The background features a decorative graphic consisting of three concentric blue circles of varying sizes, each with a lighter blue outer ring. These circles are positioned in the upper right and lower right areas of the page. Thin blue lines intersect diagonally across the page, creating a geometric pattern.

金石业务管理系统

通用说明书 v5.0

长沙石开网络科技有限公司
2018-02-08

前 言

长沙石开网络科技有限公司，是湖南研发实力强劲的高新科技公司，公司业务集软件开发、系统集成、网站建设为一体，致力于为各企事业单位、政府部门提供全方位的 IT 整体解决方案。

金石系列软件产品以品质赢得用户青睐，《金石业务管理管理系统》是我公司历经多年市场调研，自主研发的一款应用于各类存贷款业务的业务管理系统，自该系统推出以来，获得全国各地客户的一致好评，销售量持续增长，真诚的石开人面对成绩不骄不躁，坚持为每一位客户提供最优质服务，彻底解决客户后顾之忧。

精诚所致、金石为开

我司愿携手每一位客户，用我们优质的产品和贴心的服务，为您共同开创美好的未来。



长沙石开网络科技有限公司
ChangSha ShiKai Network Technology Co., Ltd.

目 录

一、 系统介绍.....	6 -
(一) 系统说明.....	6 -
(二) 使用思路.....	6 -
二、 安装与启动.....	7 -
(一) 运行环境.....	7 -
(二) 系统安装.....	7 -
(三) 系统启动与主界面介绍.....	9 -
(四) 系统注册与升级.....	11 -
三、 使用流程.....	12 -
(一) 系统初始化.....	12 -
1. 参数设置.....	13 -
2. 贷款类型.....	17 -
3. 区域管理.....	18 -
4. 介绍人管理.....	19 -
5. 担保人管理.....	20 -
6. 银行设置.....	21 -
7. 部门管理.....	22 -
8. 员工管理.....	24 -
9. 操作员管理.....	26 -
10. 理财利率区间设置.....	26 -
11. 贷款利率区间设置.....	27 -
12. 抵押项目管理.....	28 -
A) 抵押规格设置.....	28 -
B) 抵押项目设置.....	29 -
(二) 操作员登记.....	30 -
1. 操作员全局设置.....	30 -
2. 修改操作员用户设置.....	30 -
(三) 客户登记.....	35 -
1. 客户信息添加.....	35 -
2. 客户信息管理.....	38 -
(四) 贷前管理.....	41 -
授信管理.....	41 -

(五) 理财、贷款与担保业务.....	- 44 -
1. 理财业务.....	- 44 -
2. 贷款业务.....	- 48 -
3. 担保业务.....	- 52 -
4. 取息取款计划.....	- 54 -
5. 还款计划.....	- 55 -
(六) 计息业务.....	- 57 -
1. 存贷款单笔计息.....	- 57 -
2. 存贷款批量计息.....	- 60 -
(七) 取款业务.....	- 61 -
1. 取款登记.....	- 61 -
2. 计息取款处理.....	- 62 -
(八) 还款业务.....	- 64 -
1. 还款登记.....	- 64 -
2. 计息还款处理.....	- 65 -
(九) 持卡业务处理.....	- 66 -
(十) 贷款跟踪.....	- 67 -
(十一) 财务模块.....	- 68 -
(十二) 业务提成.....	- 70 -
(十三) 查询分析.....	- 71 -
1. 存贷款查询.....	- 71 -
2. 存贷款利息查询.....	- 72 -
3. 还款/取款查询.....	- 74 -
4. 授信查询.....	- 74 -
5. 理财提成查询.....	- 75 -
6. 贷款提成查询.....	- 76 -
7. 业务费查询.....	- 77 -
8. 客户业务统计.....	- 77 -
9. 流水业务查询.....	- 78 -
10. 抵押物品查询.....	- 78 -
11. 日志查询.....	- 79 -
12. 统计汇总.....	- 79 -
(十四) 数据维护.....	- 81 -
1. 数据备份.....	- 81 -
2. 数据恢复.....	- 82 -
3. 清空数据.....	- 82 -
4. 数据维护.....	- 83 -
(十五) 其他管理.....	- 84 -
1. 帐套管理（高级版）.....	- 84 -
2. 合同管理.....	- 84 -

3. 其他收支管理.....	- 85 -
4. 短信提醒.....	- 85 -
5. 短信平台（标准版、高级版功能）	- 86 -
四、 实用业务指南.....	- 88 -
(一) 怎么一次性处理多笔利息？	- 88 -
(二) 如何了解近期有那些业务快到期了？	- 89 -
(三) 怎么一次性处理客户的还取款金额和利息？	- 89 -
(四) 客户未能按时还款，逾期利率如何计算？	- 89 -
(五) 如何处理计算退还利息？	- 89 -
(六) 业务快到期了，我怎么通过短信通知客户？	- 89 -
(七) 如何定制我的打印单据？	- 89 -
(八) 生成合同.....	- 92 -
(九) 部门权限设置.....	- 93 -
(十) 常见问题.....	- 93 -

一、系统介绍

(一) 系统说明

金石业务管理管理系统是为信贷公司、投资公司、担保公司、小额贷款公司等资金借贷业务公司设计开发的存贷管理系统。本系统人机交互界面友好直观、简单易操作，即便使用者不懂会计，不懂电脑，也可借助本系统快速完成存贷款业务处理。极大程度上提高了操作人员的服务质量、工作效率和准确度，明显降低服务成本。本系统以功能强大的存贷管理为依托，更包含了合同管理、定时提醒、其他收支、统计报表、互联网查询、短信提醒等辅助功能，为您的业务拓展提供了有效的资金保障与决策信息。金石小额贷款存管理系统将是您提高管理绩效，降低经营成本，促进公司发展的不二选择。

金石小额贷款存管理系统根据客户需求不同，量身定制了多个版本供您选择：

单机版：独立计算机环境下操作，有效的对存贷款业务进行登记管理。

网络版：实现局域网与广域网中数据互联，强大的数据安全保障，可同时轻松处理多笔业务，更有批量计算利息等增强功能，大大提高了业务处理速度和效率。

高级网络版：快捷的互联网查询与短信提醒，使您的客户可以随时了解他的相关业务，更提供定制开发配套模块服务，使本系统与您公司业务完美结合在一起。

(二) 使用思路

美国哲学家梭罗有句名言：“简单点，再简单点！”把复杂的问题简单化是大智慧。

本着复杂问题简单化的原则，开发团队跟踪了多家资本服务公司业务处理流程，反复论证优化，最终推出三单结算模型，高效的为您处理相关业务。

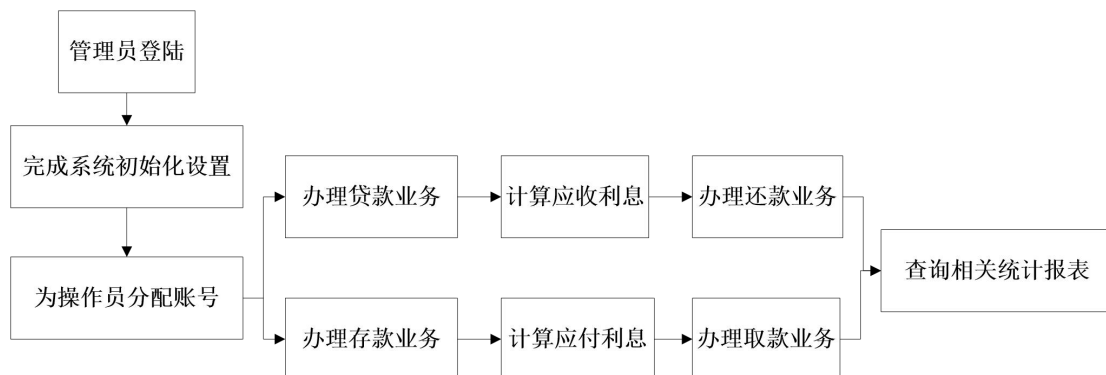


图 1-1



二、 安装与启动

(一) 运行环境

- 操作系统：Win2000 /XP/Vista/Win7/Win8/Win10
- 数据库：Microsoft Access 2000（个人版）
Microsoft SQL Server 2000/2005/2008（单机版、网络版及高级版）
- 操作端最低运行硬件配置：CPU Pentium、1GB 内存、500MB 及以上硬盘空间、1024*768 或更高的分辨率、网络适配器、针式打印机。
- 服务器端最低运行硬件配置：Pentium、2GB 内存，500MB 及以上硬盘空间、800*600 或更高的分辨率、网络适配器。
- 网络高级版支持独立云服务器做主机（无需自备服务器和加密狗）

(二) 系统安装

为了方便您了解本系统，我们推出了个人版及单机版的试用版本，通过该版本，可帮助您全面熟悉本系统的使用方法，请自行登录我公司官方网站 <http://www.cssksoft.com> 或联系官方客户人员下载并安装。

如需正式使用本系统，请注册后使用！

● 5.0 单机版安装步骤：

- 1、 打开计算机，并放入安装光盘。
- 2、 在光盘目录中运行安装程序 Setup.exe，根据提示一直单击【下一步】按钮，直至提示【完成】。
- 3、 将加密狗插入主机 USB 接口。（试用版无需操作此步骤）



- 4、 系统安装成功后，桌面上将生成快捷方式

● 网络版、高级版安装步骤：

根据实际情况配置好网络环境，保证操作机与服务器之间网络畅通。

服务端安装：

- 1、 设定服务端固定 IP 地址。
- 2、 在服务器上安装好 Microsoft SQL Server 2000 企业版。
- 3、 重启服务器。
- 4、 打开服务器电脑，安装服务端



- 5、 启动 WebServer WebServe... 弹出如下界面。



- 6、正确设置 sql 数据库连接信息，点“测试连接”检查连接是否成功。提示成功后，点“保存参数”按钮，然后“关闭服务并退出”，再重新启动服务端程序即可。连接密码用于与客户端进行二次认证，可以不填写；客户端使用加密狗登陆是为了进行一步保证系统的安全性，勾选后将要求客户端必须使用狗方可登录软件。

客户端安装：

- 7、打开操作员电脑，并放入安装光盘。
- 8、在光盘目录中运行安装程序 JsTzgs_Client_SQL_Setup.exe，根据提示一直单击【下一步】按钮，直至提示【完成】。



- 9、系统安装成功后，桌面上将生成快捷方式。
- 10、双击快捷方式启动系统，左键单击登陆窗口中【设置】按钮，指定【服务器名称】为服务器 IP 地址，服务端设定的连接密码，端口为 1755，点击测试连接检查状态成功后，点击【配置】按钮保存设置。



(三) 系统启动与主界面介绍



- 1、在桌面上找到快捷方式，双击鼠标左键，启动《金石业务管理管理系统》。
- 2、登陆《金石业务管理管理系统》



图 2-1

- 【用户名】输入登陆用户名，首次登陆只能以“admin”超级管理员的身份登陆。
- 【密码】输入登陆用户密码，首次登陆“admin”超级管理员默认密码为“123456”。

- 【**帐套**】成功购买高级版后，可在此处选择多份帐套进行业务处理。
- 【**登陆日期**】单击下拉按钮选择你操作系统的时间。
- 【**登陆**】输入正确的用户名与密码后，左键单击该按钮进入系统。
- 【**在线更新**】左键单击该按钮可检查系统更新。
- 【**退出**】左键单击该按钮直接退出本系统。
- 【**设置**】左键单击该按钮进入数据库配置菜单。
- 【**服务器名称**】输入数据库服务器地址，默认为本地数据库。
- 【**服务器密码**】输入数据库登陆密码。
- 【**数据库名称**】输入数据库名称。
- 【**配置**】左键单击该按钮保存您对数据库信息的相关修改，并退出该窗口。
- 【**关闭**】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对数据库信息的相关修改。

3、《金石业务管理管理系统》主界面



图 2-3

- 【**左侧导航功能按钮区**】左键单击该区域中常用业务功能按钮，快速进入常用功能窗口。
- 【**业务提醒区**】通过该信息面板快速了解存贷款业务情况，左键单击含有下划线的超级链接，进入相关窗口查看详细信息。**注：提醒区域可以左键单击【刷新统计】后刷新显示最新提醒数据。**

(四) 系统注册与升级

1、系统注册

当您成功购买了本系统后，需要填写相关注册信息，确保系统可以正常工作。在服务端菜单中点击【注册】进入注册窗口。



The registration window is titled '注册' (Registration). It contains the following fields and buttons:

- 公司名称:** 湖南金石
- 联系电话:** 15978784758
- 机器码:** /0D6NC8gfBqZe15JQc/UTlpX1qAjYkCj1SToGz2w8HouV6OrkqRnCyVDeEW4MO+sxkJuA35dDAw5daL/tFPpyg4ohRFJnR+O/2IKCzNuoxTDqET7uJey3ltYyCEntN5h8cv4KDM88EbhzmJt7FPxYgnSrghFWhunUg3q/kgVhS6V+pq+woahj5GaNyvp5MfK3/91jmH++UsOtrezF74LZFT3/pC+ZJ4NcDvrootg0Y4VPAaWDuBzhL21OIrIt6kxD5IDLOt4R2bqO1zGFAlqvPXwfvJDy+PooBRLQzszOrQuckko+ia+yl/F0QwepT5HNRFO5Ee1n1J5mPbIMOfgz6sn+ceO6PbfGkwkNtQNg1L40/T+3LPyjoXv93z2ITJLhWNMTBjIwAsSa4W+Wz0VvFvN7fRf4pLqDAcE19UuZ1vGiugs82setKD432MGF4zhmZykZ+bVe5CInQcUIP8sP24vxHhGJuJKA905StqEldpl/t9hNhBZ/fT56w40PUzv5yolFayttQbb1ouGZKsPRrILkbEAnp1G+xPM6iDMTchXke2AF0B0y3AQMv+fG7ZeHo04rwA69UNRQ==
- 生成** (Generate) button
- 导出** (Export) button
- 注册码:** (Registration Code) field with a placeholder '请将注册码填入此处' (Please enter the registration code here).
- 进行注册** (Proceed with Registration) button
- 发送注册信息** (Send Registration Information) button
- 关闭** (Close) button
- Footer: 服务电话: 400-6313-803 在线客服QQ: 332000210

图 2-4

- 按系统提示填写真实的公司名称及详细联系电话，单击【发送注册信息】按钮。我公司客服人员将第一时间通过电话与您联系，并将注册码通过邮件、信息、短信等方式发送给您。
- 收到注册码后，确认加密狗已经正确安装在计算机上，如注册信息为空，则按之前发送的注册信息重新填写，并在【注册码】对话框中输入注册码，单击【进行注册】。

2、系统升级

成功购买本系统后，您可享受版本内系统免费升级服务。点击【帮助】→【系统更新】进入自动更新程序窗口。



The automatic update program window is titled '自动更新程序 1102——金石软件'. It displays the following information:

- 当前版本:** 2.01
- 最新版本:** 2011110216
- 2011-11-08 更新内容:**
 - 1、单据定制功能。
 - 2、批量计算查询业务员出错的问题。
 - 3、计息取款报错的问题。
- 2011-10-30 更新内容:**
 - 1、存贷款查询加入全部审核功能。
 - 2、增加还款计息一次处理模块。
- 上次更新时间:** 2011-11-12
- 已检测到新版本信息，可以更新!**
- 强制升级** checkbox (unchecked)
- 检查新版** button
- 开始更新** button
- 退出** button

图 2-5

启动程序后，将自动检测更新服务器上是否存在新版本的程序文件，当提示“已检测到新版本信息，可以更新！”时，左键单击【开始更新】按钮，将自动为您下载更新系统。

三、使用流程

(一) 系统初始化

初次登陆系统可以根据使用向导来进行初始化设置，主界面右上角-快捷向导



超级管理员第一次登录本系统时，应对系统参数进行初始化设置，让系统符合您公司实际业务需求，真正达到业务管理的需求。涉及到需要设定的选项包含：

- 【左侧导航】→【系统设置】→【参数设置】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【贷款类型】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【区域管理】
- 【左侧导航】→【其他设置】→【介绍人管理】
- 【左侧导航】→【其他设置】→【担保人管理】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【银行设置】
- 【左侧导航】→【其他设置】→【部门管理】
- 【左侧导航】→【其他设置】→【员工管理】
- 【左侧导航】→【其他设置】→【操作员管理】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【理财利率区间设置】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【贷款利率区间设置】
- 【左侧导航】→【系统设置】→【抵押项目管理】

