产品需求文档（PRD）

融鑫达诚

产品部

2017年12月

金妍

文档信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 文档名称 | 产品需求文档 | 当前版本号 | V 0.1 |
| 文档作者 | 金妍 | 生成日期 | 2017-12-06 |

文档维护记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 版本号 | 维护日期 | 作者/维护人 | 描述 |
| V0.1 |  |  | 初稿 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

目录

[1. 更新 6](#_Toc470268938)

[2. 产品介绍（完善） 6](#_Toc470268939)

[3. 名词解释（完善） 6](#_Toc470268940)

[4. 功能需求 6](#_Toc470268941)

[4.1. 通用规则 6](#_Toc470268942)

[4.1.1. 命名规则 6](#_Toc470268943)

[4.1.1.1. 项目命名规则 6](#_Toc470268944)

[4.1.1.2. 合同命名规则 7](#_Toc470268945)

[4.2. 待办管理 7](#_Toc470268946)

[4.2.1. 功能概述 7](#_Toc470268947)

[4.2.2. 功能概述 7](#_Toc470268948)

[4.2.3. 功能清单 7](#_Toc470268949)

[4.2.4. 行为者 8](#_Toc470268950)

[4.2.5. 前置条件 8](#_Toc470268951)

[4.2.6. 后置条件 8](#_Toc470268952)

[4.2.7. 优先级 8](#_Toc470268953)

[4.3. 用户管理 9](#_Toc470268954)

[4.3.1. 功能概述 9](#_Toc470268955)

[4.3.2. 功能概述 9](#_Toc470268956)

[4.3.3. 功能清单（待完善） 9](#_Toc470268957)

[4.3.4. 行为者 9](#_Toc470268958)

[4.3.5. 前置条件 9](#_Toc470268959)

[4.3.6. 后置条件 9](#_Toc470268960)

[4.3.7. 优先级 9](#_Toc470268961)

[4.4. 贷前管理 10](#_Toc470268962)

[4.4.1. 功能概述 10](#_Toc470268963)

[4.4.2. 功能概述 10](#_Toc470268964)

[4.4.3. 流程图（待完善） 10](#_Toc470268965)

[4.4.4. 功能清单（待完善） 10](#_Toc470268966)

[4.4.5. 流程描述 11](#_Toc470268967)

[4.4.6. 行为者 11](#_Toc470268968)

[4.4.7. 前置条件 11](#_Toc470268969)

[4.4.8. 后置条件 11](#_Toc470268970)

[4.4.9. 优先级 11](#_Toc470268971)

[4.5. 贷中管理 12](#_Toc470268972)

[4.5.1. 功能概述 12](#_Toc470268973)

[4.5.2. 功能概述 12](#_Toc470268974)

[4.5.3. 流程图（待完善） 12](#_Toc470268975)

[4.5.4. 功能清单（待完善） 12](#_Toc470268976)

[4.5.5. 流程描述（待完善） 13](#_Toc470268977)

[4.5.6. 行为者 13](#_Toc470268978)

[4.5.7. 前置条件 13](#_Toc470268979)

[4.5.8. 后置条件 13](#_Toc470268980)

[4.5.9. 优先级 13](#_Toc470268981)

[4.6. 贷后管理 14](#_Toc470268982)

[4.6.1. 功能概述 14](#_Toc470268983)

[4.6.2. 功能概述 14](#_Toc470268984)

[4.6.3. 流程图（待完善） 14](#_Toc470268985)

[4.6.4. 功能清单（待完善） 14](#_Toc470268986)

[4.6.5. 流程描述（待完善） 15](#_Toc470268987)

[4.6.6. 行为者 16](#_Toc470268988)

[4.6.7. 前置条件 16](#_Toc470268989)

[4.6.8. 后置条件 16](#_Toc470268990)

[4.6.9. 优先级 16](#_Toc470268991)

[4.7. 财务管理 17](#_Toc470268992)

[4.7.1. 功能概述 17](#_Toc470268993)

[4.7.2. 功能概述 17](#_Toc470268994)

[4.7.3. 功能清单（待完善） 17](#_Toc470268995)

[4.7.4. 流程描述（待完善） 17](#_Toc470268996)

[4.7.5. 行为者 18](#_Toc470268997)

[4.7.6. 前置条件 18](#_Toc470268998)

[4.7.7. 后置条件 18](#_Toc470268999)

[4.7.8. 优先级 18](#_Toc470269000)

