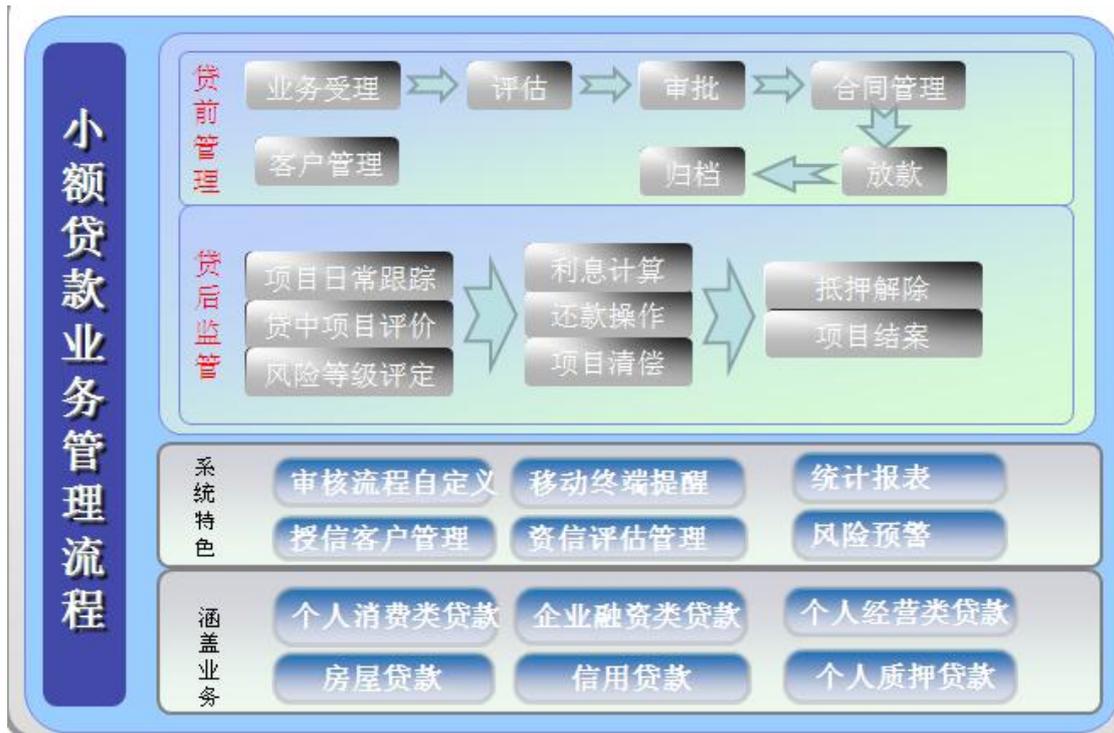


金蝶小额贷款业务管理系统

1 系统概述

小额贷款业务，具有多客户、多品种、多信用调查和审批，多项目阶段内容等行业特性，金蝶小额贷款业务综合管理系统，以小额贷款公司自身的小额贷款业务管理需求为出发点，本着解决小额贷款业务客户来源多样，业务品种繁多，流程多样，风控节点复杂，项目的贷前、贷中、贷后的不同管理特色和管理内容，根据各个贷款公司的不同业务模式、业务流程、管理模式，灵活、全面、高效、系统、安全地支持小额贷款公司客户管理、项目管理、风险评估、资信管理、授信管理，资金管理，形成可靠有效的风险控制体系；通过查询分析、报表管理，可以全面、及时、准确掌握各个贷款项目详细状况，为公司的各管理层的决策，提供强有力的支持；通过信息化处理，可以起到提高项目审批速度，降低运营成本，提高工作效率等积极作用；通过业务财务一体化方案，可以把业务数据直接推送到财务系统，并直接形成财务凭证，大大提高了财务工作的质量、效率和便利性。





图：小额贷款业务管理流程示意图

2 系统特色

金蝶小额贷款公司业务综合管理信息化系统具有以下五大特色：

- 移动、异地化办公应用

基于 B/S 架构，实现跨平台和 WEB 应用，系统部署方便、扩展性好、客户端零维护，非常适合小额贷款行业目前发展阶段信息化应用。安装配置完成之后，使用浏览器，输入地址，地址的格式为:http://服务器 IP 或者域名，在登录框内填写正确的用户名和密码，即可登录系统。