1. 参数设置

单击【左侧导航】→【系统设置】→【参数设置】进入参数设置窗口，对全局业务参数进行初始化设置。

◇ 【基础设置】选项卡

在基础设置选项卡中，您可以输入贵公司的详细信息，并设定是否播放提醒声音，以及对打印凭证模板进行编辑。

图 3-1

【公司名称】输入贵公司详细名称。

【联系电话】输入贵公司联系电话。

【公司网站】输入贵公司互联网地址。

【业务QQ】输入贵公司系统管理员QQ号码。

【联系地址】输入贵公司详细联系地址。

【允许贷款】勾选该选项，则启动贷款业务处理模块。

【允许理财】勾选该选项，则启动理财业务处理模块。

【自动审核存贷款】勾选该选项，则系统将在操作员录入存贷款信息后，自动审核录入信息。

注：如果贵公司每笔业务都需专人审核，则不应勾选该项。

【允许填写存贷款开始日期】勾选该选项，则操作员可以根据实际需求更改开始存贷款的日期，



否则以业务发生当日日期为准。

【允许未审核打印单据】勾选该选项，则操作员在登记完业务保存之后在未审核的情况下也可以打印单据

【允许重复提醒已到期利息】勾选该选项，则已经计算过的利息也还会提醒，不勾选的话则已经计息过了的不会提醒了

【允许填写利息】勾选该选项，则操作员在计算利息时，可自行更改计算结果。否则不能更改计算结果。

【允许未计息到今天处理款项】勾选该选项，则可以对没有计算利息的款项进行还款或取款操作。否则无法进行还款或取款操作。

【允许未计息处理款项】勾选该选项，则允许款项在未计算利息时，进行还款、取款操作。

【选择时过滤余额为 0 的款项】勾选该选项，则在各界面进行选择贷款、还款时，不显示余额为 0 的款项。

【填写名称时自动展开选择列表】勾选该选项后，在贷、理财业务登记界面录入客户名称时，会自动展开客户名称列表，可以直接选择。

【设定身份证为必填项】勾选该选项，则客户信息中

【身份证】必须填写正确后才可保存，否则未填写身份证号同样可以保存。

【利息计算抹零（元）】勾选该选项，则自动对利息计算结果进行四舍五入，计入整数。否则按实际计算结果计入，保留小数点后两位。

【自动勾选保存时打印回单】勾选该选项，则默认选中

【打印回单】选项，否则由操作员根据实际情况选择是否打印回单。

【手动填写客户编号】勾选该选项，则登记客户信息时，能手动填写客户编号（**设置为手动就不能更改为自动编号**）

【启动时自动检查更新】勾选该选项，则登陆客户端时会自动检查是否有新版本

【设计单据】左键单击该按钮进入打印凭证设计界面。具体设计方法请参照

【设计帮助】或本书中第四章实用业务指南。

【保存】完成系统设置后左键单击该按钮，即可保存您对系统参数的修改。**注意：左键单击该按钮后，【基础设置】与【业务设置】所做的修改将同时保存。**

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对系统参数的修改。

【业务设置】选项卡

在业务设置选项卡中，您可以设置是否开展存贷款业务，利率，等全局功能进行设置。

参数设置

贷款设置

☒ 按月计息 (未勾选为按天计息)
计息分为按每月固定30天\按实际天数两种

☐ 计划还款自动计算逾期利息

☐ 利率使用区间利率

☐ 计算利息增加一天

利率默认值(%): 1.5

☐ 计划还款时禁止修改

担保费率默认值(%): 0

☐ 勾选年利率/不勾选月利率

手续费利率(%): 0

☐ 启用保证金

提成比例(%): 1

保证金比例(%): 0

提前提醒天数: 3

☐ 启用服务费

服务费比例(%): 0

最低计息天数(批量): 0

☒ 启用授信模块

利息结算方式: 月结

个人默认授信额度: 50000000

自由贷利息结算日: 1

企业默认授信额度: 50000000

保存 默认设置 关闭

图 3-2

【**贷款按月计息**】勾选该选项，则每笔贷款业务以自然月为单位计算的利息，否则以日为单位计算利息。

【**计息贷款利息增加一天**】勾选该选项，则系统将在贷款登记日上自动增加一天。

【**计划还款时禁止修改**】勾选该选项，则进行贷款计息还款处理时，自动填入的计划还款金额无法修改。

【**勾选年利率/不勾选月利率**】勾选该选项，则使用的年利率,不勾选就是月利率。

【**启用保证金**】勾选该选项，填写保证金比例，则在贷款登记界面时根据设定的比例计算出保证金的金额。

【**启用授信模块**】勾选该选项，设定个人和企业的默认授信额度，在授信登记时会根据这个额度来限定授信的金额。

【**计划还款自动计算逾期利息**】勾选该选项，则计划贷会根据实际的情况来计算出逾期利息。

【**贷款利率使用区间利率**】勾选该选项，则根据【**贷款区间利率设置**】中预设的区间利率计算贷款利息。否则按【**贷款利率默认值**】计算。

【**贷款利率默认值**】输入贵公司默认执行贷款利率。

【**担保费率利率默认值**】输入贵公司默认执行担保费率。

【**手续费利率**】输入贵公司默认的手续费利率，在登记界面会根据这个利率计算出手续费。

【**提成比例**】输入贵公司默认的提成利率，此功能实现，必须是手动审核才能生效，自动审核此提成比例无效。

【**贷款提前提醒天数**】设定的提醒天数后，主界面中【**贷款提醒**】会依照设定后的天数进行到期提醒。

【**贷款最低计息天数（批量）**】输入最低计息天数，未满足最低计息天数的贷款业务，将不能载入【**贷款批量计息**】窗口。

【**利息结算方式**】此选项用于自动勾选“贷款计息”操作中的“季结”复选框。

【**结算日**】在进行“贷款计息”操作时，勾选“季结”，将自动按此处设定的结算日进行跳转。季结的结算月分别为3、6、9、12月份。例：如设定的结算日为5日，如今天是3月2日，到将自动设定计息结束日期为3月5日；如今天是3月10日，则将自动设定计算结束日期为6月5日，以此类推。

参数设置

基础设置 贷款设置 **存款设置** 短信设置

☐ 按月计存息（未勾选为按天计存息）
注：分为按每月固定30天\按实际天数两种

☐ 利率使用区间利率
利率默认值(%)： 1

☐ 业务费核算所有款项
注：未勾选只核算已结清款项

☐ 业务费用费率(%)： 1

☐ 勾选年利率/不勾选月利率

最低计存息天数（批量）： 0

☐ 允许活期填写结束日期

业务费最低计存息天数（批量）： 0

提成比例(%)： 0

计划结算日： 1

定义提前提醒天数（计划利息）： 3

保存 默认设置 关闭

【**理财按月计息**】勾选该选项，则每笔理财业务以自然月为单位计算的利息，否则以日为单位计算利息。

【**业务费核算所有款项**】勾选该选项，则计算所有理财应付业务费用，否则只计算已结清的理财业务应支付业务费用，其计算基础均按设定的【**业务费用利率**】计算。

【**勾选年利率/不勾选月利率**】勾选该选项，则使用的年利率,不勾选就是月利率。

【**理财利率使用区间利率**】勾选该选项，则根据【**理财区间利率设置**】中预设的区间利率计算理财利息。否则按【**理财利率默认值**】计算。

【**勾选年利率/不勾选月利率**】勾选该选项，则使用的年利率,不勾选就是月利率。

【**理财利率默认值**】输入贵公司默认执行理财利率。

【**业务费用利率**】输入贵公司默认执行业务费率。

【**理财最低计息天数（批量）**】输入最低计息天数，未满足最低计息天数的理财业务，将不能载入【**理财批量计息**】窗口。

【**业务费最低计息天数（批量）**】输入最低计息天数，未满足最低计息天数的业务，将不能载入【**业务费管理**】窗口。

【**提成比例**】输入贵公司默认的提成利率，此功能实现，必须是手动审核才能生效，自动审核此提成比例无效。

【**计划结息日**】输入贵公司的计划结息日期，在理财登记时设置为计划还息还款的分期利息表，会根据这个计划结息日期来创建

【**定义提前提醒天数**】自定义理财计划取息的提前提醒天数

【**默认设置**】左键单击该按钮将业务设置恢复至系统默认状态，见图 3-2。

【**关闭**】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对系统参数的修改。

◇ 【短信设置】选项卡

在短信设置选项卡中，可以选择是否开启手机短信发送功能，并对短信内容模板进行编辑。

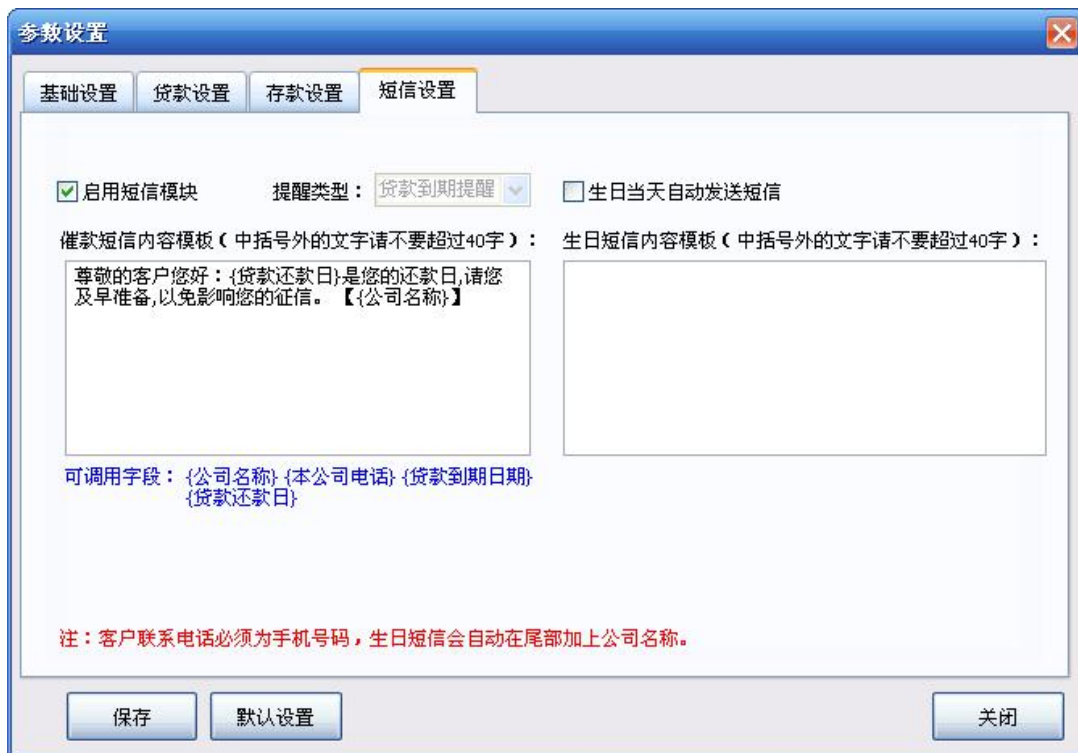


图 3-3

【**启用短信模块**】开启短信平台功能

【**短信内容模板**】自定义要发送的短信内容

【**生日当天自动发送短信**】自定义要发送的生日提醒短信内容

【**保存**】完成系统设置后左键单击该按钮，即可保存您对系统参数的修改。注意：左键单击该按钮后，【基础设置】与【业务设置】所做的修改将同时保存。

2. 贷款类型

根据实际业务需求设定贷款类别。单击【**左侧导航**】→【**系统设置**】→【**贷款类型设置**】进入贷款类型窗口。



图 3-4

- 【贷款类型】输入贵公司实际类型名称。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的类型名称。
- 【删除】选中需要删除的类型名称后左键单击该按钮，即可删除该名称。
- 【刷新】完成保存或删除后，名称列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。
- 【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对贷款类型的修改。

3. 区域管理

根据实际业务需求设定业务区域。单击【左侧导航】→【系统设置】→【区域设置】进入区域管理窗口。



图 3-5

- 【区域名称】输入贵公司实际发生业务的区域名称。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的区域名称。

【删除】选中需要删除的区域名称后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【刷新】完成保存或删除后，名称列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对区域管理的修改。

4. 介绍人管理

根据实际业务需求添加相关介绍员信息。单击【左侧导航】→【其他管理】→【介绍人管理】进入介绍人管理窗口。



图 3-6

【新增】左键单击该按钮进入【介绍人信息添加】窗口新增介绍人信息。

【修改】选中介绍人信息列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【介绍人信息修改】窗口修改介绍人信息。

【刷新】完成新增、修改或删除后，介绍人信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】选中需要删除的介绍人信息后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口。

【介绍人信息添加/修改】可以通过该窗口添加修改介绍人详细信息。

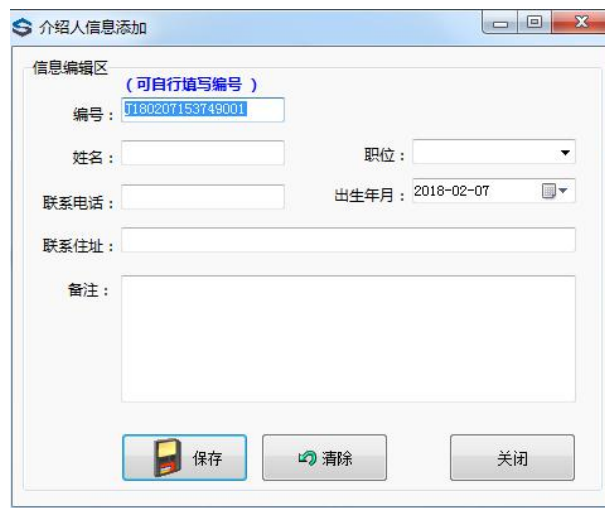


图 3-7

【编号】根据先后顺序自行输入编号，以两位数表示，同一数值不可反复使用。

【姓名】输入介绍人姓名，以真实姓名为宜。

【职位】输入介绍人职位。

【联系电话】输入介绍人联系电话。

【出生年月】输入介绍人生日。

【联系地址】输入介绍人详细联系地址。

【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的介绍人信息。

【清除】左键单击该按钮将自动清除编辑区内所有信息。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对介绍人信息的修改。

5. 担保人管理

根据实际业务需求添加相关担保人信息。单击【左侧导航】→【其他管理】→【担保人管理】进入介绍人管理窗口。

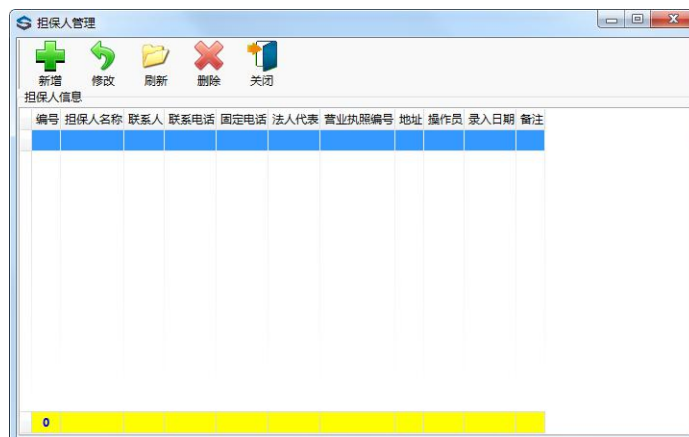


图 3-8

【新增】左键单击该按钮进入【担保人信息添加】窗口新增担保人信息。

【修改】选中担保人信息列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【担保人信息修改】窗口修改担保人信息。

【刷新】完成新增、修改或删除后，担保人信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】选中需要删除的担保人信息后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口。

【担保人信息添加/修改】可以通过该窗口添加修改担保人详细信息。



图 3-9

- 【编号】根据先后顺序自动生成的编号，同一编号不可反复使用。
- 【担保人名称】输入担保方名称，如为企业，可填写企业名，如为个人可填写个人名称。
- 【联系人】输入担保方姓名，以真实姓名为宜。
- 【身份证】输入担保方身份证。
- 【固定电话】输入担保方固定电话。
- 【联系电话】输入担保方联系电话。
- 【法人代表】输入担保方法人代表名称。
- 【营业执照编号】输入担保公司营业执照编号。
- 【联系地址】输入担保方详细联系地址。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的担保方信息。

6. 银行设置

根据实际业务需求设定发放贷款的银行名称。单击【左侧导航】→【系统设置】→【银行设置】进入银行设置窗口。



图 3-10



【银行名称】输入贵公司实际发生业务的银行名称。

【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的银行名称。

【删除】选中需要删除的银行名称后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【刷新】完成保存或删除后，名称列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对银行设置的修改。

7. 部门管理

根据实际业务需求设定部门。单击【左侧导航】→【其他管理】→【部门设置】进入银行设置窗口。



新增部门信息

部门信息

编 号:

部门名称:

☐ 全选/取消 (所有权限)

贷款设置

<input type="checkbox"/> 贷款登记	<input type="checkbox"/> 贷款修改	<input type="checkbox"/> 还贷登记	<input type="checkbox"/> 还款/计息处理	<input type="checkbox"/> 贷款利息登记
<input type="checkbox"/> 贷款批量计息	<input type="checkbox"/> 删除贷款/利息/还贷	<input type="checkbox"/> 修改提成金额	<input type="checkbox"/> 修改保证金	<input type="checkbox"/> 允许修改还款计划
<input type="checkbox"/> 授信登记	<input type="checkbox"/> 授信修改	<input type="checkbox"/> 删除授信	<input type="checkbox"/> 修改授信申请额度	<input type="checkbox"/> 贷款催款管理
<input type="checkbox"/> 退费登记				

存款设置

<input type="checkbox"/> 存款登记	<input type="checkbox"/> 存款修改	<input type="checkbox"/> 取款登记	<input type="checkbox"/> 计息取款处理	<input type="checkbox"/> 分配贷款
<input type="checkbox"/> 存款利息登记	<input type="checkbox"/> 存款批量计息	<input type="checkbox"/> 删除存款/利息/取存	<input type="checkbox"/> 业务费管理	

审批设置

<input type="checkbox"/> 单笔审核	<input type="checkbox"/> 批量审核	<input type="checkbox"/> 允许选择审核人	
<input type="checkbox"/> 业务负责人审批	<input type="checkbox"/> 风控审批	<input type="checkbox"/> 风控负责人审批	<input type="checkbox"/> 经理审批

报表查询

<input type="checkbox"/> 存款查询	<input type="checkbox"/> 取款查询	<input type="checkbox"/> 存款利息查询	<input type="checkbox"/> 贷款申请查询	<input type="checkbox"/> 工资管理
-------------------------------	-------------------------------	---------------------------------	---------------------------------	-------------------------------

基础设置

<input type="checkbox"/> 客户管理	<input type="checkbox"/> 客户录入	<input type="checkbox"/> 客户修改	<input type="checkbox"/> 员工管理	<input type="checkbox"/> 显示所有人员业务	<input type="checkbox"/> 其他收支	<input type="checkbox"/> 定时提醒
<input type="checkbox"/> 介绍人/担保人管理	<input type="checkbox"/> 部门管理	<input type="checkbox"/> 操作员管理	<input type="checkbox"/> 合同管理	<input type="checkbox"/> 选择允许模糊查询	<input type="checkbox"/> 财务设置	<input type="checkbox"/> 财务单据添加
<input type="checkbox"/> 刷卡操作	<input type="checkbox"/> 财务单据管理					

