

软件产品使用说明书

智联记账管理平台

1 系统概述

智能记账管理平台，包括首页、基础信息、账单管理、账单统计分析、记账管理、记账统计分析、心路历程等功能，主要分为以下几个模块：

首页日历：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。

心路历程：记录心路历程。

2 系统操作指南

2.1 系统登录

✓ 登录



登录



智联科技记账平台登录

人 请输入账号

锁 请输入密码

登录

登录即代表同意 [《用户协议》](#) [《隐私协议》](#)

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。

3 业务操作指南

3.1 基础信息

3.1.1 POS 机管理

用户在【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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【工作台】—>【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 资产总览

4.1.1 功能简介

首页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。

4.1.2 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。

4.1.3 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。

4.1.4 界面展示

智联科技记账平台



负债信息



净资产

-1214310.18元



总负债

1268102.14元



储蓄卡余额

16226.98元



投资账户余额

37564.98元



网贷欠款

377462.92元



信用卡已用额度

750639.22元



人情欠款

140000元

投资收益



投资账户余额

37564.98元



总收益

-774670.57元

智联科技记账平台



期货收益

-789058.37元



股票收益

14387.8元

网贷信息



当月应还款

21649.39元



当月已还款

0元



当月待还款

21649.39元



未结清网贷笔数

5笔



未结清网贷本金

359672.38元



未结清网贷利息

17790.54元



已结清网贷笔数

49笔



已结清网贷本金

2452445元



已结清网贷利息



智联科技记账平台



已结清网贷利息

37123.65元

信用卡信息



信用卡总数

11张



总额度

824000元



已使用额度

750639.22元



可用额度

73360.78元



信用卡使用率

91.1%



当月账单

307705.19元



当月分期本息

37617.86元



未结清分期笔数

12笔

✔ 智联科技记账平台



未结清分期本息
406040.5元



未结清分期本金
363723.56元



未结清分期利息
42316.94元



已结清分期笔数
100笔



已结清分期本息
3880529.78元



已结清分期本金
3782152.33元



已结清分期利息
98377.45元



上月账单使用率
6.39%



上月账单
52679.77元



近6月使用率
27.82%



近6月平均使用额度
229232.49元



智联科技记账平台



征信信息



近1月硬查询

0次



近2月硬查询

1次



近3月硬查询

6次



近6月硬查询

14次



近1年硬查询

29次



近2年硬查询

38次



总硬查询

50次



近6月个人查询

6次



近6月贷后管理

32次



近2年贷后管理

95次

智联科技记账平台



32次



95次



贷后管理总数
132次

基础信息



POS机总数
9台



信用卡总数
11张



储蓄卡总数
22张



股票账户总数
4个



期货账户总数
6个



人情总数
9人



网贷总数
14个

4.2 工作台



工作台



工作台

常用功能



心路历程



账户交易记录



POS机刷卡记账



信用卡还款



投资交易记录



投资账户记账



储蓄账户记账



记账账户



信用卡账单



网贷账单



信用卡分期账单



征信查询记录

基础信息



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

账单管理



工作台



工作台

账单管理



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



征信查询记录

记账管理



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

心路历程



心路历程

4.2.1 基础信息

4.2.1.1 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。

4.2.1.2 POS 机管理

4.2.1.2.1 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。

4.2.1.2.2 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。

4.2.1.2.3 界面展示



POS机管理



POS机管理

请输入POS机名称



新增



拉卡拉新商户-青岛市建华汽车维修 >

支付公司：拉卡拉支付有限公司

类型：收款码

刷卡费率：0.0055+0

结算卡：青岛银行（0187）

商户类型：百货日用-食品药品

修改

删除

拉卡拉-青岛市宜尚酒店 >

支付公司：拉卡拉支付股份有限公司

类型：收款码

刷卡费率：0.0055+0

结算卡：青岛银行（0187）

商户类型：餐饮酒水-快餐

修改

删除



POS机管理



POS机管理

POS机管理-新增

*POS机名称

请填写POS机名称

