

# 众享农薪保理集成平台 产品使用手册

北京众享比特科技有限公司

2021.03

## 目录

1. 产品简介.....	5
1.1 众享农薪保理集成平台.....	5
1.2 产品优势.....	5
1.3 应用场景.....	5
2. 产品说明.....	6
2.1 系统架构.....	6
2.2 业务架构.....	6
2.3 用户角色.....	7
2.4 功能概览.....	7
3. 操作指南.....	8
3.1 平台运营方.....	8
3.1.1 登录.....	8
3.1.2 首页.....	10
3.1.3 用户管理.....	12
3.1.4 金融服务.....	14
3.1.5 项目管理.....	15
3.1.6 ABS 产品.....	17
3.1.7 运营设置.....	19
3.1.8 场景管理.....	20
3.1.9 邀请注册.....	21

---

3.2 建筑企业.....	21
3.2.1 注册登录.....	21
3.2.2 首页.....	23
3.2.3 项目管理.....	24
3.2.4 金融服务.....	26
3.2.5 账号设置.....	27
3.2.6 邀请注册.....	28
3.3 个人.....	29
3.3.1 注册登录.....	29
3.3.2 首页.....	30
3.3.3 项目管理.....	31
3.3.4 金融服务.....	31
3.3.5 账号设置.....	32
3.3.6 邀请注册.....	33
3.4 资金方.....	33
3.4.1 注册登录.....	33
3.4.2 首页.....	35
3.4.3 金融服务.....	36
3.4.4 运营设置.....	41
3.4.5 账号设置.....	41
3.4.6 邀请注册.....	42
3.5 计划管理人.....	43

---

3.5.1 注册登录.....	43
3.5.2 首页.....	45
3.5.3 金融服务.....	46
3.5.4 ABS 产品.....	50
3.5.5 运营设置.....	52
3.5.6 账号设置.....	53
3.5.7 邀请注册.....	54
3.6 员工.....	55
3.6.1 登录.....	55
3.6.2 首页.....	55

## 1. 产品简介

### 1.1 众享农薪保理集成平台

众享农薪保理集成平台使用区块链作为底层技术支撑，实现建筑行业工程项目应收账款信息管理，为建筑企业提供供应链金融服务、为资金提供方提供资产证券化服务的数字化平台。

众享农薪保理集成平台充分利用了区块链技术不可篡改、可追溯的特点，从工程项目启动记录项目信息，从源头保证应收账款的真实可信，降低金融风险；资产证券化时，产品中的每一笔基础资产都可以准确穿透至其根源信息，为资产证券化产品增信。

### 1.2 产品优势

- 更安全：应收账款信息上链存储，确保上链数据不可篡改，提高安全性。
- 可共享：区块链天然提供了多方相互信任、共识经营的环境，建立协同共享模式，打破数据孤岛。
- 易追溯：区块链身份认证体系，每一笔基础资产都可以准确穿透至其根源信息，并不可篡改，易追溯。

### 1.3 应用场景

锁定建筑市场这一场景，从源头保障供应链应收账款真实性的信息记录平台。



## 2.3 用户角色

- 平台运营方：指对平台用户、项目、融资等信息进行管理、维护的农薪保理集成平台管理方；
- 建筑企业：指担任业主方、项目方、总包方、分包方、监理单位等角色的企业用户，负责项目管理、员工工薪、申请融资等功能；
- 个人：指作为个人，担任物流方、仓储方等角色的担保人；
- 资金方：指平台提供资金，受理融资的企业用户；
- 计划管理人：指平台上负责资产证券化管理的企业用户；
- 员工：指建筑企业旗下的员工。

## 2.4 功能概览

- 平台运营方：登录、用户管理、项目管理、业务管理、工薪管理、金融服务管理、ABS 产品管理、邀请注册、运营设置管理；
- 建筑企业：登录注册、项目管理、业务管理、工薪管理、金融服务管理、邀请注册、账户管理；
- 个人：登录注册、业务管理、金融服务管理、邀请注册、账户管理；
- 资金方：登录注册、金融服务管理、邀请注册、企业授信管理、账户管理；
- 计划管理人：登录注册、金融服务管理、ABS 产品管理、邀请注册、企业授信管理、账户管理；
- 员工：工资查询。

### 3. 操作指南

#### 3.1 平台运营方

##### 3.1.1 登录

###### 3.1.1.1 平台运营方登录

(一) 点击链接，进入账号登录界面。



(二) 输入用户名、登录密码，点击【登录】按钮，进入系统，





### 3.1.1.2 修改密码

登录成功后点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【修改密码】；保证旧密码输入正确，新密码与确认密码相同并且格式，点击【确定】密码修改成功；



### 3.1.1.3 退出系统

点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【退出】。



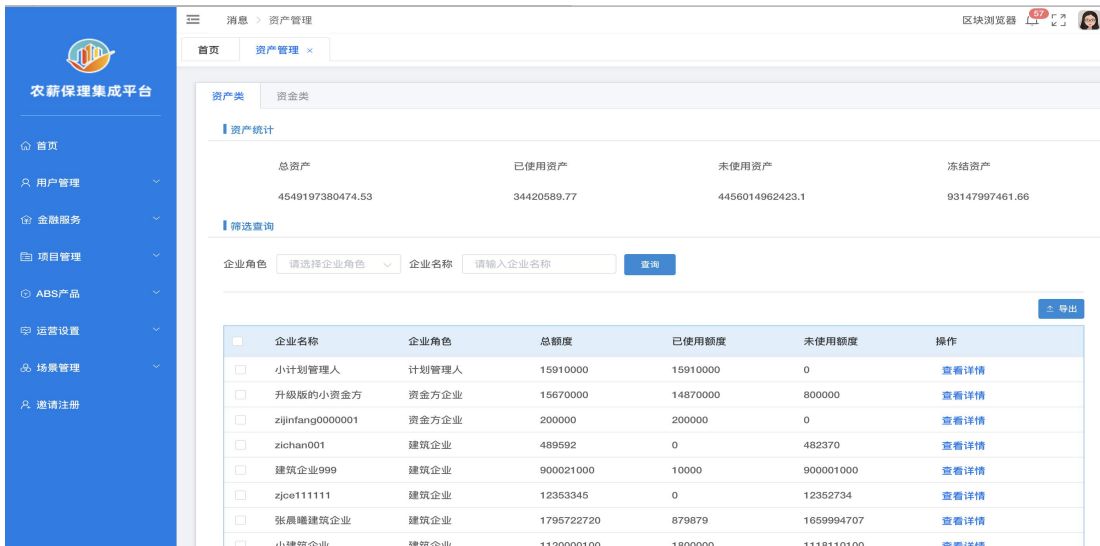
### 3.1.2 首页

进入系统“首页”，展示当前常用菜单、统计信息、资产统计、资金统计、待办事项等信息。



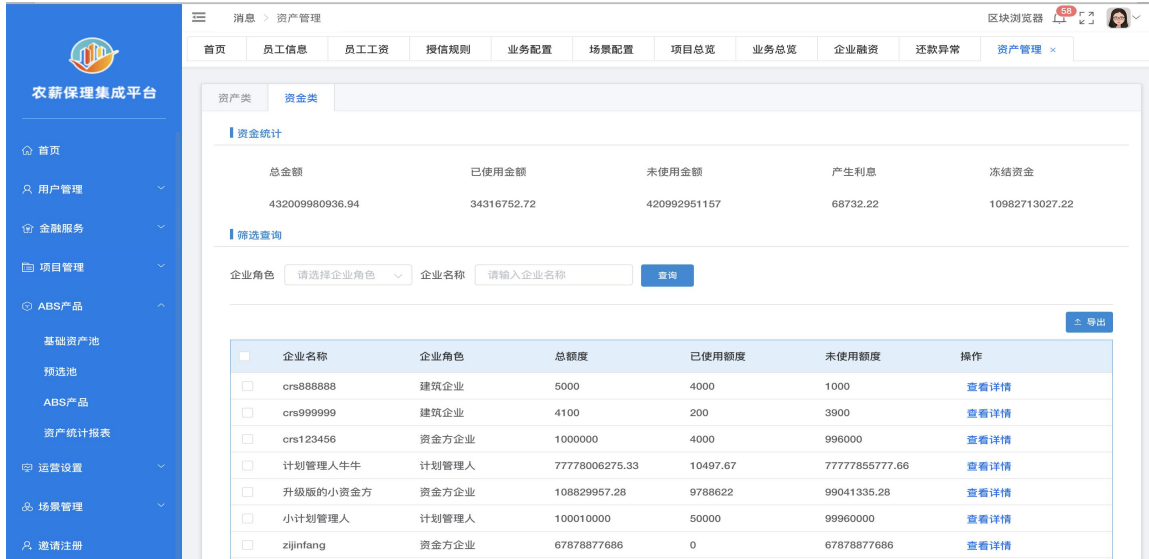
#### 3.1.2.1 资产统计

资产统计点击【查看详情】，跳转到资产管理页面的资产类。



### 3.1.2.2 资金统计

资金统计点击【查看详情】，跳转到资产管理页面的资金类。



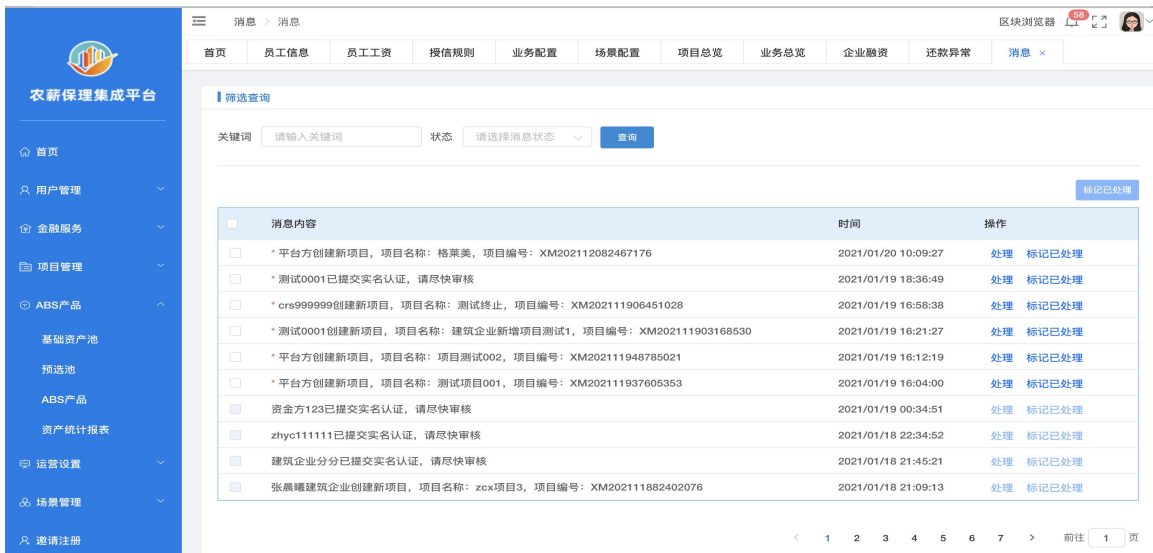
总金额	已使用金额	未使用金额	产生利息	冻结资金
432009980936.94	34316752.72	420992951157	68732.22	10982713027.22

企业名称	企业角色	总额度	已使用额度	未使用额度	操作
crs888888	建筑企业	5000	4000	1000	查看详情
crs999999	建筑企业	4100	200	3900	查看详情
crs123456	资金方企业	1000000	4000	996000	查看详情
计划管理人牛牛	计划管理人	77778006275.33	10497.67	7777855777.66	查看详情
升级版的小资金方	资金方企业	108829957.28	9788622	99041335.28	查看详情
小计划管理人	计划管理人	100010000	50000	99960000	查看详情
zlijinfang	资金方企业	67878877686	0	67878877686	查看详情

### 3.1.2.3 待办事项

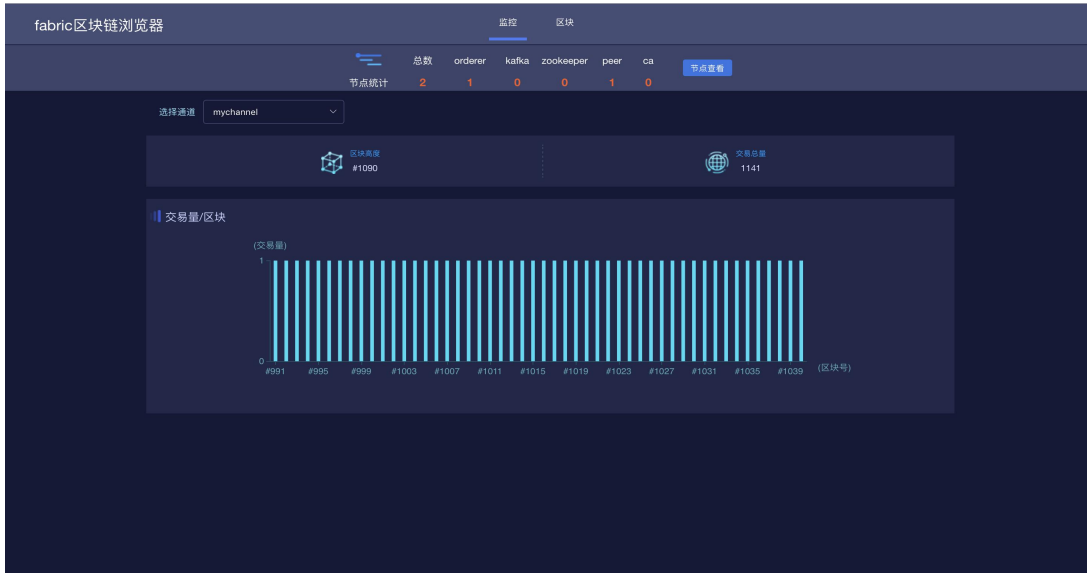
待办事项为消息提醒，点击【全部消息】，跳转到消息页面。



消息内容	时间	操作
* 平台方创建新项目, 项目名称: 格莱美, 项目编号: XM202112082467176	2021/01/20 10:09:27	处理 标记已处理
* 测试0001已提交实名认证, 请尽快审核	2021/01/19 18:36:49	处理 标记已处理
* crs999999创建新项目, 项目名称: 测试终止, 项目编号: XM202111906451028	2021/01/19 16:58:38	处理 标记已处理
* 测试0001创建新项目, 项目名称: 建筑企业新增项目测试1, 项目编号: XM202111903168530	2021/01/19 16:21:27	处理 标记已处理
* 平台方创建新项目, 项目名称: 项目测试002, 项目编号: XM202111948785021	2021/01/19 16:12:19	处理 标记已处理
* 平台方创建新项目, 项目名称: 测试项目001, 项目编号: XM202111937605353	2021/01/19 16:04:00	处理 标记已处理
资金方123已提交实名认证, 请尽快审核	2021/01/19 00:34:51	处理 标记已处理
zhyc111111已提交实名认证, 请尽快审核	2021/01/18 22:34:52	处理 标记已处理
建筑企业分已提交实名认证, 请尽快审核	2021/01/18 21:45:21	处理 标记已处理
张晨曦建筑企业创建新项目, 项目名称: zcx项目3, 项目编号: XM202111882402076	2021/01/18 21:09:13	处理 标记已处理

