

现金贷核心系统操作手册

文件版本:	V1.0	文件编号:	
发布日期:	2019.03.08	编 制:	张俊
审 核:	张俊	批 准:	

上海探课网络科技有限公司 版权所有

内部资料 注意保密

修订记录

版本号	日期	版本说明	作者	备注
V1.0	2019/03/08	新建	张俊	

现金贷核心系统操作手册

1 概述.....	6
1.1 目的.....	6
1.2 适用范围.....	6
2 核心业务系统说明.....	6
2.1 业务办理	6
2.1.1 待办任务	7
2.1.2 案件分配	7
2.1.3 准入筛选	8
2.1.4 更换资金渠道	8
2.1.5 提现审核	8
2.1.6 放款统计	9
2.1.7 贷款查询	9
2.1.8 案件管理	9
2.2 客户管理	10
2.2.1 意见反馈列表	10
2.2.2 客户管理	10

2.2.3 还款提醒.....	11
2.2.4 黑名单客户.....	11
2.2.5 客服案件管理.....	11
2.2.6 客服任务跟进.....	12
2.3 财务管理.....	12
2.3.1 账户管理.....	12
2.3.2 放款管理.....	12
2.3.2 放款管理（主管）	13
2.3.4 还款管理.....	13
2.3.5 还款查询.....	13
2.3.6 台账管理.....	14
2.3.7 资金渠道管理.....	14
2.3.8 罚息管理.....	14
2.3.9 线下还款.....	15
2.3.10 还款明细.....	15
2.3.11 资金对账.....	15
2.3.12 资金预测管理.....	15

2.4 催收管理	16
2.4.1 贷后管理	16
2.4.2 催收列表	16
2.5 系统管理	16
2.5.1 角色管理	16
2.5.2 部门管理	16
2.5.3 用户管理	17
2.5.4 流程管理	17
2.5.5 产品管理	17
2.5.6 密码重置	20
2.5.7 参数管理	20
2.5.8 菜单列表	20
2.5.9 银行限额维护	20
2.5.10 清账顺序管理	20
2.5.11 应用管理	20
2.5.12 消息管理	21
3 系统新用户使用流程	21

1 概述

1.1 目的

现金贷核心系统操作手册是为方便第三方课户使用探课现金贷核心系统编写的操作手册，方便客户更快的掌握现金贷核心系统的使用。

1.2 适用范围

本操作手册仅适用于探课现金贷核心系统。

2 核心业务系统说明

探课现金贷核心业务系统主要有五个主体业务模块，分别为业务办理模块，客户管理模块，财务管理模块，账户管理模块，催收管理模块，系统管理模块，如下图所示。此操作说明将分别对以下五个模块进行说明。



2.1 业务办理

业务办理模块下面有待办任务、案件分配、准入筛选、更换资金渠道、提现审核、放款统计、贷款查询、案件管理八个具体的业务模块。

2.1.1 待办任务

待办任务下面可以看到当前核心系统的登录用户需要处理的任务，点击领取案件之后可以领取到当前还没有分配的需要人工处理的 APP 端用户的提交进件之后的案件。页面如下：

