

软件产品使用说明书

智聪记账管理平台

1 系统概述

智聪记账管理平台，采用 B/S 结构实现，用户通过浏览器客户端访问服务器。包括首页面日历、资产总览、基础信息、账单管理、账单统计分析、记账管理、记账统计分析、资信管理、心路历程等功能，主要分为以下几个模块：

首页面日历：以日历的形式，可按月或者按周查看每天的信用卡账单日、信用卡还款日、日常支出、贷款待还、贷款已还、投资收益、工资收入、POS 机刷卡信息等。

资产总览：可查看个人记账所有信息，包括负债信息、投资收益、网贷信息、信用卡信息、征信信息和基础信息等。

基础信息：包括 POS 机管理、信用卡管理、储蓄卡管理、借贷账户管理、股票账户管理、期货账户管理等功能。

账单管理：包括期货账单、股票账单、网贷账单、信用卡账单、信用卡分期账单、人情账单、征信记录查询等功能。

账单统计分析：包括账户总览、收益统计分析、期货统计分析、股票统计分析、网贷待还统计、网贷已还统计、信用卡账单统计、信用卡分期待还、信用卡分期已还、征信查询统计等功能。

记账管理：包括记账账户、POS 机刷卡记账、信用卡还款、投资账户记账、投资交易记录、储蓄账户记账、借贷账户记账、账户交易记录等功能。

记账统计分析：包括记账账户统计、POS 机刷卡统计、储蓄卡收支统计、信用卡收支统计、投资收益分析、账户收支统计等功能。

资信管理：主要包括信贷产品管理。

心路历程：记录心路历程。

2 系统操作指南

2.1 系统登录

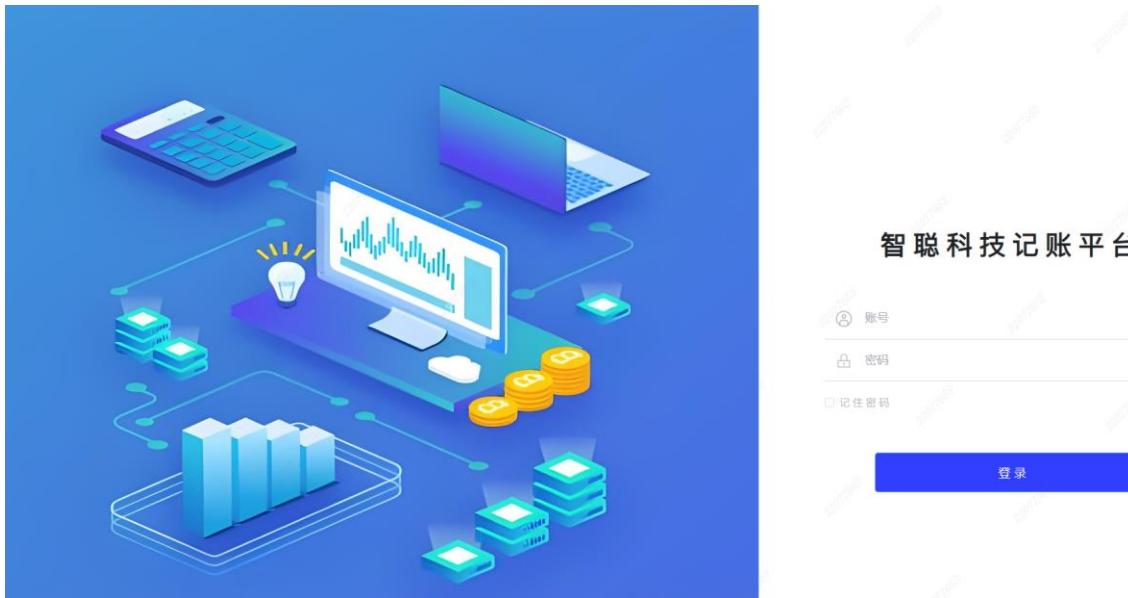


图 2.1-1 登录界面

输入用户名、密码，点击登录按钮，登录平台，登录成功后，系统进入主界面。

电脑或手机浏览器访问:<http://www.qdintc.com>，点击网站中的记账平台，进入系统登录界面。

2.2 主程序介绍

系统主界面分为功能模块区域、菜单区域、个人信息栏、功能区域、功能按钮区域和数据显示区域等，如下图所示：



图 2.2-1 主界面

功能模块中显示当前系统的所有功能模块。点击相应功能模块，功能菜单列表中会显示该功能模块的所有菜单项。

菜单栏是所选功能模块所有的功能菜单列表，以树状结构显示，子节点链接相关的功能页面。当用户有权限访问该功能，则该节点链接到相应功能页面。

个人信息栏中提供了个人中心、布局设置和退出登录功能，在个人中心可修改密码。

本系统所有功能都在数据显示区内完成。当前用户点击功能菜单项，数据显示区切换到相应的功能页面，用户可以在该功能页面完成所有操作。

2.3 窗体风格介绍

一般模块分查询页面和管理页面，查询页面负责查询显示多行数据，对单行数据进行修改或新增数据，对数据进行删除，以及提供分页导航功能，管理页面负责新增或修改数据。

通用查询页面布局上部为查询及功能菜单区，中部是多行数据展示区，展示区提供单行数据修改页面链接。下部为分页工具条，提供分页导航。

基本信息							
	名称	类型	放贷机构	贷款额度	贷款利率	贷款期限	还款方式
<input type="checkbox"/>	兴业银行兴闪贷	银行信貸	兴业银行	最高30万	3.45%起	最长3年	随借随还
<input type="checkbox"/>	建行裕农快贷	银行信貸	中国建设银行	最高100万	3.55%起	12期	先息后本、随借随还
<input type="checkbox"/>	建行建易贷	银行信貸	中国建设银行	最高30万	3.3%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/>	京东金条	网络贷款	重庆京东盛际小额贷款有限公司	最高20万	3.9%-18%	最长3年	等额本息
<input type="checkbox"/>	招联金融	网络贷款	招商银行	最高20万	7.3%起	最长3年	等额本息
<input type="checkbox"/>	广发E秒贷	银行信貸	广发银行	最高20万	4.8%起	最长3年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/>	中信信秒贷	银行信貸	中信银行	最高30万	4.35%-16.68%	最长3年	等额本息、先息后本、等额本金
<input type="checkbox"/>	交行惠民贷	银行信貸	中国交通银行	最高80万	3.15%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/>	农行网捷贷	银行信貸	中国农业银行	最高100万	3.45%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/>	中行随心智贷	银行信貸	中国银行	最高30万	3.45%起	最长3年	等额本息、先息后本

图 2.2-2 查询页面

在查询页面时点击工具栏中【新增】按钮或者数据展示区中的【修改】链接按钮，则弹出管理页面。

修改信贷产品管理

×

* 名称	建行建易贷	* 类型	银行信贷
* 放贷机构	中国建设银行	* 贷款额度	最高30万
* 贷款利率	3.3%起	* 贷款期限	最长5年
* 还款方式	等额本息、先息后本	* 申请方式	线下
贷款用途	请输入贷款用途	查询次数	半年不超过10次、当月不超过4次
负债机构数	不超过3家	信用卡张数	不超过6家发卡机构
信用卡使用率	不超过70%	贷款余额	请输入贷款余额
适用客群	公积金缴存近三年12次以上；①政府机构及事业单位类；②金融行业；③卫生行业；④教育行业；⑤集团类客户；⑥其他与建行保持长期合作关系优质对公单位。		
征信条件	①名下信用卡不超过6家发卡机构，使用率不超过70%；②信用贷款机构不超过3家；③机构查询半年不超过10次，当月不超过4次；④大数据良好，不得有小贷网贷，无人法网不良信息；⑤近两年30天内逾期不能超过5个1，不能有2，不能当前逾期。		
所需材料	请输入所需材料		
负债要求	请输入负债要求		

确定 取消

图 2.2-3 管理页面

2.4 通用功能操作说明

导出到 Excel、翻页功能为通用功能，大多数模块都具有该项功能，在此做出统一的操作说明，具体模块时不再一一列举。

通用查询操作：

参数输入完毕，点击【查询】，系统查询复合条件的结果，如果查询结果有多页，系统将分页显示。点击【重置】按钮，将查询条件重置为初始状态并显示查询结果。如果没有找到数据则显示：

暂无数据

图 2.2-4 没有找到数据显示信息

通用新增/修改操作:

点击【新增】按钮，弹出新增页面，或者点击要修改数据对应的修改链接，录入各种数据，点击【确定】按钮新增数据，如果成功会关闭页面并在查询页面的数据列表中显示出来数据，如果失败则报错。对于必须录入的数据校验会提示如下（注意后面的提示）：

* 放贷机构	请输入放贷机构	* 贷款额度	请输入贷款额度
--------	---------	--------	---------

图 2.2-5 必填

通用删除操作:

在数据列表中勾选需要删除数据的选择按钮选中数据（可多选、全选），点击功能按钮区的【删除】按钮，弹出如下提示信息：



图 2.2-6 确认删除

点击确认删除选中的数据，如果成功数据将不在页面中显示，如果失败会提示操作失败；点击取消则不删除。

通用分页操作:

页面下部为分页控件，分页控件主要显示所有数据行数和当前页，可以设置每页显示的条数，可以通过输入框输入页码或点击页码来直接跳到要显示的页数。

图 2.2-7 分页

点击 **导出** 按钮将报表导出到 Excel 文件。浏览器自动下载 Excel 数据至本地。

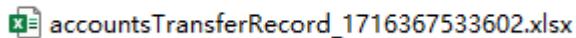


图 2.2-8 导出到 Excel 界面

3 业务操作指南

3.1 基础信息

3.1.1 POS 机管理

用户在【基础信息】→【POS 机管理】页面下，可查看、新增、修改 POS 机信息；

3.1.2 信用卡管理

用户在【基础信息】→【信用卡管理】页面下，可查看、新增、修改信用卡信息；

3.1.3 储蓄卡管理

用户在【基础信息】→【储蓄卡管理】页面下，可查看、新增、修改储蓄卡信息；

3.1.4 借贷账户管理

用户在【基础信息】→【借贷账户管理】页面下，可查看、新增、修改借贷账户信息；

3.2 账单管理

3.2.1 网贷账单

用户在【账单管理】→【网贷账单】页面下，可查看、新增、修改网贷账单信息；

3.2.2 信用卡账单

用户在【账单管理】→【信用卡账单】页面下，可查看、新增、修改信用卡账单信息；

3.2.3 信用卡分期账单

用户在【账单管理】→【信用卡分期账单】页面下，可查看、新增、修改信用卡分期账单信息；

3.2.4 人情账单

用户在【账单管理】→【人情账单】页面下，可查看、新增、修改人情账单信息；

3.2.5 征信记录查询

用户在【账单管理】→【征信记录查询】页面下，可查看、新增、修改征信记录信息。

3.3 记账管理

3.3.1 记账账户

用户在【记账管理】→【记账账户】页面下，可查看、新增、修改记账账户信息；

3.3.2 POS 机刷卡记账

用户在【记账管理】→【POS 机刷卡记账】页面下，可查看、新增、修改 POS 机刷卡信息；

3.3.3 信用卡还款

用户在【记账管理】→【信用卡还款】页面下，可查看、新增、修改信用卡还款信息；

3.3.4 投资账户记账

用户在【记账管理】→【投资账户记账】页面下，可查看、新增、修改投资记账信息；

3.3.5 投资交易记录

用户在【记账管理】→【投资交易记录】页面下，可查看、新增、修改投资交易记录信息；

3.3.6 储蓄账户记账

用户在【记账管理】→【储蓄账户记账】页面下，可查看、新增、修改储蓄账户记账信息；

3.3.7 借贷账户记账

用户在【记账管理】→【借贷账户记账】页面下，可查看、新增、修改借贷账户记账信息；

3.3.8 账户交易记录

用户在【记账管理】→【账户交易记录】页面下，可查看、新增、修改账户交易记录信息；

4 软件平台功能

4.1 首页日历

4.1.1 功能简介

以日历的形式，可按月或者按周查看每天的信用卡账单日、信用卡还款日、日常支出、贷款待还、贷款已还、投资收益、工资收入、POS 机刷卡信息等，简单直观的展示以上信息，做到每月记账一覽全局。

4.1.2 业务概述

已日历形式展示历史记账信息。

4.1.3 功能特色

按月展示每日记账信息。

4.1.4 界面展示

2024年9月							月	2024-09
周一	周二	周三	周四	周五	周六	周日		
							31日	
26日	27日	28日	29日	30日	31日	1日		
浦发银行 (2198) 账单 0.0 日常支出: 1095.85 投资收益: -666.26 POS机刷卡: 42600	广发银行 (0616) 还款日 日常支出: 22.93 投资收益: 1340.03 POS机刷卡: 7955	兴业银行 (0418) 还款日 日常支出: 382.56 投资收益: 3526.98 POS机刷卡: 2850	民生银行 (2181) 账单: 101022.6 日常支出: 659.17 投资收益: 2893.96 POS机刷卡: 2850	华夏银行 (0849) 还款日 日常支出: 350.50 投资收益: 5791.52 POS机刷卡: 2850	日常支出: 145.31 POS机刷卡: 45861	建行房贷 (edai) 贷款已还: 958.33 日常支出: 177.17	2日	8日
2日	3日	4日	5日	6日	7日			
浦发银行 (2198) 账单 0.0 日常支出: 54.90 投资收益: 2207.48 POS机刷卡: 20623	广发E秒贷 (femd) 贷款已还: 978.26 日常支出: 41.90 投资收益: -13518.87	兴业银行 (0418) 账单 0.0 日常支出: 185.56 投资收益: 246.68	民生银行 (2181) 账单: 101022.6 日常支出: 405.73 投资收益: 316.46 POS机刷卡: 31460	华夏银行 (0849) 还款日 日常支出: 405.73 投资收益: -5770.09 POS机刷卡: 31460	日常支出: 145.31 POS机刷卡: 45861	建行房贷 (edai) 贷款已还: 958.33 日常支出: 177.17	9日	15日
9日	10日	11日	12日	13日	14日			
广发E秒贷 (femd) 贷款已还: 978.26 日常支出: 41.90 投资收益: -13518.87	广发银行 (0616) 账单 0.0 日常支出: 41.90 投资收益: 246.68	兴业银行 (0418) 还款日 日常支出: 185.56 投资收益: 246.68	民生银行 (2181) 账单: 101022.6 日常支出: 405.73 投资收益: 316.46 POS机刷卡: 31460	华夏银行 (0849) 还款日 日常支出: 405.73 投资收益: -5770.09 POS机刷卡: 31460	日常支出: 145.31 POS机刷卡: 45861	建行房贷 (edai) 贷款已还: 958.33 日常支出: 177.17	16日	22日
16日	17日	18日	19日	20日	21日			
兴业银行 (0418) 账单: 33606.21 中国银行 (5609) 还款日	中国银行 (5609) 还款日 日常支出: 0.00	交行惠民贷 (0min) 贷款待还: 1562.66 工商银行 (6343) 账单: 119426.28	工商银行 (6343) 账单: 119426.28 日常支出: 63.80 投资收益: 316.46 POS机刷卡: 31460	农行网捷贷 (edai) 贷款待还: 1173.33 投资收益: -5770.09 POS机刷卡: 31460	日常支出: 145.31 POS机刷卡: 45861	建行房贷 (edai) 贷款已还: 958.33 日常支出: 177.17	23日	29日
23日	24日	25日	26日	27日	28日			
招商银行 (2751) 账单 54321.98 日常支出: 0.00	招商银行 (2751) 账单 54321.98 日常支出: 0.00	平安银行 (2440) 还款日 日常支出: 0.00	平安银行 (2440) 还款日 日常支出: 0.00	中国银行 (5609) 账单 8246.4 日常支出: 0.00	日常支出: 145.31 POS机刷卡: 45861	建行房贷 (edai) 贷款已还: 958.33 日常支出: 177.17	30日	6日
30日	1日	2日	3日	4日	5日			

4.2 资产总览

4.2.1 功能简介

可总览资产信息，包括资产概况、储蓄账户信息、信用卡信息、借贷账户信息、POS 机信息、投资账户信息、征信信息等，通过资产总览，可查看个人资产的所有信息，及时准确的查看个人资产及负债情况。

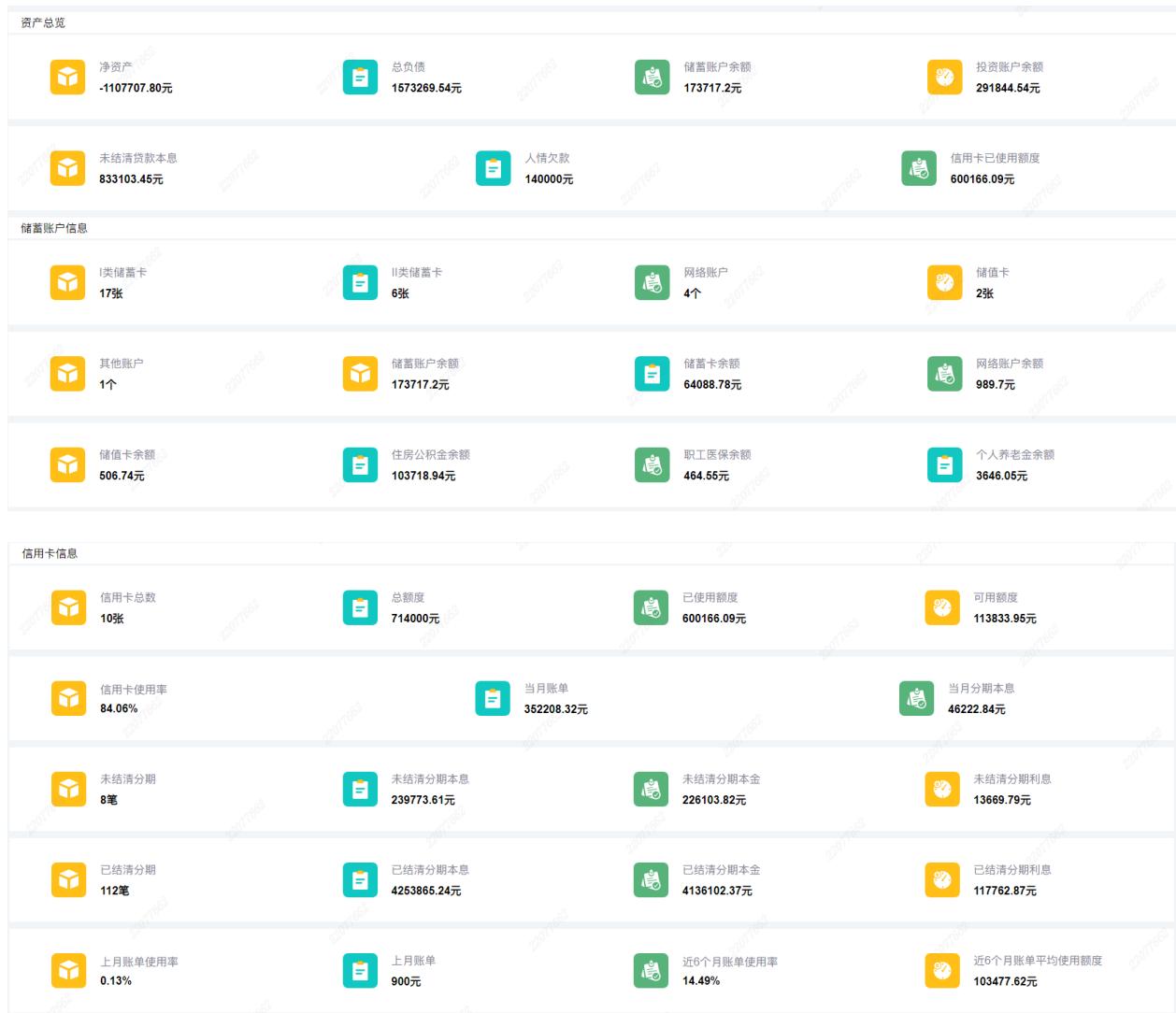
4.2.2 业务概述

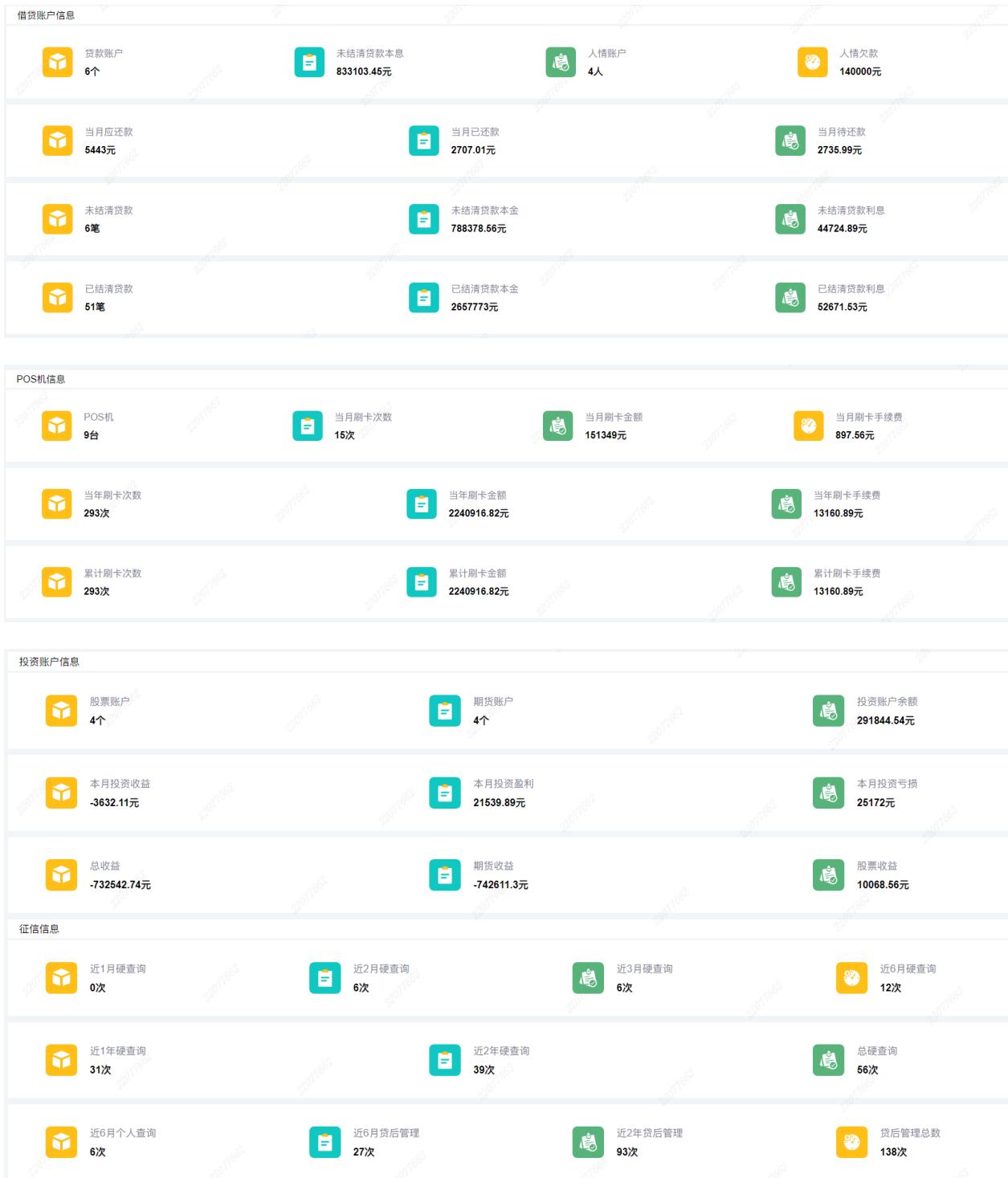
作为数据汇总的中心，可查看用户关心的所有数据。

4.2.3 功能特色

全面系统的展示用户关心的所有数据，比如净资产、信用卡使用额度、收益情况、当月待还款、未结清网贷笔数、信用卡使用率、信用卡当月账单、征信查询记录次数等。

4.2.4 界面展示





4.3 基础信息

4.3.1 功能简介

包括 POS 机管理、信用卡管理、储蓄卡管理、借贷账户管理、股票账户管理、期货账户管理等功能。

4.3.2 POS 机管理

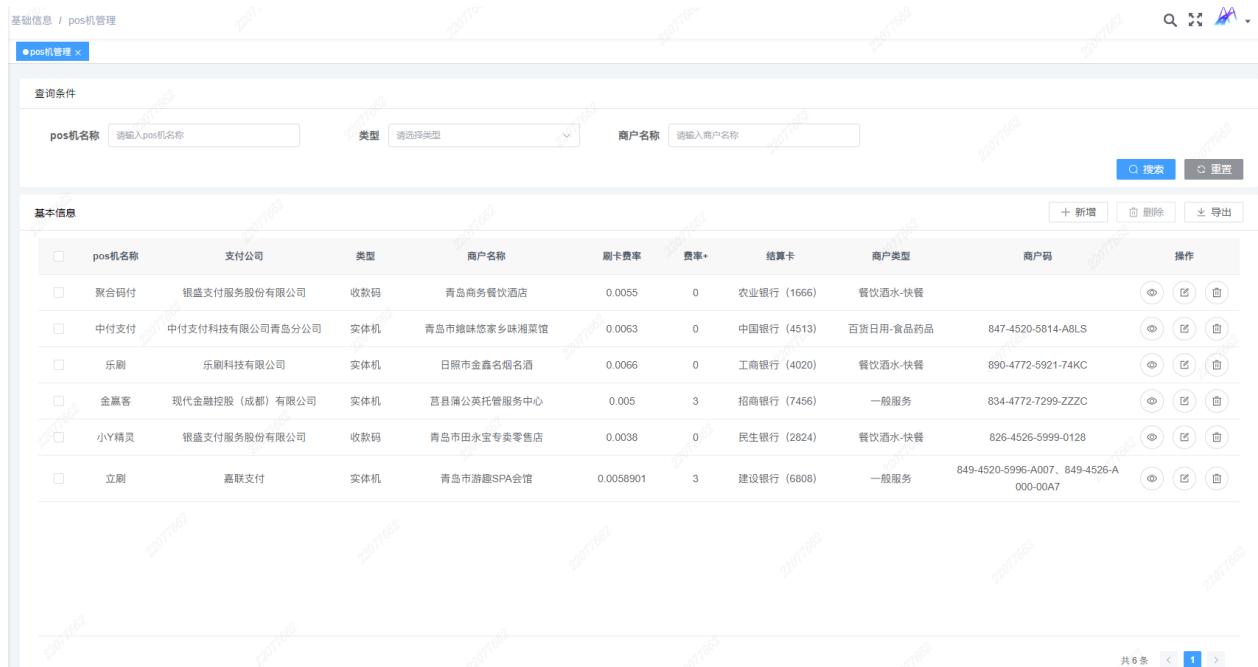
4.3.2.1 业务概述

对用户 POS 机进行管理，可增加、删除、修改、导出 POS 机信息。

4.3.2.2 功能特色

记录 POS 机刷卡费率和关联的储蓄卡，能够自动计算刷卡手续费，自动进行储蓄卡记账。

4.3.2.3 界面展示



操作	商户码	商户类型	结算卡	费率+	刷卡费率	商户名称	类型	支付公司	pos机名称
<input type="button" value="编辑"/>	847-4520-5814-A8LS	餐饮酒水-快餐	农业银行 (1666)	0	0.0055	青岛商务餐饮酒店	收款码	银盛支付服务股份有限公司	聚合码付
<input type="button" value="编辑"/>	890-4772-5921-74KC	餐饮酒水-快餐	百货日用-食品药品	0	0.0063	青岛市滋味悠家乡味湘菜馆	实体机	中付支付	中付支付科技有限公司青岛分公司
<input type="button" value="编辑"/>	834-4772-7299-ZZZC	餐饮酒水-快餐	工商银行 (4020)	0	0.0066	日照市金鑫名烟名酒	实体机	乐刷	乐刷科技有限公司
<input type="button" value="编辑"/>	826-4526-5999-0128	餐饮酒水-快餐	招商银行 (7456)	3	0.005	莒县蒲公英托管服务中心	实体机	金羸客	现代金融控股（成都）有限公司
<input type="button" value="编辑"/>	849-4520-5996-A007、849-4526-A000-00A7	一般服务	民生银行 (2824)	0	0.0038	青岛市田永宝专卖零售店	收款码	小Y精灵	银盛支付服务股份有限公司
<input type="button" value="编辑"/>	849-4520-5996-A007、849-4526-A000-00A7	一般服务	建设银行 (6808)	3	0.0058901	青岛市游趣SPA会馆	实体机	立刷	嘉联支付

