**铁豆管理平台**

|  |  |
| --- | --- |
| **../../Downloads/timg.png** | **C:\Users\Administrator\Desktop\2.png2** |

2017/03

目录

[一、 名词解析 3](#_Toc7352)

[二、 系统简介 3](#_Toc18805)

[（一） 运行环境 4](#_Toc18705)

[1． 硬件环境： 4](#_Toc3572)

[2． 软件环境： 4](#_Toc13466)

[（二） 客户端： 4](#_Toc24425)

[三、 操作说明 4](#_Toc18092)

[（一） 系统管理 5](#_Toc19972)

[1． 登录 5](#_Toc25605)

[2． 账号信息 6](#_Toc13205)

[3． 应用管理 7](#_Toc3868)

[4． 新增 8](#_Toc24851)

[5． 金融账号管理 8](#_Toc13309)

[6． 货币管理 9](#_Toc15745)

[7． 额度管理 10](#_Toc17439)

[8． 系统消息 11](#_Toc2293)

[9． 账号管理 12](#_Toc10708)

[（二） 接入方管理 15](#_Toc19652)

[1． 登录 15](#_Toc6205)

[2． 选择账号 15](#_Toc2595)

[3． 登录账号管理 16](#_Toc9200)

[4． 交易管理 18](#_Toc701)

[5． 账单管理 19](#_Toc12715)

[6． 用户管理 21](#_Toc4878)

[7． 商家管理 24](#_Toc29646)

[8． 系统消息 25](#_Toc5252)

[9． 账号管理 25](#_Toc13424)

本章节帮助运营人员、测试人员、研发人员、产品人员了解金融平台管理后台的部署配置、运行环境、工作基本操作。

# 名词解析

1. 应用：指接入金融平台的第三方系统。
2. 货币类型：根据交易行为和标的物的不同，系统划分了几种类型，包括：微信支付、支付宝、储值卡、饭票、地方饭票、信用。目前主要的应用类型是微信支付、支付宝、储值卡、饭票、地方饭票。（可以类比为黄金、纸币、债券）
3. 货币：指某一货币类型的具体支付类型，储值卡、饭票、地方饭票等虚拟类型可以创建多种货币。（可以类比为美元、人民币、欧元）
4. 货币账号：应用可以申请开通某一货币功能，多个应用可以申请开通同一货币。不同应用的同一种货币价值是相等的，如果存在交易，汇率应该是1:1。（可以类比为招商银行的人民币账号，工商银行的人民币账号）
5. 金融账号：指个人、商户开通了某一货币的账号（可类比为在招行、工行开的户口）
6. 平台/应用账号：需要特殊说明的是，每个应用在其开通的货币账号下都拥有一个特殊的金融账号，作为“充值”、“体现”交易的主体，称为平台账号或应用账号。

# 系统简介

金融平台主要为提供企业内部账号管理、实现虚拟交易管理功能而开发的系统，管理后台主要负责提供接入管理、额度审批、用户管理、商户管理、交易管理、统计等功能操作界面。

管理后台的使用用户主要包括系统管理员和接入方管理员。

## 运行环境

### 硬件环境：

WEB服务器

1. CPU：> 8 \* 2G
2. 内存：> 8GB
3. 磁盘：> 300G
4. 带宽：> 2Mb/s

数据库服务器（与业务系统共享）

1. CPU：> 16 \* 2G
2. 内存：> 16GB
3. 磁盘：> 500GB
4. 带宽：> 1Mb/s

### 软件环境：

1. 操作系统：CentOS 6.5 64位
2. 数据库：MYSQL 5.7, Redis2.8
3. 运行环境：> PHP5.5
4. WEB服务器：> Nginx1.8