### 3.1.2.4 区块浏览器

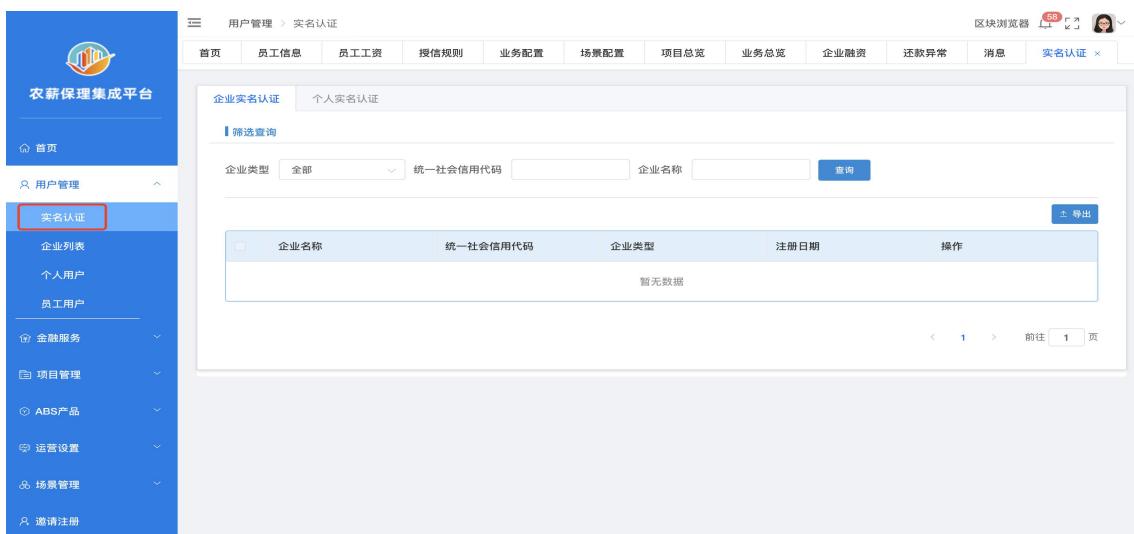
区块浏览器，点击【区块浏览器】，跳转到 fabric 区块链浏览器页面。



### 3.1.3 用户管理

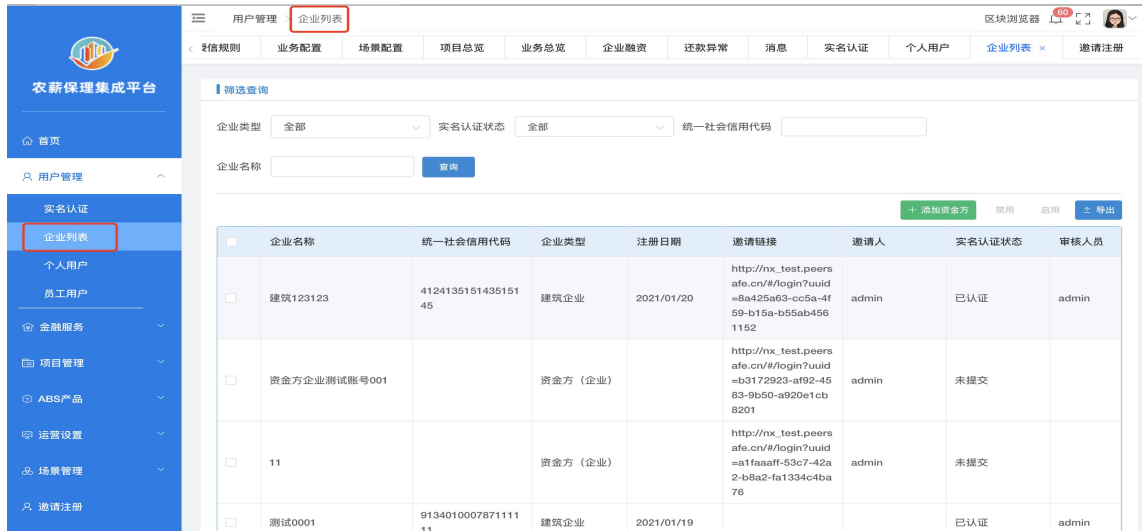
#### 3.1.3.1 实名认证

点击【用户管理】菜单下的【实名认证】，进入实名认证列表页面；实名认证列表页面分为企业实名认证页面、个人实名认证页面，根据用户提交的实名认证注册时间倒序进行展示；



### 3.1.3.2 企业列表

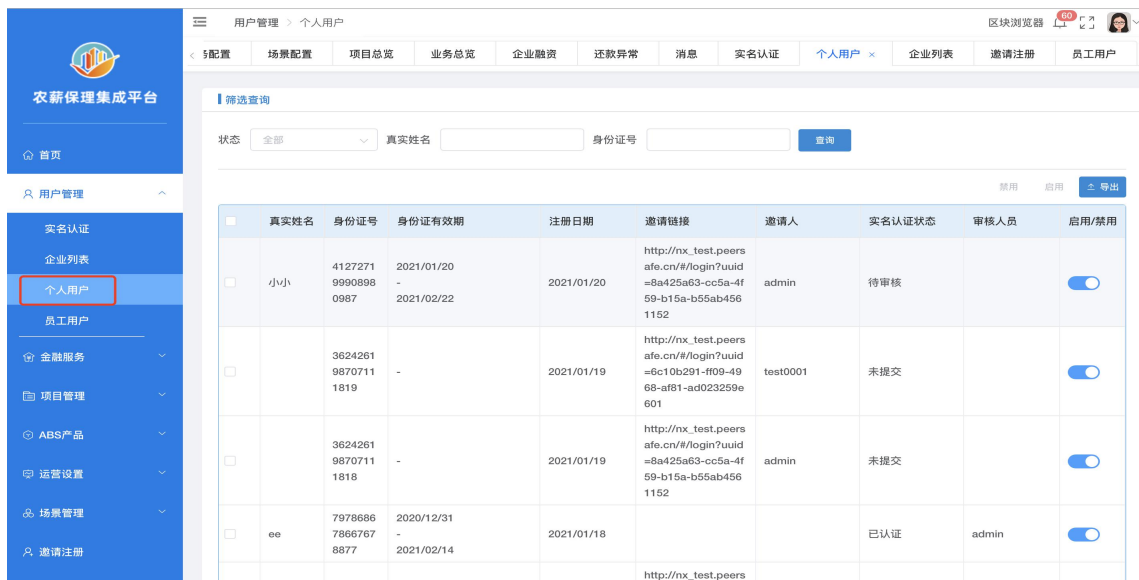
点击【用户管理】菜单下的【企业列表】，进入企业列表页面。点击【添加资金方】，邀请用户添加资金方或计划管理人账号；



企业名称	统一社会信用代码	企业类型	注册日期	邀请链接	邀请人	实名认证状态	审核人员
建筑123123	412413515143515145	建筑企业	2021/01/20	http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=8a425a63-cc5a-4f59-b15a-b55ab4561152	admin	已认证	admin
资金方企业测试账号001		资金方 (企业)		http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=b3172923-af92-4583-9b50-a920e1cb8201	admin	未提交	
11		资金方 (企业)		http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=a1faaff-53c7-42a2-b8a2-fa1334c4ba76	admin	未提交	
测试0001	913401000787111111	建筑企业	2021/01/19			已认证	admin

### 3.1.3.3 个人用户

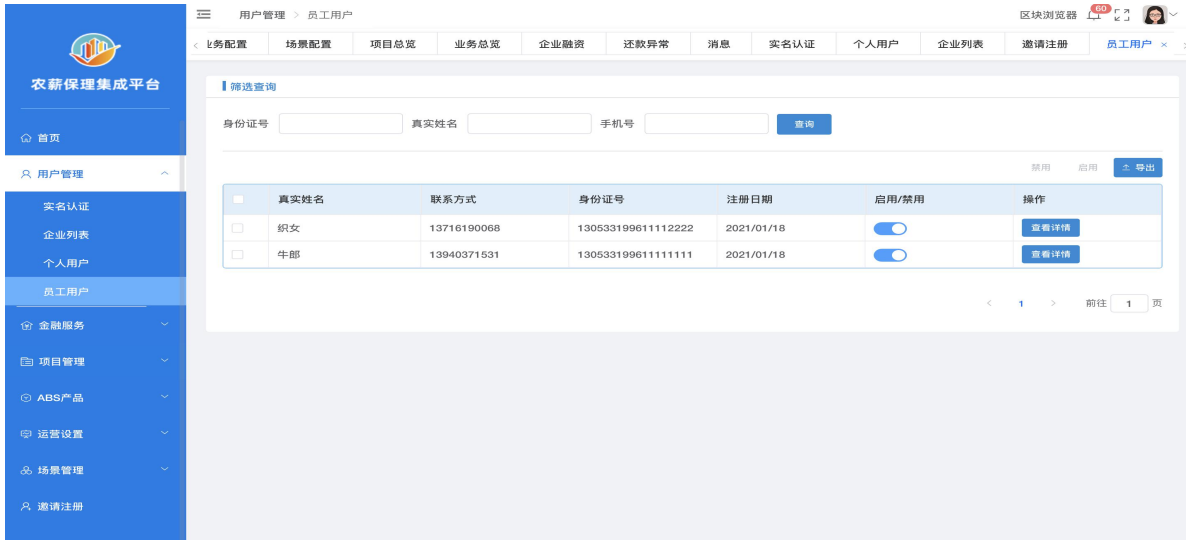
点击【用户管理】菜单下的【个人用户】，进入个人用户列表页面。



真实姓名	身份证号	身份证有效期	注册日期	邀请链接	邀请人	实名认证状态	审核人员	启用/禁用
小小	412727199908980987	2021/01/20 - 2021/02/22	2021/01/20	http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=8a425a63-cc5a-4f59-b15a-b55ab4561152	admin	待审核		<input checked="" type="checkbox"/>
	362426198707111819	-	2021/01/19	http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=6c10b291-ff09-4968-af81-ad023259e601	test0001	未提交		<input checked="" type="checkbox"/>
	362426198707111818	-	2021/01/19	http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=8a425a63-cc5a-4f59-b15a-b55ab4561152	admin	未提交		<input checked="" type="checkbox"/>
ee	797868678667678877	2020/12/31 - 2021/02/14	2021/01/18	http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=8a425a63-cc5a-4f59-b15a-b55ab4561152		已认证	admin	<input checked="" type="checkbox"/>

### 3.1.3.4 员工用户

点击【用户管理】菜单下的【员工用户】，进入员工用户列表页面。

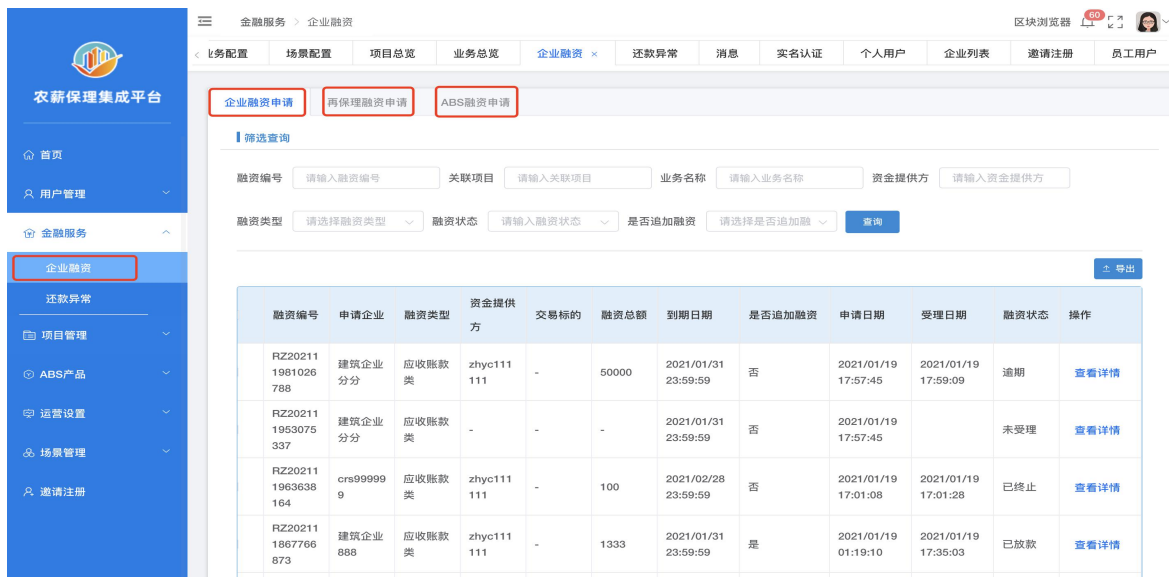


## 3.1.4 金融服务

### 3.1.4.1 企业融资

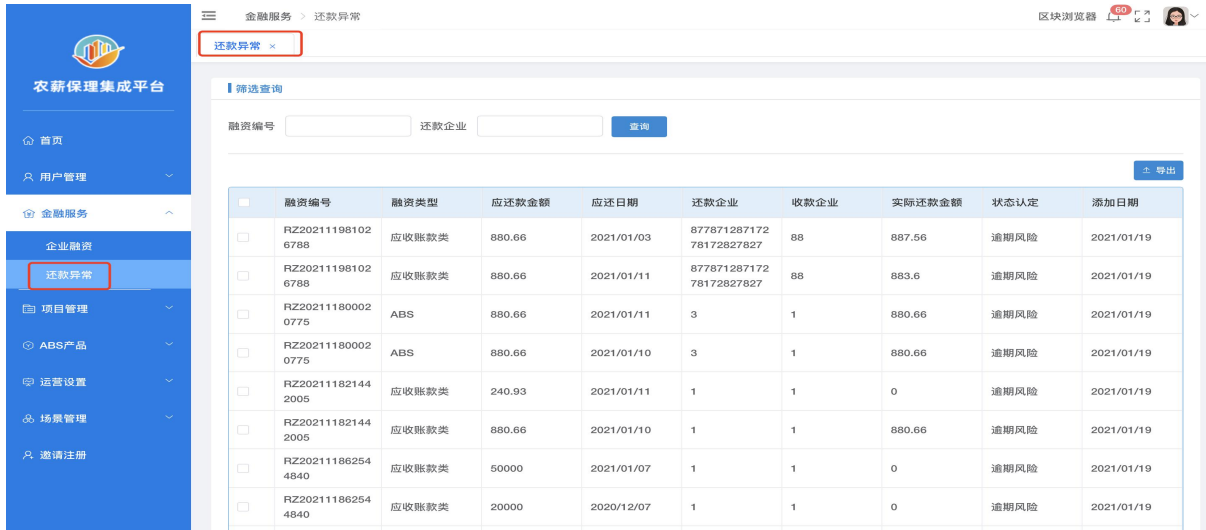
“企业融资列表”展示所有用户的企业融资申请、再保理融资申请、ABS 融资申请，可进行融资编号搜索、查看融资详情页面、导出等操作。

- 【查看详情】按钮，跳转“融资详情”页面。
- 【再保理融资申请】Tab 页面跳转，展示再保理融资数据；
- 【ABS 融资申请】Tab 页面跳转，展示 ABS 理融资数据



### 3.1.4.2 还款异常

点击【金融服务】菜单下的【还款异常】，进入还款异常列表页面。

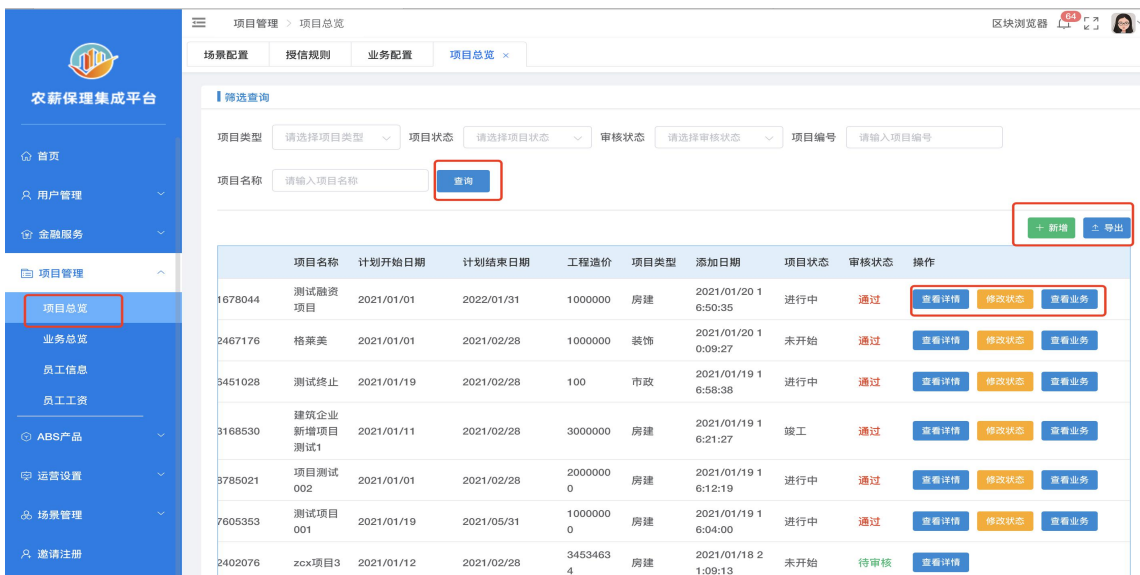


融资编号	融资类型	应还款金额	应还日期	还款企业	收款企业	实际还款金额	状态认定	添加日期
RZ202111981026788	应收账款类	880.66	2021/01/03	87787128717278172827827	88	887.56	逾期风险	2021/01/19
RZ202111981026788	应收账款类	880.66	2021/01/11	87787128717278172827827	88	883.6	逾期风险	2021/01/19
RZ202111800020775	ABS	880.66	2021/01/11	3	1	880.66	逾期风险	2021/01/19
RZ202111800020775	ABS	880.66	2021/01/10	3	1	880.66	逾期风险	2021/01/19
RZ202111821442005	应收账款类	240.93	2021/01/11	1	1	0	逾期风险	2021/01/19
RZ202111821442005	应收账款类	880.66	2021/01/10	1	1	880.66	逾期风险	2021/01/19
RZ202111862544840	应收账款类	50000	2021/01/07	1	1	0	逾期风险	2021/01/19
RZ202111862544840	应收账款类	20000	2020/12/07	1	1	0	逾期风险	2021/01/19

## 3.1.5 项目管理

### 3.1.5.1 项目总览

点击【项目管理】菜单下的【项目总览】，进入项目总览列表页面。【新增】按钮，平台运行方可增加项目；【修改状态】按钮，设置项目的状态，项目通过审核后，项目的状态有未开始、进行中、竣工、停工、终止；项目状态只有为进行中的时候，才能创建项目下面的业务；【查看业务】按钮，查看项目下有几个业务，点击【查看详情】，跳转到业务详情页面。

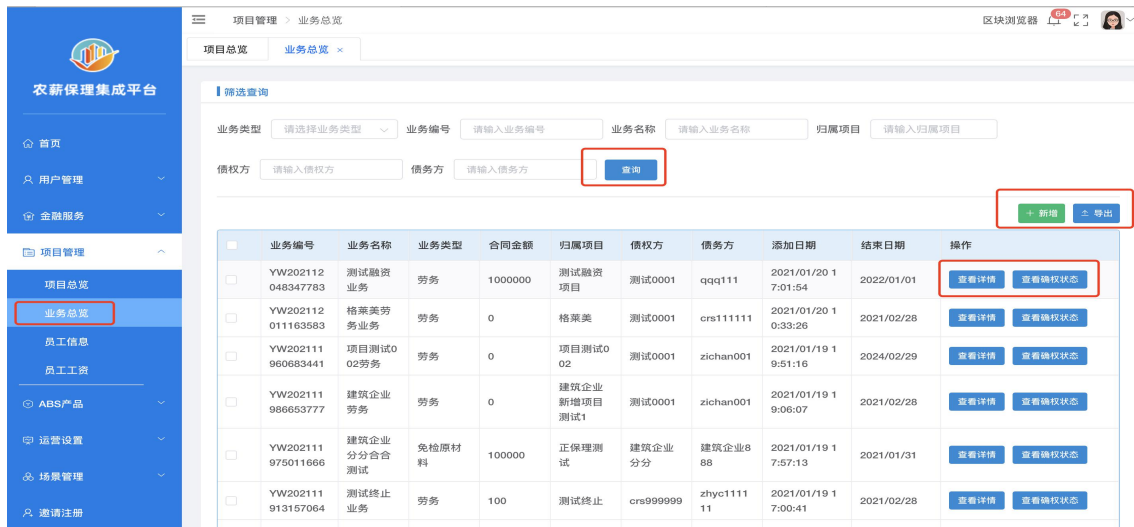


项目名称	计划开始日期	计划结束日期	工程造价	项目类型	添加日期	项目状态	审核状态	操作
1678044 测试融资项目	2021/01/01	2022/01/31	1000000	房建	2021/01/20 16:50:35	进行中	通过	查看详情 修改状态 查看业务
2467176 格莱美	2021/01/01	2021/02/28	1000000	装饰	2021/01/20 10:09:27	未开始	通过	查看详情 修改状态 查看业务
3451028 测试终止	2021/01/19	2021/02/28	100	市政	2021/01/19 16:58:38	进行中	通过	查看详情 修改状态 查看业务
3168530 建筑企业新增项目测试1	2021/01/11	2021/02/28	3000000	房建	2021/01/19 16:21:27	竣工	通过	查看详情 修改状态 查看业务
3785021 项目测试002	2021/01/01	2021/02/28	20000000	房建	2021/01/19 16:12:19	进行中	通过	查看详情 修改状态 查看业务
7605353 测试项目001	2021/01/19	2021/05/31	10000000	房建	2021/01/19 16:04:00	进行中	通过	查看详情 修改状态 查看业务
2402076 zcx项目3	2021/01/12	2021/02/28	34534834	房建	2021/01/18 21:09:13	未开始	待审核	查看详情

