

招采云链供应链项目需求文档

单位：山东科奥互联网有限公司

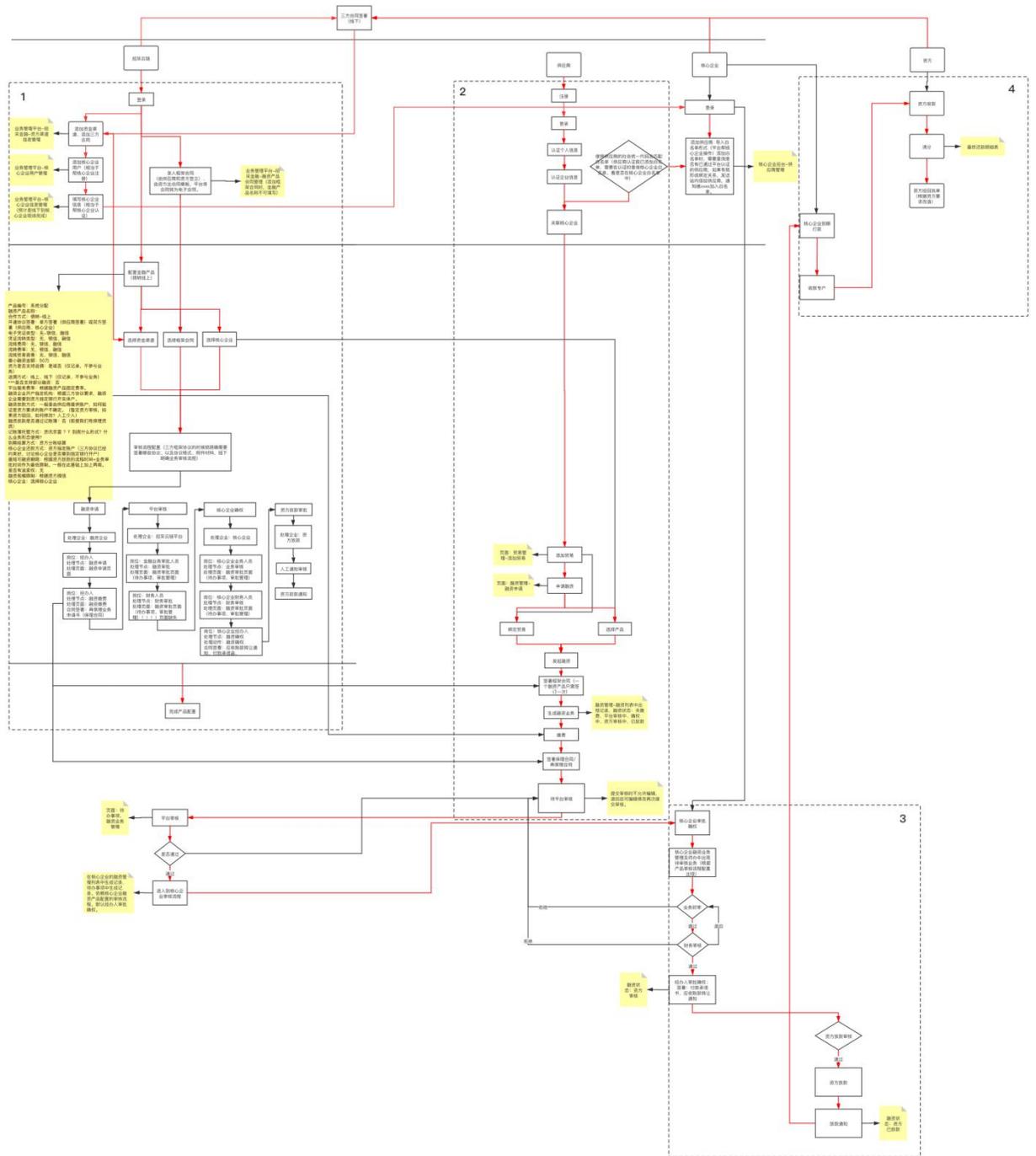
2021年8月

目录

1. 流程图.....	4
1.1. 业务流程描述.....	5
2. 系统功能列表.....	6
3. 登录注册 / 企业认证.....	12
3.1. 手机号码登录（默认）.....	13
3.2. 微信二维码登录.....	14
3.3. 账号密码登录.....	15
4. 融资企业功能.....	19
4.1. 首页.....	19
4.2. 我的链属.....	19
4.3. 融信管理.....	20
4.4. 融资管理.....	23
4.5. 往来账款管理.....	24
4.6. 费用管理.....	25
4.7. 还款管理.....	26
4.8. 授信管理.....	27
4.9. 系统管理.....	27
5. 核心企业功能模块.....	31
5.1. 首页.....	31
5.2. 链属企业.....	31
5.3. 授信额度管理.....	32
5.4. 往来账款管理.....	33
5.5. 融信管理.....	34

5.6.	融资管理.....	37
5.7.	还款管理.....	38
5.8.	系统管理.....	40
6.	资方功能模块.....	43
6.1.	授信额度管理.....	43
6.2.	融资产品.....	43
6.3.	融资管理.....	43
6.4.	还款管理.....	44
6.5.	核心企业.....	47
7.	平台方功能模块.....	47
7.1.	首页.....	47
7.2.	企业管理.....	48
7.3.	授信管理.....	49
7.4.	往来账款.....	50
7.5.	融资产品.....	50
7.6.	合同管理.....	52
7.7.	发票管理.....	52
7.8.	融信管理.....	53
7.9.	融资管理.....	53
7.10.	费用管理.....	53
7.11.	资方管理.....	54
7.12.	还款管理.....	55
7.13.	系统管理.....	59

1. 流程图



1.1. 业务流程描述

1.1.1. 业务平台前置配置

(1) 线下

- 1) 三方协议签署

(2) 线上

- 1) 录入资金渠道（添加三方协议合同）
- 2) 帮助核心企业完成平台入驻（企业信息录入）
- 3) 平台新增融资产品
- 4) 资金方对核心企业进行授信，并关联融资产品
- 5) 登记放款、登记还款

1.1.2. 供应商

- 1) 注册平台账号
- 2) 完成企业认证
- 3) 与核心企业完成链属关系
- 4) 新增应收账款
- 5) 申请融信或补全资料
- 6) 签收融信
- 7) 去融资

- 8) 去缴费
- 9) 融资放款提现
- 10) 审批流程配置

1.1.3. 核心企业

- 1) 与供应商完成链属关系
- 2) 开立融信或确权融信
- 3) 到期还款

1.1.4. 资金方

- 1) 资金方下载 融资业务资产附件（贸易合同+贸易发票+电子凭证+所有签署合同）
- 2) 资金方融资放款审批
- 3) 资金方融资放款回执（手动或接口）
- 4) 资金方清分结算回执(手动或接口)