系统设置

<input type="checkbox"/> 管理员权限	<input type="checkbox"/> 数据维护	<input type="checkbox"/> 允许查询界面修改	<input type="checkbox"/> 短信网关	<input type="checkbox"/> 微信管理	<input type="checkbox"/> 微信发送
<input type="checkbox"/> 数据备份	<input type="checkbox"/> 数据恢复	<input type="checkbox"/> 允许选择显示金额	<input type="checkbox"/> 系统设置	<input type="checkbox"/> 允许手机端	

【新增】左键单击该按钮进入【部门】窗口新增员工信息,这里可以设置部门的相关权限。

【修改】选中部门列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【部门修改】窗口修改部门信息。

【刷新】完成新增、修改或删除后，部门信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】选中需要删除的部门信息后左键单击该按钮，即可删除该名称。删除前提:该部门没有员工和操作员

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口。

1. 首先设置部门，并分配好权限

2. 设置员工，选择好部门，并关联增加操作员

部门的提醒这里要注意的事项，部门的经理的职位必须选择为业务经理，只查看本部门的业务的话，权限设置的“显示所有人业务”的勾选项不打勾，如果勾选则显示所有人的业务

操作员权限中没有勾选“显示所有人员”的，而且不是业务经理职位的，只会只显示自己的业务提醒，如果是业务经理职位，就显示该部门业务。如果勾上了就显示所有人员的业务提醒。

8. 员工管理

根据实际业务需求设定员工。单击【左侧导航】→【其他管理】→【员工设置】进入银行设置窗口。

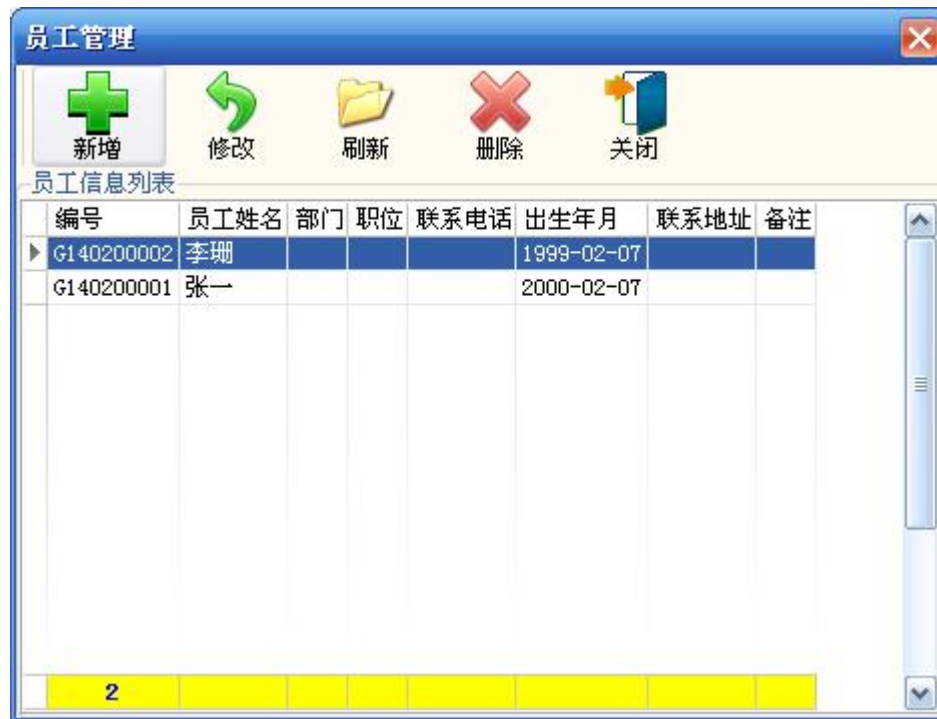


图 3-11

【新增】 左键单击该按钮进入【员工信息添加】窗口新增员工信息。

【修改】 选中员工信息列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【员工信息修改】窗口修改员工信息。

【刷新】 完成新增、修改或删除后，担保人信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】 选中需要删除的员工信息后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【关闭】 左键单击该按钮直接退出该窗口。

【员工信息添加/修改】 可以通过该窗口添加修改员工详细信息。



员工信息添加

信息编辑区
(可自行填写编号)

编号: 姓名:

部门: 职位:

联系电话: 出生年月:

联系住址:

底薪: 其他补贴:

备注:

 保存  清除  关闭

员工信息添加

信息编辑区
(可自行填写编号)

编号: 姓名:

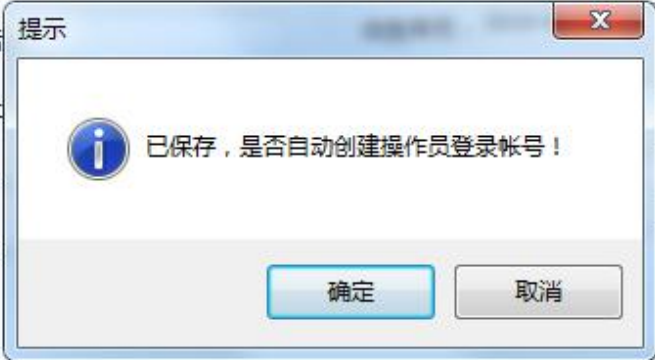
部门: 职位:

联系电话:

联系住址:

底薪:

备注:






 保存  清除  关闭

图 3-12

【编号】根据先后顺序自动生成的编号，同一编号不可反复使用。

- 【姓名】输入员工姓名，以真实姓名为宜。
- 【部门】输入所属部门。
- 【职位】输入员工职位。
- 【联系电话】输入员工联系电话。
- 【出生年月】输入员工生日。
- 【联系地址】输入员工详细联系地址。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的员工信息。，点击保存按钮之后，会提示是否自动创建操作员登陆帐号，如果有需要则点击确定，不需要点击取消

9. 操作员管理

直接跳转 25 页查看操作员(二).....[操作员登记](#)
 错误！未定义书签。

10. 理财利率区间设置

根据实际业务需求设定理财区间利率，单击【左侧导航】→【系统设置】→【理财区间利率设置】进入理财区间利率设置窗口。




图 3-13

- 【开始天数】输入开始计息天数，即理财达到设定天数时，执行该利率。
- 【结束天数】输入结束计息天数，即理财达到设定天数时，停止执行该利率。
- 【利率】输入利率，即设定日期区间内，执行该利率。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的区间利率。

【删除】选中需要删除的区间利率后左键单击该按钮，即可删除该利率。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对区间利率的修改。

11. 贷款利率区间设置

根据实际业务需求设定理财区间利率，单击【左侧导航】→【系统设置】→【贷款区间利率设置】进入理财区间利率设置窗口。



开始天数	结束天数	利率
91	180	2.3
31	90	2
1	30	1.5

图 3-13

【开始天数】输入开始计息天数，即理财达到设定天数时，执行该利率。

【结束天数】输入结束计息天数，即理财达到设定天数时，停止执行该利率。

【利率】输入利率，即设定日期区间内，执行该利率。

【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的区间利率。

【删除】选中需要删除的区间利率后左键单击该按钮，即可删除该利率。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对区间利率的修改。

12. 抵押项目管理



图 3-14

a) 抵押规格设置


根据实际业务需求设定抵押物单位。单击【左侧导航】→【系统设置】→【抵押项目管理】→单击“物品规格”栏的隐含按钮→【抵押规格设置】进入规格设置窗口。



图 3-15



【规格名称】输入常见抵押物单位。

【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的规格名称。

【删除】选中需要删除的规格名称后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【刷新】完成保存或删除后，名称列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对规格名称的修改。

b) 抵押项目设置

根据实际业务需求设定抵押物分类。单击【左侧导航】→【系统设置】→【抵押项目管理】→

单击“所属项目”栏的隐含按钮→【抵押项目设置】进入项目设置窗口。



图 3-16

【项目名称】输入常见抵押物类型。

【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的项目名称。

【删除】选中需要删除的项目名称后左键单击该按钮，即可删除该名称。

【刷新】完成保存或删除后，名称列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对项目名称的修改。

(二) 操作员登记

完成系统初始化后，您需要为使用本系统所有成员分配账号，合理设定每个账号的操作权限。
单击【左侧导航】→【其他管理】→【操作员管理】进入修改操作员窗口。

1. 操作员全局设置

在【修改操作员】全局窗口中，揽括所有已经添加的操作员信息。



图 3-17

【新增】左键单击该按钮进入【新增操作员】用户窗口新增操作员信息及权限。

【修改】选中操作员列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【修改操作员】用户窗口修改操作员信息及权限。

【刷新】完成新增、修改或删除后，操作员信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】选中需要删除的操作员信息后左键单击该按钮，即可删除该操作员账号。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口。

2. 修改操作员用户设置

在【修改操作员】用户窗口中，可以增加或修改操作员信息及权限。

图 3-18

【编号】 根据职权大小自行输入编号，以两位数表示，同一数值不可反复使用。

【操作员】 输入操作员名称，以真实姓名为宜，登陆系统时使用的用户名即该名称。

【部门】 根据实际情况来选择归属于哪个部门。

【职位】 选择该操作员身份，系统默认创建了 6 种不同类型的身份，可根据实际需求选择，快速完成权限设定。或自行输入新的身份名称，勾选相应权限选项，系统将自动储存该身份，便于创建同类型操作员账号时可快速完成权限设定。

【密码】 支持所有 ASCLL 码字符作为操作员登陆密码。

【密码确认】 确认在【密码】中输入的相关字符，两者必须一致。

【全选/取消】 勾选该选项则自动选中所有权限。否则取消所有权限。

【保存】 完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的操作员信息及权限。

【关闭】 左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对操作员信息及权限的修改。



2 基础设置

【客户管理】勾选该选项将允许操作员进入【客户信息管理】窗口，进行删除、查找、打印、导出、导入等操作。

【客户录入】勾选该选项将允许操作员创建新客户信息。

【客户修改】勾选该选项将允许操作员修改已有客户信息。

【介绍人/担保人管理】勾选该选项将允许操作员进入【介绍人/担保人管理】窗口，进行介绍人信息新增、修改、删除等操作。

【操作员管理】勾选该选项将允许操作员进入【修改操作员】窗口，进行新增操作员、设定权限等操作。

【合同管理】勾选该选项将允许操作员进入【合同管理】窗口，对合同模板进行添加编辑。

【员工管理】勾选该选项将允许操作员【员工管理】窗口，对员工信息进行新增、修改等操作。

【其他收支】勾选该选项将允许操作员进入【其他收支管理】窗口，进行其他收入项目新增、修改等操作。

【定时提醒】勾选该选项将允许操作员进入【定时任务】窗口，进行定制提醒项目新建、修改等操作。

【显示所有人员信息】勾选该选项将允许操作员在进行业务操作时，是否显示其他人员录入的业务信息。

【选择允许模糊查询】勾选该选项将允许操作员在进行业务操作时，在查找打开选择客户或者业务时，可以模糊查询，否则要输入全程才能查找到客户或者业务

【刷卡操作】勾选该选项将允许操作员进行刷卡操作。

【财务设置】勾选该选项将允许操作员进入对财务科目，摘要等进行设置。

【财务单据添加】勾选该选项将允许操作员进行财务单据新增操作。

【财务单据管理】勾选该选项将允许操作员进行财务单据管理操作。

3 理财设置

【理财登记】勾选该选项将允许操作员进入【理财登记】窗口，办理理财登记业务。

【理财修改】勾选该选项将允许操作员修改已有理财业务。

【取存登记】勾选该选项将允许操作员进入【取款登记】窗口，办理取款业务。

【计息取款处理】勾选该选项将允许操作员进入【计息取款处理】窗口，合并办理理财计息与取款业务。

【理财利息登记】勾选该选项将允许操作员进入【理财计息】窗口，办理理财计息业务。

【理财批量计息】勾选该选项将允许操作员进入【理财批量计息】窗口，批量办理理财计息业务。

【删除理财/利息/取存】勾选该选项将允许操作员删除理财、利息、取款记录。

【业务费管理】勾选该选项将允许操作员进入【业务费管理】窗口，办理业务费核算业务。

【分配贷款】勾选该选项将允许操作员进入【理财登记界面】窗口，分配相关的贷款款项。



4 贷款设置

【**贷款登记**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款登记**】窗口，办理贷款登记业务。。

【**贷款修改**】勾选该选项将允许操作员修改已有贷款业务。

【**还贷登记**】勾选该选项将允许操作员进入【**还贷登记**】窗口，办理还贷业务。

【**计息还款处理**】勾选该选项将允许操作员进入【**计息还款处理**】窗口，合并办理贷款计息与还款业务。

【**贷款利息登记**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款计息**】窗口，办理贷款计息业务。

【**贷款批量计息**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款批量计息**】窗口，批量办理贷款计息业务。

【**删除贷款/利息/还贷**】勾选该选项将允许操作员删除贷款、贷款利息、还贷记录。

【**修改提成金额**】勾选该选项将允许操作员修改提成金额。

【**修改保证金**】勾选该选项将允许操作员修改保证金。

【**允许修改还款计划**】勾选该选项将允许操作员修改计划还款。

【**授信登记**】勾选该选项将允许操作员在授信界面登记授信。

【**授信修改**】勾选该选项将允许操作员在授信界面修改授信。

【**删除授信**】勾选该选项将允许操作员在授信界面删除授信。

【**修改授信额度**】勾选该选项将允许操作员修改授信额度。

【**贷款催款管理**】勾选该选项将允许操作员登记贷款的催款管理。

5 报表查询

【**贷款查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款查询**】窗口，查询贷款业务。

【**还贷查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**还贷查询**】窗口，查询还款业务。

【**贷款利息查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款利息查询**】窗口，查询贷款利息业务。

【**理财查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**理财查询**】窗口，查询贷款业务。

【**取款查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**取理财查询**】窗口，查询取款业务。

【**理财利息查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**理财利息查询**】窗口，查询理财利息业务。

【**流水查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**流水业务查询**】窗口，查询所有业务的流水。

【**打印导出**】勾选该选项将允许操作员打印或导出查询报表。

【**统计汇总**】勾选该选项将允许操作员进入【**数据统计汇总**】窗口，查询自定义区间内综合统计与图形汇总信息。

【**日志查看**】勾选该选项将允许操作员进入【**日志查询**】窗口，查询系统操作日志。

【**抵押查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**抵押物品查询**】窗口，查询抵押品情况。

【**授信查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**授信查询**】窗口，查询授信业务。

【**提成查询**】勾选该选项将允许操作员进入【**贷款提成查询**】和【**理财提成查询**】窗口，查询提成金额。

【**允许查看提醒业务**】勾选该选项将允许操作员从主界面的提醒窗口进入查看相关业务。



6 系统设置

【管理员权限】勾选该选项将允许操作员进行系统初始化操作，新增修改**【基础设置】**中的所有项目。

【数据维护】勾选该选项将允许操作员进入**【数据维护】**对话框，输入密码后进入数据维护界面。

【允许查询界面修改】允许在各查询界面，双击直接进行修改内容。

【短信网关】允许使用短信网关模块。

【数据备份】勾选该选项将允许操作员为数据库备份数据。

【数据恢复】勾选该选项将允许操作员将备份数据恢复到系统数据库。

【允许选择显示金额】勾选该选项将允许操作员在查找打开相关业务时能看到该业务的金额。

【系统设置】勾选该选项将允许操作员进入系统设置进行修改。

7 审批设置

【单笔审核】勾选该选项将允许操作员逐笔审核未审核过的贷款或理财。

【批量审核】勾选该选项将允许操作员批量审核未审核过的贷款或理财。

【业务负责人审批】勾选此权限的操作员，可以在**【授信登记界面】**有业务负责人审批权限。

【风控审批】勾选此权限的操作员，可以在**【授信登记界面】**有风控审批权限。

【风控负责人审批】勾选此权限的操作员，可以在**【授信登记界面】**有风控负责人审批权限。

【经理审批】勾选此权限的操作员，可以在**【授信登记界面】**有经理审批权限。

【允许选择审核人】勾选此权限的操作员，可以在有审核或审批的地方选择其他的员工进行审核，不勾选就只能默认为当前登陆的员工。

(三) 客户登记

完成【操作员登记】设定后，系统即可开始办理相关业务，记录完善的客户信息是您开始工作的第一步。

1. 客户信息添加

系统可通过三种途径添加客户信息：

- 【左侧导航】→【贷款管理】→【贷款登记】窗口



图 3-19

- 【左侧导航】→【理财管理】→【理财登记】窗口




图 3-20

● 【左侧导航】→【其他管理】→【客户添加】



图 3-21

【编号】系统将自动为客户分配编号。当该客户已在贵公司登记过信息，可单击  进入客户选择界面，左键单击选中客户信息条目后，单击【确定】按钮，或双击客户信息条目。快速调用客户信息。

