

# 车抵贷进件系统 · 项目说明书

版本: v0.1 | 编制日期: 2026-10-09 | 适用范围: 车抵贷进件审批业务

本说明书汇总项目的目标、结构、功能模块、流程与页面导航, 供业务与研发快速了解项目全貌。

## 一、项目概述

本项目围绕车辆抵押贷款(车抵贷)的**进件审批业务**, 提供:

- 流程设计**: 进件 10 步流程与人机分工
- 交互原型**: 客户端、业务员端、内部端、客户管理等页面
- 对接方案**: 第三方数据、还款同步、AI 智能外呼
- 评估文档**: 自动化审批流与成本评估、进件时间评估

所有原型为**静态页面**(HTML/CSS/JS, 无需后端), 双击 `index.html` 即可浏览。

## 二、项目目录结构

```
jinjianzulin/
├─ index.html          原型导航首页 (入口)
├─ README.md           项目说明
├─ docs/               方案文档 (PDF · 支持在线预览)
│   └─ 自动化审批流与成本评估方案.pdf
│   └─ 车抵贷进件时间评估表.pdf
│   └─ source/         源文件 (Markdown / Word)
├─ prototype/
│   └─ customer/       客户端 (01-10, 对应 10 步)
│   └─ staff/          业务员端 + 客户管理
│   └─ internal/       内部端 (进件流程 / 资料清单 / 评估结果)
│   └─ solution/       对接方案 (还款同步 / AI 外呼 / 第三方接口)
│   └─ mock/           模拟数据
│   └─ product/        产品方案
├─ assets/             素材 (截图 / 资料图 / 报告样例)
└─ archive/            旧版本归档
```

## 三、功能模块

| 模块   | 说明                  | 主要页面                                                                |
|------|---------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 客户端  | 客户自助进件与贷后<br>(10 步) | 资料提交 / 综合评级 / 车辆评估 / 风控审核 / 费用明细 / 电子合同 / 合同签署 / 财务审核 / 出纳放款 / 还款催收 |
| 客户管理 | 客户列表与画像维度           | 客户管理 (客户画像)                                                         |
| 产品方案 | 金融产品 A/B/C/D 分级     | 产品方案                                                                |
| 业务员端 | 进件列表与状态同步           | 进件管理                                                                |
| 内部端  | 流程、资料、评估            | 进件流程 / 客户资料清单 / 评估结果 (内部)                                           |
| 对接方案 | 数据与系统对接             | 还款信息同步方案 / AI 智能外呼流程 / 第三方接口文档                                      |
| 模拟数据 | 模拟真实提交数据            | 模拟进件数据                                                              |
| 方案文档 | 成本与时间评估             | 自动化审批流与成本评估方案 / 车抵贷进件时间评估表                                          |

## 四、进件流程 (10 步)

1. **上传资料**: 身份证、电话、姓名、行驶证 — 业务员/客户
2. **评估客户综合等级**: A-F 分级, 可补件提升等级、重新评估 — 系统
3. **评估车辆价值**: 车300 估值 + 车务检查报告, 重新评估 — 系统+车务
4. **风控审核**: 审核中 / 通过 / 转人工; 匹配金融产品 — 系统风控 (特殊转人工)
5. **费用明细**: GPS 个数与费用、服务费 — 系统
6. **确认金额 • 签署电子合同**: 线上签署 — 客户
7. **合同签署**: 抵押合同、服务合同 (线上) — 客户
8. **财务审核**: 审核中 / 审核通过 — 系统+财务
9. **出纳放款 • 服务费收取** — 出纳
10. **还款及催收**: 正常/异常/部分还款/逾期/结清, AI 智能外呼 — 系统/AI