系统经过了全面的测试，保证了在复杂网络环境中应用的安全性与稳定性。满足移动办公和跨地域协同联合办公。系统界面友好且可配置，客户使用方便灵活。



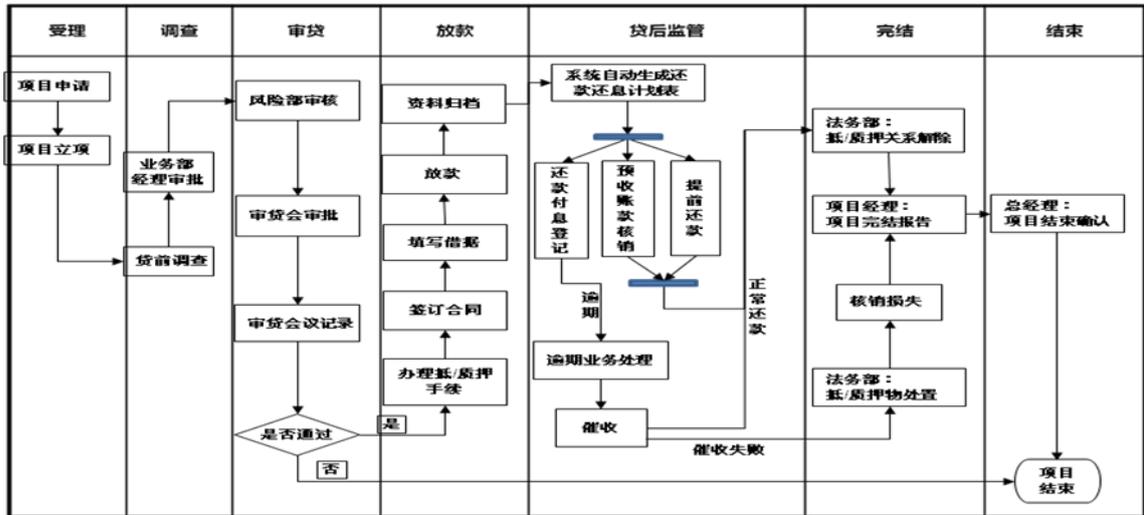
- **便捷的业务处理和及时的信息提醒:**

支持快捷方式，支持业务流程自动流转，提供“待办事项”即时提醒功能，将待办事务主动推向责任人，直接点击“待办任务”，即可直接进入项目处理流程，达到信息即时互通，管理灵活快捷，提高了业务处理效率。同时提供风险预警提醒、收费还款提醒、到期逾期提醒等功能，方便业务人员及管理层实时掌握小额贷款公司项目及企业运营状态



- **业务全流程管理**

对小额贷款业务提供从客户管理、审贷管理（项目申请、贷前终止、合同管理、担保措施管理、放款单审核、放款管理、费用收取项目查看）、贷后管理（贷后项目查看、还款管理、计提应收款、预收款管理、追偿办理、项目结案）、资金管理、信用评估、统计分析等功能，构造全程的业务管理工具和平台，满足企业各种贷款业务管理需要，提高内部管理和运营水平。



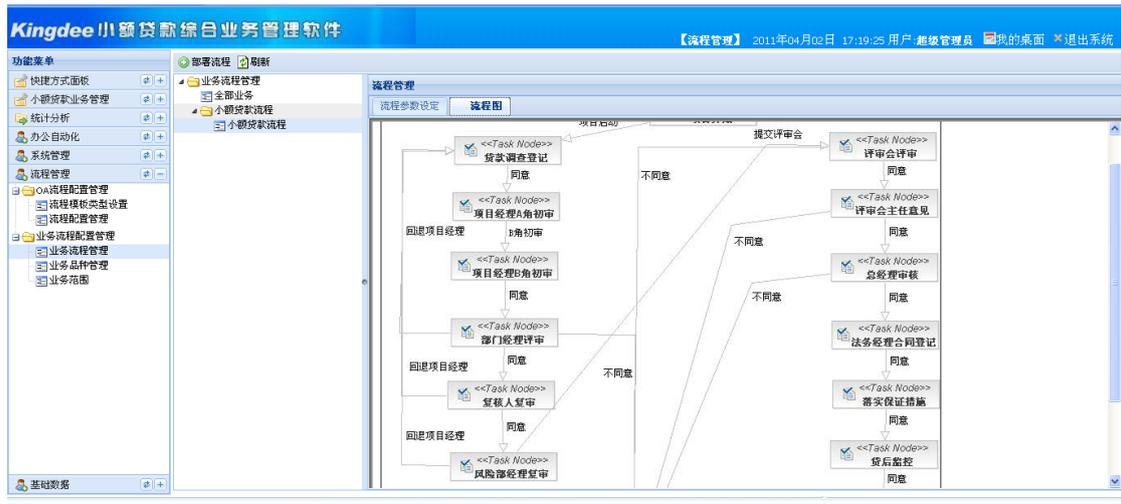
图：某小额贷款公司担保贷款样板流程

● 可视化、柔性流程自定义，实现 workflow 驱动管理

根据小额贷款行业通用业务流程规范后的业务流程，符合绝大部分的小额贷款公司现有工作流程，支持多业务多流程同时运行，如企业抵押贷款、企业信用贷款、企业无担保贷款，或者是个人抵押贷款、个人信用贷款、个人无担保贷款等。

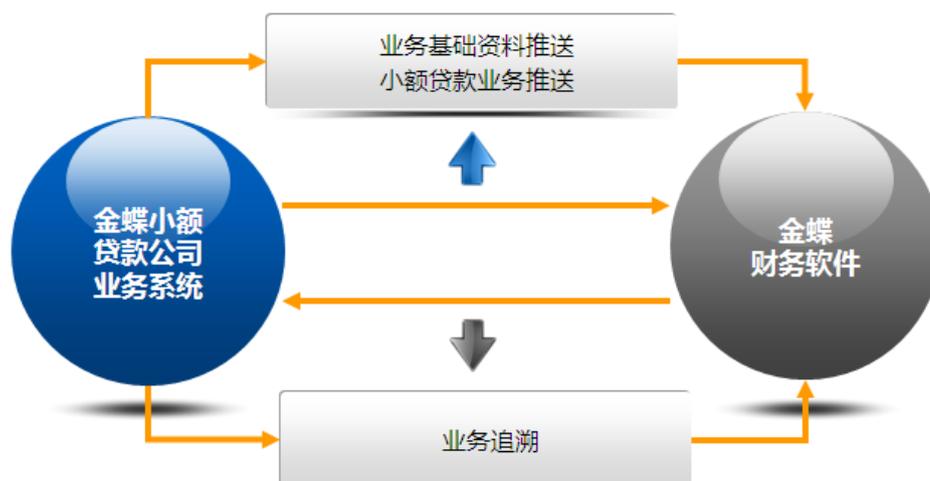
系统提供了功能强大的柔性化业务流程管理功能，实现了个性化的业务流程自定义，随时应对小额贷款公司业务流程的创新变化。按照规范的业务流程，实现业务自动流转，提高业务处理效率的同时，保证业务处理按流程进展，体现业务处理过程的协作与透明，有效化解企业内部人为风险。

业务流程管理基于 workflow 和消息驱动的个性化业务，实现自动推式管理机制；消息驱动，通过消息直接进入业务处理页面，变“人找事”为“事找人”的主动工作模式；支持 WFMC 标准的工作流引擎，具备流程配置、流程监控、流程分析和量化优化等全面业务流程管理功能。



