

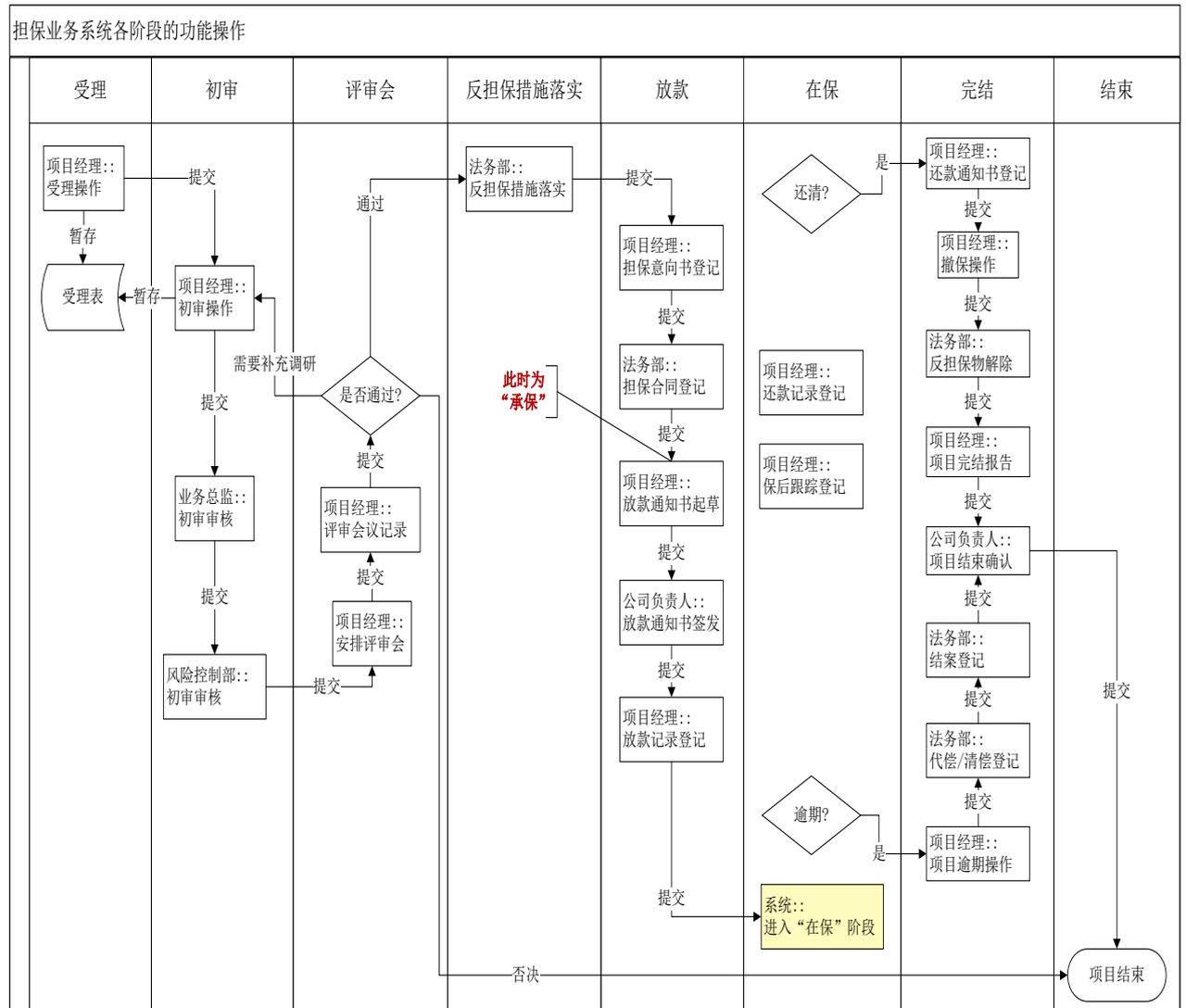
# 金蝶担保机构业务管理系统

## 一、担保机构业务管理系统概述:

担保机构业务管理系统可协助担保公司规范自身业务流程，同时支持对各业务处理阶段实现灵活配置，以满足担保公司对审批流程的调整需要。该系统实现了对担保业务流程中的保前调查、保中审查、保后监督各阶段全过程的管理信息化。系统可以协助担保公司在业务流程规范、项目信息完整归集、业务统计分析、风险控制等方面起得积极重要的作用。

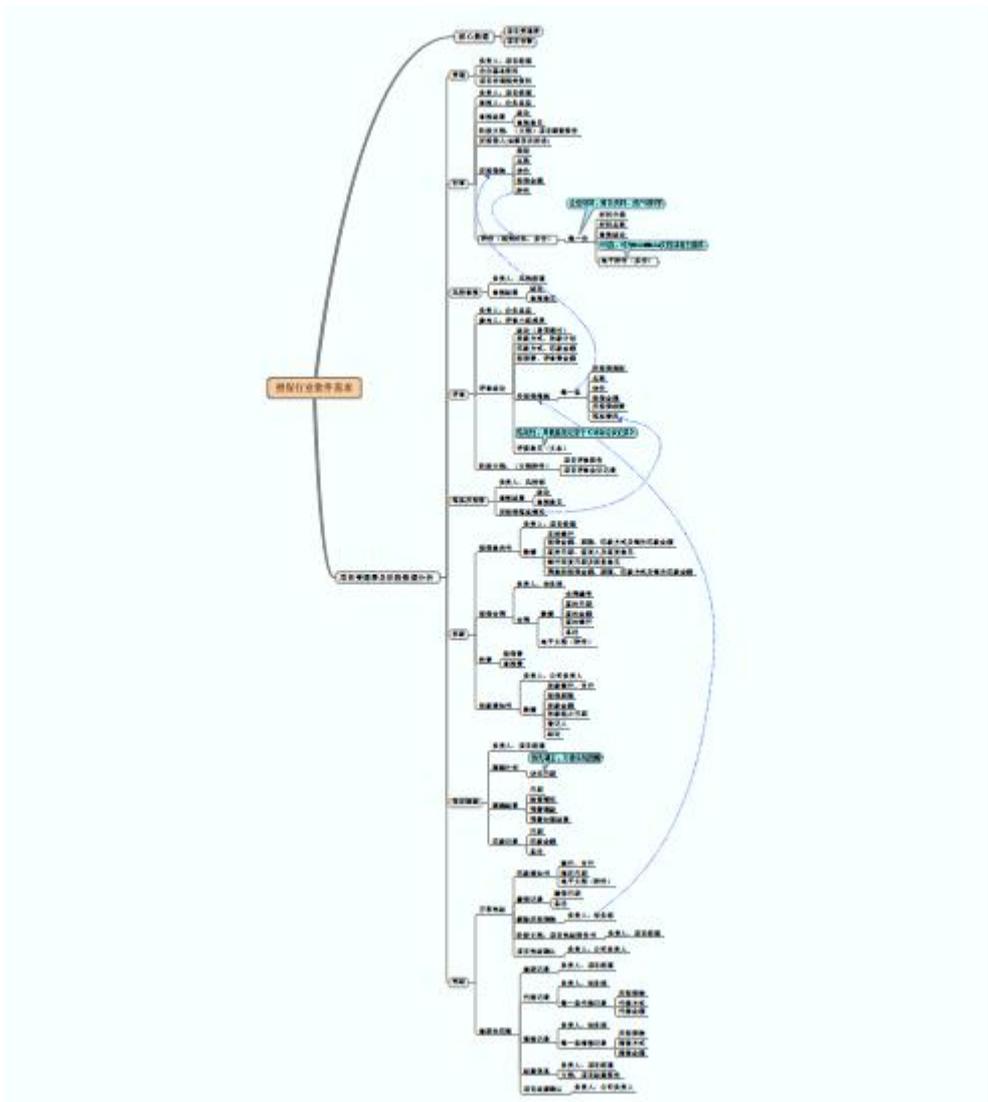


“阶段”作为一个担保项目的属性，标记该项目处于业务流程的哪个阶段，用来标志业务的进展概况。一般情况下，担保业务各业务阶段划分如下：受理、初审、评审会、反担保政策落实、放款、在保、完结、结束。各阶段的业务操作与流程图如下：



