**软件操作初步设计方案**

2.项目初审与机构审核

2.1业务描述

客户经理A提交《担保评审报告》

B角提交《补充意见》

申保单位报送申保资料

A，B填写《现场调研报告》，索取资料

初审否决，暂缓，报告部门经理，重要项目填写《重要申保单位经评审未担保情况表》

A，B角有分歧，由担保部经理决定是否提交机构审核

评审管理部和风险控制部对资料进行部门评审

填写《担保项目评审书》

客户经理将评审报告及有关附件资料提交评审管理部和风险控制部由部门负责人组织人员对上述资料进行评审

2.2软件操作

“项目初审”一级节点下有“初审落实”和“初审审核”二级节点（图8），点击“初审落实”二级节点，界面右侧窗口分页显示所有指派给自己的项目列表，窗口上方为查询菜单，可以按照项目基础信息查询项目，当前用户为指派的A角时，单条记录单击后下方有“担保评审报告”按钮，点击进入后可录入《担保评审报告》，对已录入《担保评审报告》的项目，“担保评审报告”按钮变为“查看”，点击后可查看《担保评审报告》，点击查看，可对其进行修改和删除操作。当前用户为指派的B角时，当A角已提交《担保评审报告》后，B角可以在项目记录的下方点击查看，并可以点击“补充意见”按钮，进行补充意见信息的录入，录入后“补充意见”按钮变为“查看”。A角点击记录下方的“现场调研报告”按钮，可录入信息和上传附件，《现场调研报告》提交后需要经过B角确认。A角点击“查看现场调研报告”进入后可进行修改，修改后需要再次经过B角确认。A角记录的下方有“否决”和“暂缓”按钮，点击后进入相应页面，选择审核人提交“否决”或“暂缓”申请，重要项目填写《重要申保单位经评审未担保情况表》。项目记录填写完《担保评审报告》，《补充意见》，《现场调研报告》可进行提交机构审核，提交前需要对初审资料进行分组，分别提交给评审部和风险部（图10），A角在项目初审中所进行的除“初审附件”外的所有提交操作都需要经过B角确认。



图8

1. 未提交《担保评审报告》



b．已提交《担保评审报告》



c．已提交《补充意见》



d．已提交《现场调研报告》



e．已确认提交《现场调研报告》



图9



图10

点击“初审审核”二级节点，界面右侧窗口分页显示需要自己审核的“否决”和“暂缓”项目列表，窗口上方为查询菜单，可以按照项目基础信息查询项目。点击记录中的“选择”按钮，可对“否决”和“暂缓”的项目进行审核，填写补充意见后审核通过后，项目进入“否决”和“暂缓”状态。驳回后客户经理可再次发起“否决”和“暂缓”请求，或是提交机构审核。

点击“机构审核”节点，选择项目初审通过的项目记录，可查看或下载机构审核的资料。接收机构审核资料的用户，可按项目将任务分配给部门内的其他人员，对资料进行审核。填写补充意见后可驳回，驳回后项目经理补充修改资料后可再次发起机构审核。分组提交的资料全部机构审核通过后，在系统内录入《担保项目评审书》，此时项目状态为机构审核通过。

项目初审，机构审核时序图

2.3待确认问题

《担保评审报告》这种篇幅较长的信息，用表单录入是否合适，如果用附件录入，则无法统计

报送的申保材料是否就是报送《担保申报书》时附报的资料

客户经理A，B由谁指派的

《担保项目评审书》由哪个部门填写，还是可以指派

2.4备注

1.一级权限体现在左侧的树状结构中（例如：初审审核），二级权限为叶子节点下的所有操作

2.所有填写的表单有保存的功能

3整合每个项目的所有业务流程，显示在一个视图中

4.所有系统内填写的表单可上传纸质表格附件

5.权限的分配整理

业务人员：客户申请下的前期开发受理入库表，担保申报书

管理层：审批权限

担保立项初审的权限是哪个部门或个人

客户经理：初审落实

部门经理：初审审核

评审部，风险部：机构审核