



龙戈担保小贷综合业务管理系统

简 介

一、系统开发背景

在近几年与金融客户接触的过程中，发现不少担保、小贷公司等金融机构都在朝集团化方向发展。集团下面既有担保公司，也有小额贷款公司。鉴于此，这种集团化的公司亟需一套担保业务和小额贷款业务的综合管理平台。

在以上需求背景下，我公司将我们原有的《龙戈担保业务管理系统》和《龙戈小额贷款管理系统》进行了整合。将两套系统里面的客户数据共享，业务操作、业务审批、风险控制、统计报表分开，财务管理、日常办公模块共享，从而形成了《龙戈担保小贷综合业务管理系统》。在该系统里面完美的实现了担保、小贷的集团业务一体化操作，同时兼容了我们原来的《龙戈担保业务管理系统》和《龙戈小额贷款管理系统》里面的所有功能。

通过系统的授权管理，从事担保业务的人员可以进入系统进行担保业务操作；从事小贷业务的人员可以进入系统进行小贷业务操作，互不干扰。也可以既具有担保业务审批、操作、查询的权限，也有小贷业务的审批、操作、查询的权限。

二、模块介绍

说明：系统里面的操作人员登录以后，根据每个操作员的审批权限、操作权限、数据查看权限不一样，看到的导航界面和操作模块都是不一样的。下面介绍的系统操作界面，是以超级管理员进入系统所能看到的所有导航操作模块。

1.登录界面



2.系统主界面

1、总公司登录后的系统主界面如下：



说明：当总公司的人员登录进入系统后，展现的是如上的系统主界面。在左边（如红色方框所示）能够看到总公司下属的所有分公司；点击某个分公司节点，则系统中展现的数据即为该分公司所进行的业务数据；如果点击的是总公司节点，则系统中能查看到所有分公司的业务数据。

数据统计报表中可以按不同的公司帐套统计查询总公司或者各子公司的业务统计数据，

所有的业务统计数据可以按总公司、分公司、各部门查询统计。此外，除了基础数据采用总公司的统一设置外。其他的所有业务数据都与分公司关联起来。

2、子公司登录后的系统主界面如下：



说明：系统主界面按从上到下、从左到右的顺序主要分为六个区域如下图所示：

- 1、标题栏：显示软件的名称，软件使用单位的名称，缩放窗口和关闭系统按钮；
- 2、菜单栏：系统的全部业务操作模块的索引，通过该栏目可以选择操作员想要操作的业务；
- 3、工具栏：常用的快捷操作按钮，包含：隐藏/显示导航窗口、工作日志、担保申请、客户档案、到期预警、业务处理、业务提交、业务进展、系统锁定、退出系统等操作；还会将在线人数、最新消息条数、到期预警数据条数、待处理的业务条数等信息显示在对应的按钮旁边；
- 4、左导航栏：系统的主要操作区域，系统运行的各大功能模块都在该区域内调用；
- 5、右边区域：点击左边导航栏中的按钮后，对应模块的操作按钮会在右边区域显示；其中点击我的首页时会待处理业务、当天到期、即将到期、逾期提醒记录都显示出来；进入系统时，默认打开的是我的首页；
- 6、状态栏：显示系统名称、当前时间、操作员等信息。