2. 系统功能列表

角色	模块	功能	备注
供应商	注册	账号密码注册	
	企业认	CFCA-工商四要	

证	素	
	CFCA-账户打款	
	维护电子记账簿	平台自动生成、供应商手动维护
	生成 CFCA 电子印章	
	OCR 识别	工商四要素
经办人授权	法人授权书	线上下载模板，线下盖章授权，图片格式上传
首页	金融数据统计	
	代办事项	
链属企业管理	链属企业列表	查询/增/删
往来账款	往来账款列表	查询/增/删/改、同步
融信管理	申请、开立、签融信	
融资管	融资申请	

	理		
	费用管 理		
	授信管 理	授信列表	
	还款管 理	还款列表	还款登记
	系统管 理	企业信息	
		个人用户信息	安全设置（绑定微信、 设置密码）
		子账号列表	子账号角色变更
		子账号角色管 理	
		电子账户列表	充值/提现/账单
		对公账户管理	
		流程配置	
核	首页	数据统计	

心企业		待办事项	
	链属企业管理	链属企业列表	
	额度管理	额度列表	
	往来账款	往来账款列表	
	融信开立	开立融信	
		融信确权	
	融资管理	融资列表	
	还款管理	还款列表	
	系统管理	企业信息	
		个人用户信息	
子账号列表			

		子账号角色管理	子账号角色变更	
		电子账户列表	充值/提现/账单	
		对公账户管理		
		流程配置		
资方	融资产品	列表查询		
	核心企业	列表查询		
	额度管理	额度列表		
	融资管理	融资列表	放款登记、下载资产包	
	还款管理	还款列表	还款登记	
	系统管理	企业信息		
		企业信息		安全设置（绑定微信、设置密码）
个人用户信息				
业务平	首页	待办，统计		

台	往来账款	往来账款列表	
	授信管理		核心、融资企业授信管理
	流程管理	流程列表	
	合同管理	合同列表	
	发票管理	发票列表	
	融信管理	融信列表	
	融资管理	融资列表	
	费用管理	费用列表	
	日志管理	日志列表	
	还款管理	还款列表	
	资方管		

	理		
	企业管 理	链属关系	
	系统管 理	个人用户信息	
		子账号列表	
		子账号角色管 理	
		电子账户列表	

3. 登录注册 / 企业认证

供应商需进行平台的注册登录，核心企业的账户由平台进行分配。

3.1. 手机号码登录（默认）



功能说明：

【手机号码登录/注册】（默认）

用户输入手机号码，通过滑块验证，获取短信验证码，输入验证码后，登录“管理后台”并完成平台账号注册，账号为手机号码，可在个人中心-安全管理中，绑定微信与设置密码；

【切换登录方式】

点击右上角【二维码】图标，切换到扫码登录

点击【切换到密码登录】切换到密码登录

3.2. 微信二维码登录



功能说明：

【二维码登录】

用户通过微信二维码，登录“管理后台”

情况一：新用户扫码登录：

新用户扫码绑定微信号后，跳转手机号码登录注册，通过手机号码注册平台账户，并绑定该微信，下次登录可用微信扫码登录；

情况二：现有用户，扫码登录：

已绑定微信的用户，直接进入平台

未绑定微信的用户，跳转手机号码登录注册，通过手机号码登录后，绑定该微信。

2、【切换登录方式】

3.3. 账号密码登录



The screenshot displays the login interface for Zhaocaiyunzhan. On the left, there is a blue banner with the company logo and tagline. The main content area is white and contains the following elements:

- Top right: A link to switch to WeChat QR code login: [切换微信扫码登录](#)
- Section header: **登录注册** SIGN LOGIN
- Input fields: and
- Verification: A sliding verification bar with the label **滑动验证**.
- Link: [切换到验证码登录](#)
- Button: A large blue button labeled **登录**.
- Footer: Text indicating that login implies agreement with the [《招采云链服务平台会员注册协议》](#) and [《招采云链服务平台隐私政策》](#).

功能说明：

1、【账号密码登录】

密码来源：手机号码注册的用户，在个人中心-安全信息里，可对密码进行修改。

2、【切换登录方式】

3.1.4 企业认证

核心企业融资企业需进行企业认证信息的录入认证。核心企业认证信息也可由平台代为上传，进行异步保存。

①企业信息	②人员信息	③打款验证	④平台审核
营业执照: 	企业名称: 招采云链信息服务有限公司	机构代码: <input type="checkbox"/> 三合一 533232923902029392XXL	
法人证件: 	证件到期日期: <input type="text" value="请选择日期"/>	证件注册日期: <input type="text" value="请选择日期"/>	
经办人证件: 	企业地址: 请输入	电话号码: 请输入	
	法定代表人: 张建	法人证件号码: 82939382930291829X	
	经办人: 请输入	经办人证件号码: 533232923902029392XXL	

功能说明:

【上传营业执照】

上传图片后，OCR 识别证件信息，读取：企业全称、机构统一信用代码、注册日期与证件有效期（可能有汉字：长期）企业地址 电话号码；

【上传法人身份证/上传经办人身份证】

上传身份证国会面与人像面后，OCR 识别证件信息，读取：姓名；证件号码。

【经办人与法人同一人】

勾选后，仅填写法人证件；

①企业信息 ②人员信息 ③打款验证 ④平台审核

复核人员(经办人):

复核人员手机号码

复核人员身份证

业务操作员:

业务操作员手机号码:

业务操作员身份证:

法人授权书* [下载模板](#)

数字证书与授权(Ukey)

其他附件:

[下一步](#)

功能说明:

【填写人员信息】

复核人姓名(读上一步获取信息)、复核人员手机号码、复核人身份证号码(读上一步获取信息) 必填项

操作人员信息，非必填项

上传【法人授权书】(可预览、删除) 必填

上传【数字证书与授权】（可预览、删除）核心企业必填，供应商非必填

上传【其他附件】（可预览、删除）最多上传 5 个附件。

在企业认证地方添加重新认证及新增企业认证操作。

处理逻辑：

复核人员信息，读取 企业认证第一步的 经办人信息

填写的人员信息，复核人员生成管理员账号，业务操作员为普通账号；
管理员特有权限子账户管理、流程配置。

企业认证后，对公账户同步对公账户管理中。

①企业信息 ②人员信息 ③打款验证 ④平台审核

银行开户名:

开户银行:

银行账号: 533232923902029392XXL

输入打款金额

4. 融资企业功能

4.1. 首页

首页展现业务待办、消息提醒、金融数据看板

功能说明：

【待办】包含审批流待办、链属企业邀请待办事项。

【消息提醒】包含费用提醒、站内消息、发票寄出提醒。费用提醒以短信的形式进行提醒包含转账、支付、资方放款虚拟户到账提醒、融资即将到期提醒。

【融资即将到期提醒】展现的是最短账期日往前推 15 天的即将到期的融资。

【金融看板】展现我持有的融信（查询最终还款日结束前的融信）、我的融资（融资中、已融资）、即将到期金额（30 天内的）数据。

到期后的融资不计入我的融资数据中，所有统计根据融信走，融信失效到期不记入看板。

4.2. 我的链属

主要展现链属的所有企业信息的统计管理功能。包含核心企业、供应商企业两种企业角色。支持企业的新增、删除、查询功能。

列表字段包含：企业编号、企业名称、企业社会统一代码、企业类型、联系人、联系电话、邮箱、链属状态等信息。

操作按钮：新增、详情、删除、查询

链属状态：待认领、正常、已拒绝

功能说明：

点击【查询】按钮后根据查询条件将查询结果展示在查询结果列表中

点击【新增】按钮打开企业新增页面。新增时，新增字段包含企业编号、企业类型、企业社会统一代码、企业名称、联系人、联系电话、邮箱等信息。通过输入企业全称进行企业的查询，已入驻的返显出企业社会统一代码、联系人、联系电话等信息；此企业未入驻，输入企业名称后提示此企业不在系统内。提交后等待链属企业确认链属关系。

点击操作栏中【详情】、【解绑】两个操作按钮，可查看链属企业信息以及删除。

4.3. 融信管理

融信管理页面主要展现所有的融信记录。

列表字段包含：融信编号、开立方、接收方、融资产品、融信金额、融资利率、签收日期、承诺还款日期、经办人、融信状态等字段。

操作按钮：申请融信、去融资、详情、查询

点击【去申请】跳转至融信申请页面，进行融信信息的录入。

点击操作栏中的【去融资】按钮跳转至融资申请页面，进行融资操作。融信申请签收完成后即可进行融资申请，进入融资申请页面填写融资金额、融资收款账号后点击提交融资申请后进行融资的内部审批。融资金额必须等于融信金额。当大于或小于融信额度时，输入框下方给出提示。

点击操作栏中的【详情】按钮可查看申请的融信详情，详情页面主要展现申请融信录入的信息以及补充的附件信息，同时点击【查看流程】按钮，可查看申请融信时融信企业内部的审批流程。

融信状态：

待确权，待签收，已生效 已失效 融资中 已融资

内部审批时单领出来。

4.3.1. 申请融信

申请融信页面主要包含融信编号、创建人、创建时间、开立企业、申请金额、应收账款等字段以及查看流程操作按钮。

页面添加提示语：先创建往来账款，并且可以点击进入创建往来账款页。

应收账款添加：选点击选择，从应收账款列表中选择要关联的应收账款信息，应收账款可关联多条应收账款信息，可对选择的应收账款信息进行详情的查看以及删除操作。同时展现账款合计金额。

功能说明：

点击【付款方】字段选择关联的链属核心企业，企业只可单选；

应收账款点击选择，从应收账款列表中选择要关联的应收账款信息，应收账款可关联多条应收账款信息，可对选择的应收账款信息进行详情的查看以及删除操作。同时展现账款合计金额。

申请金额的输入，申请金额不可超过添加的应收账款合计金额，超过合计金额时，在输入框下方提示金额超出，且提交时无法提交；当申请金额小于应收账款金额时，以弹框的形式，提示金额小于应收账款是否确定。

点击【查看流程】按钮可查看申请融信时企业内部的审批流程。

4.3.2. 签收融信

签收融信页面主要展现的是核心企业确权通过后或是核心企业开立的融信待签收的融信记录的展现。

操作按钮：签收、查询

功能说明：

针对核心企业开立的融信，签收前需要先进行资料的补充，补充资料包含应收账款等相关资料。融资方自己发起的融信申请，在核心企业确权后无需再进行资料的补充，确权后直接进入企业内部审批流程，审批流程通过后直接进行签收即可。

针对需要平台审批的融信，资料补充完成后由融资企业内部先进行审批处理，审批通过后平台再进行审批，平台审批完成即可进行签收操作；针对无需平台审批的融信，资料补充完成后只需要融资企业内部审批后即可进行签收操作。

融信资料补充相关审批流程完成后，点击【签收】按钮进入融信签收页面，页面展现填写的相关资料以及附件信息，也可查看融资企业内部的审批流程。点击【经办人 UKey（待定）确认】按钮。

去融资（根据授信额度配置手续处理方式进行处理）时弹出缴费窗口，缴费后进行融资操作。

4.3.3. 开立融信

融资企业点击【开立融信】按钮跳转至融信开立信息录入页面，录入相关开立信息，包含融信编号、创建日期、创建人、开立企业（回显）、融资产品、关联核心企业（回显）、申请金额、应收账款等信息。

根据选择的融资产品反显产品关联的核心企业信息；选择核心企业名下的应收账款信息，根据选择的账款合计金额反显申请金额，金额可进行编辑，不可大于应收账款合计金额。根据选择的应收账款反显出相关的附件信息。

点击提交后等待核心企业进行确权，确权通过后进行融资。

4.4. 融资管理

融资管理主要展现的是融资企业所有的融资记录。

列表主要展现融信编号、融资编号、开立方、融资金额、融资利率、融资费用、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、融资状态等相关信息。

操作按钮：详情、融资进度

点击【融资详情】可查看融资的详细信息。

点击【融资进度】可查看融资的内部审批进度情况。

融资状态：

审核中（内部）、审批退回（内部、资方退回可再次提交）、审批中、放款成功、已结算。

融资流程关闭情况下，只能有经办人去融资确认。

4.5. 往来账款管理

列表展示字段：序号、账款编号、账款名称、账款类型、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计收款日期；

操作按钮：

编辑：点击后打开“账款详情”对用户输入项可再次编辑

删除：点击后，删除对应数据列

详情：点击后打开“账款详情”，不可编辑

处理逻辑：

关联融信（列表字段）：未关联融信的账款，关联融信字段未空，列表操作按钮为：编辑 与 删除；当账款签发融信后，点击“详情”按钮可查看账款详情跟融信详情，分 tab 页显示。