添加pos机信息

×

* pos机名称	请输入pos机名称	* 类型	请选择类型
* 编号	请输入编号	* 结算卡	中信银行 (9062)
* 厂商	请输入厂商	* 支付公司	请输入支付公司
* 商户名称	请输入商户名称	* 刷卡费率	请输入刷卡费率
* 费率+	0	* 商户类型	请选择商户类型
商户码	请输入商户码	启用日期	请选择启用日期
备注	请输入备注		

确定 取消

2017682 2017682 2017682 2017682 2017682 2017682

4.3.3 信用卡管理

4.3.3.1 业务概述

对用户信用卡进行管理，可增加、删除、修改、导出信用卡信息。

4.3.3.2 功能特色

信用卡可设置各类信息，包括账单日消费、0账单操作等。

4.3.3.3 界面展示

基本信息 / 信用卡管理										
pos机管理		信用卡管理								
查询条件										
信用卡名称 <input type="text" value="请输入信用卡名称"/>										<input type="button" value="搜索"/>
基本信息										
#	信用卡名称	信用卡卡号	开户日期	账单日	还款日	延缓期限	信用卡额度	有效期	账单日消费	0账单操作
1	工商银行	6258590...	2024-03-26	1号	25号	3天	100000	2033-07-01	下期	提前一天
2	浦发银行	6259588...	2020-01-10	2号	22号	3天	46500	2028-01-01	当期	当天可销
3	民生银行	62260219...	2020-02-04	5号	25号	3天	172200	2025-02-01	当期	当天可销
4	平安银行	62501118...	2021-07-23	8号	26号	3天	45000	2032-05-01	下期	提前一天
5	中信银行	62266...	2020-01-19	11号	30号	3天	83000	2025-01-01	当期	当天可销
6	兴业银行	526...	2021-07-22	13号	1号	3天	34300	2030-02-01	当期	当天可销
7	工商银行	622...	2012-09-28	15号	8号	3天	235000	2028-10-01	下期	提前一天
8	招商银行	62257687...	2008-10-22	17号	5号	3天	60000	2029-01-01	下期	提前一天
9	兴业银行	62596...	2020-02-03	22号	12号	3天	30000	2031-07-01	当期	当天可销
10	广发银行	62581017...	2021-09-15	24号	12号	1天	20000	2026-09-01	下期	当天可销

添加信用卡信息

* 信用卡名称 <input type="text" value="请输入信用卡名称"/>	* 信用卡卡号 <input type="text" value="请输入信用卡卡号"/>
* 信用卡额度 <input type="text" value="请输入信用卡额度"/>	* 账单日 <input type="text" value="请输入账单日"/>
* 还款日 <input type="text" value="请输入还款日"/>	* 信用卡安全码 <input type="text" value="请输入信用卡安全码"/>
开户行 <input type="text" value="请输入开户行"/>	开户日期 <input type="text" value="请选择开户日期"/>
宽限期 <input type="text" value="请输入延缓期限"/>	有效期 <input type="text" value="请选择有效期"/>
账单日消费 <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; border-radius: 5px; padding: 2px 5px;" type="text" value="当期"/> <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; border-radius: 5px; padding: 2px 5px;" type="button" value="当期"/>	账单日时间 <input type="text" value="请输入账单日时间"/>
0账单操作 <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; border-radius: 5px; padding: 2px 5px;" type="text" value="当天可销"/> <input style="width: 100px; height: 20px; border: 1px solid #ccc; border-radius: 5px; padding: 2px 5px;" type="button" value="当天可销"/>	备注 <input type="text" value="请输入备注"/>

4.3.4 储蓄卡管理

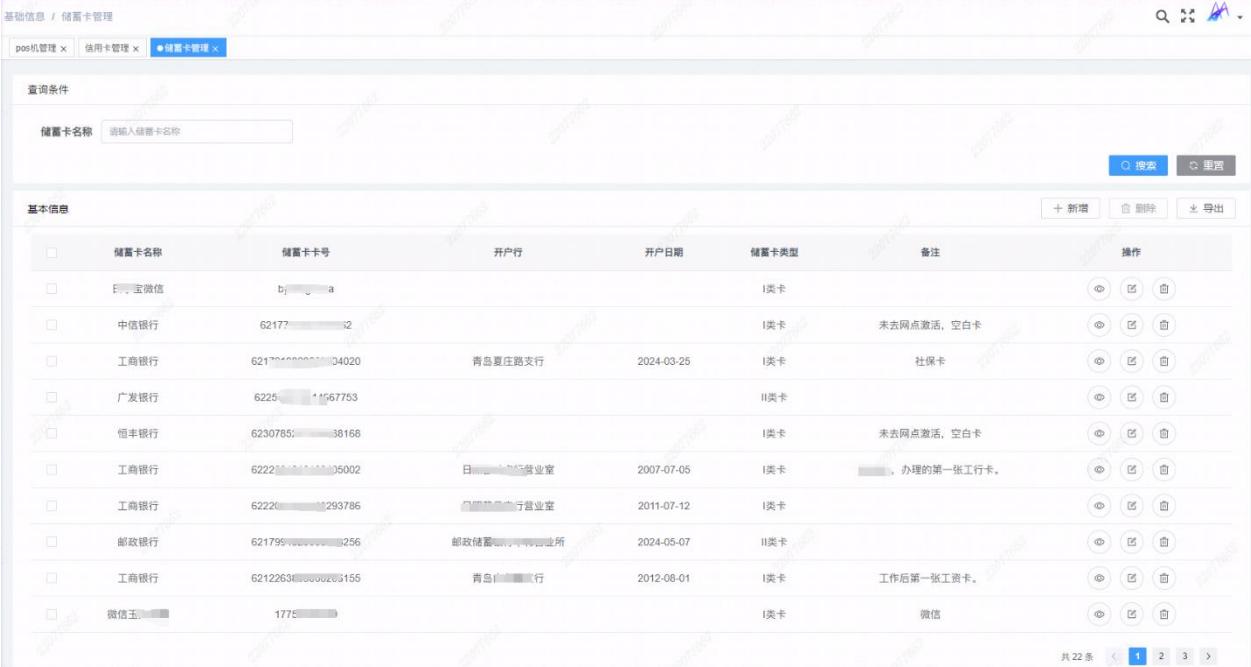
4.3.4.1 业务概述

对用户储蓄卡进行管理，可增加、删除、修改、导出储蓄卡信息。

4.3.4.2 功能特色

储蓄卡可设置各类信息，包括开户行、开户日期、储蓄卡类型等。

4.3.4.3 界面展示



基本信息						
<input type="checkbox"/>	储蓄卡名称	储蓄卡卡号	开户行	开户日期	储蓄卡类型	备注
<input type="checkbox"/>	支付宝微信	bj*****a			I类卡	
<input type="checkbox"/>	中信银行	62177*****02			I类卡	未去网点激活，空白卡
<input type="checkbox"/>	工商银行	621700*****04020	青岛夏庄路支行	2024-03-25	I类卡	社保卡
<input type="checkbox"/>	广发银行	6225*****1967753			II类卡	
<input type="checkbox"/>	恒丰银行	6230765*****38168			I类卡	未去网点激活，空白卡
<input type="checkbox"/>	工商银行	62220*****05002	日*****行营业室	2007-07-05	I类卡	办理的第一张工行卡。
<input type="checkbox"/>	工商银行	62220*****293786	日*****行营业室	2011-07-12	I类卡	
<input type="checkbox"/>	邮政银行	621795*****256	邮政储蓄*****营业所	2024-05-07	II类卡	
<input type="checkbox"/>	工商银行	6212263*****00206155	青岛*****行	2012-08-01	I类卡	工作后第一张工资卡。
<input type="checkbox"/>	微信王*****	177*****			I类卡	微信

添加储蓄卡信息 ×

* 储蓄卡名称	请输入储蓄卡名称
* 储蓄卡卡号	请输入储蓄卡卡号
开户行	请输入开户行
开户日期	请选择开户日期
有效期	请选择有效期
储蓄卡类型	I类卡
备注	请输入备注

确定 取消

4.3.5 借贷账户管理

4.3.5.1 业务概述

对用户借贷账户进行管理，可增加、删除、修改、导出借贷账户信息。

4.3.5.2 功能特色

借贷账户类型包括人情借贷和网络贷款。

4.3.5.3 界面展示

基础信息 / 借贷账户管理					
pos机管理 x 信用卡管理 x 储蓄卡管理 x 借贷账户管理 x					
查询条件					
借贷名称	请输入借贷名称				
基本信息					
<input type="checkbox"/>	借贷名称	编号	类型	备注	操作
<input type="checkbox"/>	人情借款	huimin	人情借款		<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	人情借款		人情借款		<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	人情借款		人情借款		<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	交行惠民贷	huimin	网络贷款	银行信用贷款	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	工行融E借	icbc	网络贷款	银行信用贷款。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	招行闪电贷	cmb	网络贷款	银行信用贷款。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	广发E秒贷	gfemd	网络贷款	银行信用贷款。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	招联金融	zhaolian	网络贷款	账户已注销，注销时间2024-04-25。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	青岛银行	Alipay	网络贷款	滴滴金融关联，账户已注销时间2024-03-26。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>
<input type="checkbox"/>	蚂蚁借呗	Alipay	网络贷款	账户已注销。	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>

添加网贷信息

* 借贷名称	<input type="text" value="请输入借贷名称"/>
账号	<input type="text" value="请输入账号"/>
* 类型	<input type="text" value="网络贷款"/>
备注	<input type="text" value="请输入备注"/>

4.3.6 股票账户管理

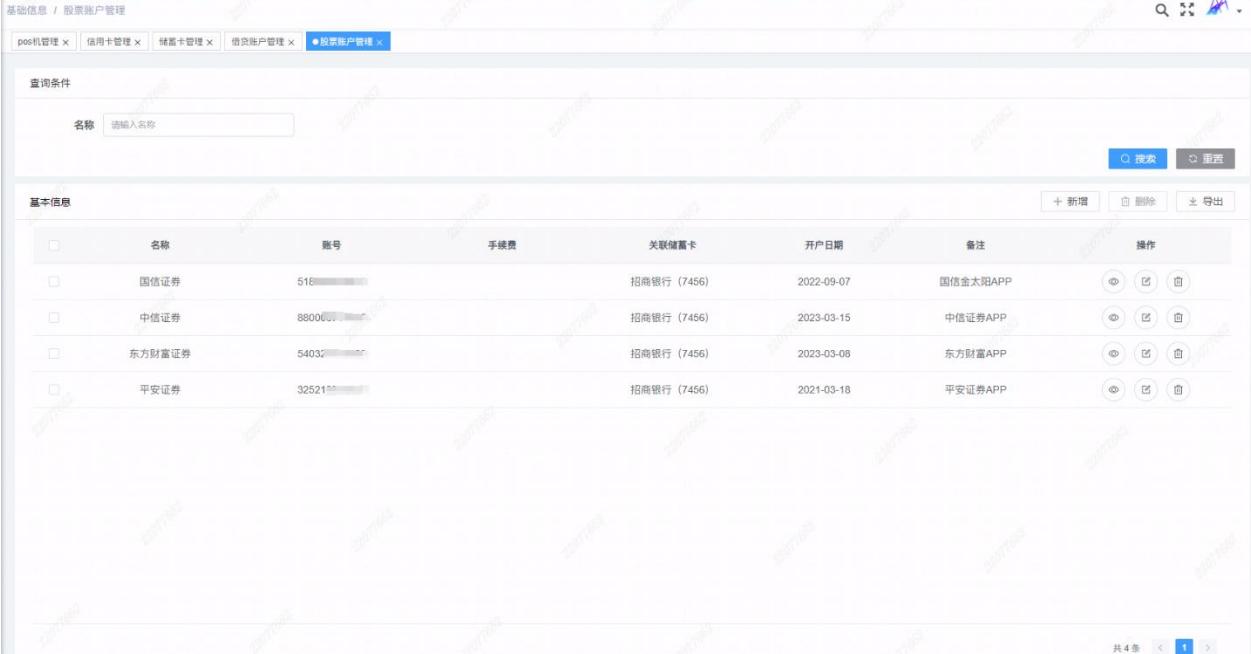
4.3.6.1 业务概述

对用户股票账户进行管理，可增加、删除、修改、导出股票账户信息。

4.3.6.2 功能特色

股票账户可关联储蓄卡，进行投资账户记账时，自动关联对应储蓄卡，方便记录。

4.3.6.3 界面展示



The screenshot shows a web-based application for managing stock accounts. The top navigation bar includes links for POS Management, Credit Card Management, Savings Card Management, and Stock Account Management (highlighted with a blue dot). The main content area is titled 'Basic Information / Stock Account Management' and contains a search bar with a placeholder 'Name' and a search button. Below this is a table titled 'Basic Information' with the following columns: Name, Account Number, Handling Fee, Associated Savings Card, Opening Date, Remarks, and Operations. The table lists four entries:

	Name	Account Number	Handling Fee	Associated Savings Card	Opening Date	Remarks	Operations
<input type="checkbox"/>	国信证券	518...		招商银行 (7456)	2022-09-07	国信金太阳APP	  
<input type="checkbox"/>	中信证券	88000...		招商银行 (7456)	2023-03-15	中信证券APP	  
<input type="checkbox"/>	东方财富证券	54032...		招商银行 (7456)	2023-03-08	东方财富APP	  
<input type="checkbox"/>	平安证券	32521...		招商银行 (7456)	2021-03-18	平安证券APP	  

At the bottom right of the table, there is a page navigation bar showing '共 4 条' and a small blue square with the number '1'.

添加股票信息 ×

* 名称

* 账号

* 密码

* 关联储蓄卡 ▼

* 开户日期

手续费

备注

确定 取消

4.3.7 期货账户管理

4.3.7.1 业务概述

对用户期货账户进行管理，可增加、删除、修改、导出期货账户信息。

4.3.7.2 功能特色

期货账户可关联储蓄卡，进行投资账户记账时，自动关联对应储蓄卡，方便记录。

4.3.7.3 界面展示

期货账户管理								
基础信息 / 期货账户管理								
pos机管理 × 信用卡管理 × 储蓄卡管理 × 信贷账户管理 × 股票账户管理 × 期货账户管理 ×								
查询条件								
名称 <input type="text" value="请输入名称"/>								
+ 新增 <input type="button" value="搜索"/> <input type="button" value="重置"/>								
基本信息								
名称	账号	期货交易中心账号	手续费	保证金	关联储蓄卡	开户日期	备注	操作
银河期货	26...	00226...	1.1倍	+3%	中国银行 (4513)	2023-10-24		
国泰君安期货	8526...	0113...	1.2倍	+2%	中国银行 (4513)	2023-10-18		
中信期货				2023-08-18	废弃不用	
东方财富期货	639...	01336...	1.5倍			2021-09-07	废弃不用	
平安期货	1012...	0161101...	1.5倍	+3%	中国银行 (4513)	2023-10-12		
永安期货	253...	020825...	1.2倍	+3%	中国银行 (4513)	2023-10-18		

添加期货信息

名称

账号

密码

期货交易中心账号

期货交易中心密码

关联储蓄卡

资金密码

开户日期

手续费

保证金

备注

确定 取消



4.4 账单管理

4.4.1 功能简介

包括期货账单、股票账单、网贷账单、信用卡账单、信用卡分期账单、人情账单、征信记录查询等功能。

4.4.2 期货账单

4.4.2.1 业务概述

对用户期货账单进行管理，可增加、删除、修改、导出期货账单信息。

4.4.2.2 功能特色

记录期货交易月账单，进行汇总统计。

4.4.2.3 界面展示

操作	期货账户	账单名称	账单周期	期货收益	操作
	国泰君安期货 (850096)	2024年04月账单	2024-04-01-2024-04-30	-6177.54	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	国泰君安期货 (850096)	2024年03月账单	2024-03-01-2024-03-31	-448.22	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	永安期货 (250072)	2024年03月账单	2024-03-01-2024-03-31	427.14	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	银河期货 (2800213)	2024年03月账单	2024-03-01-2024-03-31	-1199.91	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	银河期货 (2820013)	2024年02月账单	2024-02-01-2024-02-29	-1042.45	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	国泰君安期货 (850096)	2024年02月账单	2024-02-01-2024-02-29	-2160.41	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	国泰君安期货 (850096)	2024年01月账单	2024-01-01-2024-01-31	-51896.83	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	银河期货 (2820013)	2024年01月账单	2024-01-01-2024-01-31	-1060.56	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	银河期货 (2800213)	2023年12月账单	2023-12-01-2023-12-31	-111775.7	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>
	永安期货 (250072)	2023年12月账单	2023-12-01-2023-12-31	5616.35	<input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/>

添加期货账单

* 期货账户 请选择期货账户

* 账单日 请选择账单日

* 期货收益 请输入期货收益

备注 请输入备注

确定 **取消**



4.4.3 股票账单

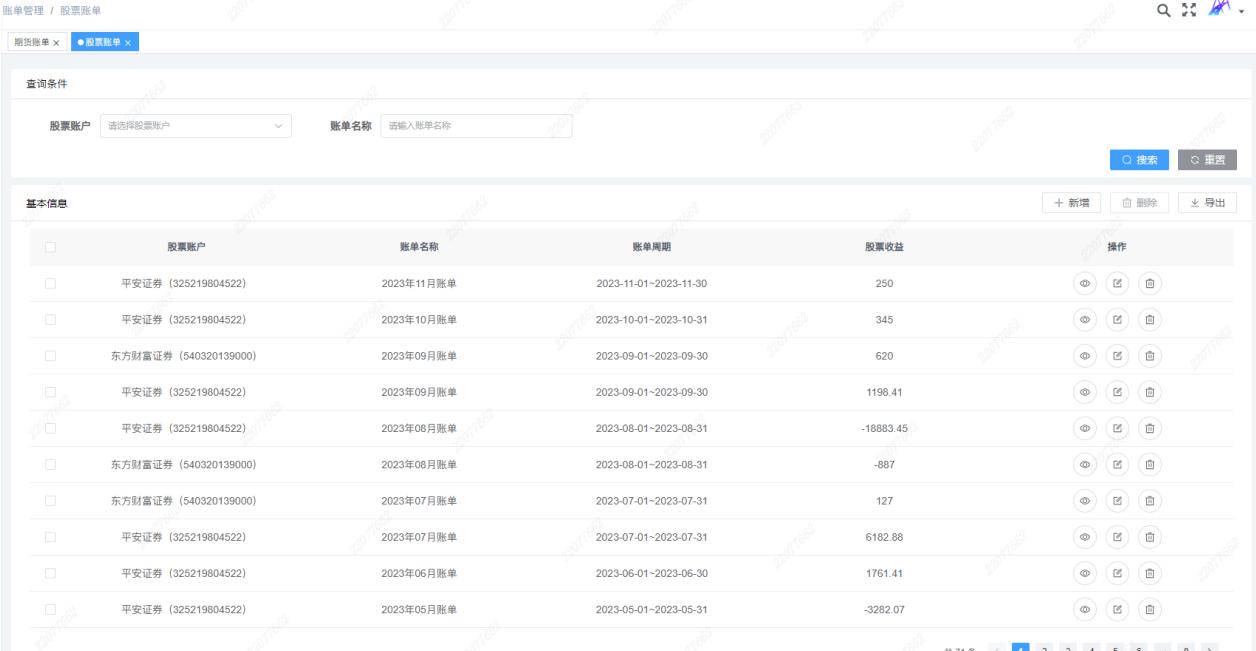
4.4.3.1 业务概述

对用户股票账单进行管理，可增加、删除、修改、导出股票账单信息。

4.4.3.2 功能特色

记录股票月度账单收益情况。

4.4.3.3 界面展示



The screenshot shows a web-based application for managing stock statements. At the top, there is a navigation bar with the text '账单管理 / 股票账单' and a search bar. Below the navigation bar, there are two tabs: '期货账单' (highlighted with a red border) and '股票账单' (highlighted with a blue border). The main area is titled '查询条件' (Query Conditions) and contains two input fields: '股票账户' (Stock Account) with a dropdown placeholder '请选择股票账户' and '账单名称' (Statement Name) with a placeholder '请输入账单名称'. Below these fields are two buttons: '搜索' (Search) and '重置' (Reset). The main content area is titled '基本信息' (Basic Information) and displays a table of stock statements. The table has columns: '股票账户' (Stock Account), '账单名称' (Statement Name), '账单周期' (Statement Period), '股票收益' (Stock Yield), and '操作' (Operations). The table lists 12 rows of data, each with a checkbox in the first column and three circular icons in the '操作' column. At the bottom of the table, there is a pagination bar showing '共 71 条' and page numbers from 1 to 8.



The screenshot shows a modal dialog box titled '添加股票账单' (Add Stock Statement). The dialog contains four input fields, each with a required asterisk (*): '股票账户' (Stock Account) with a dropdown placeholder '请选择股票账户', '账单日' (Statement Date) with a dropdown placeholder '请选择账单日', '股票收益' (Stock Yield) with a placeholder '请输入股票收益', and '备注' (Remarks) with a placeholder '请输入备注'. At the bottom of the dialog are two buttons: a blue '确定' (Confirm) button and a white '取消' (Cancel) button.

