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。

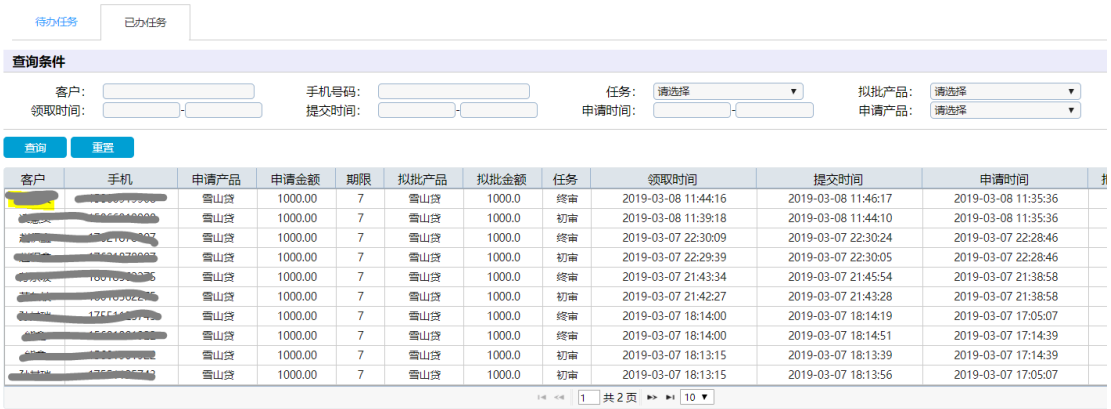
2.1 业务办理

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：

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：



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：

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：

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：

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：

2.1.6 放款统计

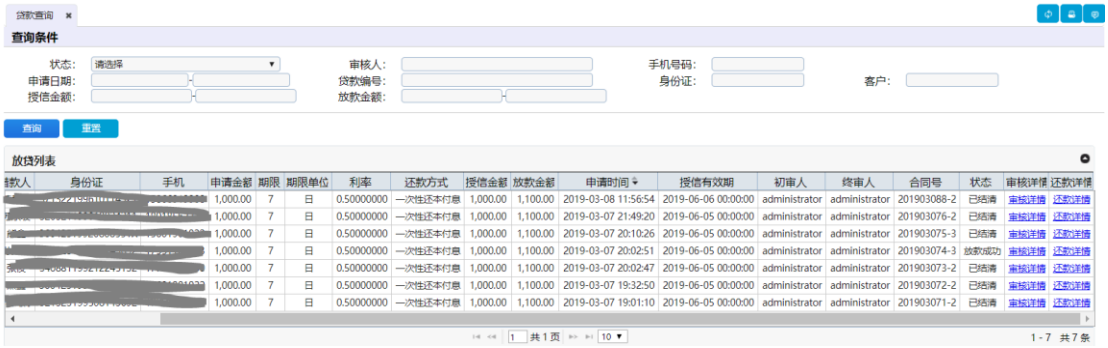
放款统计可以根据不同的统计条件统计已经放款的案件以及放款总金额。界面如下：

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
201903071040 26000300	FJSC201903071 040260003000 001	[redacted]		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
201903071545 51000400	FJSC201903071 545510004000 001	[redacted]		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
201903071545 51000400	FJSC201903071 545510004000 002	[redacted]		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
201903071546 25000500	FJSC201903071 546250005000 001	[redacted]		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
201903071546 25000500	FJSC201903071 546250005000 002	[redacted]		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
201903072134 56000700	FJSC201903072 134560007000 001	[redacted]		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
201903081101 41000900	FJSC201903081 101410009000 001	[redacted]		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：