[4.8. 风控管理 18](#_Toc470269001)

[4.8.1. 功能概述 18](#_Toc470269002)

[4.8.2. 功能概述 18](#_Toc470269003)

[4.8.3. 功能清单（待完善） 19](#_Toc470269004)

[4.8.4. 行为者 19](#_Toc470269005)

[4.8.5. 前置条件 20](#_Toc470269006)

[4.8.6. 后置条件 20](#_Toc470269007)

[4.8.7. 优先级 20](#_Toc470269008)

[4.9. 文案管理 20](#_Toc470269009)

[4.9.1. 功能概述 20](#_Toc470269010)

[4.9.2. 功能概述 20](#_Toc470269011)

[4.9.3. 流程图（待完善） 20](#_Toc470269012)

[4.9.4. 功能清单（待完善） 21](#_Toc470269013)

[4.9.5. 流程描述（待完善） 22](#_Toc470269014)

[4.9.6. 行为者 22](#_Toc470269015)

[4.9.7. 前置条件 22](#_Toc470269016)

[4.9.8. 后置条件 22](#_Toc470269017)

[4.9.9. 优先级 22](#_Toc470269018)

[4.10. 统计管理（二期） 22](#_Toc470269019)

[4.10.1. 功能概述 22](#_Toc470269020)

[4.10.2. 功能概述 23](#_Toc470269021)

[4.10.3. 功能清单 23](#_Toc470269022)

[4.10.4. 行为者 24](#_Toc470269023)

[4.10.5. 前置条件 24](#_Toc470269024)

[4.10.6. 后置条件 24](#_Toc470269025)

[4.10.7. 优先级 24](#_Toc470269026)

[4.11. 消息管理 24](#_Toc470269027)

[4.11.1. 功能概述 24](#_Toc470269028)

[4.11.2. 功能概述 24](#_Toc470269029)

[4.11.3. 功能清单（待完善） 24](#_Toc470269030)

[4.11.4. 子功能详细描述 25](#_Toc470269031)

[4.11.5. 行为者 25](#_Toc470269032)

[4.11.6. 前置条件 25](#_Toc470269033)

[4.11.7. 后置条件 25](#_Toc470269034)

[4.11.8. 优先级 25](#_Toc470269035)

[4.12. 配置管理 25](#_Toc470269036)

[4.12.1. 功能概述 25](#_Toc470269037)

[4.12.2. 功能概述（待完善） 25](#_Toc470269038)

[4.12.3. 行为者 26](#_Toc470269039)

[4.12.4. 前置条件 26](#_Toc470269040)

[4.12.5. 后置条件 26](#_Toc470269041)

[4.12.6. 优先级 26](#_Toc470269042)

[4.13. 我的账户 26](#_Toc470269043)

[4.13.1. 功能概述 26](#_Toc470269044)

[4.13.2. 功能概述 26](#_Toc470269045)

[4.13.3. 功能清单（待完善） 26](#_Toc470269046)

[4.13.4. 流程描述（待完善） 27](#_Toc470269047)

[4.13.5. 行为者 27](#_Toc470269048)

[4.13.6. 前置条件 27](#_Toc470269049)

[4.13.7. 后置条件 27](#_Toc470269050)

[4.13.8. 优先级 27](#_Toc470269051)