## 客户端：

Android：无

iOS：无

浏览器：Chrome 43， Safari， Firefox， IE 10

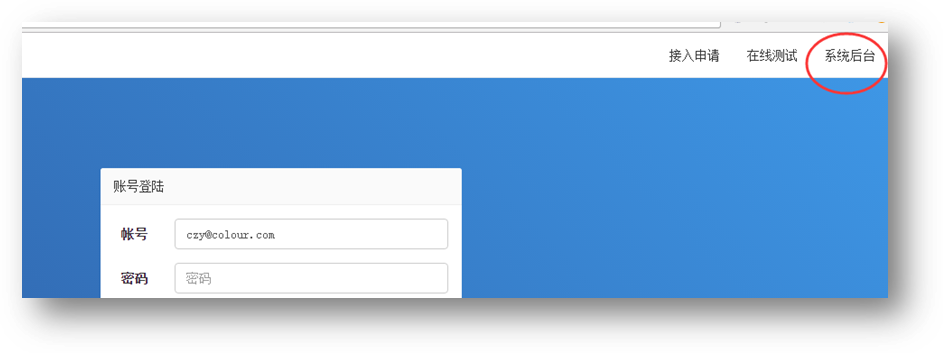
# 操作说明

管理后台由两部分组成：系统管理、接入方管理。

系统管理主要提供接入管理、额度审批等。接入方管理主要提供用户管理、商户管理、交易管理、统计等。

## 系统管理

### 登录



图表 1

点击登录页面右上角的“系统后台”进入系统管理专用登录页面，见下图。 

图表 2

### 账号信息

#### 账号信息编辑



图表 3

列出当前登录用户个人信息，可在输入框内修改信息并提交更新。

#### 退出

注销并退出到登录界面。

1.2.3修改密码

图表 4

修改密码要求输入旧密码，密码不应低于6位。

### 应用管理

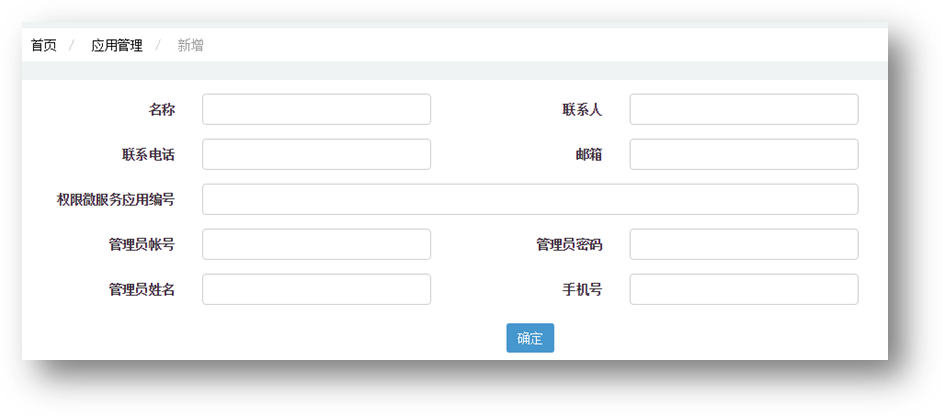
申请接入到金融平台的第三方平台/系统称为接入方应用，简称应用。应用管理功能负责应用的新增及已接入应用的维护。



图表 5

每个应用都会分配一个唯一应用编号，第三方系统访问金融平台接口时以此作为身份标识。

### 新增



图表 6

金融平台由权限微服务提供鉴权支持，因此在申请接入金融平台前，第三方应用先接入权限微服务，提供相应应用编号作为接入参数。

创建接入账号时会同步创建一个“超级管理员”角色，其拥有全部权限并且不可修改，同时提供的管理员账号将自动设置为“超级管理员”角色。

管理员账号一般采用邮箱地址，要求全系统唯一。

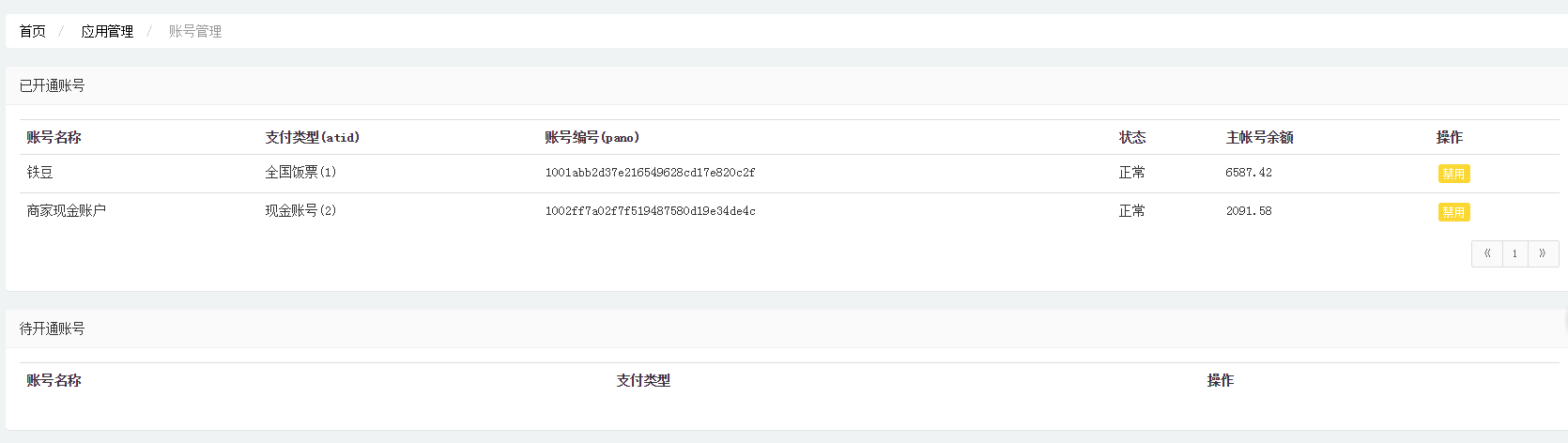
### 金融账号管理

账号管理指的是金融账号，即货币账号。所谓“货币”即金融账号的类型，如“XX饭票”、“XX币”。不同的应用都可开通这一“货币”的账号，但同一种货币一个应用只能开一个账号。