同步账款：供应商签收融信后，供应商与核心企业同步该笔往来账款；供应商账款类型为：应收账款，核心企业账款类型为：应付账款

查询：

点击“查询”，按查询字段进行模糊查询数据；

查询字段：账款编号、账款名称、账款类型、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计还款日期；

新增应收账款（按钮）

点击后，打开“新增应收账款”页面

新增应付账款（按钮）

点击后，打开“新增应付账款”页面

4.5.1. 新增应收账款

功能描述

补充“应收账款”信息系统生成：创建时间、账款编号、创建用户、应收方

用户输入：必填项：账款名称、应付方、账款金额、贸易时间、预计还款日期、贸易合同编号；选填项：账款商品/服务、配送订单号、配送企业。

上传发票（完成上传后，统计总发票金额、可预览与删除）

上传贸易合同（完成上传后，可预览与删除）

上传物流附件（完成上传后，可预览与删除）

上传其他附件（完成上传后，可预览与删除）

4.5.2. 新增应付账款（页面）

与应付账款走同一逻辑，差异点：补充”应付账款”信息，系统生成：应付方，用户输入：应收方；生成账款的类型为“应付账款”。

4.6. 费用管理

费用管理主要展示融资业务申请成功后平台收取的手续费展示，及融资企业可进行开票操作。

功能说明：

列表字段：融资编号，融信编号、开立企业，融资产品，融资金额，融资状态，创建时间，手续费，发票状态，快递单号

查询字段：融资编号、融信编号、费用状态 开票状态 创建时间范围

功能说明：

申请开票（融资状态：已放款 后状态都可开票）：融资企业需添加 姓名 手机号 收件地址 （编辑一次后，再次申请开票默认带出）。

导出：导出列表相应字段即可。

费用状态：待缴费、缴费中（接口 15 分钟左右）、已缴费、已退款（融资失败）、已开票、未开票

4.7. 还款管理

主要展现融资企业的还款信息记录。

列表字段：融信编号、还款类型（全额、差额）、还款承诺函编号、还款金额、还款银行账户、实际还款日期、承诺还款日期、还款状态。

查询字段：融信编号、还款承诺函编号、还款金额、还款银行账户、实际还款日期、承诺还款日期、还款状态。

操作按钮：

详情：打开”还款详情”页面

下载：下载还款明细表

还款登记：上传还款回执

处理逻辑：

还款状态：待还款、已还款、逾期（未全部还款都算逾期）

待还款：签收融信后，还款管理生成对应记录，状态为：为还款

已还款：还款后，手动点击登记还款或资方接口返回“还款回执”后，状态变为已还款

点击导出后，导出当前查询页面的统计数据

4.8. 授信管理

授信额度主要为银行给该融资企业的贷款信用额度，有平台后台维护，用户仅可查询、查看详情。

列表字段：资金方，融资产品，授信额度，关联核心企业、利率，已使用额度，开始日期，到期日期，授信状态（有效，无效）。

查询字段：授信状态，关联核心企业，授信额度范围，开始时间范围，到期时间范围。

点击查看详情可查看授信详细信息。

4.9. 系统管理

4.9.1. 企业信息

企业信息主要展现企业的基本信息、附件信息、联系人信息、发票信息、地址信息、实名信息、链属管理等。企业信息不可进行修改。

【附件信息】展现企业的营业执照、法人身份证、经办人身份照片，法人授权书、数字证书授权与承诺书、合作协议、CFCA 企业认证证书、CFCA 电子签字等信息。

【基本信息】展现企业角色、所属行业、企业规模、机构性质、邀请企业、客户经理、机构性质、邀请企业、客户经理、机构名称、机构代码、地

址、证书注册日、证书到期日、注册资本、企业经营范围、法人姓名、证件类型、证件号码、证件注册日期、证件到期日期、联系方式等信息。

【企业用户】展现经办人、复核人的姓名、移动电话、固定电话、邮箱等基本的信息。点击跳转子账户列表

【发票信息】展现企业的单位名称、税号、单位地址、电话号码、开户银行、开户账号等信息。

【地址信息】展现企业的邮寄地址信息

【实名信息】展现企业的四要素信息机构名称、机构代码、法人、法人身份证号、验证结果等。

【链属管理】展现企业所关联的所有链属企业。

4.9.2. 个人用户信息（个人基本信息）

个人用户信息主要展现的是子账户操作员登录系统后的基本信息。

字段包含：头像、手机号、昵称、真实姓名、关联企业、用户岗位、个人简介等信息，可对个人信息进行修改。

4.9.3. 子账户（操作员）列表

子账户列表主要展现系统的操作人员信息，

列表字段包含姓名、部门、角色、手机号、账户类型、状态、昵称等信息。

操作按钮：查询、新增、修改、编辑、更改经办人。

功能说明：

点击操作栏中的【编辑】【删除】【查看】按钮可分别对用户信息进行编辑、删除以及详情查看。

系统只能有一个管理员及经办人，一个用户可以是管理员或者是经办人，同时也可以经办人+管理员。账户类型分为管理员账户、经办人账户、普通账号、管理员及经办人账户四种形式。

点击操作栏中的【更改为经办人】按钮，可对操作员账户类型进行变更，变更需进行流程审批，审批通过账户类型自动变更。

相关账户申请变更为经办人时，其原来的经办人账户自动变更为普通账户，如果原账户为管理员及经办人，则自动变更为管理员账户。同时变更后的经办人需登录账户进行经办人认证上传相关资料信息后提交平台进行审批，通过后企业信息页其经办人等相关信息自动更新。

4.9.4. 角色管理

主要展现系统角色列表，可对角色进行新增分配权限。

4.9.5. 电子账户列表

主要展现企业的电子账户基本信息

列表字段包含：账户类型、电子账户卡号、联系方式、账簿余额、账簿状态等信息。

操作按钮：编辑、充值、提现、账单明细

功能说明：

点击【充值】按钮可对账簿进行金额充值操作。

点击【账单明细】按钮可查看此账簿名下的账单信息。

4.9.6. 对公账户管理

对公账户主要展现企业所有的对公账户

企业认证时打款验证的账户同步到对公账户列表中。对公账户由融资企业自己维护录入。

列表字段包含：账户类型、开户银行账号、开户银行、户名等字段

操作按钮：新增、修改、删除

4.9.7. 流程配置

主要展现所有配置的流程记录，也可对流程进行新增修改以及流程状态的管理。

列表名称包含流程名称、流程说明、状态等字段。

操作按钮：新增、编辑、删除、开启、关闭、查询。

功能说明：

可自定义流程，点击【开启】【关闭】按钮可对流程状态进行管理。

流程配置：1. 申请融信审批 2. 签收融信审批 3. 融资审批 4. 提现 审批

4.9.8. 充值提现账单

相关功能在电子账户列表中

5. 核心企业功能模块

5.1. 首页

展现待办事项、消息提醒、金融看板等数据。

【待办】包含审批流待办、链属企业邀请待办

【消息提醒】站内消息、授信额度到期提醒、到期还款提醒提前 7 天提醒+短信提醒（3 天生成业务平台待办事项业务跟进，待办事项平台指定到部门），提醒指定经办人。

【金融数据看板】展现一下数据

(1) 总授信额度-当前所有资方给的总授信未到期的。

(2) 可用额度=当前总授信-开立中额度-已开立额度-还款未恢复的额度（根据资方限定、对接资方接口？）；走线下无还款未恢复额度。

(3) 已用额度

(4) 融资开立资金表（年）：展现自然年每个月的开立、还款额度

(5) 融资开立资金表（30 天内）：展现 30 天内每天的开立、还款额度，未开立还款的为空。

(6) 授权渠道列表每列展现 5 行，分页处理。按已用额度倒序排列。融信统计同理，展现融信名称、笔数、金额

(7) 点击授信总金额跳授信管理，融信统计增加一个查看详情按钮跳转。

5.2. 链属企业

链属企业主要展现关联的所有链属企业记录。

列表字段包含：企业编号、企业名称、企业统一代码、企业类型、联系人、联系电话、企业认证、链属状态

操作按钮：新增、导入（模板下载）、详情、冻结、删除、查询、

链属状态：正常、冻结、待认领、未认证

功能描述：

点击【新增】可进行链属企业的创建。

点击【导入】（只有平台与核心企业有导入）对 Excel 表中的链属企业进行批量录入自动识别列表信息。模板字段：（*为必填，固定第一行不可删除）*核心企业名称，*核心企业社会统一代码 链属企业表单：*供应商企业全称，*供应商企业社会统一代码，联系人名称，联系人手机号码。