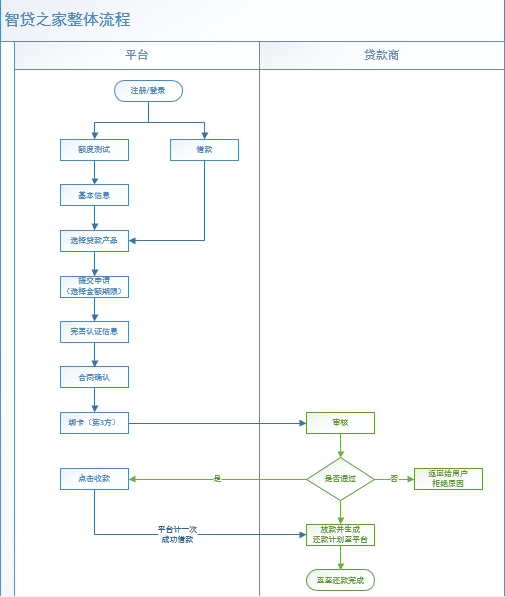
# 更新

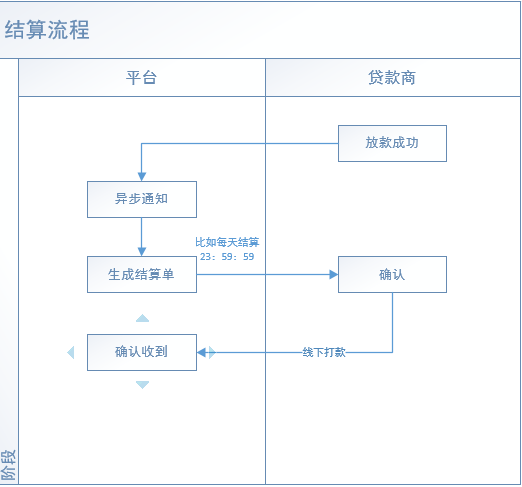
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **更新时间** | **更新文件** | **操作** | **更新内容** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# 产品介绍（完善）