图：某样板担保业务流程

对于担保公司，不同的担保产品，会对应不同的业务流程，当然，每一项目的申请，会遵循该项目所属的担保产品品种，从而按照既定的相应流程来管理。在每一业务流程的阶段划分上，会体现出因业务类型的不同，在阶段设置，以及每一阶段的业务内容，可以出现不同的配置。但最根本的是用担保业务管理系统能够灵活设计业务流程、配置阶段任务、完成整个担保业务。担保业务应管理的内容，我们梳理如下：



担保机构业务管理系统模块组成：

金蝶担保机构业务管理系统标准版 V2.5（全并发）			
模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
业务类客户管理	业务类客户管理	客户管理	企业、个人客户管理，包括开户、修改客户、销户、共享授权、授信等
		第三方担保管理	个人客户管理的开户、修改客户、销户、共享授权、授信等
合作类客户管理	合作类客户管理	合作银行	合作银行管理
授信类客户	授信客户管理		对授信客户进行管理，包含企业和个人

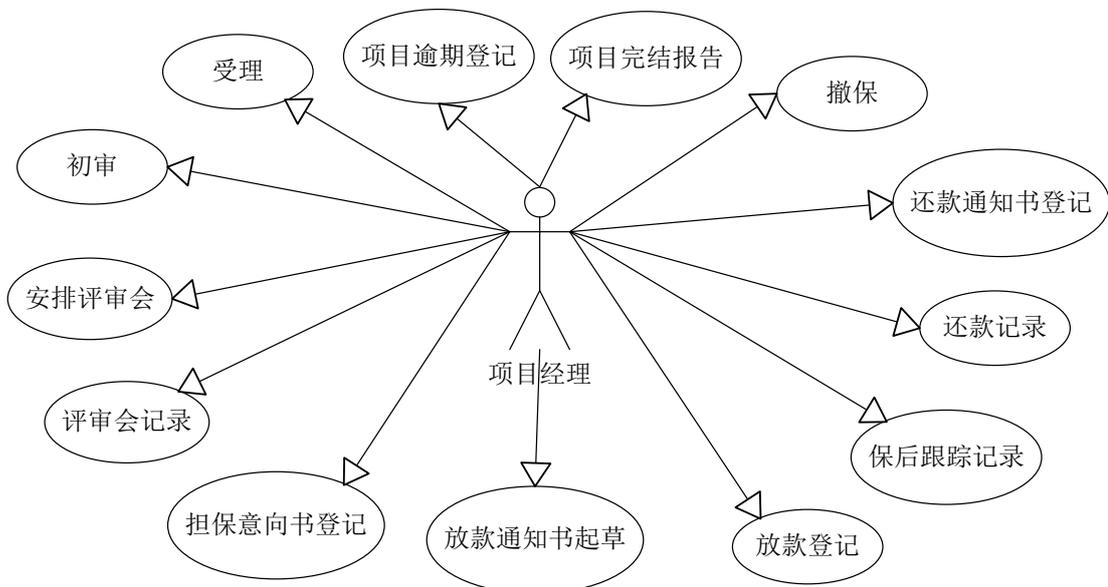
管理			
审批管理	担保项目 审批	项目申请	项目申请填写
		保前终止	保前阶段的项目终止操作
		合同管理	担保服务协议、借款合同、保证反担保合同、抵押合同、质押合同、保证金合同管理
		反担保措施管理	抵押物管理、质押物管理、担保人管理
		放款/用款通知书管理	放款/用款通知书填写、查询
		放款记录表管理	放款记录表管理
		费用收取	担保费、保证金、其他费用的管理
		项目查看	企业项目查看、个人项目查看
保后管理	保后管理	保后项目查看	保后阶段企业项目查看、个人项目查看
		还款管理	客户还款信息管理
		自定义提醒管理	自定义提醒项设置
		项目预警处理	项目预警机制设置
		保后项目处理	保后项目管理
		代偿业务管理	代偿业务处理
		项目结案办理	项目结案处理
资金管理	资金管理	银行账户管理	银行账户设置管理
统计分析	统计分析	客户信息查询	企业客户查询、个人客户查询
		项目信息查询	贷前项目查询，贷后项目查询，已终止项目查询，已结案项目查询，阶段项目一览表，已签合同查询，抵押质押物查询，项目收费查询，业务报表分析
		担保业务报表统计	担保总台账、业务完成情况统计、代偿损失统计、风险敞口统计、序时还款表
存量数据导入	存量数据 导入导出	存量客户数据导入	导入存量客户数据
		存量业务	导入存量业务数据

		数据导入	
系统管理	系统管理	系统配置	部门用户管理、角色管理、个人密码修改、桌面模版管理、系统参数设置、License 使用情况、授权管理
		流程管理	业务品种及业务流程部署管理
		基础数据	系统基础数据管理
流程自定义	自定义流程配置		自定义流程配置
资信评估	资信评估	评估模版管理	资信评估模板设定
		一级指标设置	评估模板一级指标增加、修改、删除
		资信等级设置	资信评估等级设置
		客户评估管理	个人资信评估、企业资信评估