点击操作栏中的【详情】【删除】按钮，查看链属企业详细信息，可对企业信息进行删除。

点击操作栏中的【冻结】按钮，对链属企业状态进行冻结操作，企业状态为正常时可冻结，状态为冻结的可解冻。

点击【重邀】按钮，可对已邀请的链属企业但是还未入驻平台的进行重新邀请。

供应商发起的链属创建，需核心企业点击【确认链属】链属关系生效，点击【拒绝】链属关系不成立。

5.3. 授信额度管理

授信额度主要为银行给该核心企业的贷款信用额度，有平台后台维护，

用户仅可查询、查看详情。

列表字段：资金方，融资产品，企业名称，企业代码，授信额度，利率，（已分割额度 预留 二期做）已使用额度，开始日期，到期日期，授信状态（有效，无效）

查询字段：授信状态，企业名称，授信额度范围，开始时间范围，到期时间范围

5.4. 往来账款管理

功能描述：

列表字段：序号、账款编号、账款名称、账款类型、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计还款日期；

操作按钮：

编辑：点击后打开“账款详情”对用户输入项可再次编辑

删除：点击后，删除对应数据列

详情：点击后打开“账款详情”，不可编辑

处理逻辑：

关联融信（列表字段）：未关联融信的账款，关联融信字段未空，列表操作按钮为：编辑 与 删除；当账款签发融信后，点击“详情”按钮可查看账款详情跟融信详情，分 tab 页显示。

同步账款：供应商签收融信后，供应商与核心企业同步该笔往来账款；供应商账款类型为：应收账款，核心企业账款类型为：应付账款。

点击“查询“，按查询字段进行模糊查询数据；

查询字段：账款编号、账款名称、账款类型、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计还款日期；

新增应收账款（按钮）点击后，打开“新增应收账款”页面
新增应付账款（按钮）点击后，打开“新增应付账款”页面

5.4.1. 新增应收账款（页面）

功能描述

补充“应收账款”信息系统生成：创建时间、账款编号、创建用户、应收方。

用户输入：必填项：账款名称、应付方、账款金额、贸易时间、预计还款日期、贸易合同编号；选填项：账款商品/服务、配送订单号、配送企业。

上传发票（完成上传后，统计总发票金额、可预览与删除）

上传贸易合同（完成上传后，可预览与删除）

上传物流附件（完成上传后，可预览与删除）

上传其他附件（完成上传后，可预览与删除）

5.4.2. 新增应付账款（页面）

与应收账款差异点：补充”应付账款”信息，系统生成：应付方，用户输入：应收方；生成账款的类型为“应付账款”

5.5. 融信管理

融信管理主要展现的是所有融信的数据信息。

列表字段包含：融信编号、开立方、接收方、融信类型（融资方开立、融资方申请、核心方开立）、融资产品、融信金额、融资利率、签收日期、承诺还款日期、融信状态等字段。

融信状态-供应商申请

申请中、审批退回（内部、平台、核心）、待确权（内部、平台通过后核心确权）、待签收、审批退回（内部）、正常、融资中、放款成功、已结算

注明：审批主流程 ID 多个

核心企业确权后的融信供应商直接进行审批，审批通过后状态变为待签收。未通过是审批退回。

2、融信状态

待确权，待签收，已生效 已失效 融资中、已融资；资方拒绝放款时，状态变更为已失效，当资方退回放款可重新提交的，状态变更为融资中。

内部审批时单领出来。

5.5.1. 开立融信

开立融信主要展现的是所开立的所有融信信息，列表字段主要显示融信编号、收款企业、金额、开立日期、到期日期、剩余账款、状态等基本信息

操作按钮包括：开立融信、详情、取消

融信状态：审核中、审核拒绝、审核通过、待签收、签收拒绝、已签收

功能说明：

当融信状态为审核中、审核拒绝、审核通过、待签收时，可进行融信取消；融信签收后不可进行取消操作。

点击【详情】可查看融信信息。

点击【开立融信】按钮跳转至融信开立信息录入页面，包含融信编号、创建日期、创建人、开立企业（回显）、融资产品、收款企业、签发有效期、应付账款、签发金额、承诺付款日等信息。

融资产品选择金额不可超出可用额度。

签发有效期为融信签收的有效期限。

签发金额不可高于应付合计金额，超出给出相应提示；小于应付合计金额时以弹框的形式进行提示用户确认。

5.5.2. 融信确权

融信确权是对融资方申请和开立的融信进行确权，展现融信确权的所有融信信息。

列表字段：融信编号、开立方、接收方、融信产品、融信金额、融资利率、签收日期、承诺还款日期、融信状态

操作按钮：退回、审批、确权

融信状态：退回、待审批、审批拒绝、待确权

功能描述：

点击【退回】按钮，对申请的融信进行退回。

点击【审批】按钮，对申请的融信进行流程审批。

点击【确权】按钮，对审批通过的融信进行确权操作。

进入融信确权页面，当为申请的融信可输入授信额度，承诺还款日、签收有效期，点击【经办人 UKey 确认】按钮，进行融信确权；当为融资企业开立的融信，只有查看确权功能，不可对相关信息进行修改编辑，点击确认进行融信确权。

点击【查看流程】按钮，可查看审批流程。

5.6. 融资管理

融资管理主要展现所有的融资记录。

当企业为核心企业又为融资企业时，融资列表分为我发起的融资及我接收的融资列表页。

列表字段包含：融资编号、开立方、融资方、融资金额、融资利率、融资费用、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、融资状态等相关信息。

当是我接收的融资页操作按钮包含：详情

当为我发起的融资页操作按钮为：详情、融资进度、重新提交。

点击【融资详情】可查看融资的详细信息。

点击【融资进度】可查看融资的内部审批进度情况。

可对融资列表进行导出。

融资状态包含：融资中、已放款、融资失败、融资退回（可再次提交）。

5.7. 还款管理

还款管理页面

[首页](#) / [供应链金融](#) / [还款管理](#)