### 3.1.5.2 业务总览

点击【项目管理】菜单下的【业务总览】，进入业务总览列表页面；查看业务编号、业务名称、业务类型、合同金额等信息。

- 【新增】按钮，跳转到新增业务页面；
- 【查看详情】按钮，跳转到业务详情页面，查看业务信息；
- 【查看确权状态】按钮，可以查看业务角色，确权状态



### 3.5.1.3 员工信息

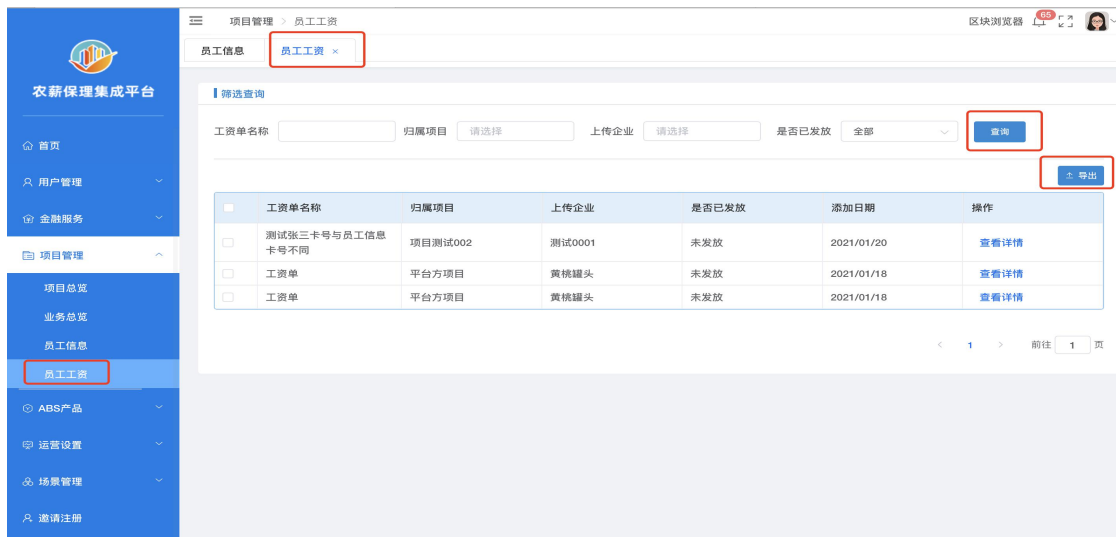
点击【项目管理】菜单下的【员工信息】，进入员工信息列表页面；身份证号、真实姓名、手机号、添加企业（最后一次）均支持精准查询员工信息，点击【导出】按钮，可以导出所有员工信息。





### 3.5.1.4 员工工资

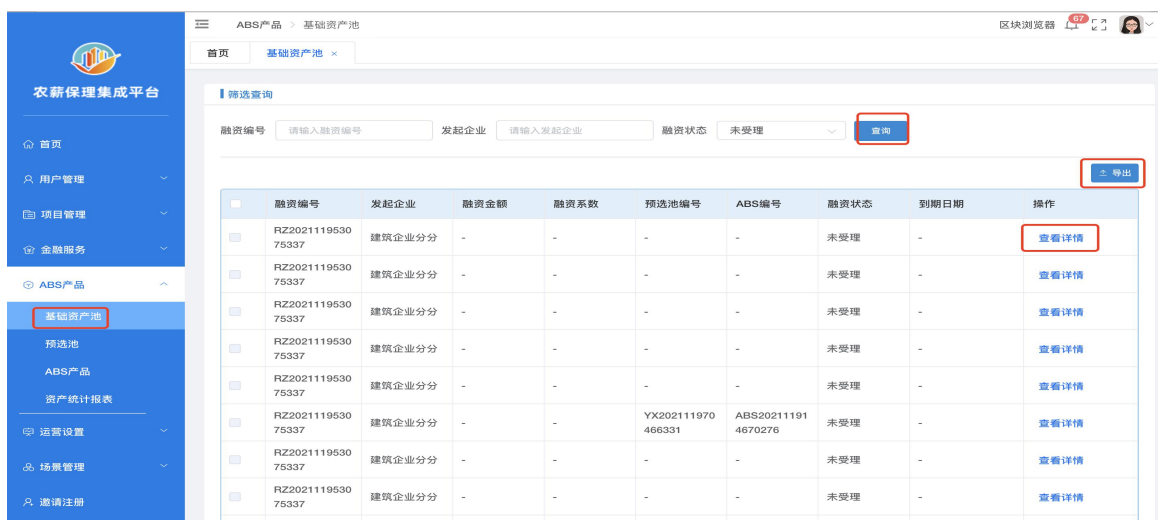
点击导航栏【项目管理】菜单下的【员工工资】，进入到“员工工资”界面；工资单名称、归属项目、上传企业、是否已发放均支持精准查询。点击【导出】按钮，即可导出员工工资信息，也可点击【查看详情】，跳转到员工工资详情页面。



## 3.1.6 ABS 产品

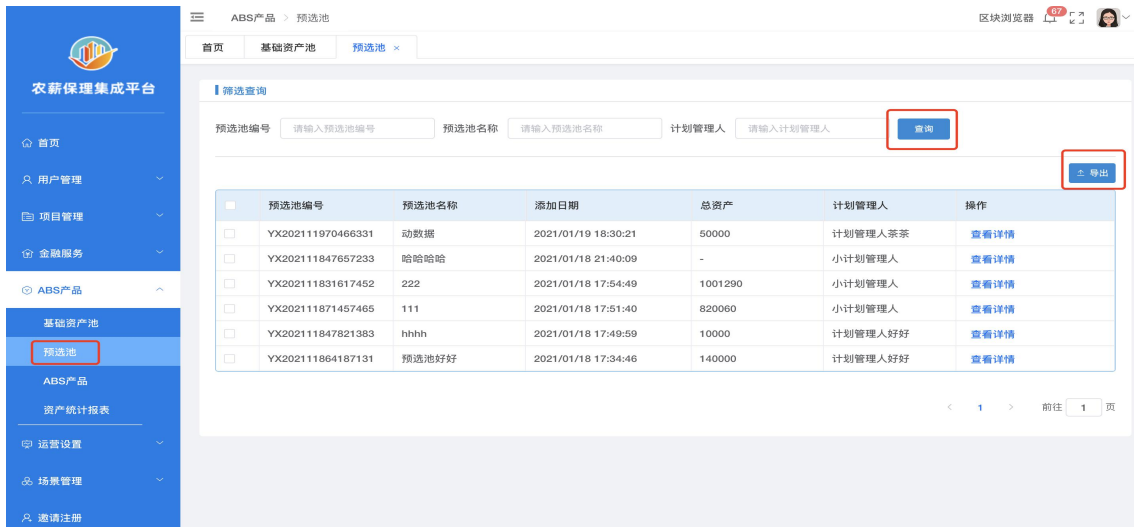
### 3.1.6.1 基础资产池

点击导航栏【ABS 产品】菜单下的【基础资产池】，进入到“员工工资”界面；可根据融资编号、发起企业、融资状态均支持精准查询，【查看详情】按钮，跳转到融资详情页面。



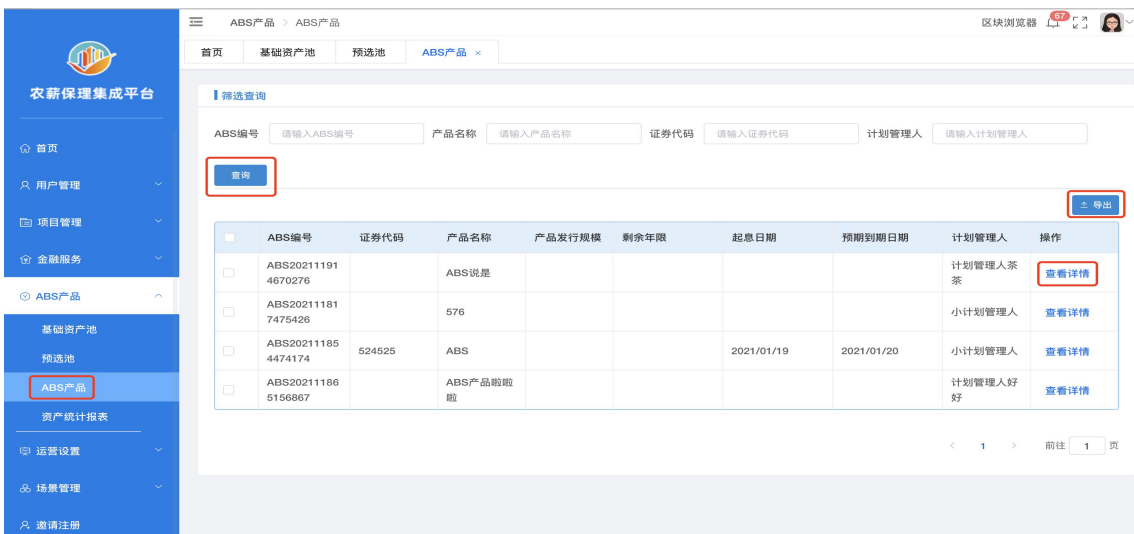
### 3.1.6.2 预选池

点击导航栏【ABS 产品】菜单下的【预选池】，进入到“员工工资”界面；【查看详情】按钮，跳转到预选池详情页面，查看预选池详情，详情中包括资产的统计信息，以及资产列表；【导出】按钮，导出预选池中的所有数据；预选池编号、预选池名称、计划管理人均支持精准查询；



### 3.1.6.3 ABS 产品

点击【ABS 产品】菜单下的【ABS 产品】，进入 ABS 产品列表页面；通过 ABS 编号、产品名称、证券代码、计划管理人均支持精准查询；【查看详情】按钮，跳转到产品详情页面，详情中包括产品信息、资产的统计信息，以及资产列表、移出资产记录。



### 3.1.6.4 资产统计报表

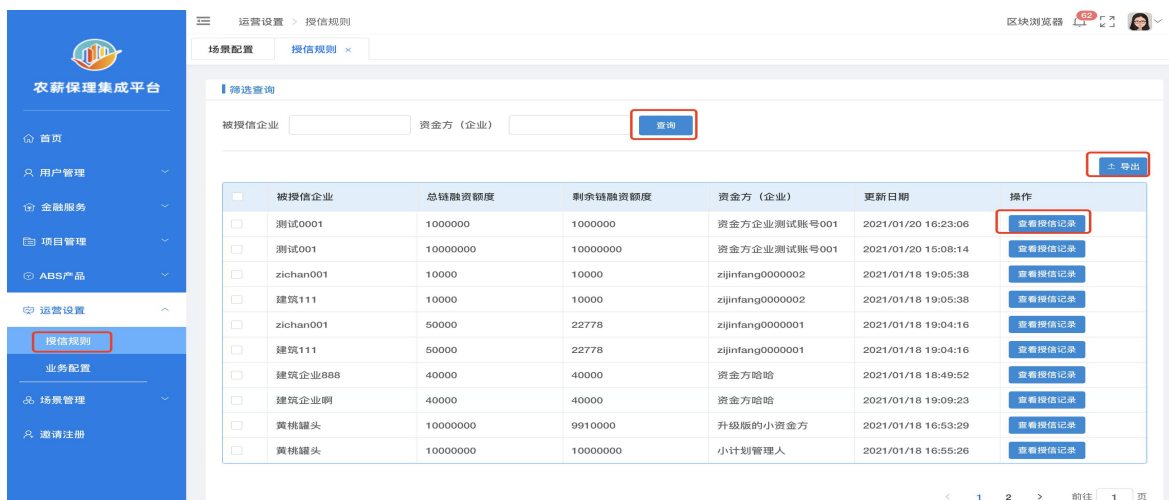
点击【ABS产品】菜单下的【资产统计报表】，进入资产统计报表列表页面。



## 3.1.7 运营设置

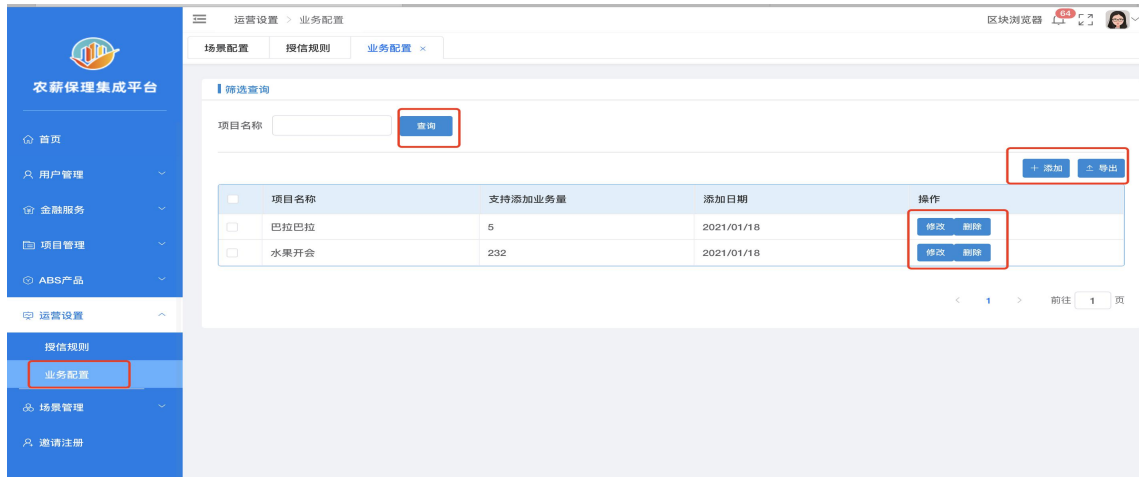
### 3.1.7.1 授信规则

点击【运营设置】菜单下的【授信规则】，进入到“授信规则”页面；查看被授信企业、总链融资额度和剩余链融资额度，通过被授信企业和资金方（企业）可进行筛选。【导出】按钮可批量导出被授信企业链融资额度等信息。【查看授信记录】按钮可查看链融资额度、更新时间、说明、附件。



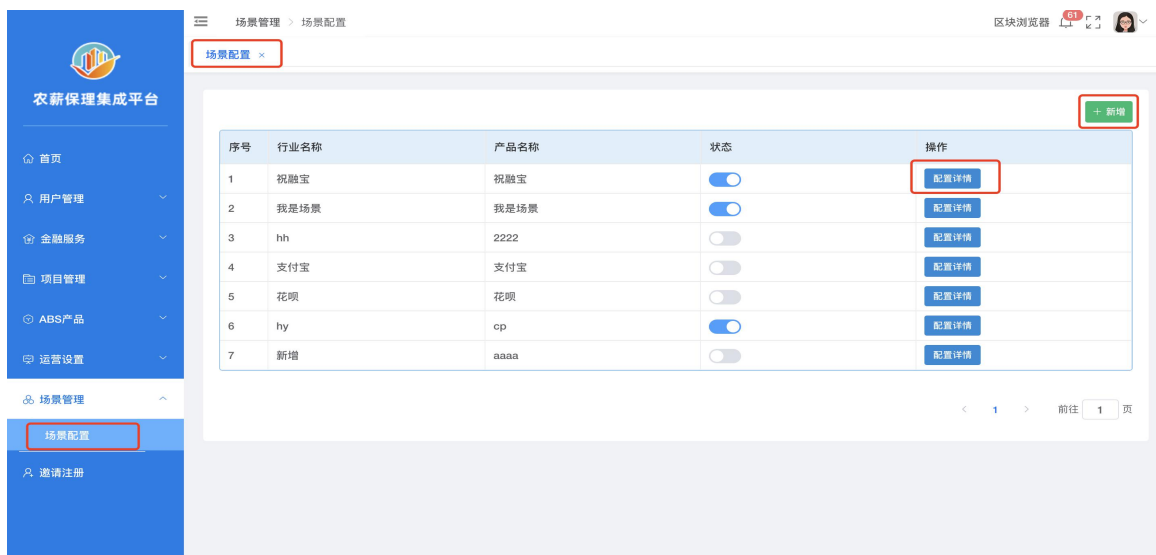
### 3.1.7.2 业务配置

点击【运营设置】菜单下的【业务配置】，进入到“业务配置”页面。



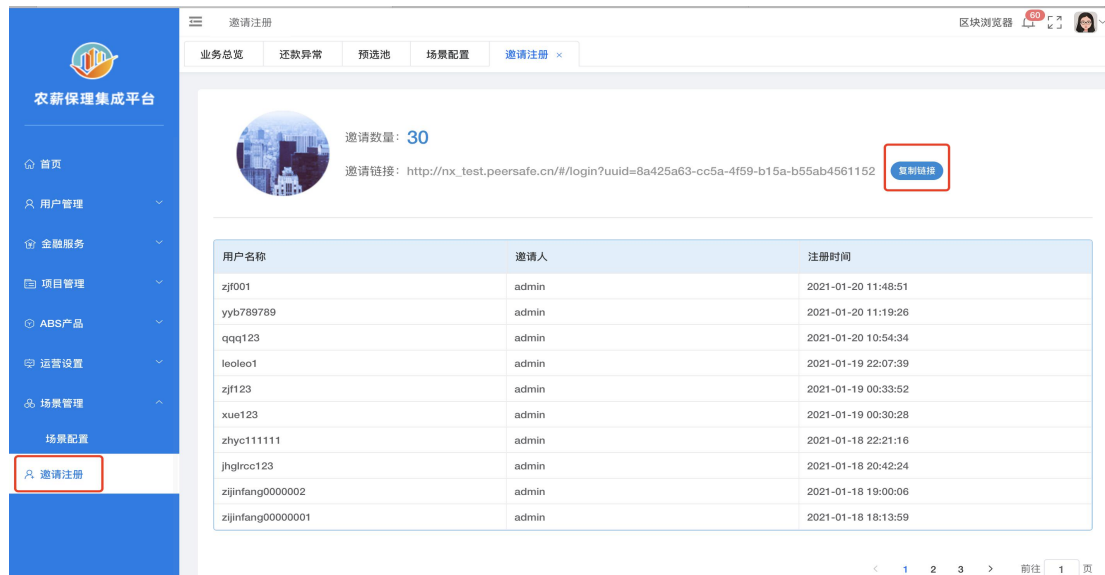
### 3.1.8 场景管理

点击【场景管理】菜单下的【场景配置】，进入场景配置页面。



### 3.1.9 邀请注册

点击【邀请注册】，进入邀请注册列表页面，复制链接可进行注册用户，根据用户注册时间倒序进行展示。



## 3.2 建筑企业

### 3.2.1 注册登录

#### 3.2.1.1 建筑企业注册登录

(一) 点击邀请注册链接，进入账号登录界面。



(二) 输入用户名、登录密码，点击【登录】按钮，进入系统。



### 3.2.1.2 修改密码

登录成功后点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【修改密码】；保证旧密码输入正确，新密码与确认密码相同并且格式，点击【确定】密码修改成功