3.导航界面



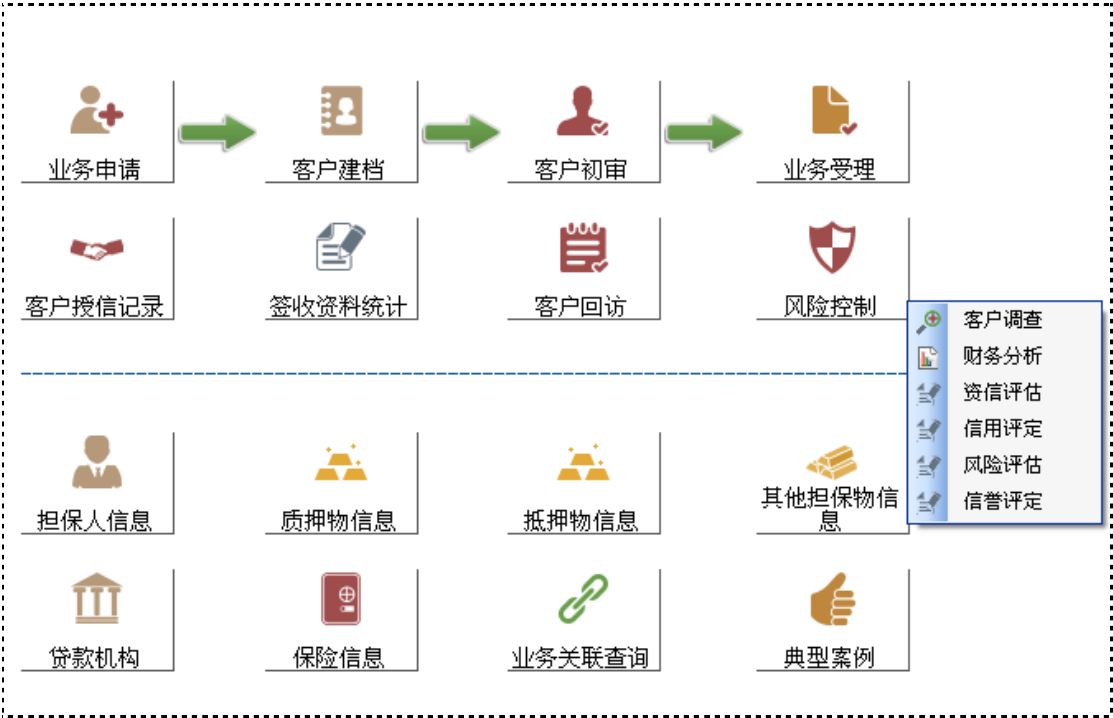
3.1 我的首页



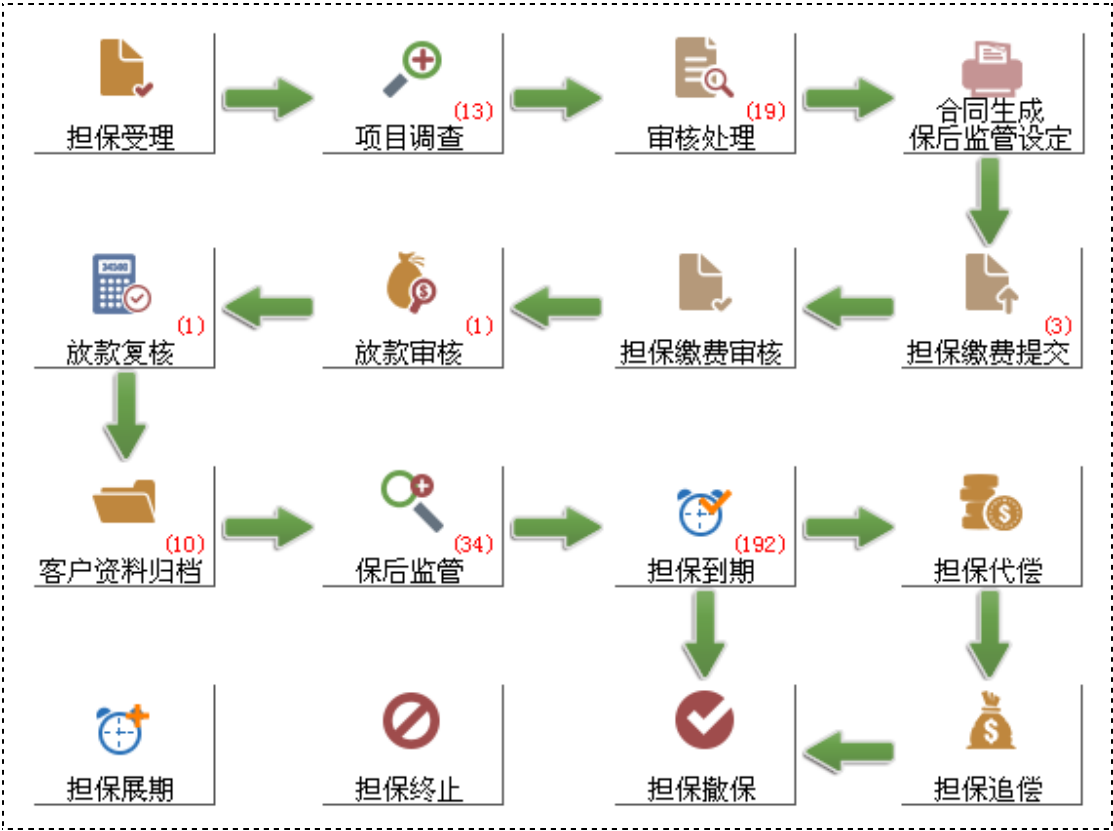
3.2 基础资料

 帐套管理	 部门职务	 系统角色	 审批流程	 用户管理
 参数设置	 风险分类	 文档模板	 贷款费率	 科目类别
 业务品种	 业务来源	 借款用途	 支付方式	 调查目的
 客户类型	 行业类别	 积分等级管理	 礼品管理	 礼品设置
 签收材料设置	 信用评定标准	 信誉评定标准	 信用评定模板	 信誉评定模板
 表单元素	 表单模板	 项目信息设置	 担保方式设置	 担保物设置
 业务提成设置	 贷后监管曲线 设置	 财务报表设置	 资信评估模板	