● 业务财务一体化

通过业务财务一体化，可以实现业务、财务政策的统一管理。金蝶小额贷款综合业务管理系统通过完善的基础资料（科目、客户、供应商、辅助资料等）设置功能来实现公司内部管理政策平台的搭建。科目等基础资料不仅是系统运行的基础，同时这些基础资料还是公司业务和财务政策的有效载体，通过基础资料的设置、分配，可有效的将集团的业务和财务政策在整个公司内部进行贯彻和执行。同时，通过业务财务一体化，可以有效提高财务信息的完整性、正确性、及时性，不仅提高了财务质量、效率，还大大减少了会计人员重复的记账工作，使他们能够有更多的精力进行财务管理工作。





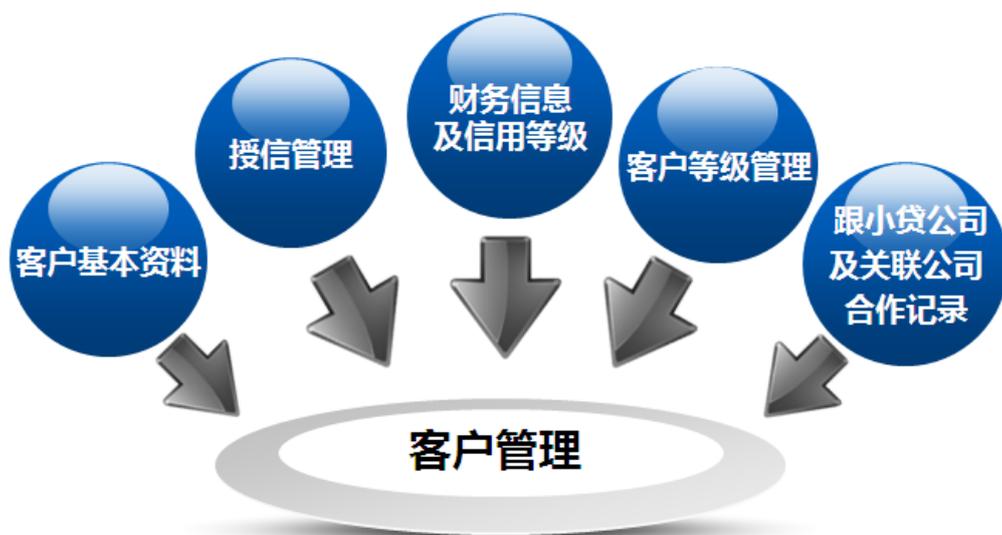
3 业务管理模块功能

3.1 客户管理

小额贷款公司的客户管理，不同于一般行业的客户管理，其客户管理的精髓在于对客户“信用”进行全面和及时的管理，客户管理的要素，不仅在于客户的一般属性，更大的权重在于对客户的财务状况、信用记录、偿债能力、风险承受能力等信用方面多纬度精确度量。

客户管理系统可以准确、清晰地反映以客户为中心的客户管理思想，通过细分、重组客户模式，以相应的产品或服务满足客户需求，提升客户满意度。小额贷款行业的客户，一般划分为业务类客户和合作类客户，业务类客户一般又分为企业类客户和个人客户，而合作类客户一般体现和小贷公司合作的金融机构推荐给小额贷款公司的客户，这些为小贷公司推荐客户的合作伙伴包括商业银行、投资基金、民间金融机构等。

客户管理的要素包含：客户基本资料、授信管理、财务信息及信用等级、客户等级管理、跟小贷公司及关联公司合作记录等五个方面。本管理系统，按照企业客户、个人客户、授信客户类型，实现多样客户的分类管理，小额贷款公司根据不同类型客户不同融资需求和融资特点，进行业务产品设计、产品推广和产品创新，为客户提供专业化、个性化融资服务，实现企业效益，构建小额贷款公司核心竞争力。



客户管理的内容包括：新增客户、修改客户、修改客户等级、客户详情、共享授权、授信、贷还历史。



3.2 资信评估

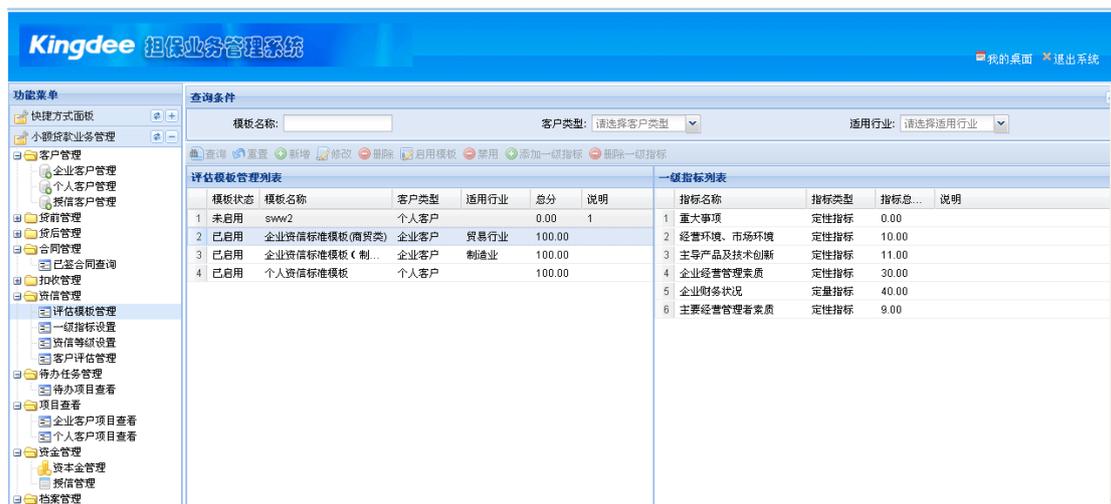
小额贷款公司通过自己的信用评级技术来为自己的客户进行信用评级，并利用信用等级结果，来为客户进行定价。信用评级，即利用信用评级的基本原则和流程，采用定性和定量相结合、静态分析和动态分析相结合、宏观分析和微观分析相结合的科学方法，对评级对象