温馨提示：编号也可以自己手动编号，在系统参数设置中设置勾选，但勾选了手动编号，以后就不能更改为自动编号，就是使用软件之前就要确定是否为自动或者手动



图 3-22

【名称】输入客户真实姓名或公司名称，此项为必填项目。

【密码】左键单击此, 可为客户设置存取款密码。



图 3-23

【类型】输入客户类型。

【联系人】输入客户真实姓名或公司相关联系人，此项为必填项目。

【联系电话】输入客户手机号码或公司相关联系人手机号码，此项为必填项目。

【区域】输入客户所在地区。

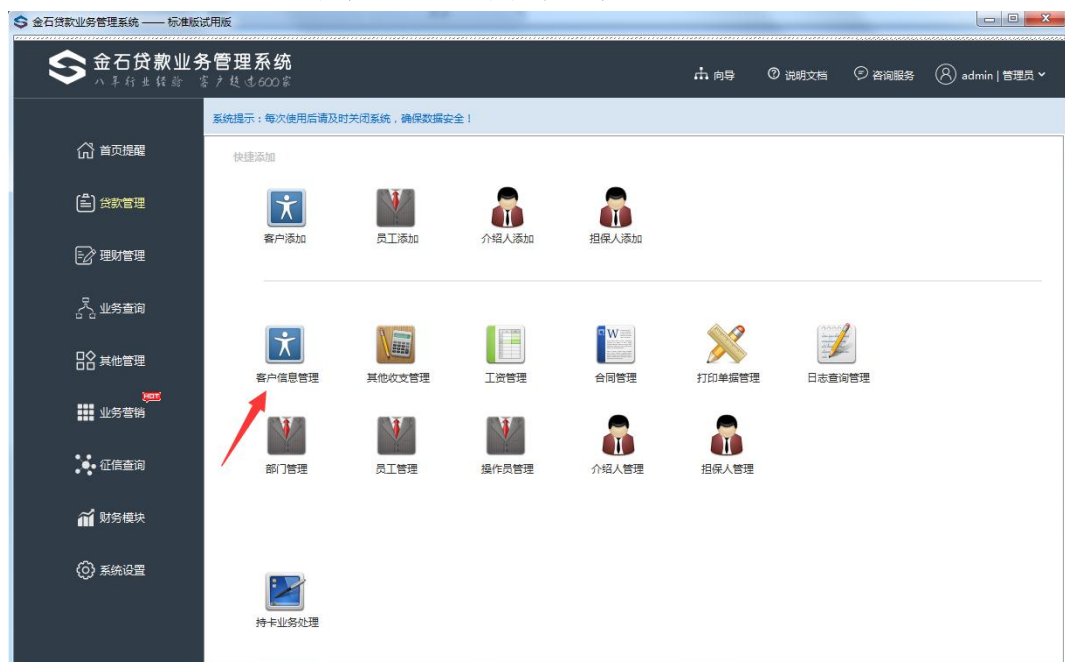
【身份证】输入客户或公司相关联系人身份证号码，此项为可控必填项。



- 【出生日期】自动根据身份证号码生成
- 【座机】输入客户固定电话号码。
- 【传真】输入客户传真号码。
- 【邮编】输入客户所在地邮编。
- 【公司主页】输入客户互联网站地址。
- 【邮箱/QQ】输入客户电子邮箱或 QQ 号码。
- 【法人代表】输入公司法人代表姓名。
- 【介绍人】选择相关介绍人。
- 【开户银行】输入客户持有的银行账户所处开户行。
- 【银行卡号】输入客户与贵公司发生业务往来的银行卡号。
- 【营业执照编号】输入客户的营业执照编号。
- 【组织机构代码】输入客户的组织机构代码。
- 【行业】输入客户所从事的行业。
- 【地址】输入客户详细联系地址。
- 【亲属】输入亲属的相关资料。
- 【备注】输入客户其他相关信息。
- 【保存】完成输入后左键单击该按钮，即可保存设定的客户信息。
- 【清除】左键单击该按钮将自动清除编辑区内所有信息。
- 【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对客户信息的修改。

2. 客户信息管理

在【客户信息管理】中可修改、查找、打印、导出已有客户信息，单击【左侧导航】→【其他管理】→【客户信息管理】进入。



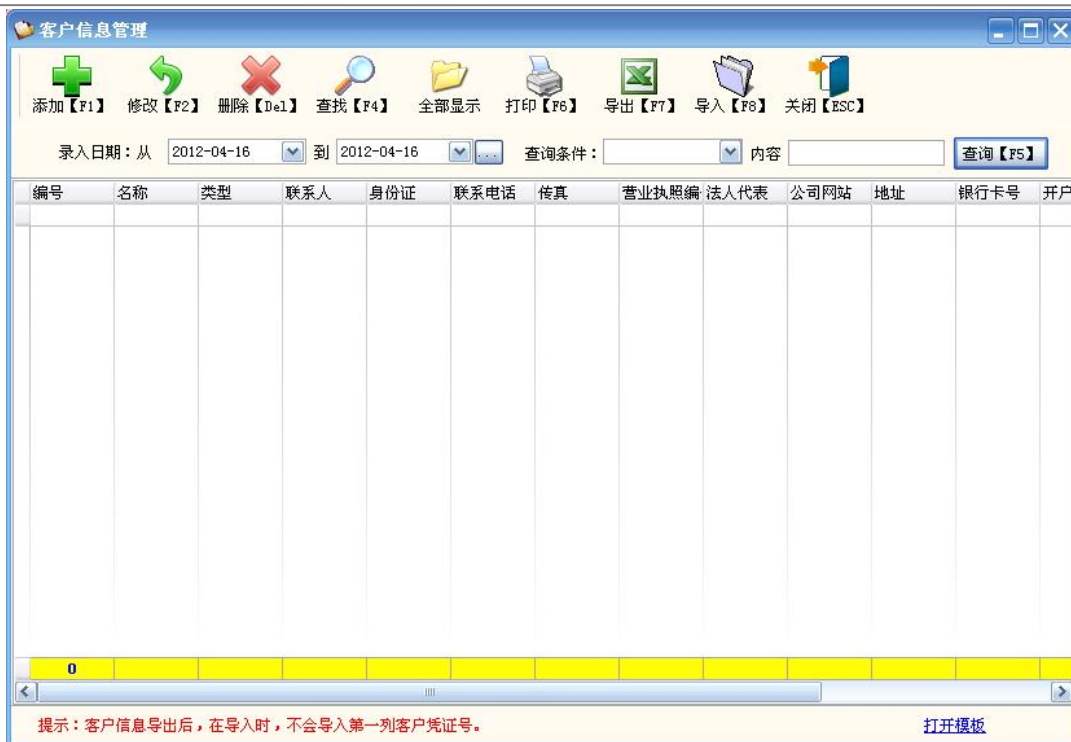


图 3-24

【添加】左键单击该按钮进入【客户信息添加】窗口新增客户信息。快捷键为功能键【F1】，详情参见【客户信息添加】。

【修改】选中客户信息列表中需要修改的信息，左键单击该按钮进入【客户信息添加】窗口修改客户信息。快捷键为功能键【F2】。

【刷新】完成新增、修改或删除后，客户信息列表未发生变化，则单击该按钮，刷新列表。

【删除】选中需要删除的客户信息后左键单击该按钮，即可删除该信息。快捷键为功能键【Del】。

【查找】单击该按钮，在弹出窗口中输入单一条件或复合条件查询客户信息，快捷键为功能键【F4】。



图 3-25

【全部显示】显示所有客户信息

【打印】选中需要打印的客户信息后单击该按钮，进入打印预览模式，确定后开始打印。快捷

键为功能键【F6】。

小技巧：按住键盘上 shift，即可选中多名客户信息，当选中的客户信息中有您不需要打印的，按住键盘上 ctrl 键即可取消对该名操作员的选择。

【导出】单击该按钮后，系统将自动将所有客户信息以 excel 文件模式保存至您指定的目录下。快捷键为功能键【F7】。

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
1	编号	名称	联系人	身份证	联系电话	传真	法人代表	公司网站	地址	银行卡号	开户银行	备注	操作员	录入时间		
2	U0000006	张建国	张建国		134767855								admin	2011-11-12		
3	U0000002	李新	李新	432516666	133666666								admin	2011-09-19 10:53:45		
4	U0000001	飞云贸易	刘亮		151666666								admin	2011-09-19 10:50:38		
5		3														

图 3-26

【导入】单击该按钮后，系统将提示您指定需要导入的 excel 文件目录，其中单元格标题及分布需严格参照导出的 excel 文件，且不得含有相同信息，快捷键为功能键【F8】。

【关闭】左键单击该按钮直接退出该窗口。

贷前管理

授信管理



快速有效的办理贷款业务是本系统的主要目的，这里的贷前管理是授信模块，可以根据客户的类型和一些流程来给客户限定贷款的数额

金石贷款业务管理系统
八年行业经验 客户超过600家

系统提示：每次使用后请及时关闭系统，确保数据安全！

授信登记

客户信息编辑区

授信金额(元)：0 已用额度(元)：0 可用额度(元)：0.00

基础信息 个人信息 企业信息

客户类型： 客户名称： 选择座席

客户编号：U180211105451001 联系人：男 联系电话：0

身份证： 出生日期： 卡号： 选择座席

座机： 邮箱/QQ： 区域： 选择座席

开户银行： 银行卡号： 介绍人： 选择座席

户籍地址：

联系人姓名1： 关系： 联系电话： 单位：

联系人姓名2： 关系： 联系电话： 单位：

备注：

暂无照片，请选择

更多资料

授信管理 抵押物品 文档管理

编辑区

S180211105451001

申请额度：0 经办人： 经办日期：2018-02-11

承保单位代码： 承保单位：

业务负责人审批

风控审批

风控负责人审批

经理负责人审批

保存 清除 打开授信单 关闭

上图是登记授信，接下来是分登记的审批流程，根据下图标注的红色框框，依次审核之后，才能使这个授信生效，审批权限分级可在操作员中进行设置

授信登记

客户信息编辑区

授信金额 (元) : 0 已用额度 (元) : 0 可用额度 (元) : 0.00

基础信息 个人信息 企业信息

客户类型 : 客户名称 : 选择/重名

客户编号 : U180211105451001 联系人 : 男 联系电话 : 0

身份证 : 出生日期 : 卡号 :

座机 : 邮箱 /QQ : 区域 :

开户银行 : 银行卡号 : 介绍人 :

户籍地址 :

联系人姓名1 : 关系 : 联系电话 : 单位 :

联系人姓名2 : 关系 : 联系电话 : 单位 :

备注 :

暂无照片, 请选择

更多资料

授信管理 抵押物品 文档管理

编辑区

S180211105451001

申请额度 : 0 经办人 : 经办日期 : 2018-02-11

承保单位代码 : 承保单位 :

业务负责人审批

风控审批

风控负责人审批

经理负责人审批

保存 清除 打开授信单 关闭

业务负责人审批

授信单号 : S1307000001 客户名称 : zxx

审核人 : admin

审核日期 : 2013-07-18

审核类型 : 通过 拒绝 未审

审核人意见 :

这里输入审核人意见

确定 退出

审批完后的效果图：



The screenshot shows a software window titled '授信登记' (Credit Registration). It contains two main sections: '客户信息编辑区' (Customer Information Editing Area) and '授信管理' (Credit Management).

客户信息编辑区: This section has tabs for '基础信息' (Basic Information), '个人信息' (Personal Information), and '企业信息' (Enterprise Information). The '基础信息' tab is active. It displays fields for '客户类型' (Customer Type) set to '企业' (Enterprise), '客户名称' (Customer Name) as '长沙融担担保有限公司', and '客户编号' (Customer ID) as 'U180213110955001'. Other fields include '联系人' (Contact Person) as '李四', '性别' (Gender) as '男', '联系电话' (Contact Phone) as '0', '身份证' (ID Card), '出生日期' (Date of Birth), '卡号' (Card Number), '座机' (Landline), '邮箱/QQ' (Email/QQ), '区域' (Region), '开户银行' (Opening Bank), '银行卡号' (Bank Card Number), '介绍人' (Referrer), '户籍地址' (Residential Address), and two sets of '联系人姓名' (Contact Name), '关系' (Relationship), '联系电话' (Contact Phone), and '单位' (Unit). A '备注' (Remarks) field is also present. A '选择/重置' (Select/Reset) button is next to the customer name. A photo upload area on the right shows '暂无照片, 请选择' (No photo, please select) with icons for image, camera, and file. A '>> 更多资料' (More Information) button is at the bottom right.

授信管理: This section has tabs for '抵押物品' (Collateral Items) and '文档管理' (Document Management). The '文档管理' tab is active. It shows an '编辑区' (Editing Area) with fields for 'S180224164815001', '申请额度' (Application Amount) as '0.00', '经办人' (Handler) as '王三', '经办日期' (Handling Date) as '2018-02-24', '承保单位代码' (Insurance Unit Code), and '承保单位' (Insurance Unit). A large text area is below these fields. On the right, there are four approval buttons: '业务负责人审批' (Business Manager Approval), '风控审批' (Risk Control Approval), '风控负责人审批' (Risk Control Manager Approval), and '经理负责人审批' (Manager Approval), all with checkmarks. At the bottom, there are buttons for '保存客户' (Save Customer), '保存单据' (Save Document), '清除' (Clear), '打开授信单' (Open Credit Document), and '关闭' (Close).

全部审批完之后，直接在贷款登记界面调用此授信业务单据即可。

(四) 理财、贷款与担保业务

快速有效的办理存贷款业务是本系统的主要目的，当完成客户信息录入后，即可开始办理相关存贷款业务。

1. 理财业务

当系统设置中选中【允许理财】后，即可使用具有【理财登记】权限的账号为客户办理理财业务。系统默认通过两种途径进入【理财登记】窗口。

- 【左侧导航】→【理财管理】→【理财登记】按钮。
- 系统主界面中快捷向导【理财处理】按钮。

理财登记——本单未审核

新建 保存客户 保存单据 审核 取消审核 生成合同 打印 查找打开 退出 未审核

客户资料

客户编号: U000002 选 类型: 个人 名称: 长沙石开

联系人: 长沙石开 男 联系电话: 0 卡号:

身份证: 出生日期: 座机:

传真: 开户银行: 银行卡号:

营业执照编号: 组织机构代码: 区域:

行业: 法人代表: 介绍人:

邮箱 /QQ: 所属户口: 公司主页:

地址: 备注:

亲属姓名1: 关系: 联系电话: 单位:

亲属姓名2: 关系: 联系电话: 单位:

照片

选择 拍摄 清除

理财登记 分期收益 分配贷款 用款人明细

理财单号: C1603000001 还款方式: 自由还款

理财金额: 零

收益率: %

类型: 活期

期限: 2016-03-27 至 2199-12-30 延期 617 天

月收益 0 总收益 0

☒ 打印回单 ☐ 旧帐务登记

其他

合同编号: 用款公司:

经办人: admin 经办日期: 2016-03-27


收收益开户名: 收收益银行:

收收益卡号: 收款方式: 现金

提成金额: 0 改 备注:

提示: 如需启动短信提醒平台, 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

图 3-27

- 【新建】新建空的理财登记单。
- 【保存】单击该按钮保存理财信息。
- 【审核】单击该按钮对该笔理财业务进行审核。
- 【取消审核】单击该按钮取消对该笔理财业务的审核。
- 【生成合同】单击该按钮将按设定的模版自动生成合同。
- 【打印回单】单击该按钮为客户打印该笔理财业务单据。
- 【查找】左键单击该按钮查找以往理财单, 对未计息的单据进行编辑。您可通过输入客户名称、联系电话等信息进行快速搜索。
- 【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口, 并不保存对理财业务的修改。
- 【客户资料】详细内容说明请参见【客户登记】。**注: 新客户必须保存客户资料后, 才能输入理财项目进行保存。**
- 【单号】自动为该笔理财业务分配编号。
- 【理财金额】输入客户存入金额, 此项为必填项目。
- 【月利率】输入客户执行利率, 此项为必填项目。
- 【理财类型】选择客户该笔理财的类型。当选择【定期】时, 需按实际需求选择正确的时间点。
- 【理财期限】选择客户该笔理财生效日期至到期日期, 此项为必填项目。当选择【活期】时, 可根据实际情况点击, 快速选择活期理财期限。

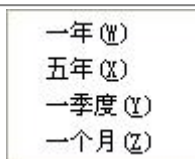


图 3-28

【延期】成功办理业务后，左键单击该按钮，为客户该笔理财办理延期业务。



图 3-29

【共计】统计该笔理财执行天数。

【合同编号】输入该笔理财存入签订的合同编号。

【用款公司】输入该笔理财将借给那家以登记并办理贷款业务的公司名称。

【经办日期】选择该笔理财业务办理日期。

【经办人】选择该笔理财业务的经办人。

【收息人户名】输入收取该笔理财利息的银行开户姓名。

【收息人银行】输入收取该笔理财利息所在银行。

【收息人卡号】输入收取该笔理财利息的银行卡号。

【备注】输入与该笔理财相关的信息。

【旧账务建帐登记】如该客户之前有未结清的理财业务，可勾选该项，为其办理相关计息业务。

【打印理财回单】选择是否为客户打印单据。

【提成金额】该笔单审核后，自动根据设定的默认提成比例生成该笔存单可产生的提成金额，亦可手动进行修改。

【分期利息】理财的还款方式选择为计划还款，则保存业务之后会生成一个分期利息表清单



理财登记——本单已审核

新建 保存 审核 取消审核 生成合同 打印 查找打开 退出 已审核

客户资料

客户编号: U0000001 选 名称: 0003 类型: 个人

联系人: 0003 男 联系电话: 0 身份证: 出生日期: 区域: 银行卡号: 照片

座机: 传真: 出生日期: 区域: 银行卡号: 保存资料 清除 选 拍

营业执照编号: 组织机构代码: 法人代表: 介绍人: 备注: ...