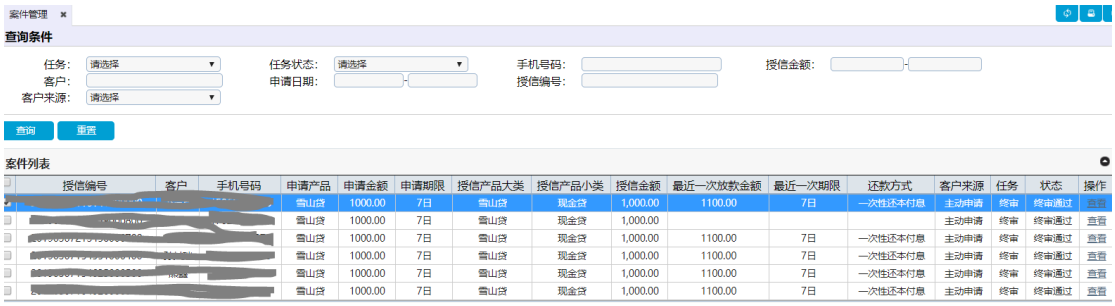


款人	身份证	手机	申请金都	期限	期限单位	利率	还款方式	授信金都	放款金都	申请时间	授信有效期	初审人	终审人	合同号	状态	审核详情	还款详情
[redacted]			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-08 11:56:54	2019-06-06 00:00:00	administrator	administrator	201903088-2	已结清	审核详情	还款详情
[redacted]			1,000.00	7	日	0.50000000	一次性还本付息	1,000.00	1,100.00	2019-03-07 21:49:20	2019-06-05 00:00:00	administrator	administrator	201903076-2	已结清	审核详情	还款详情
[redacted]			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
[redacted]			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
[redacted]			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
[redacted]			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
[redacted]			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 10 1 - 7 共 7 条

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：



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:

2.2.2 客户管理

客户管理可以查看已有客户。界面如下:

2.2.3 还款提醒

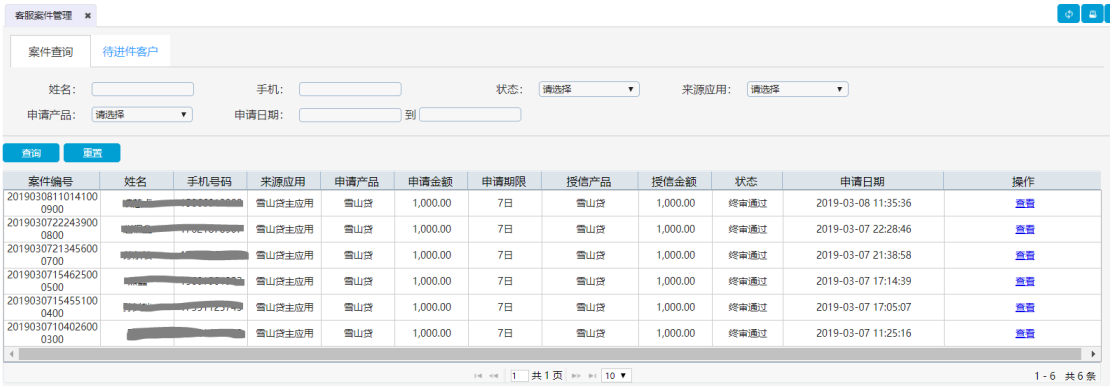
还款提醒可以查看当前还未还款的借款信息，然后系统流转之后可以进行下一步操作，操作界面进去之后可以进行进一步处理。界面如下：

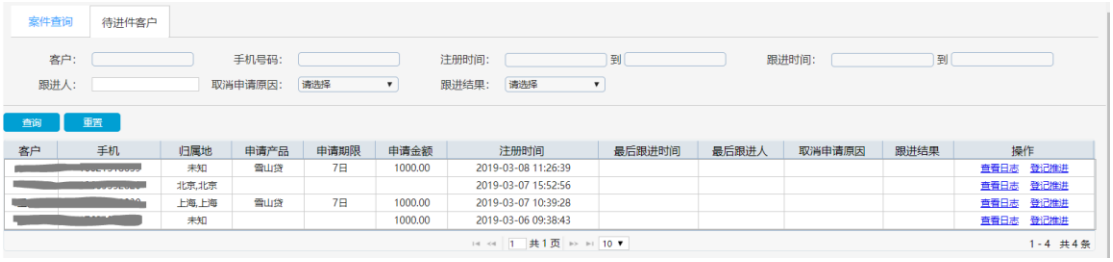
2.2.4 黑名单客户

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：





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

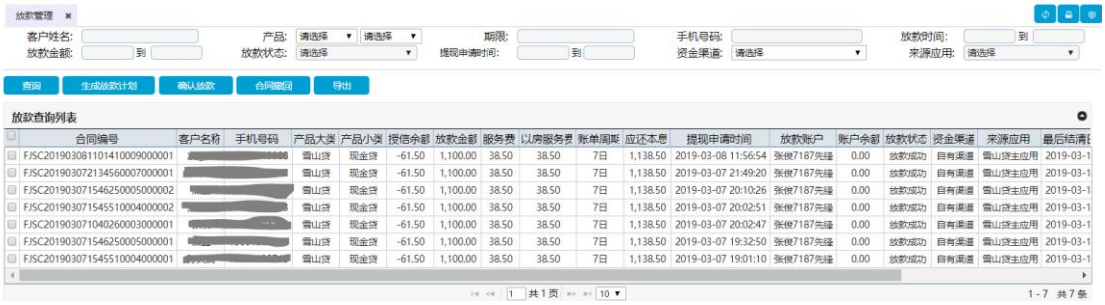
财务管理模块下面有账户管理、放款管理（主管）、放款管理、还款管理、还款查询、台账管理、资金渠道管理、罚息管理、线下还款、还款明细、资金对账、资金预测管理十二个具体的业务模块。