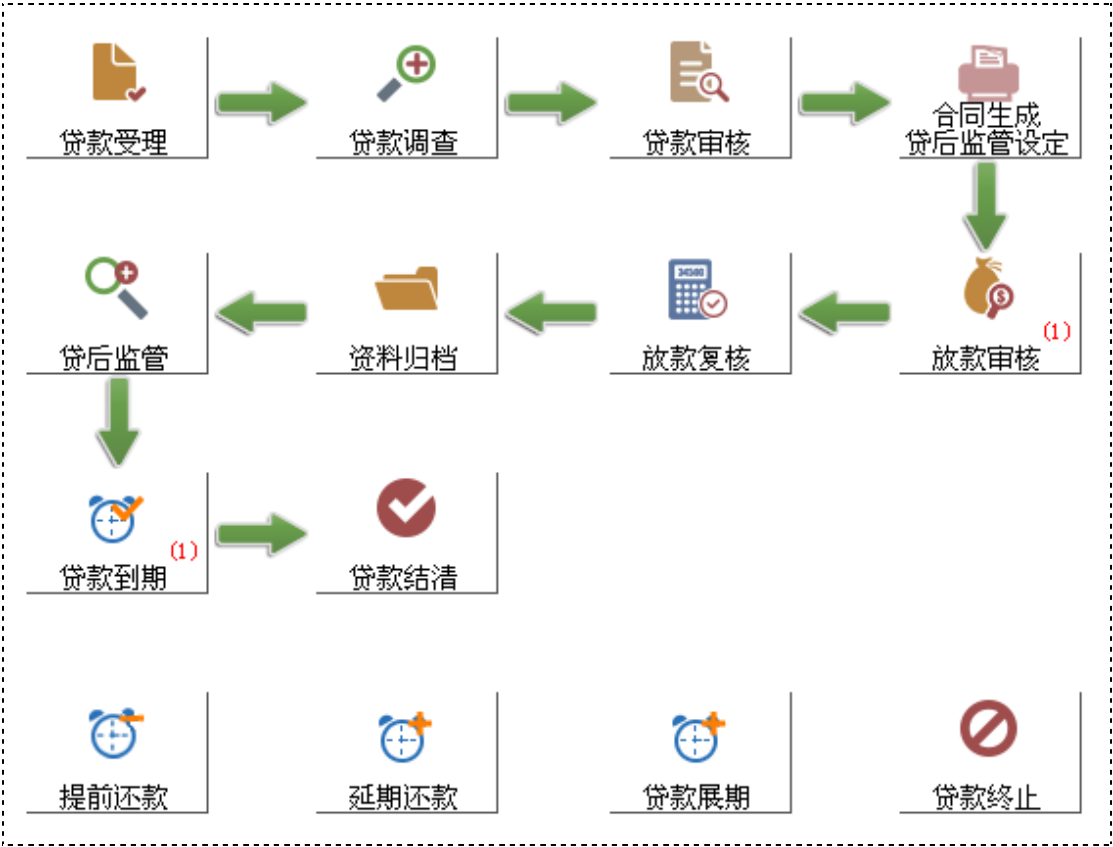
3.3 客户管理及风险管理



3.4 担保业务管理



3.5 贷款业务管理



3.6 财务管理



评审费缴费



担保费缴费



保证金缴费⁽¹⁾



评估费缴费



代偿费缴费



追偿费用登记



落户抵押费缴费



落户押金缴费



续保押金缴费



自由缴费



综合缴费



财务缴费统计

财务管理担保统计贷款

评审费缴费

保证金缴费

担保费缴费

评估费缴费

代偿费缴费

追偿费用登记

落户抵押费缴费

落户押金缴费

续保押金缴费

自由缴费

综合缴费

财务缴费统计

利润统计

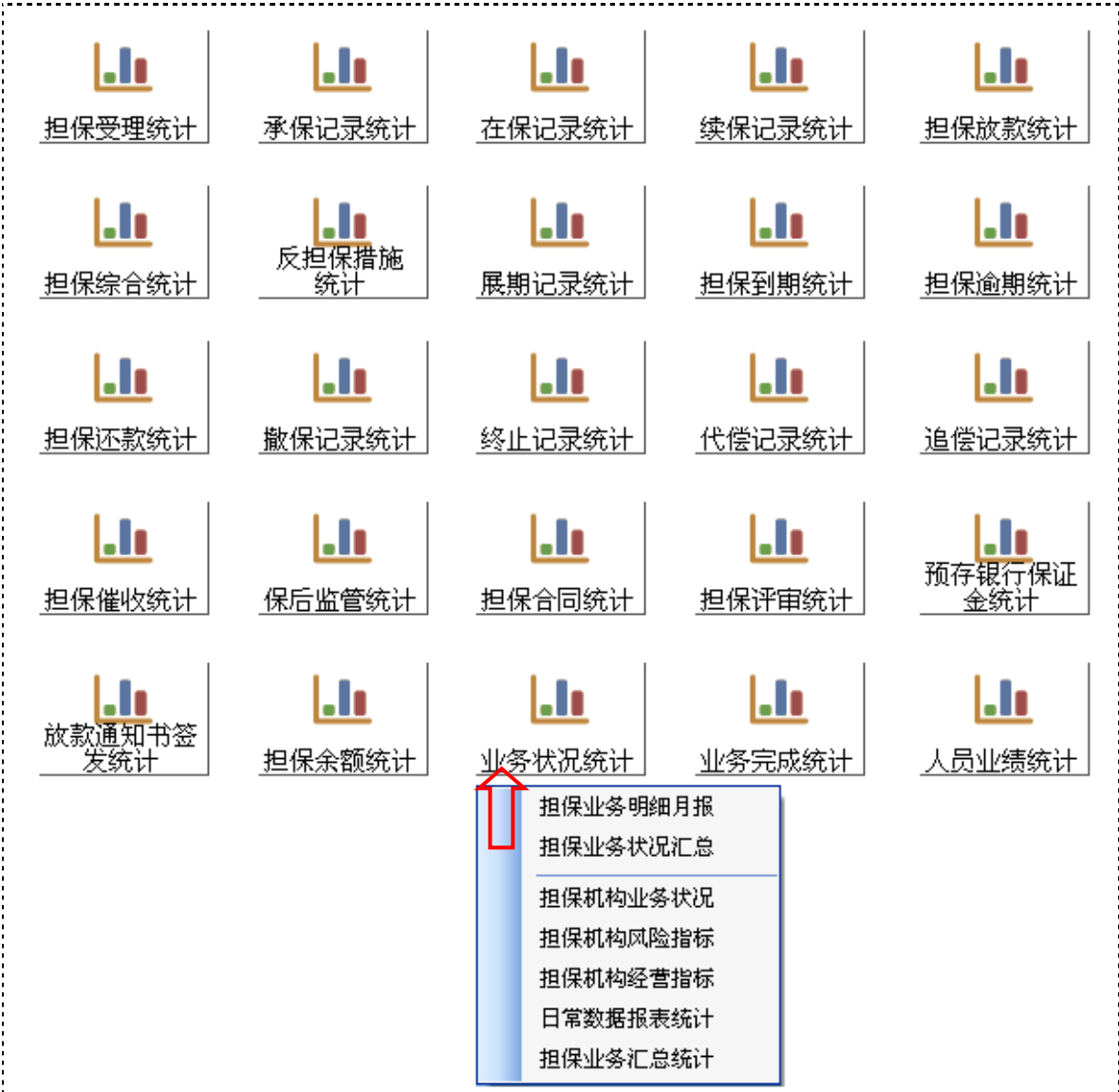
科目设置

报表管理

现金管理

固定资产

3.7 担保业务统计



3.8 贷款业务统计

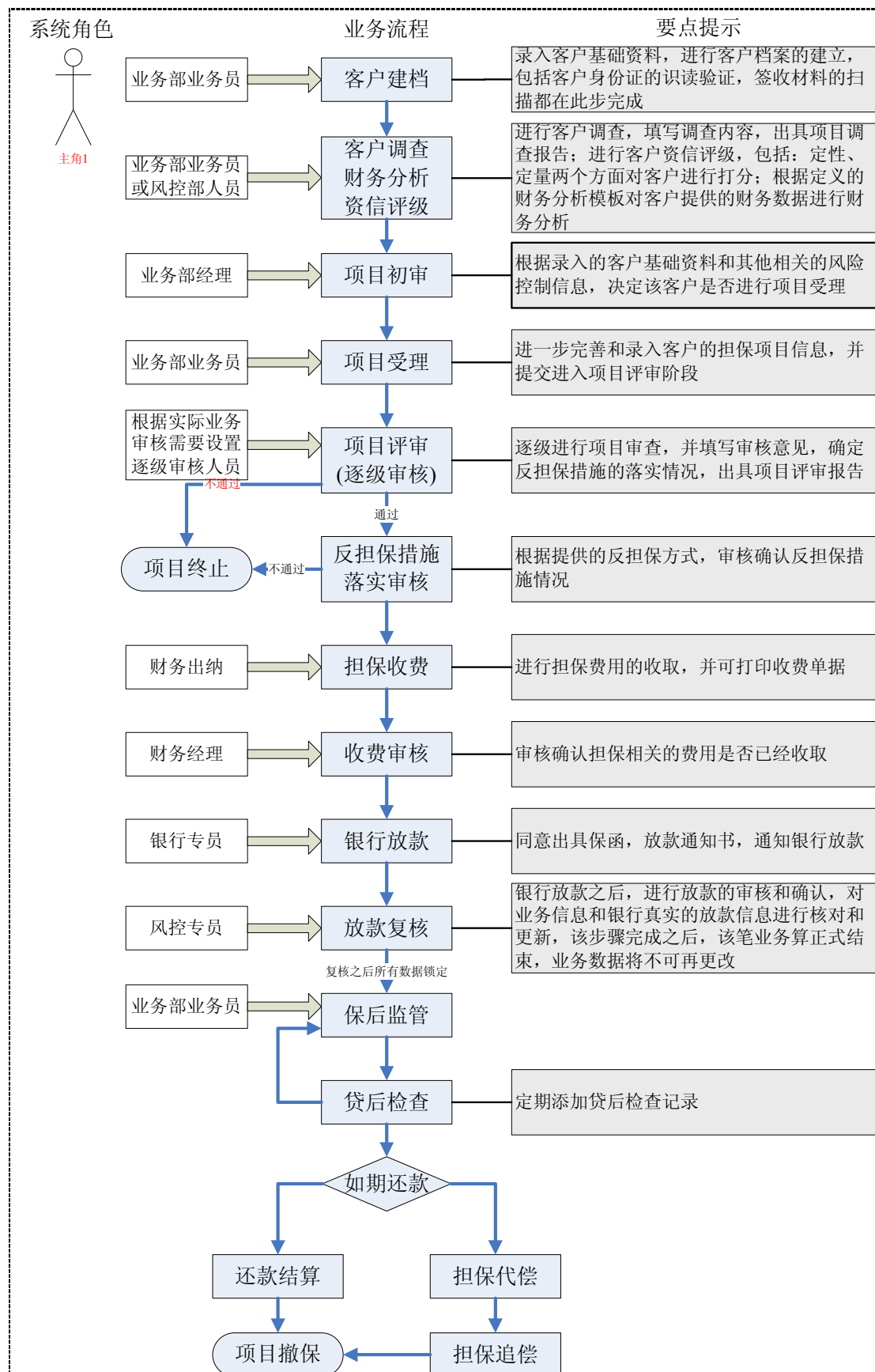


3.9 日常办公

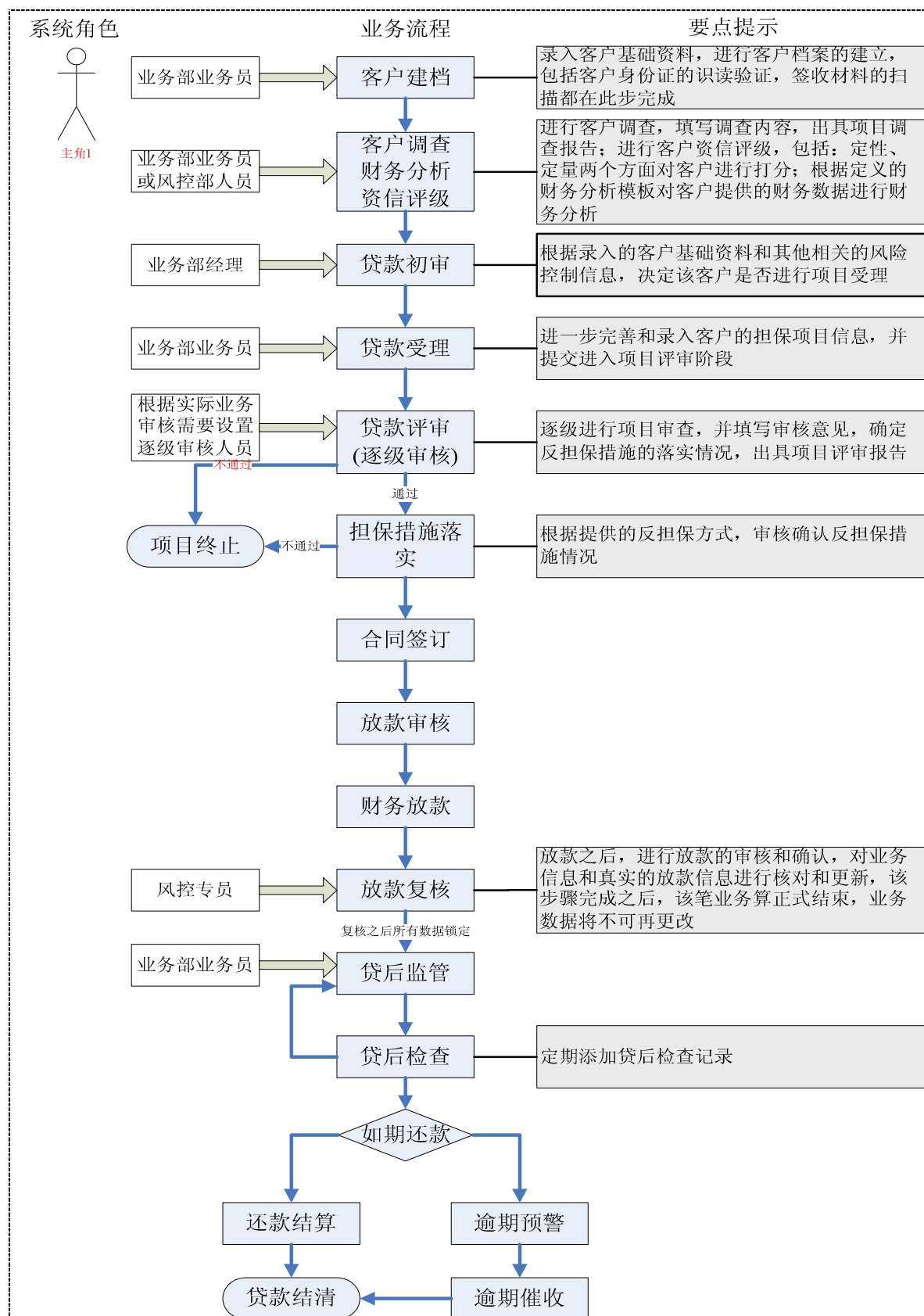


三、业务流程

担保业务流程：



小贷业务流程：

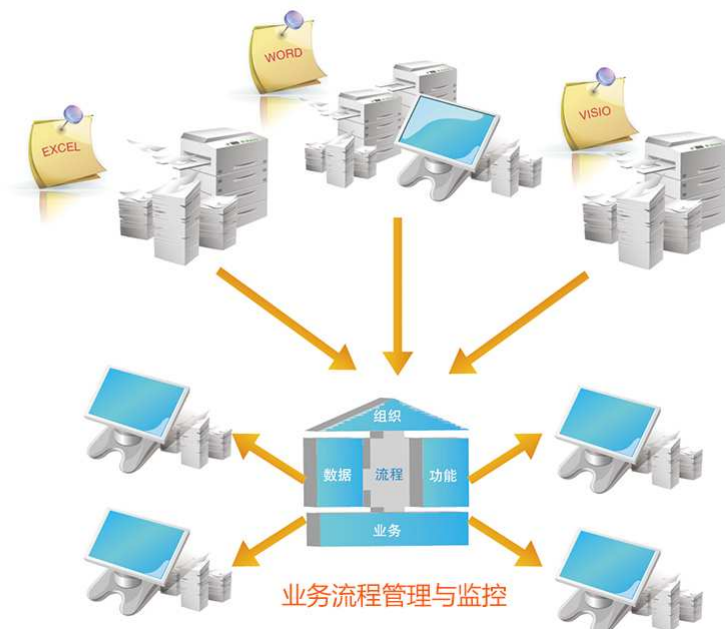


备注：业务流程根据每个公司的实际流程特点进行流程自定义

四、管理特色

使用系统前

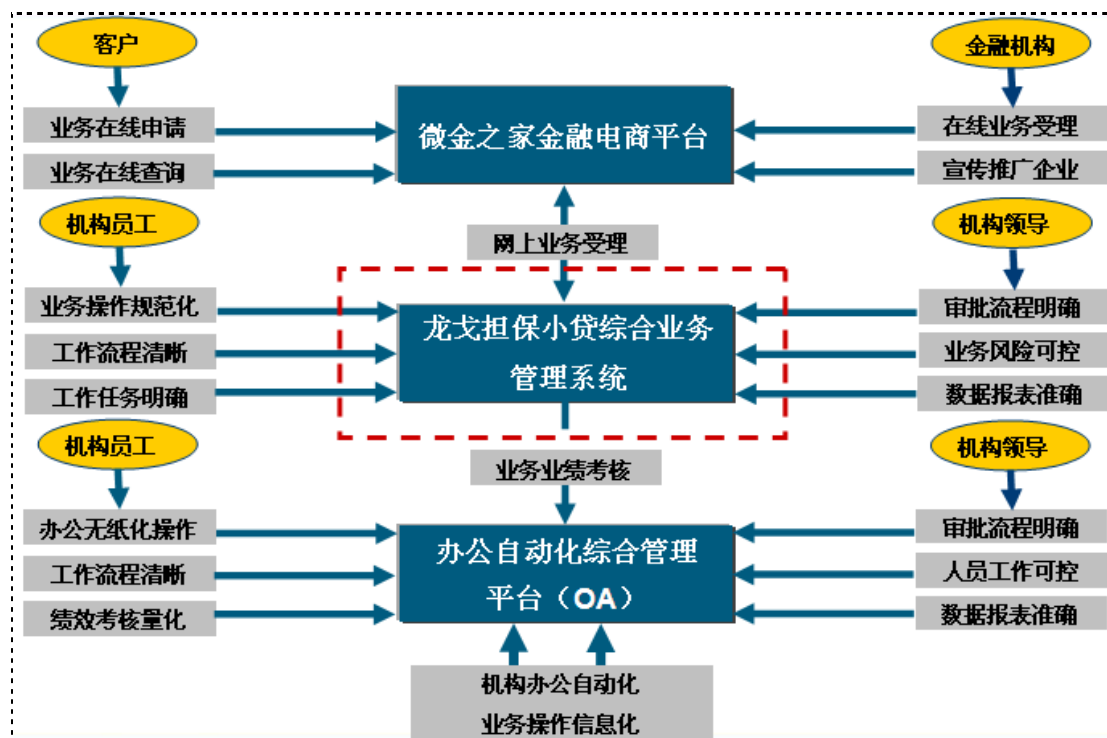
