一笔，提交后审批一次性实时生效。

##### 用户及角色

客户经理、风险审批岗

##### 用户界面(UI)

###### 交易调整申请

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 交易调整界面 | | | | | **编号** | | |  | | |
| 界面引用 | 展示页面    新增申请界面        借据号查询页面    还款计划页面 | | | | | | | | | | |
| 功能描述 |  | | | | | | | | | | |
| 界面元素 | | | | | | | | | | | |
| 查询条件 | | | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | | 备注 | |
| 客户姓名 | | 字符 |  |  |  | |  | | |  | |
| 身份证号 | | 字符 |  |  |  | |  | | |  | |
| 合同编号 | | 字符 |  |  |  | |  | | |  | |
| 借据号 | | 字符 |  |  |  | |  | | |  | |
| 动作名称 | | 【查询】按钮 |  | 交易动作 | 查询出申请列表 | | | | | | |
| 动作名称 | | 【重置】按钮 |  | 交易动作 | 清空查询条件 | | | | | | |
| 列表展示 | | | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | | 备注 | |
| 借据号 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 合同编号 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 客户姓名 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 身份证号 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 贷款金额 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 五级分类 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 审批状态 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 申请日期 | |  |  |  |  | |  | | | 显示 | |
| 动作名称 | | 【新增】按钮 |  | 交易动作 | 点击进入交易调整申请页面 | | | | | | |
| 动作名称 | | 【详情】按钮 |  | 交易动作 | 可对新增的信息进行修改 | | | | | | |
| 动作名称 | | 【提交】按钮 |  | 交易动作 | 提交申请 | | | | | | |
| 动作名称 | | 【取消】按钮 |  | 交易动作 | 取消已经新增的申请 | | | | | | |
| 交易调整申请界面 | | | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | | 字典编号 | | | 备注 |
| 借据号 | |  |  |  |  | | |  | | | **点击弹出借据查询弹出框，页面同借据信息列表** |
| 客户号 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 合同号 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 客户姓名 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 身份证号 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 产品名称 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 贷款金额 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 币种 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 起息日 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 到期日 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 还款方式 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 还款周期 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 应还日期 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 贷款利率 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 贷款状态 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 五级分类 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 逾期天数 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 还款计划 | |  |  | 按钮 |  | | |  | | | **点击弹出还款计划弹出框，页面同借据台账-还款计划** |
| 应收利息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 应收费用 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 应收罚息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 实收利息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 实收费用 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 实收罚息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 未收利息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 未收费用 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 未收罚息 | |  |  |  |  | | |  | | | **显示** |
| 减免利息 | |  |  | 文本框 |  | | |  | | | **录入** |
| 减免费用 | |  |  | 文本框 |  | | |  | | | **录入** |
| 减免罚息 | |  |  | 文本框 |  | | |  | | | **录入** |
| 调整原因 | |  |  | 文本域 |  | | |  | | | **录入** |
| 动作名称 | | 【保存】按钮 |  | 交易动作 |  | | | | | | |
| 动作名称 | | 【提交】按钮 |  | 交易动作 |  | | | | | | |
| 动作名称 | | 【返回】按钮 |  | 交易动作 |  | | | | | | |

###### 交易调整审批

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 交易调整审批 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 | 展示页面    详情页面同申请页面 | | | | | | | | |
| 功能描述 | 对已经提交申请的任务进行审批。 | | | | | | | | |
| 界面元素（同交易调整申请页面） | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 审批结果 | |  | 是 | 下拉框 |  | |  | | 参数：通过、拒绝 |
| 意见 | |  | 是 | 文本框 |  | |  | |  |

### 还款管理

#### 全额提前还款

##### 功能说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 线上提前还款 | 角色 | 申请：客户经理  审批：业务负责人 |
| 功能概述 | | | |
| * 针对贷款状态为正常的借据进行全额提前结清 * 预计归还利息按日收取，即预计归还利息以发起提前还款申请当日截止（不包含还款申请当日）进行计算。 * 提前还款手续费可支持修改，录入值不能大于贷款金额。 * 提前还款类型默认显示“全额”，审批通过后，结清借据向下所有还款计划。 * 审批提交时，校验审批操作日期和发起申请操作日期是否为同一天，否则不能提交。 * 还款日当天不允许发起提前还款申请，提交时进行校验。 * 交易场景：1月23日放款，12期，7月13日申请提前结清，则利息收取包含截止7月12日日累计利息   会计科目：   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **主要业务模式** | **子业务模式** | **借方科目号** | **科目类别** |  | **贷方科目号** | **科目类别** | **贷方科目名称** | **表外科目** | | **提前还款** | 3.1 提前偿还本金 |  | 资产 |  |  | 资产 |  |  | | 3.2 提前还款收取罚金 |  | 资产 |  |  | 资产 |  |  | | 3.3 提前还款收取利息 |  | 资产 |  |  | 资产 |  |  | | | | |