### 3.2.2 首页

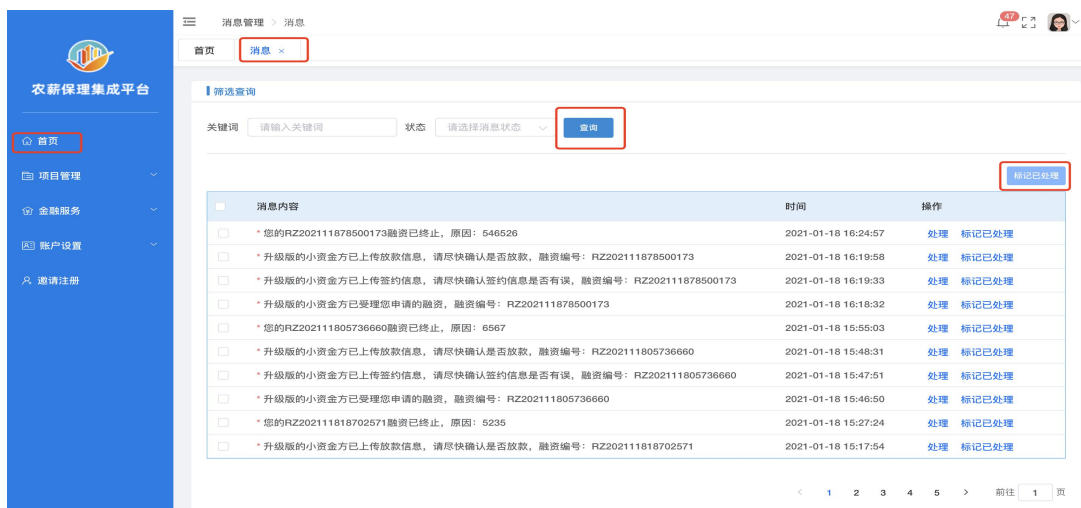
进入系统“首页”，展示当前常用菜单、统计信息、资产统计、资金统计、待办事项等信息。



统计信息：对全部项目项目、全部业务、全部保理融资、资产和资金等方面数据的统计；资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资产类，资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资金类；

#### 3.2.2.2 待办事项

待办事项为推送待处理事项消息，点击【全部消息】，跳转到消息页面。关键词、状态查询出消息；【标记已处理】按钮，可批量处理消息；【处理】按钮，跳转到对应的详情页面。



### 3.2.3 项目管理

#### 3.2.3.1 项目总览

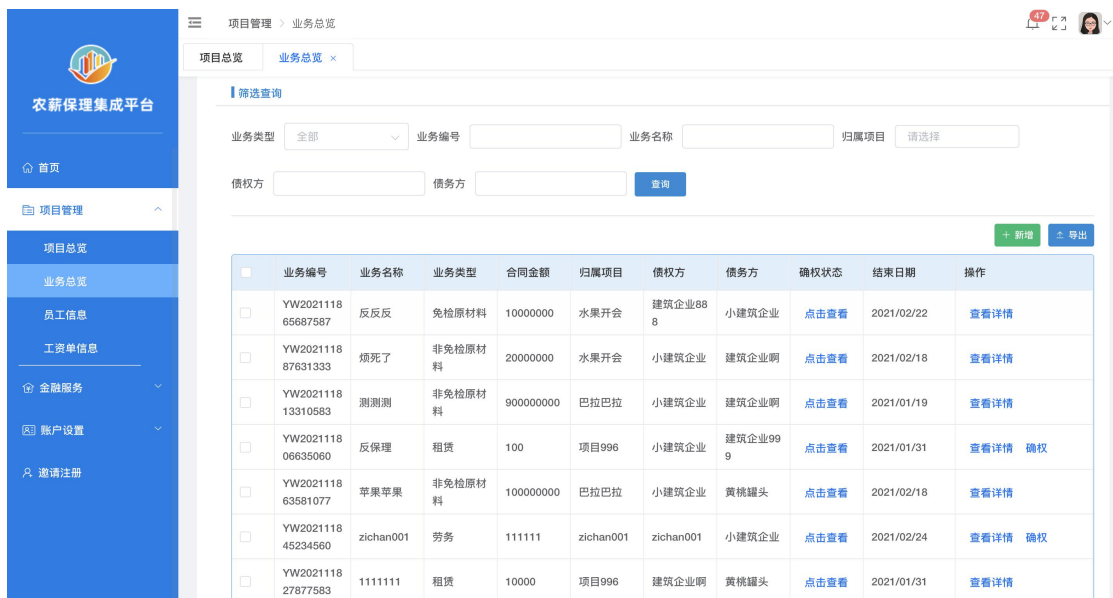
点击【项目管理】菜单下的【项目总览】，进入项目总览页面；

- 【新增】按钮，建筑企业创建的项目，需由平台运营方进行审核；
- 【查看业务】按钮，查看项目下的业务，点击业务编号可查看业务详情。



#### 3.2.3.2 业务总览

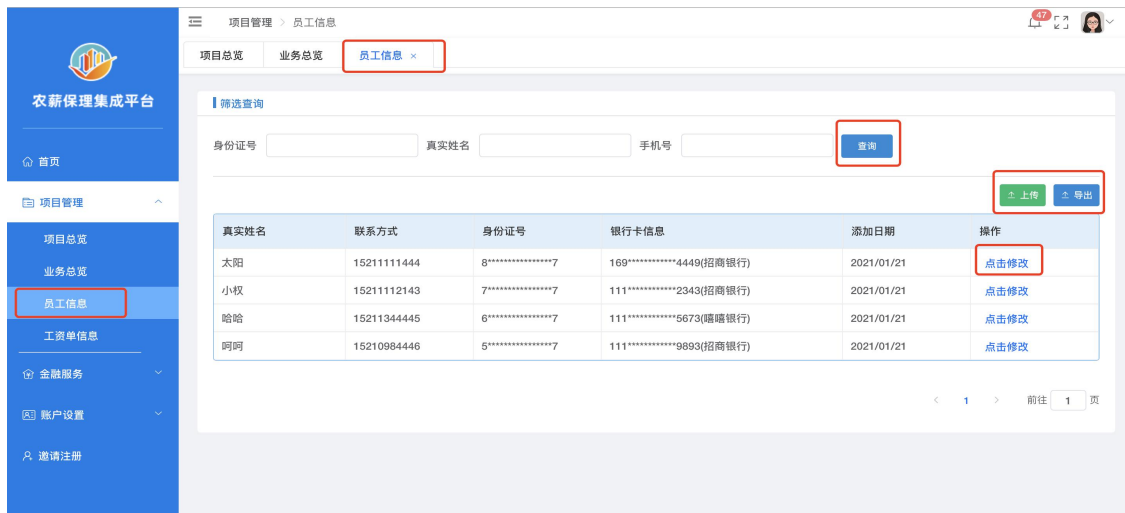
点击【项目管理】菜单下的【业务总览】，进入业务总览页面；点击【新增】按钮，跳转到添加业务页面，新增业务信息，业务创建成功后，根据合同总金额生成相应的资产 token，给到业务的债权方。点击【点击查看】按钮，查看确权状态；





### 3.2.3.3 员工信息

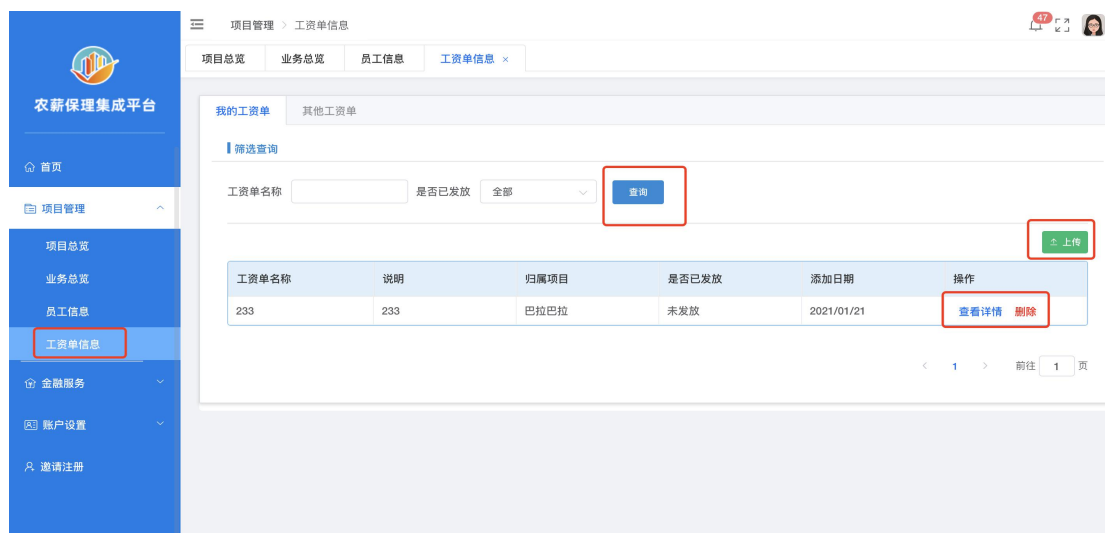
点击【项目管理】菜单下的【员工信息】，进入员工信息页面；点击【上传】按钮，上传员工信息，可在项目持续过程中更新该表单点击【点击修改】按钮，可编辑真实姓名、身份证号、联系方式。



### 3.2.3.4 工资单信息

点击【项目管理】菜单下的【工资单信息】，进入工资单信息页面；

- 点击【上传】按钮，上传员工工资单文件，上传成功后为未发放工资状态；
- 点击【查看详情】按钮，跳转到工资单详情页面，工资单详情中展示员工的信息与应发工资金额；
- 【其他工资单】按钮，展示其他工资单信息；



## 3.2.4 金融服务

### 3.2.4.1 融资列表

点击【金融服务】菜单下的【融资列表】，进入融资列表页面；

- 【申请融资】按钮，只有在业务中担任债权方或债务方的企业才可以进行申请融资，申请融资时，可以选择哪些资金方可见；
- 【反保理融资】按钮，建筑企业担任债务方，债权方确权后，才能让资金方看见，点击【反保理融资】按钮，跳转到反保理融资页面；
- 达成融资：资金方受理融资后，需要申请企业确认与其达成融资，达成融资那一刻，申请金额对应的资产 token 将会被冻结，申请金额\*融资系数对应的资金 token 会在添加签约信息的时候冻结；
- 确认签约信息：资金方添加签约信息后，需要申请企业确认签约信息是否有误，如果签约信息有误，则需要资金方重新添加签约信息；
- 确认放款信息：资金方添加放款信息后，需要申请企业确认放款信息是否有误，如果放款信息有误，需要资金方重新添加放款信息，确认放款那一刻，如果是债权方申请的融资，则资产 token 给到资金方，资金 token 给到债权方；如果是债务方申请的融资，则资产 token 给到资金方，资金 token 给到债务方，再转给债权方
- 还款：建筑企业按照还款计划表进行还款；

金融服务平台 - 融资列表

项目总览 业务总览 员工信息 工资单信息 融资列表 ×

我的融资 反保理融资

筛选查询

融资编号 请输入融资编号 归属项目 请输入归属项目 业务名称 请输入业务名称 资金提供方 请输入资金提供方

融资类型 请选择融资类型 融资状态 请输入融资状态 是否追加融资 请选择是否追加融资 查询

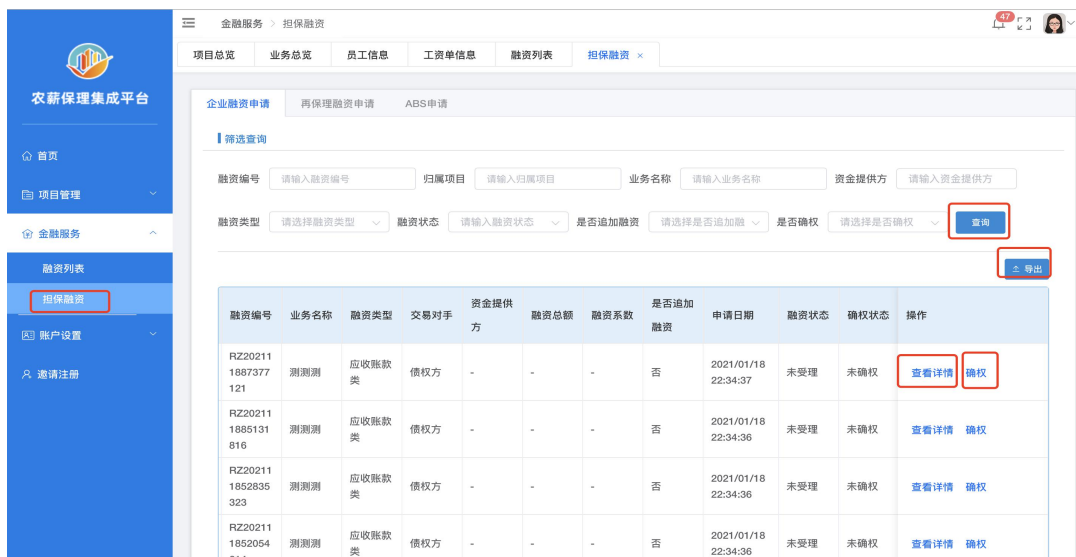
申请融资 导出

融资编号	业务名称	融资类型	交易对手	资金提供方	融资总额	融资系数	是否追加融资	申请日期	融资状态	操作
RZ202111805736660	反反反	应收劳务款类	债权方	升级版的小资金方	700000	1	否	2021/01/18 23:44:38	已终止	查看详情
RZ202111878500173	反反反	应收劳务款类	债权方	升级版的小资金方	8000000	1	否	2021/01/18 23:44:38	已终止	查看详情
RZ202111846318211	反反反	应收劳务款类	债权方	-	-	-	否	2021/01/18 23:44:38	未受理	查看详情 撤销
RZ202111871267557	烦死了	应收账款类	债务方	升级版的小资金方	80000	1	否	2021/01/18 22:51:05	已终止	查看详情

### 3.2.4.2 担保融资

点击【金融服务】菜单下的【担保融资】，进入担保融资页面；

- 【查看详情】按钮，跳转“申请记录”弹框，查看哪些资金方受理了融资，哪些驳回了融资。
- 【确权】按钮，确权担保的融资；



企业融资申请 再保理融资申请 ABS申请

筛选查询

融资编号 请输入融资编号 归属项目 请输入归属项目 业务名称 请输入业务名称 资金提供方 请输入资金提供方

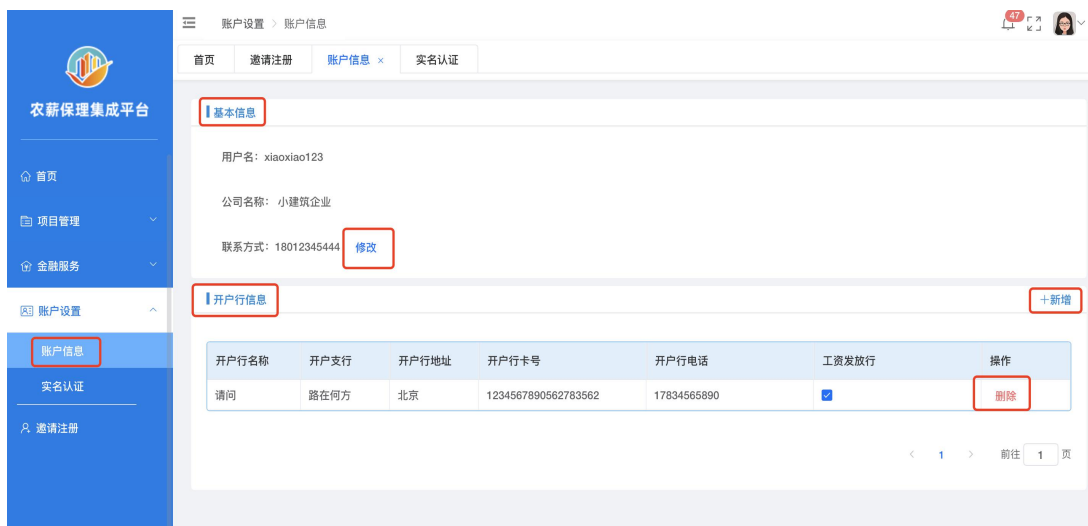
融资类型 请选择融资类型 融资状态 请输入融资状态 是否追加融资 请选择是否追加融资 是否确权 请选择是否确权 [查询](#) [导出](#)

融资编号	业务名称	融资类型	交易对手	资金提供方	融资总额	融资系数	是否追加融资	申请日期	融资状态	确权状态	操作
RZ202111887377121	测测测	应收账款类	债权方	-	-	-	否	2021/01/18 22:34:37	未受理	未确权	<a href="#">查看详情</a> <a href="#">确权</a>
RZ202111885131816	测测测	应收账款类	债权方	-	-	-	否	2021/01/18 22:34:36	未受理	未确权	<a href="#">查看详情</a> <a href="#">确权</a>
RZ202111852835323	测测测	应收账款类	债权方	-	-	-	否	2021/01/18 22:34:36	未受理	未确权	<a href="#">查看详情</a> <a href="#">确权</a>
RZ202111852054914	测测测	应收账款类	债权方	-	-	-	否	2021/01/18 22:34:36	未受理	未确权	<a href="#">查看详情</a> <a href="#">确权</a>

## 3.2.5 账号设置

### 3.2.5.1 账户信息

点击【账户设置】菜单下的【账户信息】，进入账户信息页面。



账户设置 > 账户信息

首页 邀请注册 [账户信息](#) 实名认证

[基本信息](#)

用户名: xiaoxiao123

公司名称: 小建筑企业

联系方式: 18012345444 [修改](#)

[开户行信息](#) [新增](#)

开户行名称	开户支行	开户行地址	开户行卡号	开户行电话	工资发放行	操作
请问	路在何方	北京	1234567890562783562	17834565890	<input checked="" type="checkbox"/>	<a href="#">删除</a>

