**小贷后台管理系统**

**用户使用手册**

**V1.21**

版本说明

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **版本** | **日期** | **修订人** | **说明** |
| V1.0 | 2019-11-18 | 李景淳 | 初稿 |
| V1.1 | 2019-12-10 | 李景淳 | 删除运营管理  增加申请查询、审批模块 |

目录

[1 引言 5](#_Toc26885550)

[2 定义 5](#_Toc26885551)

[3 系统概述 5](#_Toc26885552)

[4 产品管理 5](#_Toc26885553)

[4.1 产品基本信息 6](#_Toc26885554)

[4.2 配置客户申请信息 8](#_Toc26885555)

[5 运营管理\* 8](#_Toc26885556)

[6 账号管理 9](#_Toc26885557)

[6.1 角色管理 9](#_Toc26885558)

[6.2 成员管理 9](#_Toc26885559)

[7 申请查询 10](#_Toc26885560)

[8 审批管理 10](#_Toc26885561)

[8.1 待分配订单 11](#_Toc26885562)

[8.2 我的工单 11](#_Toc26885563)

[8.3 已审批 12](#_Toc26885564)

[8.4 机审异常订单 12](#_Toc26885565)

[9 客户管理 13](#_Toc26885566)

[9.1 客户搜索 13](#_Toc26885567)

[9.2 批量导出 13](#_Toc26885568)

[9.3 详情操作 14](#_Toc26885569)

[10 财务管理 16](#_Toc26885570)

[10.1 账单列表 17](#_Toc26885571)

[10.2 还款记录 20](#_Toc26885572)

[10.3 放款记录 21](#_Toc26885573)

[11 逾期管理 21](#_Toc26885574)

[12 统计报表 22](#_Toc26885575)

[12.1 仪表盘 22](#_Toc26885576)

[12.2 通过数及通过率 22](#_Toc26885577)

[12.3 拒绝原因 23](#_Toc26885578)

[12.4 当前待处理和账单 24](#_Toc26885579)

[12.5 回款 24](#_Toc26885580)

[12.6 放款 25](#_Toc26885581)

[12.7 申请转化 26](#_Toc26885582)

[12.8 首逾 26](#_Toc26885583)

[12.9 逾期滚动计算表 27](#_Toc26885584)

[12.10 逾期滚动计算表 27](#_Toc26885585)

[13 系统管理 27](#_Toc26885586)

[13.1 系统设置 27](#_Toc26885587)

[13.2 合同管理 30](#_Toc26885588)

[13.3 服务监控 31](#_Toc26885589)

[13.4 服务监控 32](#_Toc26885590)

# 引言

本文档是针对小贷后台管理系统（后简称：小贷系统）的使用操作说明书。手册中着重介绍小贷系统的工作流程、使用方法以及注意事项。

# 定义

C端H5：小贷C端客户进件H5，供客户注册、申请预授信、申请贷款、查看账单等使用，具体可参考《小贷C端客户进件H5用户使用手册》。

小贷系统：小贷后台管理系统，供管理人员、客户经理、财务等不同角色使用。可对C端H5进行调整。

风控系统：风险管理决策引擎，小贷系统的决策大脑。风控人员可针对各类事件设置风控规则，本系统与小贷系统松耦合连接。

# 系统概述

系统的主要功能模块分为六部分：

1. 产品管理：此模块用于贷款产品管理，所有操作将与C端H5关联；
2. 运营管理：\*
3. 账号管理：账号管理模块可针对角色进行设置，权限的管控细化到每个模块的增删改查；
4. 客户管理：系统客户的管理，包括客户列表、客户搜索、批量导出、详情；
5. 申请查询：未完成申请模块保存申请但未提交的信息，可发送短信营销操作；已完成申请记录申请提交后系统生成订单。
6. 审批管理：当产品设置了一级以上的审批，订单机审过后会流到审批管理模块。此模块包含分配审批、审批、查看等操作；
7. 财务管理：财务管理的应用，包括账单列表、还款记录及放款记录；
8. 逾期管理：逾期账单展示，
9. 其他模块：包括统计报表，系统设置，合同管理，服务监控，运营管理设置等

# 产品管理

此模块用于贷款产品管理，所有操作将与C端H5关联，请谨慎处理。



图表 1产品列表

点击“新增产品”按钮可新增产品；“禁用”操作：C端H5下架该产品；“启用”操作：C端H5上架该产品；“删除”操作：产品列表中删除该产品。



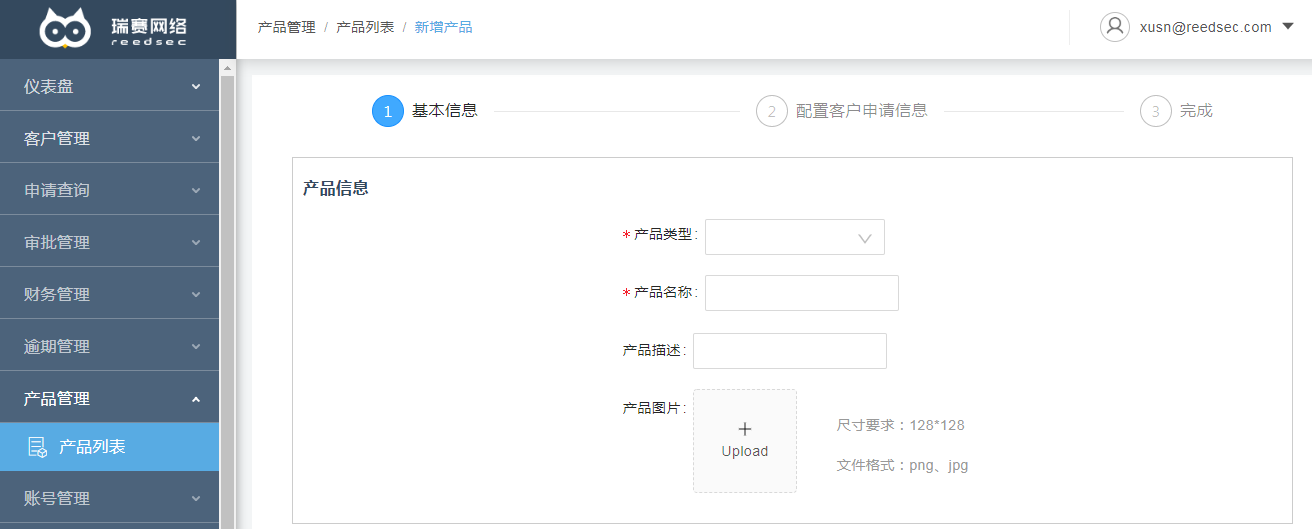
图表 2产品列表

## 产品基本信息

点击“新增产品”后，首先编辑产品基本信息。产品基本信息内含产品信息、账单计算方法、产品审批设置、贷款申请限制、贷款用途等多5个模块（根据产品类型不同，所需填选内容略有不同）。