4.4.4 网贷账单

4.4.4.1 业务概述

对用户网贷账单进行管理，可增加、删除、修改、导出网贷信息。

4.4.4.2 功能特色

记录网贷信息，可实时查看剩余本金，最近还款日等重要信息，明细记录中可进行入账操作。

4.4.4.3 界面展示

账单管理 / 网贷账单

● 搜索账单

查询条件

网贷机构 请选择网贷机构 账户状态 请选择账户状态

搜索 重置

基本信息

+ 新增 □ 导出

网贷机构	借款金额	借款日期	借款期数	已还期数	总利息	年化利率	计算利率	余额	剩余本金	剩余利息	到期日期	最近还款日	账户状态	操作
交行惠民贷 (imin)	36000	2024-04-26	24	1	1473.44	3.96%	2.05%	35942.46	34556.14	1386.32	2026-04-26	2024-06-18	未结清	
广发E秒贷 (femd)	64000	2024-04-25	60	1	6626.09	4%	2.07%	69554.09	63034.67	6519.42	2029-04-25	2024-06-10	未结清	
招行闪电贷 (cmb)	200000	2024-04-25	12	0	6083.36	3%	3.04%	206083.36	200000	6083.36	2025-04-25	2024-06-13	未结清	
微粒贷 (chat)	20000	2024-03-25	20	1	340	18%	1.02%	0	0	0	2025-11-25		已结清	
度小满 (baidu)	13500	2023-12-27	3	3	542.03	23.4%	16.06%	0	0	0	2024-03-27		已结清	
招联金融 (lian)	12000	2023-12-21	6	6	532.08	16.279%	8.87%	0	0	0	2024-06-21		已结清	
京东金条 (jdAu)	26000	2023-12-19	3	3	825.54	18.95%	12.7%	0	0	0	2024-03-19		已结清	
滴滴金融 (didi)	33100	2023-12-06	3	3	1328.44		16.05%	0	0	0	2024-03-06		已结清	
滴滴金融 (didi)	20000	2023-10-26	3	3	943.95		18.88%	0	0	0	2024-01-26		已结清	
京东金条 (jdAu)	156000	2023-10-18	12	7	14601.6	16.85%	9.36%	71084	65000	6084	2024-10-18	2024-06-18	未结清	

共 54 条 < 1 2 3 4 5 6 >

添加网络贷款

×

* 网贷机构	请选择网贷机构
* 借款金额	请输入借款金额
* 借款日期	请选择借款日期
* 借款期数	请输入借款期数
* 余额	请输入余额
* 账户状态	请选择账户状态
总利息	请输入总利息
已还期数	请输入已还期数
利率	请输入利率
关闭日期	请选择关闭日期
备注	请输入备注

确定 取消

查看添加明细
×

基本信息
+ 新增
总利息汇总

还款日期	还款期数	还款金额	应还本金	利息	入账状态	操作
2025-04-25	12	200200	200000	200	未入账	
2025-04-13	11	516.67	0	516.67	未入账	
2025-03-13	10	466.67	0	466.67	未入账	
2025-02-13	9	516.67	0	516.67	未入账	
2025-01-13	8	516.67	0	516.67	未入账	
2024-12-13	7	500	0	500	未入账	
2024-11-13	6	516.67	0	516.67	未入账	
2024-10-13	5	500	0	500	未入账	
2024-09-13	4	516.67	0	516.67	未入账	
2024-08-13	3	516.67	0	516.67	未入账	
2024-07-13	2	500	0	500	未入账	
2024-06-13	1	816.67	0	816.67	未入账	

4.4.5 信用卡账单

4.4.5.1 业务概述

对用户信用卡账单进行管理，可增加、删除、修改、导出信用卡账单信息。

4.4.5.2 功能特色

对信用卡交易进行记录，可自动生成账单数据。

4.4.5.3 界面展示

添加信用卡账单

*** 信用卡** 请选择信用卡

*** 账单日** 请选择账单日

*** 账单金额** 请输入账单金额

*** 账单状态** 请选择账单状态

备注 请输入备注

确定 **取消**

4.4.6 信用卡分期账单

4.4.6.1 业务概述

对用户信用卡分期账单进行管理，可增加、删除、修改、导出信用卡分期账单信息。

4.4.6.2 功能特色

记录信用卡分期信息后，可自动进入到信用卡账单中，可添加查看信用卡分期明细，可查看剩余本金、利息和最近还款日。

4.4.6.3 界面展示

账单管理 / 信用卡分期账单														
查询条件		账单列表												
信用卡	请选择信用卡	账户状态	未结清	账单信息							操作			
信用卡	分期金额	分期日期	分期期数	已还期数	总利息	年化利率	计算利率	余额	剩余本金	剩余利息	到期日期	最近还款日	账户状态	操作
工商银行 (6343)	97917.83	2024-04-30	24	0	10203.04	9.7%	5.21%	103615.46	93837.7	9777.76	2026-03-30	2024-05-30	未结清	   
浦发银行 (2198)	20300	2024-04-19	12	1	2060.45	18.25%	10.15%	20497.07	18608.37	1888.7	2025-03-19	2024-06-02	未结清	   
工商银行 (6343)	50000	2024-03-26	12	2	2700	5.04%	5.4%	43916.6	41666.6	2250	2025-02-26	2024-05-26	未结清	   
民生银行 (9266)	35000	2024-03-15	24	1	6972	9.96%	38474.34	32083.34	6391	2026-02-15	2024-06-05	未结清	   	
工商银行 (6343)	45504.04	2024-03-05	18	3	3585.72	5.25%	40908	37920	2988	2025-08-05	2024-06-05	未结清	   	
中国银行 (5609)	6396	2024-03-01	6	2	115.14	6.15%	3.6%	4340.76	4264	76.76	2024-08-01	2024-05-27	未结清	   
中信银行 (1725)	33800	2024-02-26	24	3	5840.64	15.8%	8.64%	34685.49	29574.93	5110.56	2026-01-26	2024-05-26	未结清	   
兴业银行 (6504)	15720	2024-02-26	24	2	2829.6	9%	16230.9	13755	2475.9	2026-01-26	2024-06-13	未结清	   	
广发银行 (0618)	14663.21	2024-02-26	24	3	2278.32	14.27%	7.77%	14823.83	12830.3	1993.53	2026-01-26	2024-05-26	未结清	   
浦发银行 (2198)	28500	2024-02-20	24	2	5728.5	18.24%	10.05%	29949.96	24937.5	5012.46	2026-01-20	2024-06-02	未结清	   

添加信用卡分期 ×

* 信用卡	请选择信用卡
* 分期金额	请输入分期金额
* 分期日期	请选择分期日期
* 分期期数	请输入分期期数
* 余额	请输入余额
* 账户状态	请选择账户状态
* 总利息	请输入总利息
已还期数	请输入已还期数
利率	请输入利率
备注	请输入备注

确定 取消

查看添加明细

基本信息

+ 新增 三 总利息汇总

入账日期	还款期数	应还款金额	应还本金	利息	入账状态	操作
2024-08-27	6	1085.19	1066	19.19	未入账	
2024-07-27	5	1085.19	1066	19.19	未入账	
2024-06-27	4	1085.19	1066	19.19	未入账	
2024-05-27	3	1085.19	1066	19.19	未入账	
2024-04-27	2	1085.19	1066	19.19	已入账	
2024-03-27	1	1085.19	1066	19.19	已入账	

4.4.7 人情账单

4.4.7.1 业务概述

对用户人情账单进行管理，可增加、删除、修改、导出人情账单信息。

4.4.7.2 功能特色

记录人情账单，方便管理人情世故。

4.4.7.3 界面展示

账单管理 / 人情账单

期货账单 股票账单 网贷账单 信用卡账单 信用卡分期账单 ●人情账单

查询条件

人情借货 请选择人情借货 账户状态 请选择账户状态 搜索 重置

基本信息

+ 新增 删除 导出

<input type="checkbox"/>	人情借货	借款金额	借款日期	还款日期	账户状态	备注	操作
<input type="checkbox"/>	王五 (wang5)	5000	2024-03-05	2024-03-20	已结清	2024-03-20一次性还清。	
<input type="checkbox"/>	李四 (lisi4)	60000	2024-02-17		未结清		
<input type="checkbox"/>	张三 (zhang3)	20000	2024-02-05	2024-03-29	已结清	2024-03-29一次性还清，结利息300。	
<input type="checkbox"/>	赵六 (zhao6)	30000	2024-01-18		未结清		
<input type="checkbox"/>	钱七 (qian7)	30000	2024-01-08		未结清		

共 15 条 1 2 >

添加人情借贷

人情借贷 请选择人情借贷

借款金额 请输入借款金额

借款日期 请选择借款日期

还款日期 请选择还款日期

账户状态 请选择账户状态

备注 请输入备注

确定 取消



4.4.8 征信查询记录

4.4.8.1 业务概述

对用户征信报告中的征信查询记录进行管理，可增加、删除、修改、导出征信记录信息。

4.4.8.2 功能特色

提供硬查询次数统计，查询记录统计可进行测算次数。

4.4.8.3 界面展示

账单管理 / 征信查询记录

期货账单 x 股票账单 x 网贷账单 x 信用卡账单 x 人情账单 x ●征信查询记录 x

查询条件

查询机构 请选择查询机构 | 查询原因 请选择查询原因 | 查询类型 请选择查询类型 | 搜索 | 重置

基本信息

查询日期	查询机构	查询原因	查询类型	备注	操作
2024-05-13	中国建设银行股份有限公司	信用卡审批	硬查询	自行记录, 未确认。	
2024-05-08	个人	本人查询	软查询	云闪付简版查询	
2024-05-07	平安银行股份有限公司信用卡中心	贷后管理	软查询		
2024-04-26	中国银行股份有限公司青岛市分行	贷后管理	软查询	调整额度, 审批失败	
2024-04-25	招联消费金融股份有限公司	贷后管理	软查询		
2024-04-25	广发银行股份有限公司	贷后管理	软查询	E秒贷64000, 审批通过。	
2024-04-25	交通银行股份有限公司青岛分行	贷款审批	硬查询	交行惠民贷申请, 下款36000。	
2024-04-25	中信银行股份有限公司	贷款审批	硬查询	信秒贷, 审批失败。	
2024-04-25	招商银行股份有限公司	贷款审批	硬查询	闪电贷20万, 申请下来了!	
2024-04-25	个人	本人查询	软查询	中国农业银行市北第三支行, 线下查询。	

共 179 条 < 1 2 3 4 5 6 ... 18 >

添加征信查询记录 ×

* 查询日期 请选择查询日期

* 查询机构 请输入查询机构

* 查询原因 请选择查询原因

备注 请输入备注

确定 取消

查询记录统计

查询日期 2024-05-23

近1个月查询次数 5

近2个月查询次数 6

近3个月查询次数 7

近6个月查询次数 19

近1年查询次数 30

近2年查询次数 39

总查询次数 50

查询

4.5 账单统计分析

4.5.1 功能简介

包括账户总览、收益统计分析、期货统计分析、股票统计分析、网贷待还统计、网贷已还统计、信用卡账单统计、信用卡分期待还、信用卡分期已还、征信查询统计等功能。

4.5.2 账户总览

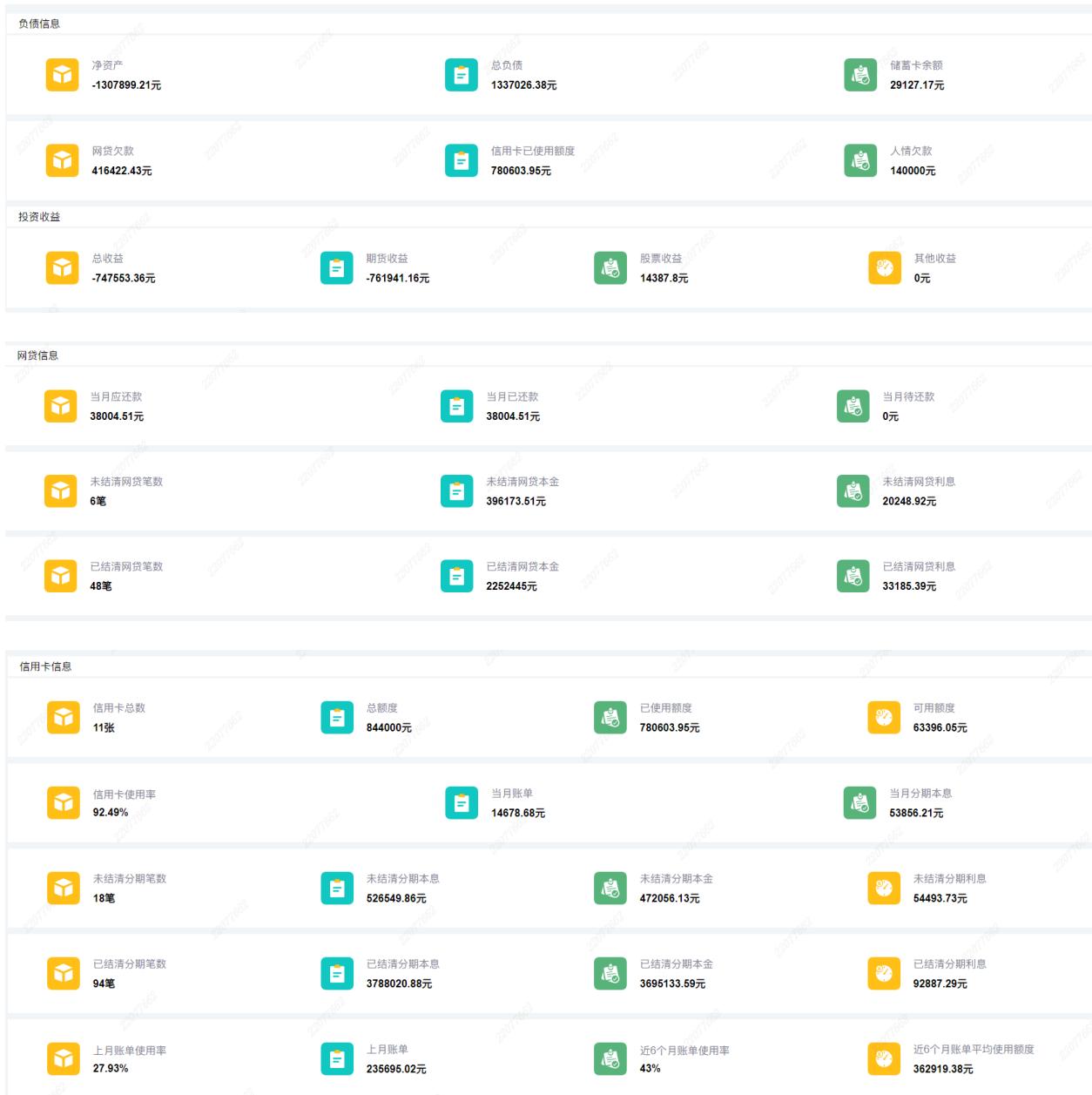
4.5.2.1 业务概述

查看个人记账所有信息，包括负债信息、投资收益、网贷信息、信用卡信息、征信信息和基础信息等。

4.5.2.2 功能特色

作为数据汇总的中心，可查看用户关心的所有数据。

4.5.2.3 界面展示





4.5.3 收益统计分析

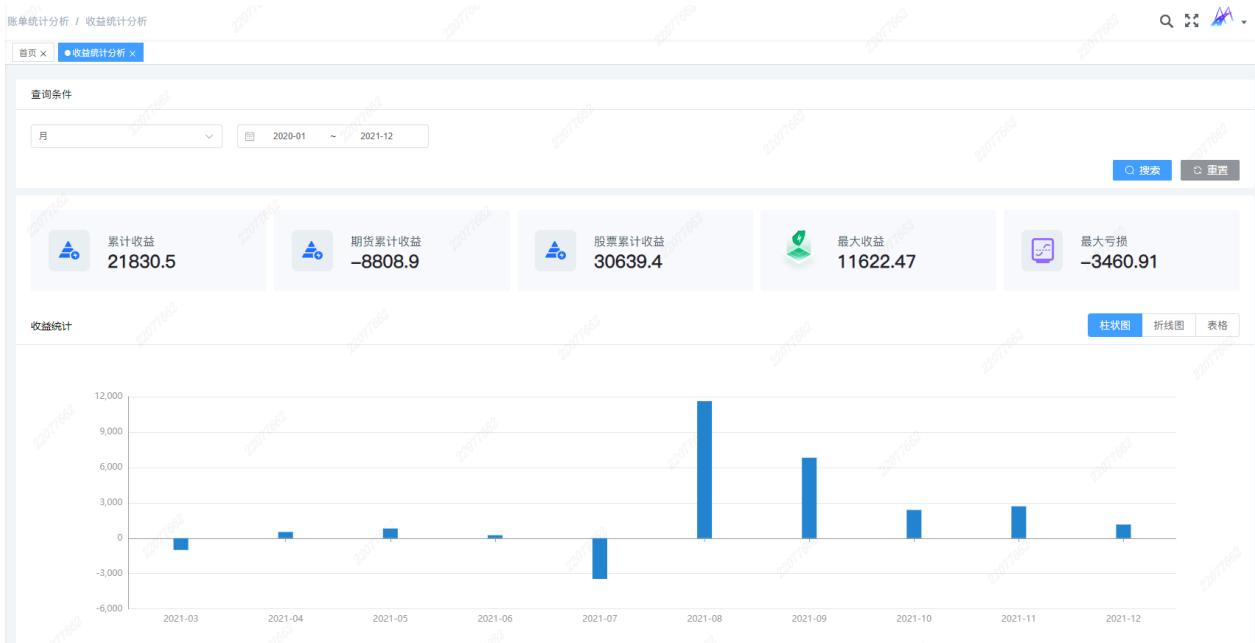
4.5.3.1 业务概述

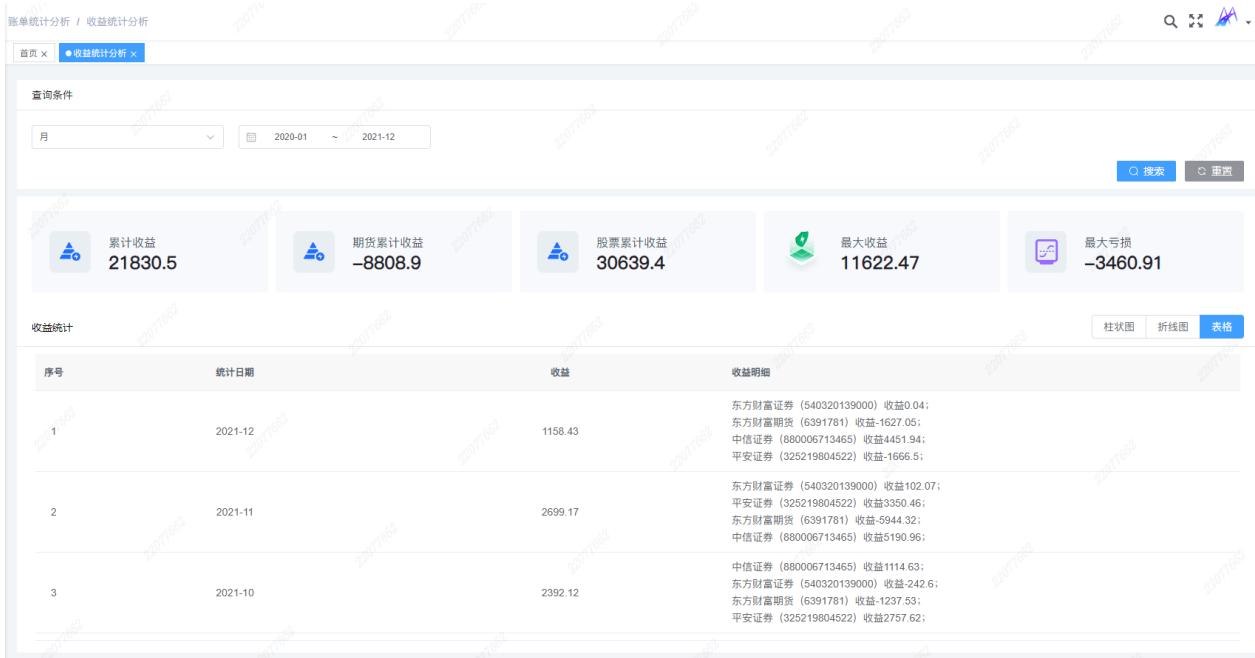
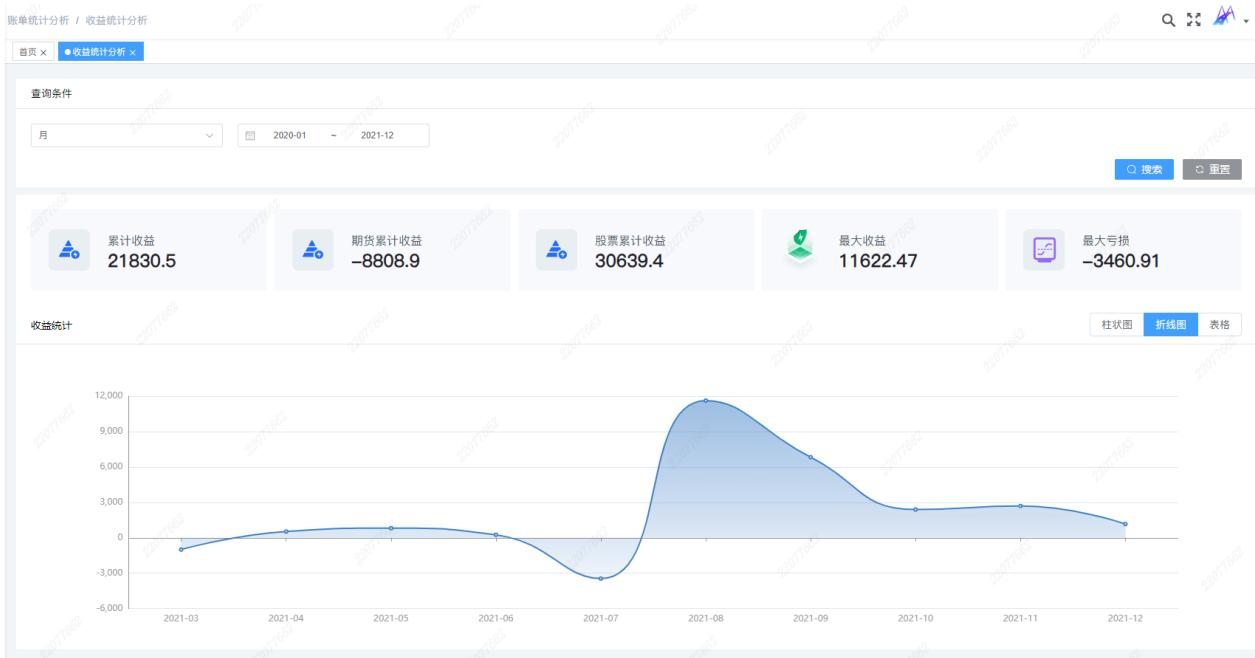
对用户的收益进行统计分析，目前收益包括期货收益和股票收益，包括累计收益、期货收益、股票收益、最大收益、最大亏损等信息。

4.5.3.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月或年进行数据汇总展示。

4.5.3.3 界面展示





4.5.4 期货统计分析

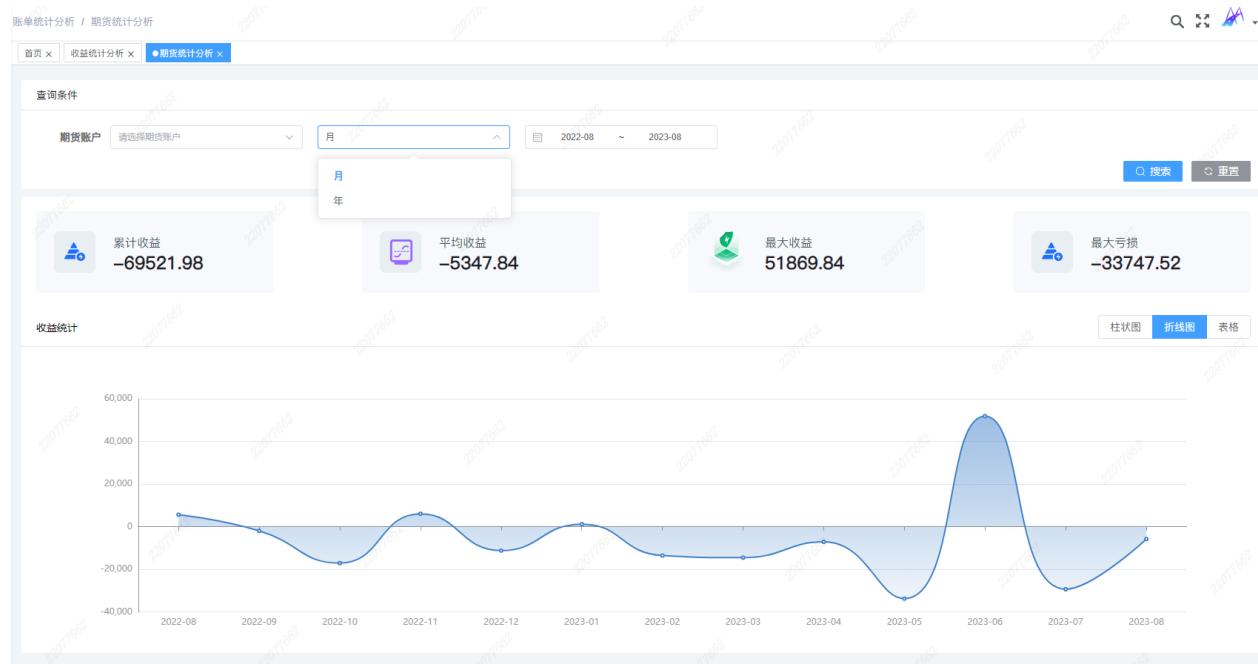
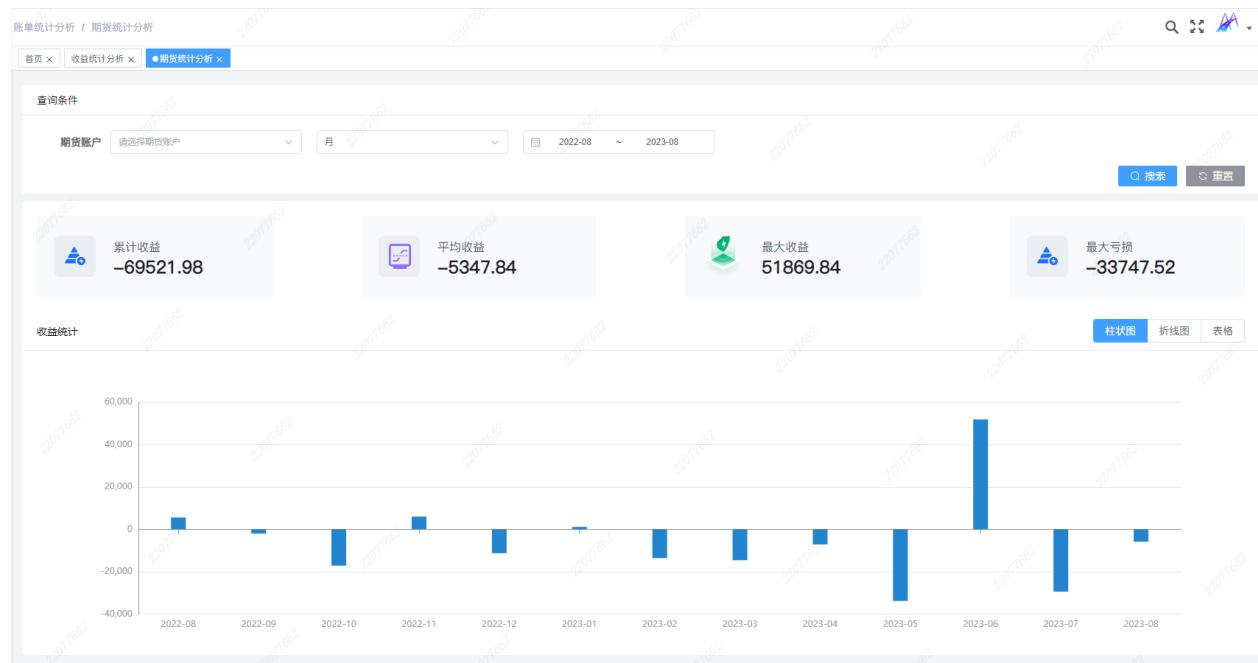
4.5.4.1 业务概述