的偿还债务的能力及其偿债意愿做出综合评价，并以简单的符号表示，使评级结果使用者快速、方便地得到客观、简明的信用信息，为评级结果使用者的决策提供参考

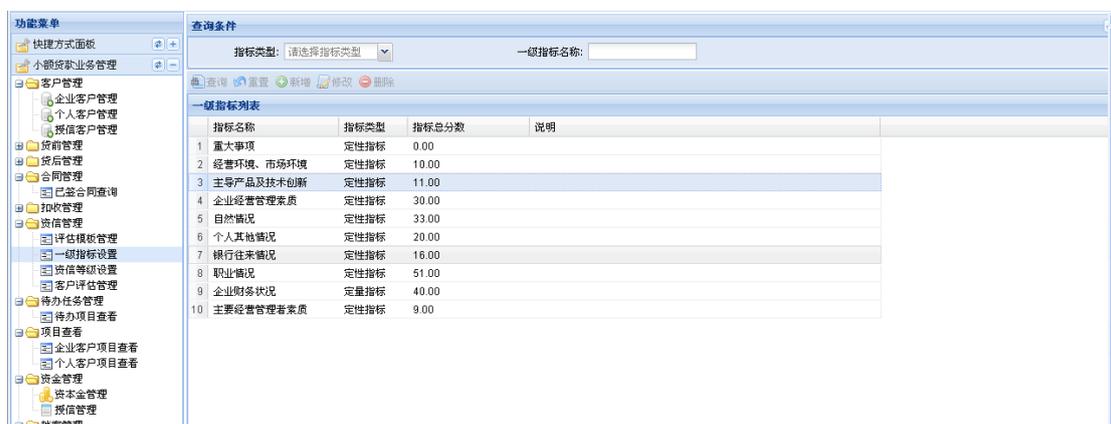
其菜单构成如下：

资信评估	评估模版管理	
	一级指标设置	
	资信等级设置	
	客户评估管理	企业客户评估管理

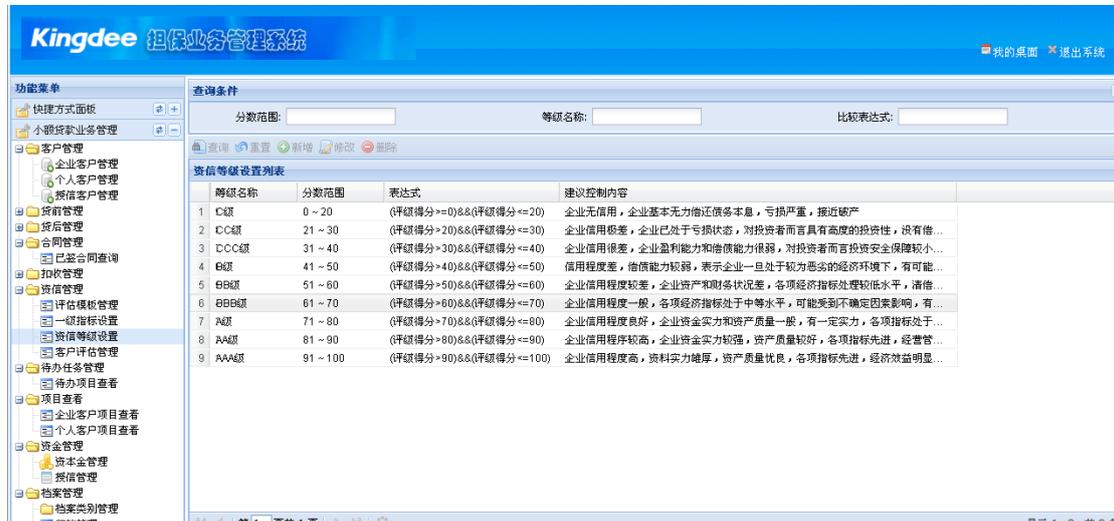
评估模版管理：根据是企业客户和个人客户，以及企业客户中按照所属行业不同属性，来确定不同的信用评估模版。对于不同的客户，通过引用这些信用评估模版，来评价客户的信用等级，使小贷公司资信评估工作更加科学、客观。同时通过业务总结来优化、调整评估模版，可以提高小贷资信评估水平。另外，通过专业化的资信评估模版的设计，使资信评估工作易于操作和管理，可以大大降低小贷公司资信评估的人力成本。



一级指标设置：每一评估模版都是由若干一级指标通过组合而成，一级指标包含定性指标和定量指标。一级指标有指标名称、指标类型和指标总分数组成，小贷公司根据资信评估技术，来确定所需要的指标。



资信等级设置：用来定义资信等级的分类，小贷公司可以借鉴资信评估公司的分类来设置，也可根据自己的需求和资信评估技术来设计。资信等级主要包含等级名称、分数范围、表达式、建议控制内容等。



客户评估管理：针对客户，通过定性评估、定量评估、生成评估结果，通过查看评估结果，来维护客户资料中相应的资信等级。



3.3 审贷管理

审贷管理，以贷款项目申请为起点，以业务品种流程为驱动，在流程的各个节点完成审批事项、业务表单的填写、上传、确认、引用、查看等业务功能。能够清楚地展现项目的当前阶段，以及流程过程等详细信息，能够透视项目审贷过程。主要完成从项目的申请到贷款

发放阶段业务的管理,对小额贷款业务流程实现项目申请、项目受理、项目评估、项目审批、项目主合同和抵押合同以及其它相关合同登记、贷款发放、项目资料归档的管理。同时可以对不符合贷款条件的项目,进行贷前终止以结束项目。通过审贷管理,加强了项目审批的管理,规范了业务流程,提高了项目审批的速度。同时可根据对不同的授信客户的服务承诺,实现授信客户流程的快速灵活配置,充分提高项目管理效率。