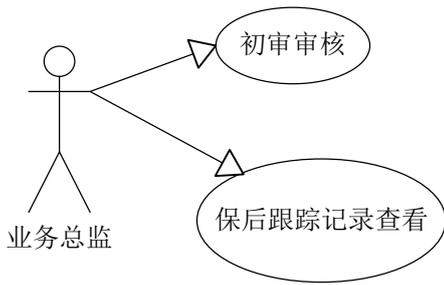
## 二、担保机构业务管理系统的特色

贴近业务的角色权限：系统提供基于角色的权限控制，提供预定义的角色权限，可直接使用，也可以根据担保机构实际情况修改角色权限。用例图如下：

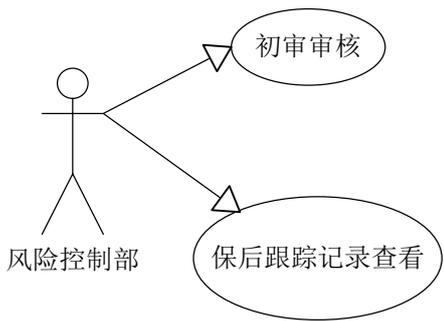
### 1) 项目经理



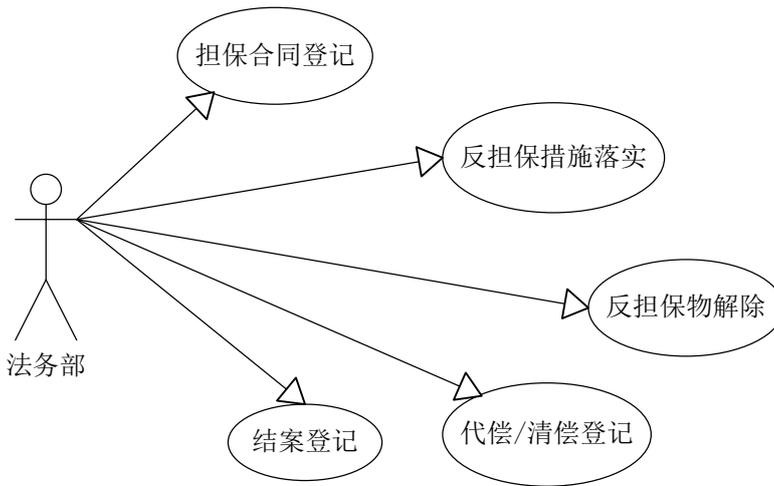
2) 业务总监



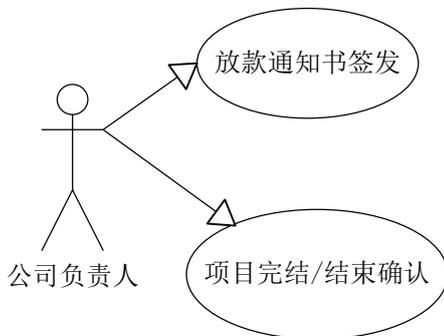
3) 风险控制部



4) 法务部



5) 公司负责人





**Kingdee 金蝶 担保业务管理系统**

我的应用

- 企业客户管理
- 项目申请
- 还款管理
- 企业项目查看
- 保后企业项目查看

待办项目

项目编号	项目名称	客户名称	贷款金额(元)	业务品种	当前阶段
QYR1300034	重庆市大山化工有限公司...	重庆市大山化工有限公司	10,000,000.0...	企业流动资金融资担保	保后跟踪
QYR1300031	重庆通盛建设工业有限公司...	重庆通盛建设工业有限公司	10,000,000.0...	企业流动资金融资担保	项目评审
QYR1300026	重庆祥基建材有限公司...	重庆祥基建材有限公司	7,000,000.00	企业流动资金融资担保	保后跟踪
QYR1300019	重庆探测科技发展有限公司...	重庆探测科技发展有限公司	2,000,000.00	企业流动资金融资担保	保后跟踪
QYR1300018	重庆市博迪钢管销售有限公司...	重庆市博迪钢管销售有限公司	9,000,000.00	企业流动资金融资担保	保后跟踪

**项目信息实时动态掌握：**实现管理层对多个项目的进展状态能动态掌握，达到项目信息透明，领导实时了解项目进展状况，同时对每个项目的资料进行全面归集整理。

**Kingdee 金蝶 担保业务管理系统**

项目编号: [QYR1300019] 项目名称: [重庆探测科技发展有限公司向建行中山路支行申请200万元流动资金贷款担保] 业务品种: [企业流动资金融资担保] 申请金额: [2000000.00元] 受理日期: [2013年4月25日]

项目流转过程

- 项目受理**
  - [B角提交项目申请]
    - 13-04-25 10:00 肖健: 项目启动
    - 13-04-25 10:01 肖健: 项目资料已齐全, 请部门经理审核!
    - [部门经理初审]
      - 13-04-25 10:02 龙宏飞: 资料已齐全, 请A角上传调查报告!
    - [A角确认]
      - 13-04-25 10:04 肖健: 调查报告已上传, 请审核!
    - [部门经理复审]
      - 13-04-25 10:05 龙宏飞: 资料已齐全, 调查报告已上传, 请风控审核!
  - 项目初审**
    - [风控部资料确认]
      - 13-04-25 16:59 向大春: 重庆探测科技发展有限公司本次向我公司申请200万元借款担保, 其2012年实现销售收入2255万元, 第一还款较为充足, 抵押资产评估价值123.35万元, 追加股东个人及关联企业连带责任, 风险敞口56.65万元, 风险敞口率28.33%, 第二还款来源良好, 建议为其担保200万元。
    - [风控经理审批]
      - 13-04-25 17:07 望玲: 建议上会
  - 项目评审**
    - [安排上会]
      - 13-04-26 09:29 张奕: 该项目将于2013-04-26下午2:30安排上会。
    - [录入评审会决议]
      - 13-05-02 15:22 张奕: 经评审会审议, 同意为重庆探测科技发展有限公司担保200万元。详情参考评审会决议。
    - [法务部审核]
      - 13-05-05 10:03 陈福萍: 法务部已审核, 请风控过监审批。
    - [副总审批一]
      - 13-05-08 17:23 周睿: 对下游企业签署的工程合同的真实性, 通过其合同中体现的预付定金进行核实, 抽取了两家下游企业支付定金的网银流水, 为其新签的工程合同的真实性提供了一定依据。

**充分体现云管理理念：**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，非常适合担保机构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。

### 三、担保机构业务管理系统功能介绍

#### 3.1 客户管理

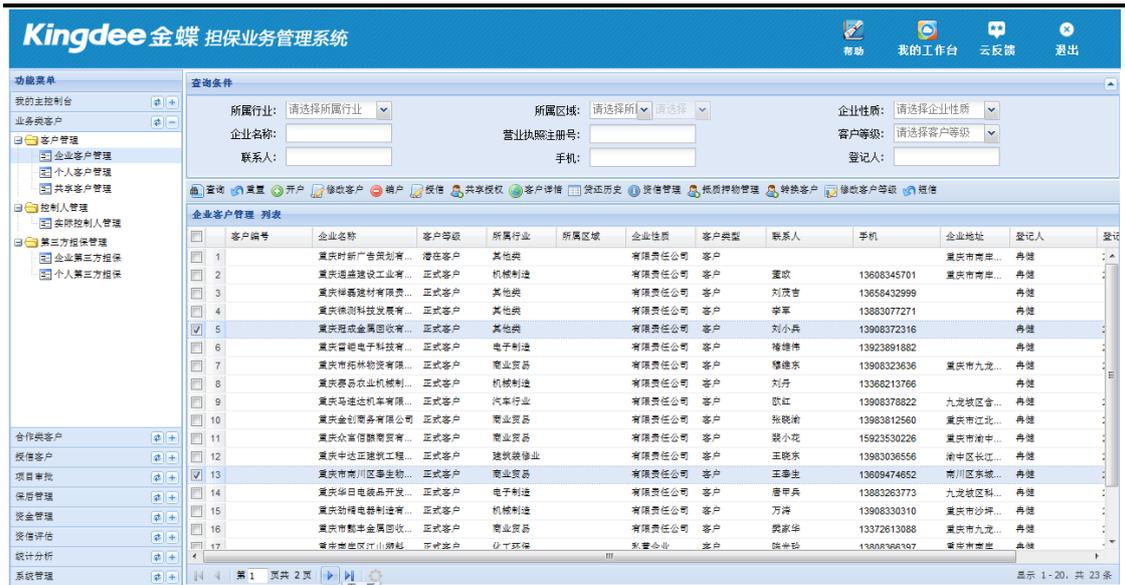
担保机构的客户管理,不同于一般行业的客户管理,其客户管理的精髓在于对客户的“信用”进行全面和及时的管理,客户管理的要素,不仅在于客户的一般属性,更大的权重在于对客户的财务状况、信用记录、偿债能力、风险承受能力等信用方面多纬度精确度量。