待办任务

待办任务
已办任务

查询条件

客户：

手机号码：

申请产品：

领取时间：

申请时间：

来源应用：

查询

重置

领取案件

当前有待处理案件0个,还可以领取30个

待办任务

案件编号	客户	手机	来源应用	申请产品	申请金额	期限
1 共 0 页 10						

以办任务下会显示当前系统用户已经办理完成的业务，界面如下：

待办任务
已办任务

查询条件

客户：

手机号码：

任务：

拟批产品：

领取时间：

提交时间：

申请时间：

申请产品：

查询

重置

客户	手机	申请产品	申请金额	期限	拟批产品	拟批金额	任务	领取时间	提交时间	申请时间
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	终审	2019-03-08 11:44:16	2019-03-08 11:46:17	2019-03-08 11:35:36
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	初审	2019-03-08 11:39:18	2019-03-08 11:44:10	2019-03-08 11:35:36
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	终审	2019-03-07 22:30:09	2019-03-07 22:30:24	2019-03-07 22:28:46
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	初审	2019-03-07 22:29:39	2019-03-07 22:30:05	2019-03-07 22:28:46
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	终审	2019-03-07 21:43:34	2019-03-07 21:45:54	2019-03-07 21:38:58
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	初审	2019-03-07 21:42:27	2019-03-07 21:43:28	2019-03-07 21:38:58
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	终审	2019-03-07 18:14:00	2019-03-07 18:14:19	2019-03-07 17:05:07
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	终审	2019-03-07 18:14:00	2019-03-07 18:14:51	2019-03-07 17:14:39
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	初审	2019-03-07 18:13:15	2019-03-07 18:13:39	2019-03-07 17:14:39
15000000000000000000	15000000000000000000	雪山贷	1000.00	7	雪山贷	1000.0	初审	2019-03-07 18:13:15	2019-03-07 18:13:56	2019-03-07 17:05:07

1 共 2 页 10

2.1.2 案件分配

案件分配可以由当前系统用户将不同的案件分配给不同的业务员进行处理。通过选取案件，然后点击批量分配可以进行案件指定分配。界面如下：

案件分配

查询条件

任务: 请选择 任务状态: 请选择 手机号码: 身份证: 客户: 申请日期: 授信编号: 房产是否在区域: 房产所在城市: 处理人: 是否有房: 全部 内: 全部 客户来源: 请选择 常住城市: 省份 城市 申请产品: 请选择

查询 重置 批量分派

待办任务

授信编号	客户	身份证号	手机	申请产品	常住城市	房产所在城市	申请金额	任务	客户来源	申请授信时间	领取时间	经办人
共 0 页 1 10												

2.1.3 准入筛选

准入筛选是系统自动进行筛选的过程，会将一些系统直接拒绝的用户进件显示在其中，并标注系统拒绝时间以及拒绝原因。界面如下：

准入初筛

授信编号: 客户: 手机号码: 身份证号: 申请金额: 申请日期: 拒绝日期:

查询 重置

准入初筛列表

授信编号	客户	身份证	手机	申请金额	性别	申请时间	拒绝时间	拒绝原因	操作
共 0 页 1 10									

无数据展示

2.1.4 更换资金渠道

更换资金渠道可以给授信用户在申请提现时更换资金渠道。界面如下：

更换资金渠道

客户: 还款方式: 期限: 产品小类: 募集状态: 申请状态: 提现申请时间: 资金渠道: 建议资金渠道: 申请状态: 房产城市: 提现申请时间: 操作

查询 重置 更换资金渠道

贷款编号	客户	手机	授信产品-小	授信金额	提现申请额度	期限	还款方式	募集状态	资金渠道	建议资金渠道	申请状态	房产城市	提现申请时间	操作
共 0 页 1 10														

无数据展示

2.1.5 提现审核

提现审核是对 APP 端用户在提现时进行的审核，在 P2P 平台中会涉及到资金的募集状态，资金是否已经募集完成。界面如下：

提现审核

提现待确认 提现已确认

客户: 还款方式: 房产城市: 产品小类: 募集状态: 审核状态: 提现申请时间: 提现申请额度: 期限: 还款方式: 募集状态: 资金渠道: 审核状态: 房产城市: 提现申请时间: 操作

查询 重置 导出新的 募集失败 案件拒绝 案件取消 更换资金渠道

贷款编号	客户	手机	授信产品-小	授信金额	提现申请额度	期限	还款方式	募集状态	资金渠道	审核状态	房产城市	提现申请时间	操作
共 0 页 1 10													

无数据展示

2.1.6 放款统计

放款统计可以根据不同的统计条件统计已经放款的案件以及放款总金额。界面如下：

放款统计

客户:

还款方:

请选择

期限:

3

产品:

请选择

请选择

合同编号:

放款日期: 到

申请日期: 到

初审通过时间: 到

终审通过时间: 到

查询

导出

案件编号	合同编号	客户	手机	初审拟批金额	终审授信金额	授信产品大类	授信产品小类	放款金额	期限	期限单位	还款方式	放款时间	申请时间	初审通过时间	终审通过时间
20190307104026000300	FJSC20190307104026000300001	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 20:05:00	2019-03-07 11:25:16	2019-03-07 11:28:14	2019-03-07 11:28:58
2019030715451000400	FJSC2019030715451000400001	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 19:36:00	2019-03-07 17:05:07	2019-03-07 18:13:56	2019-03-07 18:14:19
2019030715451000400	FJSC2019030715451000400002	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 20:06:00	2019-03-07 17:05:07	2019-03-07 18:13:56	2019-03-07 18:14:19
20190307154625000500	FJSC20190307154625000500001	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 19:36:01	2019-03-07 17:14:39	2019-03-07 18:13:39	2019-03-07 18:14:51
20190307154625000500	FJSC20190307154625000500002	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 20:12:00	2019-03-07 17:14:39	2019-03-07 18:13:39	2019-03-07 18:14:51
20190307213456000700	FJSC20190307213456000700001	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-07 21:50:00	2019-03-07 21:38:58	2019-03-07 21:43:28	2019-03-07 21:45:53
20190308110141000900	FJSC20190308110141000900001	<div>██████████</div>	<div>██████████</div>	1,000.00	1,000.00	雪山贷	现金贷	1,100.00	7	日	一次性还本付息	2019-03-08 11:59:00	2019-03-08 11:35:36	2019-03-08 11:44:10	2019-03-08 11:46:16
				7,000.00	7,000.00			7,700.00							

1 / 共 1 页

10

1 - 7 共 7 条

2.1.7 贷款查询

贷款查询可以根据条件查看往期所有的 APP 端用户的贷款请求情况。审核详情点击进去可以看见改案件的具体审核详情以及用户提交的信息。还款详情点击进去可以看见用户具体的还款详情。界面如下：

贷款查询

查询条件

状态: 请选择

审核人:

手机号码:

客户:

申请日期:

贷款编号:

放款金额:

身份证号:

查询

重置

放款列表

借款人	身份证	手机	申请金额	期限	期限单位	利率	还款方式	授信金额	放款金额	申请时间	授信有效期	初审人	终审人	合同号	状态	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-08 11:56:54	2019-06-06 00:00:00	administrator	administrator	201903088-2	已结清	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 21:49:20	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903076-2	已结清	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 20:10:26	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903075-3	已结清	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 20:02:51	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903074-3	放款成功	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 20:02:47	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903073-2	已结清	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 19:32:50	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903072-2	已结清	审核详情	还款详情
			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 19:01:10	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903071-2	已结清	审核详情	还款详情

1

共 1 页

1 - 7

1 - 7 共 7 页

2.1.8 案件管理

案件管理可以看见 APP 端用户的进件之后的案件审批流转情况。界面如下：

案件管理

查询条件

任务: 请选择

客户:

客户来源: 请选择

任务状态: 请选择

申请日期:

手机号码:

授信编号:

授信金额:

查询

重置

案件列表

	授信编号	客户	手机号码	申请产品	申请金额	申请期限	授信产品大类	授信产品小类	授信金额	最近一次放款金额	最近一次期限	还款方式	客户来源	任务	状态	操作
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00		7日	一次性还本付息	主动申请	终审	终审通过	查看
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00				主动申请	终审	终审通过	查看
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00	1100.00	7日	一次性还本付息	主动申请	终审	终审通过	查看
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00	1100.00	7日	一次性还本付息	主动申请	终审	终审通过	查看
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00	1100.00	7日	一次性还本付息	主动申请	终审	终审通过	查看
				雪山贷	1000.00	7日	雪山贷	现金贷	1,000.00	1100.00	7日	一次性还本付息	主动申请	终审	终审通过	查看