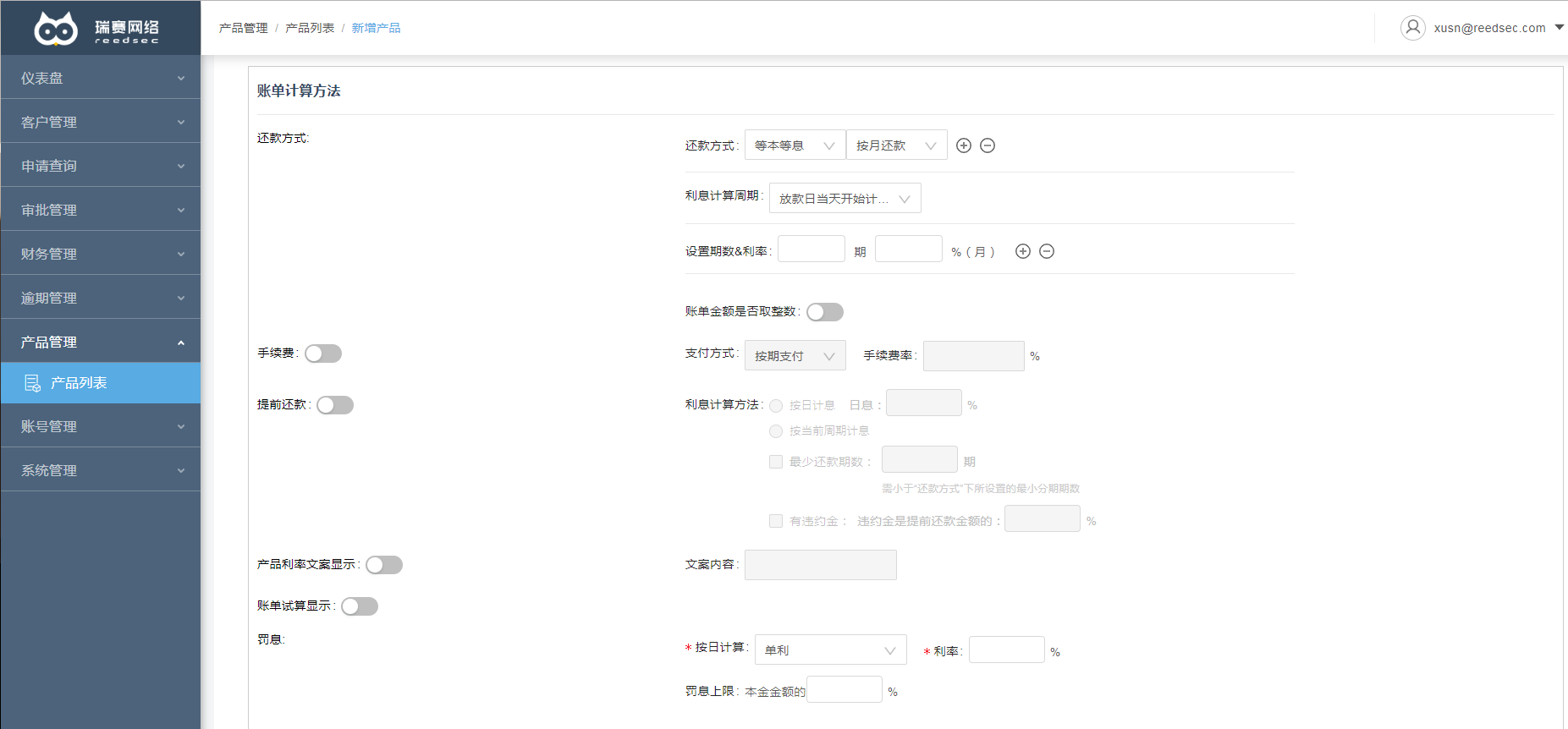
1. 产品信息：包含产品类型、产品名称、产品描述、产品图片四个内容。

根据产品类型不同，产品流程及产品配置的内容将不同，目前分为“单额度贷款产品”及“预授信贷款产品”。薪e贷为预授信贷款产品类型。



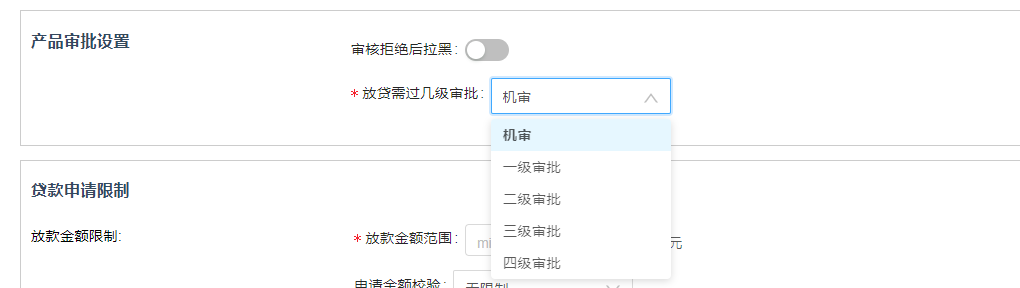
图表 3配置产品基本信息

2）账单计算方法：包含还款方式、手续费、提前还款、产品利率文案显示、账单试算显示、罚息等6个模块。可根据产品实际情况，自由配置可选模块。



图表 4账单计算方法

3）产品审批设置：包含审核拒绝后拉黑及放贷需过几级审批2个模块。其中放贷需过几级审批最多支持四级人工审批。



图表 5产品审批设置

4）贷款限制申请：包含放款金额限制、允许用户放弃申请、允许用户有未结清借款时继续申请三个模块。

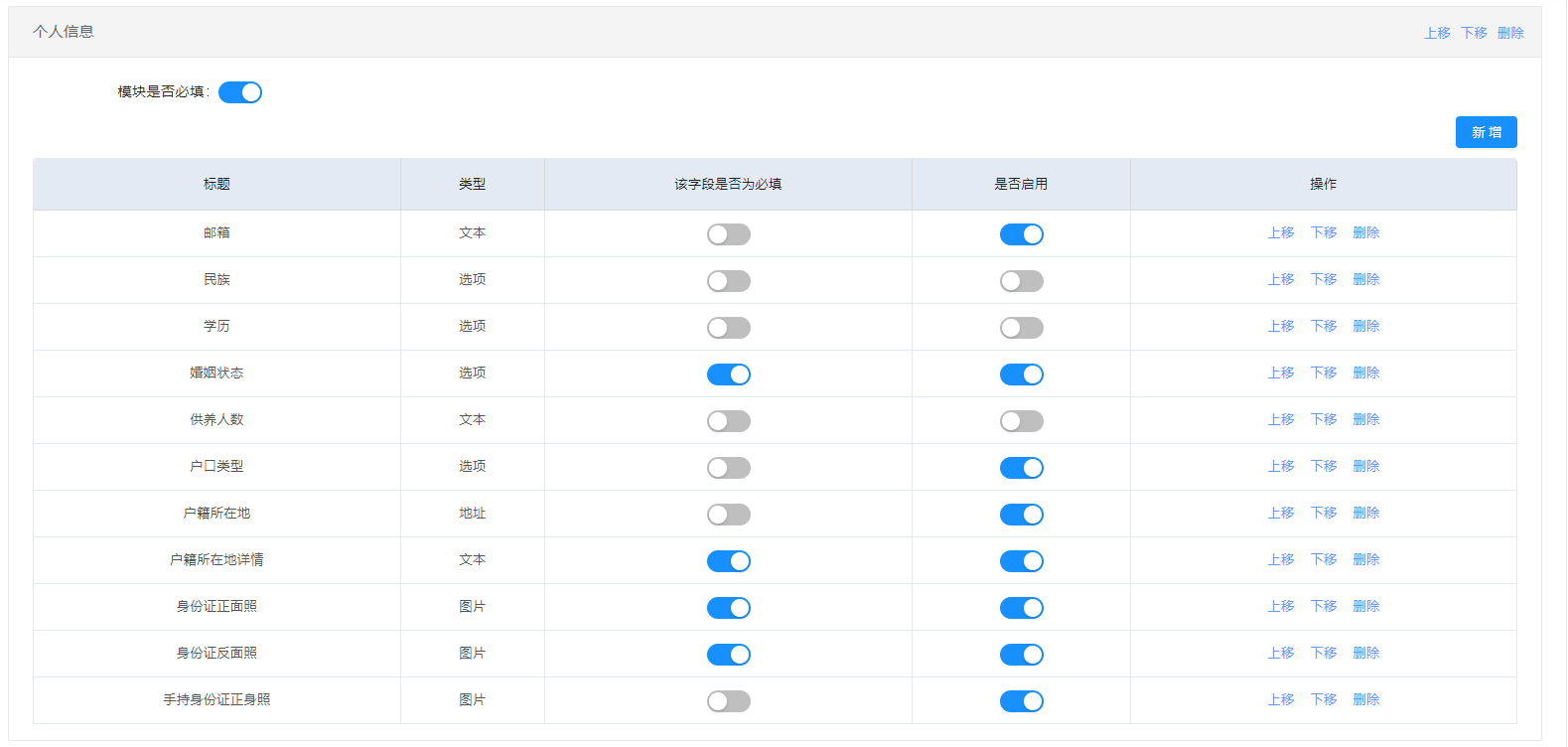


图表 6贷款申请限制

## 配置客户申请信息

此模块内的字段信息与C端客户进件申请所需填选的字段联动。这里的一个模块对应C端一页内容，模块可上下移动或删除。

在风控系统内配置后基础字段后，在本模块直接选用。字段与风控联动，客户进件信息可供风控系统快速调用。



图表 7配置客户申请信息

# 运营管理\*

数据录入模块是为了长安联社单独开发的模块，以解决内外网数据无法交互瓶颈。

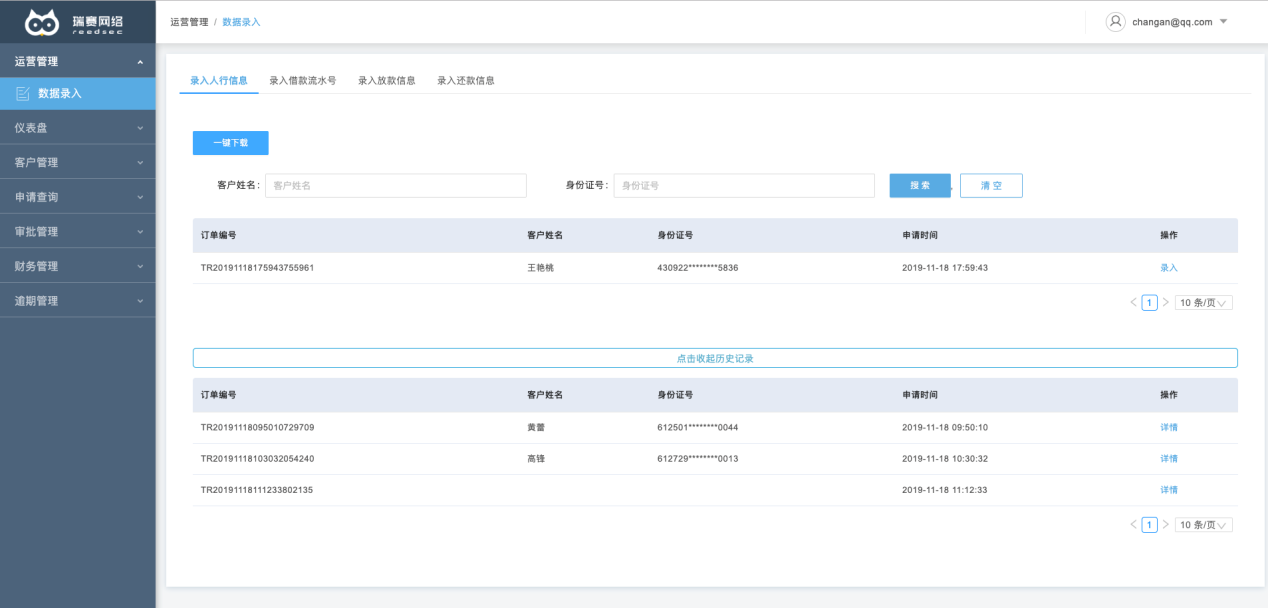
目前只有“分社权限”可以操作，且有一个账号有权限登录录入信息。

## 录入人行征信

客户提交授信申请后，客户信息流入“录入人行信息”模块。

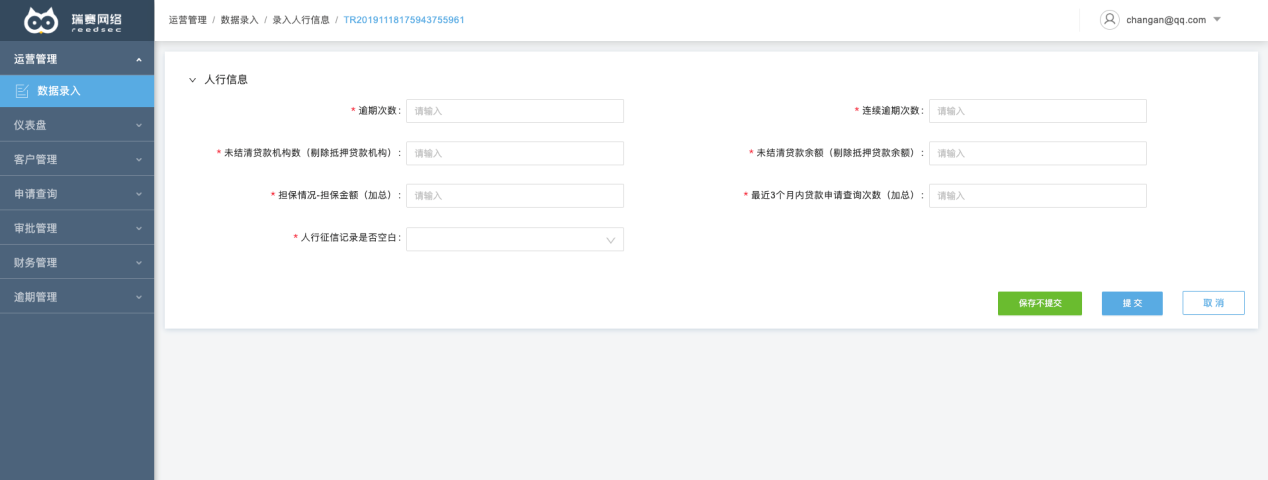
“录入人行信息”流程：

1. 点击一键下载可打包下载当前待录入人行征信的所有客户资料，供打印上传征信系统，获得客户征信报告。
2. 取得客户征信报告后，对应客户信息（可按照客户姓名/身份证号搜索），点击“录入”，填写对应的征信报告内容。



图表 8录入人行信息

3）补充录入人行信息后，客户将得到授信。