邮箱 / QQ: 地址: 单位: 单位:

亲属姓名1: 关系: 联系电话: 单位:

亲属姓名2: 关系: 联系电话: 单位:

理财登记 分期利息 分配贷款

还款状态	期数	付息日期	计息天数	投入本金	利率	应付利息	累计利息	应付合计	计息开始日期	计息结束日期
<input type="checkbox"/>	第1期	2014-09-10	28	60,000.00	0.01	560.00	560.00	560.00	2014-08-04	2014-08-31
<input type="checkbox"/>	第2期	2014-10-10	30	60,000.00	0.01	600.00	1,160.00	600.00	2014-08-31	2014-09-30
<input type="checkbox"/>	第3期	2014-11-10	30	60,000.00	0.01	600.00	1,760.00	600.00	2014-09-30	2014-10-31
<input type="checkbox"/>	第4期	2014-12-10	30	60,000.00	0.01	600.00	2,360.00	600.00	2014-10-31	2014-11-30
<input type="checkbox"/>	第5期	2015-02-04	63	60,000.00	0.01	1,260.00	3,620.00	61,260.00	2014-11-30	2015-02-04
5				300,000.00		3,620.00	9,460.00	63,620.00		

创建分期表 全部删除 生成协议

提示: 如需启动短信提醒平台, 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

点击生成协议按钮可以直接生成协议合同

【分配贷款】理财金额分配相关的贷款业务金额。

理财登记——本单已审核

新建 保存 审核 取消审核 生成合同 打印 查找打开 退出 已审核

客户资料

客户编号: U000001 选 名称: 0003 类型: 个人

联系人: 0003 男 联系电话: 0 身份证: 出生日期: 银行卡号: 照片

座机: 传真: 开户银行: 区域: 行业: 组织机构代码: 法人代表: 介绍人: 备注: 保存资料 清除 选 拍

亲属姓名1: 关系: 联系电话: 单位: 亲属姓名2: 关系: 联系电话: 单位:

理财登记 分期利息 分配贷款

贷款人	联系电话	身份证	贷款金额	借出金额	对价金额	职业	用途	还款开始日	还款期限	剩余月
0			0	0	0					

添加 删除 生成协议

提示: 如需启动短信提醒平台, 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

2. 贷款业务

当系统设置中选中【允许贷款】后, 即可使用具有【贷款登记】权限的账号为客户办理贷款业务。系统默认通过两种途径进入【贷款登记】窗口。

- 【左侧导航】→【贷款管理】→【贷款登记】按钮。
- 系统主界面中快捷向导【贷款处理】按钮。

贷款登记——本单未审核

新建 保存客户 打开单据 征信相关 退出 未审核

客户资料

基础信息 个人信息 企业信息

客户类型: 客户名称: 选择/重置

客户编号: U180211112010001 联系人: 男 联系电话: 0

身份证: 出生日期: 卡号: 身份证号读卡器功能

座机: 邮箱/QQ: 区域: 开户银行: 银行卡号: 介绍人: 户籍地址:

联系人姓名1: 关系: 联系电话: 单位: 联系人姓名2: 关系: 联系电话: 单位: 备注:

暂无照片, 请选择

>> 更多资料

提示: 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

贷款登记——本单未审核

新建 保存客户 保存单据 审核 生成合同 打印 打开单据 征信相关 退服务费 退出 未审核

客户资料

基础信息 个人信息 企业信息

客户类型: 企业 客户名称: 石开 选择/重置

客户编号: U180211112844001 联系人: he 男 联系电话: 0

身份证: 430921198903014841 出生日期: 1989-03-01 卡号:

座机: 邮箱 /QQ: 区域:

开户银行: 银行卡号: 介绍人:

户籍地址:

联系人姓名1: 关系: 联系电话: 单位:

联系人姓名2: 关系: 联系电话: 单位:

备注:

暂无照片, 请选择

贷款登记 抵押物品 文档管理 用款人明细

D180211112803001

还款方式: 自由还款 查看可用额度

贷款金额: 大写金额

贷款期限: 2018-02-11 至 2019-02-11 展期 365 天

利率: 2 逾期利率: 0

月利息: 0 总利息: 0

手续费: 0 服务费: 0

担保费率: 0 % 担保费: 0

担保人:

其他

合同编号: 经办人: admin

贷款类型: 贷款用途:

经办日期: 2018-02-11 备注:

放款方式: 现金 放款银行:

提成金额: 0 改 保证金: 0 改

打印贷款回单 旧帐务登记

提示: 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出


图 3-30

- 【新建】新建空的贷款登记单。
- 【保存】单击该按钮保存贷款信息。
- 【审核】单击该按钮对该笔贷款业务进行审核。
- 【取消审核】单击该按钮取消对该笔贷款业务的审核。
- 【生成合同】单击该按钮将按设定的模版自动生成合同。
- 【打印详单】单击该按钮为客户打印该笔贷款详细清单。
- 【查找】左键单击该按钮查找以往贷款单, 对未计息的单据进行编辑。您可通过输入客户名称、联系电话等信息进行快速搜索。
- 【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口, 并不保存对贷款业务的修改。
- 【客户资料】详细内容说明请参见【客户登记】。注: 新客户必须保存客户资料后, 才能输入贷款项目进行保存。身份证识别、实时拍照功能需要硬件支持。
- 【单号】自动为该笔贷款业务分配编号。
- 【贷款金额】输入客户贷款金额, 此项为必填项目。
- 【还款方式】设定该笔贷款的还款方式为【自由还款】或【计划还款】。如选择【计划还款】

后，【设置还款计划】按钮可用，正确输入并保存【贷款金额】后，点击该按钮进入【还款计划】界面，详细操作流程见本说明书第 35 页。

【月利率】输入客户执行利率，此项为必填项目。

【逾期月利率】设定该笔贷款逾期后未结清部分的执行利率。

【贷款期限】选择客户该笔贷款生效日期至贷款到期日期，此项为必填项目。可根据实际情况点击 ，快速选择贷款期限。

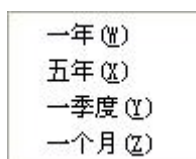


图 3-31

【延期】成功办理业务后，左键单击该按钮，为客户该笔贷款办理延期业务。



图 3-32

【共计】统计该笔贷款执行天数。

【合同编号】输入该贷款的合同编号。

【经办人】选择该笔贷款业务的经办人。

【贷款类型】选择该笔贷款的类型。

【贷款用途】输入该笔贷款的用途。

【放款银行】选择该笔贷款放款银行。

【经办日期】选择该笔贷款业务办理日期。

【备注】输入与该笔贷款相关的信息。

【旧账务登记】如该客户之前有未结清的贷款业务，可勾选该项，为其办理相关计息业务。

【打印理财回单】选择是否为客户打印单据。

【提成金额】该笔单审核后，自动根据设定的默认提成比例生成该笔贷款单可产生的提成金额，亦可手动进行修改。

【保证金】该笔单审核后，自动根据设定的默认提成比例生成该笔贷款单可产生的保证金金额，亦可手动进行修改。

【抵押物品】进入抵押物品输入选项卡。

贷款登记

抵押物品

文档管理

用款人明细

抵押物品:

评估金额:

权证名称:

登记号码:

质量状况:

经办日期:

备注:

担保人:

规格:

数量:

抵押金额:

登记机关:

权属状况:

存放位置:

经办人:


保存

清除

物品名称	评估金额	规格	数量	抵押金额	权证名称	登记机关	登记号码
	0			0			

示: 如需启动短信提醒平台, 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

图 3-33

【抵押物品】输入客户为该笔贷款提供的抵押物品名称，亦可单击选择预先设置的抵押物品名称。

【规格】选择抵押物品的单位。

【数量】输入抵押物品的数量。

【评估金额】输入该抵押物品评估价值，量化为具体金额。

【抵押金额】输入该抵押物品可冲抵贷款的金额。

【权证名称】输入该抵押物品的权证名称。

【登记机关】输入该抵押物品的登记机关。

【登记号码】输入该抵押物品的登记号码。

【登记号码】输入该抵押物品的所有权归属情况。

【质量状况】输入该抵押物品的质量状况。

【存放位置】输入该抵押物品的存放位置。

【经办人】选择该客户的介绍人。

【经办日期】选择该笔抵押物品入库时间。

【备注】输入与该抵押物品相关的信息。

【保存】保存您为该抵押物品输入的相关信息。**注：新客户必须保存客户资料后，方可对抵押物品进行保存。**

【文档管理】进入文档管理选项卡。

填写相应信息，点“添加”按钮可以将文档上传到服务器。

在需要下载的文档上点鼠标右键，可以下载到本地。

贷款登记

抵押物品

文档管理

资料类型:

证件资料

名称:

房产证复印件

上传资料:

C:\1.jpg

选择

添加

备注信息:

文档类型	名称	上传人	路径	备注
合同	刘总合同	admin	201287113113.doc	<div>下载 (I)</div> <div>删除 (Z)</div>
1				

提示: 如需启动短信提醒平台,请在“联系电话”中填写手机号码。

快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

3. 担保业务

当系统设置中选中【启动担保功能】后,即可使用具有【贷款登记】权限的账号为客户办理贷款担保业务。为简化业务办理流程,系统将担保模块置于【贷款登记】窗口中,同样默认以两种途径进入。

- 系统主界面快捷向导【贷款处理】按钮。
- 【左侧导航】→【贷款管理】→【贷款登记】。

贷款登记——本单未审核

新建 保存客户 保存单据 审核 生成合同 打印 打开单据 征信相关 退服务费 退出 未审核

客户资料

基础信息 个人信息 企业信息

客户类型: 企业 客户名称: 长沙融资担保有限公司 选择/重置

客户编号: U180213110955001 联系人: 李四 男 联系电话: 0

身份证: 出生日期: 卡号: 座机: 邮箱/QQ: 区域: 开户银行: 银行卡号: 介绍人: 户籍地址: 联系人姓名1: 关系: 联系电话: 单位: 联系人姓名2: 关系: 联系电话: 单位: 备注:

暂无照片, 请选择

更多资料

贷款登记 抵押物品 文档管理 用款人明细

D180224165210001

还款方式: 自由还款 查看可用额度

贷款金额: 0

贷款期限: 2018-02-24 至 2019-02-24 展期 365 天

利率: 3 逾期利率: 0

月利息: 0 总利息: 0

手续费: 0 服务费: 0

担保费率: 0 % 担保费: 0

担保人: 打印贷款回单 旧帐务登记

其他

合同编号: 经办人: admin

贷款类型: 贷款用途:

经办日期: 2018-02-24 备注:

放款方式: 现金 放款银行:

提成金额: 0 改 保证金: 0 改

提示: 请在“联系电话”中填写手机号码。 快捷操作: F1拍照 F2扫描身份证 F3新建 F4查找 ESC退出

图 3-33

【担保费】输入该笔担保业务产生的担保费用。

【担保费率】输入该笔担保业务执行的费率，填入费率后，系统将自动计算应产生的担保费用。


【担保人】输入担保人姓名，如系统中以存在担保人信息，则左键单击  进入【选择担保人】窗口，选择对应的担保人。



图 3-34

4. 取息取款计划

当为客户理财指定【计划还款】后，即可为该客户指定理财取息取款计划。

在理财登记界面点击分期计划-创建分期表。系统会自动根据理财的区间和所设定的计划结息日起来创建



分期利息标，可以灵活根据实际情况来增加删除修改，右键即可看到



5. 还款计划

当为客户贷款指定【计划还款】后，即可为该客户指定贷款还款计划。系统默认通过两种途径进入【还款计划】窗口。

- 【左侧导航】→【贷款管理】→【计划还款】。
- 【还款计息处理】中选定用户后，单击【还款计划】。

图 3-35

【新建计划】按中部红色框中所设定的“还款付算方式”自动创建还款计划。

【删除计划】按所选择的方式删除计划或清除该期已还款和付息信息。

【刷新】刷新显示和底部合计。

【查找】选择要显示的贷款项。

【打印】打印列表中显示的计划。

【退出】退出还款计划。

还款付息方式：

【自定义还款付息】手动新建期数，并填写还款金额和还息金额。

【等额还本】自动按新建的期数，以等额还本的形式生成每期应还金额和应付利息。

【每月还息到期还本】自动按新建的期数，每期支付利息，到期后一次还清本金。

【到期一次还本付息】贷款到期后到期一次还本付息，期间不产生还款付息业务。

【到期一次还本付息】贷款到期后到期一次还本付息，期间不产生还款付息业务。



【等额本息】 自动按新建的期数，以等额本息的形式生成每期应还金额和应付利息。

(五) 计息业务

完成存贷款业务录入后，可利用本系统强大的计息功能，快速处理日利息，月利息，年利息，负利息等。

1. 存贷款单笔计息

使用具有【存/贷款利息登记】权限的账号办理相关利息计算业务。

- 【左侧导航】→【贷款管理】或【理财管理】→【贷息登记】或【收益登记】。

贷款计息

保存

查找打开

退出

贷款信息

贷款单号：暂无

贷款金额：暂无

贷款利率：暂无

经办人：暂无

备注：暂无

客户名称：暂无

帐面余额：暂无

逾期利率：暂无

还款方式：暂无

客户编号：暂无

贷款期限：暂无

联系电话：暂无

帐单余额：0.00

本次计息

利息单号：DX1312000001

计息日期：2013-12-04

到 2013-12-04

☐ 季结

天数：

计息金额：0

利率(%)：0

应收利息：0

逾期利息：0

应收利息合计：0.00

经办日期：2013-12-04

付息方式：现金

备注：

计算利息

☐ 打印凭单

历史还款

还息次数：0

累计已还利息：0.00

上次计息日期：0

还款次数：0

累计还款金额：0.00

上次还款日期：0

上次还款金额：0.00

如果本次计息日期大于贷款截止日期，超出天数将使用逾期利率计算到逾期利息！

图 3-36

贷款计息

保存 查找打开 退出

贷款信息

贷款单号: 暂无 客户名称: 暂无 客户编号: 暂无
 贷款金额: 暂无 帐面余额: 暂无 贷款期限: 暂无
 贷款利率: 暂无 逾期利率: 暂无 联系电话: 暂无
 经办人: 暂无 还款方式: 暂无 帐单余额: 0.00
 备注: 暂无

本次计息

利息单号: DX1603000001
 计息方式: 按日期算息
 计息日期: 2016-03-27 到 2016-03-27 ☐ 季结
 天数:
 计息金额: 0 暂无
 利率(%): 0
 应收利息: 0 逾期利息: 0
应收利息合计: 0.00
 经办日期: 2016-03-27
 收息方式: 现金
 备注: ☒ 打印凭单

历史还款

还息次数: 0
 累计已还利息: 0.00
 上次计息日期: 0

还款次数: 0
 累计还款金额: 0.00
 上次还款日期: 0
 上次还款金额: 0.00

如果本次计息日期大于贷款截止日期, 超出天数将使用逾期利率计算到逾期利息!

图 3-37

【保存】当完成利息计算时左键单击该按钮保存计息结果。

【查找】点击该按钮导入已有贷款或理财业务, 开始计算应付应得利息。**注: 只有导入贷款或理财已存业务后, 才可进行计算利息, 否则系统不会发生任何改变。**

存款单

确定 关闭 全部显示

审核	存款单号	客户名称	联系电话	存款金额	余额	开始时间
<input checked="" type="checkbox"/>						

0



图 3-38

【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存利息计算结果。

【存/贷款信息】显示导入的贷款或理财信息。

【利息单号】自动为该笔利息业务建立编号。

【计息日期】选择该笔利息业务开始及结束日期。在【贷款计息】中勾选季结后，系统将自动选择系统设置中指定的结算日，计算计息天数。

【天数】输入实际计息天数，如未输入则默认按该笔业务设定的【计息日期】计算。

【计息金额】输入该笔计息业务所要计算的金额。

【利率】设定该笔理财或贷款执行利率，当【理财计息】中勾选了【取本】时，理财利息按设定的区间利率计算。

计算利息

【应付/收利息】点击后，显示该笔计息业务的金额。

【逾期利息】当客户逾期还款，则系统将自动执行逾期利率，并在此处显现逾期产生的金额。

【应收利息合计】显示应收利息与逾期利息的合计金额。

【经办日期】选择该笔计息业务办理日期。

【备注】输入与该笔计息相关的信息。

【打印计息回单】选择是否为客户打印单据。

【历史还/取款】显示该客户业务历史取款或还款信息。

2. 存贷款批量计息

当您需要一次性处理多笔计息业务时，可使用具有【存/贷款利息登记】权限的账号办理相关利息计算业务。通过【左侧导航】→【贷款管理】或【理财管理】进入【批量核算利息】窗口。

图 3-39

【载入】载入所有符合批量计息条件的存贷款业务。注：相关设定请参照系统初始化。

【核算】计算处于核算列表中所有业务的利息。

【保存】保存利息计算结果。

【打印】打印利息计算结果。如果需要横向打印，请在点击“打印”按钮后进行以下设置：

图 3-40



图 3-41

【导出利息】将利息计算结果以 EXCEL 文档的形式保存至您的电脑中。

【退出】直接退出该窗口，并不保存利息计算结果。

【核算日期】设定利息核算截止日期。

【查询条件】选定查询条件。

【查询内容】输入符合查询条件的关键词。

【查询款项】在核算列表中查询相关信息。

【查询利息】在批量利息列表中查询相关信息。

(六) 取款业务

系统提供两种不同的取款模式，如已为取款客户核算过利息，可通过【左侧导航】→【理财管理】→【取理财登记】窗口直接完成取款操作；当未核算过客户应得利息，可通过【取收益/理财登记】窗口进行计息取款一体化操作。

1. 取款登记

使用具有【取款登记】权限的账号办理相关取款业务。：

- 【左侧导航】→【理财管理】→【取理财登记】。

图 3-42

【保存】保存该笔取款业务，如勾选【打印回单】则进入打印预览界面。

【查找】点击该按钮导入已有理财业务。开始办理取款业务。**注：只有导入已有理财业务后，才可办理取款业务，否则系统不会发生任何改变。**

【取款明细】当该笔存单发生过取款业务时，可左键单击该按钮快速查询历史取款明细记录。

【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对取款业务的修改。

【理财信息】显示导入的理财信息。

【取款单号】自动为该笔取款业务建立编号。

【取款金额】输入该笔取款业务所要发生的金额。

【取款日期】选择该笔取款业务执行日期。

【取款人】输入取款人姓名，默认为理财登记客户姓名。

【取款方式】选择该笔取款业务已何种方式结算。

【经办日期】选择该笔取款业务办理日期。

【备注】输入与该笔取款业务相关的信息。

【打印回单】选择是否为客户打印单据。

【历史取款】显示该客户业务历史取款信息。

2. 计息取款处理

使用具有【计息取款处理】权限的账号办理相关计息取款业务。：

- 【左侧导航】→【理财管理】→【取收益/理财登记】按钮。

图 3-43

【保存】保存该笔计息取款业务，如勾选【打印回单】则进入打印预览界面。

【查找】点击该按钮导入已有理财业务。开始办理计息取款业务。**注：只有导入已有理财业务后，才可办理计息取款业务，否则系统不会发生任何改变。**

【取款明细】当该笔存单发生过取款业务时，可左键单击该按钮快速查询历史取款明细记录。

【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对计息取款业务的修改。

【理财信息】显示导入的理财相关信息。

【取款金额】输入该笔取款业务所要发生的金额。

【取款人】输入取款人姓名，默认为理财登记客户姓名。

【取款日期】选择该笔取款业务执行日期。

【经办日期】选择该笔取款业务办理日期。

【取款方式】选择该笔取款业务已何方式结算。

【计息日期】选择该笔业务利息计算开始及截止日期。

【利率】设定该笔理财执行利率，如勾选了【取本】则按设定的区间利率计算理财利息。

【应付利息】点击 ，显示该笔计息业务计算结果。

【备注】输入与该笔计息取款业务相关的信息。

【打印计息回单】选择是否为客户打印单据。

【历史取款】显示该客户业务历史取款信息。

(七) 还款业务

系统提供两种不同的取款模式，如已为还款客户核算过利息，可通过【左侧导航】→【贷款管理】→【还款款登记】窗口直接完成还款操作；当未核算过客户应付利息，可通过【左侧导航】→【贷款管理】→【还贷款/利息登记】窗口进行计息取款一体化操作。