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。

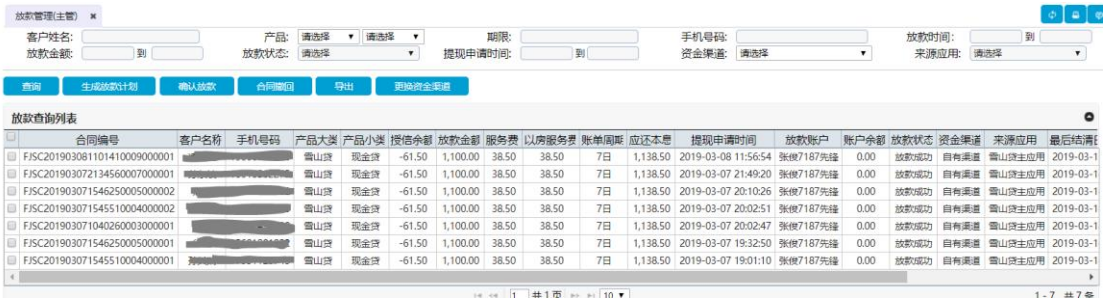
2.3.2 放款管理

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：



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：

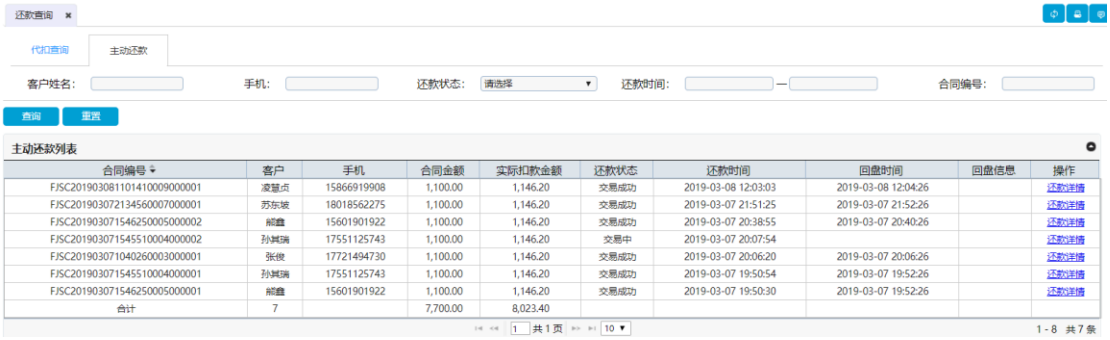


2.3.4 还款管理

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：

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：



2.3.6 台账管理

台账管理可以根据条件查询平台的每一笔台账记录，方便进行财务统计。界面如下：

2.3.7 资金渠道管理

资金渠道管理可以新增资金渠道，并将资金渠道与相关产品关联。界面如下：

2.3.8 罚息管理

罚息管理可以查看用户的具体罚息情况。界面如下：

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:

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:

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：

2.5.5 产品管理

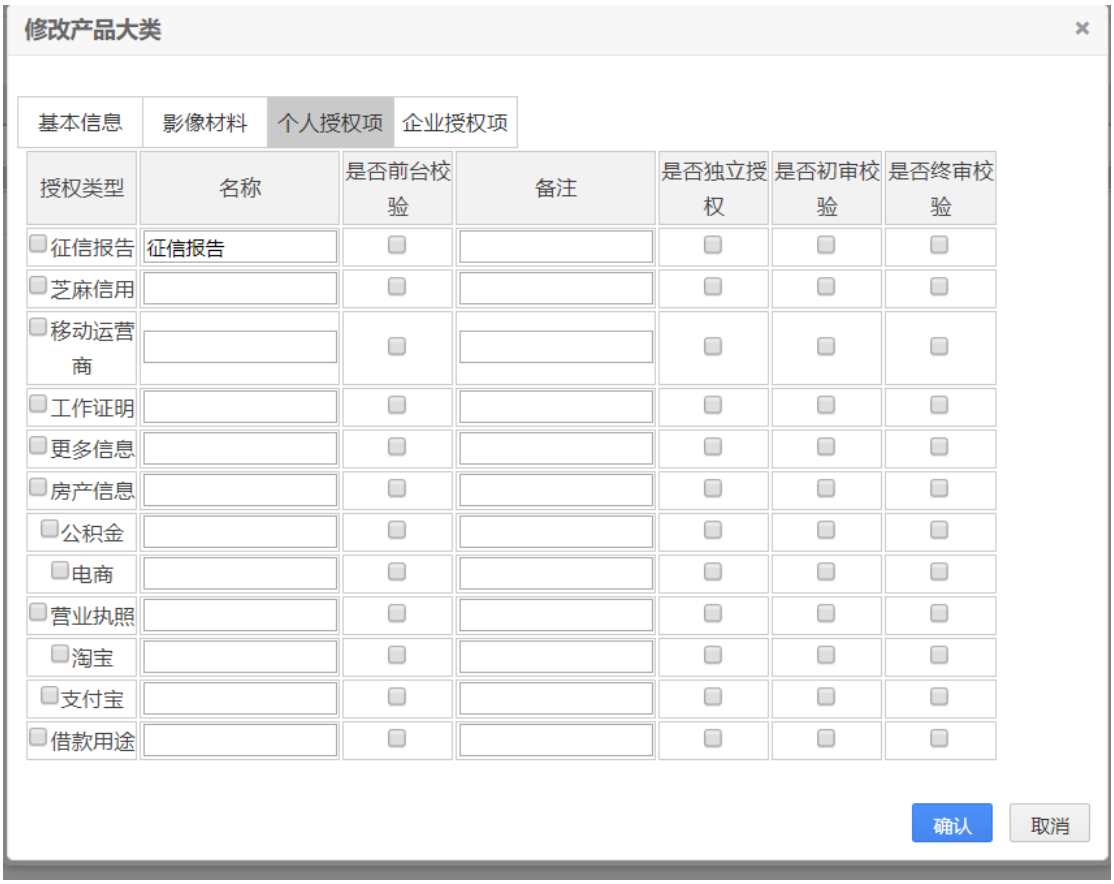
产品管理可以新增产品，停用产品，编辑产品，新增子产品，支持多产品配置。

新增产品流程：

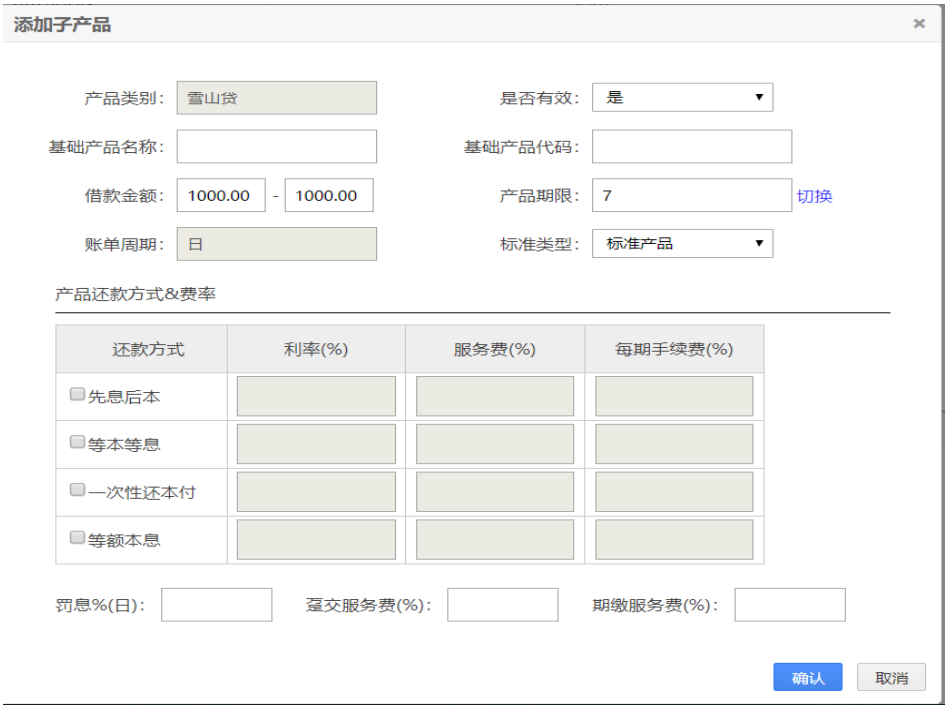
1. 点击新增产品，会出现新增产品弹窗，如下图：

2. 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。

3. 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:



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：



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

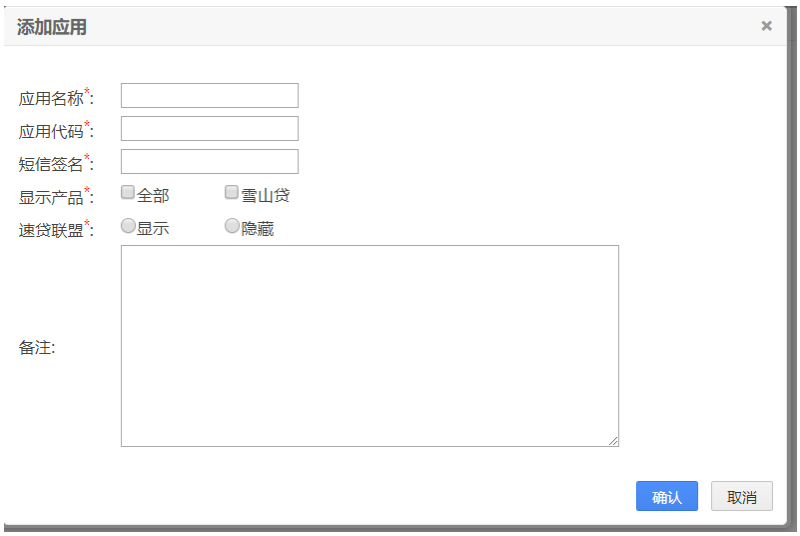
银行限额维护可以修改银行限额。

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：

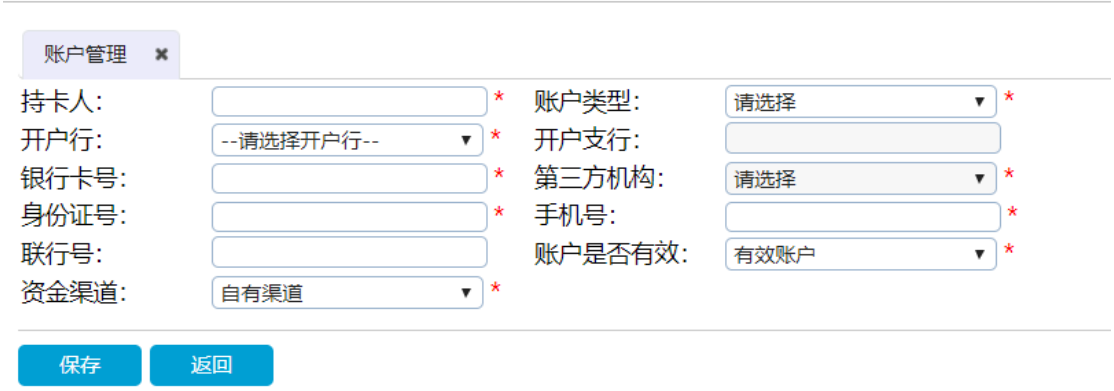


2.5.12 消息管理

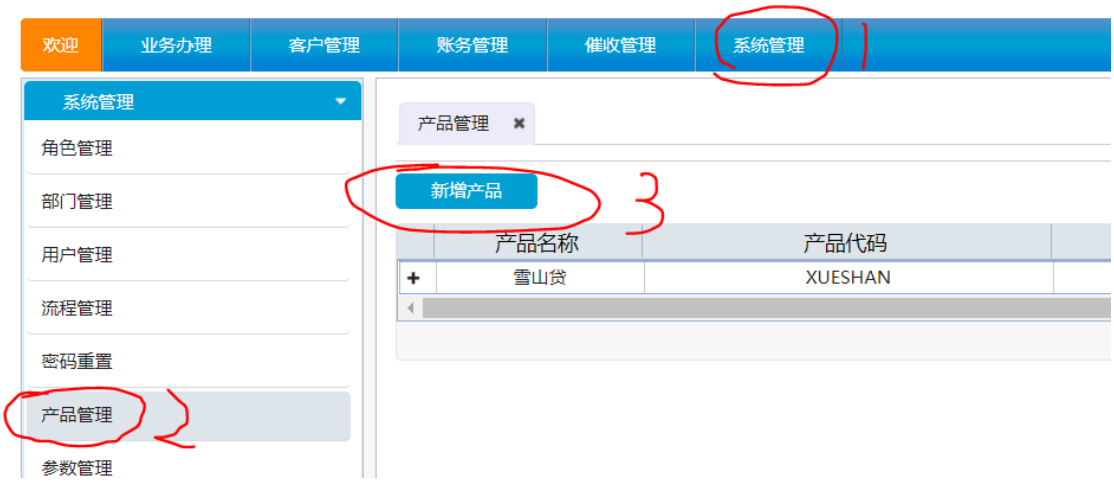
消息管理对应相关系统消息。

