**1. 客户关系**

用户创建客户关系，其中包含以下数据：

* 客户
* 供应商
* 买方
* 资金方
* 融资产品/服务
* 合同细节
* 授信额度
* 预留金比率
* 手续费率
* 批准期限
* 利率
* 滞纳金利率
* 过账费率
* 年天数

这些只是客户关系的一部分数据。

非定期融资（一次性还款）

**2. (a) 贷款发放**

**发票创建**

用户/客户创建与客户关系绑定的发票【需要发票批量上传功能】。

**融资申请**

客户选择已上传的发票进行融资申请。在提交申请之前，客户可以选择预期的发放日期并同意条款和条件。

**贷前检查**

用户根据产品级别预设的核对清单进行贷前检查。

**系统计算并显示重要的融资细节：**

* 发票金额：从发票创建时输入的数据中提取的金额。
* 预留金：发票金额 × 预留金比率【预留金比率是从客户关系中提取的】
* 融资额：发票金额 - 预留金
* 手续费：发票金额 × 手续费率 或 融资额 × 手续费率
* 总发放金额：融资额 - 手续费

**系统显示相关客户的未结融资和未结费用。 用户可以选择多个未结融资和/或未结费用进行冲销结算。**

* 净发放金额：总发放金额 - 总冲销金额
* 用户将状态更改为“待发放”。

**发放付款更新**

将净发放金额汇款给客户后，用户在系统中更新已发放融资的实际发放日期[需要批量上传付款功能]

**系统自动将更新后融资的状态从“待发放”更改为“已发放”。**

**3. (a) 还款**

**结清**

收到已融资发票的还款后，用户更新已还款融资的还款细节。（例如：还款日期、还款金额等) [需要批量上传付款功能]

* **系统计算利息、滞纳金、滞纳费和总结清金额。【支持单笔融资下的多次部分还款】**
* 发票融资的计算逻辑示例：
  + 利息：融资额 × 利率 / 年天数 × 期限
  + 滞纳金：未结清融资额 × 利率 / 年天数 × 滞纳期
  + 滞纳费：未结清融资额 × 滞纳金利率 / 年天数 × 滞纳期

**系统根据不同情况自动更改状态：**

* 部分结算：仅收到部分还款，且收款总额不足以覆盖全部未结金额。未结融资余额、未结利息、未结滞纳金和未结滞纳费。
* 待结清：已收到的还款总额大于总未结金额，待结清汇款金额（即余额）。
* 已结清：还款总额等于总未结金额。

**系统显示相关客户的未结融资和未结费用。 用户可以选择多个未结融资和未结费用进行冲销结算。(即，当收到的总还款金额大于总未结金额时的任意余额)**

* 净结清金额：总结清金额 - 总冲销金额

**结清付款更新**

将净结清金额汇款给客户后，用户在系统中更新已处理融资的结清日期[需要批量上传付款功能]

**系统自动将融资状态从“待结清”更改为“已结清”。**

**过账 (Passthrough)**

* 收到未融资发票的还款后，用户创建与客户关系绑定的相应发票，并更新未融资发票的还款细节（例如还款日期、还款金额等） [需要批量上传付款功能]。
* 系统计算过账费和总过账金额。
  + 过账费：发票金额 × 过账费率
* 系统将状态显示为“待过账”。
* 系统显示相关客户的未结融资和未结费用。 用户可以选择多个未结融资和/或未结费用进行冲销结算。
* 净过账金额：总过账金额 - 总冲销金额
* 过账付款更新
  + 将净过账金额汇款给客户后，用户在系统中更新已处理交易的过账日期 [需要批量上传付款功能]。

系统自动将状态从“待过账”更改为“已结清”。

**期限融资 (分期还款)**

**2. (b) 贷款发放申请**

* 客户申请期限贷款并同意条款和条件。

**期限贷款创建**

* 用户创建与客户关系绑定的期限贷款。
  + 需要分期功能。
  + 需要不同的利息计算方法（例如，直线法、78法则、定制法）。
  + 需要锁定期设置。
* 根据用户创建期限贷款时输入的信息，系统生成期限贷款还款计划。

**贷前检查**

* 用户根据产品级别预设的核对清单进行贷前检查。
* **手续费：融资额 × 手续费率** [手续费率从客户关系中获取]
* **总发放金额：融资额 - 手续费**
* 系统显示相关客户的未结融资和未结费用。 用户可以选择多个未结融资和/或未结费用进行冲销结算。
* 净发放金额：总发放金额 - 总冲销金额
* 用户将状态更改为“待发放”。

**发放付款更新**

* 将净发放金额汇款给客户后，用户在系统中更新已发放融资的实际发放日期 [需要批量上传付款功能]。
* 系统自动将更新后融资的状态从“待发放”更改为“已发放”。

**3. (b) 还款**

* 收到已融资期限贷款的还款后，用户更新已还款贷款的还款细节（例如还款日期、还款金额等） [需要批量上传付款功能]。
* 系统计算滞纳金（如果逾期还款）和滞纳费（如果逾期还款）。
  + [应能够处理单笔分期下的多次部分还款]
  + [用户可以选择还款顺序，例如，优先偿还利息、滞纳金、滞纳费或本金]
* 期限融资的计算逻辑示例：
  + 滞纳金：未结分期金额 × 利率 / 年天数 × 滞纳期
  + 滞纳费：未结分期金额 × 滞纳费率 / 年天数 × 滞纳期
* [利率、滞纳费率和年天数均从客户关系中获取]
* 系统根据不同情况自动更改每期分期的状态：
  + “ - ”：未还款，按时。
  + 逾期：未还款，分期到期日已过。
  + 已结清，准时：分期按时全部结清。
  + 已结清，逾期：分期逾期全部结清。
  + 部分结清：分期部分结清。
* 系统应能够处理提前还款逻辑。