产品说明

# 流程图



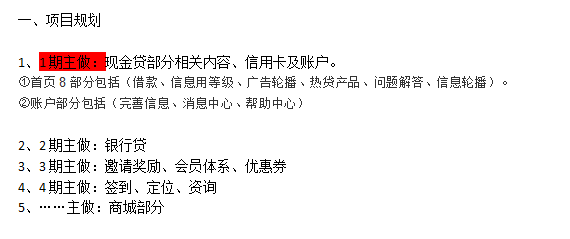


# 功能需求

## 通用规则

### 命名规则

### 产品规划



角色：管理员、审批人员、贷款商/银行、财务人员。

### 贷款商编号规则

贷款商编号：dks+000001

银行编号：yh+000001

订单编号：dks（贷款商）+编号+YYMMDDhhmmss

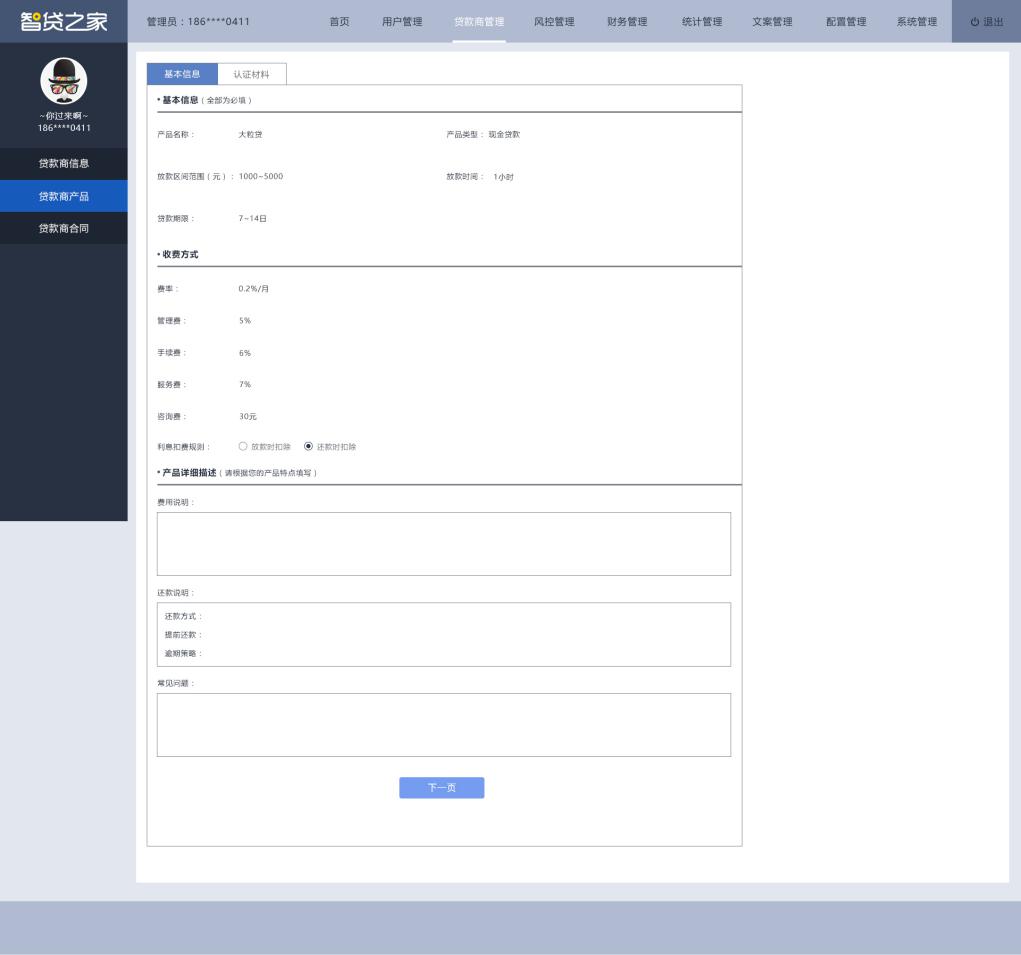
Yh（银行）+编号+YYMMDDhhmmss

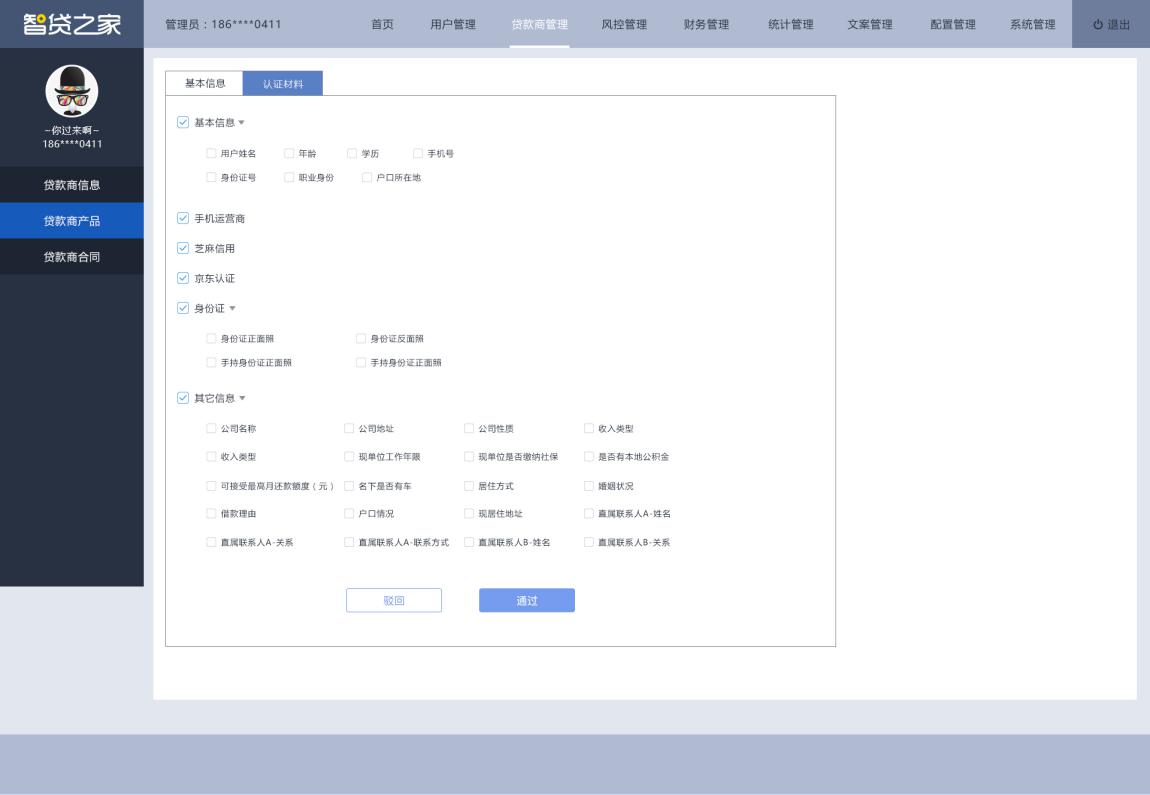
## 待办管理

### 功能概述

审批贷款商产品/银行贷款产品所提交的贷款产品。

### 流程描述





1. 待办事项以列表的形式展示，查询为交集查询。首页点击审批进入审批页面，在认证页进行通过或驳回的操作，驳回要输入原因。
2. 大项中下拉显示小项，小项中只要有一项被选，大项就是被选的状态。
3. 所有列表一页展示10条信息。