公告 / 广播 :

供应链金融 ▼

首页

往来账款管理

链属企业管理

授信管理

融信管理

融资管理

还款管理

系统管理

还款管理

融信编号

还款承诺函编号

最终付款方

付款银行账户

承诺付款日期 至

付款金额 至

还款状态

实际付款日期 至

序号	融信编号	还款承诺函编号	最终付款方	付款金额	付款银行账户	实际付款日期	承诺付款日期	还款状态	操作
								已还款	详情 下载
								待还款	详情 下载 登记

功能描述:

还款列表:

列表字段：融信编号、还款承诺函编号、还款类型（全额、差额）、最终付款方、付款金额、付款银行账户、实际付款日期、承诺付款日期、还款状态、

操作按钮：

详情：打开”还款详情”页面

下载：下载还款明细表

处理逻辑：

还款状态：待还款、已还款、逾期

待还款：签融资信后，还款管理生成对应记录，状态为：为还款

已还款：资方放款后，手动或资方接口返回“还款回执”后，状态变为：已还款。

查询字段：融信编号、还款承诺函编号、最终还款方、还款金额、还款银行账户、实际还款日期、承诺还款日期、还款状态、

点击导出后，导出当前查询页面的统计数据

还款管理-详情

下载：下载最终还款明细表

最终还款明细表-Excel

附件 7

最终还款明细表

编号:				
最终付款方:	开立方			
付款承诺函编号		承诺付款日期		承诺付款金额(元)
付款账户户名	开立方	付款账户账号		付款账户开户行
明细:				
序号	收款方	还款账户户名	还款账户账号	收款金额(元)

注: 1.收款方为最终付款方应履行付款义务的对象;
2.此明细表由云链平台提供,支持最终付款方、收款方在线查看,以明确最终付款方的付款责任。此表不得撤销和更改。

5.8. 系统管理

5.8.1. 企业信息

企业信息主要展现企业的基本信息、附件信息、联系人信息、发票信息、地址信息、实名信息、链属管理等。企业信息不可进行修改。

【附件信息】展现企业的营业执照、法人身份证、经办人身份照片,法人授权书、数字证书授权与承诺书、合作协议、CFCA 企业认证证书、CFCA 电子签字等信息。

【基本信息】展现企业角色、所属行业、企业规模、机构性质、邀请企业、客户经理、机构性质、邀请企业、客户经理、机构名称、机构代码、地址、证书注册日、证书到期日、注册资本、企业经营范围、法人姓名、证件类型、证件号码、证件注册日期、证件到期日期、联系方式等信息。

【企业用户】展现经办人、复核人的姓名、移动电话、固定电话、邮箱等基本的信息。

【发票信息】展现企业的单位名称、税号、单位地址、电话号码、开户银行、开户账号等信息。

【地址信息】展现企业的邮寄地址信息

【实名信息】展现企业的四要素信息机构名称、机构代码、法人、法人身份证号、验证结果等。

【链属管理】展现企业所关联的所有链属企业。

5.8.2. 个人用户信息（个人基本信息）

个人用户信息主要展现的是子账户操作员登录系统后的基本信息。主要展现操作人的姓名、角色、登录账号等信息，用户可进行密码的修改操作。

5.8.3. 子账户（操作员）列表

子账户列表主要展现系统的操作人员信息，包含姓名、部门、角色、手机号、账户类型、状态、登录账号等信息。

功能说明：

点击操作栏中的【编辑】【删除】【查看】按钮可分别对用户信息进行编辑、删除以及详情查看。

系统只能有一个管理员及经办人，一个用户可以是管理员或者是经办人，同时也可以经办人+管理员。账户类型分为管理员账户、经办人账户、普通账号、管理员及经办人账户四种形式。

点击操作栏中的【更改为管理员】【更改为经办人】按钮，可对操作员账户类型进行变更，变更需进行流程审批，审批通过账户类型自动变更。

相关账户当申请变更为管理员时，其原来的管理员账户自动变更为普通账户，如果原账户为管理员及经办人，则自动变更为经办人账户。

相关账户申请变更为管理员时，其原来的经办人账户自动变更为普通账户，如果原账户为管理员及经办人，则自动变更为管理员账户。同时变更后的经办人需登录账户进行经办人认证上传相关资料信息后提交平台进行审批，通过后企业信息页其经办人等相关信息自动更新。

5.8.4. 角色管理

主要展现系统角色列表，可对角色进行新增分配权限。

5.8.5. 电子账户列表

主要展现企业的电子账户信息。

5.8.6. 对公账户管理

对公账户主要展现企业所有的对公。

5.8.7. 流程配置

主要展现所有配置的流程记录，也可对流程进行新增修改以及流程状态的管理。

流程配置：1. 开立审批 2. 确权审批 3. 还款审批。

5.8.8. 充值提现账单

电子账户中展现。

6. 资方功能模块

首页：统计数据：总授信、已用额度、待还额度、核心企业总数；点击数字后，跳转对应的页面；

6.1. 授信额度管理

授信额度主要为银行给某个核心企业的贷款信用额度。

列表字段：资金方，融资产品，授信类型（融资方、核心方）企业名称，企业代码，授信额度，利率，（已分割额度 预留 二期做）已使用额度，可用额度、开始日期，到期日期，授信状态（有效，无效）

查询字段：授信状态，企业名称，授信额度范围，开始时间范围，到期时间范围

6.2. 融资产品

功能说明：只查询该资金方的产品信息

列表字段：产品编号，产品名称，资金方，是否可拆转融（二期），是否有追索权，电子凭证类型，服务费是否可退，产品状态，最小融资金额，最短账期

查询字段：产品名称，资金方，最短账期范围

6.3. 融资管理

融资管理主要展现的是融资企业所有的融资记录。

列表主要展现融资编号、开立方、融资金额、融资利率、融资费用、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、融资状态等相关信息。

操作按钮：下载 放款登记

点击【融资详情】可查看融资的详细信息。

点击【下载】下载融资附件。

点击【放款登记】上传附件及放款实际金额（默认总金额可更改 必输）。

6.4. 还款管理

还款管理页面

LOGO

首页 / 供应链金融 / 还款管理

公告 / 广播：

还款管理

融信编号 还款承诺编号 最终付款方

付款银行账户 承诺付款日期 至 付款金额 至

还款状态 实际付款日期 至

序号	融信编号	还款承诺编号	最终付款方	付款金额	付款银行账户	实际付款日期	承诺付款日期	还款状态	操作
								已还款	详情 下载
								待还款	详情 下载 登记

|< 1 2 3 ... 10 11 12 >|

功能描述：

列表字段：融资编号、融信编号、开立方、融资企业（等于接收企业）、融资金额、融资利率、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、还款方、融资状态等相关信息。