点击下方未开通列表的“开通”按钮即可完成货币账号的开通。

开通后的账号只能禁用，不能取消。

每个应用账号都有一个唯一的32位标识码，它是应用访问金融平台交易接口时的输入参数。



图表 7

### 货币管理



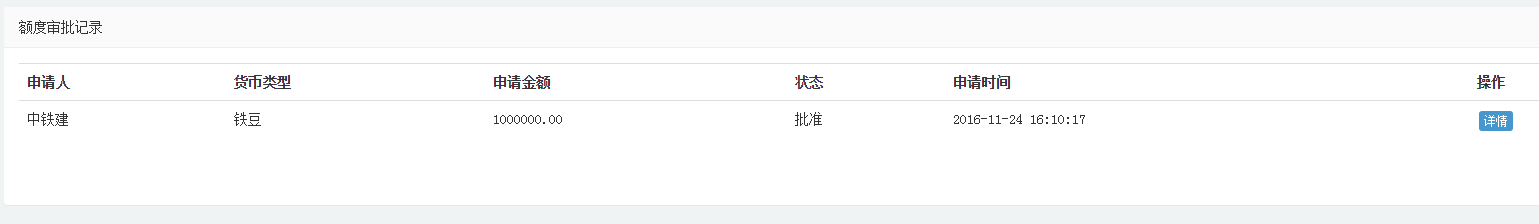
图表 8

系统管理员负责维护平台上运行的货币，可进行新增、禁用、恢复等操作。禁用后的货币其相关账号将无法进行交易。

每一类货币都有类型编号，类型编号也是第三方应用请求金融平台交易接口时的输入参数。

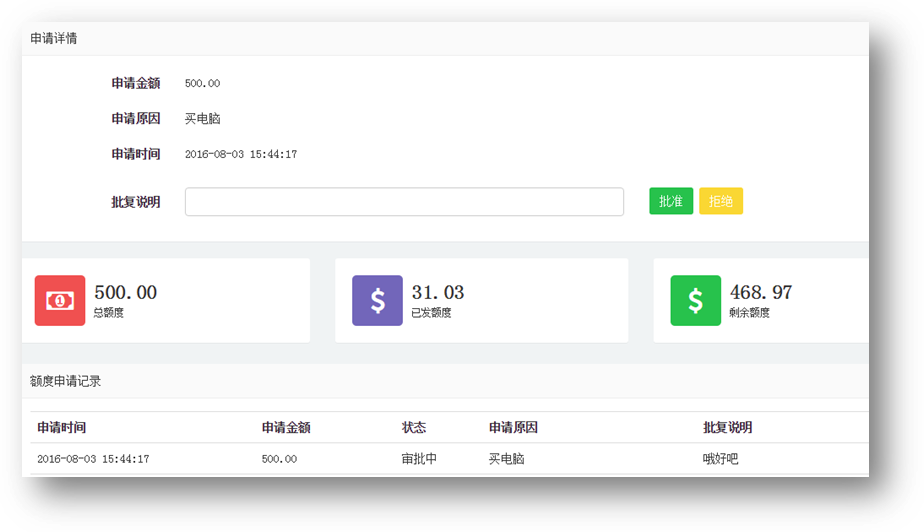
### 额度管理

金融平台允许限制某一账号内的发放金额，这个限度称为额度。当从指定账号的主账号流出的金额大于等于额度时，系统将限制交易的进行。额度的主要目的是控制接入应用中某类“货币”的流通规模。注意额度控制的是历史发放总额，而不是当前的存量。