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。担保机构的客户,一般划分为业务类客户、合作类客户、和授信类客户。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担保机构合作的金融机构推荐给担保机构的客户,这些为担保机构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;授信类客户管理则是对授信客户进行管理,包含企业和个人。

其菜单组成如下:

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
业务类 客户管理	业务类客 户管理	客户管理	企业、个人客户管理,包括开户、修改客户、销户、共享授权、授信等
		第三方担保管理	个人客户管理的开户、修改客户、销户、共享授权、授信等
合作类 客户管理	合作类客 户管理	合作银行	合作银行管理
授信类客 户管理	授信客户管理		对授信客户进行管理,包含企业和个人

业务类客户划分为企业类、个人类别客户信息数据,包含客户基本信息\财务信息\银行开户信息等。系统可对客户财务状况进行智能化分析,根据企业提交的年度或月度的财务报表进行财务指标对比。



系统提供客户信息自动导入功能，可以将客户所提供的资料自动导入到系统，从而避免了业务经理繁琐的信息录入工作，大大提高工作效率。为担保公司积累了丰富的客户资料库，为进一步的客户分级，分类整理或分析提供了数据依据。

业务类客户：分企业类客户、个人客户和授信类客户。企业类客户，主要管理法人机构类客户；个人客户管理自然人客户；授信类客户则是管理企业类客户和个人客户中，与担保公司开展业务过程中信誉良好，被授予了信用额度，在信用额度内循环使用授信额度的客户。

客户管理的内容包括，新增客户、修改客户、修改客户等级、删除客户、客户详情、共享客户、授信。新增客户用来为申请担保的客户开户；修改客户，则用来维护客户的信息；修改客户等级，用来定义客户的等级分类，比如潜在、正常、优质、黑名单等，方便有关人员及时查看客户的信用情况；删除客户，则用来为不再进行担保业务而申请销户的客户进行销户操作；客户详情，是用来查看客户的详细信息；共享客户，则用来各客户经理间委托客户服务之用，若客户经理A共享其某一或某些客户给客户经理B，则客户经理B有权查看和操作客户经理A的这些客户，否则，客户经理B无权查看客户经理A的这些客户；授信，则是完成对某一客户的授信额度、时间、业务品种的信用额度管理，客户被授信后，该客户在授信客户菜单中能够被查到。

企业简称	客户等级	是否授信客户	是否共享客户	共享人	共享权限	所属行业	企业性质	企业人数	联系人	联系电话	地址
1 真睛影视	潜在客户	非授信客户	非共享客户	暂无	未设权限	文艺业	私营企业	34	汪峰	075581321902	广东省深圳市南山区科
2 应援	潜在客户	非授信客户	共享客户	超级管理员	只读	制造业	私营企业	450	金正南	02037862919	广东省广州市荔湾区花

企业客户信息 修改

企业基本信息 企业财务状况 企业银行开户信息 股东基本信息

企业基本信息编辑 【注：带\*为必填项】 涉及金额的单位都为元

基本信息

*企业名称:	长春市高新信息公司	客户编号:	KH000300
所属行业:	化工环保	企业性质:	有限责任公司
*营业执照注册号:	122345678	行业许可证:	123456
注册资本:	10,000,000.00 人民币	实收资本:	10,000,000.00 人民币
所属区域:	请选择所属		
联系地址:	长春		
企业网站:	http://www.cc.com		

联系信息 【勾选确认主联系人后，其信息将会直接显示在客户管理主界面】

<input checked="" type="radio"/>	法定代表人:	李总	法人身份证:	220105196009083456	手机号码:	12345678901
<input type="radio"/>	总经理:		总经理身份证:		手机号码:	
<input type="radio"/>	财务经理:		财务经理身份证:		手机号码:	
<input type="radio"/>	实际控制人:		控制人身份证:		手机号码:	

\*登记人: demo \*登记日期: 2013-09-11

保存 重置 关闭

个人客户信息 修改

个人基本信息 配偶信息 经济状况信息 旗下公司信息

个人基本信息编辑 【注：带\*为必填项】

*姓名:	高志尚	*登记日期:	2011-11-12
*性别:	男	*出生日期:	1979-12-22
*证件类型:	身份证	*证件号码:	52212519791222131
*客户评定级别:	黑名单客户	手机:	
联系人:		联系电话:	
邮政编码:		传真:	
Email:		籍贯:	请选择籍贯
民族:	苗族	学历:	请选择学历
技术职称:	请选择技术职称	职务:	52212519791222131
联系地址:	深圳市福田区香梅北路特发小区2栋302		
户口所在地:			
现工作单位:	深圳奥美定广告公司		

保存 重置 关闭

合作类客户：主要管理合作银行和其它合作类客户。对于合作银行，用来管理与担保公司合作的各个银行的银行基础信息、银行信用额度管理、银行保证金管理、银行利率管理。银行基础信息：包括添加总行、添加分行、修改银行信息、启用银行、禁用银行等菜单。银行信用额度管理，用来对选定银行的信用额度进行管理，包括：添加银行信用额度、追加银行信用额度、信用额度分配、已分配信用额度调整、调整信用额度周期。银行保证金管理，用来管理存入每一银行的保证金，包括新增银行保证金账户、存入、取出等功能。银行利率设置，用来设置银行的基准利率，能够支持调息功能，包括利率设置、利率调整、输出利率功能。

**交通银行**

- 交行深圳南山支行
- 交行深圳东门支行

**华夏银行**

- 华夏银行深圳高新支行
- 华夏银行深圳福田支行

**中信银行**

- 中信银行深圳市民中心
- 中信银行深圳福南支行

**中国招商银行**

- 招商银行时代广场支行
- 招商银行深圳常兴支行
- 招商银行深圳东滨支行
- 招商银行深圳红岭支行
- 招商银行深圳宝安支行

**中国光大银行**

- 光大银行深圳...支行

**意向银行**

\*银行名称:

\*银行编号:

\*所属上级银行:

分支银行地址:

联系人:

联系电话:

传真:

邮编:

网银地址:

所在地区:

备注:

查询条件: 银行:  授信时间:

银行	授信额度(元)	已分配额度	未分配额度	授信时间	生效
1 交通银行	15000000	15000000	0	2012-02-10	2012
2 中信银行	10000000	0	10000000	2012-02-10	2012
3 中国银行	500000000	500000000	0	2010-11-16	2010

第 1 页共 1 页

追加额度(元)	追加时间	经办人	备注
1 15000000	2012-02-10	demouser	

业务范围	业务品种	分配额度	已用额度	剩余额度	经办人	分配时间
1 担保	个人消费贷...	5000000	0	5000000	demouser	2012-02-10
2 担保	流动资金贷...	10000000	1000000	9000000	demouser	2012-02-10

查询条件: 银行:  创建日期:

银行	保证金(元)	取出金额(元)	剩余金额(元)	经办人	创建日期
1 交通银行	7300000	100000	7200000	demouser	2012-02-10

金额(元)	日期	经办人	备注
1 1300000	2012-02-10	demouser	

第 1 页共 1 页 显示 1-1, 共 1 条

金额(元)	日期	经办人	备注
1 100000	2012-02-10	demouser	

第 1 页共 1 页 显示 1-1, 共 1 条

**银行利率记录列表**

利率名称	年利率	季利率换算数	月利率换算数	日利率换算数	经办人	创建时间
6个月	6.1	4	12	360	demouser	2011-11-1
6个月至1年	6.56	4	12	360	demouser	2011-11-1
一年至三年	6.65	4	12	360	demouser	2011-11-1
三年至五年	6.9	4	12	360	demouser	2011-11-1
五年以上	7.05	4	12	360	demouser	2011-11-1