POS机名称不能为空

*类型

请选择类型

类型不能为空

*商户名称

请填写商户名称

商户名称不能为空

*结算卡

请选择结算卡

*刷卡费率

请填写刷卡费率

刷卡费率不能为空

*费率+

0

厂商

请填写厂商

支付公司

支付公司

编号

请填写编号

启用日期

2024-07-02

商户类型

请选择商户类型

4.2.1.3 信用卡管理

4.2.1.3.1 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。

4.2.1.3.2 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。

4.2.1.3.3 界面展示

信用卡管理



信用卡管理

请输入信用卡名称



新增



工商银行-6258590083177440 >

信用卡额度: 100000

账单日: 1号

还款日: 25号

延缓期限: 3天

开户日期: 2024-03-26

有效期: 2033-07-01

账单日消费: 下期

0账单操作: 提前一天

修改

删除

浦发银行-6259588817422198 >

信用卡额度: 46500

账单日: 2号

还款日: 22号



信用卡管理



信用卡管理

信用卡管理-新增

*信用卡名称

请填写信用卡名称

信用卡名称不能为空

*信用卡卡号

请填写信用卡卡号

信用卡卡号不能为空

*信用卡额度

请填写信用卡额度

信用卡额度不能为空

*账单日

请填写账单日

账单日不能为空

*还款日

请填写还款日

还款日不能为空

信用卡安全码

请填写信用卡安全码

开户行

请填写开户行

开户日期

2024-07-02 >

宽限期

请填写宽限期

有效期

2024-07-02 >

4.2.1.4 储蓄卡管理

4.2.1.4.1 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。

4.2.1.4.2 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。

4.2.1.4.3 界面展示



储蓄卡管理



储蓄卡管理

请输入储蓄卡名称



筛选



新增



工商银行-6217213803029904020 >

储蓄卡类型：I类卡

开户行：青岛夏庄路支行

开户日期：2024-03-25

有效期：2033-03-31

修改

删除

广发银行-622568735214667753 >

储蓄卡类型：II类卡

开户行：

开户日期：

有效期：

修改

删除

中国银行-6217566000024954513 >



储蓄卡管理



储蓄卡管理

储蓄卡管理-新增

*储蓄卡名称

请填写储蓄卡名称

储蓄卡名称不能为空

*储蓄卡卡号

请填写储蓄卡卡号

储蓄卡卡号不能为空

*储蓄卡类型

请选择储蓄卡类型

储蓄卡类型不能为空

开户行

请填写开户行

开户日期

2024-07-02

有效期

2024-07-02

请填写备注

备注

提交

4.2.1.5 借贷账户管理

4.2.1.5.1 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。

4.2.1.5.2 功能特色

借贷账户类型包括人情借贷和网络贷款。

4.2.1.5.3 界面展示



借贷账户管理



借贷账户管理

请输入借贷账户名称

筛选

新增



工行融E借-icbc >

类型：网络贷款

备注：银行信用贷款。

修改

删除

招行闪电贷-cmb >

类型：网络贷款

备注：银行信用贷款。

修改

删除

广发E秒贷-gfemd >

类型：网络贷款

备注：银行信用贷款。

修改

删除



借贷账户管理



借贷账户管理

借贷账户管理-新增

*借贷名称

请填写借贷名称

借贷名称不能为空

*账号

请填写账号

账号不能为空

*类型

请选择类型

类型不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.1.6 股票账户管理

4.2.1.6.1 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。

4.2.1.6.2 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。

4.2.1.6.3 界面展示

股票账户管理



股票账户管理

请输入股票账户名称



新增



国信证券-518800242913 >

关联储蓄卡：招商银行（7456）

手续费：

开户日期：2022-09-07

备注：国信金太阳APP

修改

删除

中信证券-880006713465 >

关联储蓄卡：招商银行（7456）

手续费：

开户日期：2023-03-15

备注：中信证券APP

修改

删除

东方财富证券-540320139000 >



股票账户管理



股票账户管理

股票账户管理-新增

*股票账户名称

请填写股票账户名称

股票账户名称不能为空

*账号

请填写账号

账号不能为空

密码

请填写密码

关联储蓄卡

请选择关联储蓄卡

开户日期

2024-07-03

手续费

请填写手续费

请填写备注

备注

提交

4.2.1.7 期货账户管理

4.2.1.7.1 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。

4.2.1.7.2 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。

4.2.1.7.3 界面展示



期货账户管理



期货账户管理

请输入期货账户名称



新增



银河期货-2820058213 >

期货交易中心账号: 00222820058213

手续费: 1.1倍

保证金比例: +3%

关联储蓄卡: 建设银行 (6808)

开户日期: 2023-10-24

备注:

修改

删除

国泰君安期货-85265696 >

期货交易中心账号: 011385265696

手续费: 1.2倍

保证金比例: +2%

关联储蓄卡: 建设银行 (6808)