2.2 客户管理

客户管理模块下面有意见反馈列表、还款提醒、客户管理、黑名单客户、客户案件管理、客服任务跟进六个具体的业务模块。

2.2.1 意见反馈列表

意见反馈列表是 APP 端用户提交的反馈信息。界面如下：

意见反馈列表							
待回复 已回复							
姓名:		手机号码:		客户编号:		提问时间:	到
来源应用: 请选择							
刷新 重置							
客户编号	姓名	手机号码	来源应用	意见反馈内容	附件	提问时间	操作
201903071545510004			雪山贷主应用	不会吧急急急		2019-03-07 16:05:35	回复
201903071546250005			雪山贷主应用	你说什么那	附件1	2019-03-07 16:05:44	回复
201903071545510004			雪山贷主应用	觉得男的女的你	附件1	2019-03-07 16:06:18	回复
1 共 1 页 10 条							

2.2.2 客户管理

客户管理可以查看已有客户。界面如下：

客户管理								
客户编号:		客户:		手机:				
当前状态:	全部	来源渠道:	请选择	注册日期:		到		
查询 重置								
客户编号	客户	手机	申请额度	申请期限	房产所在地	当前状态	注册时间	来源渠道
1 共 0 页 10 条								

2.2.3 还款提醒

还款提醒可以查看当前还未还款的借款信息，然后系统流转之后可以进行下一步操作，操作界面进去之后可以进行进一步处理。界面如下：

还款提醒

近三天 近七天 最后还款日: 2019-03-12 至 2019-03-15 提醒状态: 全部 代扣: 未授权

存管类型: 自有渠道 产品类型: 雪山贷 借款主体: 全部

查询

最后还款日	账单状态	最近一次还款时间	存管类型	产品类型	借款主体	代扣	提醒记录	操作
2019-03-14 00:00:00	待还款		自有渠道	雪山贷	个人	未授权		查看详情 标记已提醒

2.2.4 黑名单客户

黑名单客户可以查看系统已有的黑名单客户。

2.2.5 客服案件管理

客服案件管理可以让系统客服用户根据条件进行案件查询以及查看待进件客户，进行客户推进。界面如下：

客服案件管理

案件查询 待进件客户

姓名: 手机: 状态: 请选择 来源应用: 请选择

申请产品: 请选择 申请日期: 到

查询 重置

案件编号	姓名	手机号码	来源应用	申请产品	申请金额	申请期限	授信产品	授信金额	状态	申请日期	操作
2019030811014100900			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-08 11:35:36	查看
20190307222439000800			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-07 22:28:46	查看
20190307213456000700			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-07 21:38:58	查看
20190307154625000500			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-07 17:14:39	查看
20190307154551000400			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-07 17:05:07	查看
20190307104026000300			雪山贷主应用	雪山贷	1,000.00	7日	雪山贷	1,000.00	终审通过	2019-03-07 11:25:16	查看

1 - 6 共 6 条

案件查询 待进件客户

客户: 手机号码: 注册时间: 到 跟进时间: 到

跟进人: 取消申请原因: 请选择 跟进结果: 请选择

查询 重置

客户	手机	归属地	申请产品	申请期限	申请金额	注册时间	最后跟进时间	最后跟进人	取消申请原因	跟进结果	操作
		未知	雪山贷	7日	1000.00	2019-03-08 11:26:39					查看日志 登记备注
		北京,北京	雪山贷	7日	1000.00	2019-03-07 15:52:56					查看日志 登记备注
		上海,上海	雪山贷	7日	1000.00	2019-03-07 10:39:28					查看日志 登记备注
		未知	雪山贷	7日	1000.00	2019-03-06 09:38:43					查看日志 登记备注

1 - 4 共 4 条

2.2.6 客服任务跟进

客服任务跟进可以给客服系统用户分配跟进任务，让客服人员完成任务。界面如下：

2.3 财务管理

财务管理模块下面有账户管理、放款管理（主管）、放款管理、还款管理、还款查询、台账管理、资金渠道管理、罚息管理、线下还款、还款明细、资金对账、资金预测管理十二个具体的业务模块。