### 行为者

产品使用者为具有查看已分配权限的管理员。

### 前置条件

登录管理员页面（打开\*\*\*链接，点击“首页”）。

### 后置条件

用于拥有相关审批或操作权限的管理员进行操作。

### 优先级

高

## 用户管理

### 功能概述

用于记录借款用户的信息、及可贷额度，可贷额度和信用等级是可变的，随着用户每还清一笔款。

### 功能清单

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输出** |
| 基本信息 | 个人信息及身份证 | 用户姓名、年龄、学历、职业、户口所在地、身份证、手机号、是否在平台上贷过款。 |
| 身份证正反面、手持身份证照、人脸识别。 |
| 三方信息 | 第3方认证 | 手机运营商、芝麻信用、信用卡认证、淘宝认证。 |
| 其它信息 | 补充信息 | 贷款商自行选择。 |
| 资信信息 | 记录用户每次还款的情况 | 总借款笔数、逾期还款、逾期未还、正常还款、提前还款次数、 信用卡还款情况、紧急联系人是否对应。 |
| 申请记录 | 记录用户每次还款情况 | 借款产品、所属贷款商、借款金额、借款期限、借款时间、申请状态，原因说明。 |

### 流程描述



1. 用户管理以列表形式展示，查询为交集查询。选择用户点击详情信息可查看用户详情，详情包括——用户基本信息、第3方认证信息，其它信息、资信信息、申请记录。
2. 信用等级和可贷额度是可变的，根据用户每笔借款的偿还情况，以及通过贷款商调取的用户的第3方认证信息。

### 行为者

产品使用者为具有查看“用户管理”权限的管理员。

### 前置条件

登录管理员页面（打开\*\*\*链接，点击“用户管理”）。

### 后置条件

用于风控模块调取用户信息中的“基本信息”、“三方信息”、“其它信息”、“资信信息”、“申请记录”，来做为风控模型的数据支撑。

### 优先级

高

## 贷款商管理

### 功能概述

针对贷款商/银行的管理以及贷款商/银行产品的录入。

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 贷款商信息 | 查看贷款商信息（管理员） | 新增贷款商 | 新建贷款商信息内容 |
| 编辑 | 修改贷款商信息内容 |
| 借款产品 | 提交借款产品  （贷款商/银行） | 新增产品 | 录入基本信息/认证资料 |
| 编辑 | 修改基本信息/认证资料（修改后需重新审核） |
| 详情 | 查看产品详细信息 |
| 信用卡产品 | 新增信用卡产品（银行） | 新增产品 | 产品信息、专享特权、基本信息、费用、申卡秘籍、优惠活动 |
| 编辑 | 修改产品信息内容 （修改后需重新审核） |
| 详情 | 查看产品详细信息 |
| 一键导入 | 模板一键导入 |
| 审批记录 | 审批记录列表（管理员） | 详情 | 查看所有审批过的产品详情 |

### 流程描述









1. 贷款商管理中各模块以列表的形式展示，查询为交集查询。贷款商列表及审批记录只有管理员权限可见。贷款商由管理员来增加分配给贷款商/银行账号及密码。
2. 贷款商/银行可在“借款产品”/“信用卡产品”新增产品，提交后需审批人员审批，备注中将显示失败原因。
3. 贷款商列表中状态为——“保存”、“完成”

借款产品与信用卡产品列表状态为——“保存”、“审核中”、“审核成功”、“审核失败”。

审批记录列表状态为——“审批成功”、“审批失败”

### 行为者

产品使用者为具有“贷款商管理”权限的管理员以及贷款商用户。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“贷款商管理”）。

### 后置条件

审批通过后，贷款/信用卡产品可发布到前端展示。

### 优先级

高

## 订单管理

### 功能概述

查看用户订单及用户订单优先级管理。

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 订单详情 | 查看用户订单详细信息 | 一键导出 | 导出用户订单列表。 |

### 流程描述

1. 用户在贷款产品认证一项即会产品“待完成订单”。
2. 用户订单按倒序排列

待收款——待绑卡——审批中——待合同确认——待补充资料。

### 行为者

产品使用者为具有“贷中管理”权限的管理员。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“贷中管理”）。