## 五、客户端主流程

资料提交 → 综合评级 → 车辆评估 → 风控审核 → 费用明细 → 电子合同 → 合同签署 → 财务审核 → 出纳放款 → 还款催收

客户端顶部提供 10 步进度条 (可左右滑动、点击跳转对应页面)。

## 六、角色与端

| 端        | 职责               |
|----------|------------------|
| 用户端      | 提交资料、签约、还款       |
| 业务端      | 协助进件、进件管理、客户管理   |
| 车务端      | 车辆评估、GPS 安装      |
| 风控端      | 风控审核（自动为主，特殊转人工） |
| 财务端 / 出纳 | 财务审核、放款、服务费收取    |
| 总经办端     | 超额度审批            |

## 七、第三方接口（对接清单）

| 类别     | 接口                      |
|--------|-------------------------|
| 身份核验   | 身份证二要素、手机三要素、银行卡四要素、运营商 |
| 车辆估值   | 车300 车辆估值、维保/出险         |
| 风控大数据  | 百融云创、氧分子、符号律动           |
| 征信     | 人行征信、百行征信               |
| 电子签    | 法大大                     |
| 支付/放款  | 银行代扣、放款、银行回单            |
| 贷后催收   | AI 智能外呼平台               |
| OCR/核身 | 证件识别、活体检测               |
| 消息     | 短信、企业微信                 |
| 车辆管控   | 车辆抵押、GPS 定位             |

详见 <prototype/solution/第三方接口文档.html>。

## 八、页面导航

| 模块  | 页面   | 路径                              |
|-----|------|---------------------------------|
| 客户端 | 资料提交 | prototype/customer/01-资料提交.html |
| 客户端 | 综合评级 | prototype/customer/02-综合评级.html |

| 模块   | 页面        | 路径                               |
|------|-----------|----------------------------------|
| 客户端  | 车辆评估      | prototype/customer/03-车辆评估.html  |
| 客户端  | 风控审核      | prototype/customer/04-风控审核.html  |
| 客户端  | 费用明细      | prototype/customer/05-费用明细.html  |
| 客户端  | 电子合同      | prototype/customer/06-电子合同.html  |
| 客户端  | 合同签署      | prototype/customer/07-合同签署.html  |
| 客户端  | 财务审核      | prototype/customer/08-财务审核.html  |
| 客户端  | 出纳放款      | prototype/customer/09-出纳放款.html  |
| 客户端  | 还款催收      | prototype/customer/10-还款催收.html  |
| 客户管理 | 客户管理      | prototype/staff/客户管理.html        |
| 产品方案 | 产品方案      | prototype/product/产品方案.html      |
| 业务员端 | 进件管理      | prototype/staff/进件管理.html        |
| 内部端  | 进件流程      | prototype/internal/进件流程.html     |
| 内部端  | 客户资料清单    | prototype/internal/客户资料清单.html   |
| 内部端  | 评估结果（内部）  | prototype/internal/评估结果-内部.html  |
| 对接方案 | 还款信息同步方案  | prototype/solution/还款信息同步方案.html |
| 对接方案 | AI 智能外呼流程 | prototype/solution/AI智能外呼流程.html |
| 对接方案 | 第三方接口文档   | prototype/solution/第三方接口文档.html  |
| 模拟数据 | 模拟进件数据    | prototype/mock/模拟进件数据.html       |

## 九、使用说明

1. 双击打开 `index.html`（原型导航首页）。
2. 按分组点击卡片进入对应页面；方案文档卡片支持**页面内在线预览 PDF**。
3. 客户端流程可完整串联（10 步）：资料提交 → 综合评级 → 车辆评估 → 风控审核 → 费用明细 → 电子合同 → 合同签署 → 财务审核 → 出纳放款 → 还款催收。
4. 各数据列表页均支持分页；进度条/标签栏支持左右滑动。

## 十、说明

- 页面内客户名、金额、评分、产品等均为**演示数据**，非真实信息。
- 方案文档与第三方报价均为**行业参考区间**，最终以实际签约与配置为准。

- 旧版本流程页已归入 [archive/](#)，以 [prototype/internal/进件流程.html](#)（10 步）为唯一权威流程。