图表 9录入人行信息详情页

## 录入借款流水号

客户在C端我的授信中发起贷款申请，数据将流入“录入借款流水号”模块。

“录入借款流水号”流程：

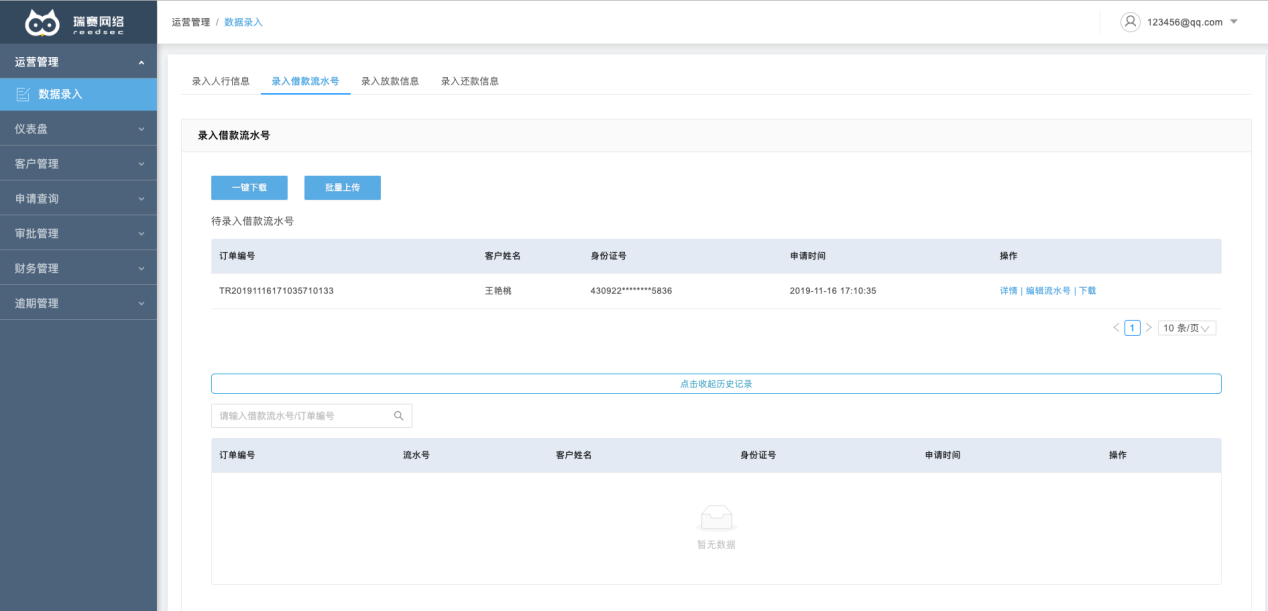
1）“一键下载”用于批量下载当前待录入流水号的客户资料。其中包含一张汇总excel、客户身份证正反面jpg、授权人行征信协议jpg。

2）流水号上传方式有两种：

2.1）编辑汇总excel中的xx字段，编辑完毕点击“批量上传”上传编辑后的汇总excel；

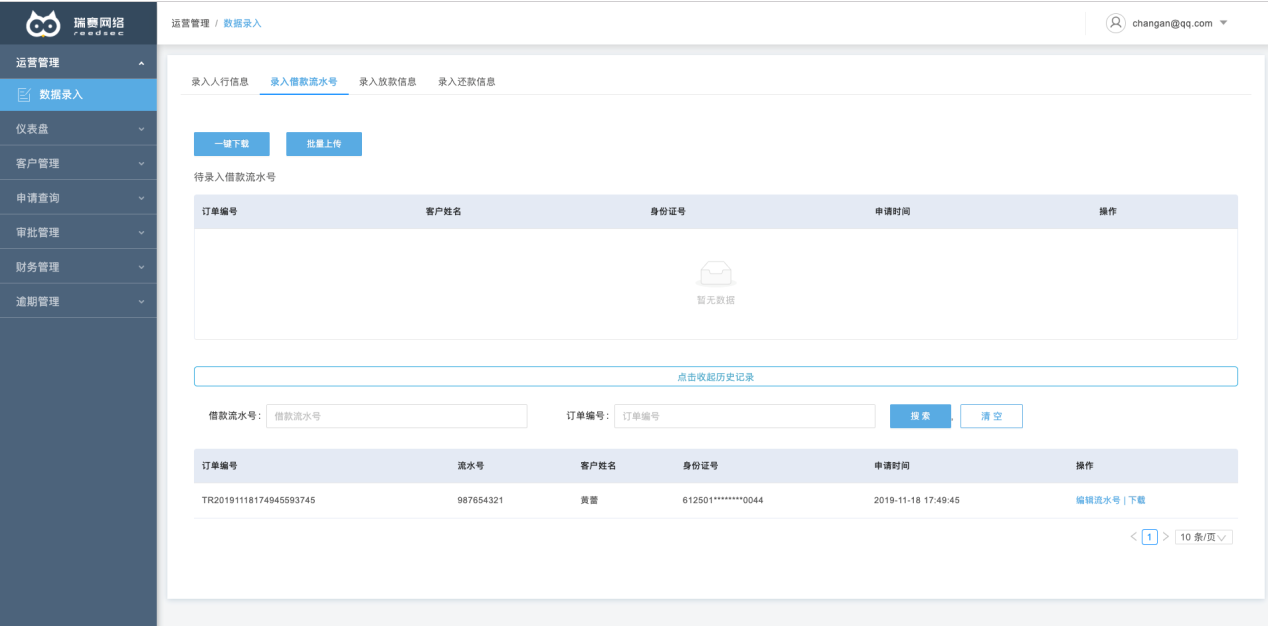
2.2）点击“编辑流水号”逐个录入流水号。

3）点击“下载”可下载单个客户的资料：客户身份证正反面jpg，授权人行征信协议jpg。



图表 10录入借款流水号模块

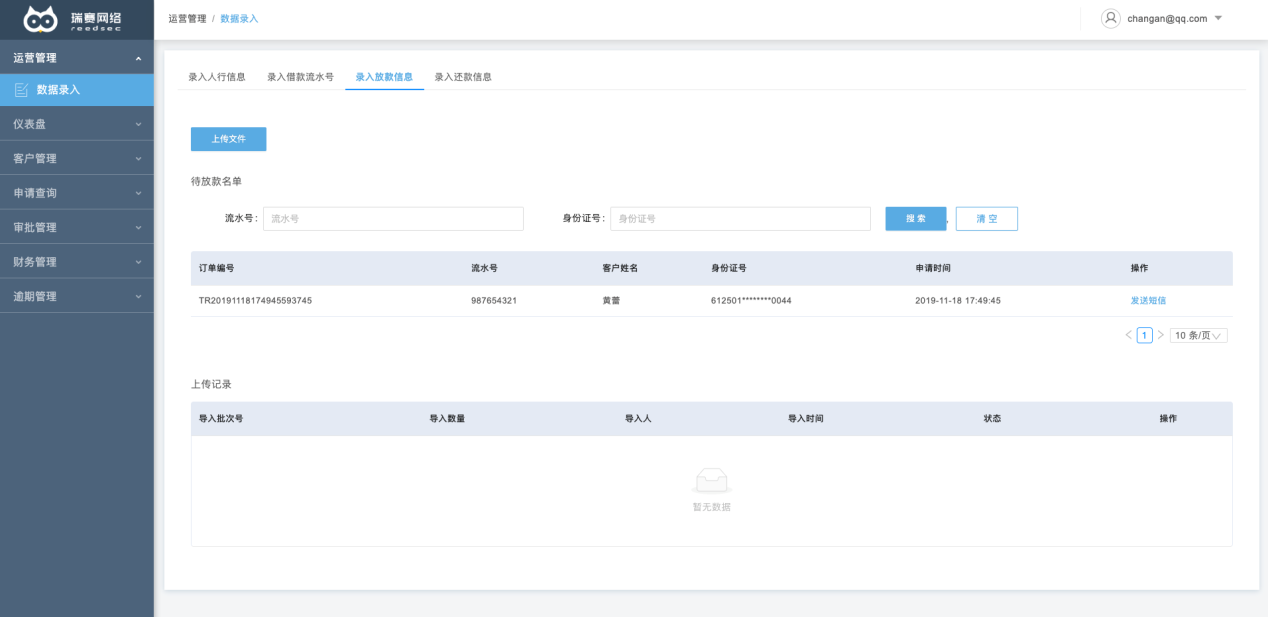
4）录入借款流水号后，数据显示在下方历史记录



图表 11录入借款流水号的历史记录

## 发送短信通知已放款

客户经理放款后，需操作发送短信通知客户，具体办法在“录入放款信息”模块中，使用客户身份证后/流水号搜索信息，点击“发送短信”即可通知客户已放款。



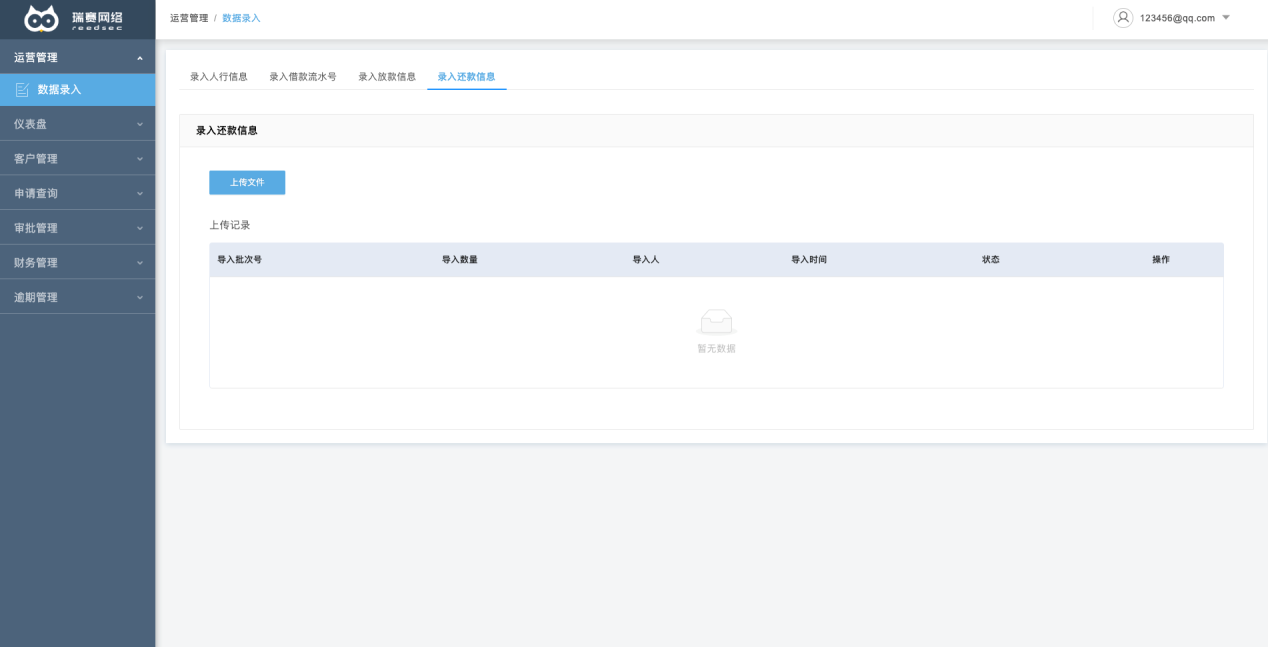
图表 12发送短信

## 上传台账

银行信贷系统下载放款台账Excel后，在我方系统的“录入放款/还款信息”模块中：

1）点击“上传文件”，上传台账Excel。

2）点击“导入”，小贷后台管理系统将根据流水编号自动关联放款/还款信息。（注意：只有在上传放款台账后，C端H5才会显示账单）



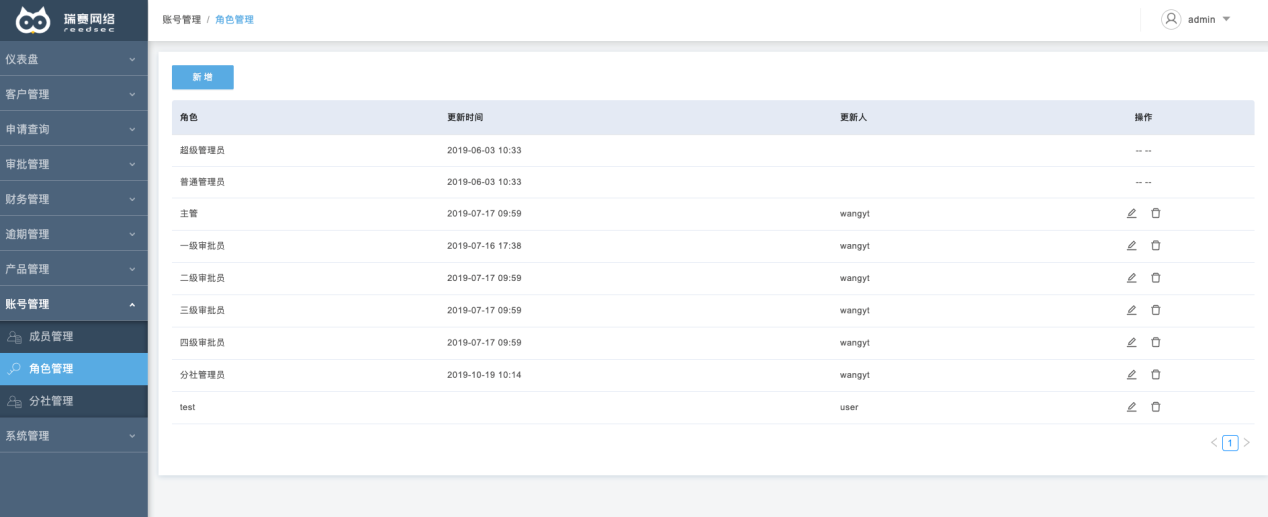
图表 13上传台账

# 账号管理

账号管理模块可针对角色进行设置，权限的管控细化到每个模块的增删改查。

## 角色管理

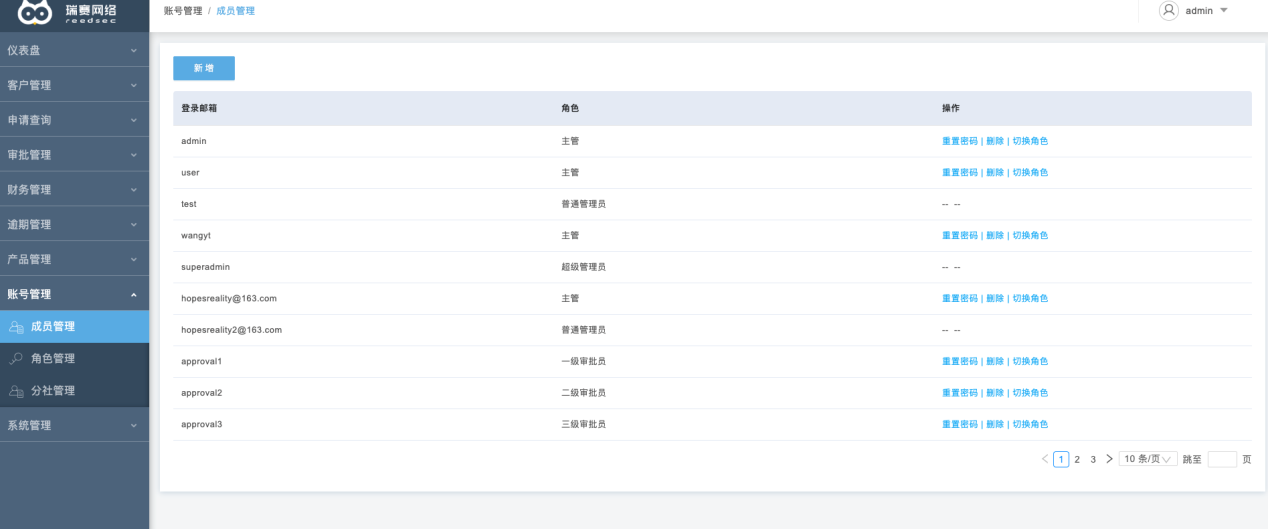
角色可操作新增、编辑权限、删除操作。其中超级管理员、分社管理员为固定角色，不可删除。