图表 9

额度申请列表以“状态-申请时间”的顺序列出，未审批且时间最早的请求中最上面。



图表 10



图表 11

点击“详情”按钮可查看申请信息，包括申请金额、原因及时间，同时会列出申请账号当前的额度使用情况以及历史申请记录。

为保证系统安全，审批时需要输入6位验证码进行验证。原则上该验证码只由少数管理员掌握。

验证码可点击左侧的“修改审核密码”按钮进行修改，如果是未设置密码系统会提示先设置密码再进行审批。

### 系统消息



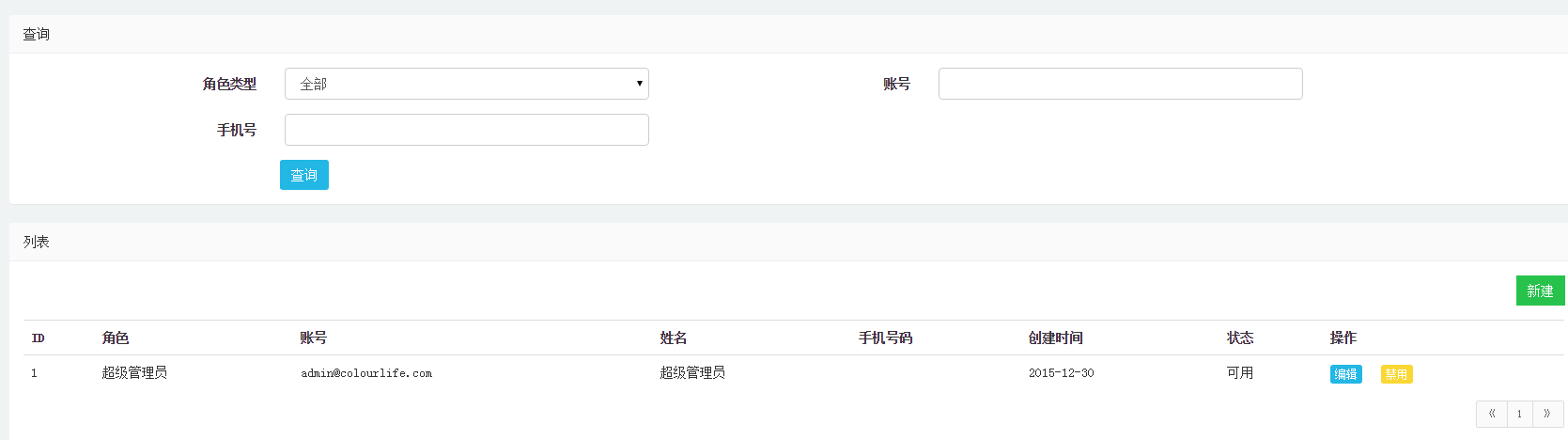
图表 12

发布全平台通知信息，点击“详细信息”查看详细内容，或点击“删除信息”删除已发布信息。

### 账号管理

#### 管理员

1.账号管理设置可登录到管理后台的二级系统管理员账号，系统以角色作为权限控制方式，一个用户只能拥有一个角色。



图表 13

可点击“禁用”或“恢复”设置管理员的可用状态。

2.新建

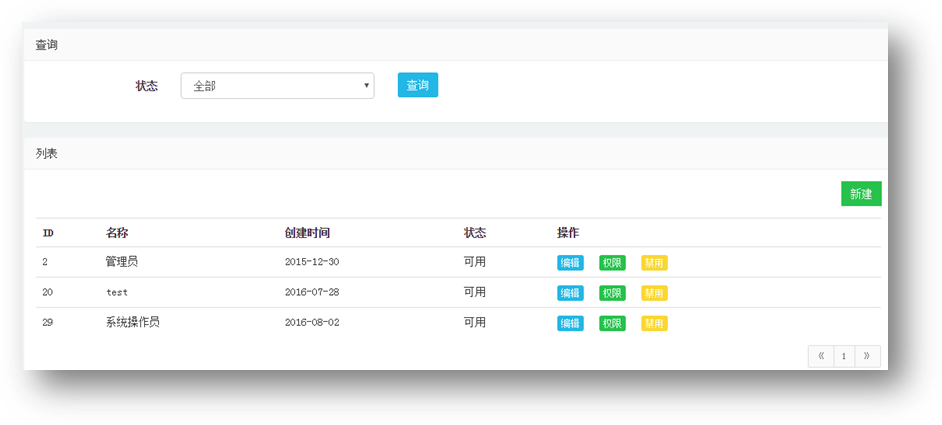


图表 14

点击“新建”按钮创建新的管理员账号，登录账号由于是全局唯一，一般建议采用邮箱地址。