开户日期: 2023-10-18



期货账户管理



期货账户管理

*期货账户名称

请填写期货账户名称

期货账户名称不能为空

*账号

请填写账号

账号不能为空

密码

请填写密码

关联储蓄卡

请选择关联储蓄卡

期货交易中心账号

请填写期货交易中心账号

期货交易中心密码

请填写期货交易中心密码

资金密码

请填写资金密码

开户日期

2024-07-03

手续费

请填写手续费

保证金比例

请填写保证金比例

请填写备注

备注

4.2.2 账单管理

4.2.2.1 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。

4.2.2.2 期货账单

4.2.2.2.1 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。

4.2.2.2.2 功能特色

记录期货交易月账单，进行汇总统计。

4.2.2.2.3 界面展示

期货账单



期货账单

请选择期货账户



新增



永安期货 (253202072) >

账单名称: 2024年05月账单

账单周期: 2024-05-01~2024-05-31

期货收益: -27117.21

账单明细

修改

删除

国泰君安期货 (85265696) >

账单名称: 2024年04月账单

账单周期: 2024-04-01~2024-04-30

期货收益: -6177.54

账单明细

修改

删除

银河期货 (2820058213) >

账单名称: 2024年03月账单

账单周期: 2024-03-01~2024-03-31

期货账单明细



期货账单明细

2024-05-01~2024-05-31



筛选



永安期货 (2072) 亏损金额: 5305.47

交易时间: 2024-05-31 18:26:02

交易金额: 5305.47

当前余额: 161593.39

收益类型: 亏损

备注: 平仓盈亏-5180, 手续费125.47

永安期货 (2072) 盈利金额: 462.37

交易时间: 2024-05-30 18:35:55

交易金额: 462.37

当前余额: 196898.86

收益类型: 盈利

备注: 平仓盈亏535, 手续费72.63

永安期货 (2072) 亏损金额: 9468.18

✓ 期货账单



期货账单

期货账单-新增

*期货账户

请选择期货账户 ∨

期货账户不能为空

*账单日

2024-07-03 >

*期货收益

请填写期货收益

期货收益不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.2.3 股票账单

4.2.2.3.1 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。

4.2.2.3.2 功能特色

记录股票月度账单收益情况。

4.2.2.3.3 界面展示

✓ 股票账单



股票账单

请选择股票账户



新增



平安证券 (325219804522) >

账单名称: 2023年11月账单

账单周期: 2023-11-01~2023-11-30

股票收益: 250

账单明细

修改

删除

平安证券 (325219804522) >

账单名称: 2023年10月账单

账单周期: 2023-10-01~2023-10-31

股票收益: 345

账单明细

修改

删除

东方财富证券 (540320139000) >

账单名称: 2023年09月账单

账单周期: 2023-09-01~2023-09-30

✓ 股票账单



股票账单

股票账单-新增

*股票账户

请选择股票账户 ✓

股票账户不能为空

*账单日

2024-07-03 >

*股票收益

请填写股票收益

股票收益不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.2.4 网贷账单

4.2.2.4.1 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。

4.2.2.4.2 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。

4.2.2.4.3 界面展示



网贷账单



网贷账单

请选择网贷机构



筛选



新增



交行惠民贷 (imin) >

借款金额: 36000

结清状态: 未结清

借款日期: 2024-04-26

借款期数: 24

已还期数: 2

总利息: 1473.44

年化利率: 3.96%

计算利率: 2.05%

余额: 34379.8

剩余本金: 33107.52

剩余利息: 1272.28

到期日期: 2026-04-26

最近还款日: 2024-07-18

还款明细

修改

删除

网贷账单



网贷账单

网贷账单-新增

*网贷机构

请选择网贷机构

网贷机构不能为空

*借款金额

请填写借款金额

借款金额不能为空

*借款日期

2024-07-03

*借款期数

请填写借款期数

借款期数不能为空

*余额

请填写余额

余额不能为空

*结清状态

请选择结清状态

结清状态不能为空

总利息

请填写总利息

已还期数

请填写已还期数

利率

请填写利率

关闭日期

请选择关闭日期



网贷账单还款明细



网贷账单还款明细

交行惠民贷 (imin)