显示 1 - 5, 共 5 条

**银行利率设置**

\*利率名称:

\*年利率(%):

\*季利率(%)=年利率/

\*月利率(%)=年利率/

\*日利率(%)=年利率/

\*利率调整日期:

**利率修改历史记录列表**

利率名称	年利率	修改时间	经办人	备注
没有数据需要显示				

### 3.2 担保项目审批

完成担保项目的保前、保中管理，即相关业务角色按照担保公司不同的业务品种所对应的相应业务流程，对项目进行申请、受理与评估、审批、反担保措施落实、登记合同、收取费用、出保、项目资料归档等操作，流程流转完毕后，项目进入运营监控阶段。在项目申请、审批的过程中，许多重要节点体现了风险管理的要求，针对由于某些原因造成不能通过审批的项目，在此过程中任一有权“保前终止”的角色，可以完成项目的保前终止操作。

其菜单构成如下：

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
审批管理	担保项目 审批	项目申请	项目申请填写
		保前终止	保前阶段的项目终止操作
		合同管理	担保服务协议、借款合同、保证反担保合同、抵押合同、质押合同、保证金合同管理
		反担保措施管理	抵押物管理、质押物管理、担保人管理
		放款/用款通知书管理	放款/用款通知书填写、查询
		放款记录表管理	放款记录表管理
		费用收取	担保费、保证金、其他费用的管理
		项目查看	企业项目查看、个人项目查看

项目申请：填写项目申请信息，保存后，生成项目编号，并提交到相应业务流程进行处理。

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: 欢乐通网流动资金贷款

\*客户类型: 企业客户 \*客户名称: 欢乐通网

\*业务类型: 企业 \*业务品种: 流动资金贷款担保 \*登记日期: 2012-06-18

共同借款人: 选择共同借款人

身份证号码:

\*申请金额(元): 1000000.00 \*贷款期限: 1 年 \*项目经理: 李双河

\*业务总监: 张少权 \*营销人员: 李芬 项目来源方式: 银行推荐

项目附加信息

保存 重置

保前终止：在保前审批阶段，任一有权部门，对处理的申请项目需要终止的，通过此功能完成保前终止。

项目终止 新增

项目终止信息编辑 【注：带\*为必填项】

项目编号: hq20101010001

项目名称: 赵瑞文购房贷款担保001

客户类型: 个人客户

客户名称: 赵瑞文

申请金额(元): 1000000

终止人: demouser

终止时间: 2012-06-22

客户旧级别: 潜在客户

\*客户评定新级别: 请选择客户评定新级别

\*项目评价:

保存 重置 关闭

合同管理：完成相关担保合同的登记，或者担保合同的生成等工作。这些合同包括但不限于担保合同、担保服务协议、保证反担保合同、抵押反担保合、质押反担保合同、保证金合同。主要功能包括合同登记、合同查看、合同修改、合同生成。

**借款合同登记**

**借款合同信息编辑 【注：带\*为必填项】**

\*合同编号:  !    \*保证合同编号:  !    \*合同签订日期:  !

\*保证合同签订日期:  !    \*贷款金额: 200000.00    \*贷款期限: 1 年

\*贷款银行:  !    \*利率方式: 请选择利率方式 !    \*标准利率(%):  !

\*利率上浮(%):  !    \*贷款利率(%):  !    \*利率调整周期(月):  !

\*每月还款日:     \*还款方式: 请选择还款方式 !    期限:

还本定额:

共同借款人:

身份证号码:

**附件列表**

附件类型	文件名称	文件大小	备注

反担保措施管理：进行反担保的管理，落实抵押物、质押物和第三方担保人，做好抵押物、质押物、第三方担保人的凭证、账务管理。包括对抵押物、质押物、第三方担保人的新增、落实确认、释放确认、修改、删除。

**落实反担保物**

**抵押方式**

**抵押物信息列表**

<input type="checkbox"/>	状态	物品名称	物品类型	合同号	数量	物品所在地	抵押人	身份证(机构代码)	联系电话
<input checked="" type="checkbox"/>	1 释放确认	鼎太风华1-19	房屋		1				

**抵押物新增**

**抵押物信息编辑 【注：带\*为必填项】**

\*物品名称:  \*物品类型: 请选择物品类型

合同号:  \*数量:

抵押所在地:  抵押人:

身份证(机构代码):  联系电话:

权属编号:  是否抵押银行: 请选择是否抵押银行

购买价(元):  评估价(元):

备注:

保存 重置 关闭

上传附件 删除附件

**附件列表**

附件类型	文件名称	文件大小	备注

**放款/用款通知书管理：**与客户签订担保合同后，应根据合同规定的放款条件，或者客户用款需要，为客户开局放款/用款通知书，并通知银行放款。放款/用款通知书的管理，包括新增放款通知单、新增用款通知单、审核、发送、通知单详情。新增放款/用款通知单，是开具通知单申请，含放款/用款的详细情况；通知单开具后，经过审核，才能和银行、客户确认；发送通知单，即确认通知单的内容，并交银行确认放款；通知单详情，则用来查看所选通知单的详细情况。

**放款/用款通知书**

新增放款通知书 新增用款通知书 审核 发送 通知书详情

**放款/用款通知书列表**

项目名	编号	状态	类型	借款人	保证合同签订日期	保证合同号	贷款金额	放款银行
1 登峰兴业流动资...	ftz201002...	待审批	放款通知书	刘利 王昌隆	2012-02-10	bzht2010021001	1000000	交行深圳南山支行

**新增放款通知书** ✕

**放款通知书信息编辑 【注：带\*为必填项】**

借款人:	<input type="text"/>	保证合同编号:	<input type="text"/>
保证合同签订日期:	<input type="text"/>	合同金额(元):	<input type="text"/>
贷款银行:	<input type="text"/>	*放款通知书编号:	<input type="text"/> !
*出具日期:	<input type="text"/> !	*用款金额(元):	<input type="text"/> !

**放款/用款通知书审批** ✕

编号:	flktz20100210	状态:	待审批
类型:	放款通知书	借款人:	刘利,王昌隆
保证合同签订日期:	2012-02-10	保证合同号:	bzht2010021001
合同金额:	1000000	放款银行:	交行深圳南山支行
放款日期:	2012-02-10	放款金额:	1000000

**放款/用款通知书审批信息编辑**

*审核日期:	<input type="text"/> !	*审核人:	<input type="text"/>
*审核内容:	<input type="text"/>		

放款/用款通知书发送			
编号：	fktz20100210	状态：	已审批
类型：	放款通知书	借款人：	刘利, 王昌隆
保证合同签订日期：	2012-02-10	保证合同号：	bzht2010021001
合同金额：	1000000	放款银行：	交行深圳南山支行
放款日期：	2012-02-10	放款金额：	1000000
审批日期：	2012-06-22	审批人：	demouser
审批内容：	同意放款		

**放款/用款通知书发送信息编辑**

\*发送日期：

\*发送人：

放款记录表：查询项目的放款记录。

放款记录表			
项目编号：	hq20100715	项目名称：	登峰兴业流动资金贷款
共同借款人：	刘利, 王昌隆	借款合同号：	ht2010021801
贷款金额(元)：	1000000	贷款利率(%)：	16.16
贷款期限：	1年	每月还款日：	10
*借据号：	jj2010021001	*客户号：	xxxx2010021001
*放款日期：	2012-02-10 <input type="button" value="选择日期"/>	*起始还款日：	2012-02-10 <input type="button" value="选择日期"/>