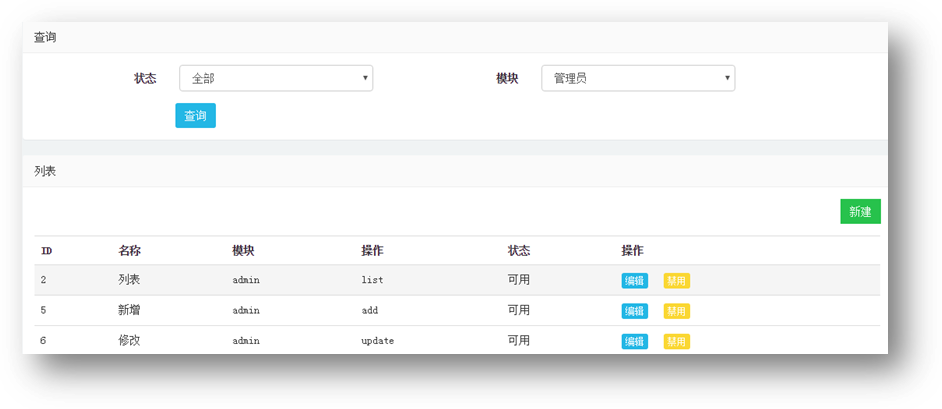
#### 角色

可自定义管理员角色，各接入应用间互不干扰。角色被禁用将导致其所属的管理员无法登录。



图表 15

#### 权限



图表 16

权限管理负责定义系统可设置的权限。



图表 17

权限以模块方式进行分组，点击“新建”按钮进入新增页面，如果类型下拉框选择“模块”则新增模块，如选择“操作”则新增操作。

## 接入方管理

### 登录

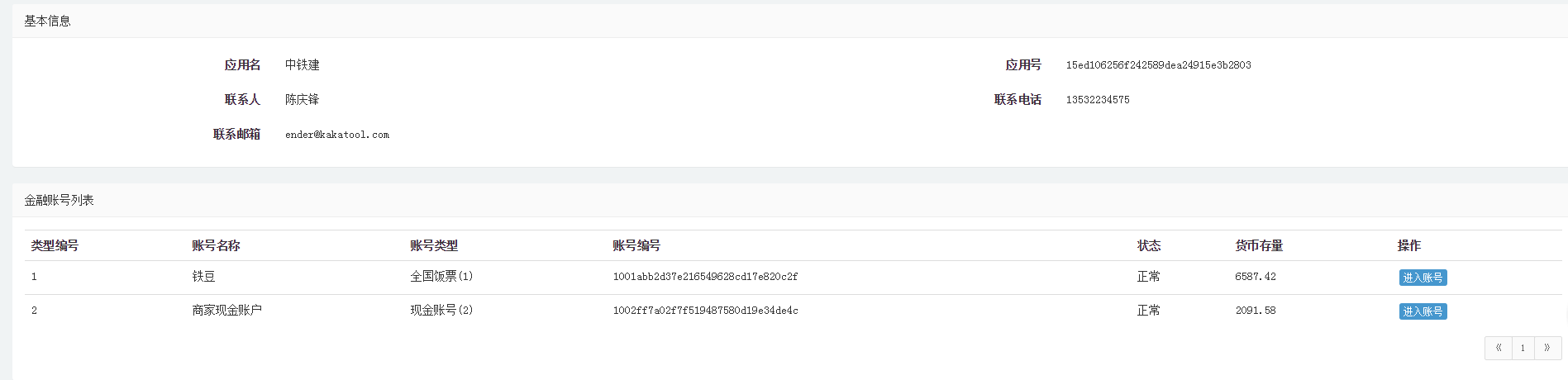


图表 18

登录账号由系统管理员在创建接入应用时创建，也可以由接入方管理员创建，详见3.2.12.1.2小节。

如在固定设备上访问，可选择“记住账号”避免每次登录时都要输入账号。

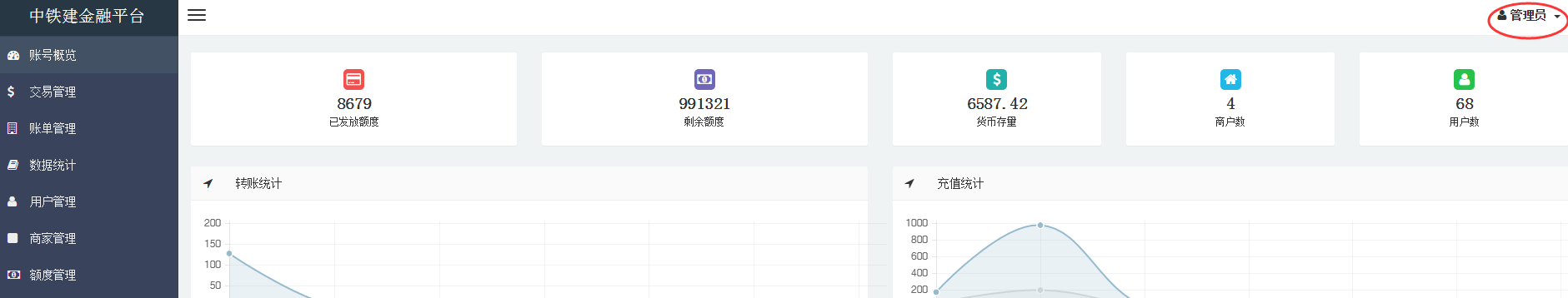
### 选择账号



图表 19

登录成功后进入账号列表界面，其中列出了当前接入应用开通的所有金融账号。只有状态为“正常”的账号允许操作，金融账号状态由系统管理员维护。点击“进入账号”将进入账号概览页面。