2.3.1 账户管理

账户管理可以添加不同的资金账户，放款时可以选择不同的资金账户。账户类型主要有平台账户和专业放贷人账户。点击添加账户可以添加新的资金账户，每个资金账户有查看、充值、提现三种操作，查看资金账户可以看到该账户下面详细的充值提现记录，放款还款记录，第三方手续费以及对应借款人的还款计划。

账户名称	银行	账户余额	冻结金额	放款总额	待收款金额	已还款金额	已收取每期利息	已收取服务费	已收取每期手续费	建立日期	查看	充值	提现
账户名称		0.00	0.00	7,700.00	1,138.50	6,877.20	231.00	0.00	46.20	2019-03-07	查看	充值	提现
账户名称		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07	查看	充值	提现

2.3.2 放款管理

放款管理是给放款管理客服的功能，可以让放款管理客服进行放款确认管理，包括生成放款计划，确认放款，合同撤销等操作。界面如下：

放款管理

客户姓名: 产品: 请选 请选 期限: 手机号码: 放款时间: 到

放款金额: 到 放款状态: 请选 提现申请时间: 到 资金来源: 请选 来源应用: 请选

放款查询列表

合同编号	客户名称	手机号码	产品类型	产品小类	授信余额	放款金额	服务费	以房服务费	账单周期	应还本息	提现申请时间	放款账户	账户余额	放款状态	资金来源	来源应用	最后结清
FJSC201903081101410009000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-08 11:56:54	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903072134560007000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 21:49:20	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071546250005000002			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:10:26	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071545510004000002			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:02:51	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071040260003000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:02:47	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071546250005000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 19:32:50	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071545510004000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 19:01:10	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1

1 - 7 共 7 条

2.3.2 放款管理（主管）

反馈管理主管是由放款主管管理员可以操作的权限界面，这里可以对于进件审核通过的用户进行放款管理。界面如下：

放款管理(主管)

客户姓名: 产品: 请选 请选 期限: 手机号码: 放款时间: 到

放款金额: 到 放款状态: 请选 提现申请时间: 到 资金来源: 请选 来源应用: 请选

放款查询列表

合同编号	客户名称	手机号码	产品类型	产品小类	授信余额	放款金额	服务费	以房服务费	账单周期	应还本息	提现申请时间	放款账户	账户余额	放款状态	资金来源	来源应用	最后结清
FJSC201903081101410009000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-08 11:56:54	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903072134560007000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 21:49:20	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071546250005000002			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:10:26	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071545510004000002			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:02:51	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071040260003000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 20:02:47	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071546250005000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 19:32:50	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1
FJSC201903071545510004000001			雪山贷	现金贷	-61.50	1,100.00	38.50	38.50	7日	1,138.50	2019-03-07 19:01:10	张俊7187先锋	0.00	放款成功	自有资金	雪山贷主应用	2019-03-1

1 - 7 共 7 条

2.3.4 还款管理

还款管理可以看见每个已借款用户的具体还款情况，界面如下：

还款管理

客户姓名: 期限: 合同状态: 请选 来源应用: 请选

下期应还款日: 到 最后实际还款日期: 到 资金来源: 请选 手机号:

账单列表

合同编号	客户	手机号	合同金额	应还款总金额	账单期数	当前期数	已还总金额	待还本息	逾期天数	逾期金额	当前状态	来源应用	资金渠道	下期应还款日	合同起始日	合同终止日	最后实际还款日	操作
201903081101410009000001			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-08	2019-03-15	2019-03-08		连接
201903072134560007000001			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14	2019-03-07		连接
201903071546250005000002			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14	2019-03-07		连接
201903071545510004000002			1,100.00	1,146.20	1	1	0.00	1,138.50	0	0.00	还款中	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14			连接
201903071040260003000001			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14	2019-03-07		连接
201903071546250005000001			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14	2019-03-07		连接
201903071545510004000001			1,100.00	1,146.20	1	1	1,146.20	0.00	0	0.00	已结清	雪山贷主应用	自有资金	2019-03-07	2019-03-14	2019-03-07		连接