### 后置条件

审批通过后，“贷后管理”可以读取该项目。

### 优先级

高

## 贷后管理

### 功能概述

完成发货确认、贷款还款统计、贷后清算及项目展期记录工作。

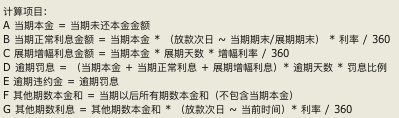
### 功能清单

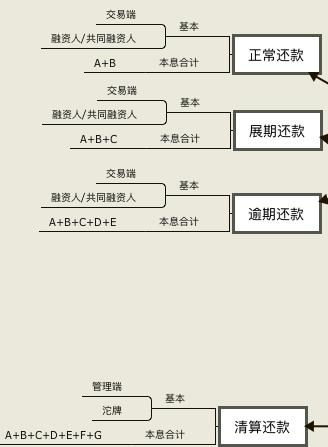
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 贷后列表 | 查看贷后项目详细信息 | 导出列表 | 导出用户项目列表。项目编号、业务类型、用户名、融资人、共同融资人、收款人、批准放款金额、融资期数、放款时间、还款截止时间、当前状态。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 导出项目详情 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |
| 发货确认 | 查看发贷确认详情 | 导出列表 | 导出用户项目列表。项目编号、当前期数、发货指令函编号、业务类型、用户名、融资人、共同融资人、收款人、批准放款金额、发货金额、当前状态、发货指令函下载。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 导出项目详情 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |
| 贷后还款中 | 查看贷后还款的项目详情 | 导出列表 | 导出用户项目列表。项目编号、业务类型、用户名、融资人、共同融资人、收款人、批准放款金额、融资期数、还款截止时间。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 导出项目详情 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |
| 还款完成 | 查看还款完成的项目信息 | 导出列表 | 导出用户项目列表。项目编号、业务类型、用户名、融资人、共同融资人、收款人、批准放款金额、融资期数、还款截止时间。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 导出项目详情 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |
| 贷后清算 | 查看贷后清算的项目信息 | 导出列表 | 导出用户项目列表。项目编号、业务类型、用户名、融资人、共同融资人、融资期数、还款期数、还款截止时间、应还合计、应还本金、应还利息、展期利息、违约金、逾期罚息。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 导出项目详 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |
| 项目展期 | 查看项目展期详情 | 导出列表 | 导出用户项目列表。 |
| 项目详情 | 选择项目编号点击项目详情可查看此项目详细信息。 |
| 审批记录 | 查看展期审批流程。 |
| 导出项目详情 | 进入项目详细后可导出项目信息、基本情况、经营情况、信用情况、财务情况、资料提供情况、风控结果、审批记录。 |

### 流程描述

1. 发货确认：平台财务放款后，同时生成发货确认发送至沱牌，并生成放款通知函。

用户每期还款，一期内可还多笔，每还一笔都会形成一个发货确认。只有第一次的发货确认中项目信息里显示预付款金额，之后每还一笔生成的发货确认项目信息中预付款金额变更为“还款本金”金额。

1. 项目展期：展期申请先由展期初审，展期部门审批，展期风控审批，展期领导审批。需四级审核都通过才算展期申请成功。
2. 逾期清算：当期逾期28天（第29天00：00：00开始清算）。
3. 还款公式：



### 行为者

产品使用者为具有“贷后管理”权限的管理员。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“贷后管理”）。

### 后置条件

无

### 优先级

高

## 财务管理

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

财务模块：对用户产生的关于资金的相关业务的记录查询导出，以及对项目进行对账等操作。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 资金管理 | 查看资金流水、清算还款的项目信息与融资人每期还款详情。 | 资金流水 | 每笔放款、放款手续费及还款、还款手续费的一个资金流水记录。 |
| 借款人还款管理 | 导出借款人项目列表，查看每个项目每期的还款详情（可导出） |
| 对账管理 | 与联动优势（还款与放款）的账目核对 | 放款对账 | 项目每笔实际放款的账目核对。 |
| 还款对账 | 项目每笔实际还款的账目核对。 |
| 账号管理 | 平台财务对放款账号进行管理 | 点击账号管理 | 查看账号详情。 |

### 功能清单

### 流程描述

1. 风控通过放款审核后，由平台财务人员进行贷款放款，将放款金额打给沱牌。同时生成发货确认给沱牌及放款通知函给用户。放款后次日00：00：00用户可以还款。
2. 对账管理：每天取前一天的交易信息（放款、还款）。
3. 账号管理：平台财务对放款账号进行管理。

#### 资金管理

#### 对账管理（二期）

**显示最近一天对账结果00:00:00—23:59:59**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **条目** | **含义** | **状态** | **状态解释** | **对账时间** |
| 1 |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |

#### 帐号管理

平台财务对放款账号进行管理。

### 行为者

财务工作人员来使用。

### 前置条件

财务工作人员登录后台管理界面（打开\*\*\*链接，“财务管理”）。

### 后置条件

### 优先级

高

## 风控管理

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

用于风控管理员进行风控模型的编制。

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能信息** | **输入** | **输出** |
| 主体信用评价 | 根据企业综合素质、信用情况、财务情况里的取值来影响风控结果。 | 企业用户 | 修改企业综合素质、信用情况、财务情况里的取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。  企业综合素质：满分50分  企业信用情况：满分30分  企业财务情况：满分20分  分值调整在满分范围内调整，不得超出限额。 |
| 个体用户 | 修改企业综合素质、信用情况、财务情况里取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。  企业综合素质：满分50分  企业信用情况：满分30分  企业财务情况：满分20分  分值调整在满分范围内调整，不得超出限额。 |
| 等级系数表 | 根据主体信用等级、征信措施等级、还款方式、借款期限里的取值来影响风控结果。 | 主体信息等级 | 修改主体信息等级里的取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。  主体信用等级的评价得分=主体信用评价的三项之和（综合素质+信用情况+财务情况）。 |
| 征信措施等级 | 修改征信措施等级里的取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。 |
| 还款方式 | 修改还款方式里的取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。 |
| 借款期限 | 修改借款期限里的取值，每改一次风控结果都需重新计算一次。 |
| 风险度量及评价 | 根据风险度的范围来决定定价区间的数值，最终影响风控结果。 | 定价区间 | 定价区间为定价指导的基本标准，实际定价结合风险度测算和市场情况确定，可高于不超过定价区间标准的50%，不得低于该区间标准的90%。  申请金额  计划放款金额  风控计算金额=预付款/（1-融资比例）  实际放款金额  1）申请金额>风控计算金额，计划放款金额==风控计算金额  2）申请金额<风控计算金额，计划放款金额==申请金额  实际放款金额：<=计划放贷金额 |

### 行为者

产品使用者为具有“风控管理”权限的管理员。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“风控管理”）。

### 后置条件

模型制定后，用于计算融资人申请项目的计划放款金额。

### 优先级

高

## 文案管理

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

管理文章的类型、管理该类型下的文章。

### 流程图



### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **子功能** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 文章管理-添加/修改（权限控制） | 创建/修改文章 | 标题——输入框  副标题——输入框  缩略图——图片上传  文章类型——下拉框  关键词——输入框  描述——输入框  媒体来源——输入框  链接地址——输入框（若链接地址为空则前台媒体来源仅为文字，若不为空则前台媒体来源为锚文本链接）  文章内容——富文本编辑器  发布时间——时间控件（默认为创建文章的时间，已发布文章不可编辑此项）  设为置顶——下拉框（置顶1指文章置于同类型列表的第一位，置顶2指文章置于同类型列表的第二位，置顶3指文章置于同类型列表的第三位）  （字段输入规则参考原型图）  操作手册上传与下载——上传PDF格式的文件 | 添加/修改文章，显示在前端首页、媒体报道/产品介绍/帮助中心/公司简介/合作伙伴/联系我们/企业文化。  当前置顶1/2/3文章标题——文字显示（若置顶需替换当前文章，则出现弹窗并调取当前置顶文章标题）。 |
| 文章管理-删除  （权限控制） | 删除一篇文章 |  | 删除确认弹窗，仅当选择“是”时删除一篇文章 |
| 图片管理 | 交易端图片上传 | 点击添加图片， 上传后，可在文章管理中调用该图片。 | 显示在前端首页、媒体报道/产品介绍/帮助中心/公司简介/合作伙伴/联系我们/企业文化。 |
| BANNER管理 | 首页轮播图片修改、新建、删除 | 类型——下拉  标题——输入框  链接地址——输入框（若链接地址为空则前台媒体来源仅为文字，若不为空则前台媒体来源为锚文本链接）  序号——排序（必填）  缩略图——图片上传 | 显示在前端首页 |

### 流程描述

1. 文章管理
2. 用户登录后台，点击“文案管理中点击“添加”。
3. 在文章编辑页面中填入标题、副标题、关键词……文章内容等。
4. 选择置顶状态，默认设为“不置顶”即在该类型文章列表页按时间倒序排序。
5. 点击保存，判断是否已到发布时间，是则同时发布文章且文章状态变为已发表，否则文章发布状态为未发表并于设置的发布时间自动发布。
6. 操作手册上传/下载，需上传PDF格式的文件。
7. 修改则选择文章类型后点击修改按钮，修改后保存。删除：选择文章类型点击删除即可。
8. 图片管理
9. 用户登录后台，点击“文案管理->图片管理”，在图片管理页面中点击“图片上传”。
10. 上传图片后可被调用。