查询字段：还款类型、还款日期范围、开立方、融资企业、融资状态、放款日期范围。

操作按钮：

详情：打开”还款详情”页面

下载：下载还款明细表

登记：登记还款回执

处理逻辑：

还款状态：待还款、已还款、逾期。

待还款：放款后，还款管理生成对应记录，状态为：未还款。

已还款：资方放款后，手动或资方接口返回“还款回执“后，状态变为：已还款。

查询字段：融信编号、还款承诺函编号、最终还款方、还款金额、还款银行账户、实际还款日期、承诺还款日期、还款状态、

点击导出后，导出当前查询页面的统计数据

还款管理-详情

还款详情

基本信息

还款明细表编号	<input type="text"/>	最终付款方	<input type="text" value="核心企业"/>	还款承诺函编号	<input type="text"/>
付款承诺日期	<input type="text"/>	承诺付款金额	<input type="text"/>	融信产品	<input type="text" value="中国银行中信通"/>
承诺付款账号	<input type="text"/>	付款账户开户行	<input type="text"/>	还款状态	<input type="text" value="已还款"/>

序号	收款方	收款账户户名	收款账户账号	收款金额

下载

关闭

下载：下载最终还款明细表

最终还款明细表-Excel



附件 7

最终还款明细表

编号:				
最终付款方:	开立方			
付款承诺函编号		承诺付款日期		承诺付款金额(元)
付款账户户名	开立方	付款账户账号		付款账户开户行
明细:				
序号	收款方	还款账户户名	还款账户账号	收款金额(元)

注: 1.收款方为最终付款方应履行付款义务的对象;

2.此明细表由云链平台提供,支持最终付款方、收款方在线查看,以明确最终付款方的付款责任。此表不得撤销和更改。

6.5. 核心企业

主要展现资方关联的核心企业信息列表。

列表字段包含:企业编号、企业名称、企业统一代码、联系人、联系电话、状态等字段。

7. 平台方功能模块

7.1. 首页

主要展现待办事项、数据统计(流转相关业务二期处理)

【数据统计】主要包含用户数据、业务数据。

【用户数据】包含平台注册数量、入驻企业总数(核心、供应商完成认证)、已融资供应商数量/供应商入驻总数量、已签发业务核心企业数量/入

驻核心企业数量。统计维度按周、月、季度、半年、年度统计。数据展现形式以柱状图+折线图的形式展现。

【业务数据】包含授信额度、融资产品数量、融信开立数量/融信开立总额、融信融资次数/融资金额等数据；统计维度按按时间、资方、产品进行统计，默认展现十二个月统计数据。

【待办事项】包含审批待办、到期还款待办，排列顺序按生成时间排列。



7.2. 企业管理

主要展现入驻平台的供应商、核心企业信息列表。

列表字段包含：企业编号、企业名称、企业统一代码、联系人、联系电话、状态等字段。

操作按钮：新建、详情、导入、停用、修改、删除、更改为核心企业

企业状态：已认证、未认证、正常、停用

可对企业角色进行变更操作。同时新增核心企业时录入的联系人电话即为企业平台登录手机号。

功能说明：

点击【新增】按钮，可创建新的核心企业信息，上传相关核心企业字段信息，由平台对核心企业信息进行 CFCA 认证。

点击操作栏【停用】按钮可对企业状态进行停用操作，（停用后之前业务正常跑，之后不可再有新业务）

点击【导入】按钮，可对企业信息进行批量导入。

7.3. 授信管理

授信额度主要为银行给某个核心企业的贷款信用额度。

功能说明：

列表字段：资金方，融资产品，授信类型（融资方、核心方）企业名称，企业代码，授信额度，利率，（已分割额度 预留 二期做）已使用额度，可用额度、开始日期，到期日期，授信状态（有效，无效）

查询字段：授信状态，企业名称，授信额度范围，开始时间范围，到期时间范围

新建授信（*必输）包含字段：*资金方，*融资产品，*授信类型、*企业名称，*社会统一代码*、授信额度，*利率，*有效期（若定期选择日期范围），融资网点，*是否收取手续费，*平台服务费，*核心企业还款账户，*

融资放款方式，*记账簿托管方式，*关联合同（只能选择同一资金方的合同）关联核心企业（当授信类型为融资方时，需选择此授信关联的核心企业）。

修改授信字段：资金方 原授信额度 已用授信额度 剩余授信额度（不可更改），融资产品，授信额度，企业名称 融资放款方式（授信停用后才可更改）、授信类型、关联核心企业 可更改

详情：展示字段：资金渠道 融资产品，授信类型、关联核心企业（融资方时展现）、企业名称，授信额度，已用授信额度 剩余授信额度，利率，有效期（若定期选择日期范围），融资网点，是否收取手续费，平台服务费，核心企业还款账户，融资放款方式，记账簿托管方式、关联合同

冻结：只有当剩余授信额度与授信额度相等时才可冻结。

7.4. 往来账款

功能描述：展示平台上往来账目

列表字段：序号、账款编号、账款名称、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计还款日期。

点击“查询”，按查询字段进行模糊查询数据；

查询字段：账款编号、账款名称、关联融信、应收方、应付方、账款金额、贸易日期、预计还款日期；

7.5. 融资产品

功能说明：

列表字段：产品编号，产品名称，资金方，是否可拆转融（二期），是否有追索权，电子凭证类型，服务费是否可退，产品状态，最小融资

金额，最短账期

融资产品查询字段：产品名称，资金方，最短账期范围

新建融资产品（*必输）

返显字段有：产品编号，创建人，角色。

新增字段：*产品名称，*资金方，*是否可拆转融（二期处理），*最小融资金额，*最短融资账期，*服务费是否可退，*是否有追索权，*电子凭证类型，*是否需核心企业开户，*是否需融资企业开户，记账簿托管方式，*是否支持部分融资，融资到期方式，资方融资费率，资方是否支持返佣，资方返佣方式，资方返佣费率、是否需平台审批。

业务合同选择（只能选择同一资金方的合同）。

修改融资产品

返显字段有：产品编号，更新人，角色。

修改字段：*产品名称，*资金方，*是否可拆转融（二期处理），*最小融资金额，*最短融资账期，*服务费是否可退，*是否有追索权，*电子凭证类型，（关联授信额度，且为开启状态不可编辑）。

*是否需核心企业开户，*是否需融资企业开户，记账簿托管方式，*是否支持部分融资，融资到期方式，资方融资费率，资方是否支持返佣，资方返佣方式，资方返佣费率。（不区分状态都可编辑）。

业务合同选择（关联授信额度，且为开启状态不可编辑）。

详情：展示字段：产品名称，资金方，是否可拆转融（二期处理），最小融资金额，最短融资账期，服务费是否可退，是否有追索权，电子凭证类型，是否需核心企业开户，是否需融资企业开户，记账簿托管方式，是否支持部分融资，融资到期方式，资方融资费率，资方是否支持返佣，资方