1 - 7 共 7 条

2.3.5 还款查询

还款查询下面可以看见用户的每一期还款的具体操作。界面如下：

罚息管理								
客户名称: <input type="text"/>								
查询								
罚息详情列表								
客户名称	贷款编号	逾期期数	最后还款日	罚息开始日	罚息截止日	应收罚息金额	已收罚息金额	收取时间
共 0 页 1 10 无数据提示								

2.3.9 线下还款

线下还款可以查询到相关线下还款的资金信息。

2.3.10 还款明细

还款明细对应着具体的还款具体明细，会记录用户的每一笔具体还款明细记录。界面如下：

还款明细									
客户名称: <input type="text"/>									
还款日期: 2019-03-12 -- 2019-4-10									
<input checked="" type="radio"/> 未来30天 <input type="radio"/> 未来7天									
查询 重置 导出									
设置列表									
还款日期	姓名	应还款金额(本利)	已还款金额(本利)	剩余还款金额(本利)	应还罚息	已还罚息	剩余罚息	实际还款时间	已还款总金额(本利罚)
2019-03-14	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07 20:06:26	1,138.50
2019-03-14	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07 19:52:27	1,138.50
2019-03-14	***	1,138.50	0.00	1,138.50	0.00	0.00	0.00		0.00
2019-03-14	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07 20:40:26	1,138.50
2019-03-14	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07 19:52:27	1,138.50
2019-03-14	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-07 21:52:26	1,138.50
2019-03-15	***	1,138.50	1,138.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2019-03-08 12:04:26	1,138.50
汇总	---	7,969.50	6,831.00	1,138.50	0.00	0.00	0.00	---	6,831.00
共 1 页 1 10 1 - 7 共 7 条									

2.3.11 资金对账

资金对账是具体的资金对账系统。

2.3.12 资金预测管理

资金预测是对以实际运行的资金方的资金预测。

2.4 催收管理

催收管理模块下面有贷后管理、催收列表二个具体的业务模块。

2.4.1 贷后管理

贷后管理主要是针对贷后的催收进行管理，主要有逾期未还款、逾期已还款、放弃列表等明细。可以分配催收任务到具体的催收人员。

2.4.2 催收列表

催收列表显示具体的需要进行贷后催收的借款信息，由催收员查看催收信息并进行相应的催收工作。

2.5 系统管理

系统管理模块下面有角色管理、部门管理、用户管理、流程管理、密码重置、产品管理、参数管理、菜单列表、银行限额维护、清账顺序管理、应用管理、消息管理十二个具体的业务模块。

2.5.1 角色管理

角色管理可以新增相关角色，也可以对于现有角色权限进行编辑，可以根据实际运营情况合理的建立角色。界面如下：

角色管理			
角色名称:	<input type="text"/>	是否有效:	<input type="text"/>
<div>角色列表</div>			
角色名称	描述	是否有效	编辑
客服人员	跟进流程,接听电话	是	编辑
客服主管		是	编辑
财务主管	财务管理	是	编辑
风控主管		是	编辑
初审		是	编辑
终审		是	编辑
客服主管		是	编辑
催收主管	催收管理	是	编辑
催收专员	催收专员	是	编辑
系统管理	系统管理	是	编辑

2.5.2 部门管理

部门管理是根据业务需求合理的在系统上面进行部门划分。

2.5.3 用户管理

用户管理可以根据修改当前用户的基本信息设置、用户数据权限设置，也可以新增用户。

2.5.4 流程管理

流程管理可以设置流程引擎，让具体工作按照流程引擎的配置去分配工作。界面如下：

添加流程				
流程节点角色配置				
	流程编号	流程名称	流程类型	操作
-	creditProcess:1:101372	授信流程	授信流程	删除
	节点编号	节点名称	选择角色	
	1000601	系统自动审核	选择	
	1000602	初审	选择	
	1000603	初审补件	选择	
	1000604	终审	选择	