1. 还款登记

使用具有【还款登记】权限的账号办理相关取款业务。:

- 【左侧导航】→【贷款管理】→【还贷款登记】

计划还款登记

保存 打开单据 还本明细 还息明细 还款计划 退出

贷款信息

贷款单号: 暂无 客户名称: 暂无 客户编号: 暂无
 贷款金额: 暂无 帐面余额: 暂无 贷款期限: 暂无
 贷款利率: 暂无 逾期利率: 暂无 联系电话: 暂无
 经办人: 暂无 还款方式: 暂无
 备注: 暂无

业务处理

还本金额: 0 滞纳金:
 还款日期: 2018-02-24 还款人:
 还款方式: 现金
 计息日期: 2018-02-24 到 2018-02-24 天
 利率(%) : 0 ☐ 季结 自动计算
 应收利息: 0
 逾期利息: 0
 实收合计: 0 应收合计 ☐ 打印回单
 备注:

历史还款

本期应还利息: 0.00
 本期应还本金: 0.00
 还息次数: 0
 累计已还利息: 0.00
 上次计息日期: 2018-02-24
 还本金次数: 0
 累计还本金额: 0.00
 上次还本日期: 2018-02-24
 上次还本金额: 0.00
 总还款合计: 0.00

如果本次计息日期大于贷款截止日期，超出天数将使用逾期利率计算到逾期利息！

图 3-44

【保存】保存该笔还款业务，如勾选【打印回单】则进入打印预览界面。

【查找】点击该按钮导入已有贷款业务。开始办理还款业务。**注：只有导入已有贷款业务后，才可办理还款业务，否则系统不会发生任何改变。**

【还款明细】当该笔贷款发生过还款业务时，可左键单击该按钮快速查询历史还款明细记录。

【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对还款业务的修改。

【贷款信息】显示导入的贷款相关信息。

【还款单号】自动为该笔还款业务建立编号。

【还款金额】输入该笔还款业务所要发生的金额。

- 【滞纳金】输入该客户逾期还款应付的滞纳金。
- 【还款日期】选择该笔还款业务执行日期。
- 【还款人】输入还款人姓名，默认为贷款登记客户姓名。
- 【还款方式】选择该笔还款业务已何种方式结算。
- 【经办日期】选择该笔还款业务办理日期。
- 【备注】输入与该笔还款业务相关的信息。
- 【打印回单】选择是否为客户打印单据。
- 【历史还款】显示该客户业务历史还款信息。

2. 计息还款处理

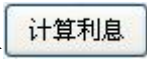
使用具有【计息还款处理】权限的账号办理相关计息还款业务。:

- 【左侧导航】→【贷款管理】→【还贷款/利息登记】。

图 3-45

- 【保存】保存该笔计息还款业务，如勾选【打印回单】则进入打印预览界面。
- 【查找】点击该按钮导入已有贷款业务。开始办理计息还款业务。**注：只有导入已有贷款业务后，才可办理计息还款业务，否则系统不会发生任何改变。**
- 【还款明细】当该笔贷款发生过还款业务时，可左键单击该按钮快速查询历史还款明细记录。



- 【还款计划】选定需处理的贷款后，左键单击该按钮查看还款计划。
- 【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存对计息还款业务的修改。
- 【贷款信息】显示导入的贷款相关信息。
- 【还款金额】输入该笔还款业务所要发生的金额。
- 【滞纳金】输入该客户逾期还款应付的滞纳金。
- 【还款日期】选择该笔还款业务执行日期。
- 【还款人】输入还款人姓名，默认为贷款登记客户姓名。
- 【还款方式】选择该笔还款业务已何种方式结算。
- 【经办日期】选择该笔还款业务办理日期。
- 【计息日期】选择该笔利息业务开始及结束日期。当勾选季结后，系统将自动选择系统设置中指定的结算日，计算计息天数。
- 【利率】设定该笔贷款执行利率。
- 【应付/收利息】点击  后，显示该笔计息业务的金额。
- 【逾期利息】当客户逾期还款，则系统将自动执行逾期利率，并在此处显现逾期产生的金额。
- 【应收利息合计】显示应收利息与逾期利息的合计金额。
- 【备注】输入与该笔计息还款业务相关的信息。
- 【打印回单】选择是否为客户打印单据。
- 【历史还款】显示该客户业务历史还款信息。

(八) 持卡业务处理

从首页进入【持卡业务处理】，可以直接刷卡，显示该客户的贷款、理财业务信息。快速进行计息、还款处理操作。

客户刷卡

计息款项处理 款项处理 单笔计息 关闭【ESC】

刷卡区
卡号/编号/姓名/手机: 选 确定 清除

客户信息

客户编号: U000002 会员卡号: 名称: 廖才喜 类型: 个人
 联系人: 廖才喜 联系电话: 身份证: 座机:
 传真: 邮箱/QQ: 行业: 公司主页:
 介绍人: 邮编: 法人代表: 区域:
 营业执照编号 组织机构代码 开户银行: 银行卡号:
 地址: 备注:

贷款情况 存款情况

审核	单号	合同编号	还款方式	客户名称	开始日期	结束日期	贷款金额	利率	帐面余额	担保费率
<input checked="" type="checkbox"/>	D1205000002	(2012)个-003	计划还款	廖才喜	2012-01-07	2012-02-06	20,000.00	1.5	20,000.00	
							计息处理(Q)			
							还款处理(Q)			
							计息还款处理(Z)			
							20,000.00	20,000.00		

(九) 贷款跟踪

当需要对贷出款项进行定期回访调查,并记录跟踪记录时,【左侧导航】→【贷款管理】→【贷款催收管理】窗口进行跟踪。

贷款跟踪

新建 查找 删除 全部显示

贷款单号: D1204000002 客户名称: 即先生 联系电话: 0
 贷款金额: 20,000.00 帐面余额: 20,000.00 贷款利率: 1.5 %
 贷款期限: 2012-04-10 至 2013-04-10 介绍人: 还款方式: 自由还款
 备注:

跟踪明细

凭款凭证号	客户名称	催款方式	催款人	催款内容	催款日期	录入人员	录
D1204000002	即先生	电话催款	李萍萍	催客户缴纳利息	2012-04-18	admin	20

编辑区

催款方式: 短信催款 催款内容: 尊敬的客户: 您的“贷·款”即将到期, 请及时来我公司清缴费用! 湖南盛唐农业 400-6313-803
 催款人: 发送短信 ☒ 发送短信
 跟踪时间: 2012-04-18

保存 关闭

图 3-46



【新建】用于新建一笔贷款跟踪记录。

【查找】用于选择要进行催款跟踪的贷款业务。

【删除】删除一条指定的贷款跟踪记录。

【全部显示】显示所有款项的贷款跟踪记录。

【催款方式】选择贷款催收的方式。

【催款人】选择执行催款的员工。

【跟踪时间】选择跟踪催款的日期。

【发送短信】勾选该选项后，在保存催款跟踪记录的同时，系统会自动发送一条催款手机短信至客户信息中保存的手机号码。注：需要先登陆过短信平台，并确认其手机号码为真实有效的手机号码。

【催款内容】输入催款内容。注：如果选择“短信催款”，将自动在催款内容中填入预设的短信内容。

【保存】保存跟踪记录。

【关闭】退出贷款跟踪窗口。

(十) 财务模块

本模块提供基本财务管理功能，【左侧导航】→【其他管理】→【财务单据管理】进入。

【会计科目】进入设置财务科目内容，需要按级设置。

【摘要管理】进入设置财务摘要设置，设置摘要信息。



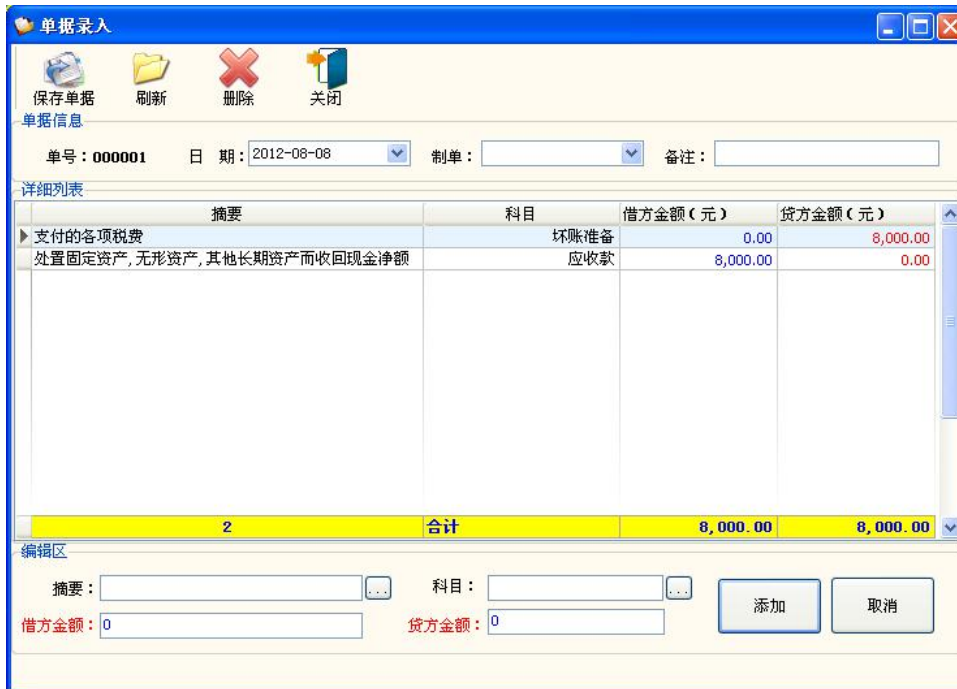
摘要管理

内容: 添加 删除 关闭

摘要内容
▶ 支付的其他与筹资活动有关的现金
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金
偿还债务所支付的现金
收到的其他与筹资活动有关的现金
借款所收到的现金
吸收投资所收到的现金
支付的其他与投资活动有关的现金
投资所支付的现金
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金
收到的其他与投资活动有关的现金
处置固定资产、无形资产、其他长期资产而收回现金净额
取得投资收益所收到的现金
收回投资所收到的现金
支付的其他与经营活动有关的现金
支付的各项税费
支付给职工以及为职工支付的现金
购买商品、接受劳务支付的现金
收到的其他与经营活动有关的现金
收到的税费返还
销售商品、提供劳务收到的现金

20

【添加凭证】进入单据录入界面，添加单据。



单据录入

保存单据 刷新 删除 关闭

单据信息

单号: 000001 日期: 2012-08-08 制单: 备注:

详细列表

摘要	科目	借方金额(元)	贷方金额(元)
▶ 支付的各项税费	坏账准备	0.00	8,000.00
处置固定资产、无形资产、其他长期资产而收回现金净额	应收款	8,000.00	0.00
2	合计	8,000.00	8,000.00

编辑区

摘要: 科目:

借方金额: 贷方金额: 添加 取消

【凭证管理】进入财务单据管理界面，对已有单据进行所需操作。

财务单据查询管理

添加【F1】 详细【F2】 删除【Del】 全部显示 打印【F6】 导出【F7】 关闭【ESC】

录入日期：从 2012-08-08 到 2012-08-08 查询条件： 内容 查询【F5】

日期	制单人	审核	借方金额合计(元)	贷方金额合计(元)	备注	操作员
0						

提示：双击可以显示单据详细信息。

(十一) 业务提成

当需为介绍人或业务发生者计算业务费用时，【左侧导航】→【理财管理】→【业务费管理】窗口进行核算。

业务费管理

载入 核算 保存 打印 导出利息 退出

核算日期：2012-04-30 客户名/介绍 查询内容 查询款项 查询利息

核算列表

审核	款项单号	客户名称	存款金额	余额	利率	逾期利率	款项开始E	款项到期E	上次业务费	介绍人	经办时间	备注
0 0 0												

业务费列表

客户名称	存凭款证	开始日期	结束日期	天数	计息金额	利率	利息金额	操作员	备注
0 0 0									

提示：核算列表只加载 余额不为0，且已审核的单据。（本模块只针对存款业务）

图 3-47

【载入】载入所有符合批量计算业务费条件的业务。注：相关设定请参照系统初始化。

【核算】计算处于核算列表中所有业务的业务费。

【保存】保存业务费计算结果。

【打印】打印业务费计算结果。

【导出业务费】将业务费计算结果以 EXCEL 文档的形式保存至您的电脑中。

【退出】左键单击该按钮直接退出该窗口，并不保存业务费计算结果。

- 【核算日期】设定业务费核算截止日期。
- 【客户名/介绍】选择客户名称或介绍人名称。
- 【查询内容】输入符合查询条件的关键词。
- 【查询款项】在核算列表中查询相关信息。
- 【查询业务费】在批量业务费列表中查询相关信息。

(十二) 查询分析

系统中提供多种功能强大的统计查询功能，并可通过查询快速修订业务办理过程中得疏忽，使整个业务状态一目了然，。

1. 存贷款查询

当需要了解所有或某段时间内存贷款业务时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→理财/贷款查询按钮来获取相关统计报表。

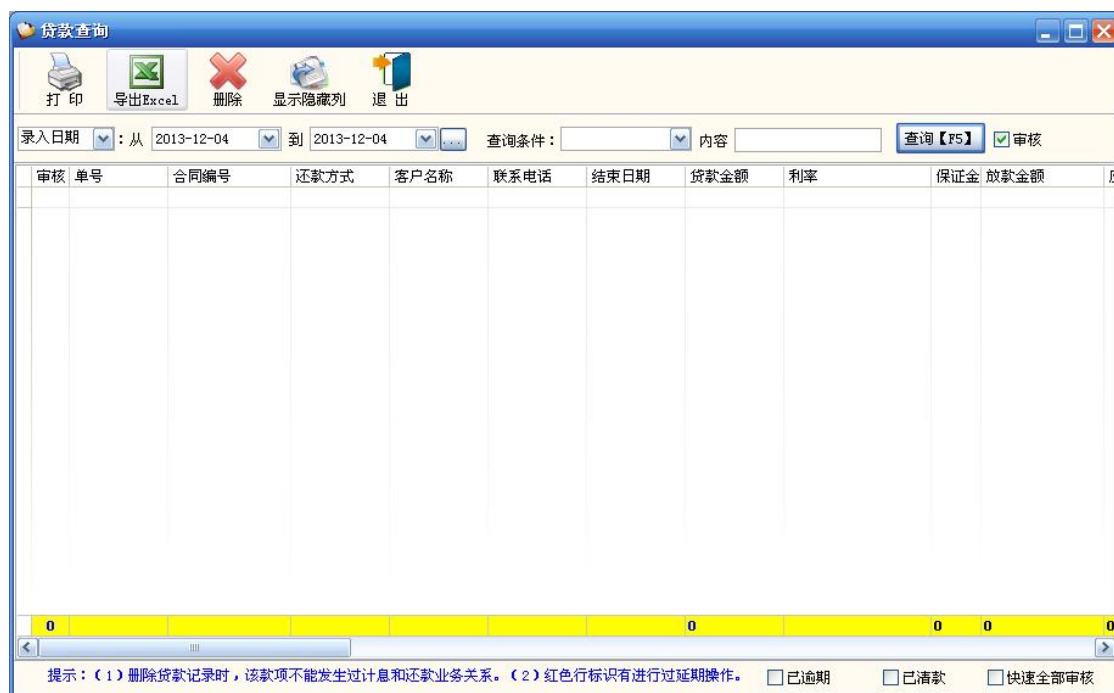


图 3-48

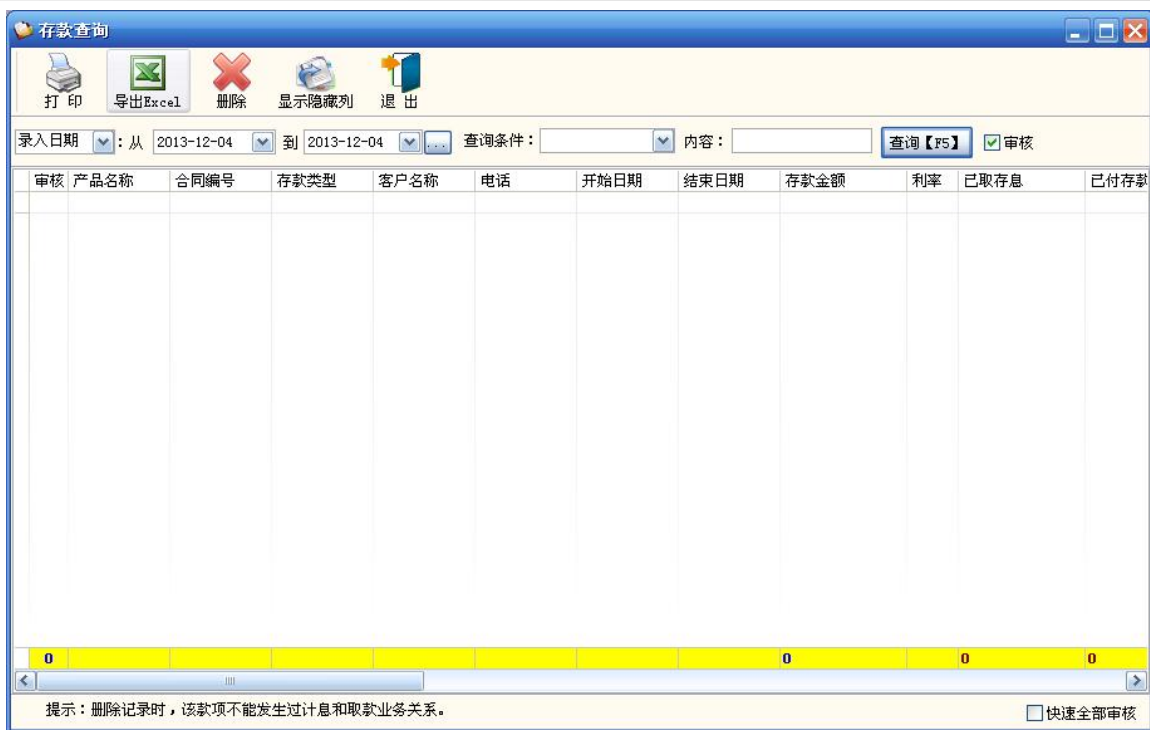


图 3-49

通过贷款/理财查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的存贷款业务，并可对查询结果进行批量审核、删除、打印、导出 excel 文档等操作。

亮点：可以灵活设置需要显示或者隐藏的项目，灵活控制需要导出的项目

2. 存贷款利息查询

当需要了解所有或某段时间内存贷款利息业务时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→取利息/收益查询按钮来获取相关统计报表。

（注：在对应的业务上点击鼠标右键，可以使用更多功能。）



图 3-50



图 3-51

通过存贷款利息查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的存贷款利息业务，并可对查询结果进行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

3. 还款/取款查询

当需要了解所有或某段时间内取还款业务时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→还贷/取理财查询按钮来获取相关统计报表。

还款查询

组合查询

打印

导出Excel

删除

退出

录入日期

▼

从

2012-04-17

▼

到

2012-04-17

▼

...