图表 8角色管理

## 成员管理

角色设定好后，每个角色可设多个成员，其中“分社管理员”目前只允许有一位成员，请谨慎处理。

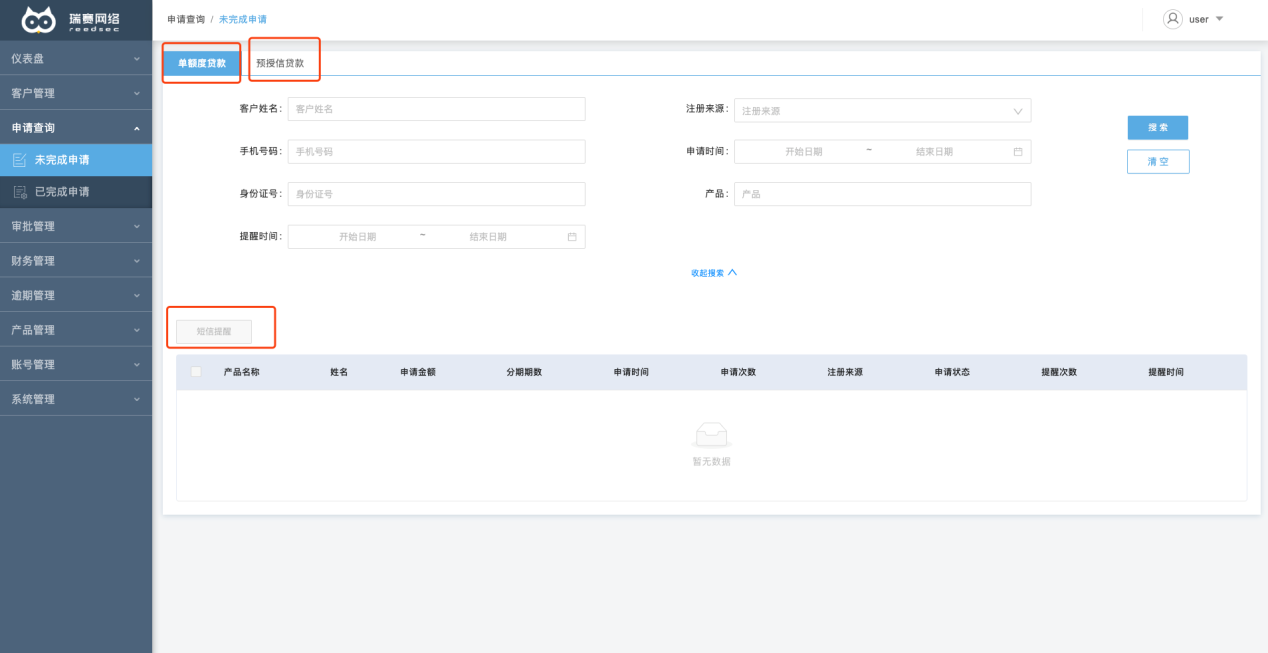


图表 9成员管理

# 申请查询

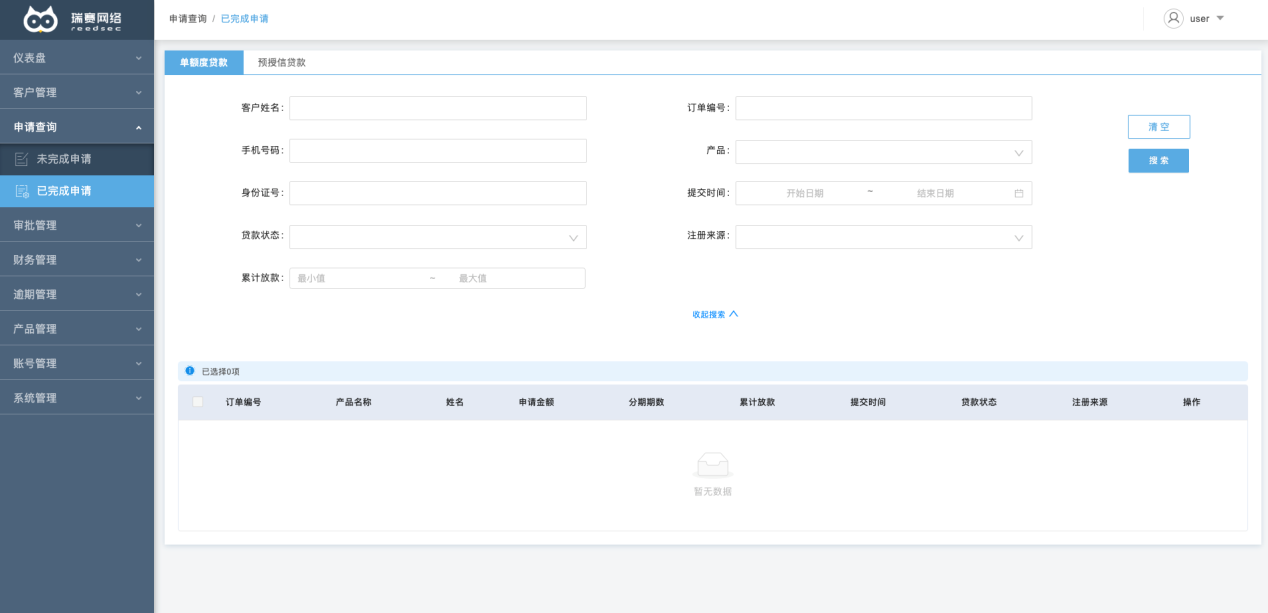
未完成申请模块保存申请但未提交的信息，可发送短信营销操作；已完成申请记录申请提交后系统生成订单。

未完成申请：记录申请未提交的订单，不同类别的产品需切换tab栏。对接短信接口后，可进行短信提醒。



图表 10

已完成申请记录申请提交后系统生成订单：



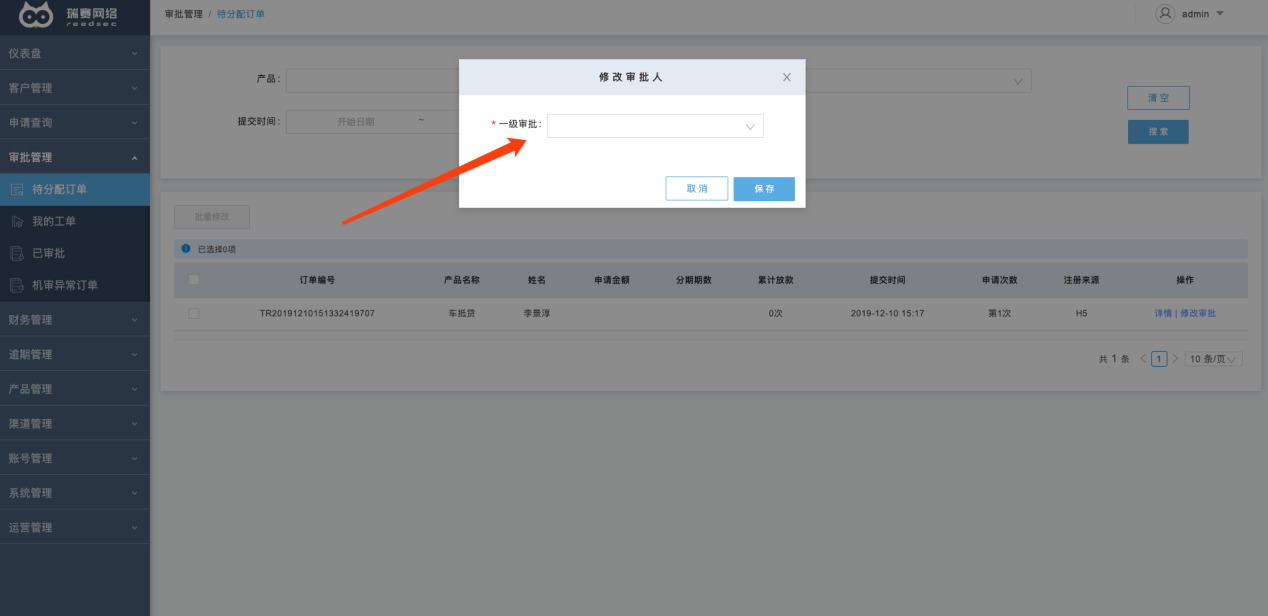
图表 11

# 审批管理

当产品设置了一级以上的审批，订单机审过后会流到审批管理模块。此模块包含分配审批、审批、查看等操作。

## 待分配订单

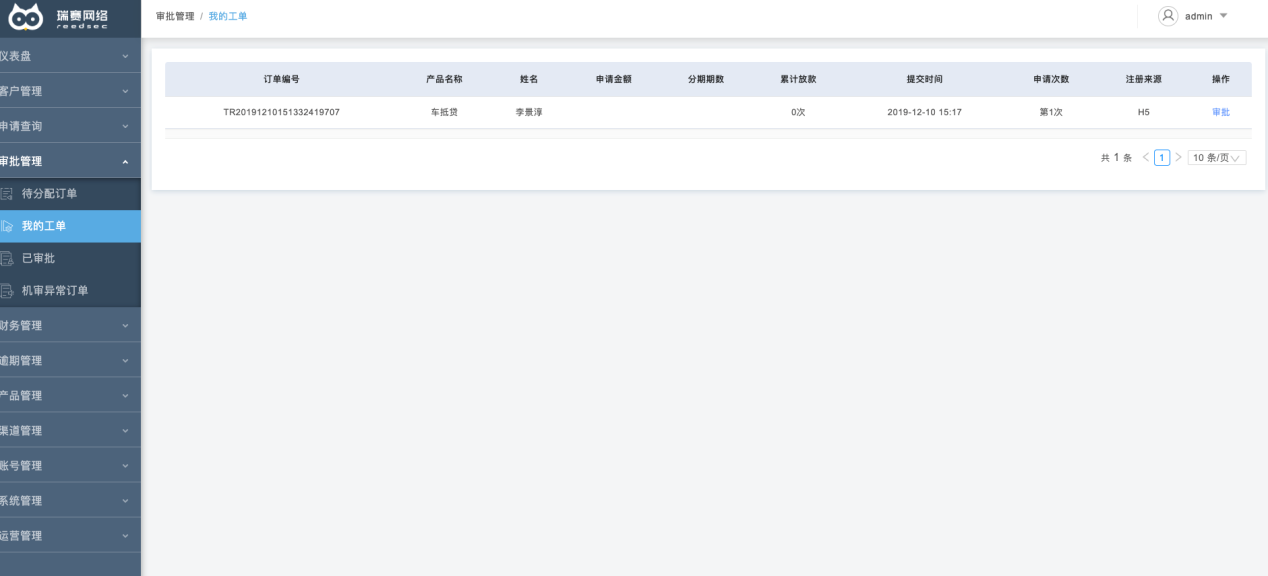
此模块为手动分配订单给审批人员，审批人员与角色关联：



图表 12

## 我的工单

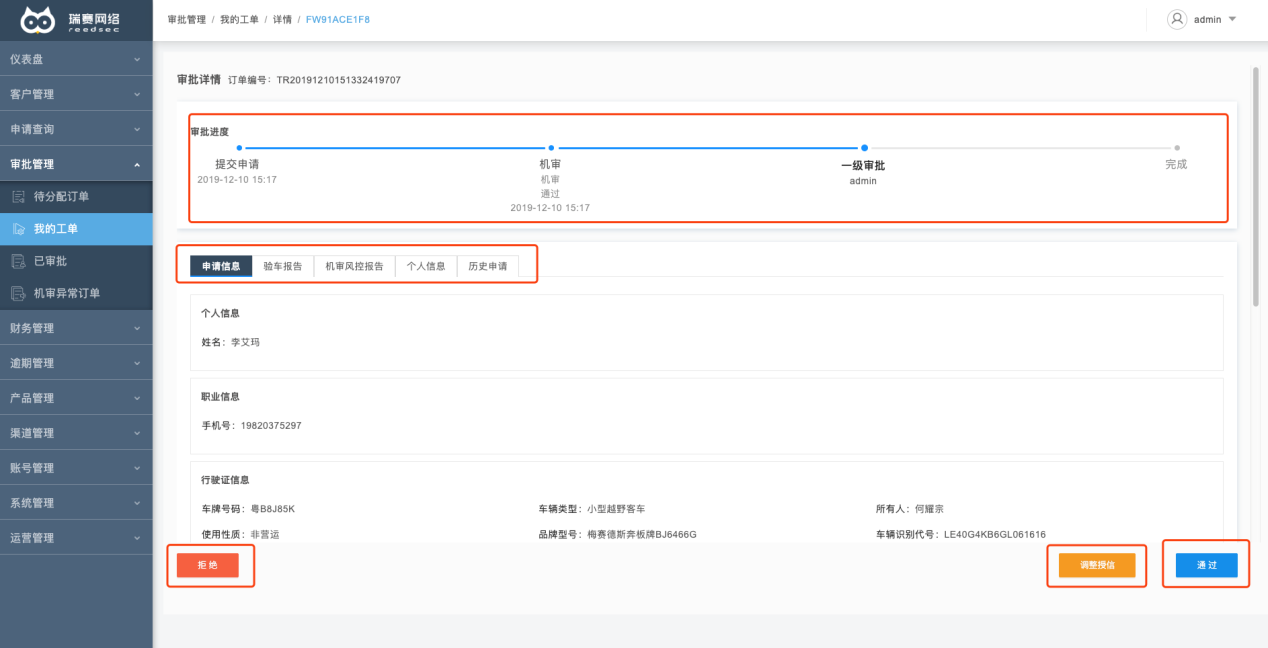
订单分配审批人后，被分配的员工进入我的工单能看到自己的待审批订单：



图表 13

点击操作“审批”，进入审批详情

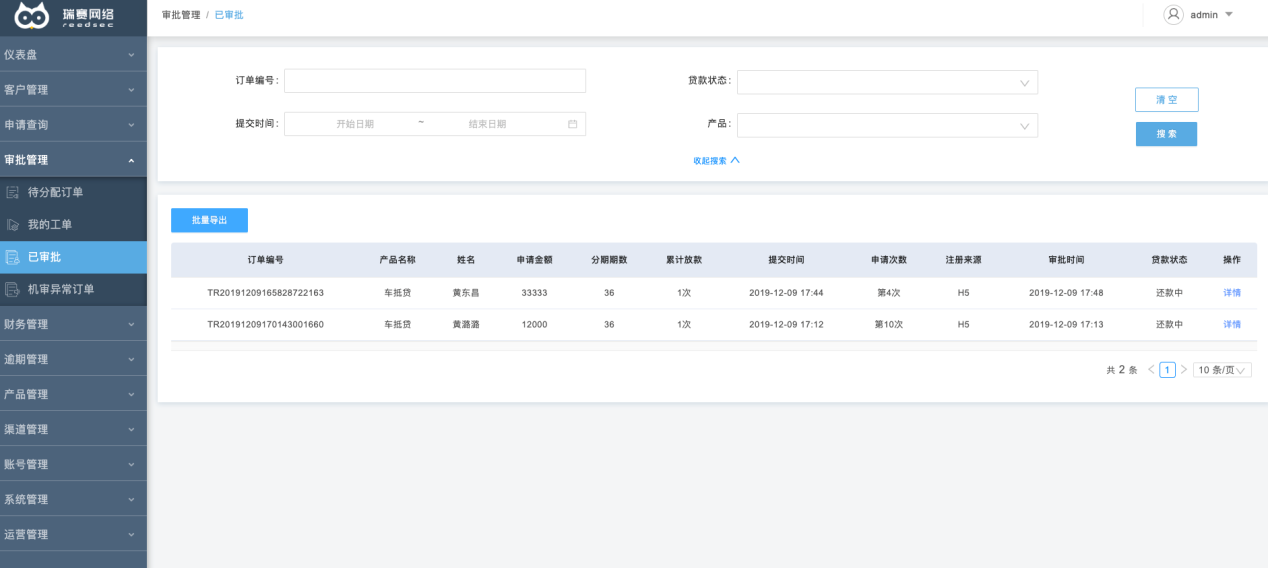
1. 可查看审批进度、各分页信息（根据产品类型不同略有不同）；
2. 操作：备注、拒绝、调整授信（预授信贷款产品）、通过