2.5.5 产品管理

产品管理可以新增产品，停用产品，编辑产品，新增子产品，支持多产品配置。

新增产品流程：

1. 点击新增产品，会出现新增产品弹窗，如下图：

增加产品大类

基本信息

影像材料

个人授权项

企业授权项

产品名称:

爱押贷

产品代码:

借款金额:

8500 - 20000

借款利率%:

1.25 - 1.67

借款期限:

1,3,6,9,12,18

切换

启用状态:

是

账单周期:

月

展业形式:

请选择

还款方式:

☐ 按月付息到期还本
☐ 等本等息
☐ 一次性还本付息
☐ 等额本息

提现审核:

自动审核

资金计划账户:

请选择

合同计算类型:

请选择

排序:

17

放款对象:

借款本人

授信有效期:

1月

是否精选产品:

否

减免天数:

0

用户类型:

☐ 个人
☐ 企业

过黑名单:

是

产品简介:

产品简介少于20字

产品背景:

浏览

- 按照产品要求进行产品配置，相关产品名称，产品代码、借款金额、借款利率、借款期限，账单周期、还款方式按照产品具体需求配置。
- 编辑影像资料、个人授权项、企业授权项等信息。个人授权对应的是 APP 中后面需要用户提交的征信内容，可以设置为是否需要前台校验。界面如下：

修改产品大类

基本信息

影像材料

个人授权项

企业授权项

授权类型	名称	是否前台校验	备注	是否独立授权	是否初审校验	是否终审校验
<input type="checkbox"/> 征信报告	征信报告	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 芝麻信用		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 移动运营商		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 工作证明		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 更多信息		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 房产信息		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 公积金		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 电商		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 营业执照		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 淘宝		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 支付宝		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 借款用途		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

确认

取消

4. 添加子产品，根据产品的具体需求可以在大类产品下面配置多个子产品，对于用户是无感知的，用户看见的只是大类产品，但是我们在授信的时候可以给用户分配大类产品下的不同子产品，丰富选择。添加子产品界面如下：

添加子产品

产品类别：

雪山贷

是否有效：

是

基础产品名称：

基础产品代码：

借款金额：

1000.00

 -

1000.00

产品期限：

7

切换

账单周期：

日

标准类型：

标准产品

产品还款方式&费率

还款方式	利率(%)	服务费(%)	每期手续费(%)
<input type="checkbox"/> 先息后本			
<input type="checkbox"/> 等本等息			
<input type="checkbox"/> 一次性还本付			
<input type="checkbox"/> 等额本息			

罚息(日):

趸交服务费(%):

期缴服务费(%):