查询条件:

▼

内容

查询【F5】

单号	贷款凭证号	客户名称	还贷日期	还贷金额	还贷方式	介绍人	放款银行	经办日期
0				0				

提示：只允许从该款项的最后一笔还款业务开始删除！删除后余额会自动累加。

图 3-52

取款查询

组合查询

打印

导出Excel

删除

退出

录入日期

▼

从

2012-04-17

▼

到

2012-04-17

▼

...

查询条件:

▼

内容

查询【F5】

单号	存款凭证号	客户名称	取款日期	取款金额	介绍人	经办日期	操作员	录入时间	收
0				0					

提示：只允许从该款项的最后一笔取款业务开始删除！删除后余额会自动累加。

图 3-53

通过取还款查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的取还款业务，并可对相关查询结果进行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

4. 授信查询

当需要了解所有或某段时间内授信业务时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→贷前查询按钮来获取相关统计报表。

5. 理财提成查询

[illegible]

当需要了解所有或某段时间内贷款提成业务时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→贷款提成查询按钮来获取相关统计报表。

[illegible]

7. 业务费查询

当需要了解所有或某段时间内业务费用时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→业务费查询按钮来获取相关统计报表。

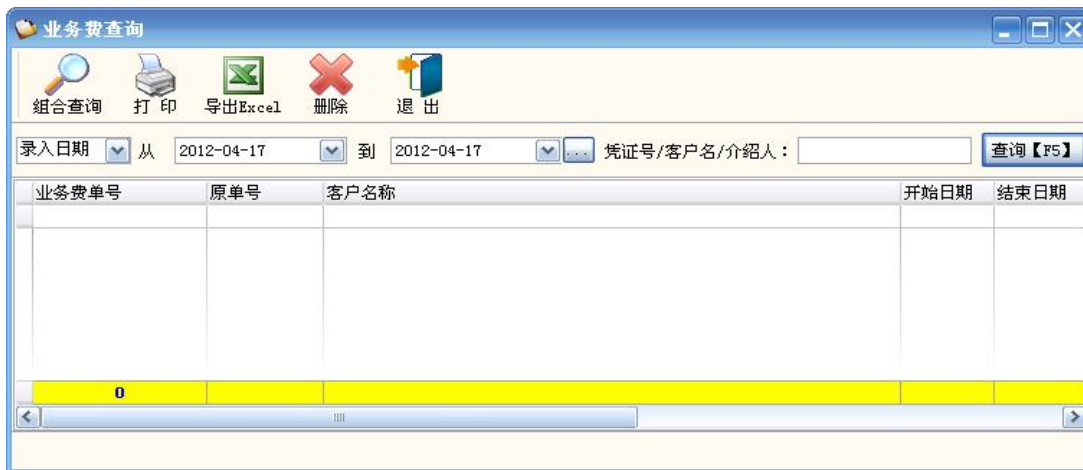


图 3-54

通过业务费查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的业务费用，并可对查询结果进行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

8. 客户业务统计

当需要了解所有客户的业务情况时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→客户业务报表查询按钮来获取相关统计报表。



9. 流水业务查询

当需要了解所有或某段时间内流水时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→流水业务查询按钮来获取相关统计报表。



图 3-55

通过流水信息查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的流水信息，并可对查询结果进行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

10. 抵押物品查询

当需要了解所有或某段时间内的抵押物品时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→抵押物品查询按钮来获取相关统计报表。

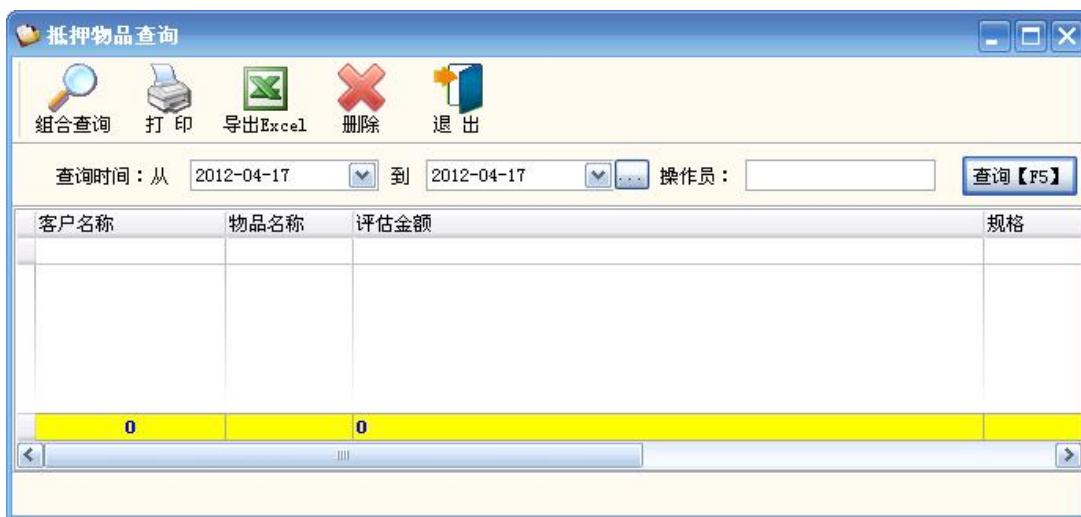


图 3-56

通过抵押物品查询，可以看到设定时间段内符合查询条件的抵押物品，并可对查询结果进

行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

11. 日志查询

当需要了解所有或某段时间内的日志信息时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→日志查询按钮来获取相关统计报表。



图 3-57

通过日志查询，可以看到设定时间段内所有的操作员登陆及办理业务的信息，并可对查询结果进行删除、打印及导出 excel 文档等操作。

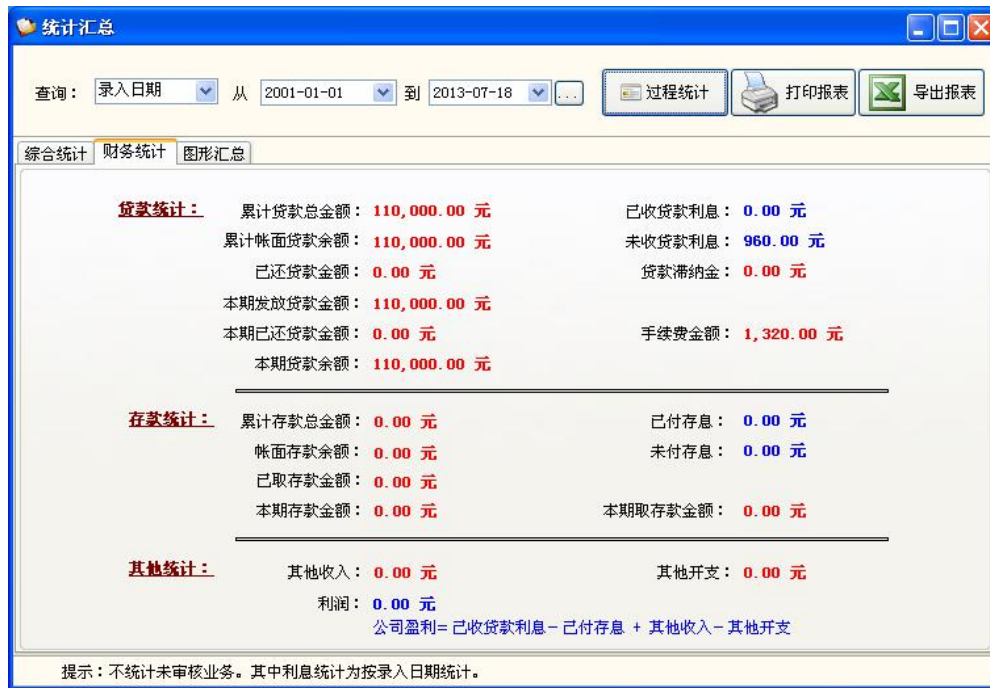
12. 统计汇总

当需要了解所有或某段时间内的业务汇总信息时，可通过【左侧导航】→【统计查询】→统计汇总按钮来获取相关统计报表。



图 3-58

通过综合统计，可以看到设定时间段内所有的贷款、理财以及其他收入的数据报表。



通过图 3-59

通过财务统计，可以看到所有的贷款统计、理财统计以及其他收入的财务统计。

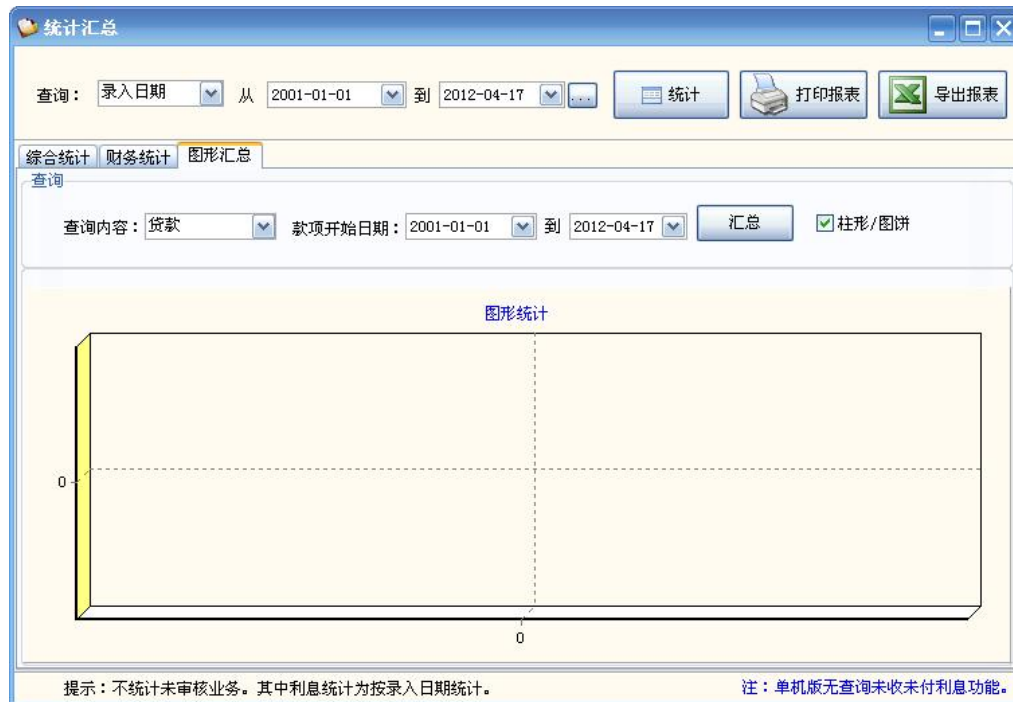


图 3-60

通过图形汇总，可以看到设定时间段内所有的贷款或理财汇总成柱形图的分析图表。

(十三) 数据维护

为了数据的安全，避免因不可抗拒原因导致数据丢失，应随时为数据进行存数。

1. 数据备份

系统进入【备份数据】窗口：

- 【左侧导航】→【系统设置】→【备份数据】。



图 3-61

左键单击【开始备份】开始对系统内所有业务信息进行备份。通过单击...按钮，指定存储备份文件的地址。

如需每日定时备份，则单击【启动的定时备份】，进入【数据定时备份工具】设定备份时段，并开启自动备份。



图 3-62

2. 数据恢复

系统进入【恢复数据】窗口：

- 【左侧导航】→【系统设置】→【恢复数据】。



图 3-63

单击  按钮选择备份文件存储地址后单击【开始恢复】即将备份的文件恢复至系统中。

3. 清空数据

系统进入【清空数据】窗口：

- 【左侧导航】→【系统设置】→【清空数据】。



图 3-64

如数据库中存在大量错误信息，可单击【清空数据库】选择相应项目进行清空。**注：【清空数据库】将删除选定项目中所有数据信息，如非测试，请谨慎使用，以免造成数据丢失。**

4. 数据维护

系统默认通过文字菜单【左侧导航】→【系统设置】→【数据维护】进入【金石数据库维护工具】窗口。**注：如果不了解数据使用方法，请谨慎使用该功能，以免造成数据库崩溃，相关登陆密码请咨询我公司技术部门。**

图 3-65

(十四) 其他管理

通过辅助功能的帮助，可以更便捷的管理您的业务。

1. 帐套管理（高级版）

系统进入【帐套管理】窗口：

- 【系统】→【帐套管理】。



图 3-66

当成功购买高级版后，通过【帐套管理】界面，可以建立多套账务进行业务处理，建立帐套前请确保与数据库连接正常，输入指定的【数据库名称】，左键单击【创建】后，建立新帐套，下次登录系统时，可在登录界面中选择该账套进行操作。