菜单构成如下:

审贷管理	项目申请		
	贷前终止		
	合同管理	借款合同	
		抵押合同	
		质押合同	
	担保措施管理	抵押物管理	
		质押物管理	
		第三方担保人管理	
	放款单审核		
	放款管理		
	费用收取	其他费用	
		放款手续费	
项目查看	企业项目查看		
	个人项目查看		

项目申请:发起一个贷款项目,就从项目申请开始。项目申请需要填写的项目要素有:项目编号、项目名称、客户类型、客户名称、业务类型、业务品种、登记日期、申请金额、贷款期限、项目来源等信息,还包括项目经理等信息。项目的业务品种对应相应的业务流程,就是通过所对应的业务流程来驱动项目的流转路径,以及各节点所对应的任务。实现流程驱动。

客户项目申请

项目信息编辑

项目编号: 如不填写,系统将自动生成

*项目名称:

*客户类型: *客户名称:

*业务类型: *业务品种: *登记日期:

共同借款人:

身份证号码:

*申请金额(元): *贷款期限: *项目经理:

*业务总监: *营销人员: 项目来源方式:

项目附加信息

贷前终止：由于在项目申请的过程中，有不同角色进行审批来确定项目是否合法。当有权角色认为项目不预通过时，可以直接通过贷前终止来结束项目申请。

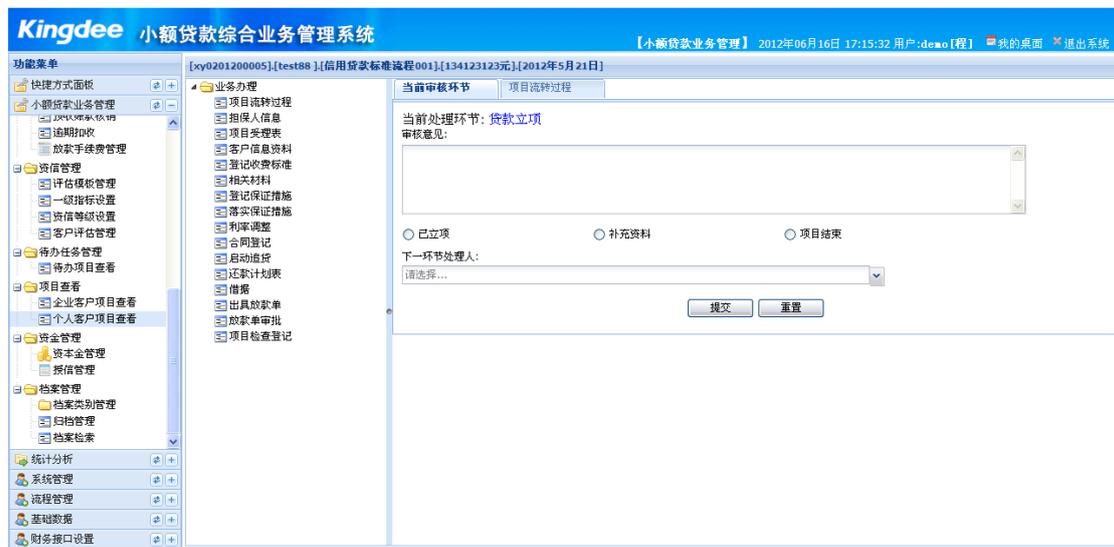
合同管理：用来管理与项目相关合同。合同类型包括借款合同、抵押合同、质押合同。每一类型合同又包含主合同和附加合同。

担保措施管理：担保措施管理主要针对担保物和其它反担保事项的管理，主要包括抵押物管理、质押物管理和其它第三方担保人管理。

放款单审核：合同生成后，可以根据合同放贷金额，进行一次或者多次放贷，每次放贷，需要开出放款单，开出放款单后，需要经过各有权角色审核，最后确认发放贷款金额，形成放款确认单。

放款管理：放款单审核完毕，小贷公司把放款单约定的放款信息通知银行，或者通过网银来操作放款，放款确认后，系统自动生成还款计划表。

项目查看：通过项目查看，可以根据输入查询条件直接查询到每一项目情况，通过选择项目，可以看到该项目的当前审核阶段、流程过程，以及业务办理内容。如果项目所处的审核阶段，是所查看的人员所需要审核的，该查询人员可以直接处理该项目。



3.4 贷后管理

贷后管理，涵盖贷款发放之后到项目结案之间的项目管理内容，提供对小额贷款业务的贷后监控、还款管理、计提应收款、预收款处理、项目预警、追偿办理、结案办理等管理，实现业务、财务、风控、法务等部门协同高效工作，对识别风险和化解风险提供及时的信息，提高风险管控能力，有效掌握项目执行情况，提高项目质量和办理效率。

其菜单构成如下：

贷后管理	贷后项目查看	企业项目查看
		个人项目查看
	预警处理	风险项目处理
	还款管理	正常还款
		逾期还款
		提前还款
	计提应收款	息费计提
	预收款处理	预收款管理
预收款核销		
追偿办理		
项目结案		

贷后项目查看：通过项目查看，可以根据输入查询条件直接查询到每一贷后项目情况，通过选择项目，可以看到该项目的当前审核阶段、流程过程，以及业务办理内容。

预警处理：项目进入贷后管理阶段后，由客户经理或者负责贷后管理的专职人员，会对项目进行定期或不定期的贷后检查，根据贷后检查事项，对客户的贷款使用情况、贷款的还本付息情况进行详细调查。客户的风险类别一般会分成正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，也称为五级分类，有些小额贷款公司也可能把分类划分得更细或更粗。首先在系统里面设置预警等级分类，然后，规定项目贷后检查内容和分值，最后，对于检查的不同结果，对客户的风​​险做一评级，来进行预警处理。预警处理包括查看项目、查看项目报告和风险处理。针对不同的风险等级，按照相应的处理流程办理。