对用户期货账单进行统计分析，可按月或按年对期货账单进行统计。

4.5.4.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月或年进行数据汇总展示。

4.5.4.3 界面展示



账单统计分析 / 期货统计分析

首页 x 收益统计分析 x 期货统计分析 x

查询条件

期货账户 请选择期货账户 月 2022-08 ~ 2023-08 搜索 重置

累计收益 -69521.98 平均收益 -5347.84 最大收益 51869.84 最大亏损 -33747.52

收益统计

柱状图 折线图 表格

序号	统计日期	收益	收益明细
1	2023-08	-5791.16	东方财富期货 (6391781) 收益-2317.15; 平安期货 (101276026) 收益-4006.43; 中信期货 (121269911) 收益532.42;
2	2023-07	-29334.02	东方财富期货 (6391781) 收益-30840.39; 平安期货 (101276026) 收益1506.37;
3	2023-06	51869.84	东方财富期货 (6391781) 收益51869.84;
4	2023-05	-33747.52	东方财富期货 (6391781) 收益-33747.52;
5	2023-04	-7086.53	东方财富期货 (6391781) 收益-7086.53;
6	2023-03	-14524.11	东方财富期货 (6391781) 收益-14524.11;
7	2023-02	-13528.94	东方财富期货 (6391781) 收益-13528.94;

4.5.5 股票统计分析

4.5.5.1 业务概述

对用户股票账单进行统计分析，可按月或按年对股票账单进行统计。

4.5.5.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月或年进行数据汇总展示。

4.5.5.3 界面展示

账单统计分析 / 股票统计分析

首页 x 收益统计分析 x 期货统计分析 x 股票统计分析 x

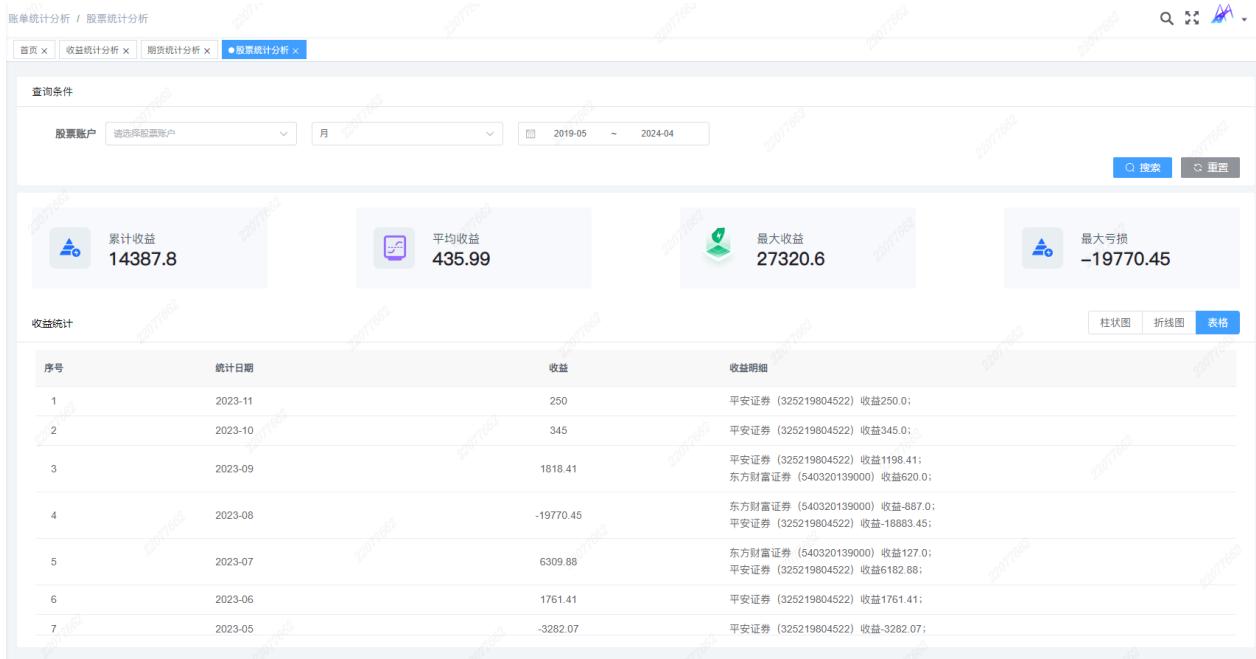
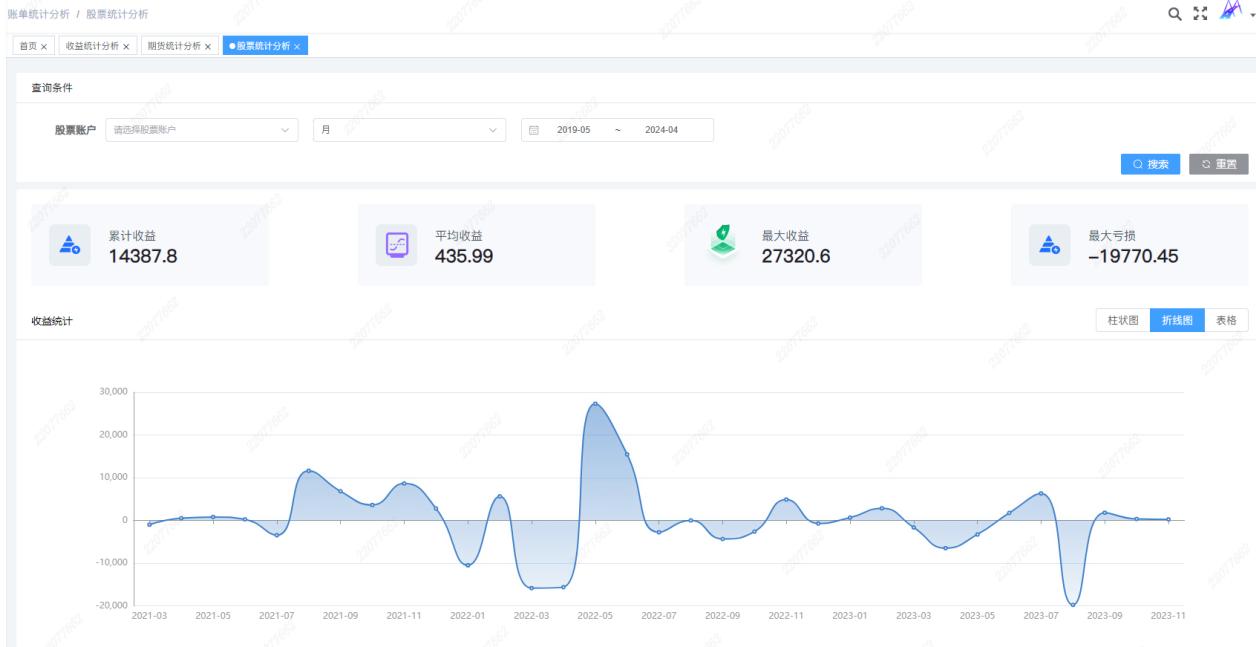
查询条件

股票账户 请选择股票账户 月 2019-05 ~ 2024-04 搜索 重置

累计收益 14387.8 平均收益 435.99 最大收益 27320.6 最大亏损 -19770.45

收益统计

柱状图 折线图 表格



4.5.6 网贷待还统计

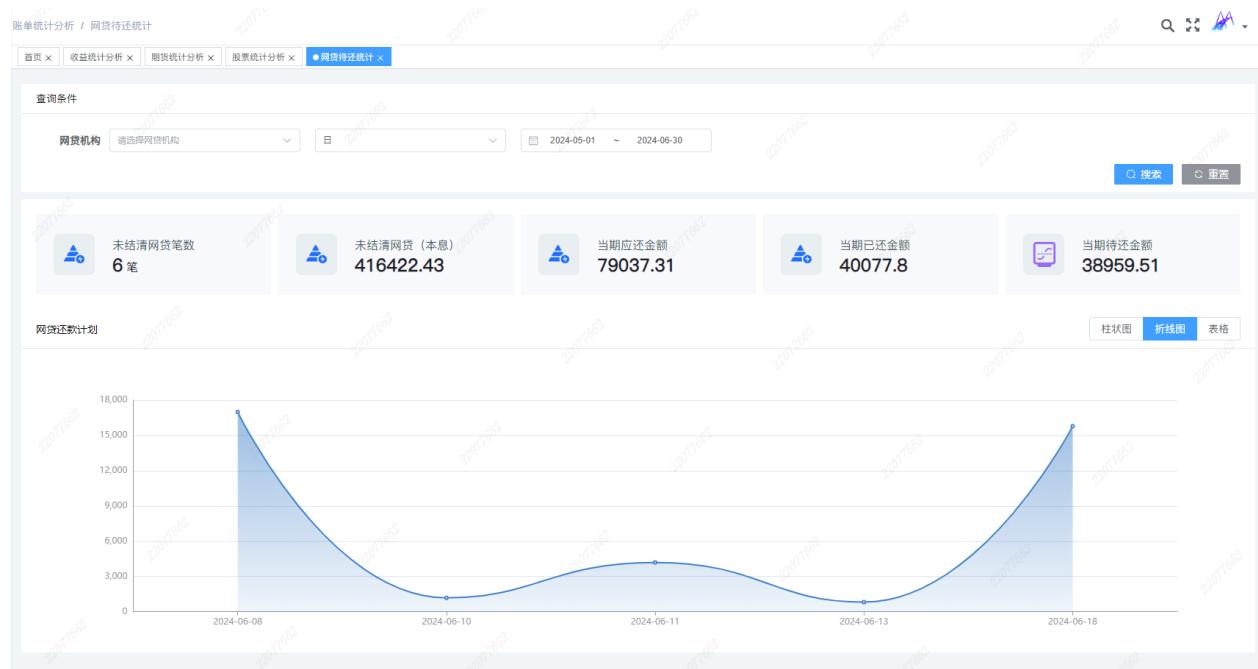
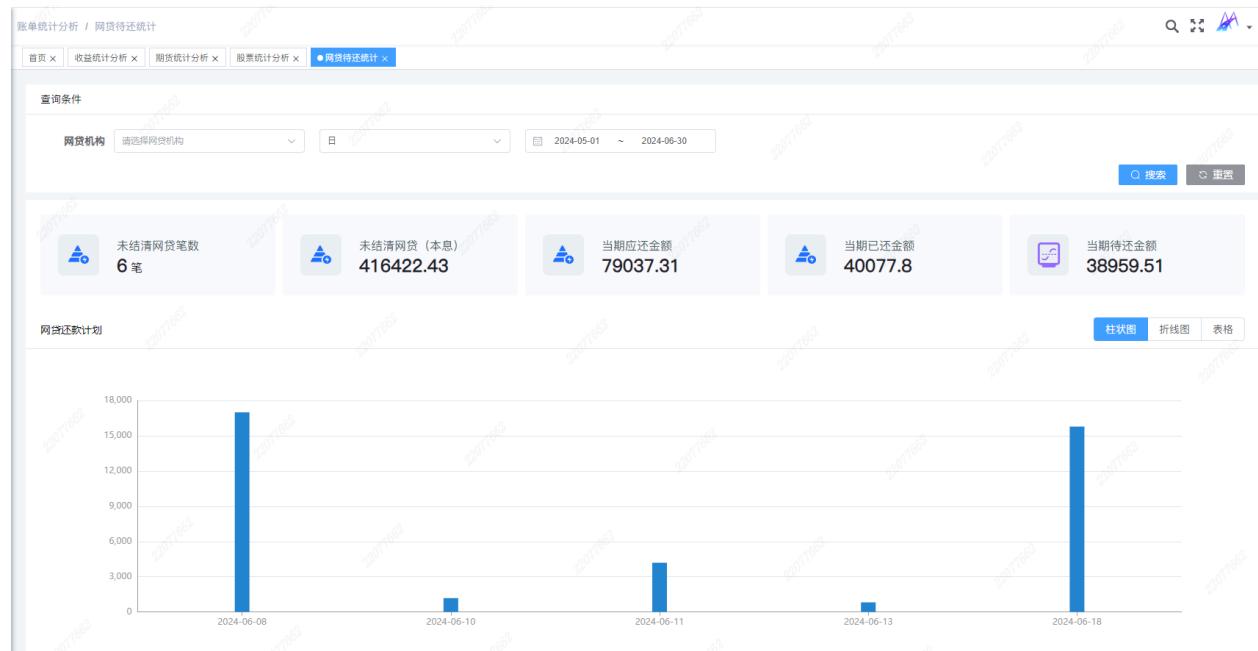
4.5.6.1 业务概述

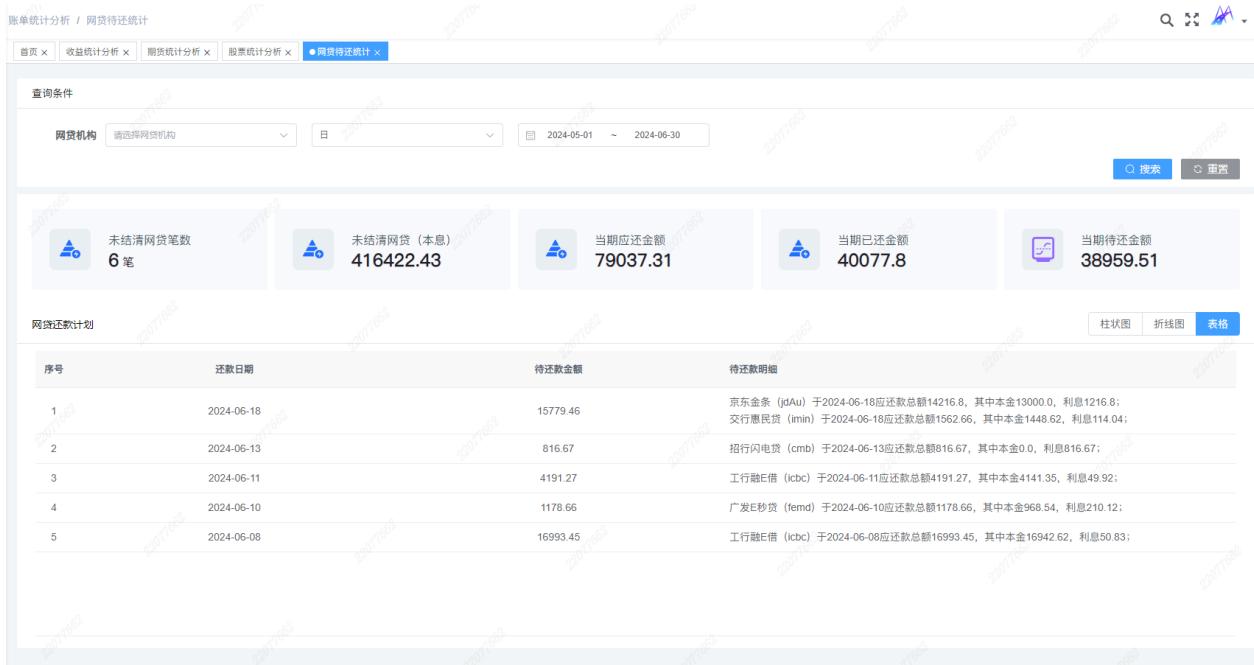
对用户网贷待还账单进行统计分析，可按日、按月或按年对网贷待还账单进行统计。

4.5.6.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按日、按月或年进行数据汇总展示，特别是按日汇总，可查看近期待还网贷时间和金额。在表格中，可查看待还款明细，记录详细！

4.5.6.3 界面展示





4.5.7 网贷已还统计

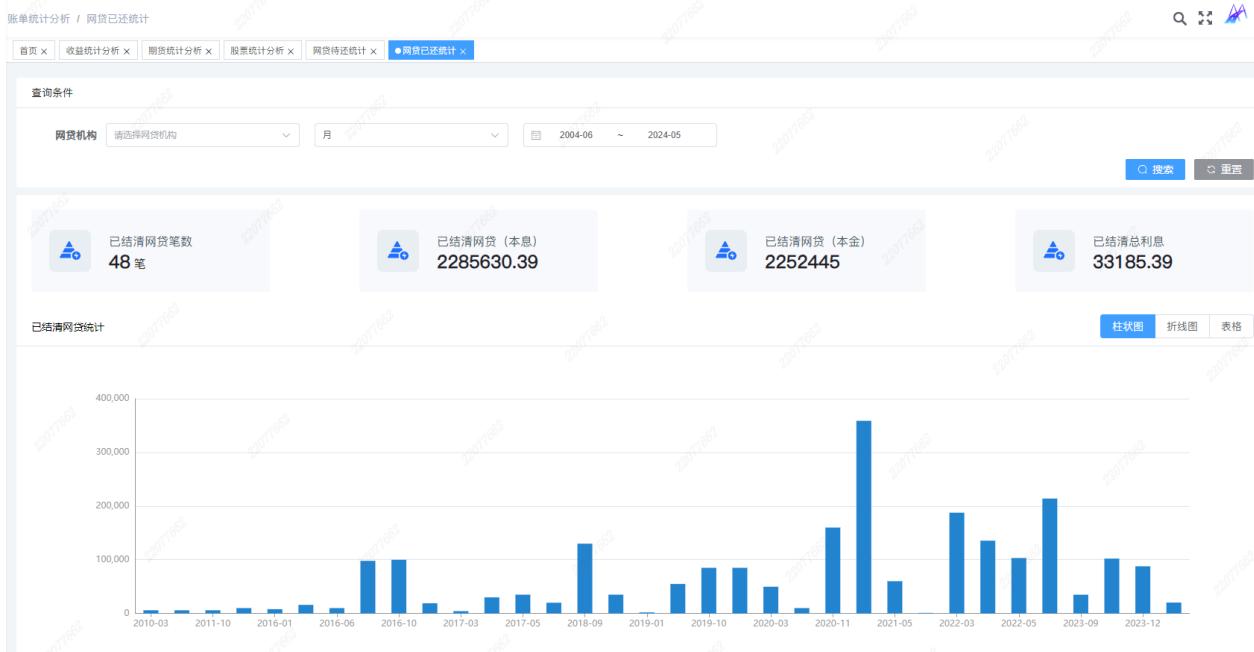
4.5.7.1 业务概述

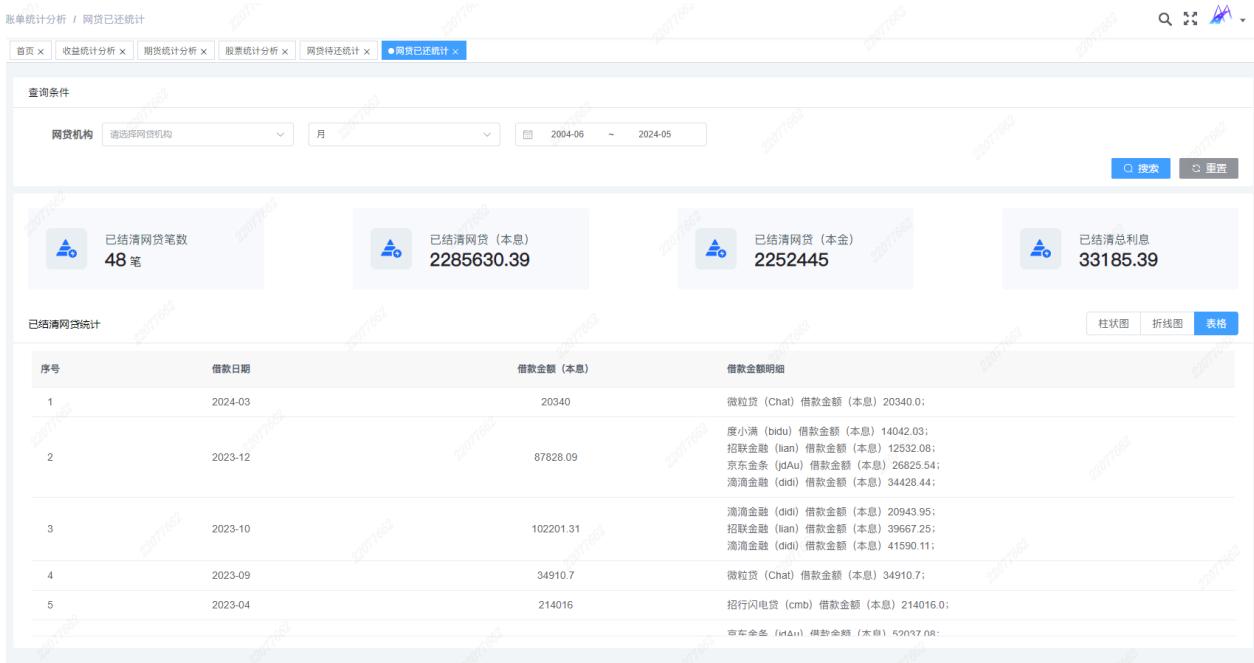
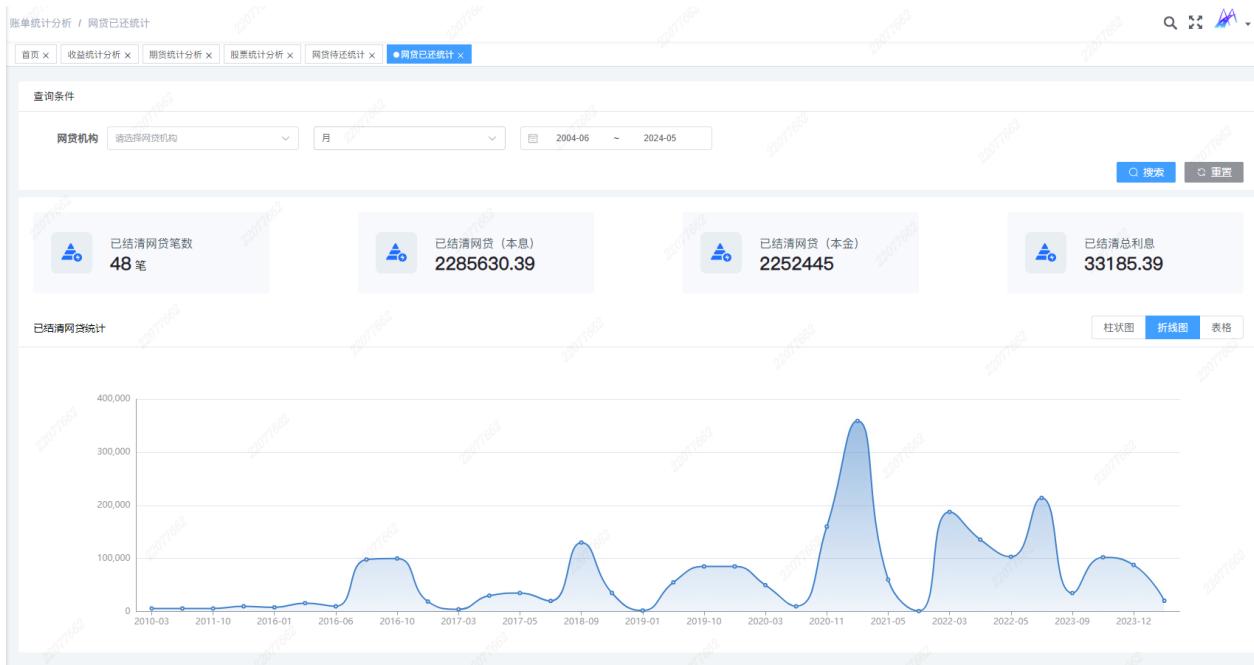
对用户网贷已还账单进行管理，可按月或按年对网贷已还账单进行统计。

4.5.7.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月或年进行数据汇总展示，统计已结清网贷各类信息，包括已结清网贷笔数、已结清网贷总利息等。