图表 14

## 已审批

正常审批完成后的订单在此处显示，用户只能看到自己审批完的订单：



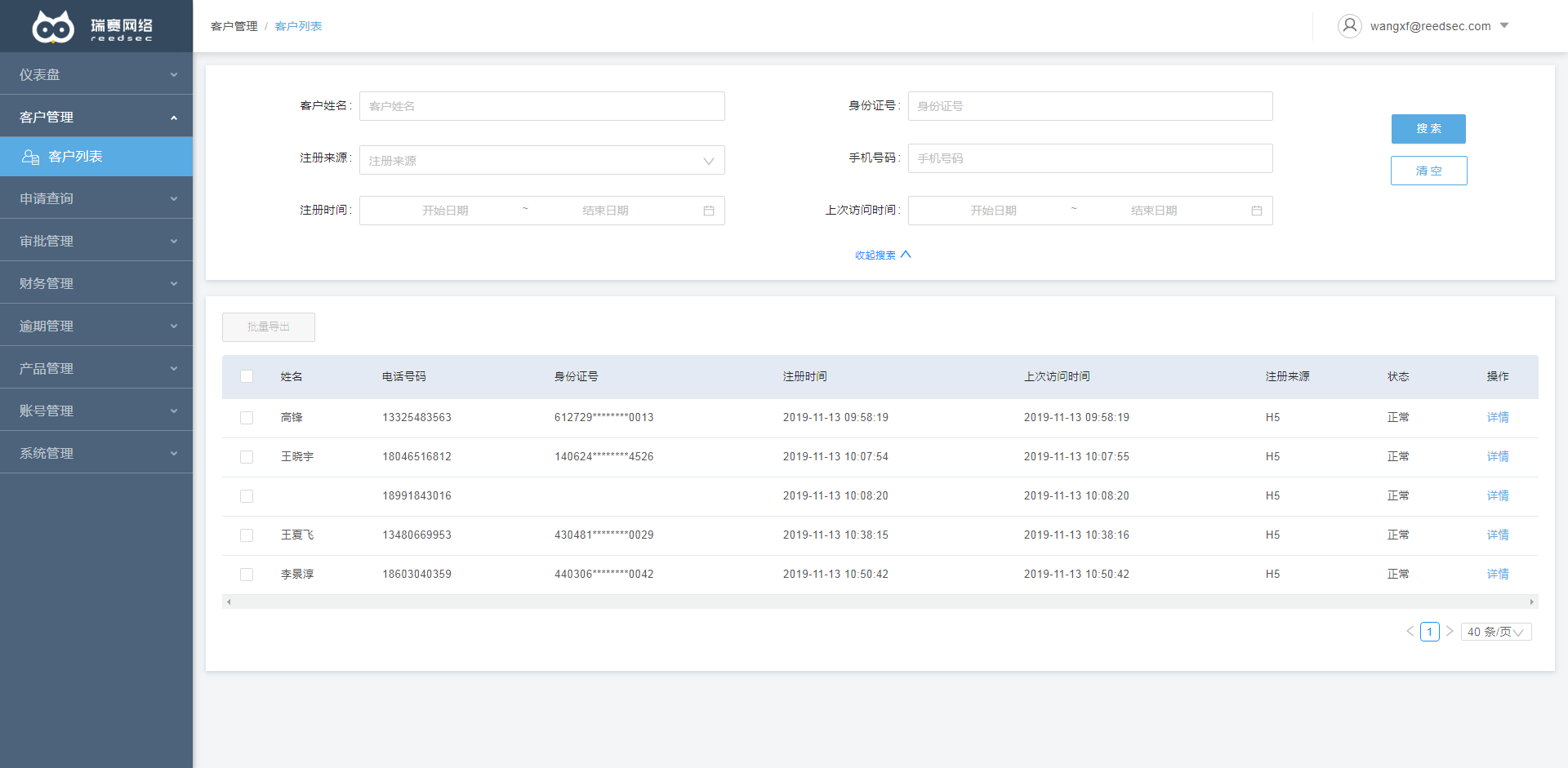
图表 15

## 机审异常订单

记录风控系统问题输出异常的订单。

# 客户管理

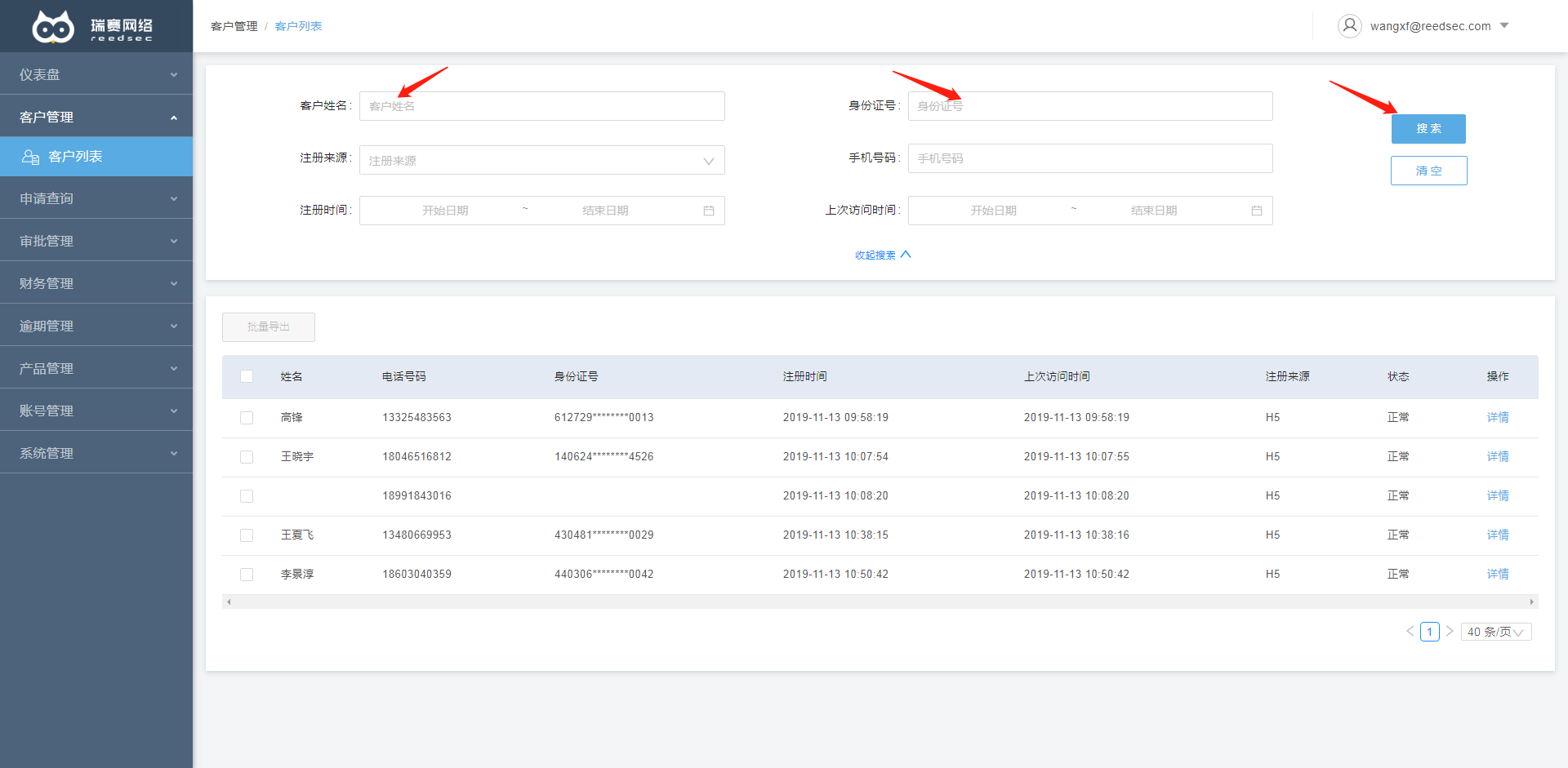
本章主要详细介绍系统客户的管理，包括客户列表、客户搜索、批量导出、详情操作。客户在C端H5注册后，注册信息将在客户列表中生成。



图表 16客户列表

## 客户搜索

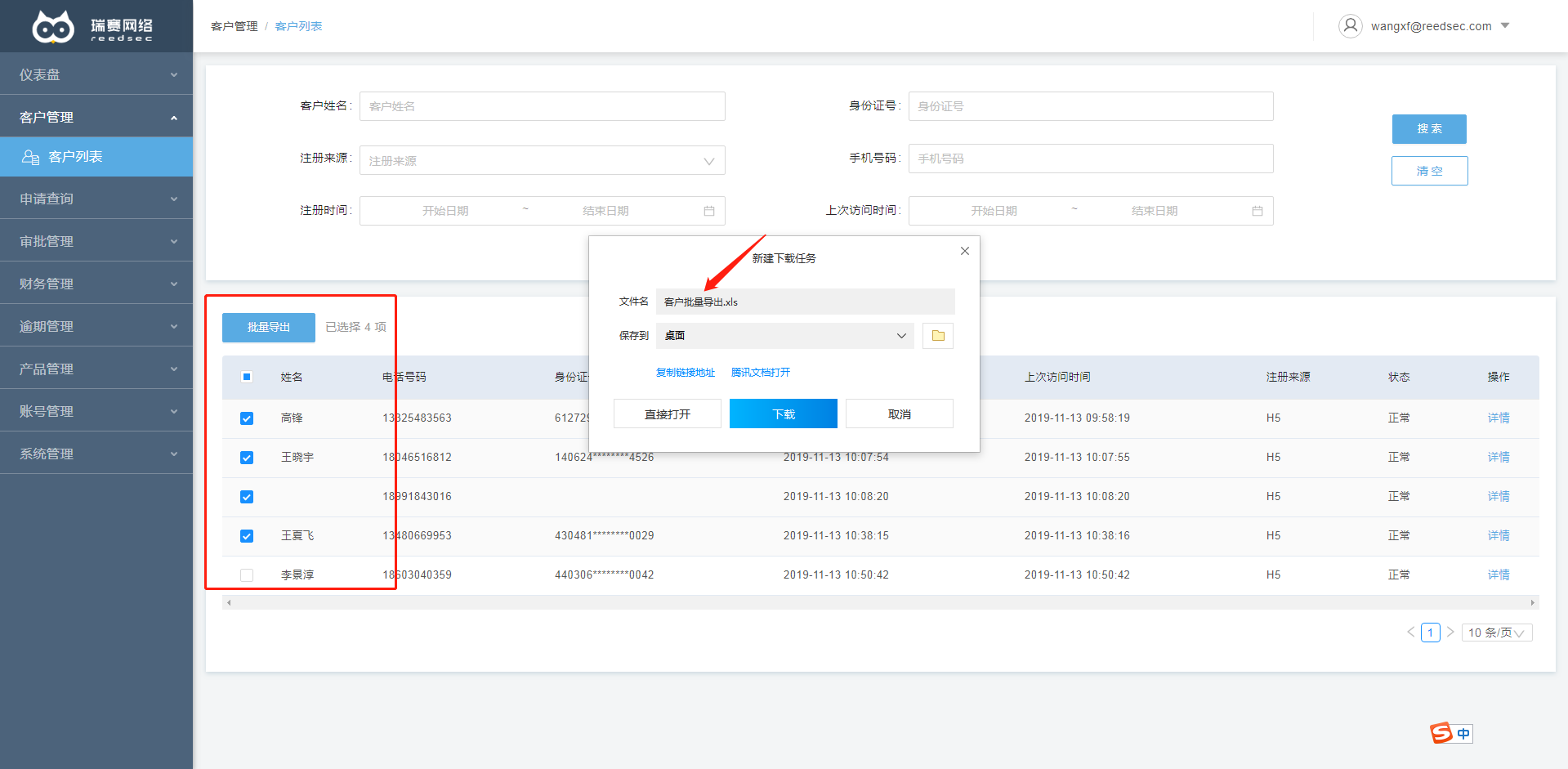
可以根据客户的姓名或身份证号，注册来源，手机号码快速查询定位客户的具体信息



图表 17客户列表

## 批量导出

支持单选或多选批量导出所需客户信息（excel格式）



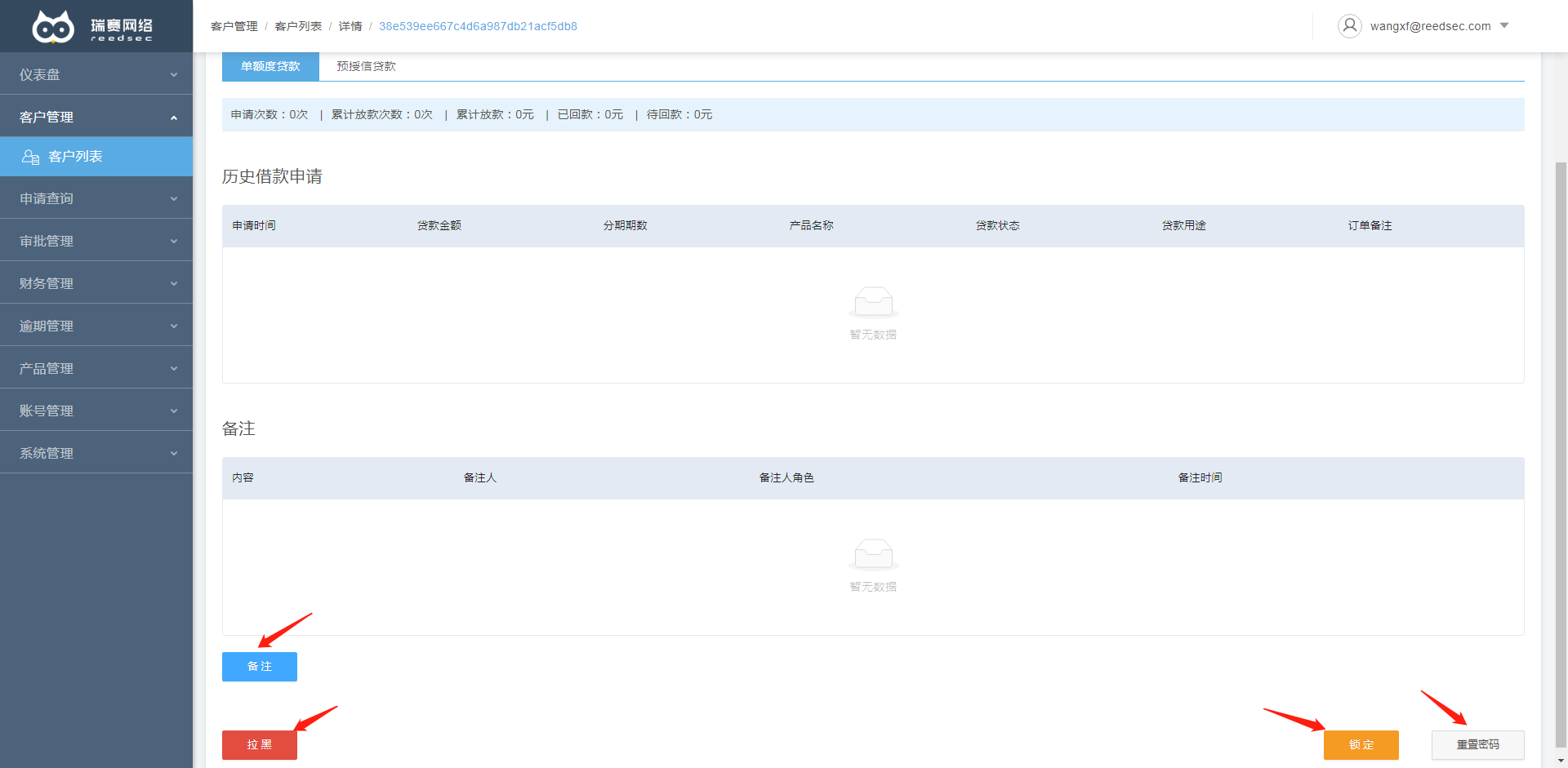
图表 18导出客户信息

## 详情操作

点击客户管理-客户列表-详情操作，可以查询到客户的基础信息、单额度贷款及历史借款申请，也可选择给客户添加备注，锁定，拉黑，及修改用户密码。



图表 19



图表 20

预授信贷款部分可以查询到客户提交的预授信申请详情，包含产品名称、申请时间、通过时间、授信金额、有效期限及剩余额度。历史借款申请可查询到客户申请时间、贷款金额、分期期数、产品名称、贷款状态、贷款用途及订单备注。