< 1 > 前往 1 页

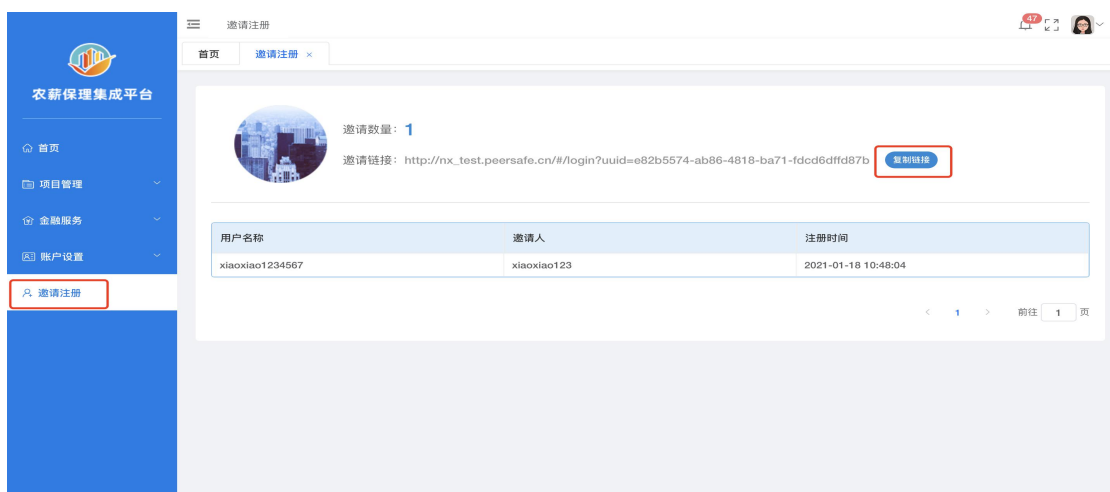
### 3.2.5.2 实名认证

点击【账户设置】菜单下的【实名认证】，进入实名认证列表页面；实名认证要上传基本信息如：企业名称、统一社会信用代码、营业执照证件有效期等和实名认证附件，提交实名认证等待平台运营方审核；



### 3.2.6 邀请注册

点击【邀请注册】，进入邀请注册列表页面，复制链接可进行注册用户，根据用户注册时间倒序进行展示。



## 3.3 个人

### 3.3.1 注册登录

(一) 点击邀请注册链接，进入账号登录界面。



(二) 输入用户名、登录密码，点击【登录】按钮，进入系统。



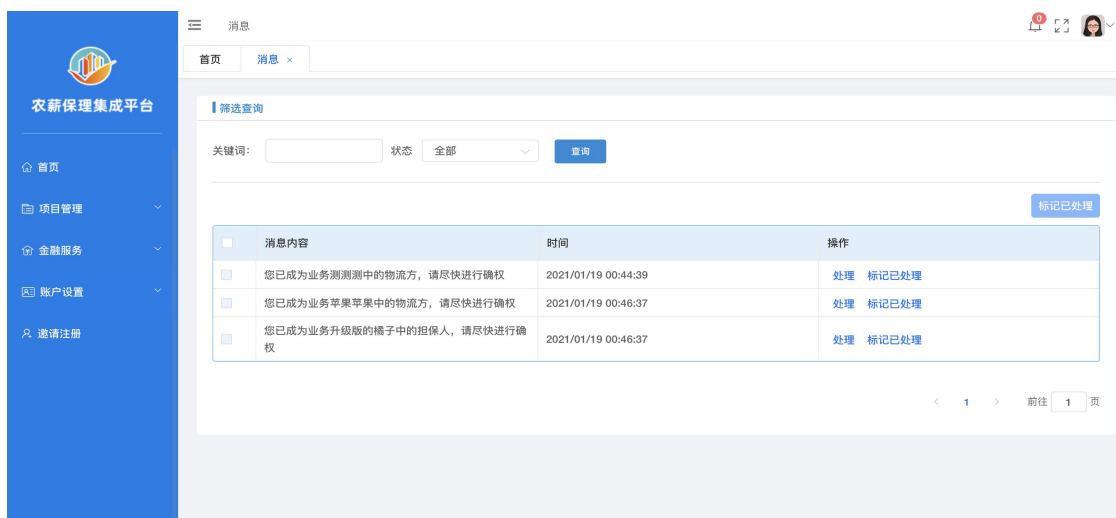
### 3.3.2 首页

进入系统“首页”，展示当前常用菜单、统计信息、待办事项等信息。



#### 3.3.2.1 待办事项

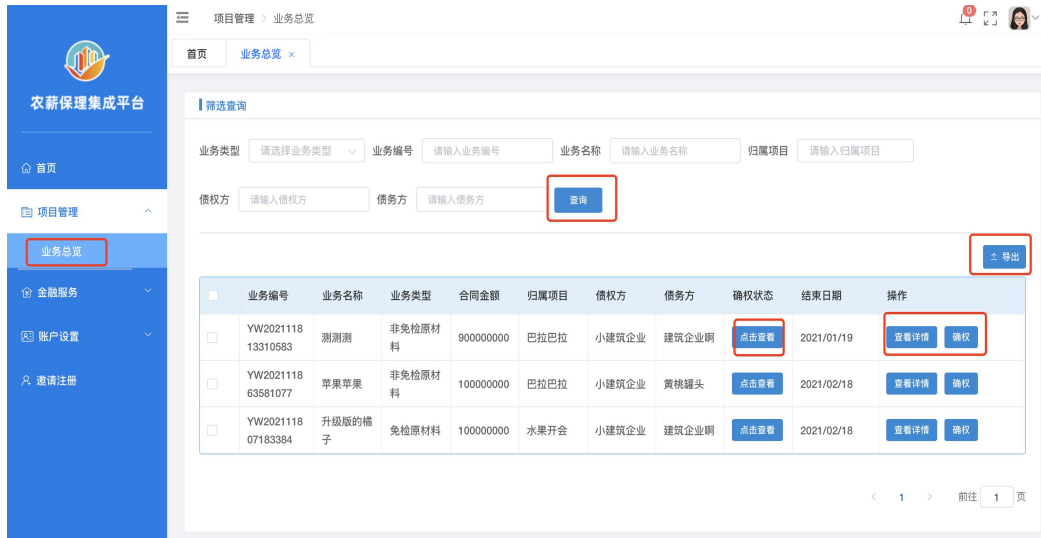
待办事项为推送待处理事项消息，点击【全部消息】，跳转到消息页面。关键词、状态查询出消息；【标记已处理】按钮，可批量处理消息；【处理】按钮，跳转到对应的详情页面。



### 3.3.3 项目管理

#### 3.3.3.1 业务总览

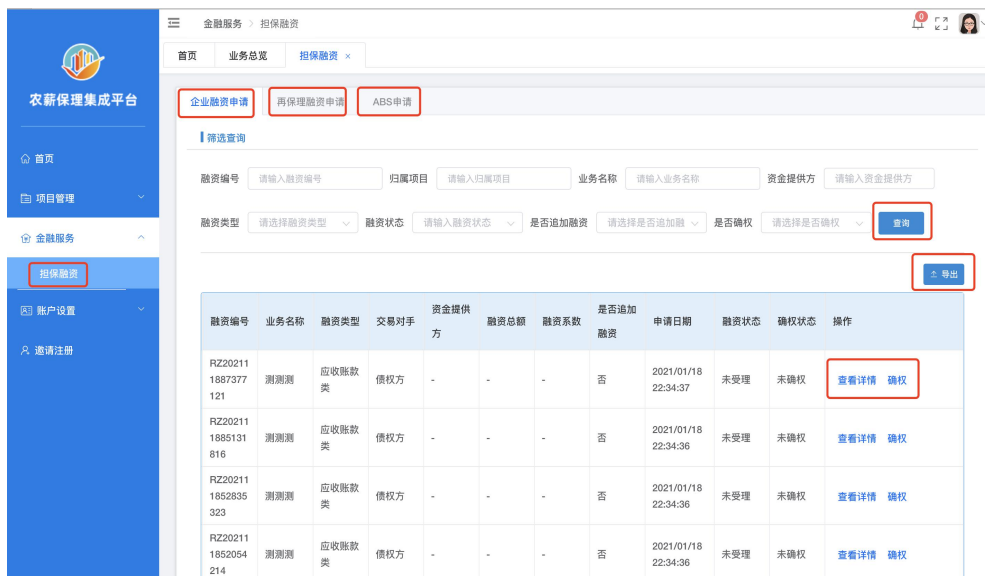
点击【项目管理】菜单下的【业务总览】，进入业务总览页面。点击【点击查看】按钮，查看确权状态；点击【确权】按钮，确权成功；



### 3.3.4 金融服务

#### 3.3.4.1 担保融资

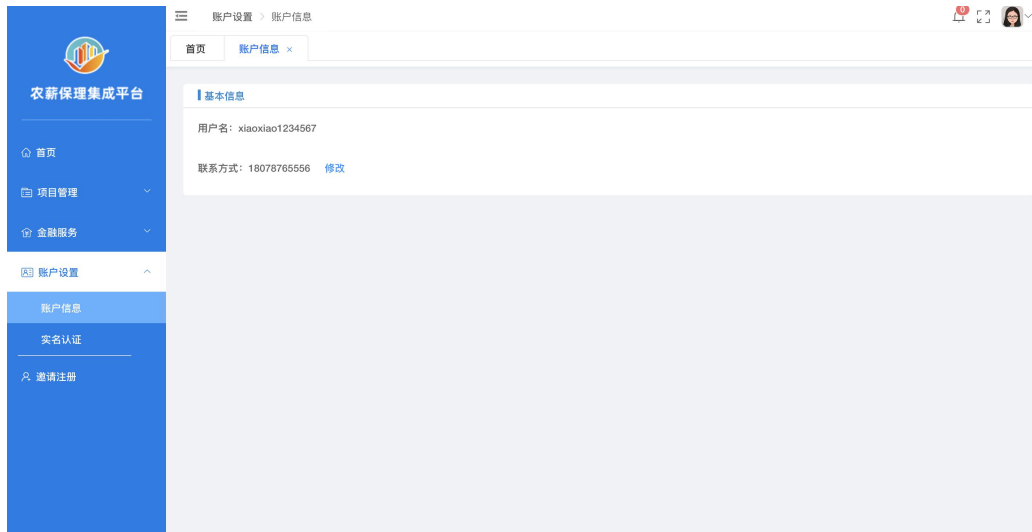
点击【金融服务】菜单下的【担保融资】，进入担保融资页面；【确权】按钮，确权担保的融资；



### 3.3.5 账号设置

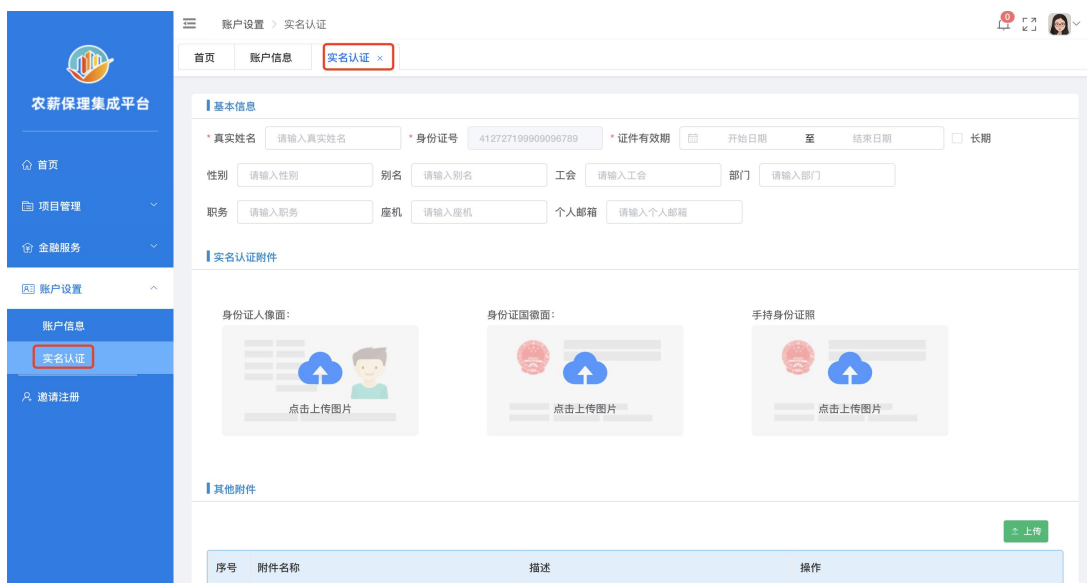
#### 3.3.5.1 账户信息

点击【账户设置】菜单下的【账户信息】，进入账户信息页面；【修改】按钮，可修改联系方式。



#### 3.3.5.2 实名认证

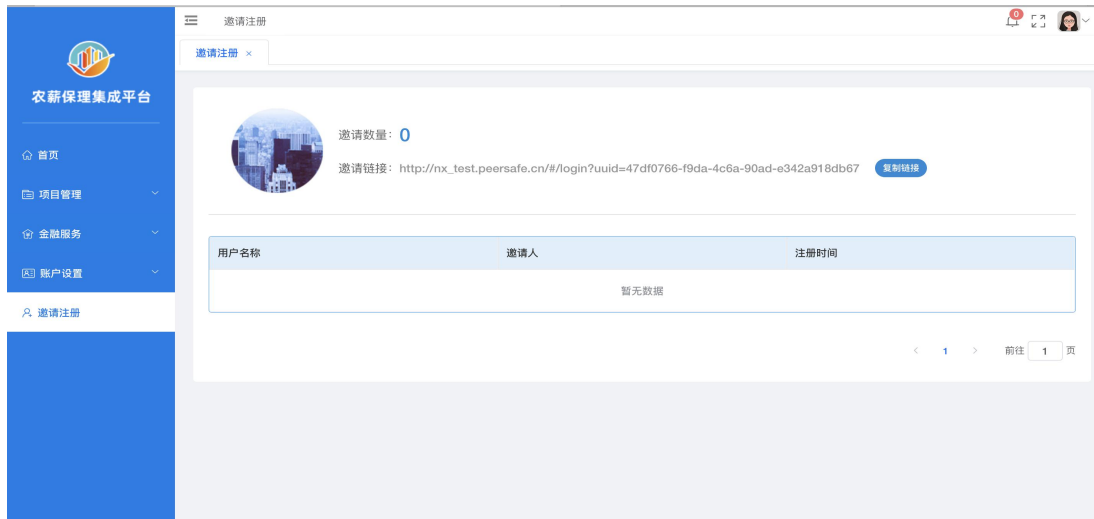
点击【账户设置】菜单下的【实名认证】，进入实名认证列表页面；实名认证要上传基本信息如：真实姓名、身份证号、证件有效期和实名认证附件，提交实名认证等待平台运营方审核；





### 3.3.6 邀请注册

点击【邀请注册】，进入邀请注册列表页面，复制链接可进行注册用户，根据用户注册时间倒序进行展示。



## 3.4 资金方

### 3.4.1 注册登录

#### 3.4.1.1 资金方企业注册登录

(一) 点击邀请注册链接，进入账号登录界面。

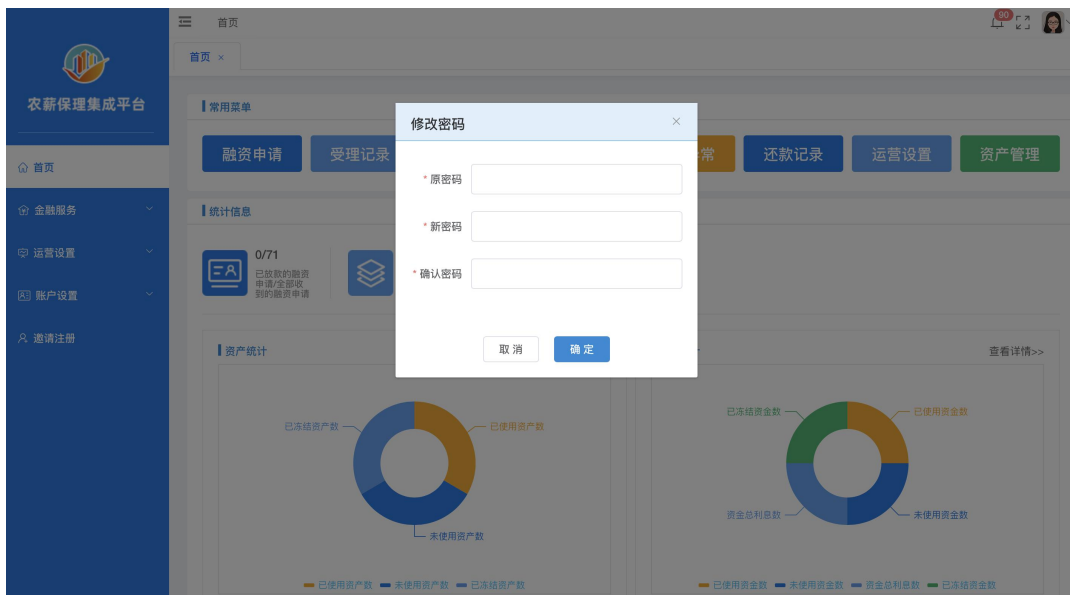


(二) 输入用户名、登录密码，点击【登录】按钮，进入系统。



### 3.4.1.2 修改密码

登录成功后点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【修改密码】；保证旧密码输入正确，新密码与确认密码相同并且格式，点击【确定】密码修改成功。



### 3.4.1.3 退出系统

点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【退出】。



## 3.4.2 首页

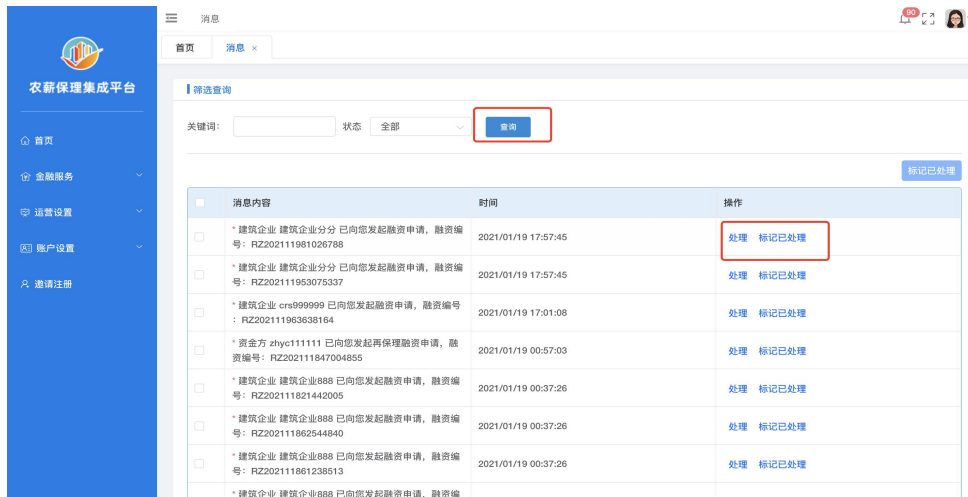
进入系统“首页”，展示当前常用菜单、统计信息对关联的保理融资、再保理融资、ABS融资、资产、资金等方面数据的统计、待办事项等信息。



统计信息：统计信息对关联的保理融资、再保理融资、ABS融资、资产、资金等方面数据的统计；资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资产类，资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资金类。