4.5.7.3 界面展示





4.5.8 信用卡账单统计

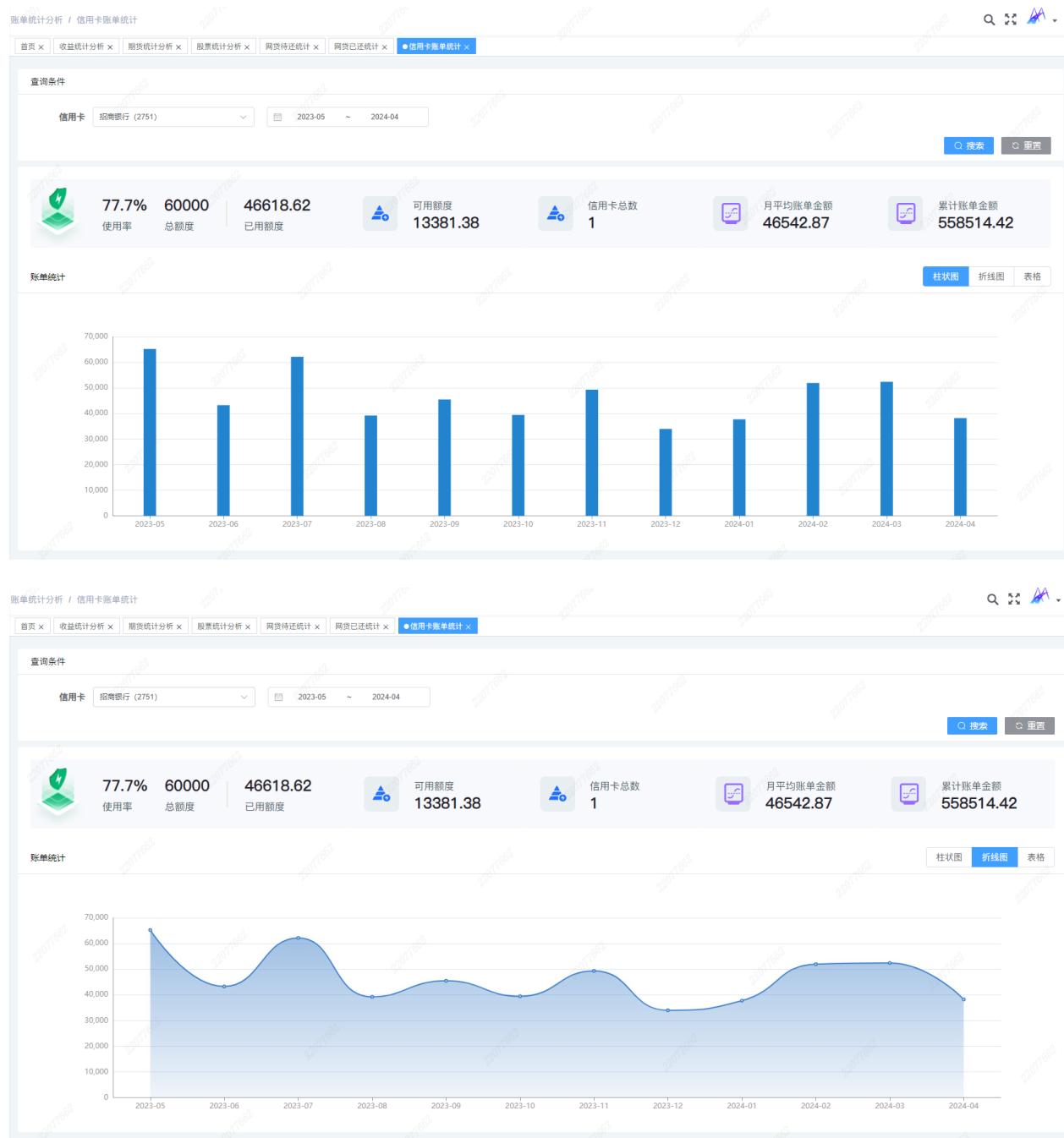
4.5.8.1 业务概述

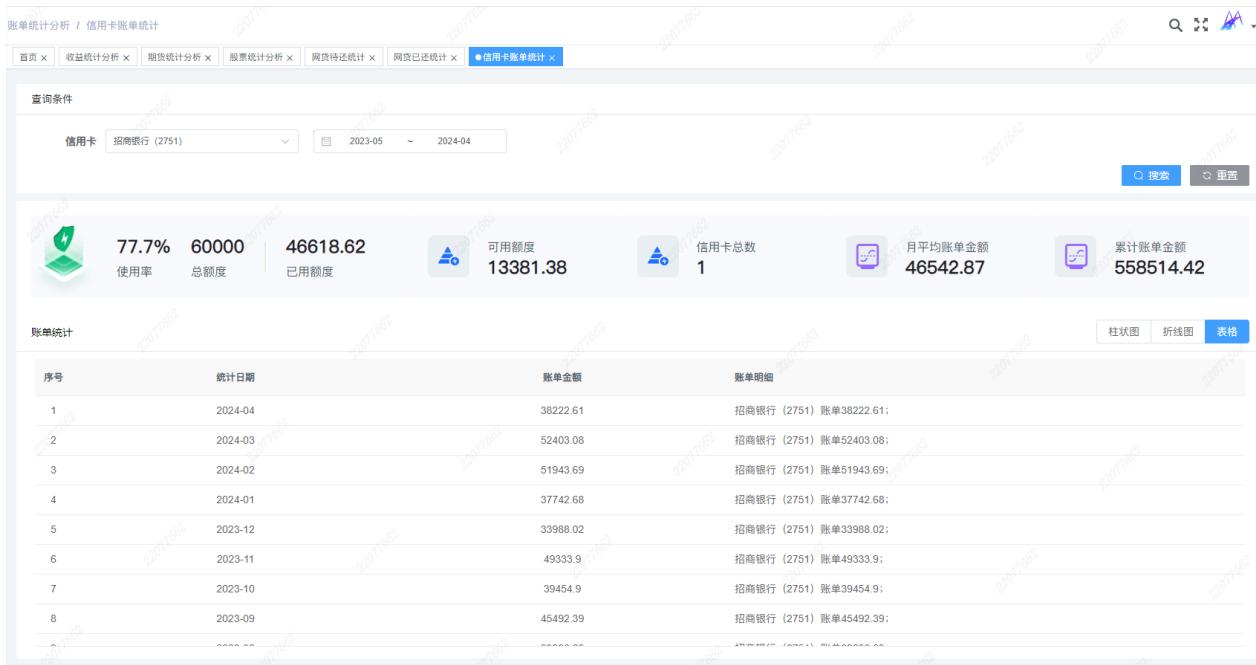
对用户信用卡账单进行管理，可按月对信用卡账单进行统计，包括信用卡总额度、使用率、可用额度、信用卡总数、月平均账单金额。

4.5.8.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月进行数据汇总展示，可查询不同信用卡账单使用情况，方便直观。

4.5.8.3 界面展示





4.5.9 信用卡分期待还

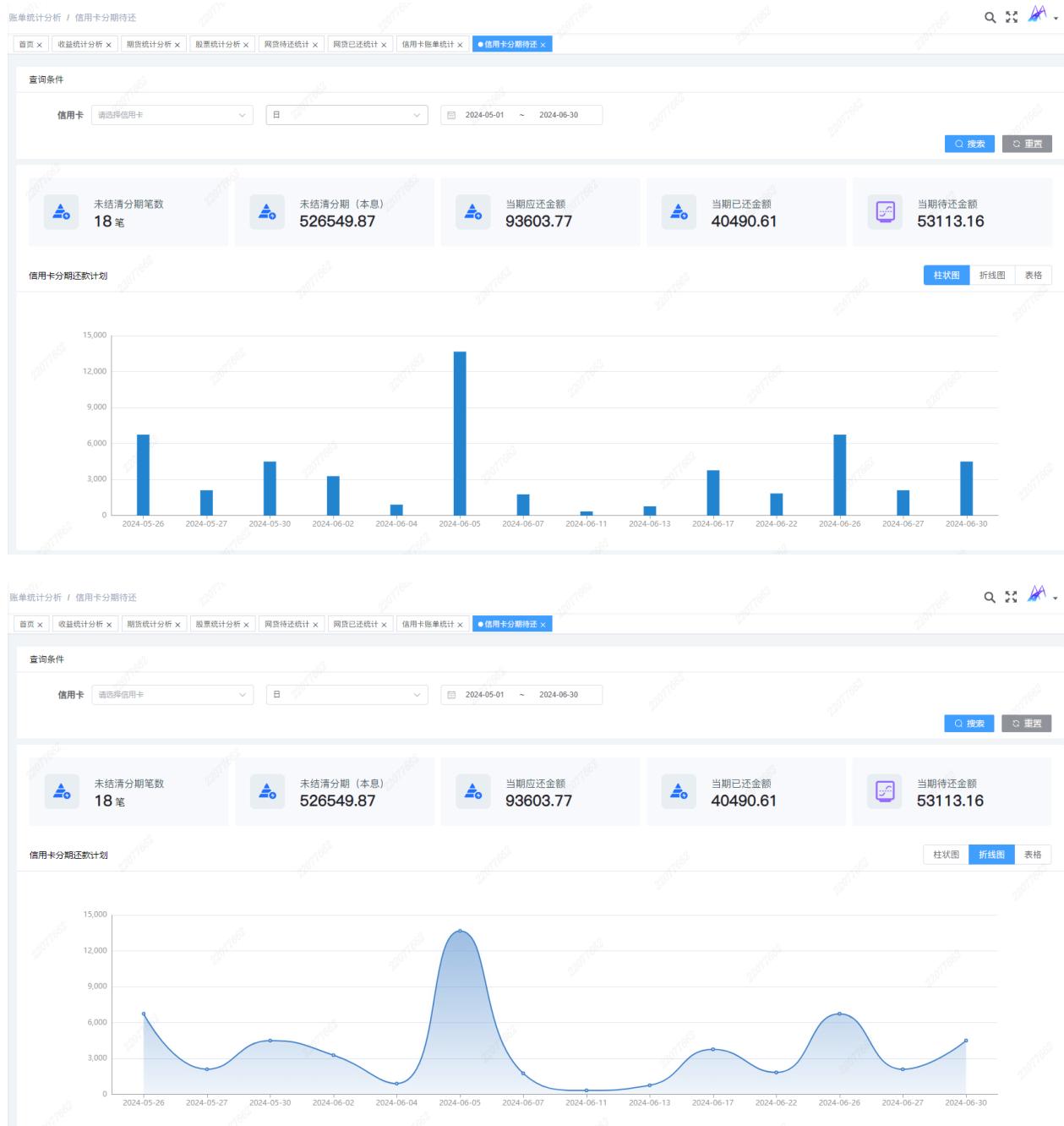
4.5.9.1 业务概述

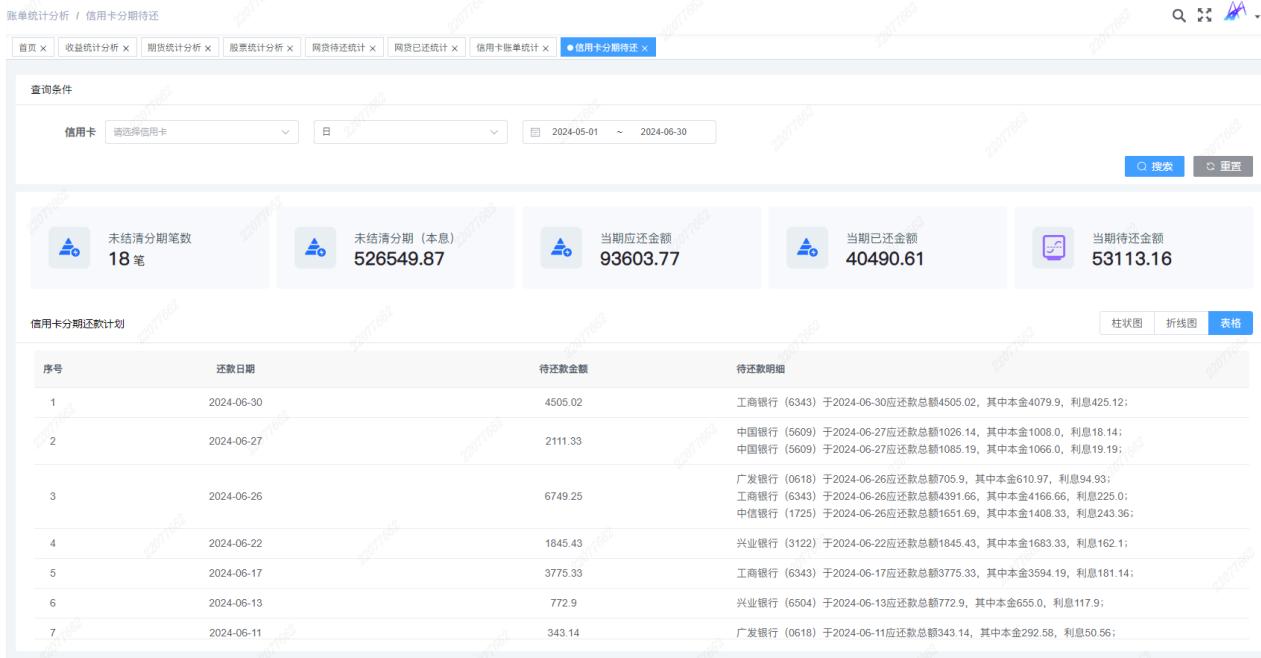
对用户信用卡分期待还账单进行管理，可按月对信用卡分期待还账单进行统计，包括未结清分期笔数、未结清分期本息、当期应还金额、当期已还金额、当期待还金额。

4.5.9.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月进行数据汇总展示，可查询不同信用卡分期账单待还情况，方便直观。在表格中，可查看待还款明细，记录详细！

4.5.9.3 界面展示





4.5.10 信用卡分期已还

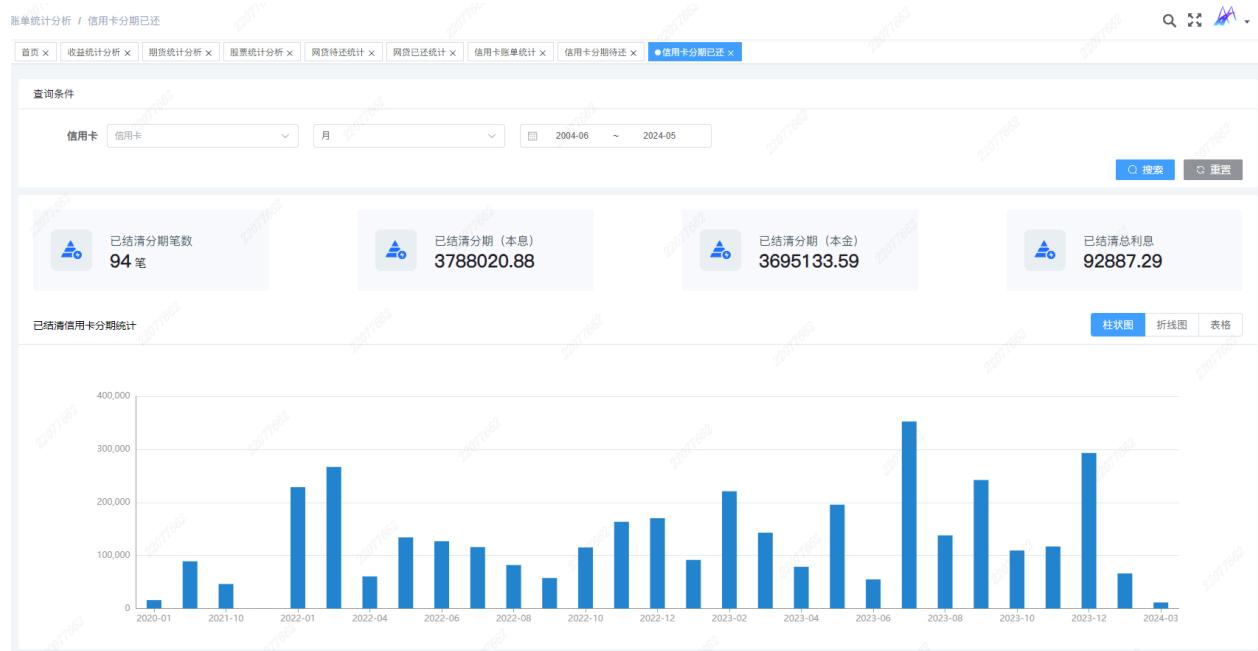
4.5.10.1 业务概述

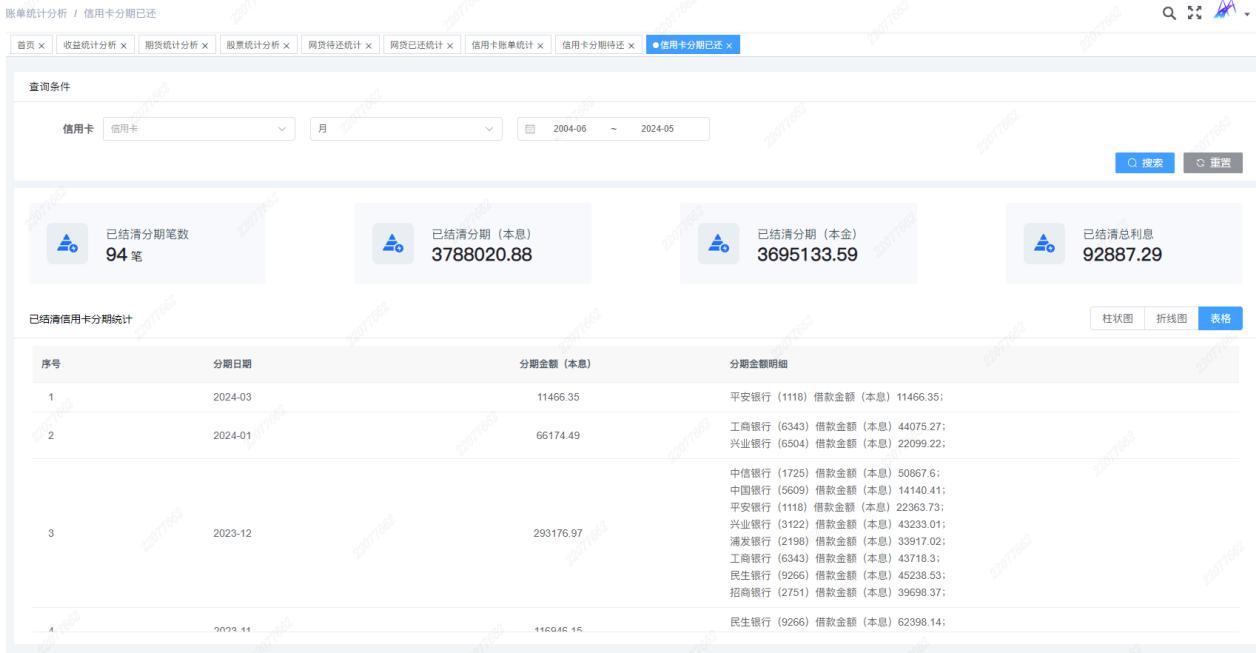
对用户信用卡分期已还账单进行管理，可按月对信用卡分期已还账单进行统计，包括已结清分期笔数、已结清分期本息、已结清总利息。

4.5.10.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按月进行数据汇总展示，可查询不同信用卡分期账单已还情况，方便直观。在表格中，可查看分期金额明细，记录详细！

4.5.10.3 界面展示





4.5.11 征信查询统计

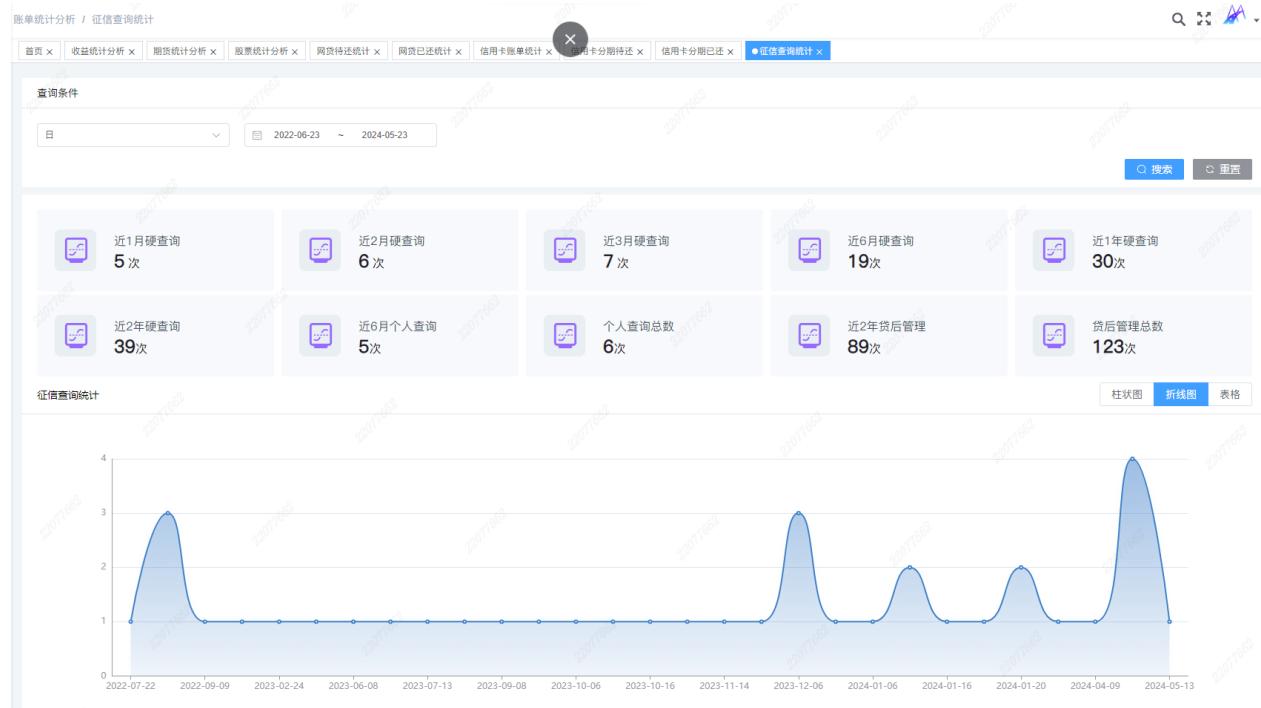
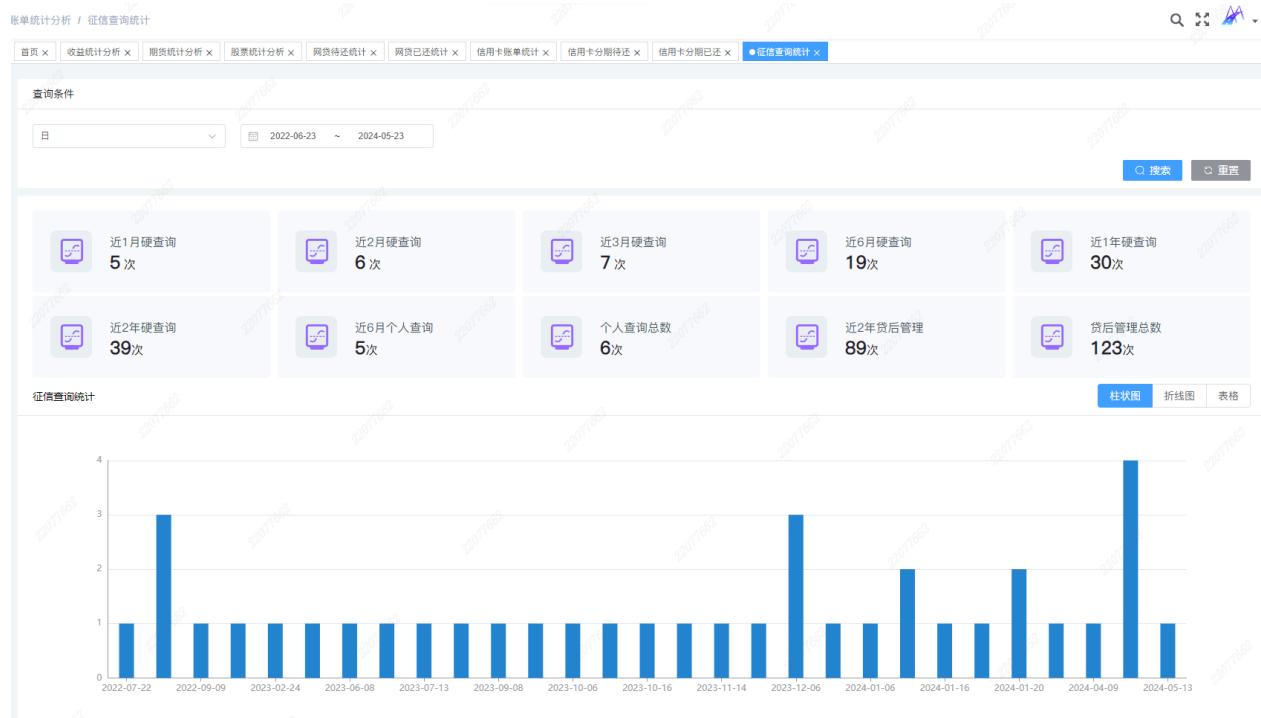
4.5.11.1 业务概述