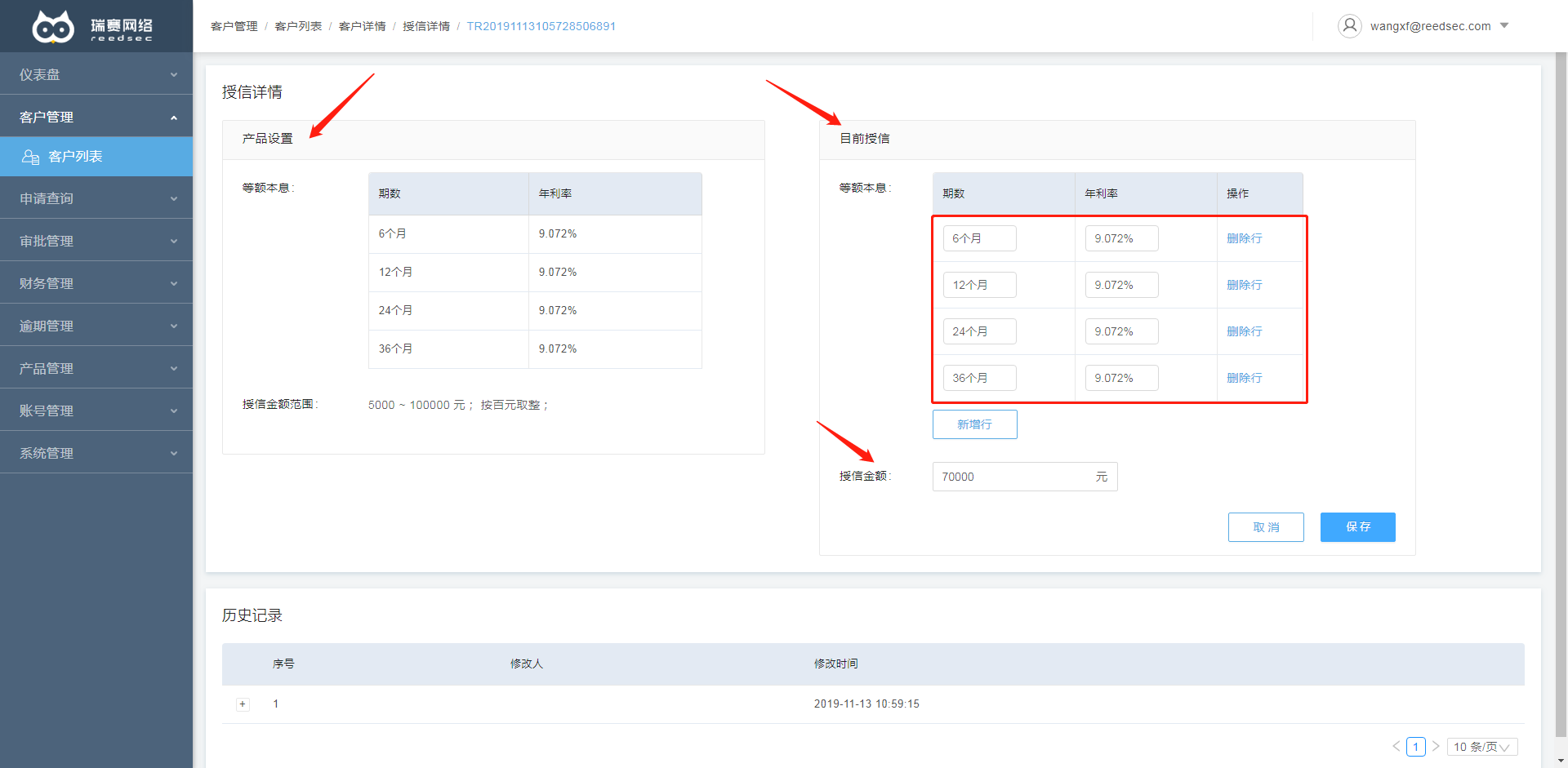


图表 21

点击预授信申请-授信详情，可看到目前产品设置的期数、年利率及授信金额范围，如需对该客户的期数、年利率或授信金额进行修改则点击编辑，然后保存即可。



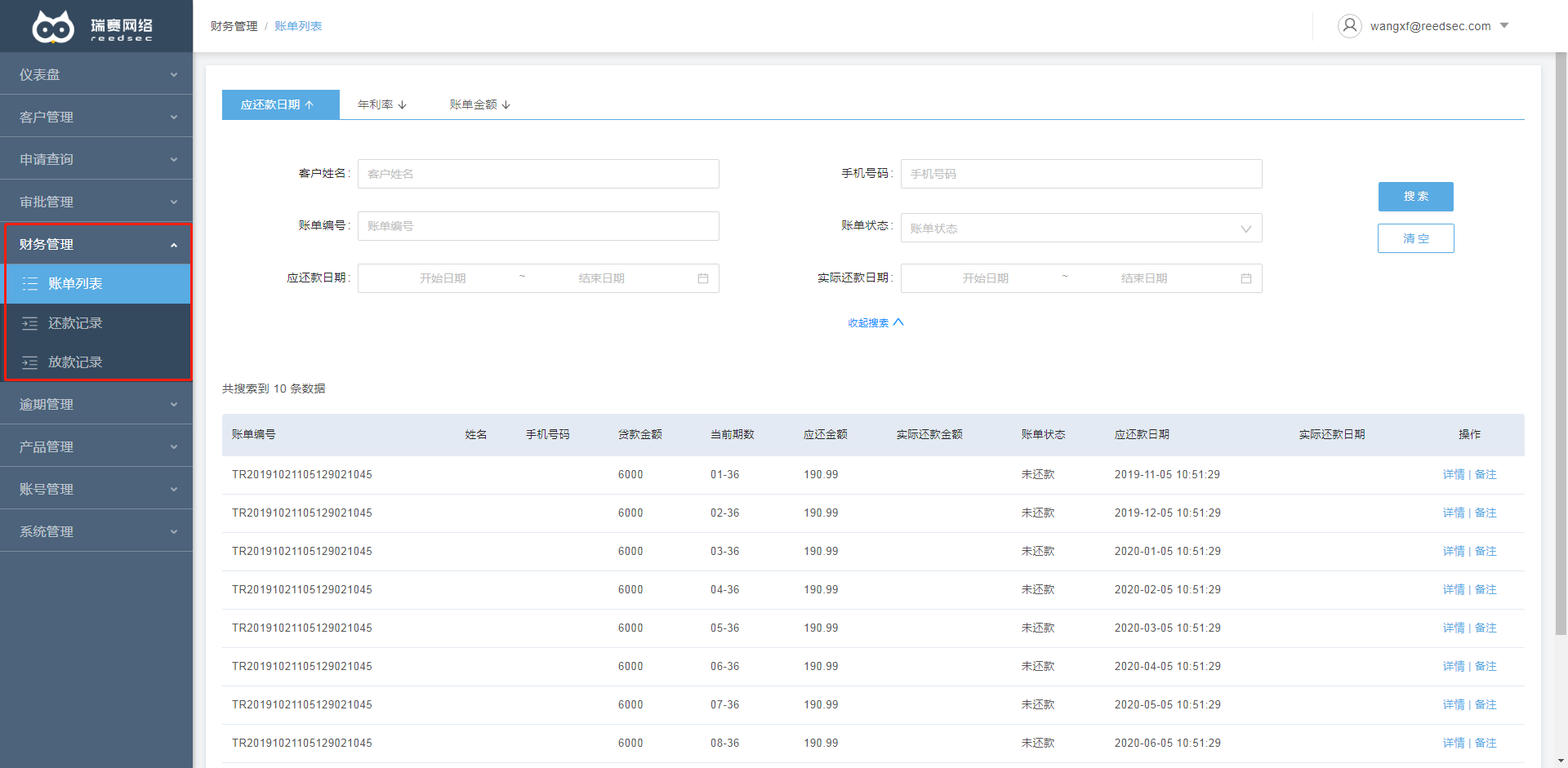
图表 22



图表 23修改授信额度、期数及利率

# 财务管理

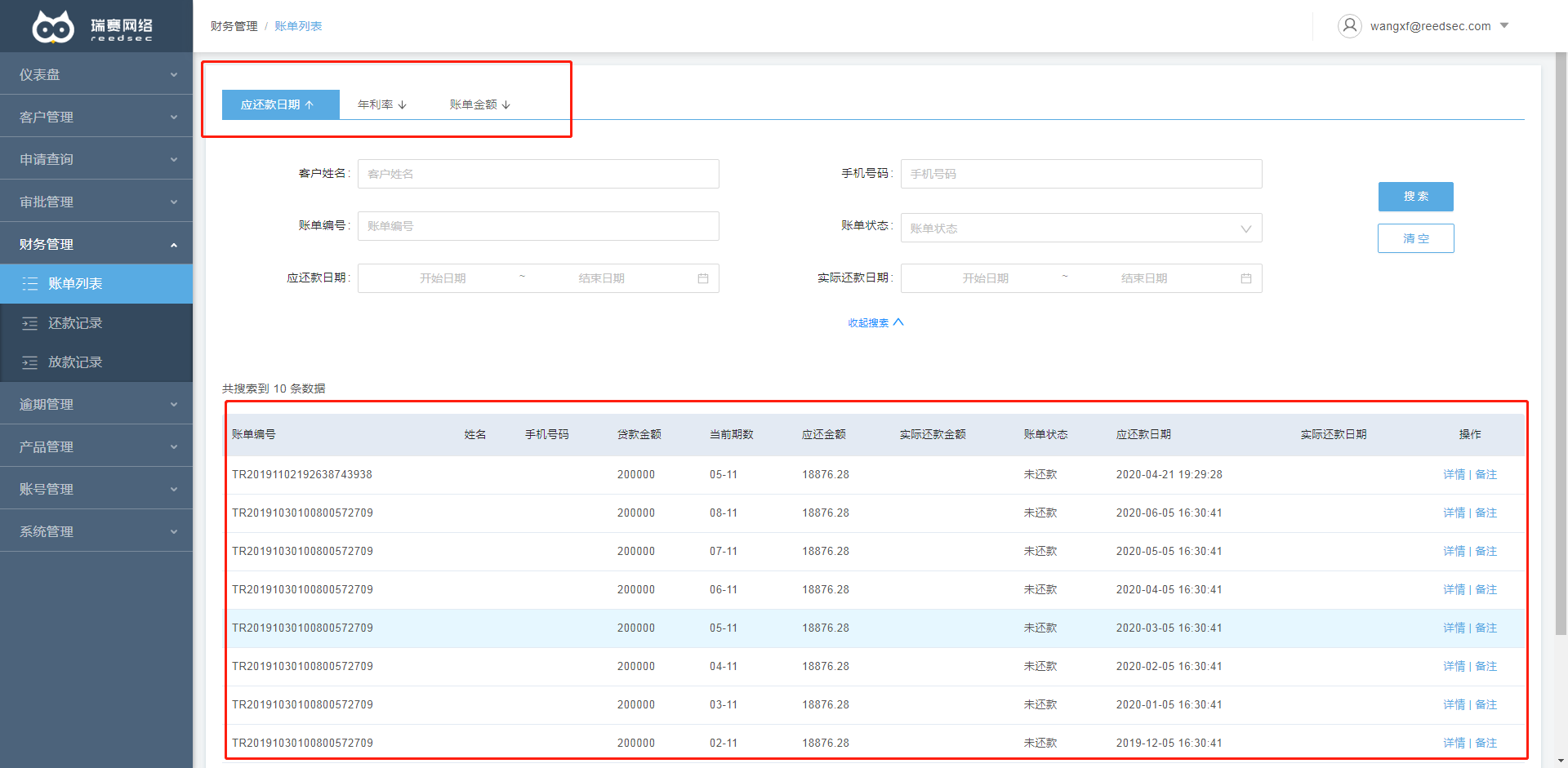
本章主要详细介绍系统财务管理的应用，包括账单列表、还款记录及放款记录。



图表 24财务管理

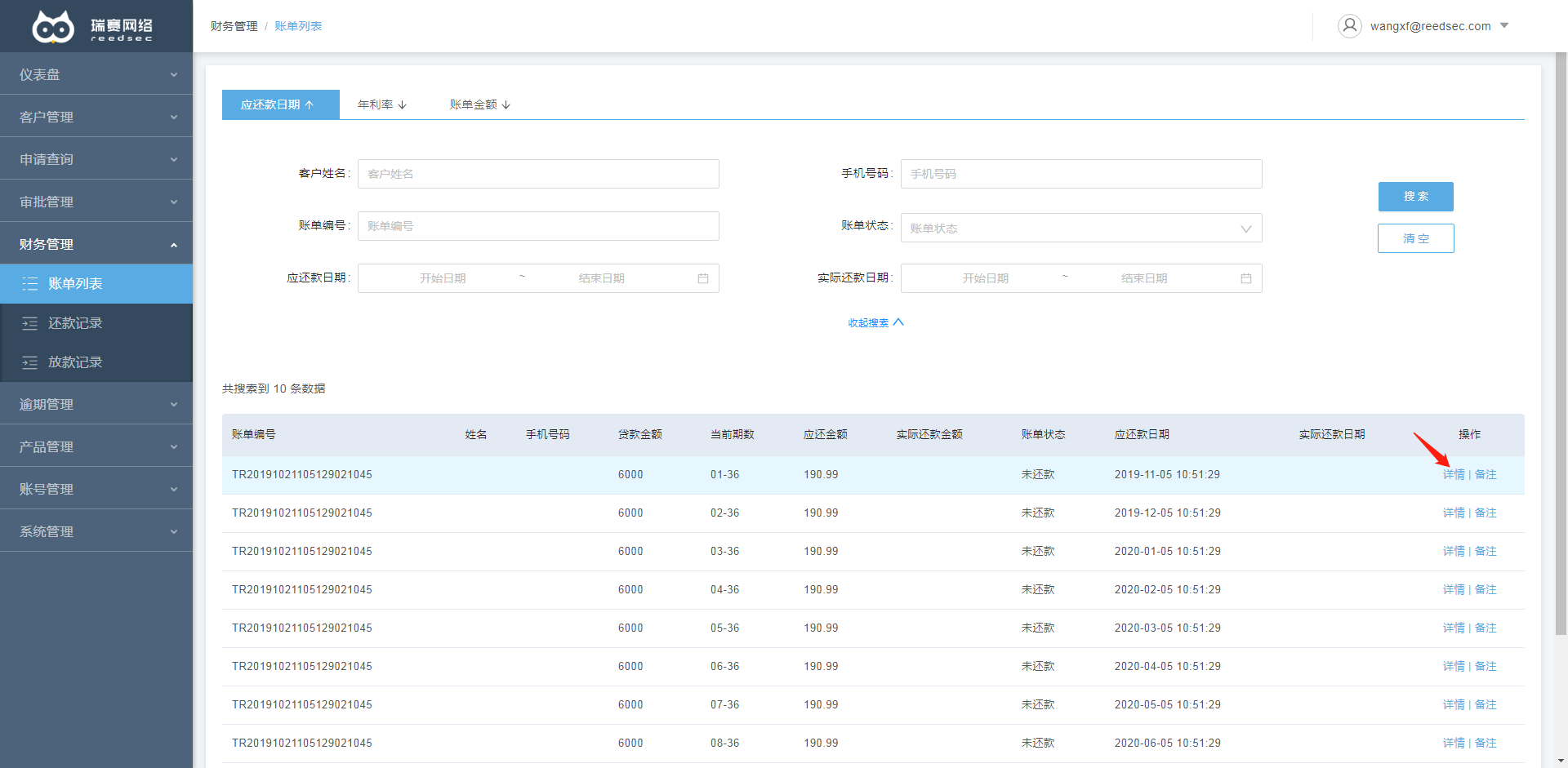
## 账单列表

点击财务管理-账单列表，可查询到按应还款日期排序的客户详细账单信息，也可点击选择年利率或账单金额对账单列表进行重新排序。

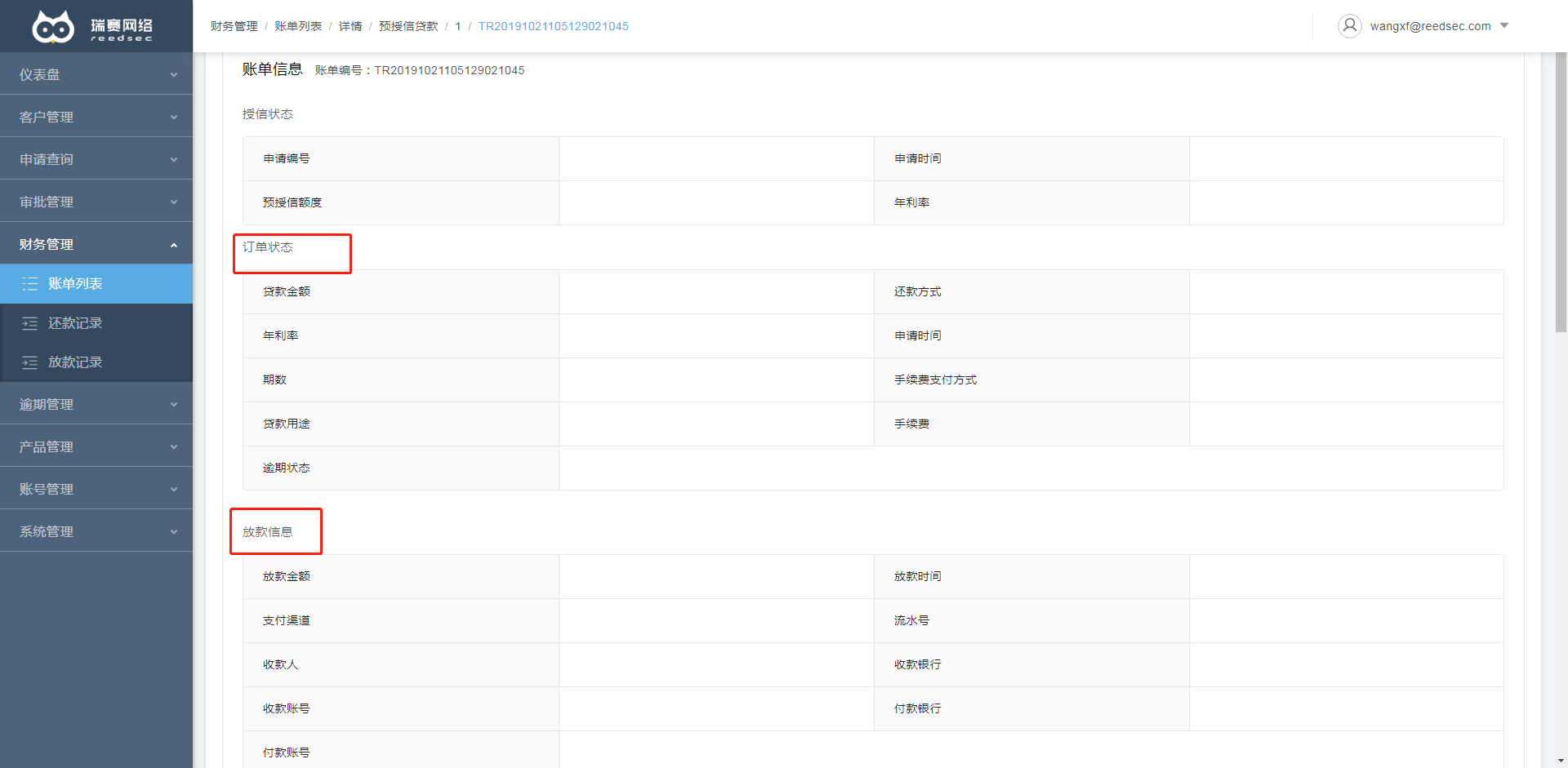


图表 25

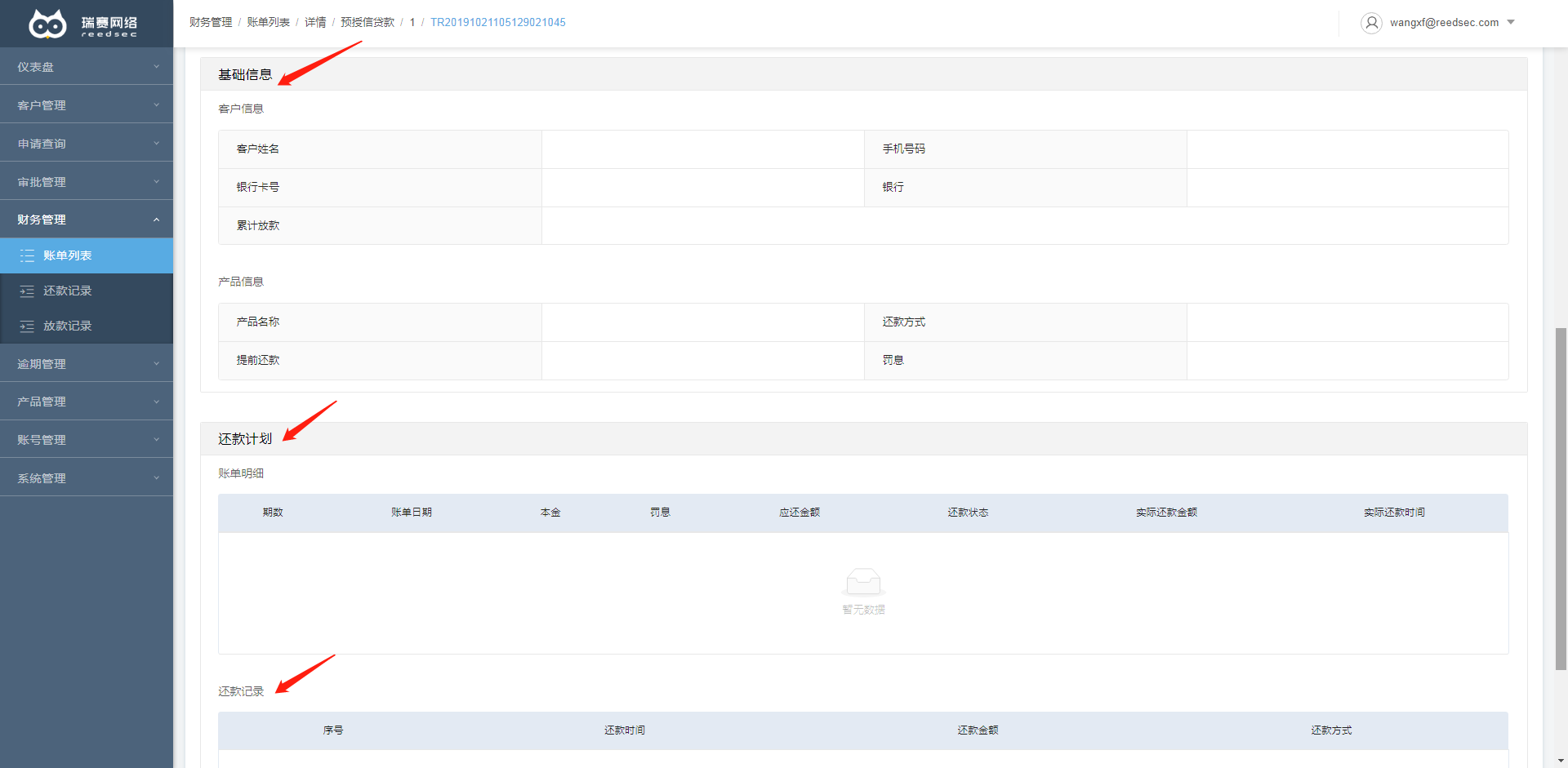
点击选择详情，即可查询客户的授信状态、订单状态、放款信息、基础信息、还款计划及还款记录。