3 系统新用户使用流程

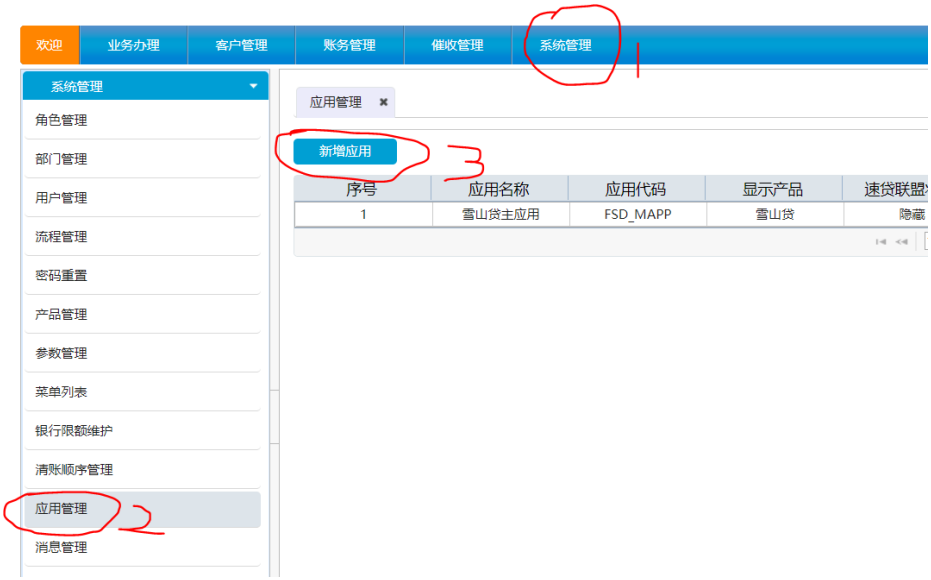
1．核心系统账务管理目录下点击账户管理，添加账户。操作界面如下：



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：

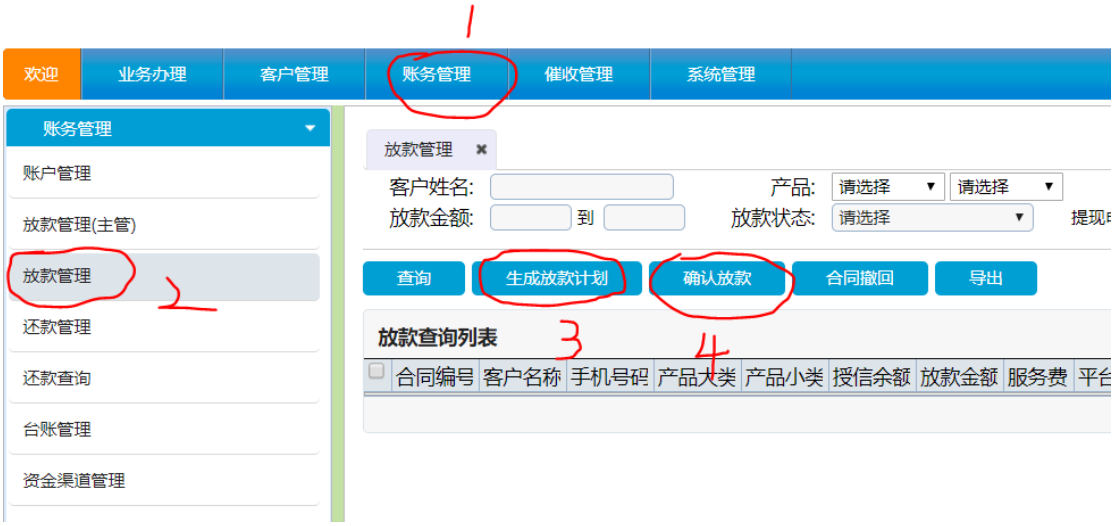


4．APP 端用户进行进件请求，如果进件请求失败，由系统自动拒绝，业务办理目录下点击准入初筛，会拒绝时间及拒绝原因；若进件成功，进入案件审核状态，APP 端用户会提示正在审核中。

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。