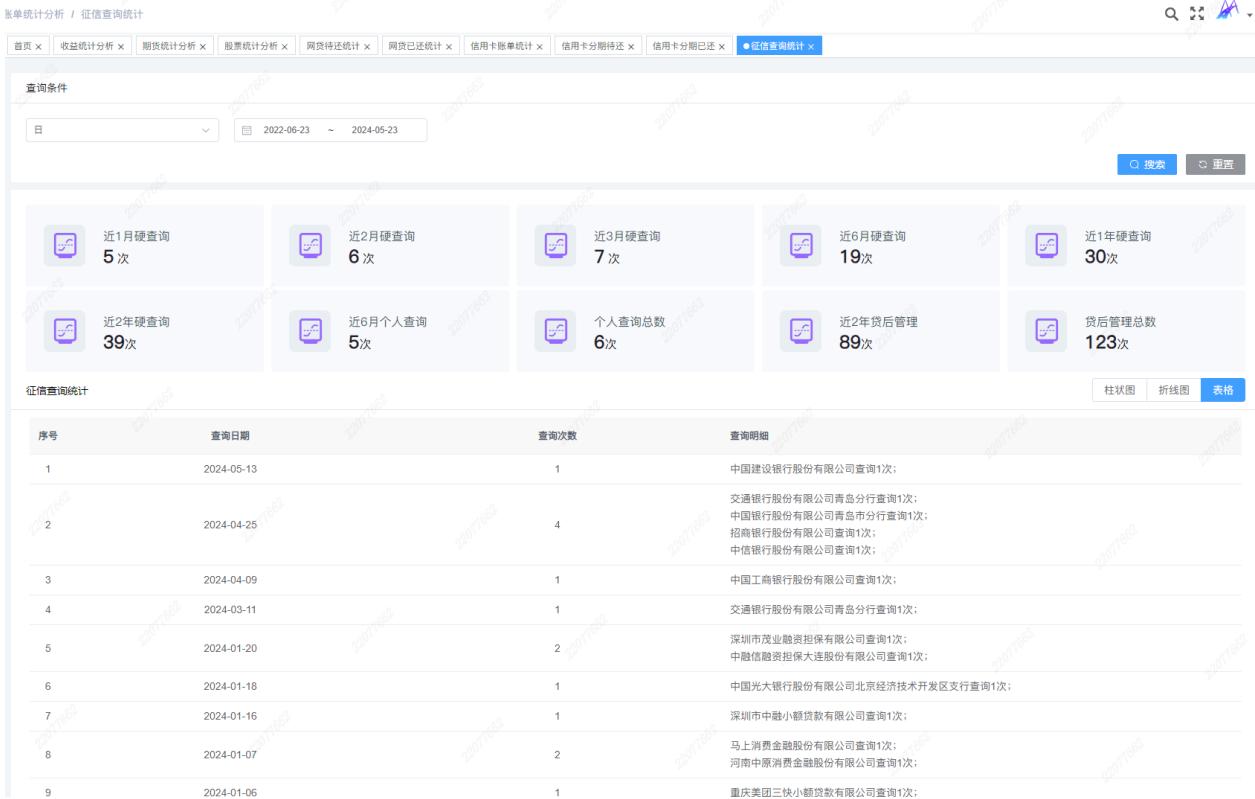
对用户征信记录进行统计查询，可根据征信记录详细展示近期查询次数统计等。

4.5.11.2 功能特色

通过柱状图、折线图、表格三种形式，按日、按月或年进行数据汇总展示。能够详细统计近期硬查询次数，方便查看。

4.5.11.3 界面展示





4.6 记账管理

4.6.1 功能简介

包括记账账户、POS机刷卡记账、信用卡还款、投资账户记账、投资交易记录、储蓄账户记账、借贷账户记账、账户交易记录等功能

4.6.2 记账账户

4.6.2.1 业务概述

对用户的所有账户进行管理，可增加、删除、修改、导出记账账户信息，可查看账户的可用额度、余额等信息。

4.6.2.2 功能特色

可查看所有记账账户信息，基础信息新增的数据直接汇总到记账账户中，方便进行记账管理。

4.6.2.3 界面展示

记账管理 / 记账账户

查询条件

名称	请输入名称	账户类型	请选择账户类型	账户状态	请选择账户状态	操作
<input type="checkbox"/>	交通银行	储蓄账户	62220000000000000132	1607.91	1607.91	    
<input type="checkbox"/>	农业银行	储蓄账户	62220000000000000066	125.19	125.19	    
<input type="checkbox"/>	招商银行	储蓄账户	6222000000000000037456	11006.69	11006.69	    
<input type="checkbox"/>	中国银行	储蓄账户	62130000000000000000	626.35	626.35	    
<input type="checkbox"/>	广发银行	储蓄账户	62220000000000000000	1221.34	1221.34	    
<input type="checkbox"/>	兴业银行	储蓄账户	62220000000000000000	24792.59	24792.59	    
<input type="checkbox"/>	建设银行	储蓄账户	62220000000000000000	6075.42	6075.42	    
<input type="checkbox"/>	工商银行	储蓄账户	62220000000000000000	6917.18	6917.18	    
<input type="checkbox"/>	民生银行	储蓄账户	62220000000000000000	1665.65	1665.65	    
<input type="checkbox"/>	中信银行	储蓄账户	62220000000000000000	225.11	225.11	    

共 75 条 [1](#) [2](#) [3](#) [4](#) [5](#) [6](#) ... [8](#) [>](#)

添加记账账户

*** 名称** 请输入名称

*** 账户类型** 请选择账户类型

*** 账号** 请输入账号

*** 余额** 请输入名称

可用额度 请输入可用额度

账户状态 请选择账户状态

备注 请输入备注

确定 **取消**

4.6.3 POS 机刷卡记账

4.6.3.1 业务概述

对用户 POS 机刷卡进行记账管理，可查看、新增、删除 POS 机刷卡信息。

4.6.3.2 功能特色

POS 机刷卡记录后，自动计算结算信息，生成交易记录。

4.6.3.3 界面展示



POS机名称	刷卡商户	信用卡	刷卡时间	刷卡金额	手续费	储蓄卡	入账金额	操作
金羸客	英托管服务中心	工商银行 (6343)	2024-06-29 14:06:35	9350	49.75	招商银行 (7456)	9300.25	 
钱宝	家电良品手作	广发银行 (0616)	2024-06-29 13:37:20	6000	33	兴业银行 (3119)	5967	 
立刷	趣SPA会馆	招商银行 (2751)	2024-06-29 13:33:42	5650	36.28	建设银行 (6808)	5613.72	 
乐刷	名烟名酒	中国银行 (5609)	2024-06-29 13:31:56	6820	45.02	工商银行 (4020)	6774.98	 
小Y精灵	零售店	兴业银行 (3122)	2024-06-26 17:33:20	1200	4.56	民生银行 (2824)	1195.44	 
钱宝	良品手作	招商银行 (2751)	2024-06-26 16:49:07	19500	107.25	兴业银行 (3119)	19392.75	 
聚合码付	餐饮酒店	广发银行 (0616)	2024-06-25 13:44:46	12000	68.4	农业银行 (1666)	11931.6	 
中付支付	家乡味湘菜馆	招商银行 (2751)	2024-06-24 12:50:55	21000	132.3	中国银行 (4513)	20867.7	 
金羸客	英托管服务中心	中信银行 (1725)	2024-06-24 12:48:31	8600	46	招商银行 (7456)	8554	 

添加POS机刷卡

×

* POS机 聚合码付-青岛商务餐饮酒店-农业银行 (1666) ▾

* 刷卡费率 0.0057

* 费率+ 0

* 信用卡 招商银行 (2751) -可用额度 (13512.43) ▾

* 刷卡时间 ⏰ 请选择刷卡时间

* 刷卡金额 请输入刷卡金额

备注 请输入备注

确定 取消

4.6.4 信用卡还款

4.6.4.1 业务概述

对用户信用卡还款进行记录。

4.6.4.2 功能特色

信用卡还款方式可选择正常还款和 0 账单还款。

4.6.4.3 界面展示

记账管理 / 信用卡还款

查询条件

信用卡: 请选择信用卡 | 还款时间: 请选择开始时间 至 结束时间 | 还款方式: 请选择还款方式 | 搜索 | 重置

基本信息

名称	储蓄卡	信用卡	还款时间	还款金额	还款方式	操作
招商银行 (7456) 还款至中国银行 (5609)	招商银行 (7456)	中国银行 (5609)	2024-06-27 14:25:54	1139.96	0账单还款	
农业银行 (1666) 还款至中国银行 (5609)	农业银行 (1666)	中国银行 (5609)	2024-06-27 06:26:40	13000	0账单还款	
建设银行 (6808) 还款至工商银行 (7440)	建设银行 (6808)	工商银行 (7440)	2024-06-25 14:19:36	41732.63	信用卡还款	
招商银行 (7456) 还款至广发银行 (0618)	招商银行 (7456)	广发银行 (0618)	2024-06-24 13:13:21	5000	0账单还款	
农业银行 (1666) 还款至广发银行 (0618)	农业银行 (1666)	广发银行 (0618)	2024-06-24 13:11:37	15258.56	0账单还款	
招商银行 (7456) 还款至招商银行 (2751)	招商银行 (7456)	招商银行 (2751)	2024-06-23 15:01:00	3	0账单还款	
招商银行 (7456) 还款至招商银行 (2751)	招商银行 (7456)	招商银行 (2751)	2024-06-22 16:39:58	9934.93	0账单还款	
建设银行 (6808) 还款至招商银行 (2751)	建设银行 (6808)	招商银行 (2751)	2024-06-22 08:04:33	37000	0账单还款	
农业银行 (1666) 还款至招商银行 (2751)	农业银行 (1666)	招商银行 (2751)	2024-06-22 06:19:44	13000	0账单还款	
建设银行 (6808) 还款至民生银行 (9266)	建设银行 (6808)	民生银行 (9266)	2024-06-21 16:32:12	10947.16	信用卡还款	

共 83 条 | 1 2 3 4 5 6 ... 9 >

添加信用卡还款

* 储蓄卡 招商银行 (7456) - 可用额度 (11006.69)

* 信用卡 中国银行 (5609) - 可用额度 (8038.02)

* 还款时间 2024-06-29 16:10:27

* 还款金额 2

* 还款方式 请选择还款方式

备注 信用卡还款
0账单还款

确定 取消

4.6.5 投资账户记账

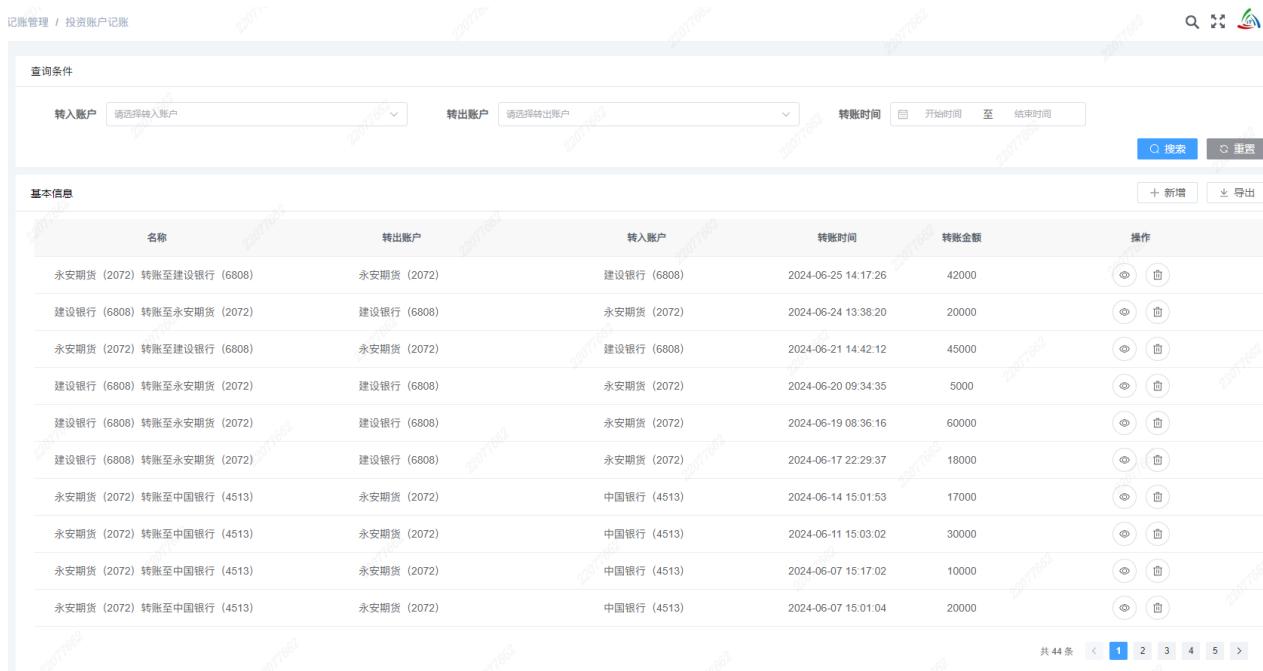
4.6.5.1 业务概述

对用户投资账户进行转入转出操作。

4.6.5.2 功能特色

投资账户关联储蓄卡后，可进行转入转出操作，生成交易记录。

4.6.5.3 界面展示



The screenshot shows the 'Investment Account Ledger Management' interface. At the top, there are search and filter fields for '转入账户' (Transfer In Account), '转出账户' (Transfer Out Account), and '转账时间' (Transfer Time). Below these are buttons for '搜索' (Search) and '重置' (Reset). The main area is titled '基本信息' (Basic Information) and displays a table of transaction records. The table columns are: 名称 (Name), 转出账户 (Transfer Out Account), 转入账户 (Transfer In Account), 转账时间 (Transfer Time), 转账金额 (Transfer Amount), and 操作 (Operation). The table contains 11 rows of data, each representing a transfer between different accounts. At the bottom right, there is a pagination bar showing '共 44 条' (Total 44 items) and page numbers 1, 2, 3, 4, 5.

名称	转出账户	转入账户	转账时间	转账金额	操作
永安期货 (2072) 转账至建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	2024-06-25 14:17:26	42000	 
建设银行 (6808) 转账至永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	2024-06-24 13:38:20	20000	 
永安期货 (2072) 转账至建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	2024-06-21 14:42:12	45000	 
建设银行 (6808) 转账至永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	2024-06-20 09:34:35	5000	 
建设银行 (6808) 转账至永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	2024-06-19 08:36:16	60000	 
建设银行 (6808) 转账至永安期货 (2072)	建设银行 (6808)	永安期货 (2072)	2024-06-17 22:29:37	18000	 
永安期货 (2072) 转账至中国银行 (4513)	永安期货 (2072)	中国银行 (4513)	2024-06-14 15:01:53	17000	 
永安期货 (2072) 转账至中国银行 (4513)	永安期货 (2072)	中国银行 (4513)	2024-06-11 15:03:02	30000	 
永安期货 (2072) 转账至中国银行 (4513)	永安期货 (2072)	中国银行 (4513)	2024-06-07 15:17:02	10000	 
永安期货 (2072) 转账至中国银行 (4513)	永安期货 (2072)	中国银行 (4513)	2024-06-07 15:01:04	20000	 

添加投资账户记账

×

* 投资账户	国信证券 (518800242913) -招商银行 (7456)	▼
* 交易类型	转入	▼
* 转账时间	⌚ 2024-06-29 16:12:16	
* 转账金额	请输入转账金额	
备注	请输入备注	

确定 取消

4.6.6 投资交易记录

4.6.6.1 业务概述

对用户投资交易记录进行记录，比如期货交易记录、股票交易记录等。

4.6.6.2 功能特色

对投资交易记录后，自动生成交易记录信息，余额自动更新。

4.6.6.3 界面展示

查询条件						
投资账户	请选择投资账户	交易类型	请选择交易类型	交易时间	开始时间	至
<input type="button" value="搜索"/> <input type="button" value="重置"/>						
基本信息						
账户名称	交易类型	交易时间	交易金额	当前余额	备注	操作
永安期货 (2072)	盈利	2024-06-28 19:24:45	3000.00	3000.00	平仓盈亏 3000.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	亏损	2024-06-27 19:03:22	-100.00	2900.00	平仓亏 100.00, 保证金3000.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	亏损	2024-06-26 17:39:55	-100.00	2800.00	平仓亏 100.00, 保证金2900.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	亏损	2024-06-25 19:22:05	-100.00	2700.00	平仓亏 100.00, 保证金2800.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	盈利	2024-06-24 18:00:04	100.00	2800.00	平仓盈 100.00, 保证金2700.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	亏损	2024-06-21 18:11:15	-100.00	2700.00	平仓亏 100.00, 保证金2800.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	亏损	2024-06-20 15:00:00	-100.00	2600.00	平仓亏 100.00, 保证金2700.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	盈利	2024-06-19 17:39:44	100.00	2700.00	平仓盈 100.00, 保证金2600.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	盈利	2024-06-18 17:47:18	100.00	2800.00	平仓盈 100.00, 保证金2700.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>
永安期货 (2072)	盈利	2024-06-17 18:08:19	100.00	2900.00	平仓盈 100.00, 保证金2800.00	<input type="button"/> <input type="button"/> <input type="button"/>

添加投资交易记录

* 投资账户 永安期货 (2072) - 可用额度 (37133.06)

* 交易类型 盈利

* 交易时间 请选择交易时间

* 交易金额 请输入交易金额

备注 请输入备注

4.6.7 储蓄账户记账

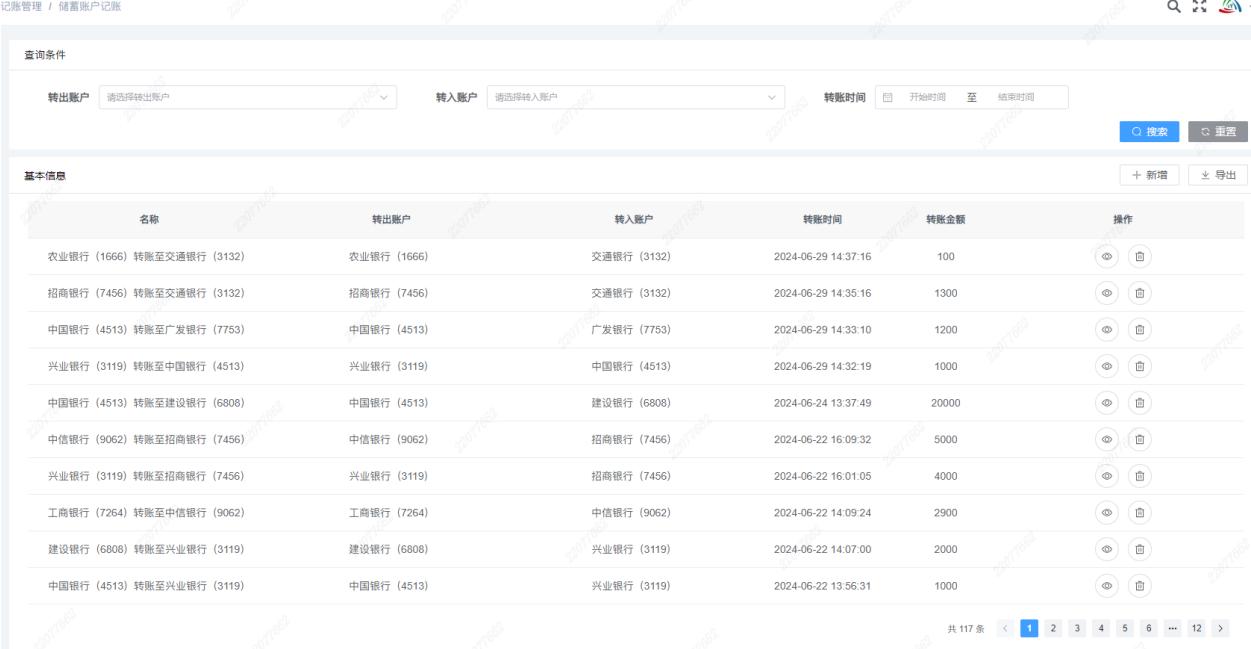
4.6.7.1 业务概述

对用户储蓄账户间的转账进行记录。

4.6.7.2 功能特色

储蓄账户之间的转账交易记录。

4.6.7.3 界面展示



The screenshot shows a list of 117 transfer transactions. Each transaction is displayed in a row with columns for Name, Transfer Out Account, Transfer In Account, Transfer Time, Transfer Amount, and Operations (view and delete buttons). The transactions involve various banks like Agricultural Bank, China Merchants Bank, China Bank, etc., with amounts ranging from 100 to 20000.

名称	转出账户	转入账户	转账时间	转账金额	操作
农业银行 (1666) 转账至交通银行 (3132)	农业银行 (1666)	交通银行 (3132)	2024-06-29 14:37:16	100	 
招商银行 (7456) 转账至交通银行 (3132)	招商银行 (7456)	交通银行 (3132)	2024-06-29 14:35:16	1300	 
中国银行 (4513) 转账至广发银行 (7753)	中国银行 (4513)	广发银行 (7753)	2024-06-29 14:33:10	1200	 
兴业银行 (3119) 转账至中国银行 (4513)	兴业银行 (3119)	中国银行 (4513)	2024-06-29 14:32:19	1000	 
中国银行 (4513) 转账至建设银行 (6808)	中国银行 (4513)	建设银行 (6808)	2024-06-24 13:37:49	20000	 
中信银行 (9062) 转账至招商银行 (7456)	中信银行 (9062)	招商银行 (7456)	2024-06-22 16:09:32	5000	 
兴业银行 (3119) 转账至招商银行 (7456)	兴业银行 (3119)	招商银行 (7456)	2024-06-22 16:01:05	4000	 
工商银行 (7264) 转账至中信银行 (9062)	工商银行 (7264)	中信银行 (9062)	2024-06-22 14:09:24	2900	 
建设银行 (6808) 转账至兴业银行 (3119)	建设银行 (6808)	兴业银行 (3119)	2024-06-22 14:07:00	2000	 
中国银行 (4513) 转账至兴业银行 (3119)	中国银行 (4513)	兴业银行 (3119)	2024-06-22 13:56:31	1000	 

添加储蓄卡转账



The dialog box contains fields for Transfer Out Account (农业银行 (1666) - 可用额度 (125.19)), Transfer In Account (交通银行 (3132) - 可用额度 (1607.91)), Transfer Time (2024-06-29 16:16:23), Transfer Amount (请输入转账金额), and Remarks (请输入备注). At the bottom are 'Confirm' and 'Cancel' buttons.

* 转出账户	农业银行 (1666) - 可用额度 (125.19)
* 转入账户	交通银行 (3132) - 可用额度 (1607.91)
* 转账时间	2024-06-29 16:16:23
* 转账金额	请输入转账金额
备注	请输入备注

确定

取消

4.6.8 借贷账户记账

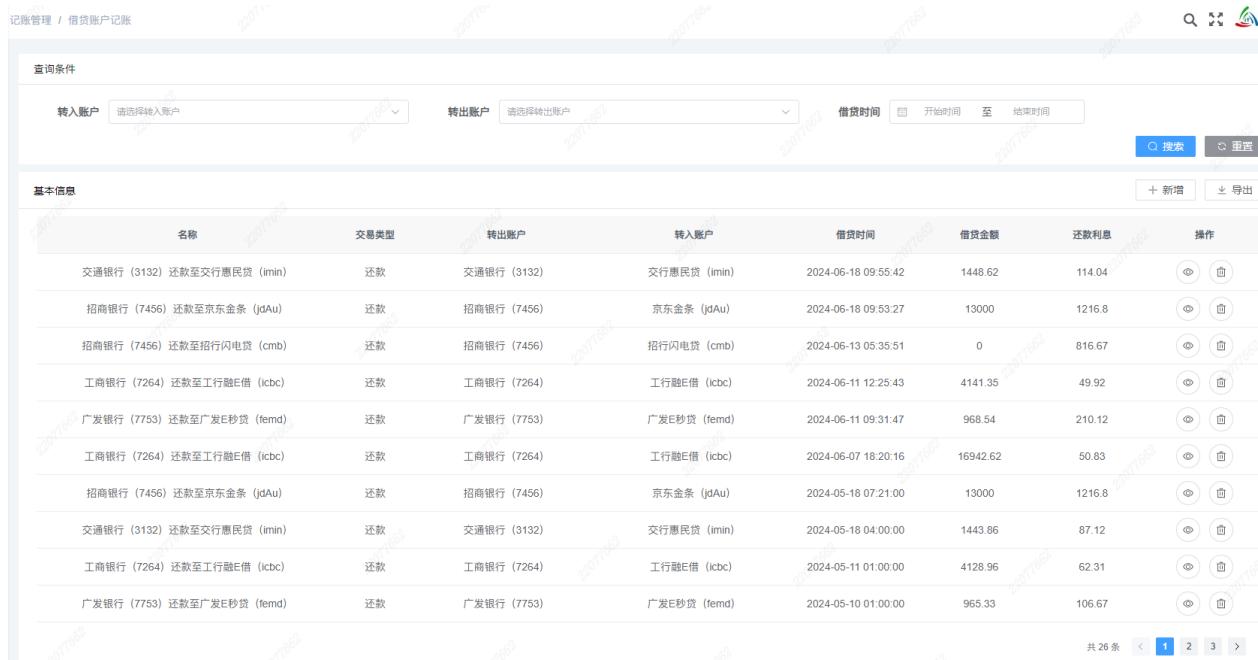
4.6.8.1 业务概述

对用户借贷账户的借款、还款进行记录。

4.6.8.2 功能特色

借贷账户包括网贷账户、人情账单等，可记录相关信息。

4.6.8.3 界面展示



基本信息							
名称	交易类型	转出账户	转入账户	借贷时间	借贷金额	还款利息	操作
交通银行 (3132) 还款至交行惠民贷 (imin)	还款	交通银行 (3132)	交行惠民贷 (imin)	2024-06-18 09:55:42	1448.62	114.04	 
招商银行 (7456) 还款至京东金条 (jdAu)	还款	招商银行 (7456)	京东金条 (jdAu)	2024-06-18 09:53:27	13000	1216.8	 
招商银行 (7456) 还款至招行闪电贷 (cmb)	还款	招商银行 (7456)	招行闪电贷 (cmb)	2024-06-13 05:35:51	0	816.67	 
工商银行 (7264) 还款至工行融E借 (icbc)	还款	工商银行 (7264)	工行融E借 (icbc)	2024-06-11 12:25:43	4141.35	49.92	 
广发银行 (7753) 还款至广发E秒贷 (femd)	还款	广发银行 (7753)	广发E秒贷 (femd)	2024-06-11 09:31:47	968.54	210.12	 
工商银行 (7264) 还款至工行融E借 (icbc)	还款	工商银行 (7264)	工行融E借 (icbc)	2024-06-07 18:20:16	16942.62	50.83	 
招商银行 (7456) 还款至京东金条 (jdAu)	还款	招商银行 (7456)	京东金条 (jdAu)	2024-05-18 07:21:00	13000	1216.8	 
交通银行 (3132) 还款至交行惠民贷 (imin)	还款	交通银行 (3132)	交行惠民贷 (imin)	2024-05-18 04:00:00	1443.86	87.12	 
工商银行 (7264) 还款至工行融E借 (icbc)	还款	工商银行 (7264)	工行融E借 (icbc)	2024-05-11 01:00:00	4128.96	62.31	 
广发银行 (7753) 还款至广发E秒贷 (femd)	还款	广发银行 (7753)	广发E秒贷 (femd)	2024-05-10 01:00:00	965.33	106.67	 