2. 合同管理

系统进入【合同管理】窗口：

- 【左侧导航】→【其他管理】→【合同管理】。



图 3-67

只需两步即生成可打印的合同文本，因各公司合同形式不一，我公司推出合同模板定制服务，具体费用请咨询我公司销售部门。

3. 其他收支管理

系统进入【其他收支管理】窗口：

- 【左侧导航】→【其他管理】→【其他收支管理】。

编号	收支类型	项目	金额(元)	员工	日期
			0		0.00

图 3-68

通过该管理窗口，可方便的记录查询其他收入/支出情况。

4. 短信提醒

系统进入【短信提醒】窗口：

- 【左侧导航】→【短信平台】。

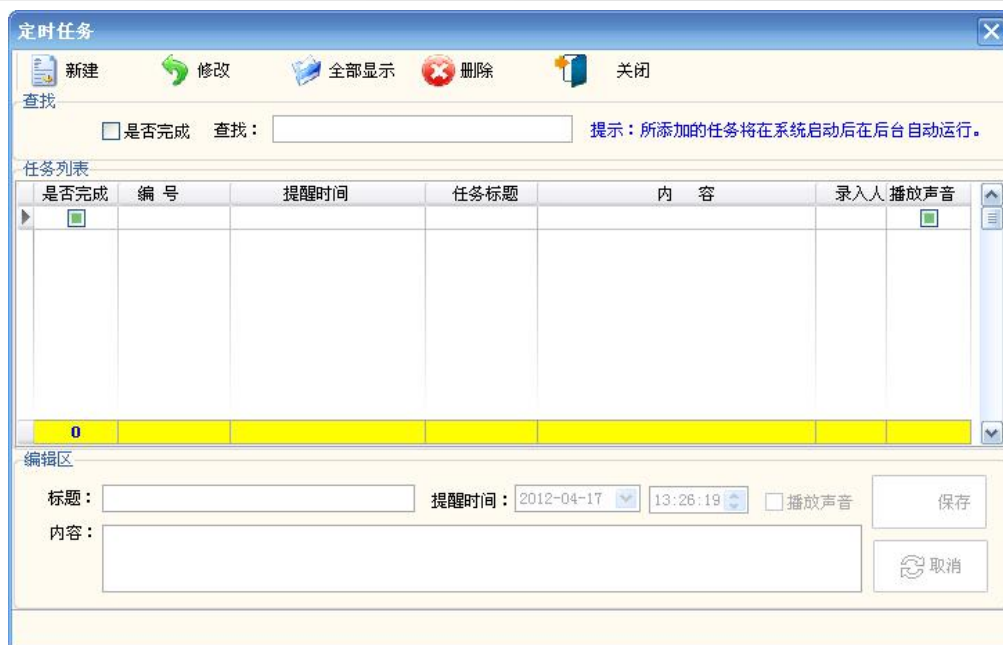


图 3-69

通过该管理窗口，可自行设定提醒内容，系统将在到达设定时间时，自动弹出相关内容。

5. 短信平台（标准版、高级版功能）

系统默认通过【短信平台】按钮进入【短信平台】窗口：

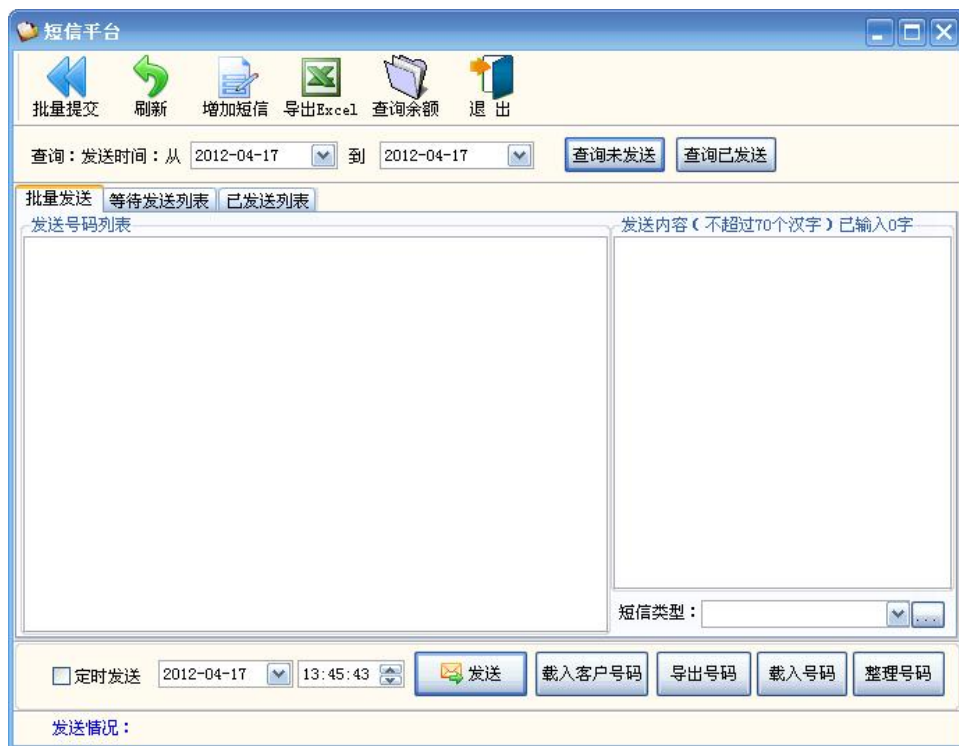


图 3-71

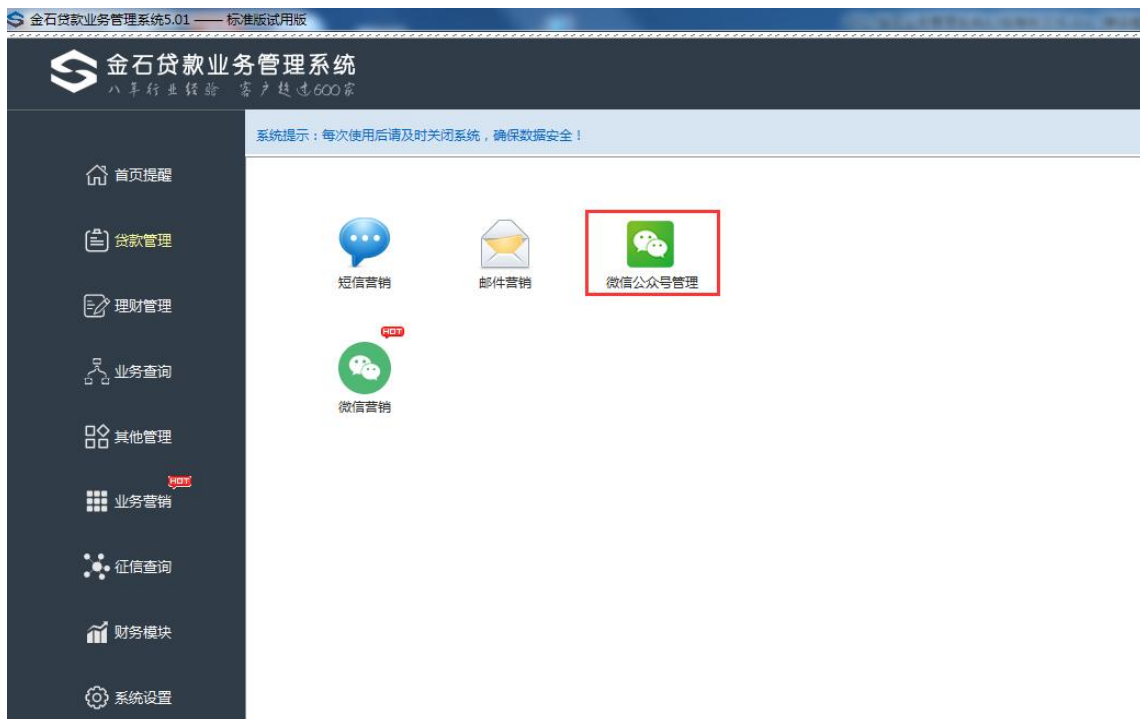


图 3-72

本功能为标准版及高级版功能，使用前需在【短信设置】中配置好短信参数后，可载入正确的手机号码向客户发送信息。

6. 微信公众号

系统默认通过【业务营销】按钮进入【微信公众号管理】窗口：



7. 微信营销

系统默认通过【业务营销】按钮进入【微信营销】窗口：



四、 实用业务指南

随着您对系统的熟悉，您会发现，许多问题都有不同的解决方法，这些方法都取决于您对管理的要求。下面，我们就将举例说明，以帮助您更好的运用本系统来管理业务，变通解决问题。

(一) 怎么一次性处理多笔利息？

- 1、 进入【贷款批量登记】或【理财批量登记】窗口。
- 2、 【载入】符合条件的客户信息。
- 3、 当发现未符合条件的客户信息在核算列表中，右键选中删除。
- 4、 设定核算日期。
- 5、 单击【核算】完成批量计息。
- 6、 单击【保存】记录核算结果。

相关技巧：

- 1、 通过查找条件可以只核算指定客户业务。
- 2、 在导出成 Excel 表格之前，先点击利息列表中的【客户名称】标题进行排序后再进行导出。系统将在 Excel 表格中为该客户多笔款项进行再次汇总，算出该客户的利息总金额。



(二) 如何了解近期有那些业务快到期了？

- 1、进入系统主界面。
- 2、单击【一月到期贷款】或【一月到期理财】后含下划线的数字。
- 3、自动列出相关信息。

(三) 怎么一次性处理客户的还取款金额和利息？

- 1、【查找】要计息还款的业务。
- 2、填写或修改还款金额。
- 3、选择要计息的时间段。
- 4、点击【计算利息】按钮。
- 5、点击【保存】按钮。

(四) 客户未能按时还款，逾期利率如何计算？

- 1、做贷款登记业务时，在【逾期利率】中填写贷款逾期后执行利率。
- 2、当该笔业务超过设定期限后，在计算利率时，系统将提示是否使用逾期利率。
- 3、在弹出的提示，点击“是”，则自动采用逾期利率进行利息计算。

(五) 如何处理计算退还利息？

- 1、进入【单笔计息】窗口。
- 2、【载入】符合条件的客户信息。
- 3、将计息日期段改为需要退还利息的时间段后，系统自动算计负天数。
- 4、点击【计算】生成负利息。也可以手动填写负利息。
- 5、点击【保存】按钮，将退还的负利息进行保存处理。

(六) 业务快到期了，我怎么通过短信通知客户？

- 1、进入【参数设置】窗口，勾选【启用短信提醒】。
- 2、系统会在每次打开时，自动将三天内到期的款项添加到发送短信列表中。

(七) 如何定制我的打印单据？

- 1、进入【参数设置】窗口
- 2、单击【设计表单】。
- 3、选择需要设计的单据。
- 4、根据设计帮助字段开始设计您的表单。

相关说明：

文件清单（不区分大小写）				
贷款凭单文件	贷款利息凭单文件	还贷凭单文件	计息还贷凭单文件	统计凭单文件
DkHd.fr3	DkLxHd.fr3	HdHd.fr3	JxHdHd.fr3	DkTj.fr3
存款凭单文件	存款利息凭单文件	取存凭单文件	计息取存凭单文件	业务费凭单文件
CkHd.fr3	CkLxHd.fr3	QCHd.fr3	JxQcHd.fr3	YwfHd.fr3
担保业务统计凭单文件				
DbTj.fr3				

通用打印字段（区分大小写）			
Gsdh	GsName	CzyName	DATE
公司电话	公司名称	操作员	今天日期
KxBz	月利息	总利息	本息合计
款项备注	Ylx	Zlx	Bxhj

贷款登记凭单 dkhd.fr3（区分大小写）				
凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话	身份证号码
Pzh	Yw_User	UPzh	Lxdh	Sfz
会员卡号	贷款类型	还款方式	业务小写金额	业务大写金额
UserKh	KxLx	Hkfs	Yw_Money	Yw_DxMoney
逾期利率	利率	担保人	担保利率	担保费
YqLl	Ll	Dbr	DbLl	DbMoney
存贷款起始截止日期	款项开始时间	款项结束时间	贷款天数	备注
Yw_Date	KxBeginDate	KxEndDate	KxTs	Bz
营业执照编号	组织机构代码	法人代表	坐机	传真
Yyzzbh	Zzjgdm	Frdb	Zj	Qz
地址	介绍人	客户类型	审核人员	照片
Add	Jsr	ULx	ShenHeName	PZpName
贷款用途	手续费	手续费利率	服务费	显示整月
DkYt	Yw_SxfMoney,	Yw_SxfLl	FwfMoney	KxYue
存款登记凭单 ckhd.fr3（区分大小写）				
凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话	身份证号码
Pzh	Yw_User	UPzh	Lxdh	Sfz
存款类型:	业务小写金额	业务大写金额	利率:	存贷款起始截止日期
KxLx	Yw_Money	Yw_DxMoney	Ll	Yw_Date
款项开始时间	款项结束时间	存款天数/月/年	备注	显示整月
KxBeginDate	KxEndDate	KxTs	Bz	KxYue
定期存款（月/年）				
KxCkDqTs				
贷款计息凭单 DkLxHd.fr3（区分大小写）				

利息凭证号	贷款凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话
Pzh	Kxpzh	Yw_User	UPzh	Lxdh
身份证号码	计息开始时间	计算结束时间	贷款期限	计息天数
Sfz	JxBegin	JxEnd	Yw_Date	KxTs
原始计帐金额	计息金额	利率	逾期利率	小写余额
YsMoney	Yw_Money	Ll	YqLl	YeMoney
利息大写金额	利息小写金额	逾期利息	应付利息合计	备注:
Yw_DxMoney	LxMoney	YqLxMoney	TjYfMoney	Bz
经办日期	合同编号			
JbDate	Htbh			
存款计息凭单 CkLxHd.fr3 (区分大小写)				
利息凭证号	存款凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话
Pzh	Kxpzh	Yw_User	UPzh	Lxdh
身份证号码	计息开始时间	计算结束时间	存款期限	计息天数
Sfz	JxBegin	JxEnd	Yw_Date	KxTs
原始计帐金额	计息金额	利率	小写余额	利息大写金额
YsMoney	Yw_Money	Ll	YeMoney	Yw_DxMoney
利息小写金额	备注	经办日期	合同编号	
LxMoney	Bz	JbDate	Htbh	

还贷凭单 HdHd.fr3 (区分大小写)				
还款凭证号	贷款凭证号	还款日期	客户名称	客户凭证号
Pzh	Kxpzh	HQKDate	Yw_User	UPzh
客户联系电话	身份证号码	贷款开始时间	贷款结束时间	贷款起始截止日期
Lxdh	Sfz	KxBeginDate	KxEndDate	Yw_Date
原始计帐金额	大写还款金额	小写还款金额	小写余额	利率
YsMoney	Yw_DxMoney	Yw_Money	YeMoney	Ll
备注	经办日期	合同编号		
Bz	JbDate	Htbh		
取款凭单 QcHd.fr3 (区分大小写)				
取款凭证号	存款凭证号	取款日期	客户名称	客户凭证号
Pzh	Kxpzh	HQKDate	Yw_User	UPzh
客户联系电话	身份证号码	存款开始时间	存款结束时间	存款起始截止日期
Lxdh	Sfz	KxBeginDate	KxEndDate	Yw_Date
利率	原始计帐金额	大写取款金额	小写取款金额	小写余额
Ll	YsMoney	Yw_DxMoney	Yw_Money	YeMoney
备注	经办日期	合同编号		

Bz	JbDate	Htbh		
计息还贷凭单 JxHdHd.fr3 (区分大小写)				
还贷凭证号	贷款凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话
Pzh	Kxpzh	Yw_User	UPzh	Lxdh
身份证号码	还款日期	存款期限	计息开始时间	计算结束时间
Sfz	HQKDate	Yw_Date	JxBegin	JxEnd
计息天数	原始计帐金额	计息还款金额	利率	逾期利率
KxTs	YsMoney	Yw_Money	Ll	YqLl
小写余额	利息大写金额	利息小写金额	逾期利息	滞纳金
YeMoney	Yw_DxMoney	LxMoney	YqLxMoney	Clj
应付金额合计	备注	经办日期	合同编号	
TjYfMoney	Bz	JbDate	Htbh	
计息取款凭单 JxQcHd.fr3 (区分大小写)				
取款凭证号	存款凭证号	客户名称	客户凭证号	客户联系电话
Pzh	Kxpzh	Yw_User	UPzh	Lxdh
身份证号码	取款日期	存款期限	计息开始时间	计算结束时间
Sfz	HQKDate	Yw_Date	JxBegin	JxEnd
计息天数	原始计帐金额	计息金额	利率	小写余额
KxTs	YsMoney	Yw_Money	Ll	YeMoney
利息大写金额	利息小写金额	应付金额合计	备注	经办日期
Yw_DxMoney	LxMoney	TjYfMoney	Bz	JbDate
合同编号				
Htbh				

业务费凭单 YwfHd.fr3 (区分大小写)				
利息凭证号	存款凭证号	客户名称	客户凭证号	身份证号码
Pzh	Kxpzh	Yw_User	UPzh	Sfz
计息开始时间	计算结束时间	计息天数	计息金额	费率
JxBegin	JxEnd	KxTs	Yw_Money	Ll
利息小写金额				
LxMoney				

(八) 生成合同

提示：下叙字段，直接复制到您的 word 合同模板中保存后，然后放到安装目录下的“合同”文件夹中。即可自动按模板和内容生成指定的合同。

合同文件：

(1) “贷款合同.doc”



贷款合同字段内容				
	{公司名称}	{公司电话}	{月数}	{合同编号}
{款项凭证号}	{用户编号}	{客户名称}	{联系人}	{联系电话}
{地址}	{身份证}	{开户银行}	{银行卡号}	{款项金额}
{款项金额大写}	{月利率}	{款项用途}	{逾期月利率}	{款项类型}
{款项开始日期}	{款项结束日期}	{天数}	{介绍人}	{经办人}
{放款银行}	{经办日期}	{担保费率}	{担保费}	{担保人}
{担保人身份证}	{担保人手机}	{担保人座机}	{担保人地址}	{抵押物品全部}
{抵押物品部分}	{抵押评估金额合计小写}	{抵押评估金额合计大写}	{抵押金额合计小写}	{抵押金额合计大写}
{用户备注}	{款项备注}	{手续费}	{服务费}	
{月利息}	{总利息}	{本息合计}		

(九) 部门权限设置

1. 首先设置部门，并分配好权限
2. 设置员工，选择好部门，并关联增加操作员

部门的提醒这里要注意的事项，部门的经理的职位必须选择为**业务经理**，只查看本部门的业务的话，权限设置的“**显示所有人业务**”的勾选项不打勾，如果勾选则显示所有人的业务
操作员权限中没有勾选“**显示所有人员**”的，而且不是业务经理职位的，只会只显示自己的业务提醒，如果是业务经理职位，就显示该部门业务。如果勾上了就显示所有人员的业务提醒。

(十) 常见问题

更多常见问题可参见：<http://www.cssksoft.com/Item/list.asp?id=41>

(1) 本系统是互联网版吗？

答：本系统是基于 C/S 架构开发的行业管理系统，可在局域网互联网环境下灵活使用，默认不开放互联网访问。

(2) 系统是否安全稳定？

答：本系统自 2008 年立项，历经两年时间调研论证，才正式推向市场，目前已升级至 3.02 版本，客户群遍布全国，已经是一款集全国各公司业务处理流程之有点的成熟稳定产品。

(3) 已经处理的业务，如果补打单据？

答：通过查询选中该单据，并点击鼠标右键，选择打印回单。

(4) 是否可以编辑单据？

答：可以，请参照实用业务指南中“如何定制我的打印单据？”如果您觉得自己无法完成设计，可以联系我公司技术部门，我们将有偿为您提供设计服务。

(5) 如何把以前的数据清除？

答：在【系统】→【恢复/清空数据】→【清空数据库】，选择要清除的项目，点击【初始化】按钮。



(6) 做存贷款业务时，每次都要打印单据，可不可以自动就勾上“打印回单”？

答：在菜单【系统】→【系统设置】中，勾选【自动勾选保存时打印回单】并保存。

(7) 为什么我更新不了或更新后程序报错？

答：(a) 试用版用户不能进行更新。

(b) 请检查网络连接是否正常。

(c) 跨版本升级原因，请联系我公司销售部门。

(8) 可不可以计算业务员提成？

答：可以，请使用业务费管理核算功能。

(9) 录错的数据怎么处理？

答：通过查询选中录错的单据，单击删除。（注：如果该笔业务曾发生过计息或还取款业务，需要先将下级业务删除）。

(10) 为什么我在批量审核中一项项勾选审核，最后一笔业务不能审核成功？

答：勾选最后一笔审核业务后，请鼠标左键点击一次其他行或其他单元格。

(11) 为什么在登陆时，总是提示连接失败？

答：请依次检查：

(a) 服务器是否开机

(b) 服务器是否打开了防火墙。

(c) 连接 IP 地址、数据库名称、密码是否设置正确。

对应的服务是否启动，检查系统托盘右下角是否有如下箭头的二个服务显示。

服务端图标： 数据库图标：

根据市场需求，系统功能会不断的进行完善，如以上说明文字与系统实际功能操作不符，请以系统实际功能为准，感谢您的使用！

长沙石开网络科技有限公司

地址：湖南·长沙

<http://www.cssksoft.com>



长沙石开网络科技有限公司
ChangSha ShiKai Network Technology Co., Ltd.