The screenshot displays the 'Kingdee 小额贷款综合业务管理系统' (Kingdee Small Loan Comprehensive Business Management System) interface. The main window shows a '项目预警处理列表' (Project Warning Handling List) table with the following data:

项目编号	项目名称	客户名称	客户类型	所属风险等级	申请金额(元)	贷款期限	贷款金额	检查人	检查日期	登记日期	检查方式	检查资料
001200040	11		企业客户	损失类	111111.00	1年		汪晨	2012-05-20	2012-05-20	暂无	
001200040	11		企业客户	损失类	50000.00	1年	50000.00	超级管理员	2012-05-16	2012-05-16	暂无	
001200040	11		企业客户	可疑类	30000.00	3年	30000.00	超级管理员	2012-05-16	2012-05-16	暂无	
001200074	个人共享客户	wey/共享客户	个人客户	可疑类	1111111.00	1年	1111111.00	jackson	2012-05-04	2012-05-04	暂无	
00120100705	中大印刷流动资金		企业客户	可疑类	5000000.00	1年	5000000.00	demo程	2011-02-18	2011-02-18	现场检查	水电费
00120100705	中大印刷流动资金		企业客户	关注类	5000000.00	1年	5000000.00	demo程	2010-11-18	2010-11-18	现场检查	固定资产
00120100705	中大印刷流动资金		企业客户	正常类	5000000.00	1年	5000000.00	demo程	2010-08-19	2010-08-18	现场检查	财务报表

还款处理：与客户签订贷款合同时，小额贷款公司一般会与约定客户本息还款方式和条件，除了正常还款，一般应约定提前还款和逾期还款的处理流程，提前还款一般包括手续费

和罚息等内容，逾期则包括滞纳金利息和罚息等。还款处理，即用来处理正常还款、提前还款和逾期还款的管理流程，完成还款的各项操作。

计提应收款：完成息费计提。主要处理本月所有应收取利息和管理费的客户。

预收款处理：预收款是指未到客户还款日就已经收到的客户还本付息款项，预收款管理包括预收款管理和预收款核销。

追偿办理：处理项目进入追偿阶段的业务。当项目合同到期，未能正常扣收本息，并且存在逾期扣收失败的情况下，对项目进行追偿办理。追偿办理包括还款操作和核销损失。



项目结案：当项目结束时，进行结案处理。对于正常结案的项目，结案内容包括对抵押物的接触；对追偿办理的项目，结案包括追偿办理并结案。

3.5 资金管理

资金管理实现对公司银行账户和拆入资金的管理，其中银行账号管理对公司贷出金额、还贷金额、利息收入、代偿金额、追偿金额等各类财务数据进行可视化管理，有效控制财务风险；拆入资金管理，实现公司从合作银行方拆入的资金头寸管理，包括拆入资金本金、资金利息的管理。

其菜单构成如下：

资金管理	银行账户管理	
	拆入资金	

银行账户管理：主要对小贷公司所有银行账号的资金和信用额度进行管理。账户管理包括新增账户、删除账户、存入资金、存入明细和贷还历史等进行管理。

拆入资金：主要管理小额贷款公司从其合作的各个商业银行借入的资金。包括借入资金的本金、利息、期限等。有利于小额贷款公司充分把握其资金的使用情况，利于实现资金的预算和计划。



3.6 扣收管理

扣收管理模块主要管理贷款发放，以及发放后多种收款业务和手续费扣收业务。收款包括正常扣收、逾期扣收、提前还款、利息、管理费、罚息、滞纳金返还与豁免、展期扣收。其中正常扣收为依据合同约定的收款计划，在合同约定的收款日对客户进行本息费的扣收；逾期扣收为实时统计逾期客户，经催收后或在约定扣收日对客户进行扣收；提前还款为客户提前还款，为全额一次性提前还款，经过申请审批后收款结清的一种操作；利息、管理费、罚息、滞纳金返还与豁免为依据经既定的审批程序，对已收利息、管理费、罚息及滞纳金进行返还，或对尚未收取的利息、管理费、罚息及滞纳金进行豁免；展期收款是根据展期合同约定的收款计划，在约定的扣收日对客户进行扣收。扣收模块涵盖了贷款扣收业务的多种业态，准确、完整、精细地实现对该业务的管理。

其菜单构成如下：

特殊流程申请	提前还款申请
	展期申请
	放款手续费豁免申请
	息费豁免申请
	息费返还申请
展期管理	展期审批
	展期管理
提前还款	提前还款审批

扣收模块		提前还款管理
	放款手续费豁免	放款手续费豁免审批
		放款手续费豁免管理
	息费豁免	豁免审批
		豁免管理
	息费返还	息费返还审批
息费返还管理		
表内表外转换		
逾期贷款核销		

特殊流程申请：对于贷款的非正常还款操作，如提前还款申请、展期申请、放款手续费豁免申请、息费豁免申请、息费返还申请等，进行分别申请，系统设置相应的流程和业务与之匹配处理。对于正常还款操作，选择正常扣收即可，分单笔收款和批量收款，不需要走特殊流程。



展期管理：登录展期还款界面，在展期审批界面录入客户申请展期需求，按流程进行审批处理。待审批通过后，进行展期处理，调整贷款合同，重新约定还款日期和贷款利率，收取相应的手续费。

提前还款：提前还款包括正常还款客户的提前还款，也包括逾期客户的提前还款。当客户提出提前还款的请求后，登录提前还款界面，选择提前还款客户，把相应的提前还款请求录入系统，进行审批，审批同意后，生成客户提前还款列表，列表中显示客户与客户约定的还款日期。在还款日，用提前还款管理菜单处理提前还款客户的还款本息和手续费。提前还款管理包括单笔收款和批量收款。