费用收取：用于收取担保费、保证金和其它费用。支持费用收取和退还。费用的收取，可以在担保合同生效时一次性收取，也可以在担保合同执行完毕后一次性收取，亦可分次、分期收取。担保费收取含担保费收取一个菜单；保证金收取分保证金收取和保证金退还两个菜单；其它费用收取含其它费用收取一个菜单。

The screenshot displays the 'Kingdee 金蝶 担保业务管理系统' interface. At the top, there are navigation icons for '帮助', '我的工作台', '云反馈', and '退出'. Below the header, there is a search area with fields for '项目编号', '项目名称', '担保费收取状态', '放款时间', and '收款时间'. The main content area is divided into two panes. The left pane shows a tree view of system modules, with '担保费收取' selected. The right pane displays a table of '担保费收取记录列表' with columns for '状态', '项目编号', '项目名称', '担保费率(%)', '贷款银行', '贷款金额', and '担保'. Below the table, there are sections for '担保费收取计划列表' and '担保费退回列表', each with a table of records and a '设置数据' button.

项目查看：含企业项目查看、个人项目查看两个菜单。通过项目查看，可以根据查询条件，直接查询出相关项目的一系列内容，再选中其中的一个项目，可以直接查询该项目的流转过程、当前环节、以及项目的整个文档。

The screenshot shows the '项目流转过程' (Project Flow Process) view for a specific project. The breadcrumb path is '[hq2010070001][中大印刷流动资金贷款项目][流动资金贷款担保002][10000000元][2011年11月16日]'. The left sidebar lists various business operations, with '项目流转过程' selected. The main content area is divided into several sections: '项目受理' (Project Acceptance), '项目初审' (Project Preliminary Review), '评审' (Review), '签合同' (Signing Contract), '反担保落实' (Anti-guarantee Implementation), and '放款' (Disbursement). Each section contains a list of events with dates and descriptions, such as '2011-11-16 [项目申请] demouser: 项目启动' and '2011-11-16 [部门经理审核] 陈丰: 拟同意担保'.

### 3.3 保后管理

保后管理，处理担保项目保后日常跟踪管理、还款管理、在保项目评价、对项目的风险等级进行设定、风险项目管理、项目担保责任解除、项目撤保、提前还款管理、项目延期管

理、项目代偿管理、项目追偿管理、办理解除反担保手续、项目结案管理等。正常项目的保后管理是项目收益的实现，预警项目的保后管理是转回正常，或者发生代偿，形成损失，通过对代偿项目抵押物的处理，来减少损失的金额。

其菜单构成如下：

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
保后管理	保后管理	保后项目查看	保后阶段企业项目查看、个人项目查看
		还款管理	客户还款信息管理
		自定义提醒管理	自定义提醒项设置
		项目预警处理	项目预警机制设置
		保后项目处理	保后项目管理
		代偿业务管理	代偿业务处理
		项目结案办理	项目结案处理

**保后项目查看：**与审贷管理中的项目查看操作类似，用来查看保后项目的详细情况。分为企业项目查看和个人项目查看。

**还款管理：**用来记录客户保后归还银行贷款的金额和利息，通过还款时间与还款计划表时间的比对，确定客户的风险，及采取相应的解决措施。

项目列表							还款记录列表					
项目状态	项目编号	项目名称	客户名称	客户类型	业务品种	登记日期	状态	还款期数	应还款日期	应还本金额(元)	应还息金额(元)	应还款金额(元)
1 还款中	hq20100812...	张雷购车贷款担...	张雷	个人客户	个人消费贷款...	2010-08-12	1 正常	1	2010-09-25	36970.79	3280	40250.79
2 还款中	hq20100707...	中大印刷流动资...	中大印刷厂	企业客户	流动资金贷款...	2010-07-07	2 正常	2	2010-10-25	37213.31	3037.47	40250.79
							3 正常	3	2010-11-25	37457.43	2793.35	40250.79
							4 正常	4	2010-12-25	37703.15	2547.63	40250.79
							5 正常	5	2011-01-25	37950.49	2300.3	40250.79
							6 正常	6	2011-02-25	38199.44	2051.34	40250.79
							7 正常	7	2011-03-25	38450.03	1800.76	40250.79
							8 正常	8	2011-04-25	38702.26	1548.52	40250.79
							9 正常	9	2011-05-25	38956.15	1294.64	40250.79
							10 正常	10	2011-06-25	39211.7	1039.08	40250.79
							11 正常	11	2011-07-25	39468.93	781.86	40250.79
							12 正常	12	2011-08-25	39727.65	522.94	40250.79
							13 正常	13	2011-08-26	39988.46	8.74	39997.21

**自定义预警信息：**根据业务需要，可以自定义预警信息，比如项目处理时长提醒、还款日提前预警、还款预警、还款逾期日期提醒等，有效提高业务能力。

**项目预警处理：**保后项目的风险管理，一般包括风险等级设置、风险检查事项、项目预

警处理。首先，通过风险等级设置，确定项目的风险等级的分类，一般分正常、关注、次级、可疑、损失等五类；其次，定义风险检查事项，通过新增、修改、删除来定义保后项目检查事项和得分权重，并定义好模版；然后，根据项目检查报告，确定项目的风险等级，选中该项目，进行相应的项目预警处理。

查询条件

客户名称:  项目编号:  项目名称:   
 检查方式: 请选择检查方式 所属风险等级:  登记日期:

查询 重置 处理风险 查看检查报告 查看项目

项目预警处理列表

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
hq201008080...	荣泰流动资金贷款担保	深圳科技荣泰电脑经...	企业客户	正常类	5000000	1年	5000000	demouser	2010-11-18	2010-11-18	现场检查	耗
hq201008080...	荣泰流动资金贷款担保	深圳科技荣泰电脑经...	企业客户	关注类	5000000	1年	5000000	demouser	2010-09-15	2010-09-16	现场检查	耗
hq201007070...	中大印刷流动资金贷	中大印刷厂	企业客户	损失类	10000000	1年	10000000	demouser	2010-10-16	2010-10-16	现场检查	耗
hq201007070...	中大印刷流动资金贷	中大印刷厂	企业客户	次级类	10000000	1年	10000000	demouser	2010-09-16	2010-09-16	现场检查	耗
hq201008120...	张雷购车贷款担保	张雷	个人客户	关注类	500000	1年	500000	demouser	2010-10-25	2010-10-29	现场检查	耗
hq201008120...	张雷购车贷款担保	张雷	个人客户	关注类	500000	1年	500000	demouser	2010-09-16	2010-09-16	现场检查	耗

预警处理

项目编号: hq20100808001 项目名称: 荣泰流动资金贷款担保

客户类型: 深圳科技荣泰电脑经营 客户名称: 企业客户

风险等级: 关注类 申请金额: 5000000

贷款期限: 1年 贷款金额: 5000000

检查人: demouser 检查时间: 2010-09-15

登记时间: 2010-09-16 检查方式: 现场检查

检查资料: 相关财务报表 风险处理人:

\*取消预警: 取消预警

\*审批意见:

保存 重置 关闭

保后项目处理：保后项目经过预警处理后，依然无法取消预警，则通过保后项目处理，把该项目处理归入代偿处理。

代偿业务管理：对于代偿项目，经过追偿程序后，通过核销损失，确认损失额。

### 核销损失

核销项目信息详情 【注：带\*为必填项】 涉及金额的单位都为(元)

项目名称:	登峰兴业流动资金贷款项目				
客户名称:	深圳登峰兴业汽车空调配件行				
项目编号:	hq20100715	业务类型:	个人		
客户类型:	企业客户	追偿次数:			
*核销时间:		客户评定级别:	潜在客户		
*核销人:					
核销说明:					

### 抵押/质押列表 【处置抵债金额列可编辑】

选择抵押/质押物 删除

物品名称	物品类型	合同号	处置费用(元)	处置收入(元)	处置抵债金额(元)
------	------	-----	---------	---------	-----------

核销并结案 重置 关闭

项目结案办理：对正常完结项目、代偿项目等项目进行结案处理，标志担保项目合同执行完毕，同时对客户、项目质量等做客观评价。

项目结案 新增

项目结案信息编辑 【注：带\*为必填项】

项目编号: ldz1200003

项目名称: ldzj

客户类型: 企业客户

客户名称: 深圳海利丰汽车维修公司

申请金额(元): 600000

结案人: demouser

结案时间: 2012-06-22

客户旧级别: 潜在客户

\*客户评定新级别: 优质客户

\*项目评价: 还本、还息好、担保费收取好，项目质量好

保存 重置 关闭

### 3.4 资金管理

实现对项目所涉及的担保公司各银行账户所收支的评审费、保费、保证金、放贷、承保、解除、代偿、追偿等各项有关资金进行账务管理，另外还提供资产运营管理，反担保措施和追偿过程中的财物管理。包括创建账号、删除账号、存入资金、存入明细等功能。

其菜单构成如下：

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
资金管理	资金管理	银行账户管理	银行账户设置管理

查询条件

银行名称:  银行账号:

查询 重置 创建账户 删除账户 存入资金 存入明细

资本金管理列表

银行名称	银行账号	账户总金额(元)	最后存入时间	已贷出金额(元)	剩余金额(元)	经办人	备注
1 中国银行深圳黄...	4563516206013716084	1600800	2011-11-16	0	0	陈虹	
2 中国银行深圳黄...	4563516206013716082	480100	2011-11-16	0	0	陈虹	

资本金账户存入明细

资本金账户存入明细列表

	存入金额(元)	存入时间	经办人	备注
1	100	2012-06-12	demouser	
2	100	2012-02-17	张少权	
3	200	2012-02-16	李芬	
4	100	2012-02-16	李芬	
5	200	2012-02-10	demouser	
6	100000	2012-02-10	demouser	
7	100	2012-02-10	demouser	
8	50000	2011-11-18	陈虹	
9	400000	2011-11-17	demouser	
10	1000000	2011-11-16	陈虹	

第 1 页共 2 页 显示 1 - 10, 共 11 条

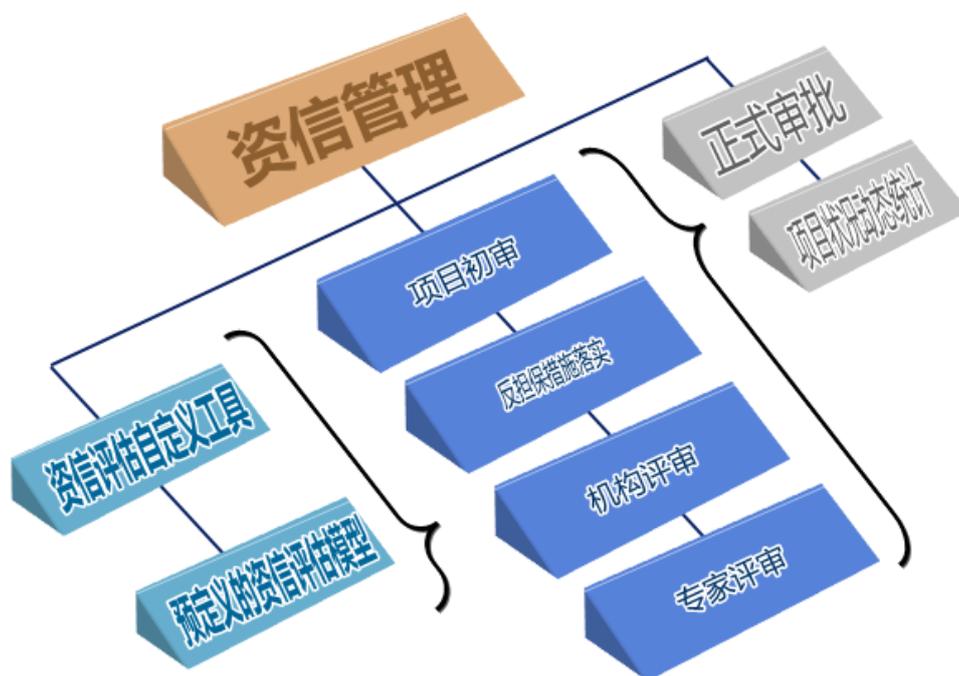
关闭

### 3.5 资信评估

如何评价担保业务客户的信用等级,并运用该信用评级为客户担保发放贷款和跟踪贷款归还情况,是担保机构成功的关键因素。就目前的实践来看,掌握客户的信用情况,有两条途径可以利用,一是通过中国人民银行的资信库,来查询客户的资信情况。但这条途径存在着成本较高,目前的大多担保机构还不具备和人行直接联网的调件,同时,由于担保机构的客户在过往历史中,多是达不到银行贷款条件的客户,他们的资信记录在人行资信库中不是很完善,所以,对大多数担保机构来说,就是通过另一条途径来进行客户的资信管理,这条路径即是担保机构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,来为客户进行担保定价。

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。

信用评级一般遵循真实性原则、一致性原则、独立性原则、客观性原则、和审慎性原则。真实性原则是指，在评级过程中，应按照合理的程序和方法对评级所收集的数据和资料进行分析，并按照合理、规范的程序审定评级结果；一致性原则是指，评级机构在评级业务过程中所采用的评级程序、评级方法应与机构公开的程序和方法一致；独立性原则是指，评级机构的内部信用评审委员会成员、评估人员在评级过程中应保持独立性，应根据所收集的数据和资料独立做出评判，不能受评级对象（客户）及其他外来因素的影响；客观性原则是指，评级机构的评估人员在评级过程中应做到公正，不带有任何偏见；审慎性原则是指在信用评级资料的分析过程和作出判断过程中应持谨慎态度，特别是对定性指标的分析 and 判断时。在分析基础资料时，应准确指出影响评级对象（客户）经营的潜在风险，对评级对象（客户）某些指标的极端情况要做深入分析。



信用评级的程序，一般经过评级准备、实地调查、初评阶段、评定等级、结果反馈与复评、评定结果发布、及评级跟踪等过程。金蝶担保综合业务管理系统资信评估模块根据企业客户、个人客户不同客户类型，以及各类型客户的行业、地域等不同特性，提供个性化的资

