中国资金网二期内容规划

一、功能调整与新增

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 功能 | 需求描述 | 备注 | 优先级 |
| **找资金找项目** | * **网站前台**：   新设资金库与项目库频道页面，优化资金项目信息展示网页   * **用户中心及系统后台**：   调整资金项目信息发布流程，解决当前资金项目信息与当前网站内容冲突 |  | 高 |
| **手机验证** | 开发网站的手机验证功能，用于用户注册验证，及手机号码验证   * **网站前台**：   新用户注册填写手机号码点击像该注册手机号发送验证注册短信，用户输入短信验证号完成验证。需支持重发功能，限制为一分钟内只能发送1次，（一天内同一号码有发送数量上限）   * **用户中心：**   帐户管理—注册信息下如修改手机号则需要重新验证 | 详情参看网站原型 | 高 |
| **会员收费系统** | * **会员等级**   中国资金网会员等级分三等：普通会员、资信通认证会员、资信通VIP会员  收费标准依次为：免费、365元/年、5000元/年（或1500元/季度）   * **会员费在线支付**   支持会员费的在线支付，引入第三方支付（如快钱、汇付天下等），支持直接在线支付会员费   * **付费管理**   用户中心以及系统管理后台新增付费管理功能，记录并管理会员付费信息。   * **会员管理**   系统管理后台会员管理中添加会员等级管理功能，可以设置会员的等级、以及有效时间等信息 | 详情参看网站原型 | 高 |
| **网站前台页面丰富化** | * **体现网站内容的丰富性，增加图文、Chart的表现方式，增加重点内容的展示度** |  | 高 |
| **银行系统对接** | * **网上申报对接**   与合作银行对接，将中国资金网在线申请的融资申请单通过接口直接传输给第三方银行系统，实现信息同步，同时资金网需得到反馈信息 | 具体实施方案由技术部与银行方商定 | 高 |
| **区域性支持** | * **地区分站的设置（子站）**   设置地区分站，根据用户的注册地址显示地区分站如无则显示全国站，用户可选择自行切换   * **IP自动判断**   对于为注册用户根据其访问IP判断其所在地，显示对应地区分站 |  | 高 |
| **SHCA的实现** | * **上海CA税务证书与资金网帐户绑定**   支持上海CA颁发的税务数字证书与中国资金网绑定  用户中心添加管理功能，可以绑定与解绑数字证书，查看数字证书信息等  系统管理后台会员管理增加会员数字证书管理   * **中国资金网资金盾（资金网CA证书）**   与SHCA合作制作中国资金网自己的数字证书—资金盾，可支持在线购买资金盾，支持资金盾绑定资金网帐号  用户中心添加管理功能，可购买绑定与解绑资金盾  系统管理后台会员管理增加会员数字证书管理 | 根据SHCA合作结果制定具体方案  参看网站原型证书管理相关内容 | 高 |
| **邮件系统** | * 解决邮件系统的发送数量，新的或自建MailServer！ |  |  |
| **会员系统调整** | * **会员系统功能升级**   增加二级会员功能，在一个会员账号下可建立子账号可独立管理 | 具体方案待策划 | 中 |
| **企业资信评估** | * **制定资信评估参数及评分标准及规则**   制定资信评估参数及评分标准，制定评分规则   * **开发完成整个评估功能**   根据给出的评分标准及评分规则设计制作整个功能   * **资信评估结果与产品智能匹配挂钩**   产品智能匹配中加入资信评估评分匹配，制定具体匹配规则 | 参看资信评估  相关文档 | 中 |
| **智能匹配优化** | * **完善原有智能匹配系统**   结合资信评估、财务分析、财务预测调整现有的智能匹配规则，加入相应匹配参数   * **新增产品服务组合匹配推荐**   新增产品服务组合匹配功能，将融资产品与增值服务组合成产品组合，制定具体的匹配规则，  **例如**：根据某客户的当前条件以及其要求无法匹配出融资产品，此时为其添加相应服务A后，提升其匹配参数以找到匹配融资产品B，此时该客户的出的匹配结果就是产品B+服务A | 需制定相应规则  形成文档 | 中 |
| **财务分析工具** | * **财务预测工具**   根据现有的财务预测模型，设计制作财务预测工具   * **财务分析工具**   根据现有的财务分析模型，设计制作财务分析工具 | 参看相关文档 | 中 |
| **图表可视化** | * **报表内容可视化功能**   能够根据数据报表生产各种图表，如饼状图、柱状图、曲线图等 | 由技术部提供具体方案 | 中 |
| **OPEN API** | * **对合作方开放**   用于与合作方对接等   * **自有客户端的使用**   用于自有客户端，包括手机客户端、PC客户端等   * **用于贷后管理**   用于对贷款客户的贷后信息自动实时监控与数据更新，如与餐饮基金客户自有ERP系统对接 | 由技术部提供具体方案 | 低 |
| **网站前台页面优化** | * **重要首页的静态化**   网站前台重要页面（包括首页、频道首页）静态化处理，加快响应速度   * **网站样式表优化**   网站前台与用户中心各页面样式表优化，统一风格，完善细节，提升网站美观度 | 具体方案由技术部制定 | 低 |
| **融资贷后管理**  （new） | * **完善融资贷后管理功能**   完善融资贷后管理功能，计算还款详情，详细利率等 |  | 低 |
| **微博链接**  （new） | * **首页添加微博连接图标**   首页添加微博连接图标，点击关注中国资金网官方微博 |  | 低 |