##### 用户及角色

客户经理、业务管理岗

##### 用户界面（UI）

###### 全额提前还款申请

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 提前还款申请 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 | 查询页面    新增/详情页面    详情页面 | | | | | | | | |
| 功能描述 | 对未到期的贷款进行全额提前还款申请。 | | | | | | | | |
| 界面元素 | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 线上提前还款申请（未列明字段同员工贷提前还款申请） | | | | | | | | | |
| \*申请日期 | | 日期 | 是 | 日期框 |  | |  | | 控件录入（日期范围为申请当日往前推5个工作日之内） |
| \*预计还款日期 | | 日期 | 是 | 日期框 |  | |  | | 取系统当期日期 |
| \*预计归还费用 | | 金额 | 是 | 文本框 |  | |  | | 当期费用 |
| \*预计归还利息 | | 金额 | 是 | 文本框 |  | |  | | 根据还款方式系统自动计算 |
| \*提前还款手续费 | | 金额 | 是 | 文本框 |  | |  | | 回显（按提前还款费用配置页面参数进行计算） |
| \*提前还款类型 | | 字符串 | 是 | 下拉框 |  | |  | | 回显全额 |
| \*提前还款方式 | | 字符串 | 是 | 下拉框 |  | |  | | 回显（本金+利息） |
| \*提前还款金额 | | 金额 | 是 |  |  | |  | | 回显（系统计算：提前还款手续费+预计归还本金+利息+费用） |
| 提前还款申请详情页面同提前还款申请页面 | | | | | | | | | |

###### 全额提前还款审批

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 提前还款审批 | | | | | 编号 | |  | |
| 界面引用 | 展示页面    详情页面 | | | | | | | | |
| 功能描述 | 对已进行全额提前还款申请的任务进行审批。  审批通过后系统发起代扣 | | | | | | | | |
| 界面元素（同提前还款申请页面） | | | | | | | | | |
| 字段中文 | | 类型 | 必输 | 控件类型 | 校验 | | 字典编号 | | 备注 |
| 审批意见 | | | | | | | | | |
| \*审批结果 | | 字符 |  | 下拉框 |  | |  | | 通过、拒绝 |
| 意见 | | 字符串 |  | 文本域 |  | |  | |  |

#### 到期还款（系统批量代扣）

##### 功能说明

系统根据还款计划还款日和当前会计日期比较，如还款日为当天，则自动发起批量代扣处理。

##### 用户及角色

系统自动处理

##### 用户界面（UI）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 到期还款（系统批量代扣） | 编号 |  |
| 功能概述 | | | |
| * 系统根据还款计划还款日和当前会计日期比较，如还款日为当天，则自动发起代扣。 * 预计归还本金取还款计划表中当期应还本金。 * 预计归还利息取还款计划表中当期应还利息。 * 预计归还费用取还款计划表中当期应还费用。 * 代扣完成结清当期还款计划，修改当前还款计划结清状态为已结清，修改借据中贷款余额 | | | |

## 综合查询

### 客户信用视图分析

#### 业务描述

客户信用视图分析是将所选客户的信用情况进行数据化和图表化，并加入该客户的标签视图，以便于用户企业能够最直观的了解客户的信用情况及特征刻画。

#### 业务界面

##### 客户信用视图查看

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 客户信用视图是通过关联客户评分模型，展示客户评分的结果，并根据分值设定仪表盘的优劣程度区间。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【查询】输入客户名称查询调用评级模型，生成评级分数。  【财报查看】增加当前客户的财务报表信息。  【了解信用】查看客户信用评分卡信息。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 客户名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 查询结果 | | | | | | | | | 客户名称 | 字符 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 客户评分 | 数字 | 是 | 是 | 4 |  |  |  | |

##### 客户财报查看

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 点击【财报查看】显示客户的三大财务报表信息。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【返回】关闭当前页面，返回到客户信用视图页面。 |
| **页面要素说明**  三大财务报表字段，具体参见2.1.1.2.1.2.7客户财务信息 |

##### 风险评分卡查看

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 点击【了解信用】显示风险评分卡评分对照表。 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【返回】关闭当前页面，返回到客户信用视图页面。 |
| **页面要素说明**  无 |

### 客户财务指标分析

#### 业务描述

客户财务指标分析，分析维度中的主要指标皆来自于评级结果的财务分析指标体系，财务分析指标体系包括其计算模型，也可以根据客户选择的日期进行重新计算。

#### 业务界面

##### 财务指标查询及结果展示

|  |
| --- |
| **控制规则：**   * 提供客户名称、财报周期、报表期次组合条件查询 |
| **页面显示：** |
| **用户及角色：**客户经理 |
| **按钮描述**  【查询】：按照查询条件调用评级模型，计算出各财务指标的分析结果。  【重置】：重置查询条件。 |
| **页面要素说明**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **字段名称** | **类型** | **只读性** | **必输性** | **长度** | **范围**  **（精度）** | **输入限制**  **（或数据字典）** | **备注** | | 查询条件 | | | | | | | | | 客户名称 | 字符 | 否 | 否 | 100 |  |  |  | | 财务周期 | 字符 | 否 | 否 | 2 |  | 参照财务周期  数据字典 |  | | 报表年份 | 字符 | 否 | 否 | 10 |  |  |  | | 报表期次 | 数字 | 否 | 否 | 2 |  |  | 财务报表  具体时间  节点的期  次 | | 查询结果 | | | | | | | | | 序号 | 数值 | 是 | 是 | 3 |  |  |  | | 项目 | 字符串 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | | 指标 | 数值 | 是 | 是 | 5 |  |  |  | | 分析结果 | 字符串 | 是 | 是 | 100 |  |  |  | |