分散化
无序化
高风险
难管理



使用系统后

流程化
标准化
规范化
可管理

综合解决方案主要由业务管理系统、办公自动化管理平台（OA）、微金之家金融电商平台三大部分组成。如下图所示：



该平台采用标准的三层架构的体系结构，基于网络模式进行开发，可以很好地满足担保企业对于多系统信息整合、业务流程快速定制、多方位风险控制、数

据深入统计分析以及信息安全管理等各个方面的信息化需求,并可真正成为有效协助金融机构进行综合业务管理、进一步提升经营管理层次的信息化技术手段。

通过业务系统来提升金融机构的规范化管理能力、风险控制能力、市场扩张能力、市场响应及低成本运营能力、协同作业能力和资源共享能力,从而提升公司的综合竞争实力。业务系统实现了公司的业务管理、信息互通、资源共享、风险控制、科学决策等功效,促进了公司整体业务水平的提高,提升了公司的市场适应能力和竞争力,促使公司整体业务持续快速增长,并通过业务模式创新,开拓新的业务增长点。

(1) 客户管理:

客户管理,主要提供给金融机构管理各类客户信息数据,分为企业客户、个人客户。日常客户信息的新增,编辑,查询均可以此模块来完成,同时为金融机构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。客户管理中又分前期客户和已经建立档案的客户,对于前期客户可以设置客户拜访曲线,由指定的客户经理进行定期的拜访和跟踪,对于已经建立档案的客户则可以开展实际的业务操作。

(2) 项目管理:

业务系统的核心就是项目管理,系统按照业务流程对多个项目的进展过程动态掌握,同时对每个项目的资料进行全面归集整理。根据灵活定义的组织机构角色与操作权限管理,并与业务处理过程中工作流程有机结合,实现了以项目管理为核心的业务处理。

(3) 风险控制管理:

集流程监控、项目进展监控、资信评估、风险分析、风险预警、担保措施管理、权限控制、身份证识读、合同审核、合同电子签章、合同手写签名等工具,对项目状况进行动态统计分析,便于决策层对各项业务指标进行全面监控,从而控制并降低风险。

(4) 科学的数据统计和图表分析:

通过应用管理平台,建立更适合公司自身特色的资料数据中心,把公司所有资料、文件、知识库文档放到内部网上,按权限实现共享。将共享资源及时、准确的统计查询,部门领导可轻松查询本部门所有业务工作量和部门所有人员的工作量。公司领导则可即时查询各部门及分支机构的业务情况,并可生成直观的饼图、柱图、折线图等统计图表,辅助做出正确的决策。

(5) 资信管理:

资信管理主要是实现金融机构用于对申请借款的客户进行“资信打分”模板的配置功能。可灵活自主的配置数据模板、指标模板,针对不同申请客户采用不同模板更准确更直观的体现资信情况。

(6) 协同作业管理:

对内, 根据角色分工不同, 多人协同处理担保业务; 充分体现了项目的业务处理过程的协作与透明, 同时有效化解内部道德风险; 对外, 支持固定办公、移动办公、远程办公、组织内协同办公、跨组织协同办公等多种办公模式。

(7) 项目文档自动制作:

项目评审报告、审批表、合同制作均可由系统根据文档模版自动生成或者自由添加, 并且合同文件支持电子签章和手写签名, 提高工作效率。

(8) 消息与提醒功能:

提供了消息发送, 任务处理提示、风险提醒、收费还款提醒、到期逾期提醒, 实时掌握担保机构项目状态。

(9) 短信中心:

对于业务的即将到期、当天到期、逾期记录系统能够根据预先设置好的短信内容动态发送提醒短信给客户或业务人员; 客户生日、员工生日、节假日等系统均可根据预先设置好的短信内容动态发送给客户或员工。

(10) 日常办公自动化:

实现了金融机构日常办公的自动化管理, 具体包括: 公共事务管理、个人事务管理、办公用品管理(采购、入库、库存管理、领用、核销等)、固定资产管理、公文管理(起草、校稿、审核、签发、签收等)、图书管理、合同管理、文件管理、人事管理(人事档案管理、出差管理、请假管理、加班管理、指纹考勤、考勤统计、考勤报表等)、薪资绩效管理、车辆管理、销售管理、人员技能管理等。

(11) 微金之家金融电商平台:

提供了金融机构自助的业务互动平台, 客户可以在线提出业务申请并可以动态跟踪项目办理进展情况, 可在线报送企业运营状况信息和材料。

(12) 支持多种办公形式:

支持固定办公、移动办公、远程办公、组织内协同办公、跨组织协同办公等多种办公模式。

(13) 支持分公司管理:

系统支持分公司管理模式。新建分公司帐套后, 分公司员工可以登录各自的帐套独立开展业务, 数据可以按不同的分公司进行授权和汇总查询。

(14) 领导查询:

部门领导可轻松查询本部门所有业务工作量和部门所有人员的工作量, 及时从多角度关注、统计本部门计划与执行业务情况表, 公司领导可即时查询各部门及分支机构计划与执行业务情况统计表和多角度查询统计本公司业务情况表及每个员工的工作情况; 实时汇总出各个人员、各个部门的业绩完成情况和整个公

司的业务完成情况。

五、应用价值

● 推动公司经营战略与管理制度的执行：

- ◆ 信息化的实质是管理思想的变革，是业务处理方式的转变，是公司经营战略的集中体现；
- ◆ 系统通过工作流程以及数据操作与访问权限的控制，可同步金融机构的制度与流程；
- ◆ 信息化系统中承载着金融机构的管理思想与经营理念，固化了公司的业务规则、流程以及管理制度。

● 辅助管理层科学决策、加速业务和服务创新：

- ◆ 传统的方法与工具无法及时准确地将分散的数据信息进行交互和汇总，严重影响决策效率；
- ◆ 系统在对业务流程进行控制的同时，为管理者提供了一套对数据进行采集与处理的有效工具；
- ◆ 由于有了信息化管理系统平台，金融机构管理者可及时获取准确、可靠、全面的动态数据辅助经营决策。

● 实现业务全过程管理、集中管控风险：

- ◆ 金融机构经营的是高风险业务，虽有项目流程控制规范，但实际执行难度大、随意性较强；
- ◆ 系统可实现业务全过程自动控制，并提供风险指标设置与预警功能以及科学的资信评估与财务分析方案辅助识别与控制风险；
- ◆ 系统与好的管理机制相结合，能为金融机构提供对项目进行风险识别与控制的有效手段。

● 有效提高工作效率、提升企业品牌形象：

- ◆ 系统可帮助金融机构实现跨地域、零距离业务协同，有效降低运营成本、提高工作效率；
- ◆ 建设和持续优化信息系统，不仅可为金融机构带来管理上的提升，同时也可提升品

牌形象；

- ◆ 企业品牌形象的提升可进一步增强客户的信任度，有利于企业的进一步拓展。

六、移动办公

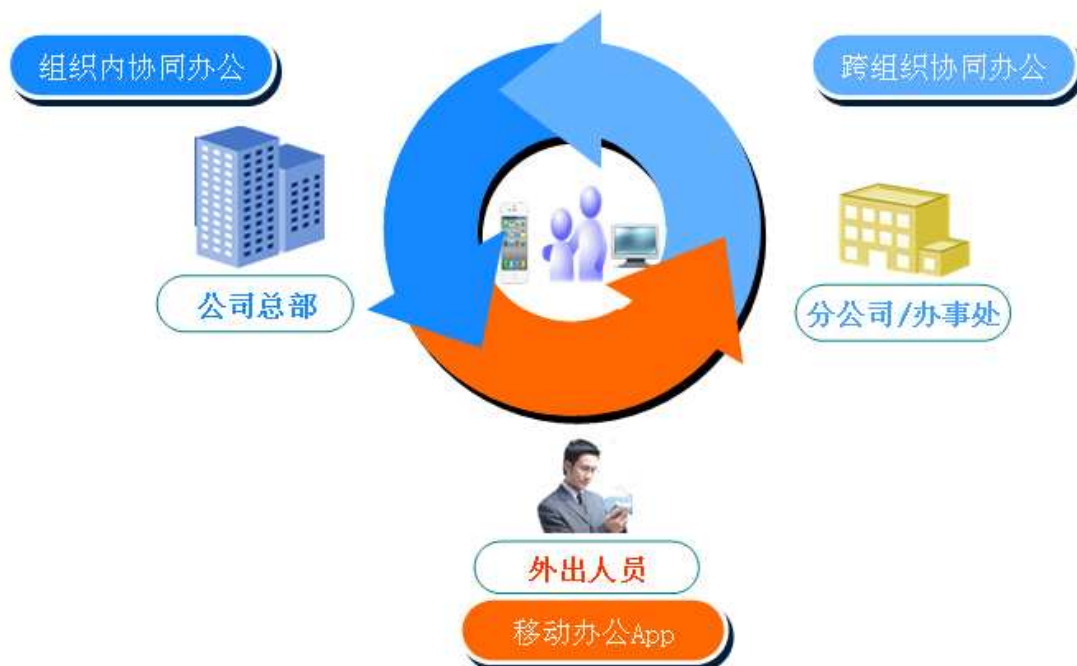
为解决金融机构从业人员外出办公，方便通过手机连接业务系统实现移动办公，龙戈公司推出了龙戈金融业务软件系列手机 App，手机移动办公 APP（移动尽调、移动审批、移动签到；实现随时随地审批、看业务，尽调影音资料手机一键上传，数据放您服务器上，App 端数据与电脑端数据同步！）。如下图所示：