### 3.4.2.1 待办事项

待办事项为推送待处理事项消息，点击【全部消息】，跳转到消息页面。关键词、状态查询出消息；【标记已处理】按钮，可批量处理消息；【处理】按钮，跳转到对应的详情页面。



## 3.4.3 金融服务

### 3.4.3.1 融资申请

点击【金融服务】菜单下的【融资申请】，进入融资申请页面；受理或驳回融资，受理向自己申请的企业融资和再保理融资，在融资申请页面受理融资时，可以选择核心企业，并给予核心企业授信，受理时，需要填写融资系数、意向利率、意向逾期利率、意向提前还款利率；

金融服务平台

金融服务

融资申请

受理记录

还款记录

还款异常

再保理记录

ABS记录

运营设置

账户设置

邀请注册

金融服务平台

融资申请

再保理融资申请

融资编号 关联项目 业务名称 融资类型

保理方式 是否联合贷款 有无追索权 融资状态

是否为追加融资

导出

融资编号	申请企业	融资金额	融资类型	是否追加融资	是否联合贷款	有无追索权	保理方式	申请日期	状态	操作
RZ202111953075337	建筑企业 分分	-	应收账款类	否	是	有	正保理	2021/01/19 17:57:45	未受理	查看详情
RZ202111981026788	建筑企业 分分	50000	应收账款类	否	是	有	正保理	2021/01/19 17:57:45	已失效	查看详情
RZ202111963638164	crs999999	100	应收账款类	否	是	有	正保理	2021/01/19 17:01:08	已失效	查看详情
RZ202111861238513	建筑企业8 88	2222.22	应收账款类	否	是	有	反保理	2021/01/19 00:37:26	已失效	查看详情
RZ202111862544840	建筑企业8 88	3333.33	应收账款类	否	是	有	反保理	2021/01/19 00:37:26	已失效	查看详情

### 3.4.3.2 受理记录

点击【金融服务】菜单下的【受理记录】，进入受理记录页面；

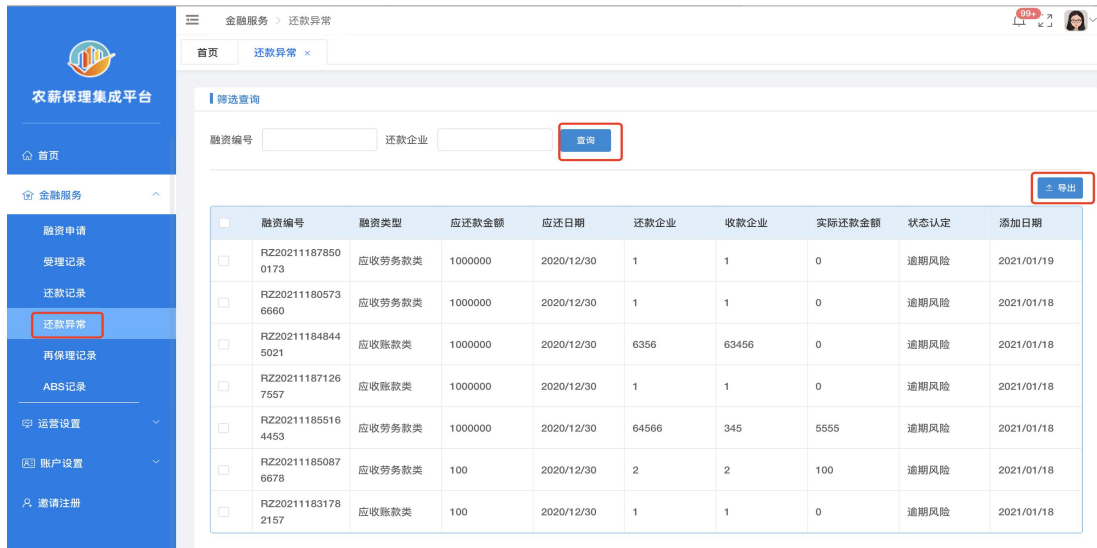
- 添加签约信息：融资达成后，方可添加签约信息，需要申请方进行审核；
- 添加放款信息：申请方确认签约信息无误后，方可添加放款信息，放款信息页需要申请方审核，审核通过后进入已放款状态；
- 标记逾期：资金方判断还款异常后，对融资手动标记逾期，标记为逾期的融资，从第二天对账开始将计算逾期利率；
- 终止融资：在待签约、待放款、已放款状态下，可以终止融资,企业融资申请，终止融资后，资产 token 转还给债权方，剩余的资金 token 转还给资金方,再保理融资申请，终止融资后，资金 token 转还给债权方，剩余的资金 token 转还给受理方；
- 标记融资已完成：融资完成后，资金方可以标记融资已完成，只有标记已完成的融资才算完成,企业融资申请标记已完成那一刻，资产 token 转给债权方，资金 token 转给受理方,再保理融资申请标记已完成那一刻，资产 token 转给申请方，资金 token 转给受理方,再保理融资未完成的情况下，原保理融资不能标记已完成。

### 3.4.3.3 还款记录

点击【金融服务】菜单下的【还款记录】，进入还款记录页面；所有受理过融资中，向自己还款的记录；资金方确认还款后，第二天进行对账，融资编号、融资类型、还款人、状态均支持精准检索；【导出】按钮，导出还款的数据；【查看详情】按钮，跳转到还款详情页面。

### 3.4.3.4 还款异常

点击【金融服务】菜单下的【还款异常】，进入还款异常页面；系统对有逾期风险的融资给出提示；融资编号、还款企业支持精准检索；【导出】按钮，导出数据。

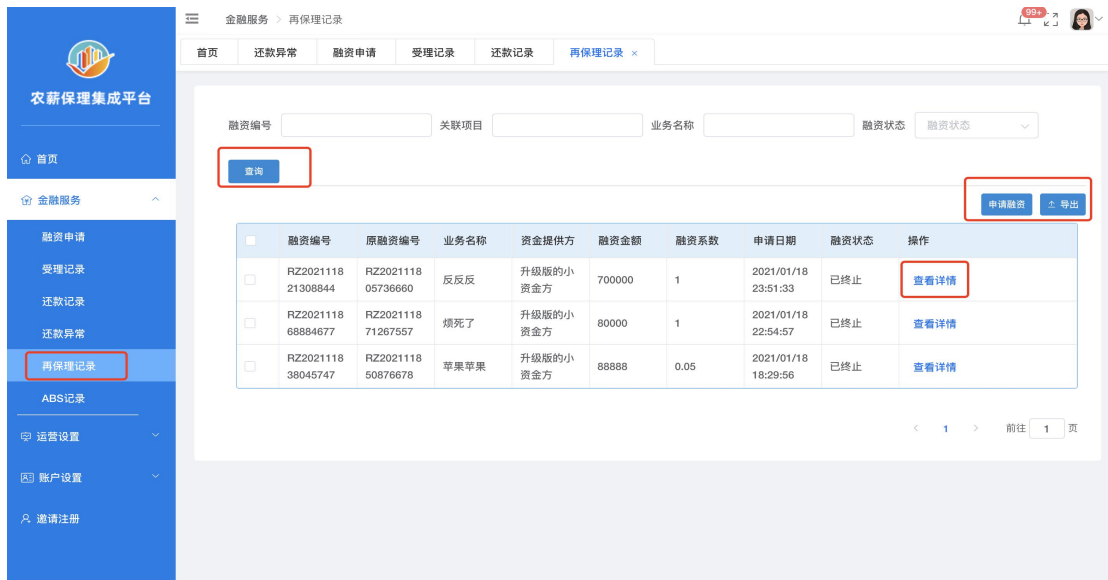


### 3.4.3.5 再保理记录

点击【金融服务】菜单下的【再保理记录】，进入再保理记录页面；

- 检索-再保理记录页可通过融资编号、关联项目、业务名称、融资状态支持精准检索；
- 【导出】按钮，导出数据；
- 【申请融资】按钮，弹出可申请融资列表，受理的已放款状态下的融资，可以进行申请再保理融资；
- 【查看详情】按钮，跳转到再保理详情页面；
- 达成融资：其他资金方受理融资后，需要申请方确认与其达成融资，达成融资那一刻，融资申请金额对应的资产 token 将会被冻结，申请金额\*融资系数对应的资金 token 也将会冻结；
- 确认签约信息：受理资金方添加签约信息后，需要申请方确认签约信息是否有误，如果签约信息有误，则需要受理方重新添加签约信息；

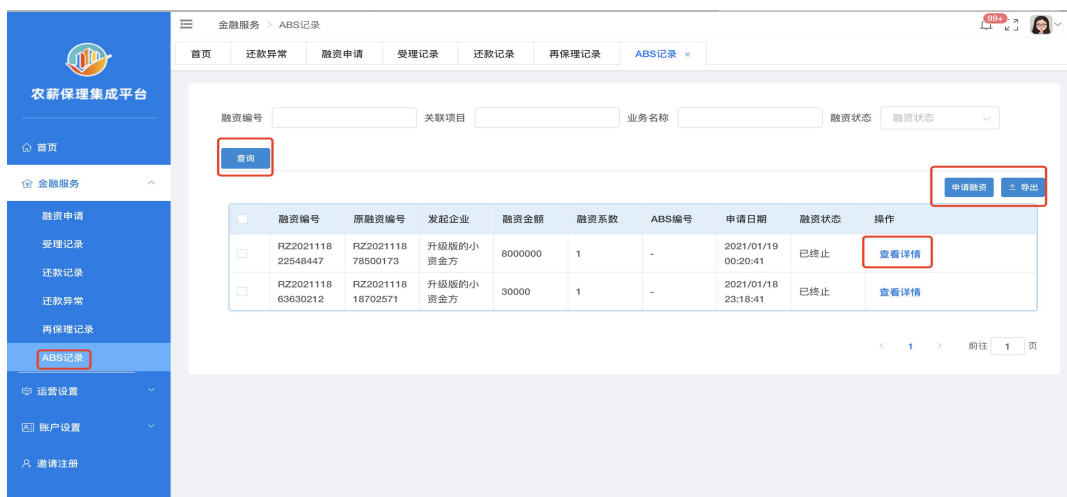
- 确认放款信息：受理资金方添加放款信息后，需要申请方确认放款信息是否有误，如果放款信息有误，需要受理方重新添加放款信息，确认放款那一刻，资产 token 给到受理方，资金 token 给到申请方；
- 还款：申请方按照还款计划表进行还款；



### 3.4.3.6 ABS 记录

点击【金融服务】菜单下的【ABS 记录】，进入 ABS 记录页面；

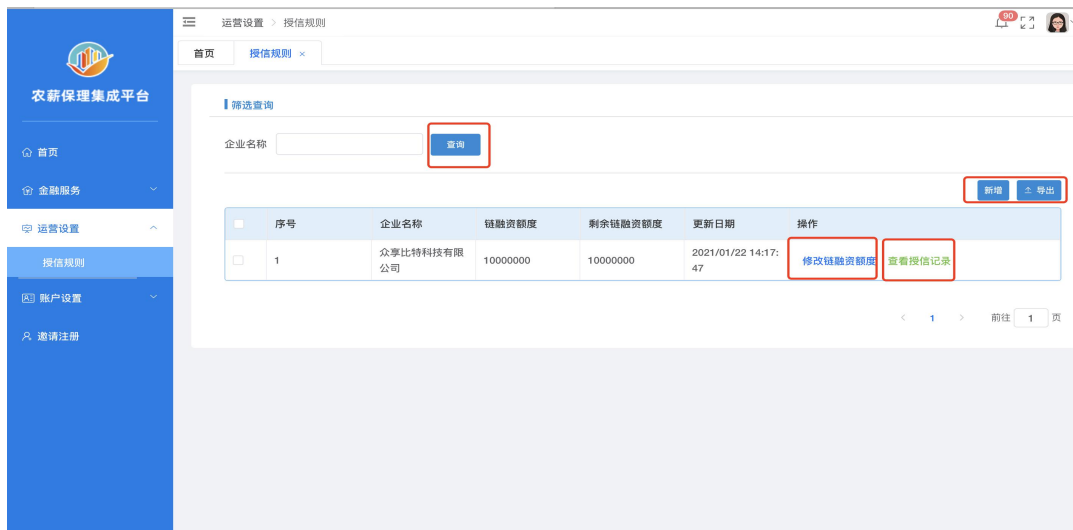
- 【申请融资】按钮，弹出可申请融资列表，受理的已放款状态下的融资，可以进行申请 ABS 融资，一笔融资，只能申请一个 ABS 或再保理，不能同时申请；
- 【查看详情】按钮，跳转到融资详情页面；





### 3.4.4 运营设置

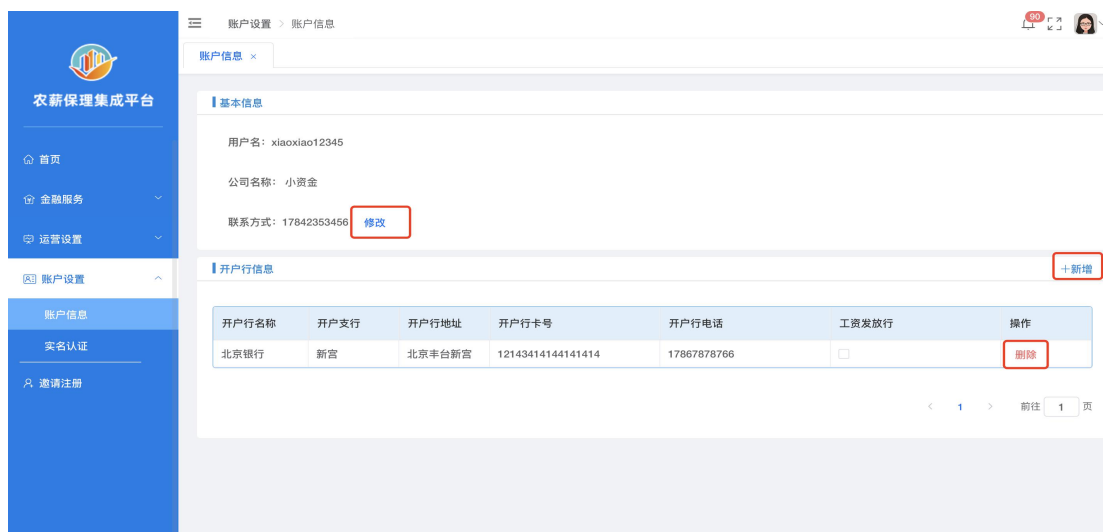
点击【运营设置】菜单下的【授信规则】，进入授信规则页面，见图 3.4.1-1；企业名称支持精准查询；【新增】按钮，配置授信额度，支持添加授信额度，【修改链融资额度】按钮，修改链融资额度；【查看授信记录】按钮，查看链融资额度、更新时间、说明、和文件；



### 3.4.5 账号设置

#### 3.4.5.1 账户信息

点击【账户设置】菜单下的【账户信息】，进入账户信息页面。



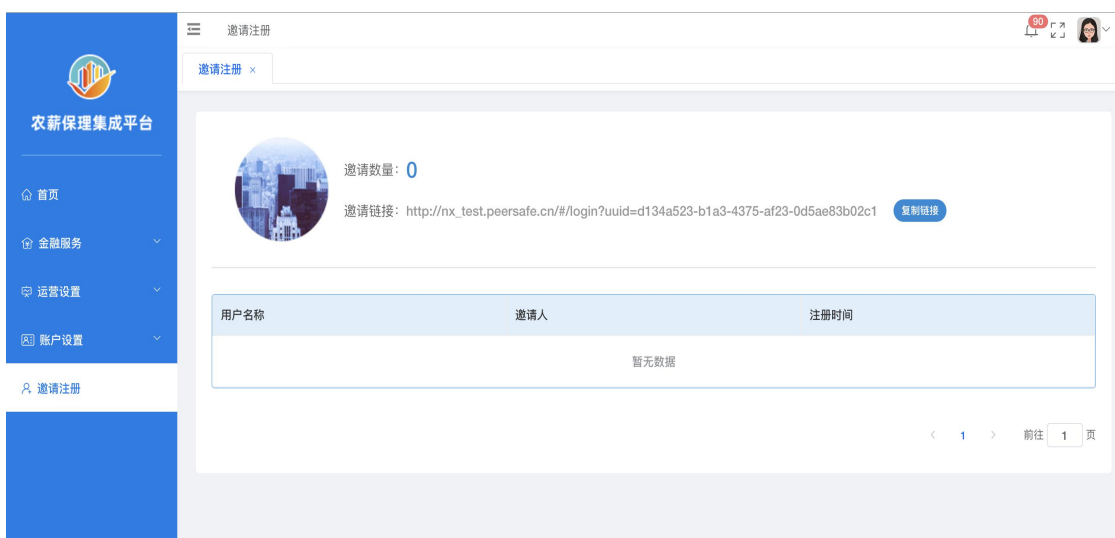
### 3.5.4.2 实名认证

点击【账户设置】菜单下的【实名认证】，进入实名认证列表页面；实名认证要上传基本信息如：企业名称、统一社会信用代码、营业执照证件有效期等和实名认证附件，提交实名认证等待平台运营方审核。



### 3.4.6 邀请注册

点击【邀请注册】，进入邀请注册列表页面，复制链接可进行注册用户，根据用户注册时间倒序进行展示。



## 3.5 计划管理人

### 3.5.1 注册登录

#### 3.5.1.1 计划管理人企业注册登录

(一) 点击邀请注册链接，进入账号登录界面。

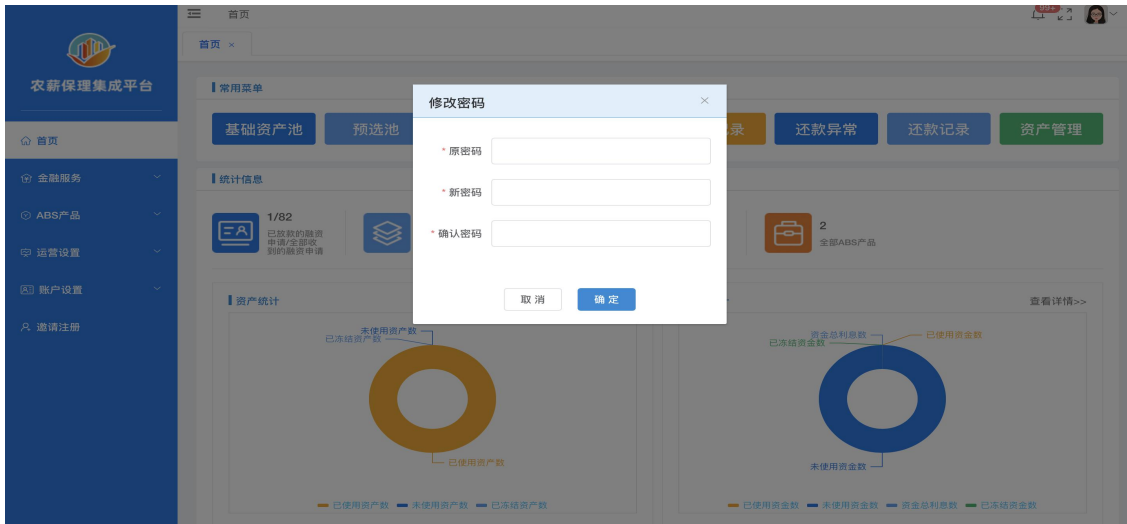


(二) 输入用户名、登录密码，点击【登录】按钮，进入系统。



### 3.5.1.2 修改密码

登录成功后点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【修改密码】；保证旧密码输入正确，新密码与确认密码相同并且格式，点击【确定】密码修改成功。