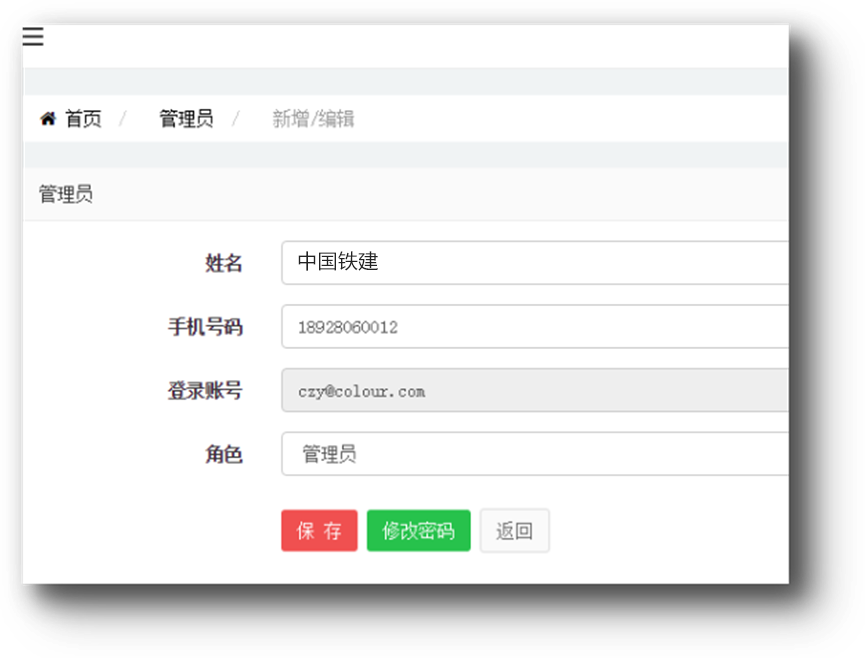
### 登录账号管理



图表 20

进入账号概览页面后，在右上角显示当前登录用户的信息，并可对登录账号进行维。

#### 账号信息



图表 21

列出当前登录用户个人信息，可在输入框内修改信息并提交更新。

#### 退出

注销并退出到登录界面。

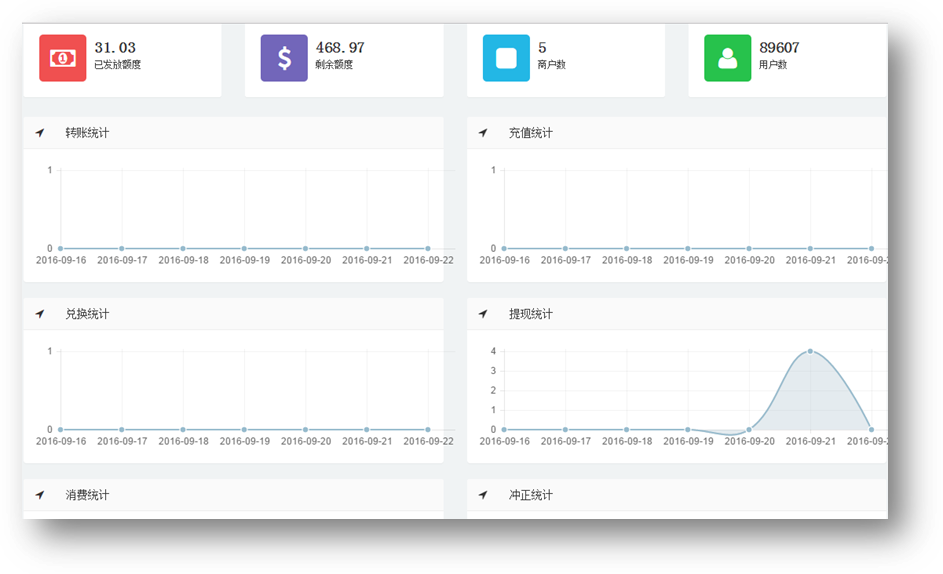
#### 修改密码



图表 22

修改密码要求输入旧密码，密码不应低于6位。

#### 账号概览



图表 23

账号概览展示了当前账号的状态，包括发放额度、剩余额度、商户数、用户数。并以曲线图的方式展示了最近一周的各类交易统计。

### 交易管理



图表 24

交易管理提供了当前账号交易的查询功能，查询条件包括交易时间、交易类型、交易状态、交易编号、第三方交易编号。交易编号是金融平台自己定义的编号，第三方交易编号是指由业务系统设置的外部交易编号。

查询结果按交易时间倒序排列。可点解查看详情查询详细信息。

### 账单管理

#### 下载账单



图表 25

导出指定时间段之内的交易清单，由于交易太多，因此为避免请求超时，导出数据时间跨度不能超过一个月。导出格式为excel。

#### 在线对账



图表 26

如接入方对金融平台交易数据有疑问，可以按指定格式上传己方交易记录，金融平台将自动进行交易比对，并以文件方式提供比对结果。可点击历史任务中结果文件的“下载”链接下载结果文件。

#### 数据统计



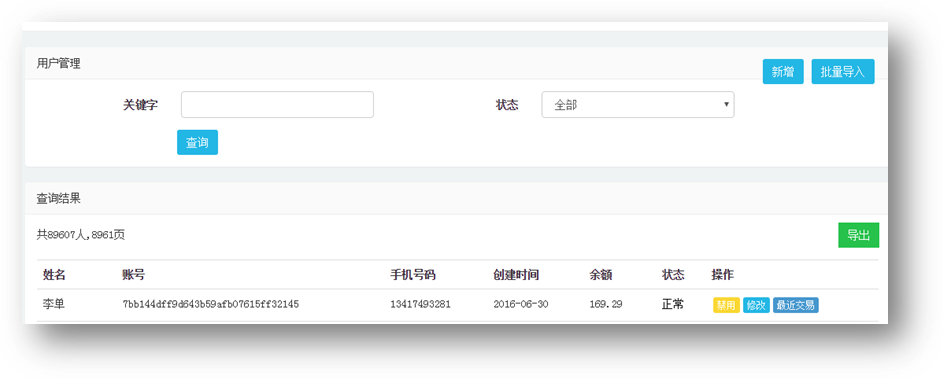
图表 27

以图表方式展示指定时间内的交易统计。

### 用户管理

用户是指所有人为个人的金融平台账号持有人。一个人如果在不同的接入应用中拥有多个账号时，其个人信息需要分别导入，并且由各个接入应用各自维护，互不影响。一个人如果在同一个应用的拥有多个账号时，其个人信息只需要导入一次。