总利息汇总



还款日期: 2026-04-26

入账状态: 未入账

还款期数: 24

还款金额: 1563.94

应还本金: 1557.43

利息: 6.51

修改

删除

还款日期: 2026-03-18

入账状态: 未入账

还款期数: 23

还款金额: 1562.66

应还本金: 1552.4

利息: 10.26

修改

删除

4.2.2.5 信用卡账单

4.2.2.5.1 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。

4.2.2.5.2 功能特色

对信用卡交易进行记录户，可自动生成账单数据。

4.2.2.5.3 界面展示



信用卡账单



信用卡账单

请选择信用卡



筛选



新增



浦发银行 (2198) >

账单名称: 2024年08月账单

账单状态: 未出账单

账单日: 2024-08-02

账单周期: 2024-07-03~2024-08-02

账单金额: 0

账单明细

修改

删除

工商银行 (7440) >

账单名称: 2024年08月账单

账单状态: 未出账单

账单日: 2024-08-01

账单周期: 2024-07-01~2024-07-31

账单金额: 20078.51

账单明细

修改

删除

信用卡账单明细



信用卡账单明细

2024-07-01~2024-07-31



筛选



工商银行 (7440) 交易金额: 19950 >

记账类型: 信用卡账户

交易时间: 2024-07-02 17:59:16

交易金额: 19950

当前余额: -20078.51

交易类型: 支出

交易类别: POS机刷卡金额

备注: 交易商户: 钱宝-山东省青岛市陆光家电良品手作

工商银行 (7440) 交易金额: 99 >

记账类型: 信用卡账户

交易时间: 2024-07-02 11:07:13

交易金额: 99

当前余额: -128.51

信用卡账单



信用卡账单

信用卡账单-新增

*信用卡

请选择信用卡

信用卡不能为空

*账单日

2024-07-03

*账单金额

0

*账单状态

请选择账单状态

账单状态不能为空

请填写备注

*备注

提交

4.2.2.6 信用卡分期账单

4.2.2.6.1 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。

4.2.2.6.2 功能特色

记录信用卡分期信息后，可自动入到信用卡账单中，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。

4.2.2.6.3 界面展示

信用卡分期账单



信用卡分期账单

请选择信用卡



筛选



新增



工商银行 (6343) >

分期金额: 97917.83

结清状态: 未结清

分期日期: 2024-04-30

分期期数: 24

已还期数: 3

总利息: 10203.04

年化利率: 9.7%

计算利率: 5.21%

余额: 94605.42

剩余本金: 85677.9

剩余利息: 8927.52

到期日期: 2026-03-30

最近还款日: 2024-07-30

还款明细

修改

删除



信用卡分期账单还款明细



信用卡分期账单还款明细

工商银行 (6343)

总利息汇总



还款日期: 2026-03-30

入账状态: 未入账

还款期数: 24

还款金额: 4505.02

应还本金: 4079.9

利息: 425.12

修改

删除

还款日期: 2026-02-28

入账状态: 未入账

还款期数: 23

还款金额: 4505.02

应还本金: 4079.9

利息: 425.12

修改

删除



信用卡分期账单



信用卡分期账单

信用卡分期账单-新增

*信用卡

请选择信用卡 ∨

信用卡不能为空

*分期金额

请填写分期金额

*分期日期

2024-07-03 >

*分期期数

请填写分期期数

分期期数不能为空

*余额

请填写余额

余额不能为空

*结清状态

请选择结清状态 ∨

结清状态不能为空

总利息

请填写总利息

已还期数

请填写已还期数

利率

请填写利率

关闭日期

请选择关闭日期 >

4.2.2.7 人情账单

4.2.2.7.1 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。

4.2.2.7.2 功能特色

记录人情账单，方便管理人情世故。

4.2.2.7.3 界面展示



人情账单



人情账单

亲爱的 (feng) >

借款金额: 10000

结清状态: 已结清

借款日期: 2024-03-15

还款日期:

备注: 家人, 暂时按结清来。

修改

删除

亲爱的 (feng) >

借款金额: 10000

结清状态: 已结清

借款日期: 2024-03-11

还款日期:

备注: 家人, 暂时按结清来。

修改

删除

亲爱的 (feng) >

✓ 人情账单



人情账单

人情账单-新增

*人情借贷

请选择人情借贷 ✓

人情借贷不能为空

*借款金额

请填写借款金额

借款金额不能为空

*借款日期

2024-07-03 >

还款日期

请填写还款日期

*结清状态

请选择结清状态 ✓

结清状态不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.2.8 征信查询记录

4.2.2.8.1 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。

4.2.2.8.2 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。

4.2.2.8.3 界面展示

✓ 征信记录查询



征信记录查询

请输入查询

筛选

新增

统计

中国民生银行股份有限公司信用卡中心 >

查询日期: 2024-06-25

查询原因: 贷后管理

查询类型: 软查询

备注:

修改

删除

上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心 >

查询日期: 2024-06-23

查询原因: 贷后管理

查询类型: 软查询

备注:

修改

删除

招商银行股份有限公司 >

✓ 征信记录查询



征信记录查询

征信记录查询-新增

*查询机构

请填写查询机构

*查询原因

请选择查询原因

查询原因不能为空

*查询日期

2024-07-03

请填写备注

*备注

0/20000

提交



征信记录查询统计



征信记录查询统计

近1个月查询次数:

0

近2个月查询次数:

1

近3个月查询次数

6

近6个月查询次数

14

近1年查询次数:

28

近2年查询次数:

38

总查询次数:

50

4.2.3 记账管理

4.2.3.1 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

4.2.3.2 记账账户

4.2.3.2.1 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。

4.2.3.2.2 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。

4.2.3.2.3 界面展示

✓ 记账账户



记账账户

请选择记账账户



筛选



青岛银行-6231700190090110187 >

账户类型：储蓄账户

可用额度：502.56

余额：502.56

储蓄卡类型：I类卡

账户状态：显示

备注：

兴业银行-622908529014163119 >

账户类型：储蓄账户

可用额度：23602.46

余额：23602.46

储蓄卡类型：I类卡

账户状态：显示

备注：

4.2.3.3 POS 机刷卡记账

4.2.3.3.1 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。

4.2.3.3.2 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。

4.2.3.3.3 界面展示

✓ POS机刷卡记账



POS机刷卡记账

请选择POS机



新增



请选择刷卡时间



筛选



钱宝-工商银行 (7440) 刷卡: 19950 >

POS机名称: 钱宝

刷卡商户: 山东省青岛市陆光家电良品手作

信用卡: 工商银行 (7440)

刷卡时间: 2024-07-02 17:59:16

刷卡金额: 19950

手续费: 109.73

储蓄卡: 兴业银行 (3119)