上述 App 支持苹果和安卓手机，通过应用商店检索即可下载
搜：龙戈信贷助手

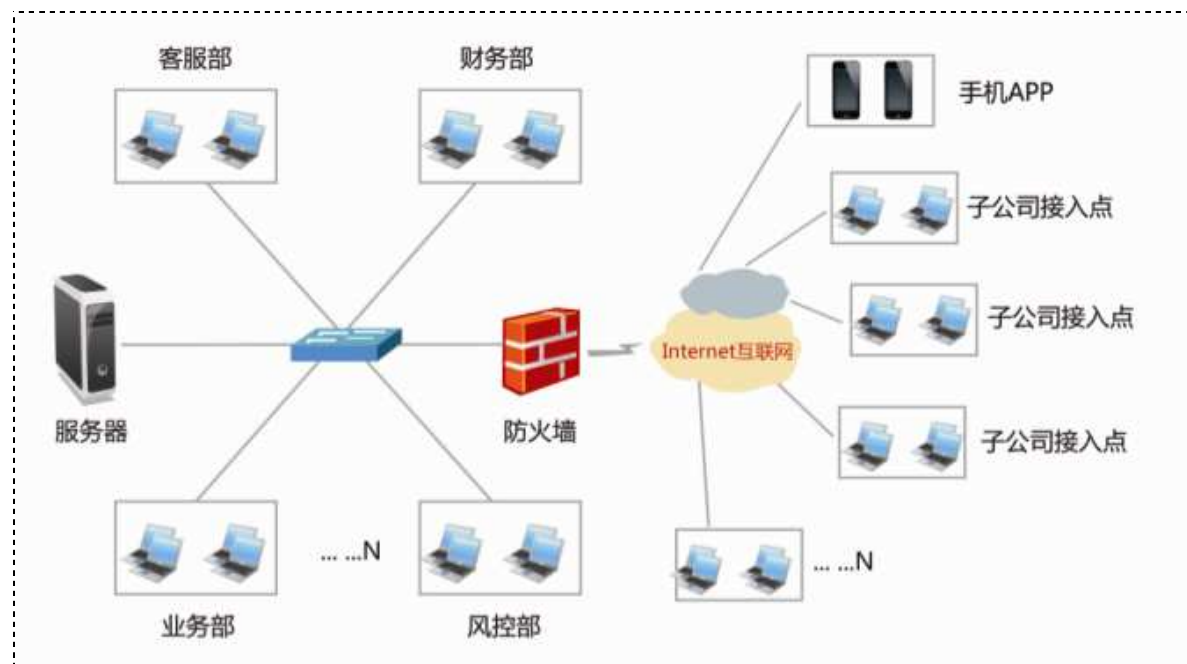
七、集团化管理



八、传统金融+大数据风控



九、网络拓扑



十、关于我们

南京龙戈软件科技有限公司（简称南京龙戈软件，LongerSoftWare）位于江苏省南京市江宁区，是一家专业的金融信息化系统集成供应商、微金融行业解决方案供应商，**是国内最早从事小微金融行业信息化建设的金融软件公司**。公司拥有一批长期从事计算机软件研发、金融行业研究的专业技术人员和研究人员，全方位满足金融行业信息化的需求。先后研发出《龙戈银行信贷管理系统》、《龙戈银行微贷管理系统》、《龙戈担保业务管理系统》、《龙戈民间借贷管理系统》、《龙戈投资理财管理系统》、《龙戈小额贷款管理系统》、《龙戈车贷业务管理系统》、《龙戈典当业务管理系统》、《龙戈融资租赁管理系统》、《龙戈保理业务管理系统》、《龙戈担保小贷综合业务管理系统》、《龙戈担保投资理财综合业务管理系统》、《龙戈担保小贷投资理财综合业务管理系统》、《财务分析系统》、《资信评估系统（带评分卡）》、《车辆贷后 GPS 监管系统》、《客户关系管理系统》、P2P 互联网金融网贷平台、手机移动办公 App、金融动态监管解决方案（金融办等主管部门使用）、民间资金登记服务中心解决方案、金融机构信息化定制项目等多个软件产品及平台，并且已全部投入使。

我们以“融合客户需求，持续为客户创造价值”为宗旨，积极投身于金融行业信息化建设，秉承“携手合作 发展共赢 名从诚中来 誉自信中出”的服务理念，加强与行业客户的合作，深入行业前沿，充分结合客户的实际发展需求，提供科学的信息化应用解决方案。搭建合理、规范的金融行业信息化体系，打造适用的行业应用软件产品和服务平台。让客户满意，把最好的技术和服 务提供给客户，为客户创造价值，是我们孜孜以求的目标。

销售电话：025-86368072

公司地址：江苏省南京市江宁区天元东路 391 号江宁科技金融中心

公司网址：<http://www.longersoftware.com/>

客服电话：025-86368073，客服 QQ：1017273898

结 束 语

当今全国金融机构信息化的高潮正在兴起，金融机构信息化是一种趋势，本身也是互联网金融等新兴金融体的一部分。选择一个合作伙伴非常重要，信息化平台建设只能成功不能失败，在确保计算机网络管理系统成功的基础上，我们具有下列优势：

1、多年的行业积累：

7年深耕信贷行业信息化建设，对小微信贷行业的业务模式和诉求有着深刻的理解和认识。

2、成熟的经验：

丰富的小微信贷行业经验与用户成功的实践才能保证系统的实用性与成熟性。南京龙戈软件有限公司团队有着丰富的小微信贷行业系统规划、咨询、软件开发实战经验，金融客户已投产近千家。

3、全面的 IT 服务体系：

我们提供的信贷 IT 系统服务可以覆盖信贷机构前台、中台、后台的整个业务链流程，并且涵盖小微信贷行业中不同业务模式的信贷机构，可以提供定制版、集团化综合版本、移动办公、互联网金融平台+线下业务系统线上线下对接一体化等不同需求的 IT 服务。

4、高效的服务：

全面优质的服务至关重要。业务系统是一个复杂的系统工程，所涉及的方面繁多，系统的实时性能要求比较高，所以全面的技术支持和优质的售后服务是必备条件。因此我们的全部技术力量均可迅速响应用户的要求，给予高质量的服务，并以“确保客户利益真正实现”作为后继服务的目标，与客户保持长期友好合作，保证系统的正常运转并实现系统的更新与扩展。

所以对客户而言，最重要的是选择一个功能齐备、成熟可靠、售后服务令人满意的系统，避免造成人力、物力的浪费或是投资过低导致系统性能大为降低的倾向。我们有能力满足各金融机构所提出的各项要求。