#### 查询



图表 28

可按关键字查询用户，关键字可匹配手机号、姓名、账号等字段。

点击列表中的禁用按钮将禁用相应的用户，禁用后此用户将无法进行交易。被禁用的用户可通过“恢复”功能恢复正常状态。

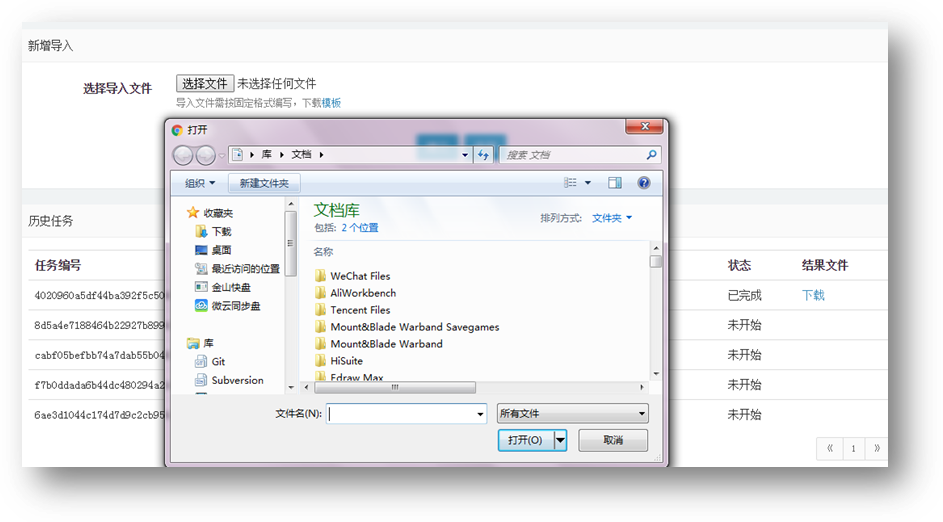
#### 新增



图表 29

新增单个用户。姓名、手机号为必填项。

#### 批量新增



图表 30

以指定格式的excel文件方式上传到服务器，将自动导入到系统中。导入完成后，可点击历史人物的结果文件“下载”连接获取处理结果文件，结果文件包含结果及新增失败原因。

建议点击“模板”连接下载标准文档填写上传文件。注意，系统仅支持xls格式。

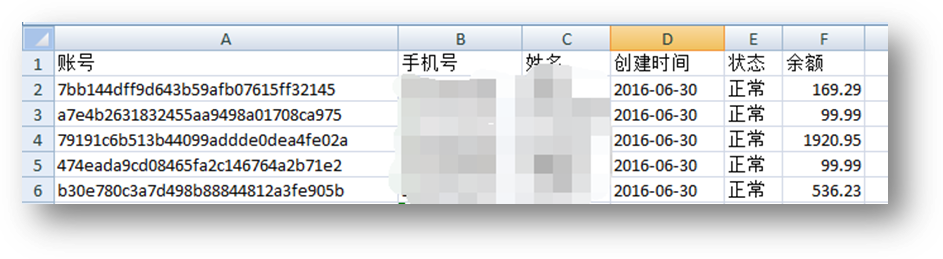
#### 导出



图表 31

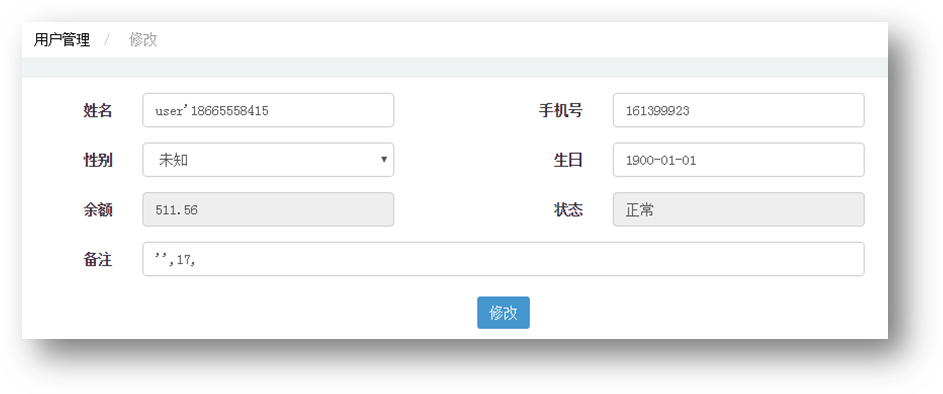
为方便接入方进行用户管理，系统提供了导出功能。可以excel文件方式批量导出用户信息。为避免数据量太大导致导出请求过长，单次最多导出10000条记录，但可指定导出范围。