添加借贷记账

×

* 借贷账户 京东金条 (jdAu) - 可用额度 (-52000.0)

* 储蓄卡 交通银行 (3132) - 可用额度 (1607.91)

* 交易类型 还款

* 还款时间 2024-06-29 16:18:20

* 还款本金 1

* 还款利息 0

备注 请输入备注

确定

取消

4.6.9 账户交易记录

4.6.9.1 业务概述

对用户账户交易记录进行管理，其他模块进行的记账，均可进行查看，也可自行记录账户交易记录。

4.6.9.2 功能特色

查看所有账户的所有交易记录信息。

4.6.9.3 界面展示

记账管理 / 账户交易记录

查询条件

记账类型: 请选择记账类型 | 记账账户: 请选择记账账户 | 交易类型: 请选择交易类型 | 交易类别: 请选择交易类别 | 交易时间: 请选择开始时间 至 请选择结束时间 | 搜索 | 重置

基本信息

账户名称	记账类型	交易时间	交易金额	当前余额	交易类型	交易类别	备注	操作
农业银行 (1666)	储蓄账户	2024-06-29 14:37:16	100	125.19	支出	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
交通银行 (3132)	储蓄账户	2024-06-29 14:37:16	100	1607.91	收入	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
交通银行 (3132)	储蓄账户	2024-06-29 14:35:16	1300	1507.91	收入	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
招商银行 (7456)	储蓄账户	2024-06-29 14:35:16	1300	11006.69	支出	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
中国银行 (4513)	储蓄账户	2024-06-29 14:33:10	1200	626.35	支出	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
广发银行 (7753)	储蓄账户	2024-06-29 14:33:10	1200	1221.34	收入	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
中国银行 (4513)	储蓄账户	2024-06-29 14:32:19	1000	1826.35	收入	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
兴业银行 (3119)	储蓄账户	2024-06-29 14:32:19	1000	24792.59	支出	储蓄卡转账	储蓄卡转账	  
招商银行 (7456)	储蓄账户	2024-06-29 14:06:36	49.75	12306.69	支出	POS刷卡手续费	刷卡手续费	  
招商银行 (7456)	储蓄账户	2024-06-29 14:06:35	9350	12356.44	收入	POS机刷卡金额	刷卡金额	  

共 1966 条 < 1 2 3 4 5 6 ... 197 >

添加账户交易记录

* 记账类型

请选择记账类型

* 记账账户

请选择记账账户

* 交易类型

请选择交易类型

* 交易时间

请选择交易时间

* 交易金额

请输入交易金额

* 交易类别

请选择交易类别

备注

请输入备注

确定

取消

4.7 记账统计分析

4.7.1 功能简介

包括记账账户统计、POS 机刷卡统计、储蓄卡收支统计、信用卡收支统计、投资收益分析、账户收支统计等功能。

4.7.2 记账账户统计

4.7.2.1 业务概述

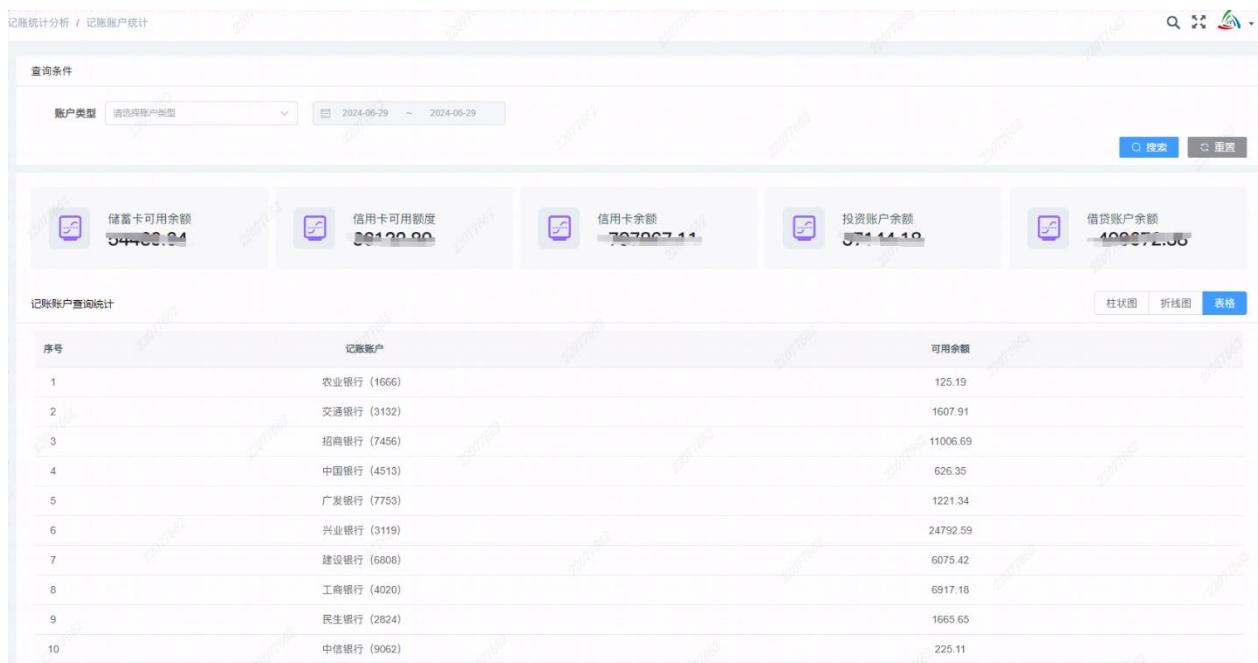
对用户涉及的所有记账账户，统计账户金额，包括储蓄卡可用余额，信用卡可用额度，信用卡余额，投资账户余额，借贷账户余额。

4.7.2.2 功能特色

提供不同形式的展示效果，柱状图、折线图、表格方式。

4.7.2.3 界面展示





4.7.3 POS 机刷卡统计

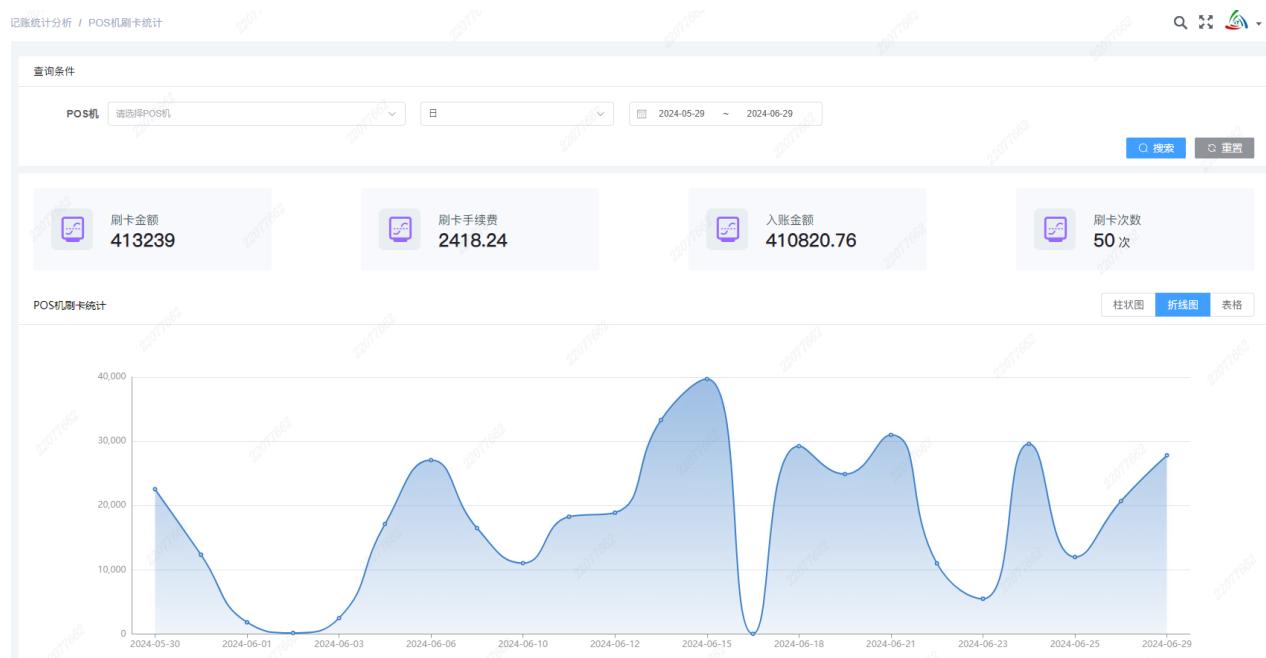
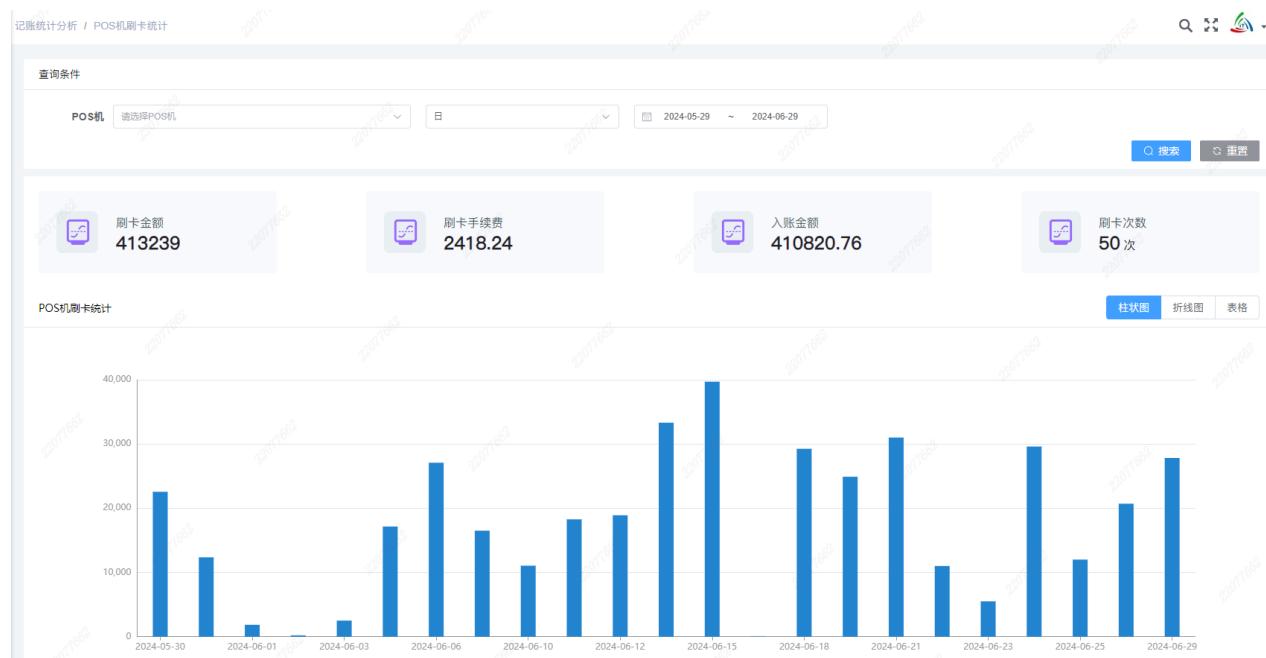
4.7.3.1 业务概述

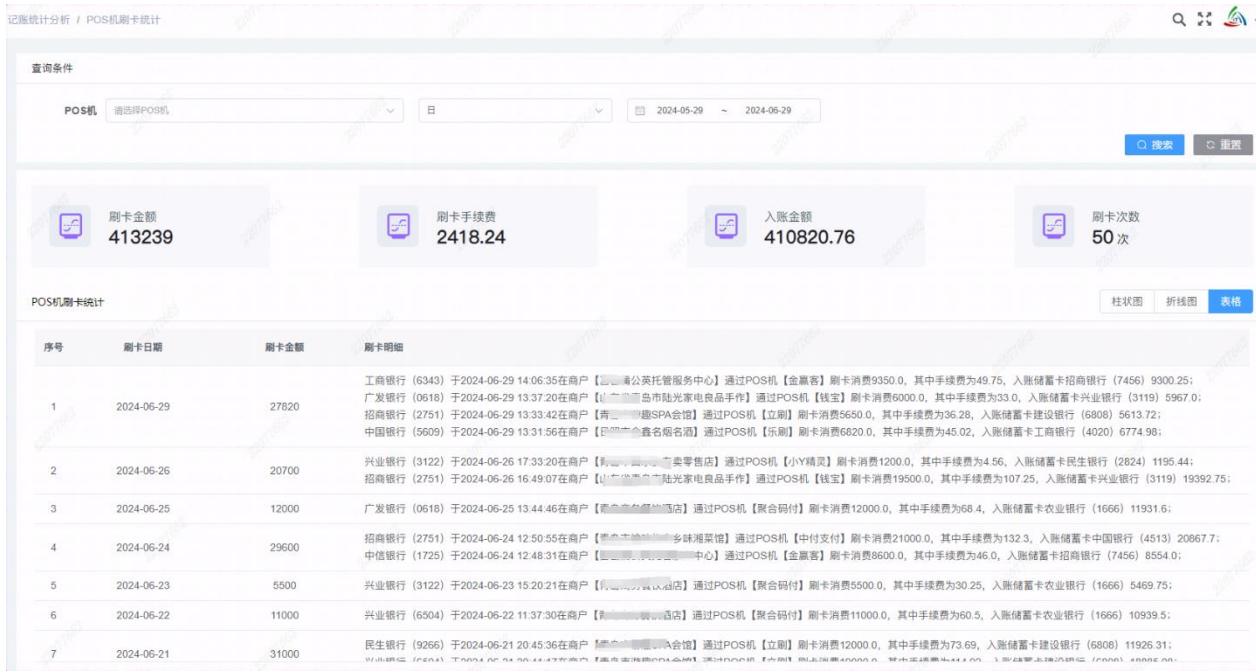
对用户 POS 机刷卡进行统计分析，查看指定时间段的刷卡金额，刷卡手续费，入账金额，刷卡次数和明细信息。

4.7.3.2 功能特色

提供多种展示方式。

4.7.3.3 界面展示





4.7.4 储蓄卡收支统计

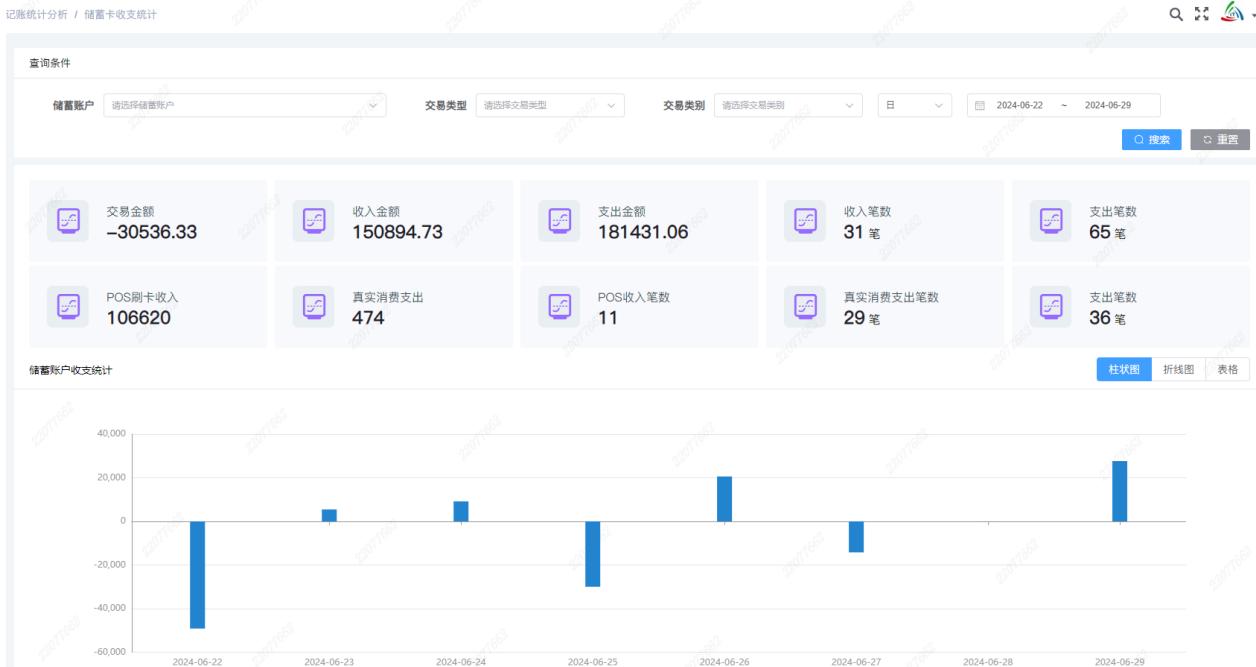
4.7.4.1 业务概述

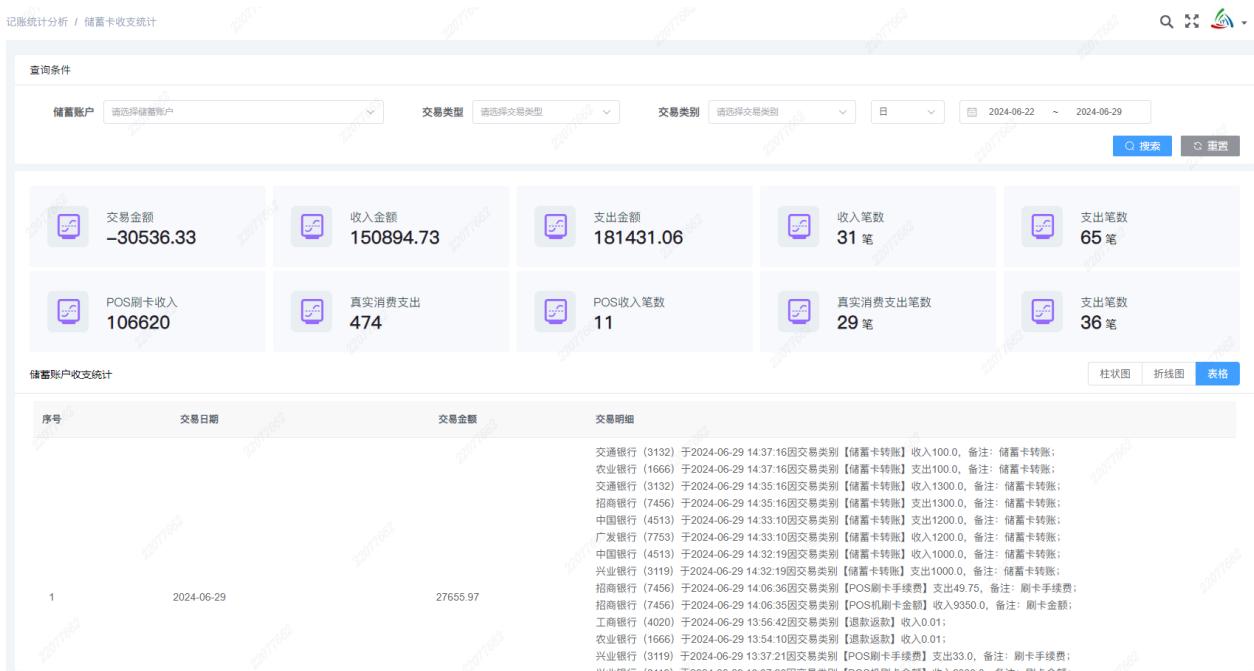
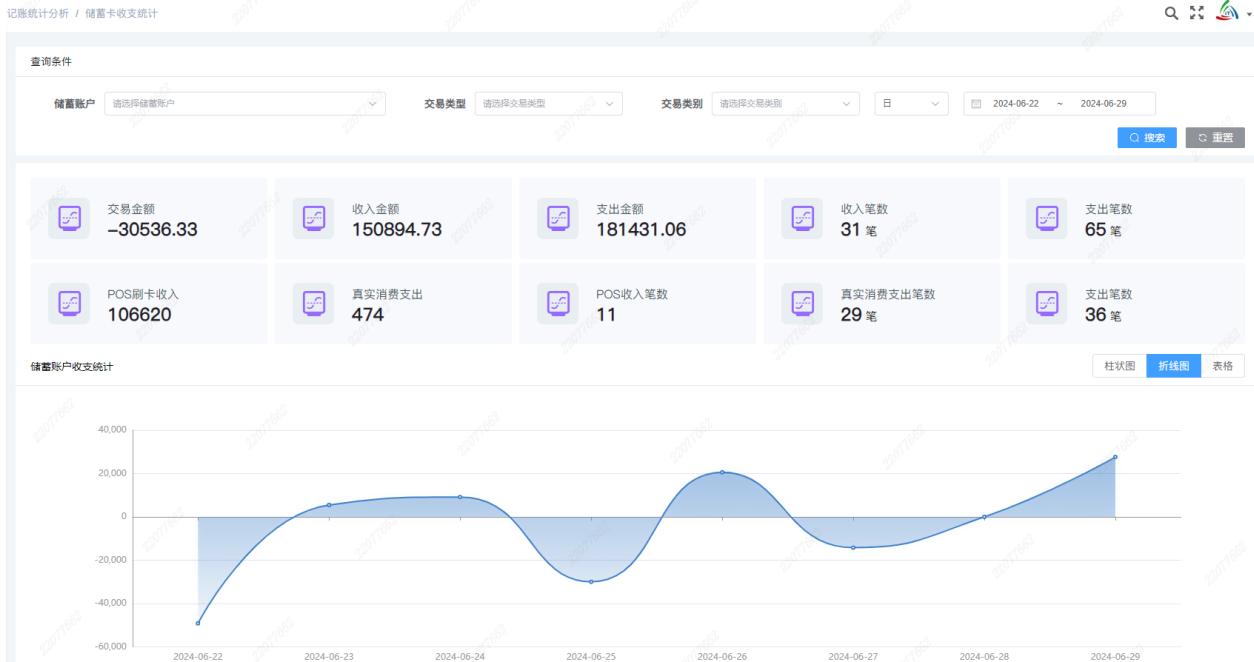
对用户储蓄卡收支记录进行统计分析。