放款手续费豁免：贷款发放后，进入贷款扣收状态，自动生成应收放款手续费计划。对于放款手续费的收取，有单笔收取、批量收取、和放款手续费豁免。对于放款手续费豁免，

首先需要进行放款手续费豁免申请，根据有关制度和有权部门的审批，同意确认后进入放款手续费豁免状态，通过豁免管理，进行豁免操作。豁免操作分单笔和批量豁免两种操作方式。

息费返还：本功能反映的是本月所有已经收取利息、管理费、罚息、滞纳金为客户。原则上返还已经收取的息费、罚息、滞纳金等，必须参照息费豁免程序，先办理息费豁免，经审批后再予以返还。即先行登录息费返还申请，进行息费的豁免审批，待有权部门确认息费豁免后，再行登录息费返还功能，进行息费返还操作。

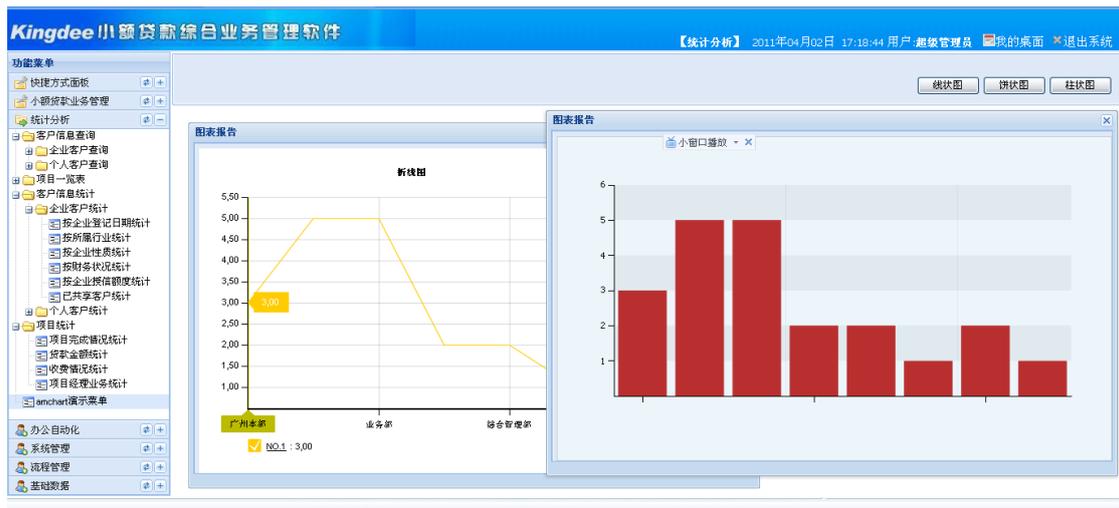
表内表外转换：分表内转表外和表外转表内两个操作。表内表外转化主要处理全部表内逾期超出 90 天的客户，以及表外逾期天数少于 90 天的客户。

逾期贷款核销：贷款核销处理全部表外逾期待核销客户名单，即经过风险申请、管理层审批，等待财务核销客户名单，并按照逾期天数 720 天以上，720-360 天，以及 360 天以下按不同的颜色予以区分。逾期贷款核销，首先应进行核销申请，经有权部门审批后，进入核销菜单，完成核销。

3.7 统计分析

业务处理和业务分析，需要查询、统计和分析大量的业务信息，通过统计分析模块为业务人员、财务人员、风控人员、法务人员、各管理层成员等提供所需的业务信息，从而更好地帮助其提高管理水平，洞察业务风险。统计分析功能主要包括客户信息查询、客户信息统计、项目信息查询、项目信息统计、贷后业务查询、银行授信额度查询、以及多种业务报表，这些报表包括贷款余额、利率分布、收入结构等详尽内容。运用分析、统计工具通过对客户、业务信息和数据进行处理，形成多种纬度的综合统计信息和专门报表，大大降低工作难度和工作量，一是便于形成客观的调查报告，二是向公司管理层及时提供各类信息的统计分析报表作为决策依据，并可根据需要自定义报表，大大增强管理的能动性，不断促进公司管理水平的提高。

统计分析的菜单包括：客户信息查询、客户信息统计、项目信息查询、合同查询、担保措施查询、项目信息统计、拆入资金查询、业务分析、计提报表。



3.8 系统管理

系统管理主要解决小额贷款综合业务管理系统的初始化、日常维护和升级操作等管理工作，是系统正常运行的基本保障。包括基础数据管理、流程管理和系统配置。基础数据管理，是定义和维护系统数据字典；流程管理用来完成业务流程及业务子流程的定义、设计和部署；系统配置，主要完成用户、用户组、角色设置和权限管理，完成系统参数、桌面模版、风险预警管理、项目提醒、系统表单等设置。

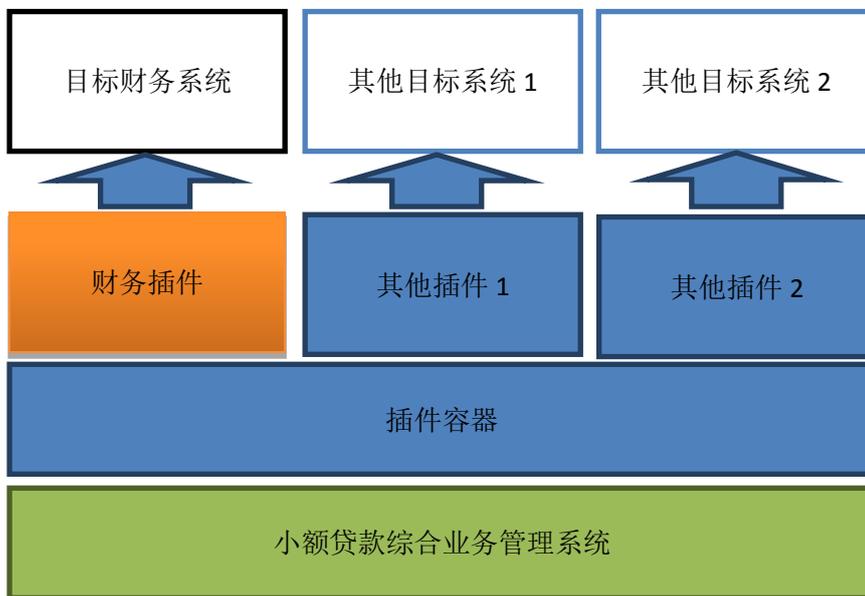
The screenshot shows the '系统管理' (System Management) module of the Kingdee software. The central focus is the '组织机构列表' (Organizational Structure List) table, which contains the following data:

用户名称	登陆名	所属部门
1	li	总经理
2	wangchen	财务部
3	陈波	
4	demo[程]	业务一部
5	刘霞	上级是部门
6	陈平	
7	廖新	
8	陈丰	
9	刘兴	
10	贾清茹	
11	温宝国	
12	区国山	
13	韩汉霞	
14	赵世杰	
15	黄志班	
16	吴易	
17	钟加鑫	
18	汪笑飞	
19	田心宁	
20	朱风波	

3.9 财务接口

金蝶小额贷款公司综合业务管理系统，既可以作为完整的小额贷款公司业务管理系统单独部署，满足小额贷款公司业务管理需要，又可以和金蝶 EAS，K/3 两大平台集成运用，实现和协同 OA，财务管理，人力资源的全面集成，满足小额贷款公司的多层次管理需要。该系统具有标准的对外接口，亦能够很好地满足与第三方系统的集成。

在小贷业务系统中增加插件管理，财务接口属于其中的一种插件。插件层为通用服务层，不单单为财务接口而设计，而是着眼于除了财务之外，也能满足人力资源、协同 OA 的应用。插件层的可支持系统实现 EAS、K/3，其他第三方接口的财务插件实例按具体需求来使用。



图：业务财务一体化结构图

其菜单构成如下：

财务接口	财务接口设置	人员公司映射管理
	核算项目设置	
	核算科目映射	
	凭证配置	
	凭证异常处理	

财务接口设置：用来连接小贷综合业务管理系统和财务系统。其中人员公司映射管理，主要新增、修改、删除业务系统的用户名、账号，映射财务系统的用户名、财务系统用户账号、财务系统机构编码，及财务系统制单人信息。

核算项目设置：新增、修改、删除核算项目。

查询条件							
机构编码: <input type="text"/>		项目名称: <input type="text"/>			项目编号: <input type="text"/>		
查询 重置 新增核算项目 修改核算项目 删除核算项目							
财务接口核算项目列表							
组织机构代码	核算项目编码	核算项目名称	核算对象名称	核算对象编码	创建人	创建时间	
1	001.0235	0008.21	银行账户	银行名称	银行编号	超级管理员	2012-03-31
2	01.03	001	客户	客户名称	客户编号	超级管理员	2012-03-31

核算科目映射：用来管理业务系统核算客户和财务系统核算科目之间的对应关系，完成科目映射。主要功能有新增、修改、删除科目，新增、修改、删除映射。

查询条件									
科目名称: <input type="text"/>					科目编号: <input type="text"/>				
查询 重置 新增科目 修改科目 删除科目 新增映射 修改映射 删除映射									
核算科目列表					科目映射列表				
科目编码	科目名称	创建人	创建时间		核算项目编码	核算项目名称	核算对象编码	核算对象编码	
1	1133	催收利息	超级管理员	2012-04-10	1	001	客户	客户名称	客户编号
2	1110	手续费收入	超级管理员	2012-04-10					
3	1221	其它应收款	超级管理员	2012-04-10					
4	1132	应收利息	超级管理员	2012-04-10					
5	1123	预收账款	超级管理员	2012-04-10					
6	1001	库存现金	超级管理员	2012-03-31					
7	1002	银行存款	超级管理员	2012-03-31					
8	1303	贷款	超级管理员	2012-03-31					

凭证配置：完成业务系统与财务系统之间，业务单据到财务凭证的转换规则。主要功能为新增、修改、删除凭证；启用、禁用凭证；新增、修改、删除分录等功能。

查询条件												
业务类型: <input type="text"/>												
查询 重置 新增凭证 修改凭证 删除凭证 启用凭证 禁用凭证 新增分录 修改分录 删除分录												
财务接口凭证设置列表							财务接口凭证分录设置列表					
凭证状态	业务类型编号	业务类型	批量业务凭证方式	凭证类型	币别编码	摘要	科目名称	科目编码	借贷方向	金额	使用科目表辅助	
1	已启用	S002	放款手续费收回	借方多分录	收	RMB	逾期扣收-本息费收回	银行存款	1002	借	实收会计	是
2	已启用	S012	预收账款核销	双方多分录	转	RMB	逾期扣收-本息费收	贷款	1303	贷	本金	是
3	已启用	S013	逾期扣收	贷方多分录	收	RMB	逾期扣收-本息费收	应收利息	1132	贷	利息	是
4	已启用	S004	正常扣收	贷方多分录	收	RMB	逾期扣收-本息费收	其它应收款	1221	贷	管理费	是
5	已启用	S005	预收账款	贷方多分录	收	RMB	逾期扣收-本息费收	催收利息	1133	贷	罚息及滞纳金	是
6	已启用	S001	放款	贷方多分录	收	RMB						

凭证异常处理：对业务系统到财务系统生成核算凭证的过程中，发生处理异常情况的处理。对于处理异常的记录，选择后重新生成财务凭证。

4. 客户名单举例

- 佛山友诚小额贷款有限公司
- 深圳市浩森小额贷款股份有限公司
- 上海东虹桥小额贷款有限公司
- 新光台投资咨询（上海）有限公司
- 南宁信义小贷款有限公司