图表 26

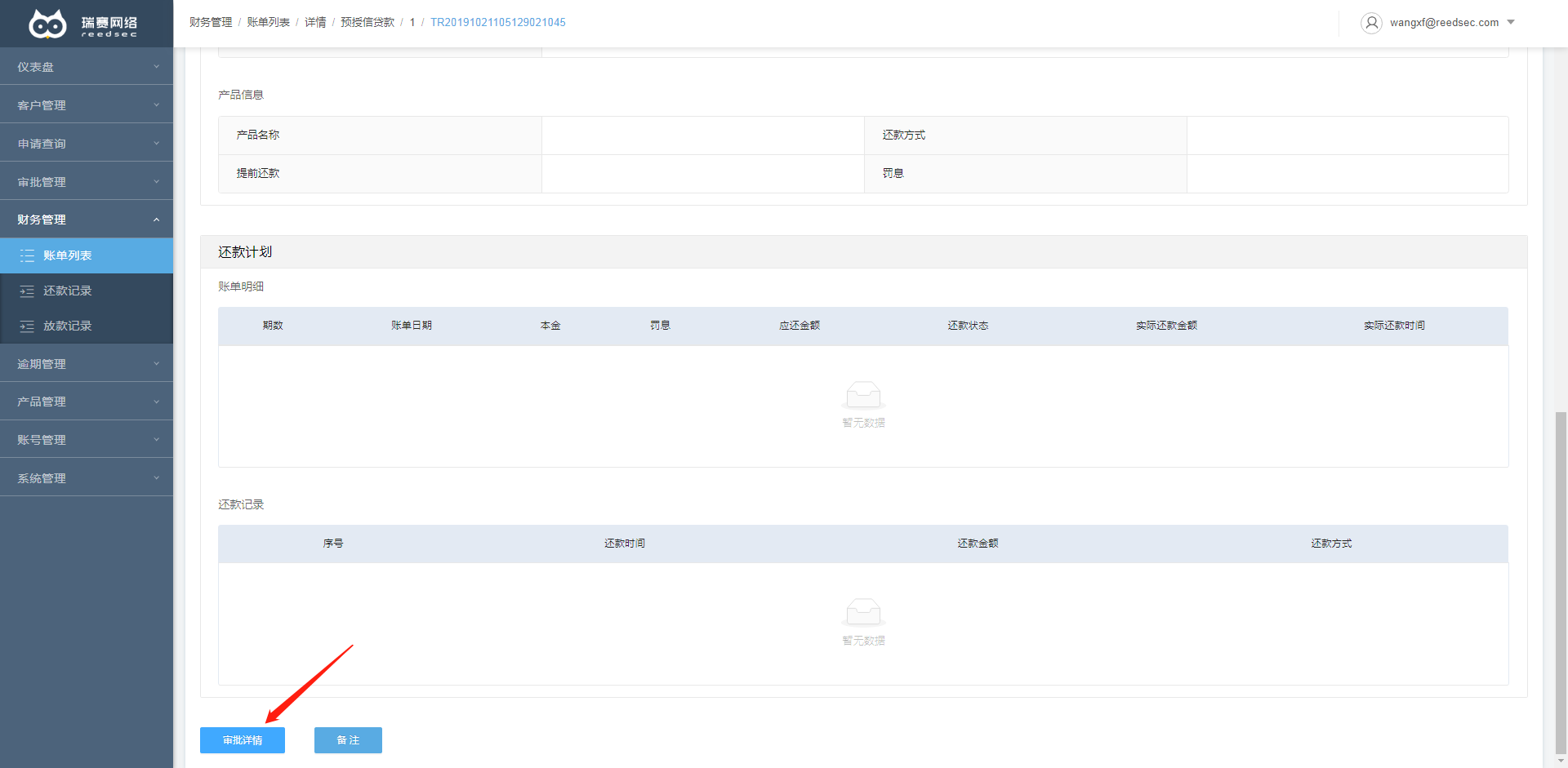


图表 27

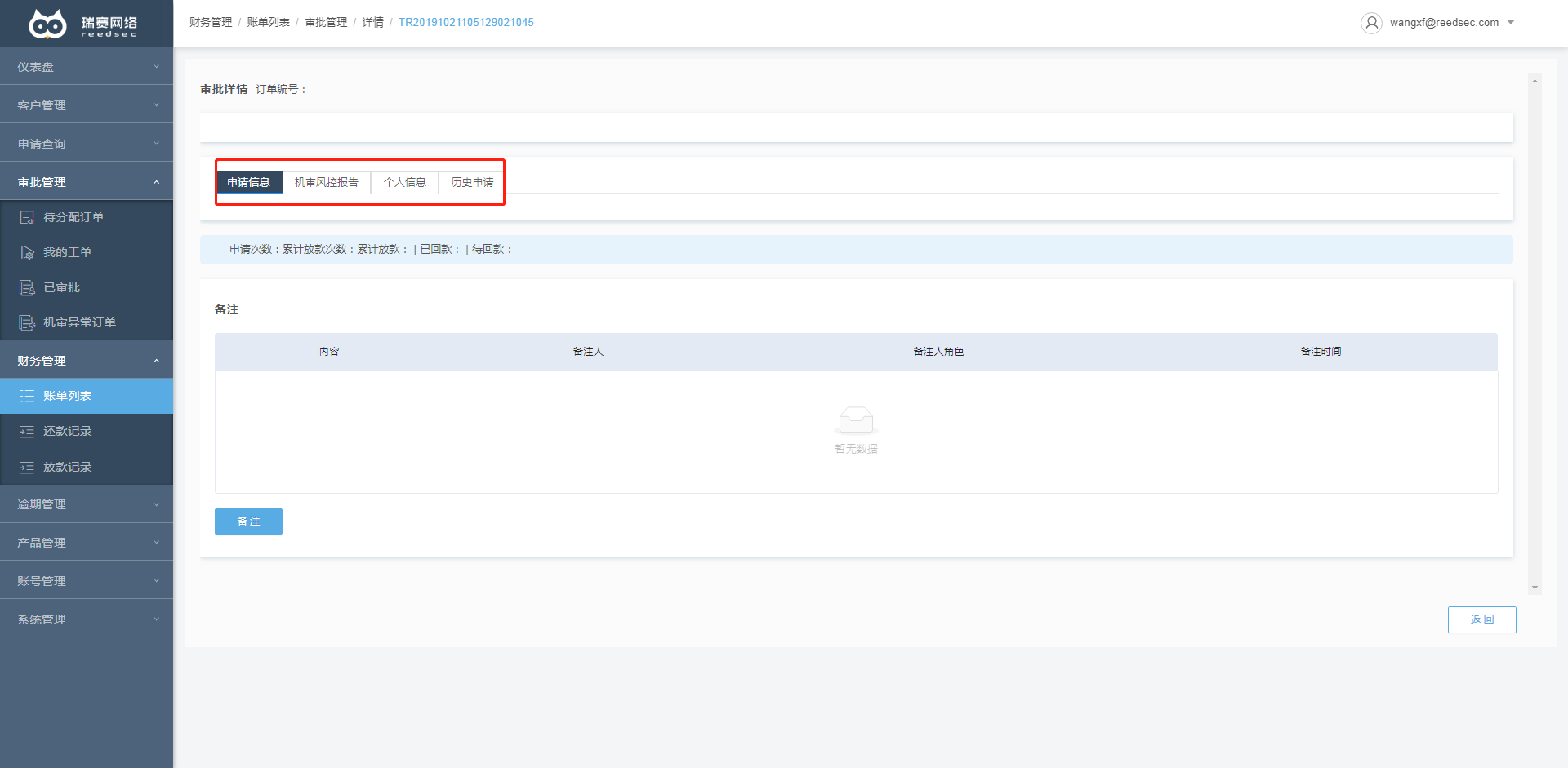


图表 28

点击页面下方审批详情， 可查询用户申请信息、机审风控报告、个人信息及历史申请。

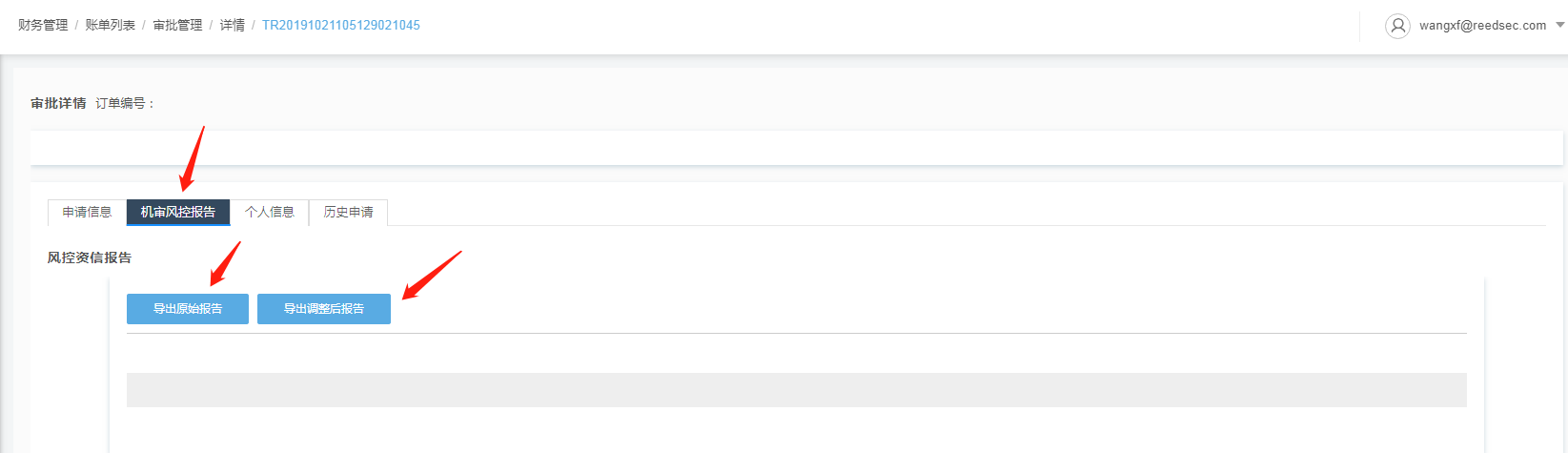


图表 29



图表 30

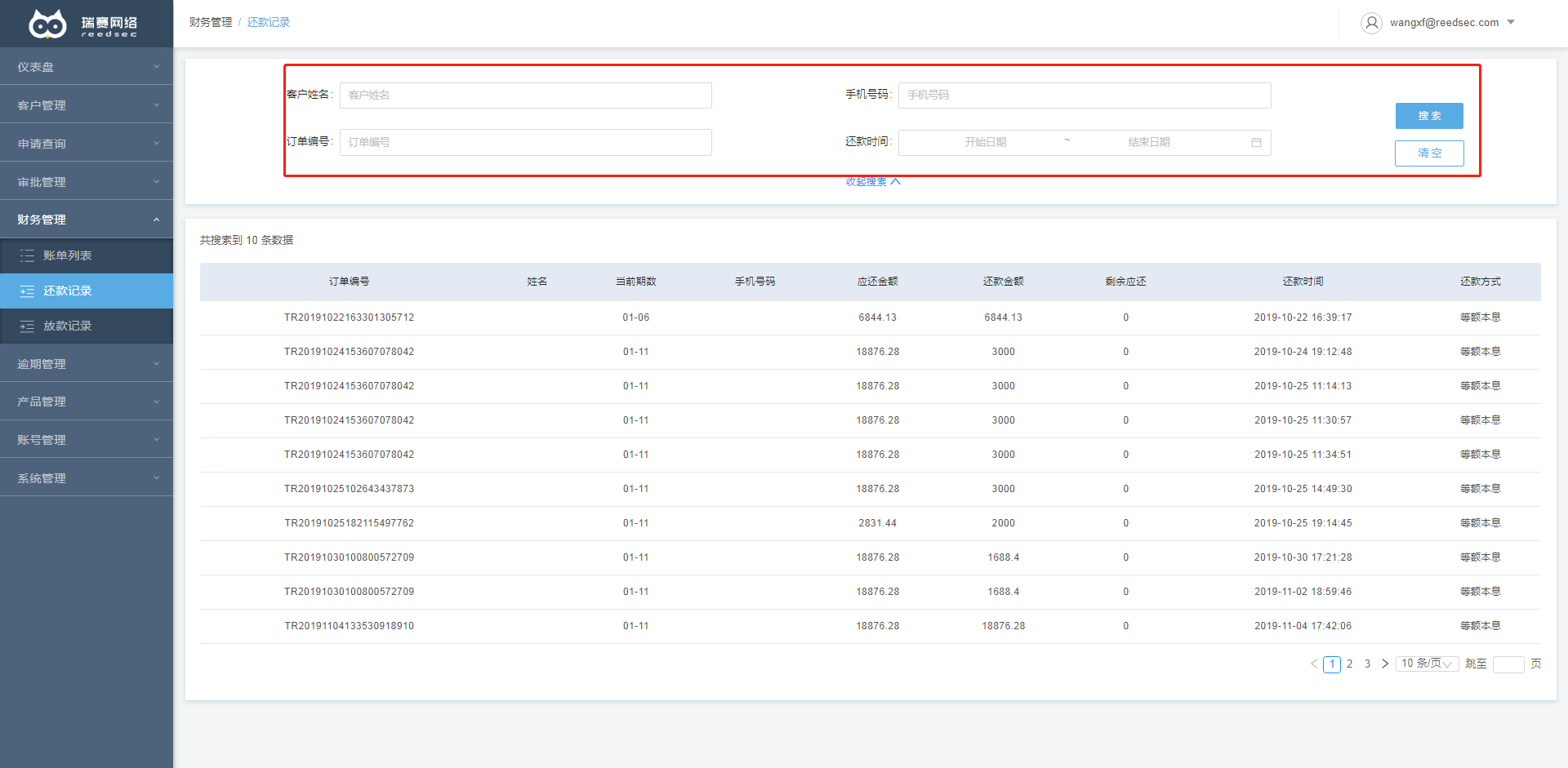
机审风控报告部分支持导出原始报告及调整后报告（png格式）



图表 31

## 还款记录

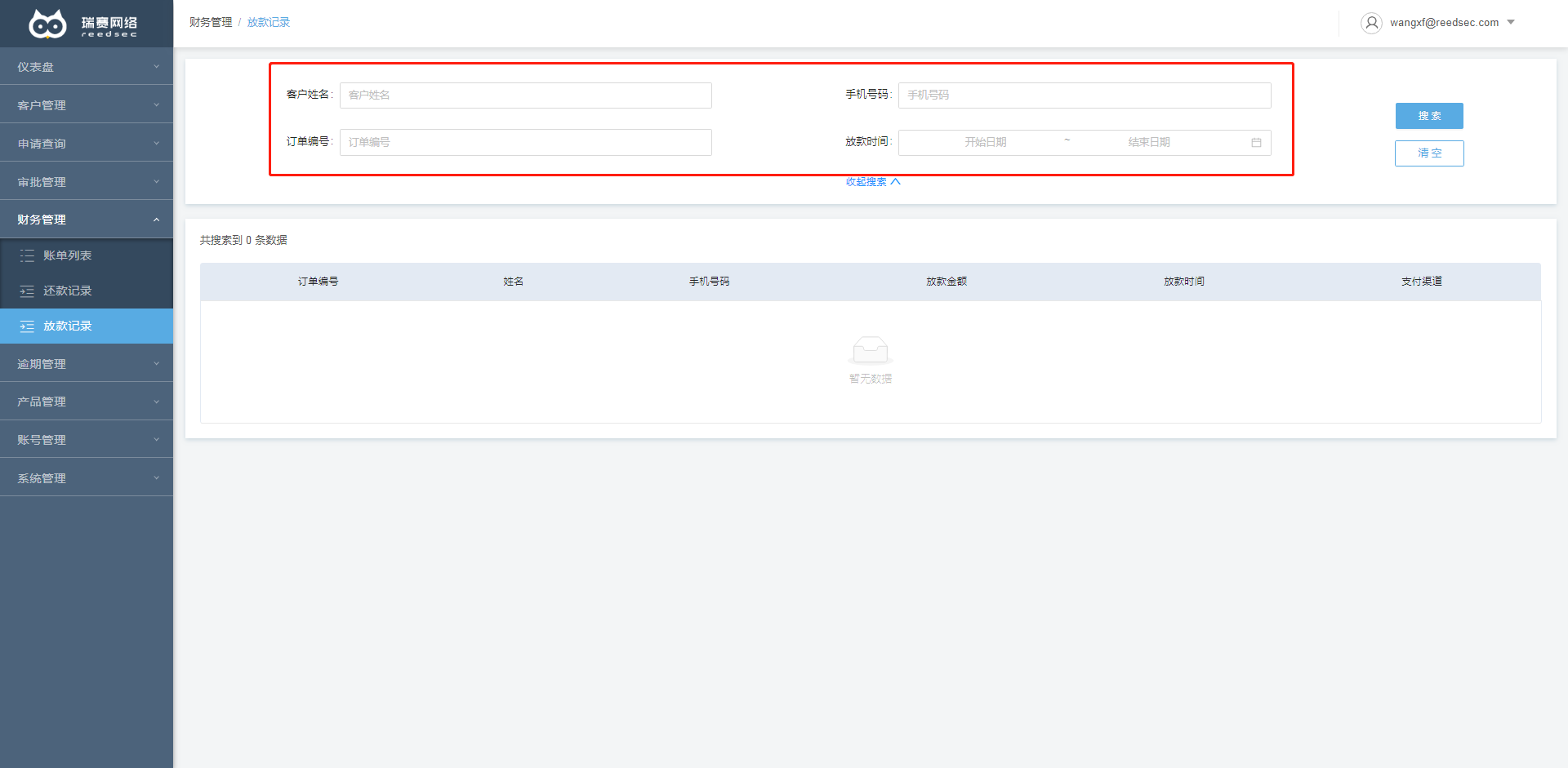
还款记录可根据客户姓名、手机号码、订单编号或还款时间搜索定位到具体客户信息。



图表 32

## 放款记录

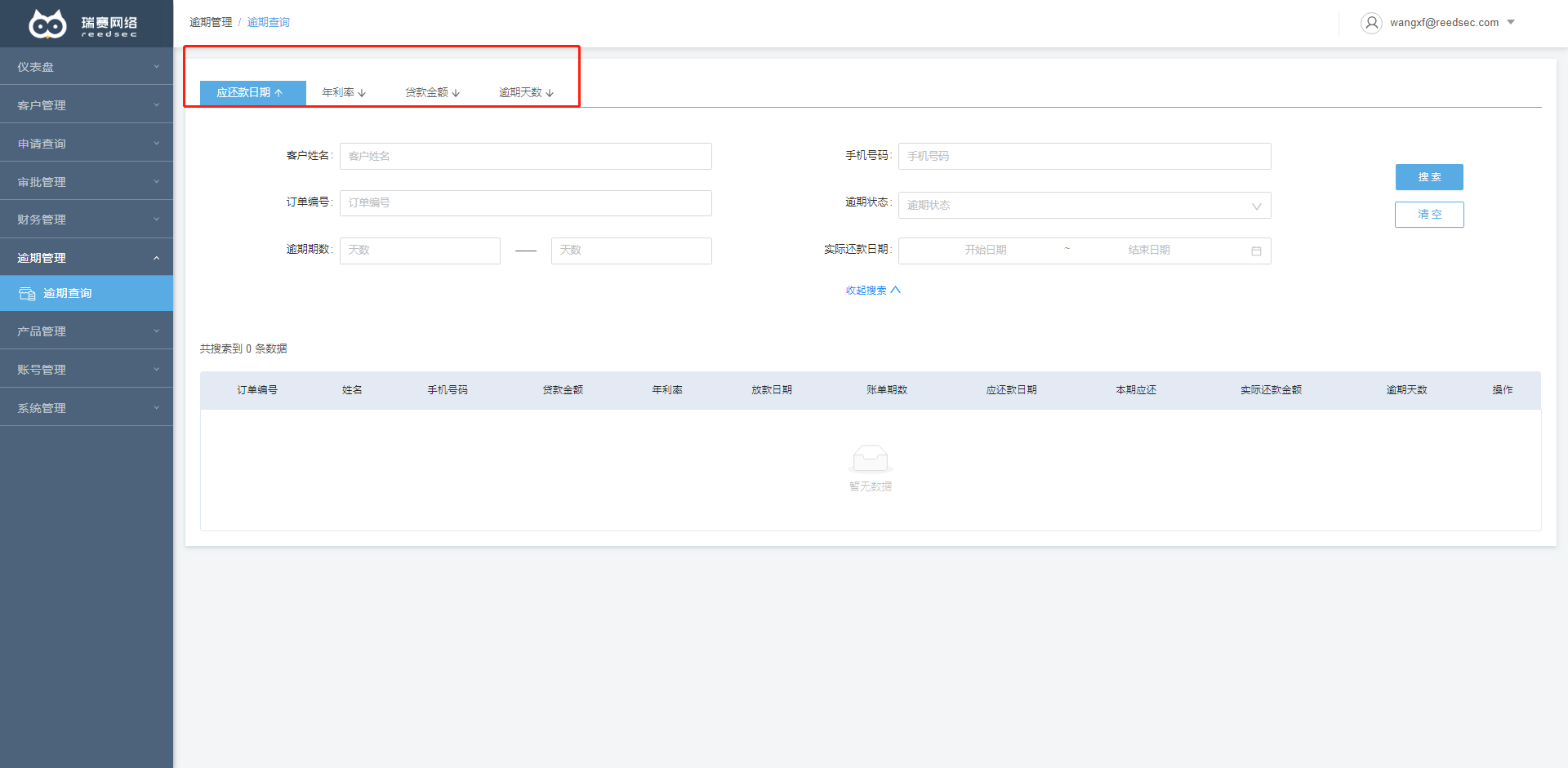
放款记录可根据客户姓名、手机号码、订单编号或还款时间搜索定位到具体客户信息。



图表 33

# 逾期管理

逾期管理-逾期查询，可查询到按应还款日期排序逾期的客户详细账单信息，也可点击选择年利率、贷款金额或逾期天数对逾期客户列表进行重新排序。



图表 34

# 统计报表

实时监控客户贷款的整体情况，包含通过率、拒绝率、取消率、件均、总放款金额、件数，每一项都会给出和上周的同比增长或下降。

## 仪表盘



图表 35

## 通过数及通过率

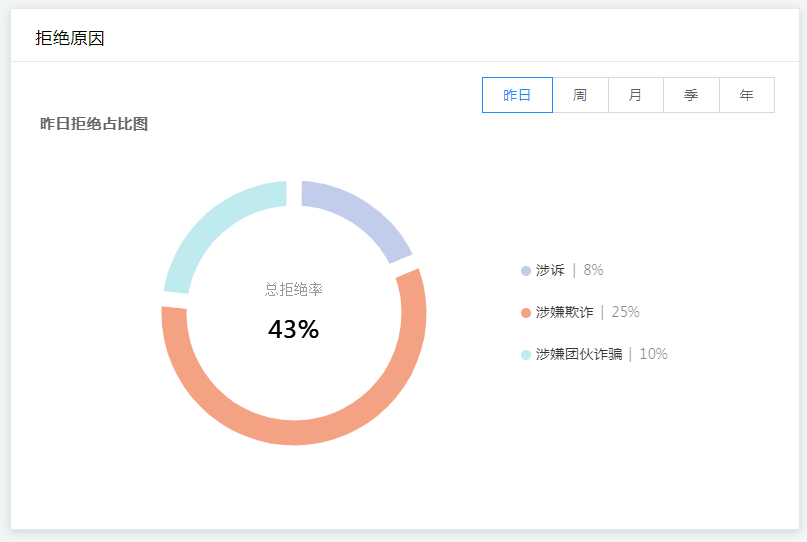
展示最近一周的通过数和通过率，也可自主选择想要查看的时间段。



图表 36

## 拒绝原因

展示贷款申请的总拒绝率，以及每一项拒绝原因的拒绝率，可以按日、周、月、季、年时间段展示。

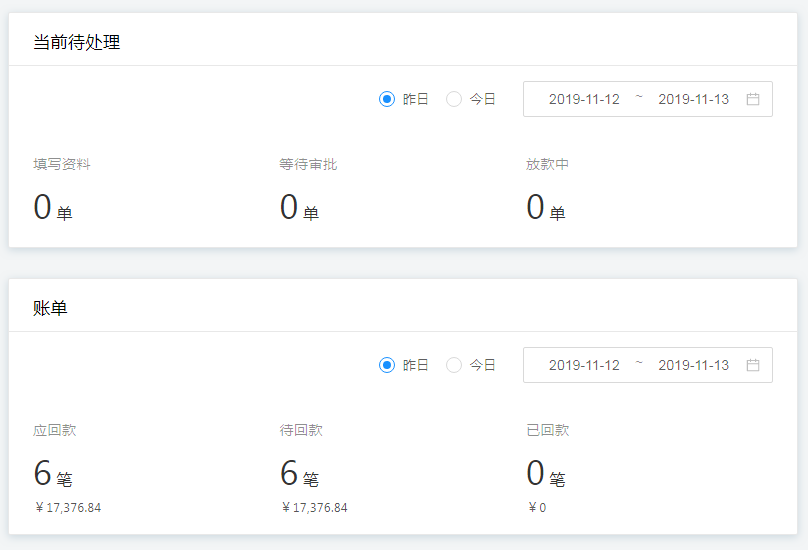


图表 37

## 当前待处理和账单

当前待处理是目前系统内客户申请贷款，但还未完成放款的订单数量，包含三种状态：填写资料、等待审批、放款中。可以自主选择想要查看的时间段。

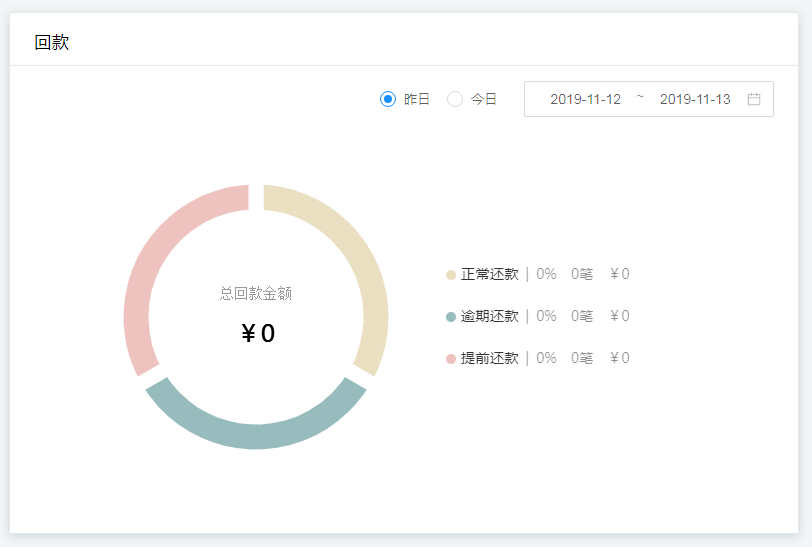
账单是已经完成放款订单数量，包含应回款订单，待回款订单和已回款订单；也可自主选择需要查看的时间段。