4.7.4.2 功能特色

可查看储蓄账户的收入、支出各类信息进行统计。

4.7.4.3 界面展示





4.7.5 信用卡收支统计

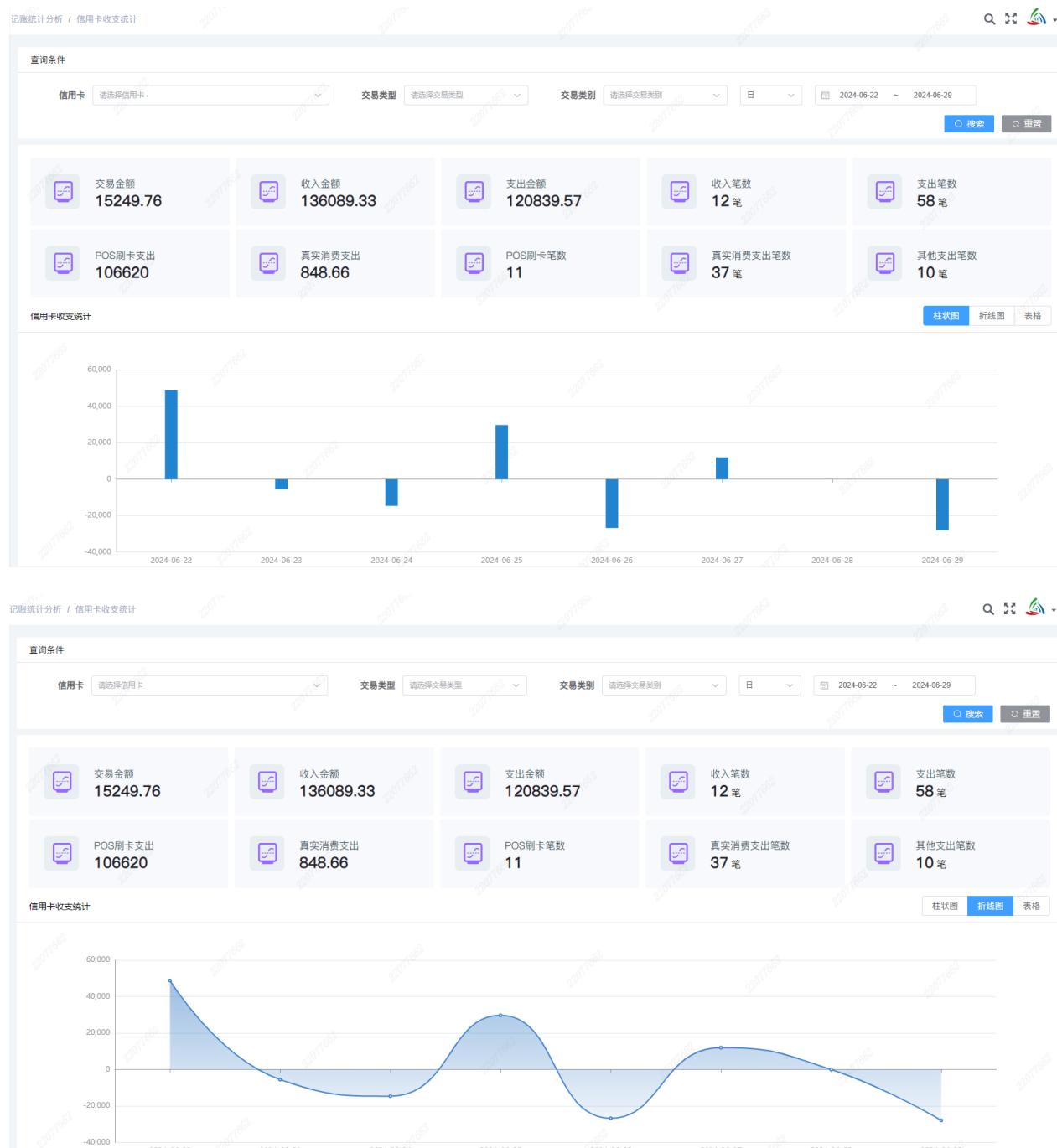
4.7.5.1 业务概述

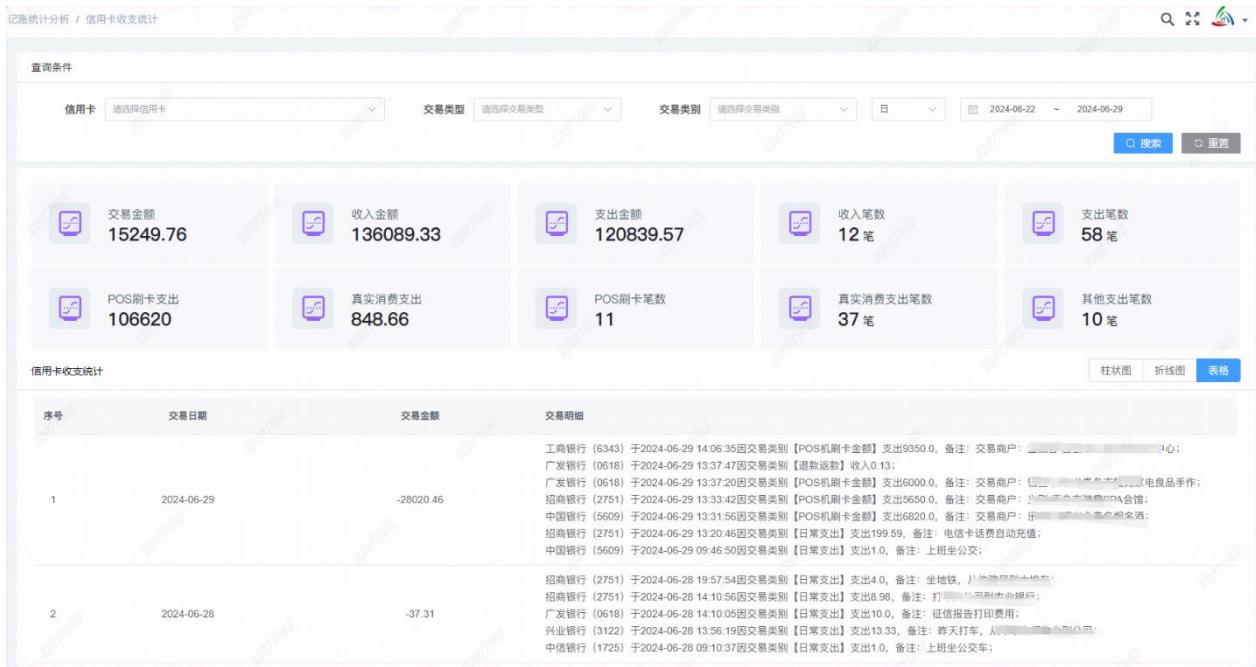
对用户信用卡账户统计分析。

4.7.5.2 功能特色

信用卡真实消费、POS 消费进行统计分析。

4.7.5.3 界面展示





4.7.6 投资收益统计

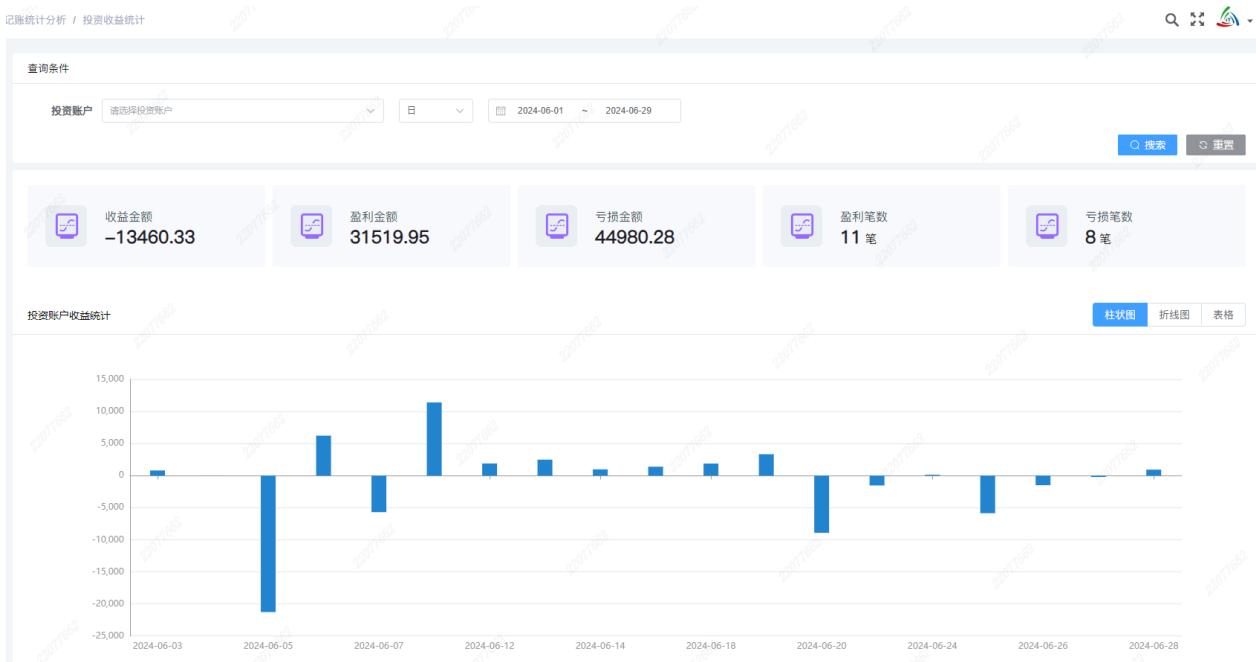
4.7.6.1 业务概述

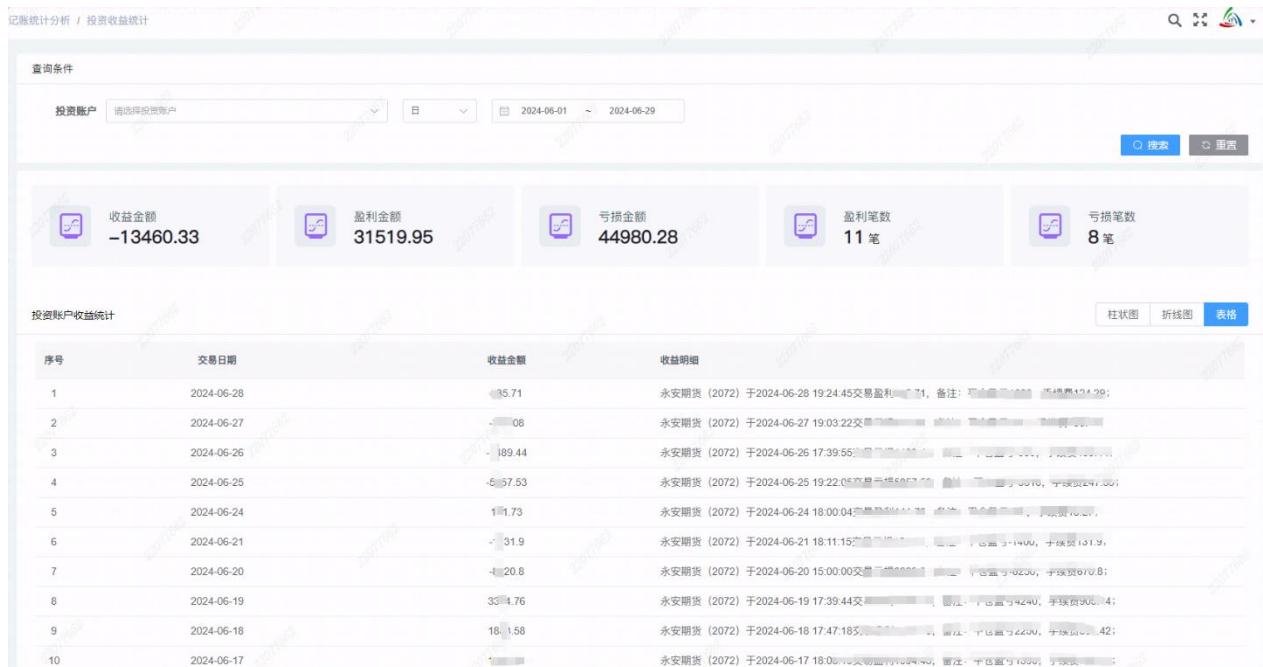
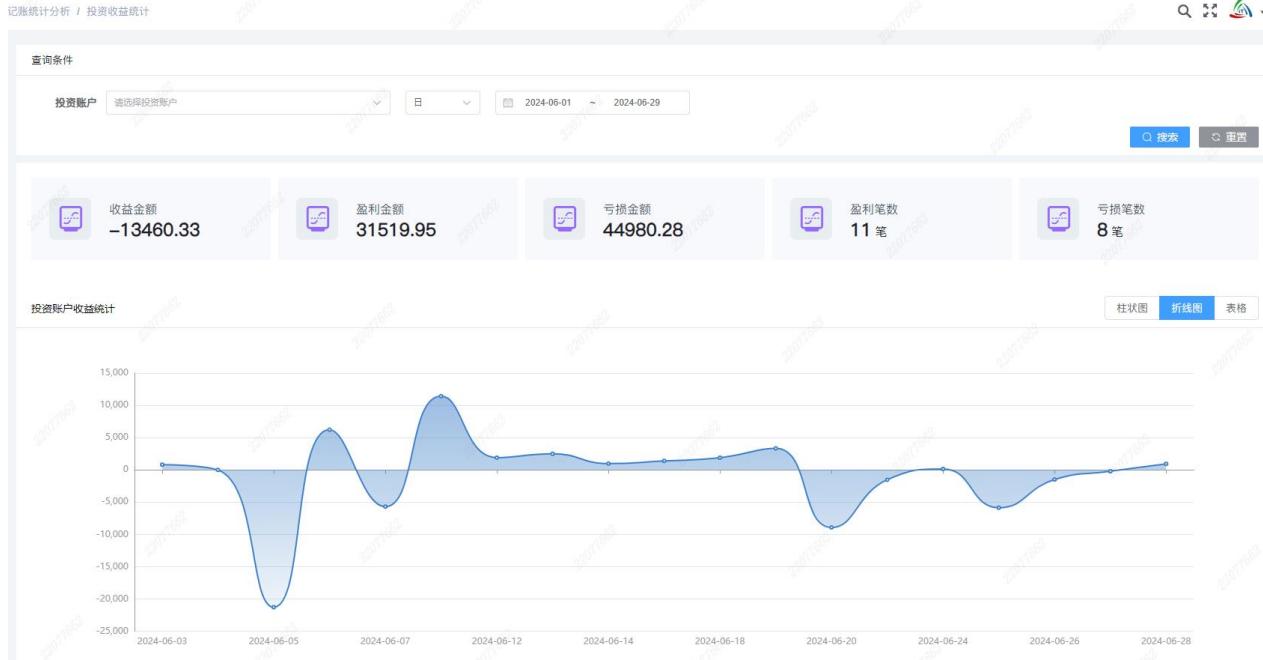
对用户投资交易收益进行统计。

4.7.6.2 功能特色

可查看收益和亏损信息。

4.7.6.3 界面展示





4.7.7 账户收支统计

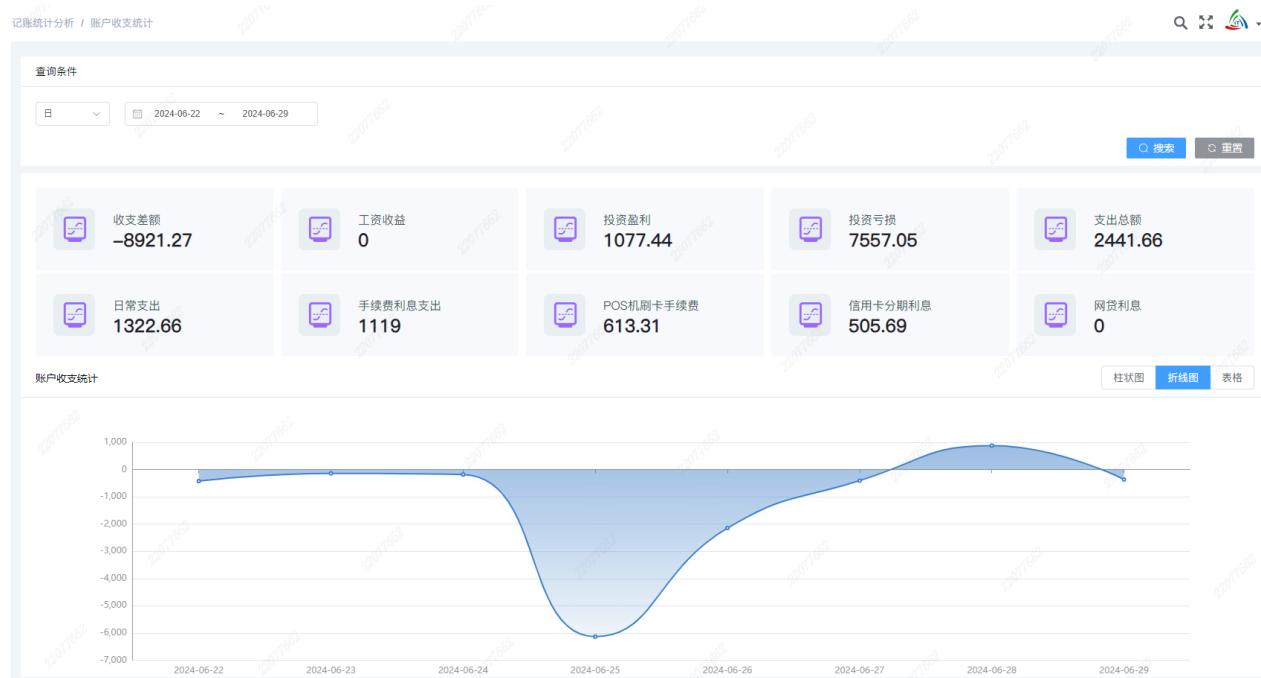
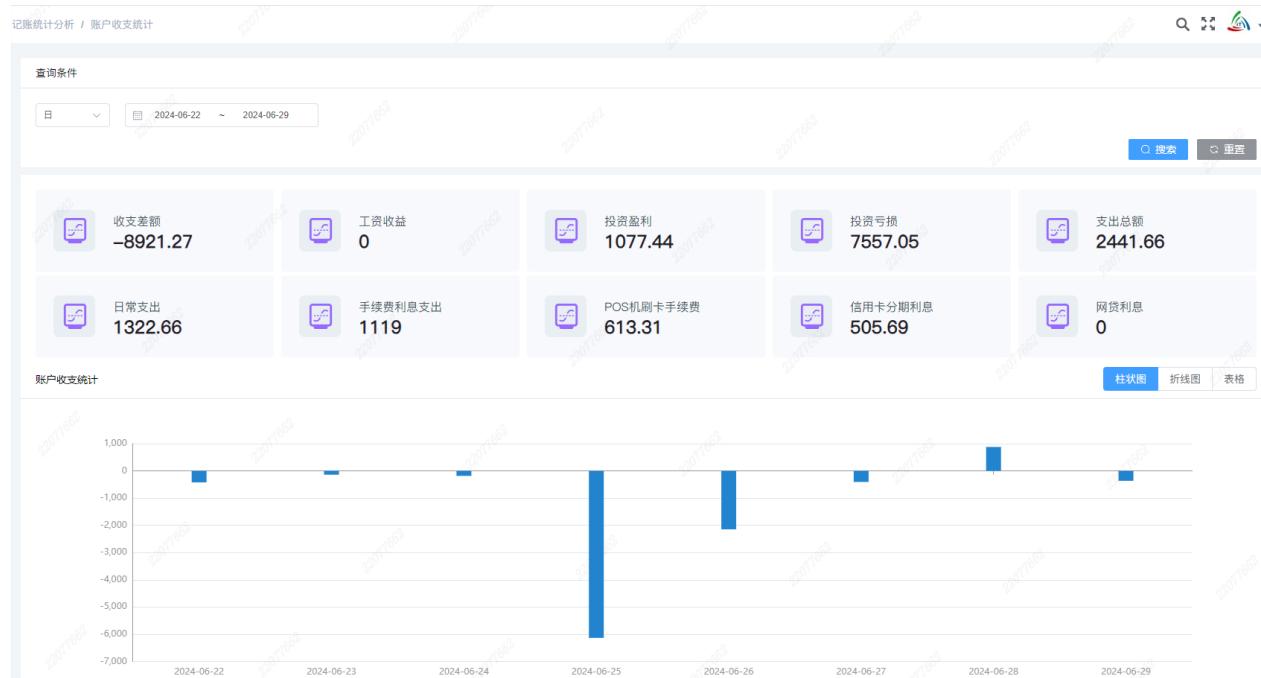
4.7.7.1 业务概述

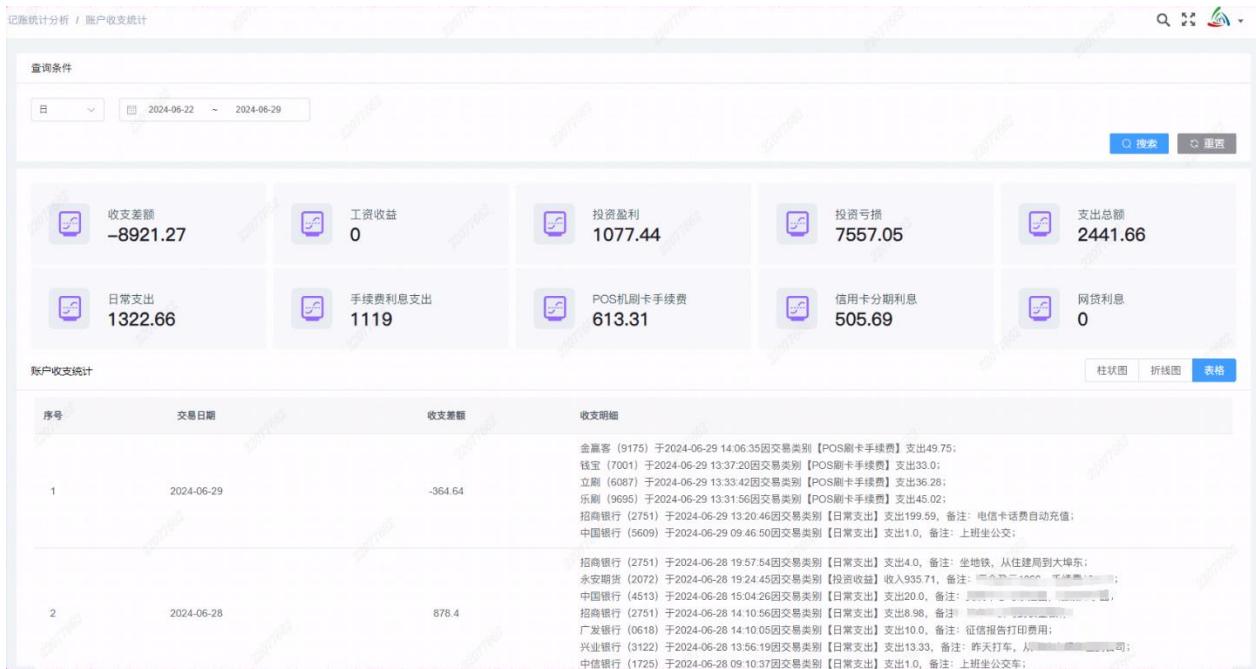
对账户收支进行统计分析，查看各类信息。

4.7.7.2 功能特色

提供收支差额、投资盈利、投资亏损、日常支出、手续费利息支出等。

4.7.7.3 界面展示





4.8 资信管理

4.8.1 功能简介

可记录市面上常见的信贷产品介绍和大纲，信贷产品管理。

4.8.2 业务概述

可记录市面上常见的信贷产品介绍和大纲。

4.8.3 功能特色

可记录市面上常见的信贷产品介绍和大纲。

4.8.4 界面展示

资信管理 / 信贷产品管理

查询条件

名称: 类型: 放贷机构:

基本信息

操作	名称	类型	放贷机构	贷款额度	贷款利率	贷款期限	还款方式
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	兴业银行兴闪贷	银行信贷	兴业银行	最高30万	3.45%起	最长3年	随借随还
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	建行裕农快贷	银行信贷	中国建设银行	最高100万	3.55%起	12期	先息后本、随借随还
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	建行建易贷	银行信贷	中国建设银行	最高30万	3.3%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	京东金条	网络贷款	重庆京东盛际小额贷款有限公司	最高20万	3.9%-18%	最长3年	等额本息
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	招联金融	网络贷款	招商银行	最高20万	7.3%起	最长3年	等额本息
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	广发E秒贷	银行信贷	广发银行	最高20万	4.8%起	最长3年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	中信信秒贷	银行信贷	中信银行	最高30万	4.35%-16.68%	最长3年	等额本息、先息后本、等额本金
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	交行惠民贷	银行信贷	中国交通银行	最高80万	3.15%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	农行网捷贷	银行信贷	中国农业银行	最高100万	3.45%起	最长5年	等额本息、先息后本
<input type="checkbox"/> <input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	中行随心智贷	银行信贷	中国银行	最高30万	3.45%起	最长3年	等额本息、先息后本

共 13 条 < 1 2 >

修改信贷产品管理

名称: 建行建易贷

类型: 银行信贷

放贷机构: 中国建设银行

贷款额度: 最高30万

贷款利率: 3.3%起

贷款期限: 最长5年

还款方式: 等额本息、先息后本

申请方式: 线下

贷款用途: 请输入贷款用途

查询次数: 半年不超过10次、当月不超过4次

负债机构数: 不超过3家

信用卡张数: 不超过6家发卡机构

信用卡使用率: 不超过70%

贷款余额: 请输入贷款余额

适用客群: 公积金缴存近三年12次以上; ①政府机构及事业单位类; ②金融行业; ③卫生行业; ④教育行业; ⑤集团类客户; ⑥其他与建行保持长期合作关系优质对公单位。

征信条件: ①名下信用卡不超过6家发卡机构, 使用率不超过70%;
②信用贷款机构不超过3家;
③机构查询半年不超过10次, 当月不超过4次;

所需材料: 请输入所需材料

负债要求: 请输入负债要求

确定 取消

4.9 心路历程

4.9.1 功能简介

记录负债还款期间的心路历程。

4.9.2 业务概述

记录负债还款期间的心路历程。

4.9.3 功能特色

提供记录信息, 吐槽等各类信息记录。

4.9.4 界面展示

查询条件					
标题	请输入标题	类型	信用卡相关	<input type="button" value="搜索"/> <input type="button" value="重置"/>	
基本信息					
标题	类型	记录时间	内容	<input type="button" value="新增"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="导出"/>	
<input type="checkbox"/> 近期0账单操作	信用卡相关	2024-06-29 13:39:24	<p>最近一单信用卡的0账单操作。6月30号，工行7440尾号，待还款28882.43。7月1号，浦发银行，待还款90313.3，7日4号，民生银行，待还款80005.47。7月7号，广发银行，待还款24496.74。7月10号，广发银行，待还款55876.39。7月11号，兴业银行6504，待还款55600.66。压力山大，希望在月底之前把账单还清，避免利息增加。同时，建议提前做好规划！！！</p>	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>	
<input type="checkbox"/> 招行广发0账单操作	信用卡相关	2024-06-24 13:13:39	<p>最近一单信用卡的0账单操作。6月24号，广发银行，待还款24496.74。7月1号，民生银行，待还款55876.39。7月11号，兴业银行6504，待还款55600.66。压力山大，希望在月底之前把账单还清，避免利息增加。同时，建议提前做好规划！！！</p>	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>	
<input type="checkbox"/> 兴业招行分期提前结清	信用卡相关	2024-06-21 17:44:42	<p>最近一单信用卡的0账单操作。6月21号，兴业银行，待还款24496.74。7月1号，民生银行，待还款55876.39。7月11号，兴业银行6504，待还款55600.66。压力山大，希望在月底之前把账单还清，避免利息增加。同时，建议提前做好规划！！！</p>	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>	
<input type="checkbox"/> 招行信用卡0账单	信用卡相关	2024-06-20 17:16:29	<p>最近一单信用卡的0账单操作。6月20号，广发银行，待还款24496.74。7月1号，民生银行，待还款55876.39。7月11号，兴业银行6504，待还款55600.66。压力山大，希望在月底之前把账单还清，避免利息增加。同时，建议提前做好规划！！！</p>	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>	
<input type="checkbox"/> 近期信用卡账单操作1	信用卡相关	2024-06-20 15:45:20	<p>最近一单信用卡的0账单操作。6月20号，广发银行，待还款24496.74。7月1号，民生银行，待还款55876.39。7月11号，兴业银行6504，待还款55600.66。压力山大，希望在月底之前把账单还清，避免利息增加。同时，建议提前做好规划！！！</p>	<input type="button" value="编辑"/> <input type="button" value="复制"/> <input type="button" value="删除"/>	

添加心路历程

×

* 标题

请输入标题

标题不能为空

* 类型

请选择类型

* 时间

期货投资

内容

生活日常

其他投资

征信报告

筹钱忏悔

心得体会

牢骚抱怨

信用卡相关

确定

取消