二、前台频道调整

理财频道

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 功能 | 需求描述 | 备注 |  |
| **理财信息聚和** | * **银行理财**   保留原理财产品抓取功能，产品详细页样式调整，增加购买按键  系统管理后台增加发布产品功能   * **信托**   理财频道新增信托产品栏目，可进行产品搜索，查看产品详情并申请  系统后台新增相应的信托产品发布功能   * **基金**   理财频道新增基金产品栏目，可进行产品搜索，查看产品详情并申请  系统后台新增相应的信托产品发布功能 | 详情参看网站原型 | 高 |
| **理财产品申请** | * **资金网合作产品在线申请购买**   实现理财产品在线申请功能，申请流程通过中国资金网完成  根据产品的不同分为以下两种在线申请方式  **在线直接申请**  支持直接在线购买，选择理财产品后点击购买进入在线购买流程，直接进入银行网银系统或者其他在线交易系统进行购买。  **在线预约申请**  通过中国资金网在线填写购买申请信息进行预约，预约时可选择受理单位以及选择所需的客户经理，预约成功后前往指定地点线下签约购买   * **非合作产品在线申请**   不通过中国资金网申请，点击申请跳转至第三方网站 | 需根据不同的合作方进行单独设计 | 高 |
| **合作产品推荐** | * **重点推荐合作产品**   调整理财频道页面布局，重点推荐合作产品 |  |  |

服务频道

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 功能 | 需求描述 | 备注 |  |
| 新的展现方式 | * **网站增设增值服务频道**   单独设置增值服务频道，整合服务内容  设计页面布局，将现有服务方分类展示  增加新的服务内容（具体内容待定） | 根据网站原型及页面设计效果图而定 | 中 |
| 服务申请 | * **服务申请流程**   调整原有的服务产品在线申请流程，完善申请单内容以及后台申请单流转过程 | 根据业务需求调整设计 |  |

三、系统管理后台功能完善

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 功能 | 需求描述 | 备注 |  |
| 消息管理 | * **站内会员消息**   完善会员消息提醒功能，根据不同事件触发不同内容个的消息发送（如：订单状态改变等），并且支持系统后台人工发送消息给会员。可设置消息模板  增加消息管理功能，可统一管理所有会员的站内信息包括增删改查   * **会员邮件信息**   以邮件方式发送提醒消息、广告信息等内容，需支持群发，根据不同事件触发不同内容邮件，并且支持系统后台人工发送邮件。可设置邮件模板 | 消息以及邮件内容又客服与业务部门一同制定 | 高 |
| 订单管理  （new） | * **完善订单流程**   根据业务调整调整相应的后台订单流程，包括制定新增的理财产品订单后台流转过程，  提升客服及业务部门处理订单的效率   * **融资意向单分配**   融资意向单可以再系统管理后台设置具体分配给哪些银行和机构查看 | 产品部根据业务部门需求详细制定 | 高 |
| 权限管理（new） | * **审核权限分为两级审核**   审核过程可分为两个等级，初审、复审。 |  | 高 |
| 快捷信息发布 | * **信息快捷机器人**   自动创建用户，填写信息后快速发布融资俱乐部及其他产品信息 | 市场部需提出详细需求 | 高 |
| 消息提醒功能  （new） | * **系统自动发送**   根据用户状态变更，订单状态，申请受理情况，变更等事件，自动向申请方以及机构方发送相应短信、邮件、站内信提醒，提醒内容自动包含相应信息   * **人工发送**   系统后台以及用户中心可发送相应短信、邮件、站内信提醒 |  | 高 |
| 内容管理 | * **添加上传图片功能**   资讯等内容编辑时可上传图片，显示在资讯正文中 |  | 中 |
| 统计分析 | * **网站流量统计分析**   记录并统计网站访问情况，统计注册会员访问情况，用于客户行为分析，根据分析结果制定推广方案  如：注册会员来路，活跃度等 | 由市场部制定统计参数等具体内容 | 中 |
| 广告管理 | * **简单的广告管理功能**   可管理网站的所有广告位内容，设置图片、链接等，可设置广告有效期 |  | 中 |
| 客服支持 | * **客服电话即时弹屏功能**   客服收到来电后，根据来电号码查询数据库，匹配出该电话号码的客户信息，自动弹窗显示该客户的注册信息、详细信息、以及历史订单等记录   * **客服邮件即时弹屏功能**   客服收到客户邮件后，根据邮件地址查询数据库，匹配出该邮件地址的客户信息，自动弹窗显示邮件内容以及该客户的注册信息、详细信息、以及历史订单等记录   * **在线客服系统引入**   增加在线客服工具，由市场部选择所需工具 | 详细内容市场部配合制定 | 低 |