### 行为者

产品使用者为具有“文案管理” 权限的管理员。

### 前置条件

无

### 后置条件

用于交易端文章及图片的展示

### 优先级

低

## 统计管理（二期）

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

进行对于平台相关信息的统计。

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **子功能** | **功能信息** | **输出** |
| 平台统计 | 平台汇总统计 | 统计发标、人数、金额等数据 | 默认显示：最近一个月内数据  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 资金统计 | 统计平台资金的相关数据 | 默认显示：最近一个月内数据  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 奖励统计 | 红包统计 | 以时间为单位，对平台每天和红包相关的信息进行统计 | 默认显示：最近一个月内数据  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 项目统计 | 项目汇总统计 | 对发标、放标的金额和数量进行统计 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 项目统计 | 以项目为单位，统计项目相关信息 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 项目投资统计 | 以项目为单位，统计项目的投资人及投资金额 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 用户统计 | 用户汇总统计 | 进行投资/融资用户的汇总 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 借款用户明细 | 以项目为单位，统计该项目借款用户的信息 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 借款用户汇总 | 以用户为单位，统计该用户借款的汇总信息 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |
| 投资用户明细 | 以用户为单位，统计用户的资金信息 | 默认显示：用户当前金额  输入条件后显示查询结果，并提供EXCEL格式下载 |
| 投资用户汇总 | 以平台为单位，统计所有投资用户汇总信息 | 默认显示：不显示  搜索：时间段显示结果  提供EXCEL格式下载 |

### 行为者

产品使用者为具有“统计管理”权限的管理员。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“统计管理”）。

### 后置条件

按照条件搜索到的统计信息可以提供下载。

### 优先级

高

## 消息管理

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

“消息管理”模块用于站内信、短信、电子邮件及验证码信息管理。

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 消息字典 | 为消息模板提供字典 |  | 消息字段字典 |
| 消息模板 | 对输出的消息模式化 | 开启/关闭 | 消息模板的状态  开启：用户行为可触发  关闭：用户行为无触发 |
| 验证码列表 | 用户注册时收到的短信验证码 |  | 当用户触发短信验证码时，生成一条记录  默认不显示条目。  开启：则至触发时发送信息。  关闭：则至触发时不发送信息。 |

### 子功能详细描述

#### 消息模板

为用户行为触发的消息模板。并根据不同的发送方式（站内信、短信），发送给用户。

#### 验证码管理

用户行为触发验证码发送条件时，添加一条验证码信息至“验证码管理”页。默认进入验证码管理页不显示信息，输入搜索条件后展示。

### 行为者

产品使用者为具有查看“消息管理”权限的管理员。

### 前置条件

登录管理员页面（打开\*\*\*链接，点击“消息管理”）。

### 后置条件

当用户行为触发到消息节点时，收到相对应方式的消息。

### 优先级

中

## 配置管理

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

|  |  |
| --- | --- |
| **功能模块** | **模块概述** |
| 文档模板 | 对酒业经营贷线上协议（合同）及放款通知函进行下载预览。 |
| 系统参数 | 查看参数：名称、条件、默认参数、描述公式 |
| 手续费参数 | 查看参数：费用名称、收取方式、付款用户、收款用户、费用类型、费用比例、费用下限/上限、描述公式。 |

### 行为者

产品使用者为具有“配置管理”权限的管理员。

### 前置条件

管理员登录管理员界面（打开\*\*\*链接，“配置管理”）

### 后置条件

无

### 优先级

高

## 我的账户

### 功能概述

邮件附件原型图

### 功能概述

用于管理员查看个人信息，并修改密码

### 功能清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **功能** | **输入** | **输出** |
| 我的账户 | 修改登录密码 | 输入原始密码、新密码及确认密码 | 重新登录小贷后台系统 |

### 流程描述

1、首页点击“我的账户”后，点击“修改密码”，输入旧密码、新密码及确认密码，确认后重新登录。

### 行为者

产品使用者为具有登录后台权限的管理员。

### 前置条件

用于登录后台权限的管理员。

### 后置条件

无

### 优先级

低