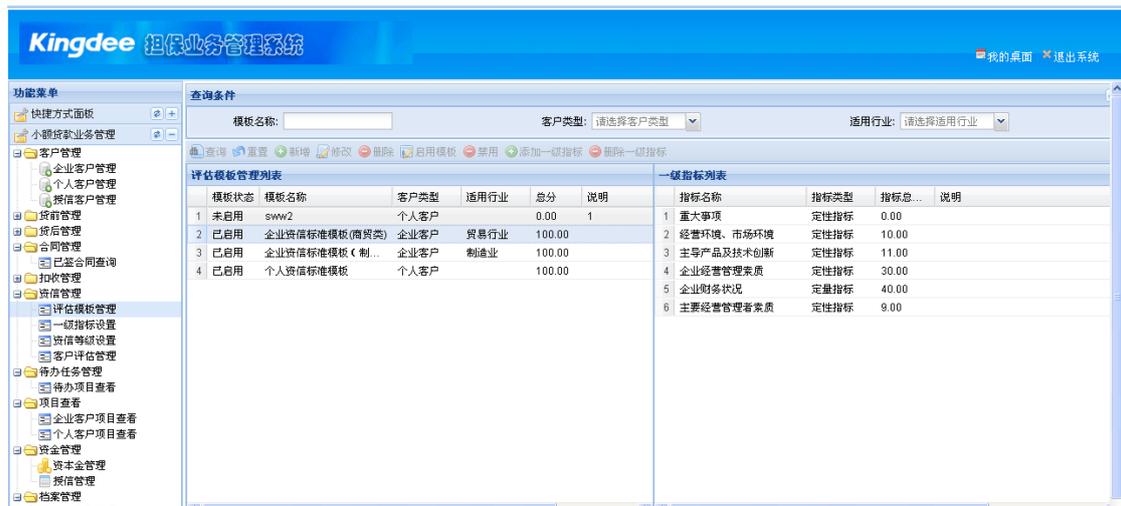
信评估工具，并可自定义资信评估模版，评估指标、等级设置。评估模版包含定量评估模版和定性评估模版，按照贷款企业/个人和贷款项目分别进行企业/个人资信评估和项目资信评估，形成定量评估结果和定性的评估结果，最终根据定性评估结果和定性评估结果的权重，形成客户的资信评估等级，并维护到客户资料的资信等级中，业务人员通过客户的资信等级对客户进行相应的授信。资信评估为小额贷款公司提供了科学、严谨的风险控制工具。

系统提供了资信评估定义工具和预定义的资信评估模型，可根据担保公司当地实际业务背景对企业考查的各种信息要素生成自己的评估打分模型，系统实现自动打分，给出评估结果。通过项目初审、反担保措施落实、机构评审、专门评审会议评审及专家评审等手段，系统自动把评审结果形成正式审批文件，进入审批环节；对担保项目状况进行动态统计分析，提炼参考依据，便于担保公司决策层对各项业务指标进行全面监控，从而控制并降低项目风险。

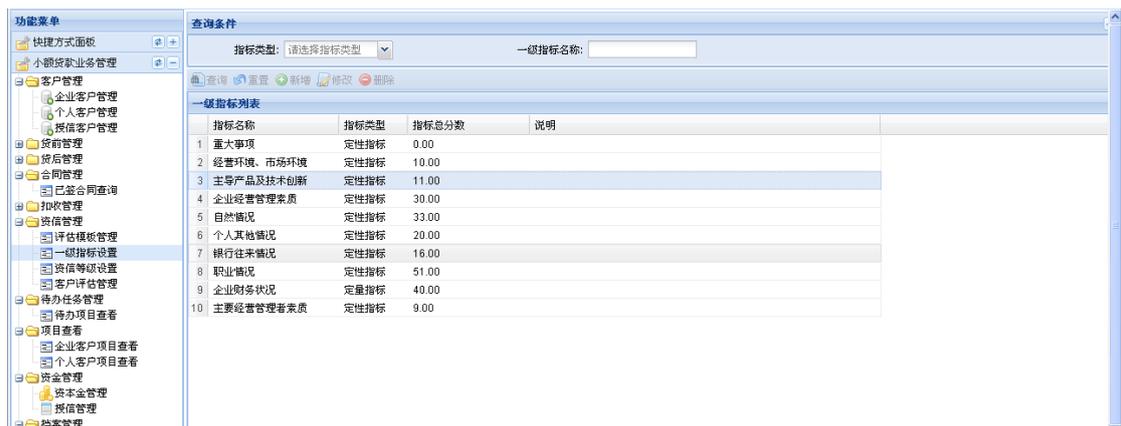
其菜单构成如下：

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
资信评估	资信评估	评估模版管理	资信评估模板设定
		一级指标设置	评估模板一级指标增加、修改、删除
		资信等级设置	资信评估等级设置

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，使担保机构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，可以提高担保机构评估水平。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，可以大大降低担保机构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，担保机构根据资信评估技术，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，担保机构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。



### 3.6 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、保后业务查询、银行授信额度查询、以及多种业务报表，这些报表包括担保余额、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。



其菜单构成如下：

模块	一级菜单	二级菜单	功能说明
统计分析	统计分析	客户信息查询	企业客户查询、个人客户查询
		项目信息查询	贷前项目查询，贷后项目查询，已终止项目查询，已结案项目查询，阶段项目一览表，已签合同查询，抵押质押物查询，项目收费查询，业务报表分析
		担保业务报表统计	担保总台账、业务完成情况统计、代偿损失统计、风险敞口统计、序时还款表

客户信息查询：包括企业客户查询、个人客户查询、客户还贷明细查询和到期客户名单查询。

客户信息统计：包括企业客户信息统计、个人客户信息统计。

项目信息查询：依据查询条件查询项目的各种信息。包括已终止项目查询、已结案项目查询、项目信息查询、收费情况查询、合同查询、反担保情况查询、放款/用款通知书查询、放款记录表查询。其中合同查询，根据查询条件查询合同信息，包括担保服务协议查询、借款合同查询信息、抵押反担保合同查询信息、质押反担保合同查询信息、保证金合同查询。反担保措施查询包括抵押物查询、质押物查询、第三方担保人查询。



**基础数据：**用来维护系统的基础数据，通过新增、修改、删除等功能，对证件类型、学历、币别、行业、银行、费用、抵质押物等基础信息进行维护，另外还可以完成对公式的设计，对字段的定义。同时，开放字段自定义功能，完成追加新字段的功能。

**流程设计：**包含业务流程配置管理和子流程配置管理。业务流程配置管理，主要定义每一贷款产品的业务流程，每一担保产品的业务审批和节点任务主要有业务流程来驱动。业务流程管理，又包含业务流程管理、业务品种管理和流程阶段配置，其中业务品种管理用来定义各业务品种；业务流程阶段配置，定义业务流程的各个阶段、阶段定义、绑定业务内容；而业务流程管理，则部署由业务流程所设计的流程工具包进入系统，并定义流程包节点的角色，以及流程节点的预警信息等。对于子流程配置管理，主要解决业务流程中某些自流程的管理，主要菜单包括流程模版类型设置、流程配置管理和用户流程设置等功能。

**系统配置：**配置系统所需要的部门、用户、用户组、角色，并对用户、角色配置权限，设置用户密码，设置用户组成员；用系统参数配置菜单进行系统基础数据、文件管理数据的配置；用桌面模版功能，用来新增、修改、删除桌面模版；用风险管理设置，来新增、修改和删除风险等级设置，设置风险检查项目和相关参数；用项目提醒功能设置项目的阶段提醒信息，包括还本付息提醒、预警提醒、项目到期提醒、项目流转时间提醒等；通过系统表单设置，可以自定义所需要的表单，满足按需应变的客户管理需求；数据备份功能，则日常用来对数据的备份和恢复，达到系统数据安全运行之目的。