### 3.5.1.3 退出系统

点击导航右上角的头像，弹出列表弹窗，点击【退出】。



### 3.5.2 首页

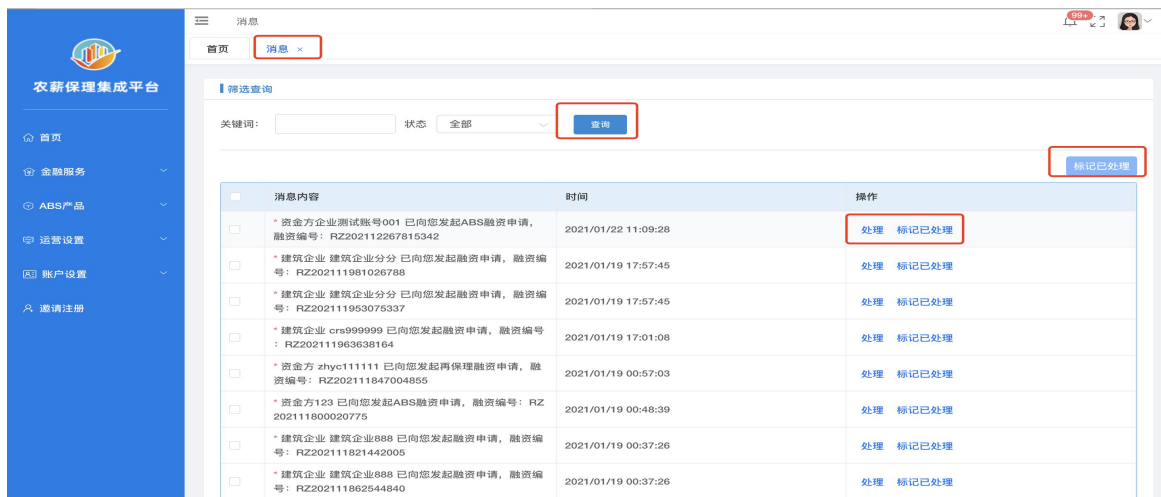
进入系统“首页”，展示当前常用菜单、统计信息对关联的保理融资、再保理融资、ABS融资、ABS产品、资产、资金等方面数据的统计、待办事项等信息。



统计信息：统计信息对关联的保理融资、再保理融资、ABS融资、ABS产品、资产、资金等方面数据的统计；如图 3.2.1-1 所示；资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资产类，资产的【查看详情】按钮，跳转到资产管理页面的资金类；

#### 3.5.2.1 待办事项

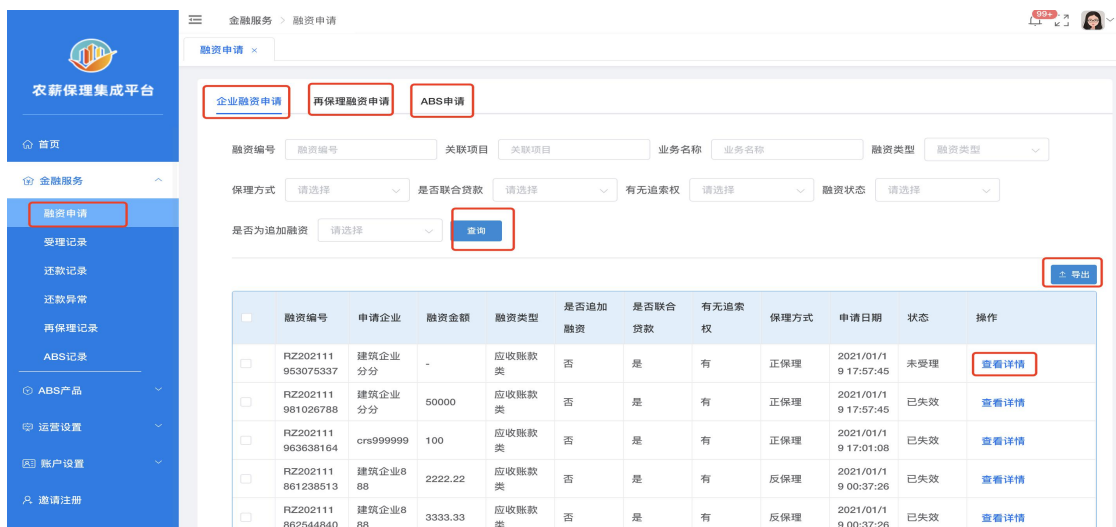
待办事项为推送待处理事项消息，点击【全部消息】，跳转到消息页面。关键词、状态查询出消息；【标记已处理】按钮，可批量处理消息；【处理】按钮，跳转到对应的详情页面。



### 3.5.3 金融服务

#### 3.5.3.1 融资申请

点击【金融服务】菜单下的【融资申请】，进入融资申请页面。受理或驳回融资，受理向自己申请的企业融资和再保理融资，在融资申请页面受理融资时，可以选择核心企业，并给予核心企业授信，受理时，需要填写融资系数、意向利率、意向逾期利率、意向提前还款利率。

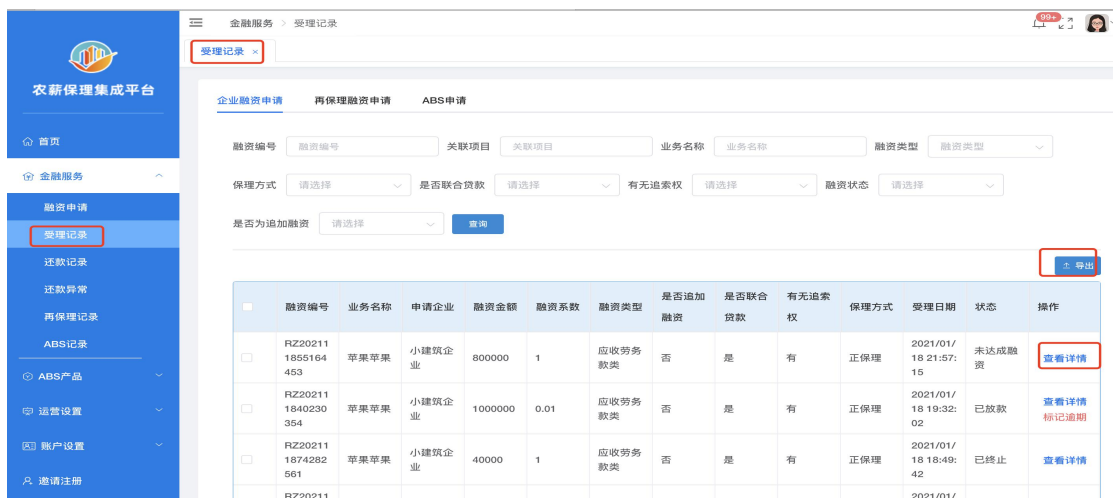


#### 3.5.3.2 受理记录

点击【金融服务】菜单下的【受理记录】，进入受理记录页面。

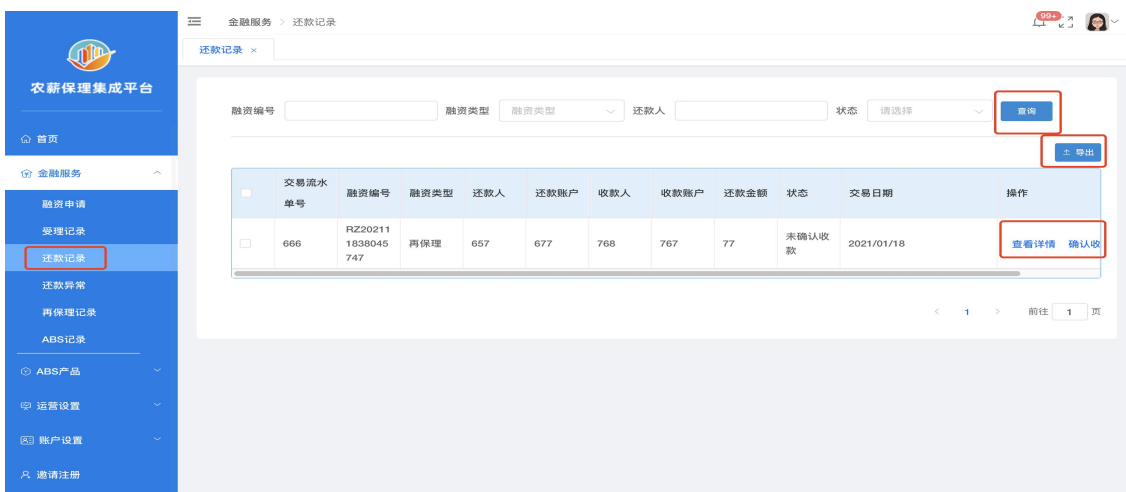
- 【查看详情】按钮，查看融资详情页面；
- 【再保理融资申请】按钮，进入再保理融资申请页面，受理或驳回再保理融资；
- 【ABS申请】按钮，进入ABS融资申请页面，受理或驳回ABS融资；
- 添加签约信息：融资达成后，方可添加签约信息，需要申请方进行审核；
- 添加放款信息：申请方确认签约信息无误后，方可添加放款信息，放款信息页需要申请方审核，审核通过后进入已放款状态；
- 标记逾期：资金方判断还款异常后，对融资手动标记逾期，标记为逾期的融资，从第二天对账开始将计算逾期利率；

- 终止融资：在待签约、待放款、已放款状态下，可以终止融资,企业融资申请，终止融资后，资产 token 转还给债权方，剩余的资金 token 转还给资金方,再保理融资申请，终止融资后，资金 token 转还给债权方，剩余的资金 token 转还给受理方；
- 标记融资已完成：融资完成后，资金方可以标记融资已完成，只有标记已完成的融资才算完成,企业融资申请标记已完成那一刻，资产 token 转给债权方，资金 token 转给受理方,再保理融资申请标记已完成那一刻，资产 token 转给申请方，资金 token 转给受理方,再保理融资未完成的情况下，原保理融资不能标记已完成



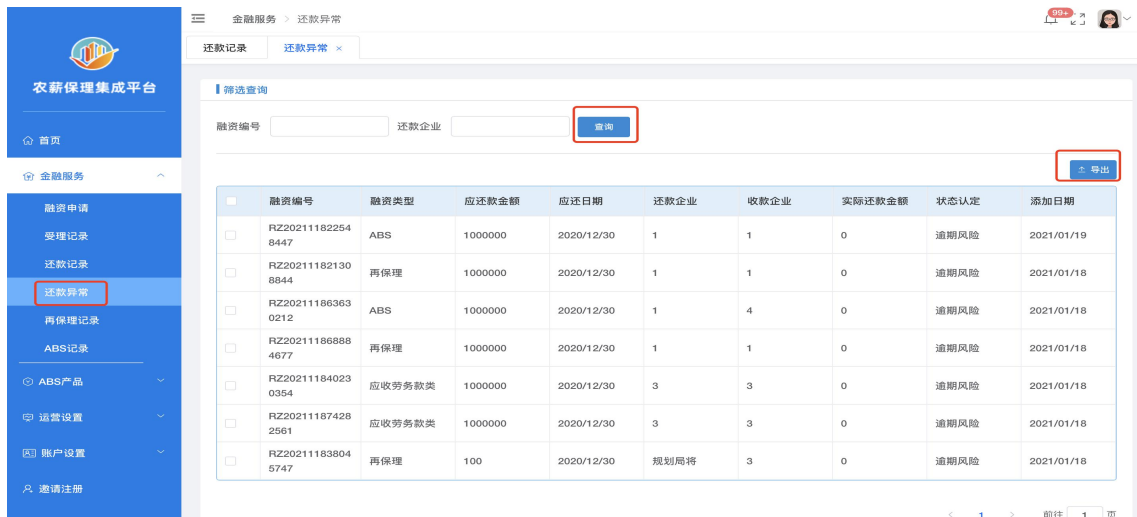
### 3.5.3.3 还款记录

点击【金融服务】菜单下的【还款记录】，进入还款记录页面；所有受理过融资中，向自己还款的记录；资金方确认还款后，第二天进行对账，融资编号、融资类型、还款人、状态均支持精准检索；【导出】按钮，导出还款的数据；【查看详情】按钮，跳转到还款详情页面。



### 3.5.3.4 还款异常

点击【金融服务】菜单下的【还款异常】，进入还款异常页面；系统对有逾期风险的融资给出提示；融资编号、还款企业支持精准检索；【导出】按钮，导出数据。

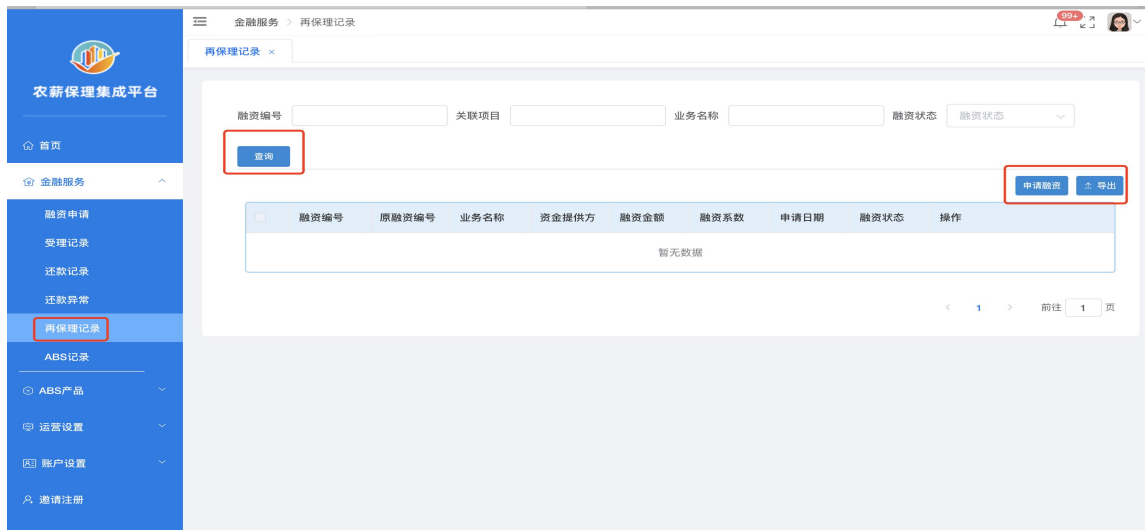


### 3.5.3.5 再保理记录

点击【金融服务】菜单下的【再保理记录】，进入再保理记录页面；

- 检索-再保理记录页可通过融资编号、关联项目、业务名称、融资状态支持精准检索；
- 【导出】按钮，导出数据；
- 【申请融资】按钮，弹出可申请融资列表，受理的已放款状态下的融资，可以进行申请再保理融资；
- 【查看详情】按钮，跳转到再保理详情页面；
- 达成融资：其他资金方受理融资后，需要申请方确认与其达成融资，达成融资那一刻，融资申请金额对应的资产 token 将会被冻结，申请金额\*融资系数对应的资金 token 也将会冻结；
- 确认签约信息：受理资金方添加签约信息后，需要申请方确认签约信息是否有误，如果签约信息有误，则需要受理方重新添加签约信息；
- 确认放款信息：受理资金方添加放款信息后，需要申请方确认放款信息是否有误，如果放款信息有误，需要受理方重新添加放款信息，确认放款那一刻，资产 token 给到受理方，资金 token 给到申请方；
- 【还款】按钮，申请方按照还款计划表进行还款；

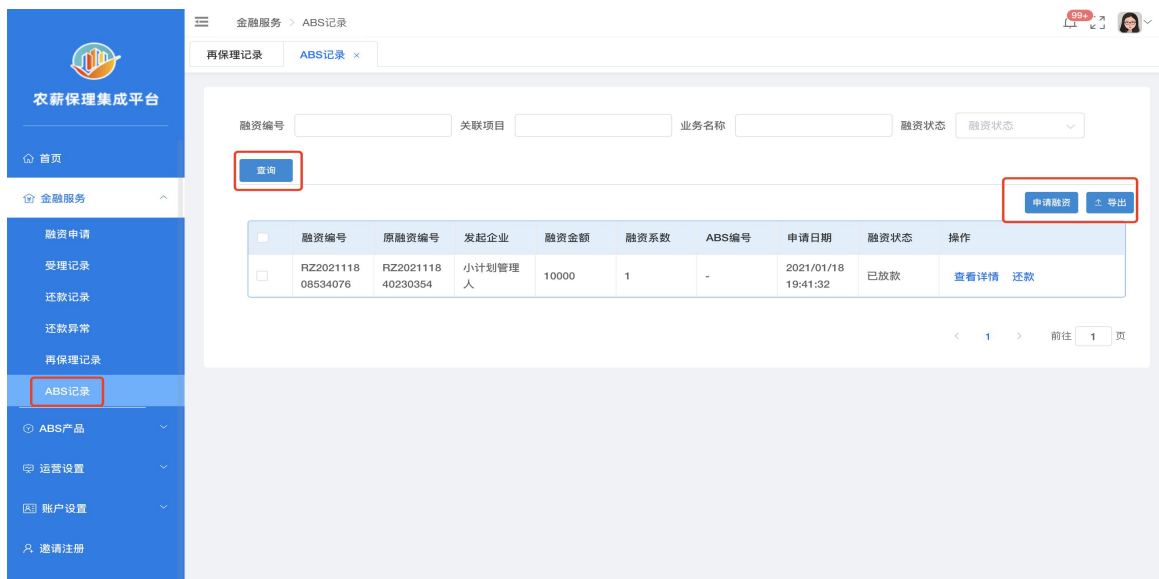




### 3.5.3.6 ABS 记录

点击【金融服务】菜单下的【ABS 记录】，进入 ABS 记录页面；

- 检索-ABS 记录页可通过融资编号、关联项目、业务名称、融资状态支持精准检索；
- 【导出】按钮，导出数据；
- 【申请融资】按钮，弹出可申请融资列表，受理的已放款状态下的融资，可以进行申请 ABS 融资，一笔融资，只能申请一个 ABS 或再保理，不能同时申请；
- 【查看详情】按钮，跳转到融资详情页面；
- 【还款】按钮，申请方按照还款计划表进行还款；