入账金额: 19840.27

删除

聚合码付-招商银行 (2751) 刷卡: 9800 >

POS机名称: 聚合码付

刷卡商户: 青岛商务餐饮酒店

✓ POS机刷卡记账



POS机刷卡记账

POS机刷卡记账-新增

*POS机

请选择POS机 ∨

POS机不能为空

刷卡费率

请填写刷卡费率

费率+

0

*信用卡

请选择信用卡 ∨

信用卡不能为空

*刷卡时间

2024-07-03 12:49:06 >

*刷卡金额

请填写刷卡金额

刷卡金额不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.4 信用卡还款

4.2.3.4.1 业务概述

对用户信用卡还款进行记录。

4.2.3.4.2 功能特色

信用卡还款方式可选择正常还款和 0 账单还款。

4.2.3.4.3 界面展示

✓ 信用卡还款



信用卡还款

请选择信用卡



新增



请选择还款时间



筛选



建设银行 (6808) 还款至浦发银行 (2198) >

储蓄卡: 建设银行 (6808)

信用卡: 浦发银行 (2198)

还款时间: 2024-07-01 21:41:01

还款金额: 3052.63

还款方式: 0账单还款

删除

工商银行 (4020) 还款至浦发银行 (2198) >

储蓄卡: 工商银行 (4020)

信用卡: 浦发银行 (2198)

还款时间: 2024-07-01 21:38:19

还款金额: 6000

还款方式: 0账单还款

信用卡还款



信用卡还款

信用卡还款-新增

*储蓄卡

请选择储蓄卡

储蓄卡不能为空

*信用卡

请选择信用卡

信用卡不能为空

*还款时间

2024-07-03 12:49:16

*还款金额

请填写还款金额

还款金额不能为空

*还款方式

请选择还款方式

还款方式不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.5 投资账户记账

4.2.3.5.1 业务概述

对用户投资账户进行转入转出操作。

4.2.3.5.2 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。

4.2.3.5.3 界面展示



投资账户记账



投资账户记账

请输入投资账户名称



新增



请选择转账时间

筛选



永安期货 (2072) 转账至建设银行 (6808) >

转出账户: 永安期货 (2072)

转入账户: 建设银行 (6808)

转账时间: 2024-06-25 14:17:26

转账金额: 42000

交易类型: 转出

删除

建设银行 (6808) 转账至永安期货 (2072) >

转出账户: 建设银行 (6808)

转入账户: 永安期货 (2072)

转账时间: 2024-06-24 13:38:20

转账金额: 20000

交易类型: 转入

投资账户记账



投资账户记账

投资账户记账-新增

*投资账户

请选择投资账户

投资账户不能为空

*交易类型

请选择交易类型

交易类型不能为空

*转账时间

2024-07-03 12:49:27

*转账金额

请填写转账金额

转账金额不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.6 投资交易记录

4.2.3.6.1 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。

4.2.3.6.2 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。

4.2.3.6.3 界面展示

✓ 投资交易记录



投资交易记录

请输入投资账户名称



新增



请选择交易时间



筛选



永安期货 (2072) 盈利: 2783.38 >

交易类型: 盈利

交易时间: 2024-07-02 17:48:40

交易金额: 2783.38

当前余额: 40337.24

备注: 平仓盈亏2820, 手续费36.62

删除

永安期货 (2072) 盈利: 420.8 >

交易类型: 盈利

交易时间: 2024-07-01 15:08:00

交易金额: 420.8

当前余额: 37553.86

备注: 平仓盈亏525, 手续费104.2

✓ 投资交易记录



投资交易记录

投资交易记录-新增

*投资账户

请选择投资账户 ✓

投资账户不能为空

*交易类型

请选择交易类型 ✓

交易类型不能为空

*交易时间

2024-07-03 12:49:37 >

*交易金额

请填写交易金额

交易金额不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.7 储蓄账户记账

4.2.3.7.1 业务概述

对用户储蓄账户间的转账进行记录。

4.2.3.7.2 功能特色

储蓄账户之间的转账交易记录。

4.2.3.7.3 界面展示



储蓄账户记账



储蓄账户记账

请选择储蓄账户



新增



请选择转账时间



筛选



兴业银行 (3119) 转账至青岛银行 (0187) >

转出账户: 兴业银行 (3119)

转入账户: 青岛银行 (0187)

转账时间: 2024-07-03 06:58:46

转账金额: 500

删除

民生银行 (2824) 转账至恒丰银行 (8168) >

转出账户: 民生银行 (2824)

转入账户: 恒丰银行 (8168)

转账时间: 2024-07-03 06:55:32

转账金额: 500

删除



储蓄账户记账



储蓄账户记账

储蓄账户记账-新增

*转出账户

请选择转出账户

转出账户不能为空

*转入账户

请选择转入账户

转入账户不能为空

*转账时间

2024-07-03 12:49:46

*转账金额

请填写转账金额

转账金额不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.8 借贷账户记账

4.2.3.8.1 业务概述

对用户借贷账户的借款、还款进行记录。

4.2.3.8.2 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。

4.2.3.8.3 界面展示



借贷账户记账



借贷账户记账

请输入借贷账户名称



新增



请选择借贷时间



筛选



交通银行 (3132) 还款至交行惠民贷 (imi... >

交易类型: 还款

转出账户: 交通银行 (3132)