返佣方式，资方返佣费率，合同列表

选择平台审批后，融资企业申请融信融信资料补充后则需要平台审批通过后才可签收。

选择关联合同时，根据选择的资金方进行选择。

7.6. 合同管理

功能说明：

合同模板列表字段：资金渠道，合同编号，合同模板名称，合同模板状态，签署节点，签署方、创建人，创建时间

查询字段：资金渠道，模板名称，模板状态，合同编号

签署节点包括：融资企业签收、去融资、融信开立确权时。（目前暂三个节点）。

新建合同模板（*必输）新增字段：*合同模板名称，*合同类型，*资金渠道，*签署主体，*签署节点，合同描述，*附件（仅能上传一个）。

修改合同模板字段：*合同模板名称，*合同类型，*资金渠道，*签署主体，*签署节点，合同描述，*附件（仅能上传一个）。

详情：展示字段：合同模板名称，*合同类型，*资金渠道，*签署主体，合同描述，*附件

下载：下载合同附件

停用：该合同未关联任何授信及产品才可停用

启用：点击后改为启用

删除：该合同未关联任何授信及产品才可删除

7.7. 发票管理

功能说明：

列表字段：发票编号，开票日期，开票金额，开票类型，购方、购方识别号，销方、销方识别号，合计金额。

查询字段：发票编号，开票日期范围，开票类型，购方识别号，销方识别号。

7.8. 融信管理

融信管理页面主要展现所有的融信记录。

列表字段包含：融信编号、开立方、接收方、融资产品、融信金额、融资利率、签收日期、承诺还款日期、融信状态等字段。

融信状态：待确权，待签收，已生效 已失效 融资中 已融资
内部审批时单领出来。

7.9. 融资管理

融资管理主要展现的是融资企业所有的融资记录。

列表主要展现：融资编号、融信编号、开立方、融资金额、融资利率、融资费用、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、融资状态等相关信息。

操作按钮：放款登记，下载附件

点击【放款登记】上传附件（非必传）实际放款金额（默认带出可更改，必填）并更改融资状态为已放款。

7.10. 费用管理

费用管理主要展示融资业务申请成功后平台收取的手续费展示，及平台给融资企业开票操作。

功能说明：

列表字段：融资编号，融信编号，开立企业，融资产品，融资金额，融资状态，创建时间，手续费，发票状态，快递单号

查询字段：融资编号 融信编号 融资状态 开票状态 创建时间范围

申请开票列表（只展示融资企业申请的信息）

列表字段：融资编号，开立企业，融资产品，融资金额，融资状态，创建时间，手续费，发票状态，快递单号

查询字段：融资编号 融信编号 融资状态 创建时间范围

操作按钮：

开票（申请开票列表页）：点击开票展示：收件人姓名 手机号 收件地址 企业名称 税号 等，可填入快递单号。

编辑（费用列表页）：可更改快递单号。

导出：导出列表字段。

作废：点击后开票状态改为已作废

冲红：点击后修改快递单号，并将开票状态改为已冲红。

7.11. 资方管理

列表字段：资金方编号，资金方名称，资金方类型，社会统一代码，联系人名称，联系人手机号，客户经理，资金方状态

查询字段：资金方名称，资金方类型，客户经理，联系人名称，联系人手机号

新增（*必填）：*资金方名称，*资金方类型，*合作协议签署，资金方网点，*社会统一代码，*联系人名称，*联系人手机号，客户经理，补充描述，附件

修改（停用时可修改）资金方名称，资金方类型，合作协议签署，资金方网点，社会统一代码，联系人名称，联系人手机号，客户经理，补充描述，附件

详情：与新增一致。

启用/停用：点击启用状态变更，点击停用时需判断是否有选择该渠道，若无则可停用。

7.12. 还款管理

还款管理页面

LOGO

[首页](#) / [供应链金融](#) / [还款管理](#)

供应链金融 ▼

首页

往来账款管理

链属企业管理

授信管理

融信管理

融资管理

还款管理

系统管理

还款管理

融信编号
还款承诺函编号
最终付款方

付款银行账户
承诺付款日期 至
付款金额 至

还款状态
实际付款日期 至

序号	融信编号	还款承诺函编号	最终付款方	付款金额	付款银行账户	实际付款日期	承诺付款日期	还款状态	操作
								已还款	详情下载
								待还款	详情下载 登记

功能描述:

列表字段：融资编号、融信编号、开立方、融资企业（等于接收企业）、融资金额、融资利率、经办人、承诺还款时间、融资申请日期、融资放款日期、还款方、融资状态等相关信息。

查询字段：还款类型、还款日期范围、开立方、融资企业、融资状态、放款日期范围。

操作按钮：

详情：打开”还款详情”页面

下载：下载还款明细表

登记：登记还款回执

处理逻辑：

还款状态：待还款、已还款、逾期。

待还款：签收融信后，还款管理生成对应记录，状态为：为还款。

已还款：资方放款后，手动或资方接口返回“还款回执“后，状态变为：已还款。

查询字段：融信编号、还款承诺函编号、最终还款方、还款金额、还款银行账户、实际还款日期、承诺还款日期、还款状态、

点击导出后，导出当前查询页面的统计数据

还款管理-详情

还款详情

基本信息

还款明细表编号	<input type="text"/>	最终付款方	<input type="text" value="核心企业"/>	还款承诺函编号	<input type="text"/>
付款承诺日期	<input type="text"/>	承诺付款金额	<input type="text"/>	融信产品	<input type="text" value="中国银行中信通"/>
承诺付款账号	<input type="text"/>	付款账户开户行	<input type="text"/>	还款状态	<input type="text" value="已还款"/>

序号	收款方	收款账户户名	收款账户账号	收款金额

下载

关闭

下载：下载最终还款明细表

最终还款明细表-

Excel

附件 7

最终还款明细表

编号:				
最终付款方:	开立方			
付款承诺函编号		承诺付款日期		承诺付款金额(元)
付款账户户名	开立方	付款账户账号		付款账户开户行
明细:				
序号	收款方	还款账户户名	还款账户账号	收款金额(元)

注: 1.收款方为最终付款方应履行付款义务的对象;
2.此明细表由云铨平台提供,支持最终付款方、收款方在线查看,以明确最终付款方的付款责任。此表不得撤销和更改。

7.13. 系统管理

7.13.1. 日志管理

主要是对系统操作记录的展现,具体功能说明略

7.13.2. 用户管理

个人用户信息主要展现的是操作员登录系统后的基本信息。

字段包含:头像、手机号、昵称、真实姓名、用户岗位、个人简介等信息,可对个人信息进行修改。

7.13.3. 流程配置

平台可自行配置审批流程

流程包括：1. 补充资料或申请融信审批 2. 融资审批。