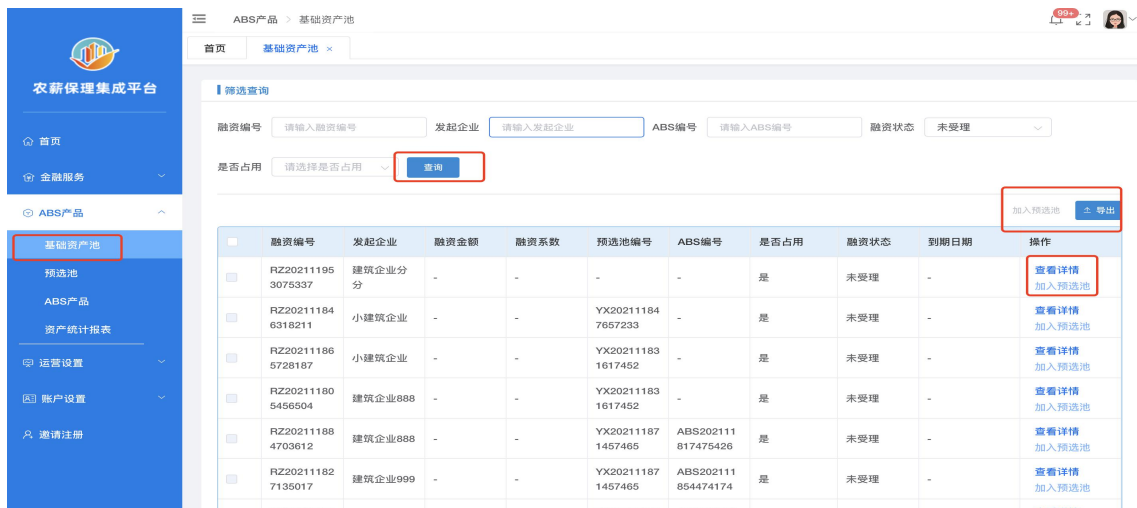


## 3.5.4 ABS 产品

### 3.4.5.1 基础资产池

点击【ABS 产品】菜单下的【基础资产池】，进入基础资产池页面；列表中的数据包括：向自己发起的企业融资申请、再保理融资申请、ABS 融资申请；

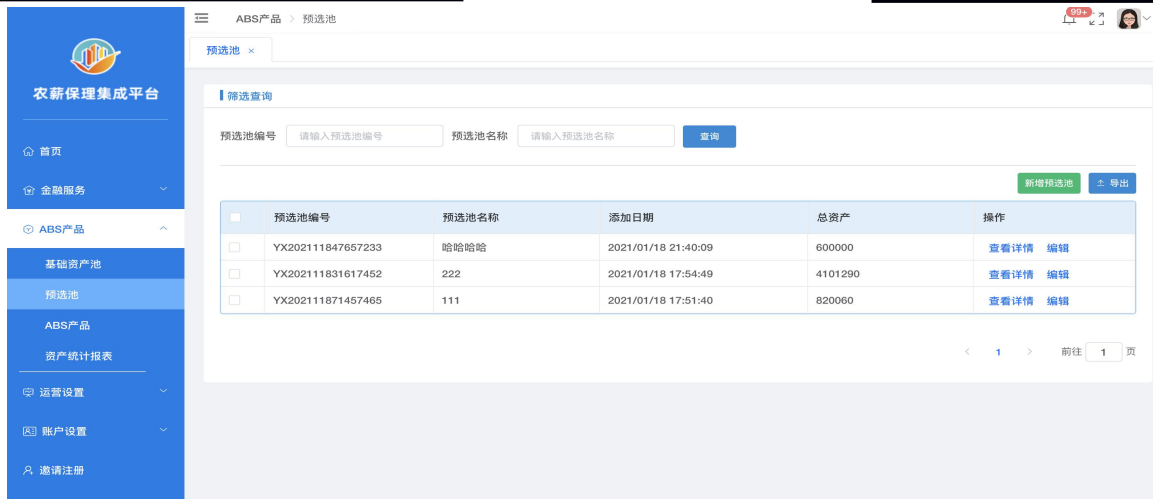
- 【加入预选池】按钮，把融资加入创建好的预选池中，计划管理人需要从基础资产池挑选资产加入到预选池中，一个计划管理人加入到他的预选池后，其他计划管理人将不能再加入到他们的预选池中；
- 【查看详情】按钮，跳转到企业融资详情页面；



### 3.4.5.2 预选池

点击【ABS 产品】菜单下的【预选池】，进入预选池页面，见图 3.4.2-1 所示；

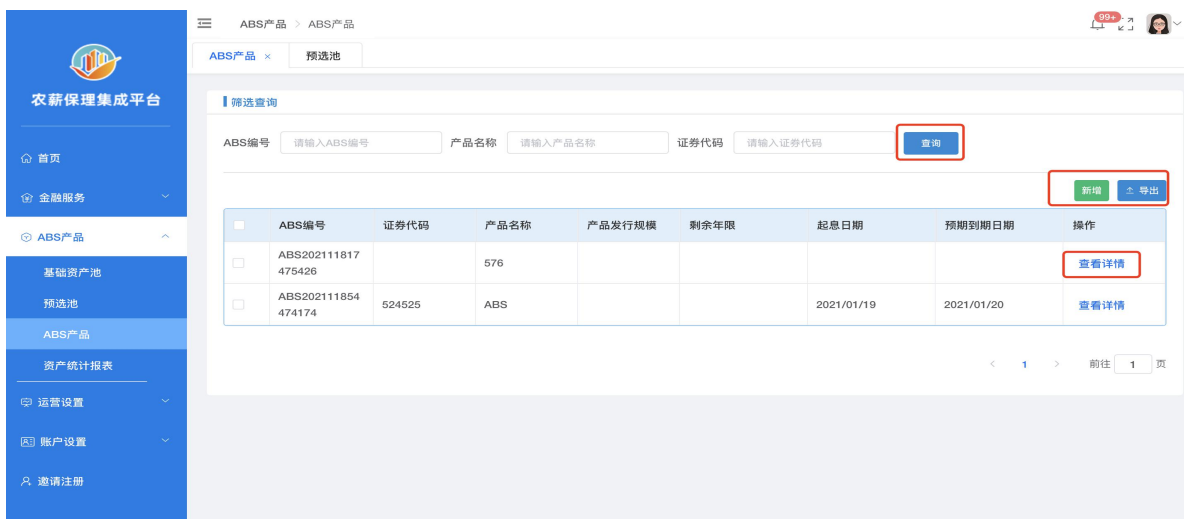
- 检索-预选池页可通过预选池编号、预选池名称支持精准检索；
- 【新增预选池】按钮，计划管理人可以新建预选池；
- 【导出】按钮，导出数据；
- 【查看详情】按钮，跳转到预选池详情页面，查看预选池详情，详情中包括资产的统计信息，以及资产列表，支持对预选池中，债权人、债务人、地域、行业、企业类型的占比进行统计，详情页中支持将预选池的资产进行移除、支持资产更换预选池、加入 ABS 产品等；
- 【编辑】按钮，编辑预选池；



### 3.4.5.3 ABS 产品

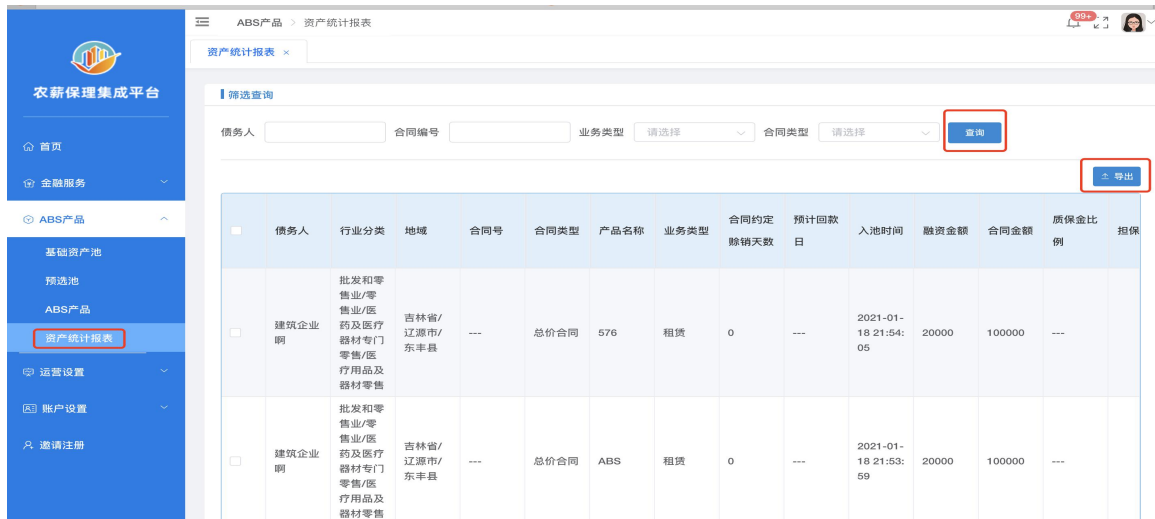
点击【ABS 产品】菜单下的【ABS 产品】，进入 ABS 产品页面

- 【新增】按钮，计划管理人可以创建 ABS 产品池，产品名称必填；
- 【查看详情】按钮，跳转到详情页面，支持查看产品详情，详情中包括资产的统计信息，以及资产列表，对产品池中，债权人、债务人、地域、行业、企业类型的占比进行统计，详情页中可将资产移出产品池，需要选择移出原因；



### 3.4.5.4 资产统计报表

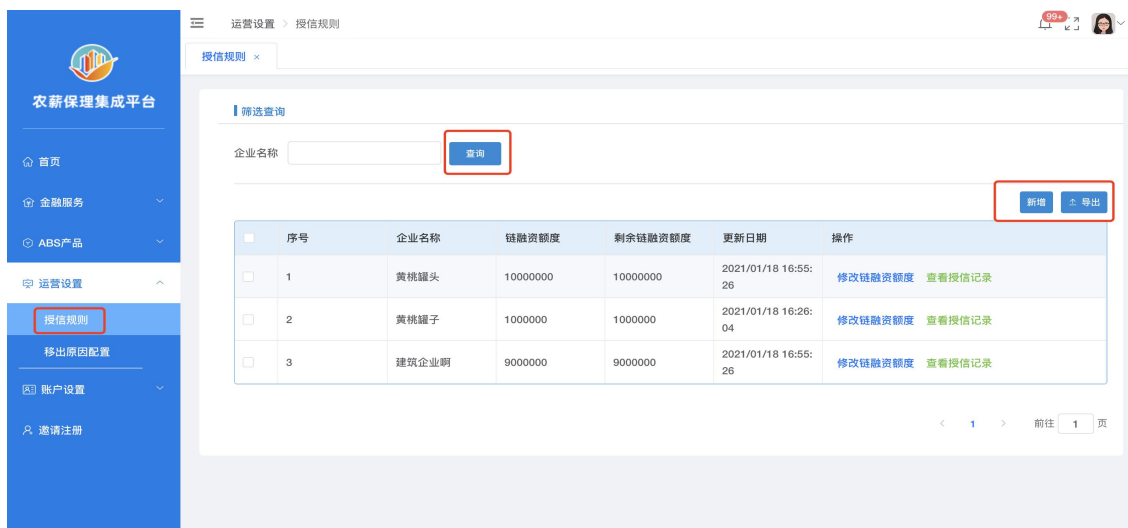
点击【ABS 产品】菜单下的【资产统计报表】，进入资产统计报表页面，见图 3.4.4-1 所示;统计在产品池中的资产情况；可通过筛选查询条件进行精准检索。



## 3.5.5 运营设置

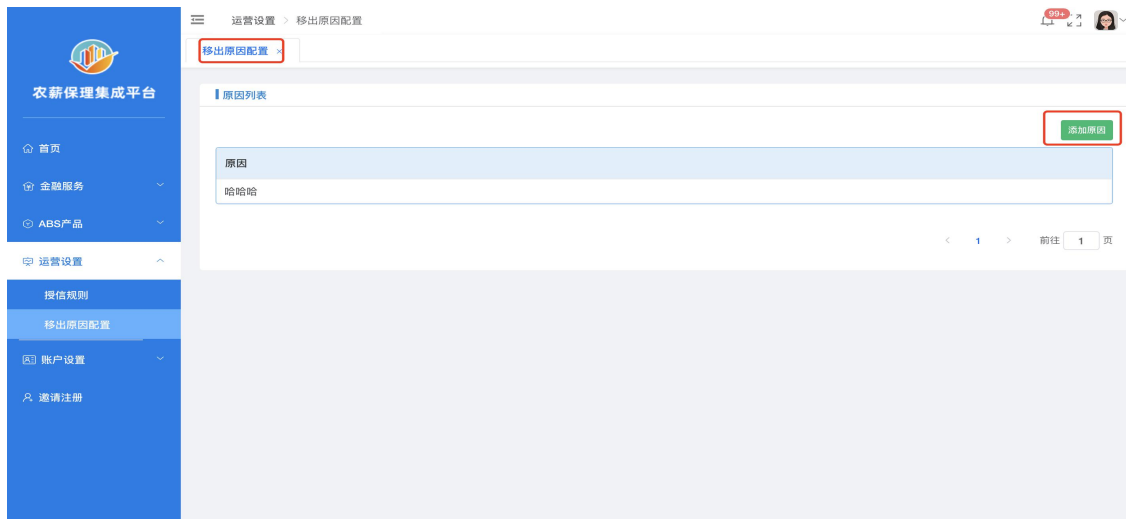
### 3.5.5.1 授信规则

点击【运营设置】菜单下的【授信规则】，进入授信规则页面；企业名称持精准查询；【新增】按钮，配置授信额度，支持添加授信额度，【修改链融资额度】按钮，修改链融资额度；【查看授信记录】按钮，查看链融资额度、更新时间、说明、和文件；



### 3.5.5.2 移出原因配置

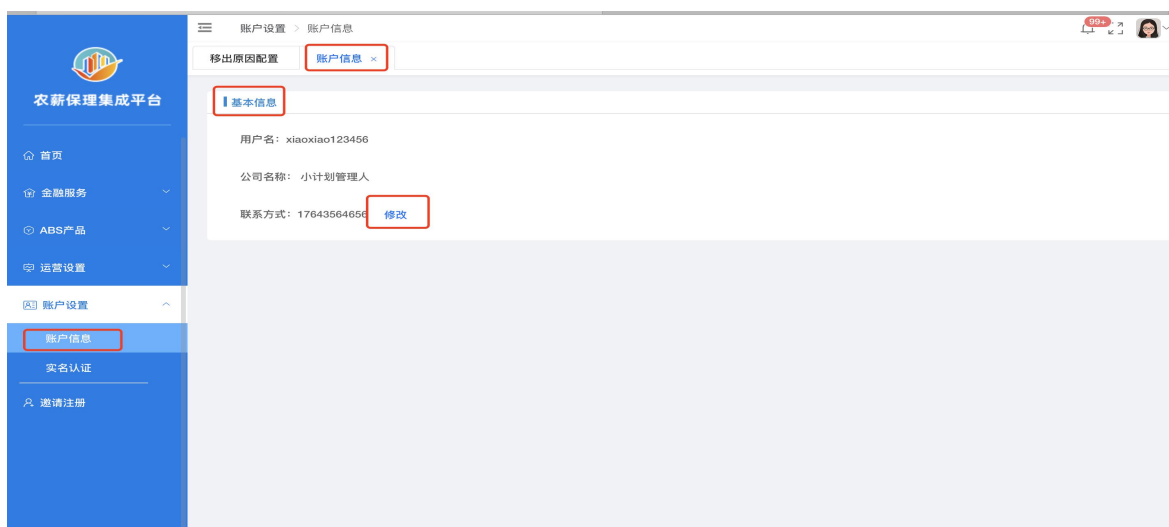
点击【运营设置】菜单下的【移出原因配置】，进入移出原因配置页面；【添加原因】按钮，对产品池中移出资产的原因进行配置；



### 3.5.6 账号设置

#### 3.5.6.1 账户信息

点击【账户设置】菜单下的【账户信息】，进入账户信息页面；【修改】按钮，可修改联系方式。



### 3.5.6.2 实名认证

点击【账户设置】菜单下的【实名认证】，进入实名认证列表页面；实名认证要上传基本信息如：企业名称、统一社会信用代码、营业执照证件有效期等和实名认证附件，提交实名认证等待平台运营方审核。

实名认证

您的实名认证已通过

基本信息

企业名称 小计划管理人

统一社会信用代码 423543245723645723

营业执照注册号 请输入营业执照注册号

税务登记证号 请输入税务登记证号

组织机构代码 请输入组织机构代码

机构信用代码 请输入机构信用代码

联系地址 请输入联系地址

法定代表人姓名 张三

法定代表人证件有效期 开始日期 至 结束日期 长期

企业注册地 北京市 / 市辖区 / 东城区

所属行业 建筑业 建筑安装业 电气安装

企业角色 计划管理人

企业类型 法人企业 非法人企业

营业执照证件有效期 开始日期 至 结束日期 长期

开户许可证核准号 请输入开户许可证核准号

组织结构代码证件有效期 开始日期 至 结束日期 长期

机构信用代码证件有效期 开始日期 至 结束日期 长期

注册人身份 法定代表人 被授权人

法定代表人证件号 5234525

实名认证附件

### 3.5.7 邀请注册

点击【邀请注册】，进入邀请注册列表页面，复制链接可进行注册用户，根据用户注册时间倒序进行展示。

邀请注册

邀请数量: 0

邀请链接: [http://nx\\_test.peersafe.cn/#/login?uuid=9c286720-5f13-4143-80e0-ad78c4fa1666](http://nx_test.peersafe.cn/#/login?uuid=9c286720-5f13-4143-80e0-ad78c4fa1666) 复制链接

用户名称	邀请人	注册时间
暂无数据		

1 / 1 页

## 3.6 员工

### 3.6.1 登录

- 扫码登录，进入系统，需要微信授权，获取微信的手机号、用户名；
- 实名认证：初次进入系统，需要填写姓名、身份证号、身份证正反面照片进行实名认证，只有建筑企业上传了该员工的信息后，该员工方可注册成功。

### 3.6.2 首页

进入系统“首页”，展示累计收入、最新收入、历史工资信息等信息。