导出文件格式如下



图表 32

#### 修改



图表 33

点击列表“修改”按钮可修改用户的基本信息。

#### 最近交易



图表 34

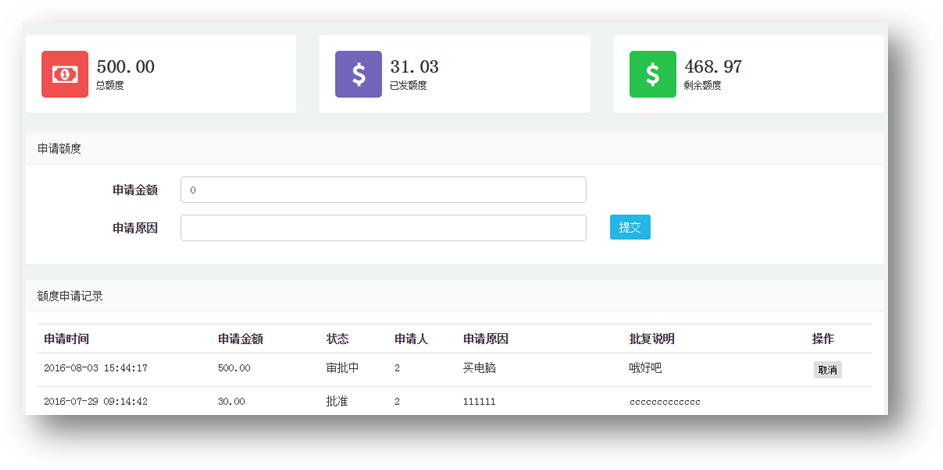
查询指定用户最近一个月内的所有交易清单。

### 商家管理

商家是指所有人为商家的金融平台账号持有人。其在金融平台中的行为与用户相同，只是金融平台会根据交易双方的身份不同而定义不同的交易行为。如商家向个人付款定义为“充值”，个人向商家付款定义为“消费”。

商家管理的操作方式与用户的基本相同，文档不再赘述。

#### 额度管理



图表 35

顶部列出了账号当前的额度、已发放量、剩余量。

额度可以由接入方管理员提出申请，有系统管理员进行审批批复，批复成功后额度将增加到对应账号上，额度只能增加，不能减少。

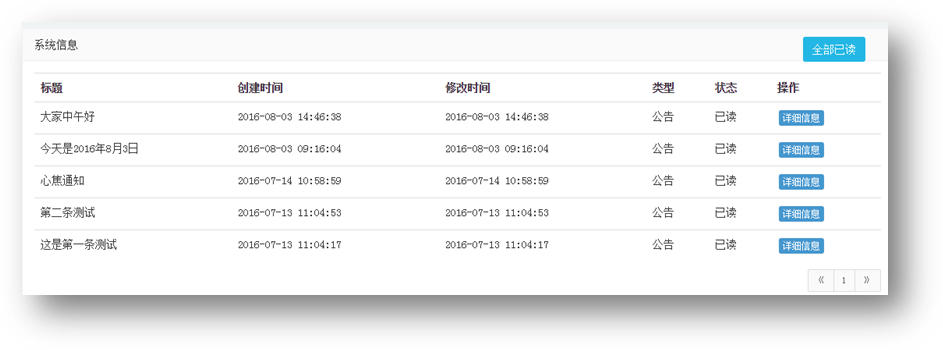
申请列表列出了过往的申请记录，如果申请仍未批复，可以点击“取消”按钮取消申请。

### 系统消息

（注意，后续的系统消息、账号管理、操作日志等功能属于接入应用级功能，与具体账号无关。）

系统消息可查看系统通知，通知已发放时间倒序排列，点击“详细信息”查看详细内容。

支持已读/未读状态，可点击全部已读将所有未读信息设为已读。



图表 36

### 账号管理

#### 管理员

账号管理设置可登录到管理后台的二级管理员账号，系统以角色作为权限控制方式，一个用户只能拥有一个角色。



图表 37

可点击“禁用”或“恢复”设置管理员的可用状态。

#### 新建



图表 38

点击“新建”按钮创建新的管理员账号，登录账号由于是全局唯一，一般建议采用邮箱地址，以避免与其他接入应用的管理员账号冲突。

#### 角色

可自定义管理员角色，各接入应用间互不干扰。角色被禁用将导致其所属的管理员无法登录。



图表 39

#### 设置权限



图表 40

可设置角色权限（超级管理员不可修改），复选框被勾上即代表具有此项功能。角色权限被修改后，用户下次登录后生效。

#### 操作日志



图表 41

列出当前接入应用所有管理员在管理后台上的操作记录。

点击详细信息可查看该次操作的请求参数和请求结果。

#### 返回上级

点击返回上级将返回到账号列表页。