转入账户: 交行惠民贷 (imin)

借贷时间: 2024-06-18 09:55:42

借贷金额: 1448.62

还款利息: 114.04

删除

招商银行 (7456) 还款至京东金条 (jdAu) >

交易类型: 还款

转出账户: 招商银行 (7456)

转入账户: 京东金条 (jdAu)

借贷时间: 2024-06-18 09:53:27



借贷账户记账



借贷账户记账

借贷账户记账-新增

*借贷账户

请选择借贷账户

借贷账户不能为空

*储蓄卡

请选择储蓄卡

储蓄卡不能为空

*交易类型

请选择交易类型

交易类型不能为空

*借贷时间

2024-07-03 12:49:56

*借贷金额

请填写借贷金额

借贷金额不能为空

请填写备注

备注

提交

4.2.3.9 账户交易记录

4.2.3.9.1 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。

4.2.3.9.2 功能特色

查看所有账户的所有交易记录信息。

4.2.3.9.3 界面展示

账户交易记录



账户交易记录

请选择记账账户



新增



请选择交易时间



筛选



广发银行 (0618) 交易金额: 2 >

记账类型: 信用卡账户

交易时间: 2024-07-03 08:46:48

交易金额: 2

当前余额: -18198.36

交易类型: 支出

交易类别: 日常支出

备注: 上班坐公交车

修改

删除

邮政银行 (8256) 交易金额: 6.3 >

记账类型: 储蓄账户

交易时间: 2024-07-03 07:50:23

交易金额: 6.3

✓ 账户交易记录



账户交易记录

账户交易记录-新增

*记账类型

储蓄账户 ✓

*记账账户

请选择记账账户 ✓

记账账户不能为空

*交易类型

支出 ✓

*交易时间

2024-07-03 12:50:05 >

*交易金额

0

*交易类别

日常支出 ✓

请填写备注

备注

提交

4.2.4 资信管理

4.2.4.1 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。

4.2.4.2 业务概述

可记录市面上常见的信贷产品介绍和大纲。

4.2.4.3 功能特色

可记录市面上常见的信贷产品介绍和大纲。

4.2.4.4 界面展示

4.2.5 心路历程

4.2.5.1 功能简介

记录负债还款期间的心路历程。

4.2.5.2 业务概述

记录负债还款期间的心路历程。

4.2.5.3 功能特色

提供记录信息，吐槽等各类信息记录。

4. 2. 5. 4界面展示

✓ 心路历程



心路历程

请输入标题



筛选



新增



系统功能完善优化 >

类型：系统优化

记录时间：2024-07-02 18:04:41

内容：目前来看，还有一些功能有问题，比如记账管理中的大部分功能，删除的时候，需要关联删除交易记录信息，这个功能没有做，编辑功能没有提供等等，抽时间好好研究下相关的算法，其实不麻烦，就是看你想不想搞。另外，账户交易记录中，日常支出的时候，打算加个下级的类别，提供打车、购物、日用品、买菜、水果支出等类型，想想怎么搞吧。另外，还需要提供一个注册功能页面，方便用户直接注册使用的功能。后边还有跟微信绑定的功能，这个要跟小程序一起考虑，小程序目前还没有研究，这个暂时不着急。再就是系统管理页面下的H5编码，没有搞，有时间的时候，搞一下还是比较好的！！加油啊！！争取9月份之前，完成以上功能的完善，同时想办法推广下吧！！！！

修改

删除

期货收盘总结 >

类型：期货投资

✓ 心路历程



心路历程

心路历程-新增

*标题

请填写标题

标题不能为空

*类型

请选择类型 ✓

类型不能为空

*记录时间

2024-07-03 12:50:20 >

请填写内容

*内容

0/20000

提交

4.3 统计分析



统计分析



统计分析

常用功能



记账账户统计



POS机刷卡统计



信用卡收支统计



信用卡账单统计



账户收支统计



投资收益统计



网贷待还统计



信用卡分期待还



征信查询统计

账单统计分析



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



统计分析



统计分析

征信查询统计

账单统计分析



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

记账统计分析



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



投资收益统计



账户收支统计

4.3.1 账单统计分析

4.3.1.1 功能简介

包括收益统计分析、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。

4.3.1.2 收益统计分析

4.3.1.2.1 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。

4.3.1.2.2 功能特色

通过表格形式，按月进行数据汇总展示。

4.3.1.2.3 界面展示

收益统计分析



收益统计分析

2019-08-2024-07



筛选



累计收益

-774670.57元



期货累计收益

-789058.37元



股票累计收益

14387.8元



最大收益

53631.25元



最大亏损

-221951.36元

2024-05 收益: -27117.21

收益明细: 永安期货 (253202072) 收益-27117.21;

2024-04 收益: -6177.54

收益明细: 国泰君安期货 (85265696) 收益-6177.54;