图表 38

## 回款

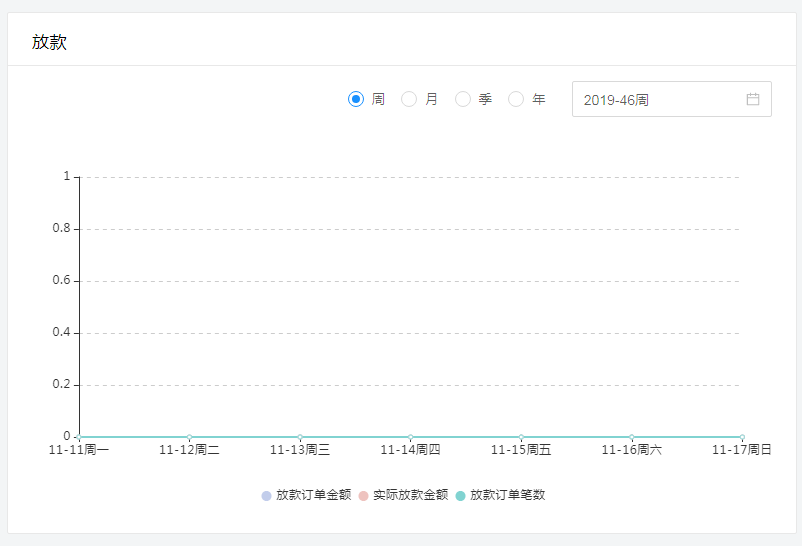
展示正常还款、逾期还款和提前还款的笔数及对应比例。可自主选择想要查看的时间段。



图表 39

## 放款

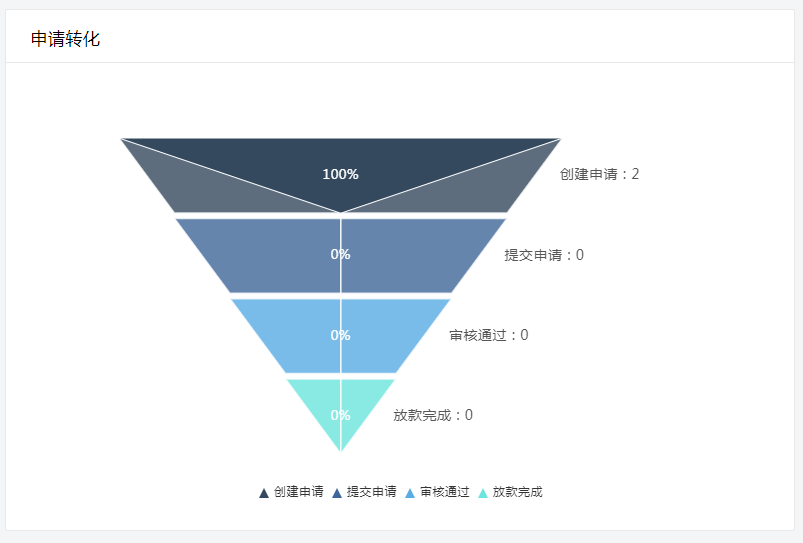
展示放款订单笔数及金额。



图表 40

## 申请转化

展示从创建申请到放款完成的订单笔数及比例，包含状态创建申请、提交申请、审核通过、放款完成。



图表 41

## 首逾

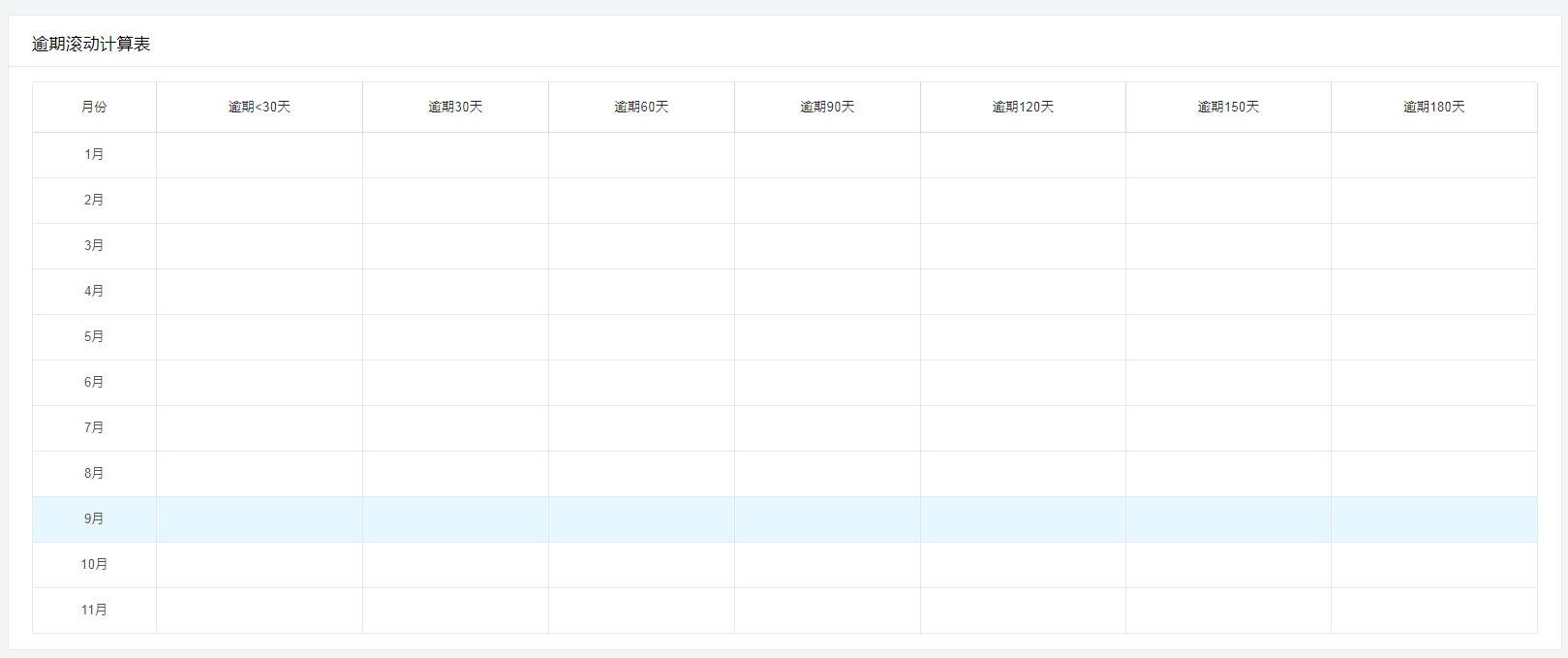
展示首次逾期的订单数和逾期金额。



图表 42

## 逾期滚动计算表

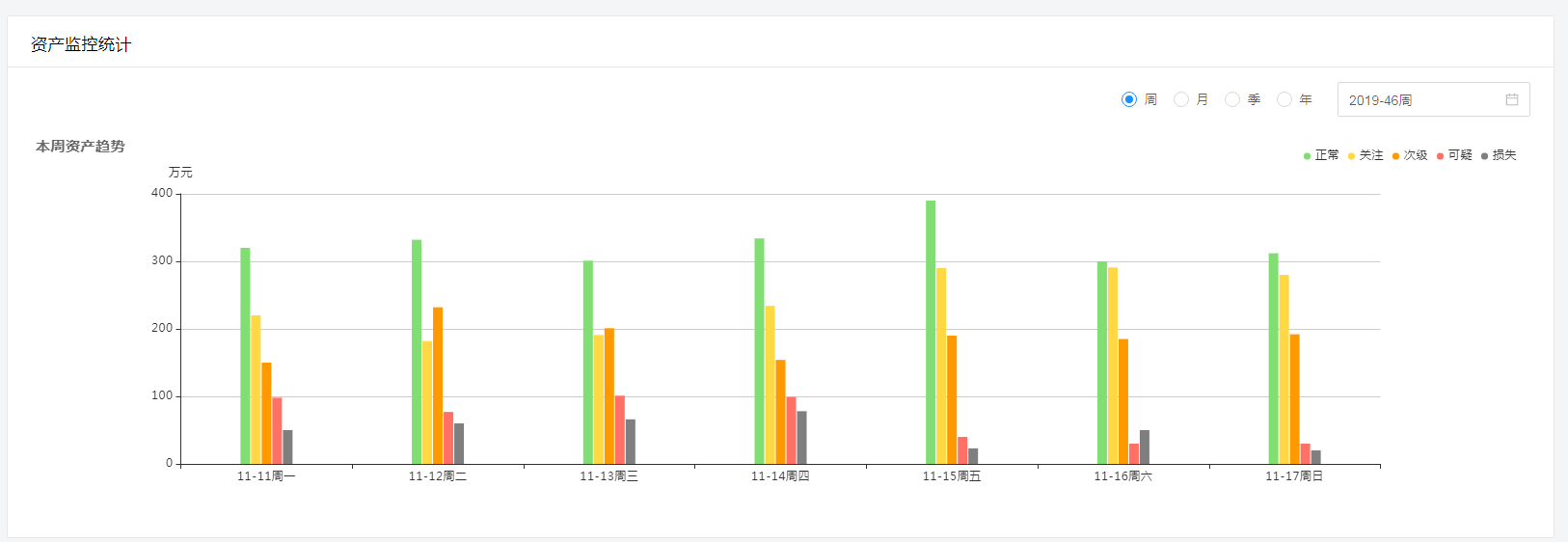
按月份计算的不同逾期时间的逾期比例，例如一月份逾期小于30天的比例。



图表 43

## 逾期滚动计算表

展示不同类型的贷款金额，包含正常、关注、次级、可疑、损失。



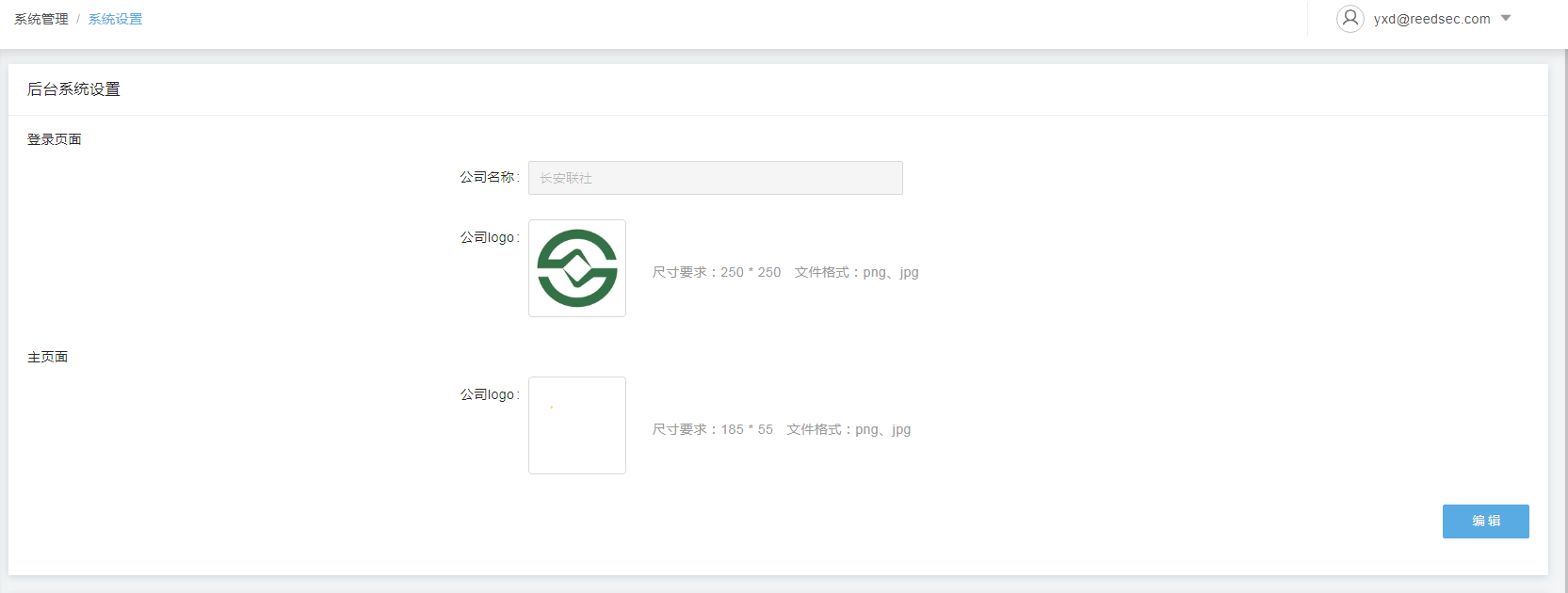
图表 44

# 系统管理

对小贷系统的管理，包含系统设置、合同管理、服务监控、运营管理设置。

## 系统设置

后台系统设置，点击编辑后，可以设置系统登录页面和主页面的公司名称及logo。



图表 45

公司名称及logo所对应的位置：



图表 46

C端H5缺省设置，点击编辑后，可以设置C端H5的登录页面及主页面的公司名称和公司logo。



图表 47

C端H5产品名称可以选择显示产品名称或产品LOGO，或两者同时显示：



图表 48

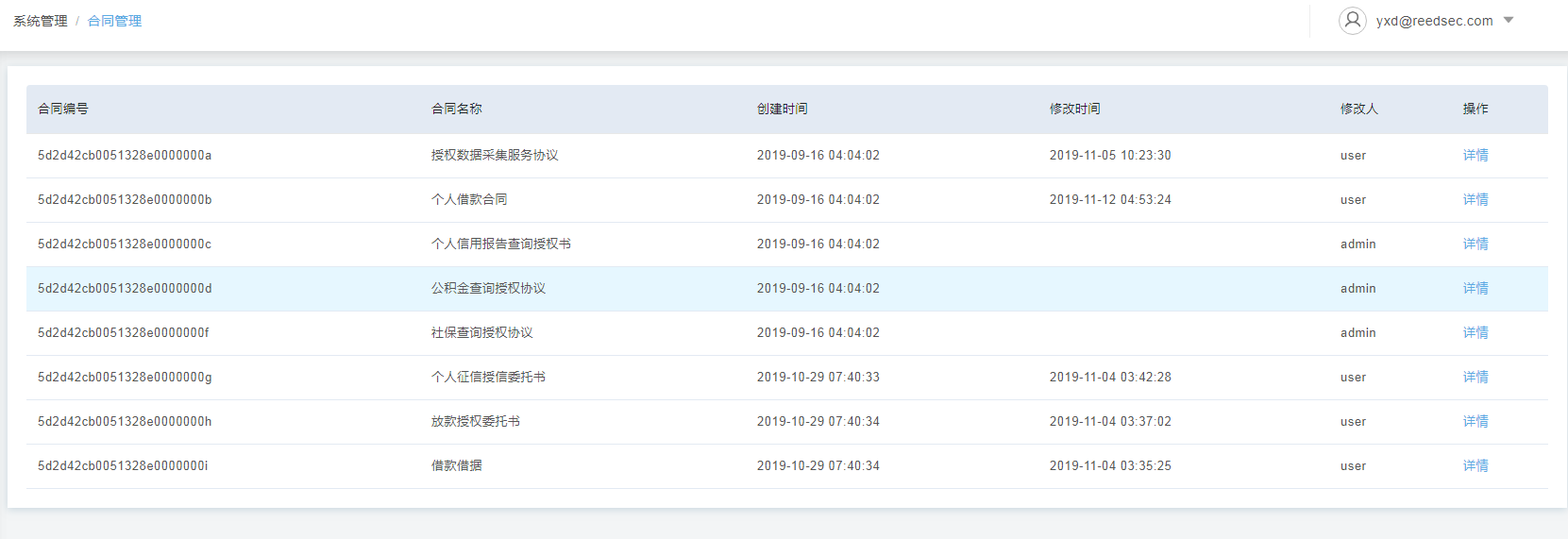
顶图banner设置可修改C端H5登陆后的首页顶图：



图表 49

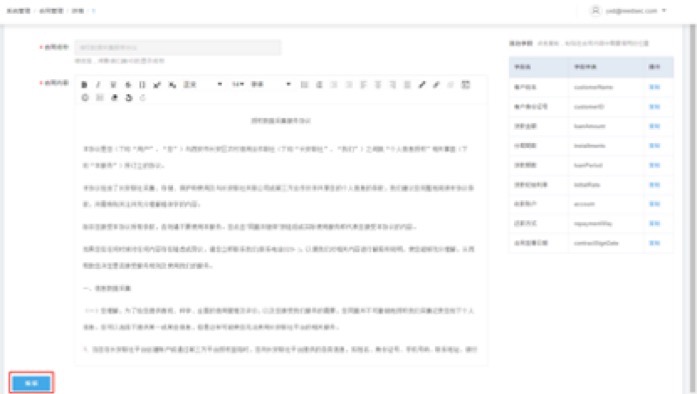
## 合同管理

系统预置了贷款所需合同，包含个人借款合同、授权数据采集服务协议等。如果要更改这些合同，点击详情后可进入详情页，有编辑按钮。\*此模块预置需1）确认对接第三方签章；2）需和H5联调。



图表 50

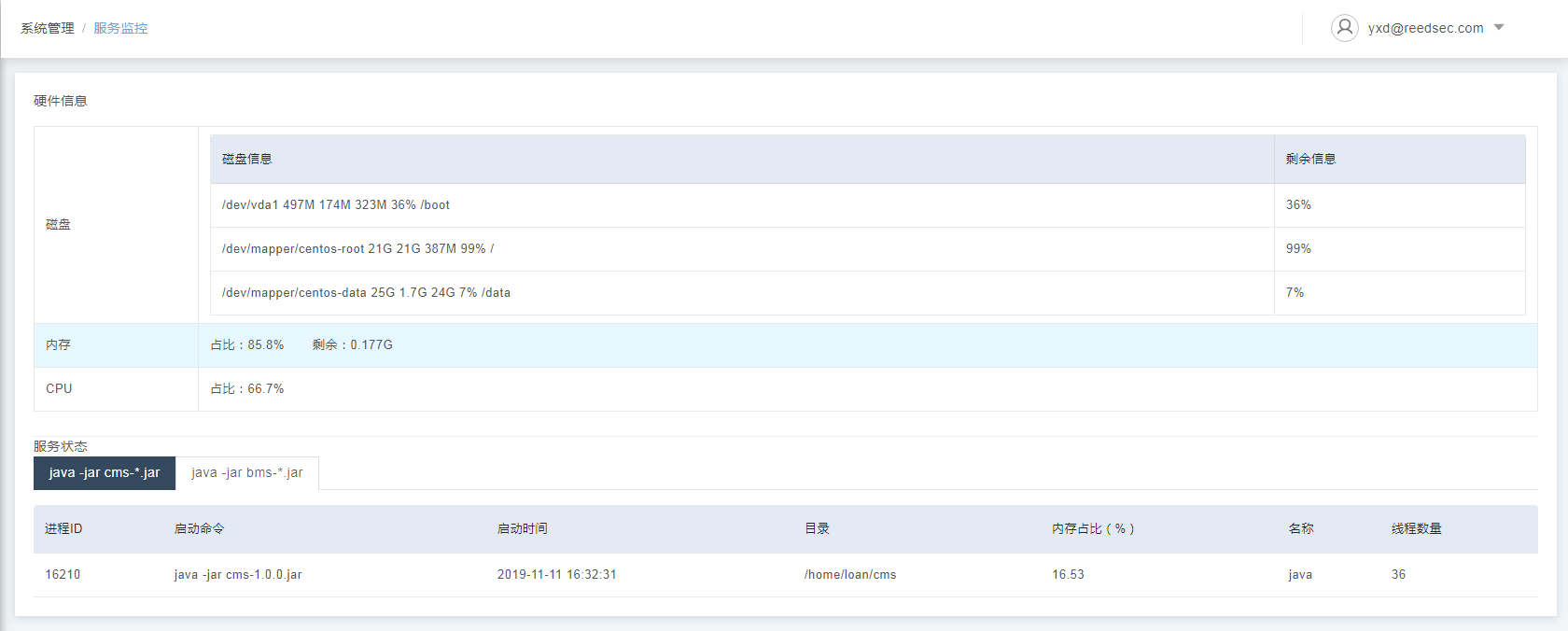
在详情页面点击编辑，可以修改具体的合同。修改后点击保存，合同生效。



图表 51

## 服务监控

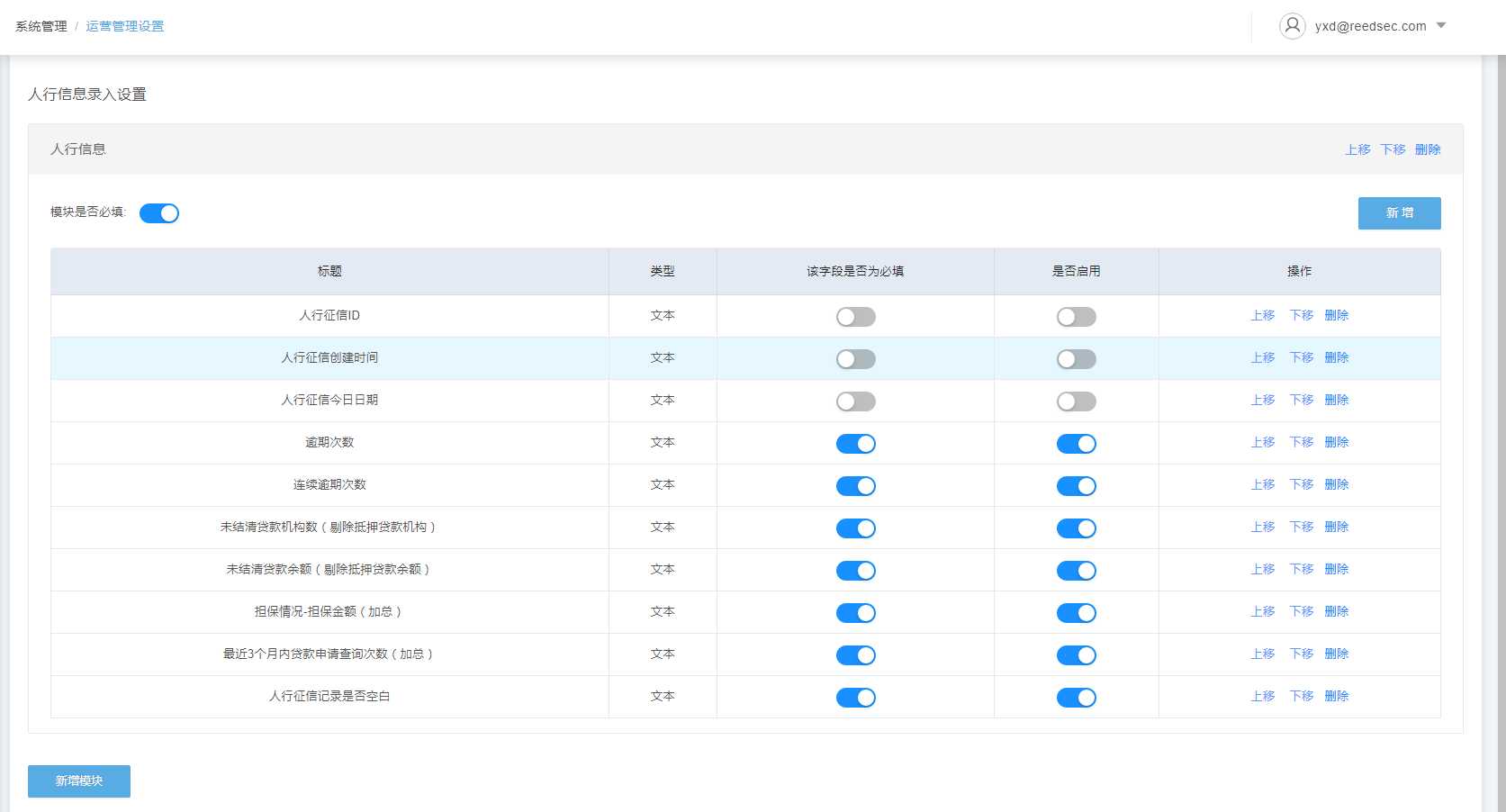
展示小贷系统服务是否正常，小贷系统服务器资源使用情况。



图表 52

## 服务监控

配置运营管理所需的模块，和进件部分配合使用。录入人行信息字段在此设置。



图表 53