确认

取消

2.5.6 密码重置

可以重置当前用户的登录密码。

2.5.7 参数管理

参数管理里面可以配置相关系统参数。

2.5.8 菜单列表

菜单列表可以对系统菜单进行管理。

2.5.9 银行限额维护

银行限额维护可以修改银行限额。

2.5.10 清账顺序管理

清账顺序管理可以配置清账顺序。

2.5.11 应用管理

应用管理可以新增不同的应用，应用下面可以显示不同的产品。新增应用界面如下：



添加应用

应用名称*：

应用代码*：

短信签名*：

显示产品*：☐全部 ☐雪山贷

速贷联盟*：☐显示 ☐隐藏

备注：

确认 取消

2.5.12 消息管理

消息管理对应相关系统消息。

3 系统新用户使用流程

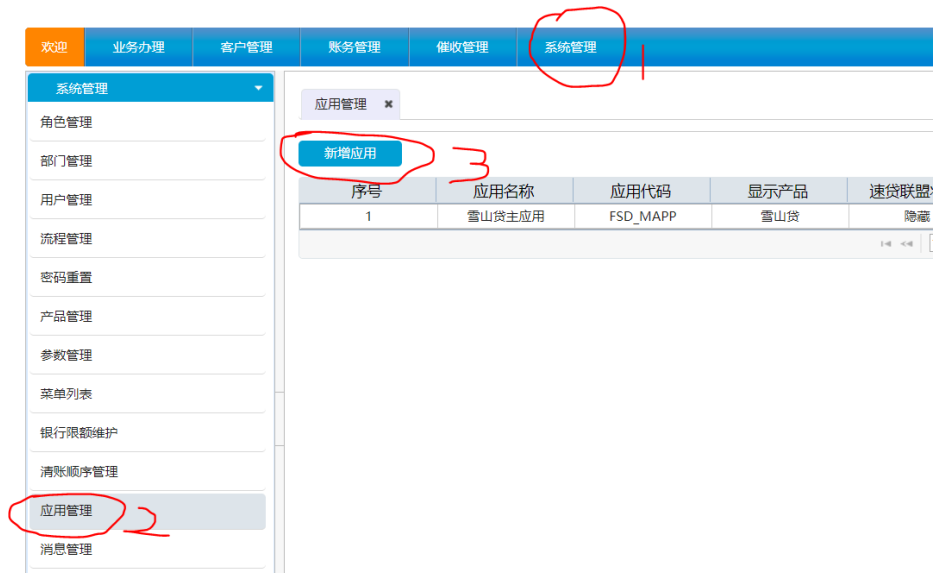
1. 核心系统账务管理目录下点击账户管理，添加账户。操作界面如下：

The screenshot displays the 'Account Management' interface. The top navigation bar includes 'Welcome', 'Business Processing', 'Customer Management', 'Account Management' (highlighted with a red circle and '1'), 'Collection Management', and 'System Management'. The left sidebar shows 'Account Management' (highlighted with a red circle and '2') and other options like 'Loan Management', 'Loan Management (Main)', 'Repayment Management', 'Account Management', and 'Repayment Query'. The main content area shows the 'Add Account' button (highlighted with a red circle and '3'). Below the button is a table with columns: 'Account Name', 'Bank', 'Account Balance', 'Frozen Amount', 'Loan Total', 'Pending Receivable Amount', and 'Already Repaid'. The bottom section shows a form for adding a new account with fields for 'Cardholder', 'Opening Bank', 'Bank Card Number', 'ID Number', 'Union ID', 'Funding Channel', 'Account Type', 'Opening Branch', 'Third Party Institution', 'Mobile Number', and 'Account Validity'. The 'Save' and 'Return' buttons are at the bottom.

2. 核心系统系统管理目录下点击产品管理，添加相关产品，新增产品具体操作查看业务系统说明。操作界面如下：



3. 核心系统系统管理目录下点击应用管理，添加 APP 应用，把相应产品放入 APP 应用中。操作界面如下：



添加应用

应用名称*

应用代码*

短信签名*

显示产品*☐全部☒雪山贷

速贷联盟*☒显示☐隐藏

备注:

确认

取消

4. APP 端用户进行进件请求，如果进件请求失败，由系统自动拒绝，业务办理目录下点击准入初筛，会拒绝时间及拒绝原因；若进件成功，进入案件审核状态，APP 端用户会提示正在审核中。
5. 核心系统业务办理目录下点击待办任务，点击领取案件，进行进件案件初审；初审结束后点击领取案件进行案件终审，终审通过，APP 端用户会显示带提现状态。操作界面如下：



6. APP 端用户进行绑卡提现申请。
7. 核心系统财务管理目录下点击放款管理，进行 APP 端提现用户的放款管理，生成放款计划，确认放款。放款成功后 APP 端用户会收到提现。操作界面如下：



8. APP 端用户进行提现操作，提现完成后 APP 端用户状态为还款中状态。
9. APP 端用户还款，流程结束。
10. 在授信期内 APP 端用户还款结束后可以直接申请提现，重复以上流程。