4.3.1.3 期货统计分析

4.3.1.3.1 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。

4.3.1.3.2 功能特色

通过表格形式，按月进行数据汇总展示。

4.3.1.3.3 界面展示



期货统计分析



期货统计分析

请选择期货账户



2019-08-2024-07



筛选



累计收益

-789058.37元



平均收益

-24658.07元



最大收益

51869.84元



最大亏损

-221951.36元

2024-05 收益: -27117.21

收益明细: 永安期货 (253202072) 收益-27117.21;

2024-04 收益: -6177.54

收益明细: 国泰君安期货 (85265696) 收益-6177.54;

4.3.1.4 股票统计分析

4.3.1.4.1 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。

4.3.1.4.2 功能特色

通过表格形式，按月进行数据汇总展示。

4.3.1.4.3 界面展示



股票统计分析



股票统计分析

请选择股票账户



2019-08-2024-07



筛选



累计收益

14387.8元



平均收益

435.99元



最大收益

27320.6元



最大亏损

-19770.45元

2023-11 收益: 250

收益明细: 平安证券 (325219804522) 收益 250.0;

2023-10 收益: 345

收益明细: 平安证券 (325219804522) 收益 345.0;

4.3.1.5 网贷待还统计

4.3.1.5.1 业务概述

对用户网贷待还账单进行统计分析，可按日对网贷待还账单进行统计。

4.3.1.5.2 功能特色

通过表格形式，按日进行数据汇总展示，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！

4.3.1.5.3 界面展示



网贷待还统计



网贷待还统计

请选择网贷机构



2024-07-01-2024-08-31



筛选



未结清网贷

5笔



未结清（本息）

377462.92元



当期应还金额

43315.45元



当期已还金额

0元



当期待还金额

43315.45元

2024-08-18 待还款金额：15779.46

待还款明细：交行惠民贷（imin）于2024-08-18应还款总额1562.66，其中本金1458.2，利息104.46；京东金条（jdAu）于2024-08-18应还款总额14216.8，其中本金13000.0，利息1216.8；

4.3.1.6 网贷已还统计

4.3.1.6.1 业务概述

对用户网贷已还账单进行管理，可按月对网贷已还账单进行统计。

4.3.1.6.2 功能特色

通过表格形式，按月进行数据汇总展示，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。

4.3.1.6.3 界面展示

网贷已还统计



网贷已还统计

请选择网贷机构



2004-08-2024-07



筛选



已结清网贷

49笔



已结清 (本息)

2489568.65元



已结清 (本金)

2452445元



已结清利息

37123.65元

2024-03 借款金额 (本息) : 20340

借款金额明细: 微粒贷 (Chat) 于2024-03-25借款20000.0, 利息340.0, 借款本息合计20340.0, 结清日期2024-04-28;

2023-12 借款金额 (本息) : 87828.09

借款金额明细: 度小满 (bidu) 于2023-12-27借款13500.0, 利息542.03, 借款本息合计14042.03, 结清日期2024-03-27; 招联金融 (lian) 于2023-12-21借款12000.0, 利息532.08, 借款本息合计

4.3.1.7 信用卡账单统计

4.3.1.7.1 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。

4.3.1.7.2 功能特色

通过表格形式，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。

4.3.1.7.3 界面展示



信用卡账单统计



信用卡账单统计

请选择信用卡



2023-08-2024-07



筛选



使用率

94.74%



总额度

824000元



已用额度

780628.21元



可用额度

43371.79元



信用卡总数

11张



月平均账单金额

310053.18元



累计账单金额

3720638.2元

2024-07 账单金额: 317743.18

4.3.1.8 信用卡分期待还

4.3.1.8.1 业务概述

对用户信用卡分期待还账单进行管理，可按日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。

4.3.1.8.2 功能特色

通过表格形式，按日进行数据汇总展示，可查看近期待还信用卡分期时间和金额。在表格中，可查看待还款明细，记录详细！

4.3.1.8.3 界面展示



信用卡分期待还统计



信用卡分期待还统计

请选择信用卡



2024-07-01-2024-08-31



筛选



未结清分期

12笔



未结清（本息）

406040.51元



当期应还金额

69990.65元



当期已还金额

7508.47元



当期待还金额

62482.18元

2024-08-30 待还款金额：4505.02

待还款明细：工商银行（6343）于2024-08-30应还款总额4505.02，其中本金4079.9，利息425.12；

4.3.1.9 信用卡分期已还

4.3.1.9.1 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。

4.3.1.9.2 功能特色

通过表格形式，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！

4.3.1.9.3 界面展示

信用卡分期已还



信用卡分期已还

请选择信用卡



2004-08-2024-07



筛选



已结清分期

100笔



已结清（本息）

3880529.78元



已结清（本金）

3782152.33元



已结清利息

98377.45元

2024-03 分期金额（本息）：11466.35

分期金额明细：平安银行（1118）于2024-03-05
分期10840.0，利息626.35，分期本息合计
11466.35，结清日期2026-02-05；

2024-02 分期金额（本息）：52873.99

分期金额明细：兴业银行（6504）于2024-02-26
分期15720.0，利息864.6，分期本息合计
16584.6，结清日期2024-06-26；广发银行
（0618）于2024-02-26分期14663.21，利息

4.3.1.10 征信查询统计

4.3.1.10.1 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。

4.3.1.10.2 功能特色

通过表格形式，按日进行数据汇总展示。能够详细统计近期硬查询次数，方便查看。

4.3.1.10.3 界面展示

征信查询统计



征信查询统计

2022-08-03-2024-07-03



筛选



近1月硬查询

0次



近2月硬查询

1次



近3月硬查询

6次



近6月硬查询

14次



近1年硬查询

28次



近2年硬查询

38次



近6月个人查询

6次



个人查询总数

7次



近2年贷后管理

95次



贷后管理总数

132次

4.3.2 记账统计分析

4.3.2.1 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。

4.3.2.2 记账账户统计

4.3.2.2.1 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。

4.3.2.2.2 功能特色

提供记账账户余额展示。

4.3.2.2.3 界面展示



记账账户统计



记账账户统计

请选择账户类型



储蓄卡可用余额

45601.29元



信用卡可用额度

43371.79元



信用卡余额

-780628.21元



投资账户余额

40348.36元



借贷账户余额

-499672.38元

兴业银行 (3119) 可用余额: 23602.46

青岛银行 (0187) 可用余额: 502.56

民生银行 (2824) 可用余额: 653.65

4.3.2.3 POS 机刷卡统计

4.3.2.3.1 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。

4.3.2.3.2 功能特色

可按日查看 POS 机刷卡明细。

4.3.2.3.3 界面展示

POS机刷卡统计



POS机刷卡统计

请选择POS机



2024-06-03-2024-07-03



筛选



刷卡金额

406035元



刷卡手续费

2372.88元



入账金额

403662.12元



刷卡次数

45次

2024-07-02 刷卡金额：29750

刷卡明细：工商银行（7440）于2024-07-02 17:59:16在商户【山东省青岛市陆光家电良品手作】通过POS机【钱宝】刷卡消费19950.0，其中手续费为109.73，入账储蓄卡兴业银行（3119）19840.27；招商银行（2751）于2024-07-02 17:56:37在商户【青岛商务餐饮酒店】通过POS机【聚合码付】刷卡消费9800.0，其中手续费为55.86，入账储蓄卡农业银行（1666）9744.14；

2024-06-29 刷卡金额：27820

4.3.2.4 储蓄卡收支统计

4.3.2.4.1 业务概述

对用户储蓄卡收支记录进行统计分析。

4.3.2.4.2 功能特色

可查看储蓄账户的收入、支出各类信息进行统计。

4.3.2.4.3 界面展示



储蓄卡收支统计



储蓄卡收支统计

请选择储蓄账户



2024-06-26-2024-07-03



筛选



交易金额

25164.15元



收入金额

84870.02元



支出金额

59705.87元



收入笔数

20笔



支出笔数

58笔



POS刷卡收入

78270元



真实消费支出

589.4元



POS收入笔数

8笔



真实消费支出笔数



支出笔数

4.3.2.5 信用卡收支统计

4.3.2.5.1 业务概述

对用户信用卡账户统计分析。

4.3.2.5.2 功能特色

信用卡真实消费、POS 消费进行统计分析。

4.3.2.5.3 界面展示



信用卡收支统计



信用卡收支统计

请选择信用卡



2024-06-26-2024-07-03



筛选



交易金额

-43073.74元



收入金额

52075.27元



支出金额

95149.01元



收入笔数

8笔



支出笔数

62笔



POS刷卡支出

78270元



真实消费支出

929.76元



POS刷卡笔数

8笔



真实消费笔数



其他支出笔数

4.3.2.6 投资收益统计

4.3.2.6.1 业务概述

对用户投资交易收益进行统计。

4.3.2.6.2 功能特色

可查看收益和亏损信息。

4.3.2.6.3 界面展示



投资收益统计



投资收益统计

请选择投资账户



2024-07-01-2024-07-03



筛选



收益金额

3204.18元



盈利金额

3204.18元



亏损金额

0元



盈利笔数

2笔



亏损笔数

0笔

2024-07-02 收益金额：2783.38

收益明细：永安期货（2072）于2024-07-02 17:48:40交易盈利2783.38，备注：平仓盈亏2820，手续费36.62；

4.3.2.7 账户收支统计

4.3.2.7.1 业务概述

对账户收支进行统计分析，查看各类信息。

4.3.2.7.2 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。

4.3.2.7.3 界面展示

账户收支统计



账户收支统计

2024-06-26-2024-07-03



筛选



收支差额
-861.43元



工资收益
0元



投资盈利
4139.89元



投资亏损
1699.52元



支出总额
3301.8元



日常支出
1519.16元



手续费利息合计
1782.64元



POS机手续费
441.45元



信用卡分期利息
1341.19元



网贷利息
0元
