

金融营销管理系统

操作手册

(渠道经理)

版本：<1.1>



深圳资信通科技有限公司

深圳福田区彩田南路福建大厦 A 座 1005

电话：0755-82990836

2015/11/30

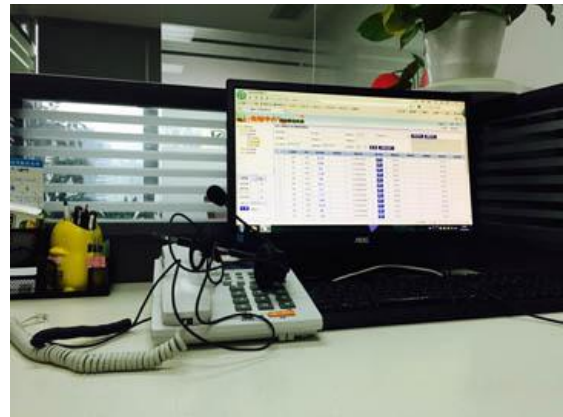
目 录

1	系统概述.....	3
2	系统设置.....	4
2.1	登录	4
2.2	修改密码	5
3	基础参数.....	6
3.1	客户属性管理	6
3.2	产品管理	7
4	客户管理.....	9
4.1	渠道管理	9
5	统计报表.....	10
5.1	交单创收报表	10

1 系统概述

金融营销管理系统，为贷款、投资、资产管理等金融中介公司提供基于公司局域网多使用终端应用的软件工具，构建具有竞争优势的客户管理、产品管理、电话营销、短信营销、客户签约、放款以及销售提成等功能的先进信息管理框架。程序和数据统一部署在局域网的服务器（产品包含）中，PC 电脑通过 IE 浏览器访问，手机通过 UC 浏览器访问。

程序和数据统一部署在产品的服务器，其他终端通过浏览器访问。



系统功能流程：



主要功能描述：

- 1.任务安排：业务管理员将名单导入系统，任务分配给营销员
- 2.电话营销：营销员接到任务，利用系统批量拨打电话，更新客户信息，搜索合适产品进行个性化电话营销。

- 3.短信沟通：营销员使用手机，对意向客户进行电话或短信沟通，加速签约客户的转化。
- 4.产品签约：记录签约信息，拍照合同资料上传。
- 5.放款：记录放款以及佣金收入信息。
- 6.提成：根据佣金和提成设置，计算营销人员的提成。
- 7.电视监控：实时监控营销人员工作量、意向、准客户、签约和放款情况，对于员工的成绩，发出庆祝的音乐，营造营销气氛。
- 8.客户跟踪维护：客户的全流程跟踪，利用已有客户发展新客户。

2 系统设置

2.1 登录

在 IE 浏览器的地址栏中输入 <http://192.168.1.218>，按【Enter】回车键，进入系统登录界面如图所示。

金融营销管理系统

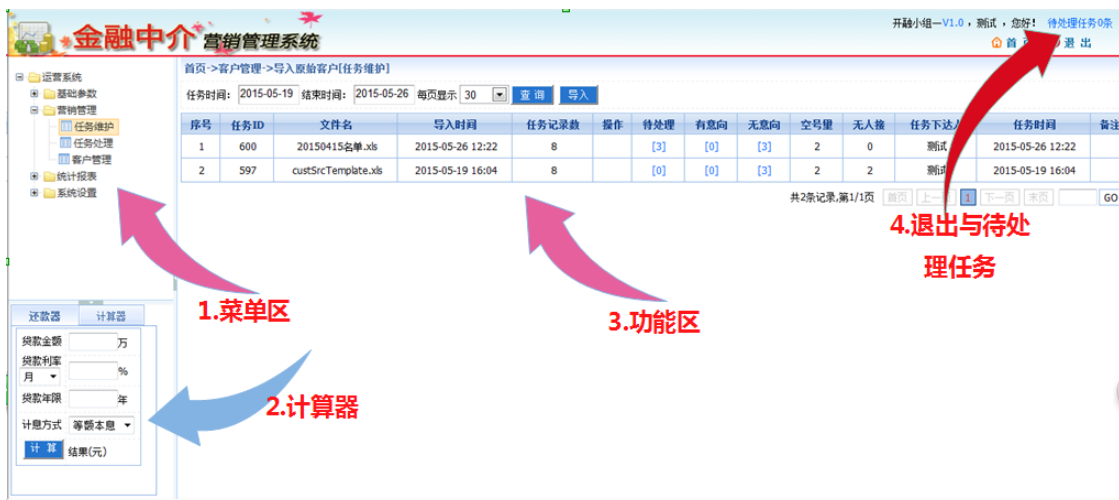


Z:金融中介客户管理系统 [http://www.zxtnet.com] 版权所有 ©2014 深圳资信通科技有限公司 系统版本:V1.1




【操作说明】

1. 输入用户名、密码和校验码，点击【登录】按钮，进入系统主界面，如图所示。




【界面说明】

1. 菜单区：包含系统主要功能菜单项。点击展开主菜单项，可以看到下级菜单项目。

点击菜单区  可以隐藏菜单区和计算器，便于获得更大的功能显示。

2. 计算器：贷款计算器和普通计算器，贷款计算器可按照等额本息方式或者等额本金两种方式计算。

点击计算器上面的  可以隐藏计算器，便于获得更大的菜单内容显示。

3. 功能区：各功能显示操作区域，由筛选条件和操作按钮组成。

4. 退出与待处理任务：退出：退回登录界面。 待处理任务：按照提醒要求显示需要跟踪的客户。



【注意事项】

1. 用户修改密码时，密码建议不少于 8 个字符，密码中不能包含特殊字符“! <, >, &, ", '”
2. 用户密码丢失可以联系管理员在“员工管理”功能中（2.6），进行密码初始化操作。

系统的客户端是运行在 Internet Explorer8 ， 9 版本或者火狐浏览器，分辨率不低于 1280*800。

2.2 修改密码

1. 点击菜单“系统设置”-“修改密码”，进入修改密码界面，如图所示。
2. 输入原密码和修改后的新密码并再次确认新密码；
3. 按【保存】确定，保存新密码。

此功能同时还可以更改姓名和电话号码等联系方式。

[首页](#) -> [管理员管理](#) -> [修改我的密码](#)
基本信息

登录号: admin

 姓名: *

 电话:

 手机号码:
重置密码

 旧密码:

 新密码:

 重输:

3 基础参数

3.1 客户属性管理

客户属性的维护,例如房产属性、保险属性、工作属性 贷款属性等。此客户属性和产品信息存在关联关系。




[首页](#) -> [属性管理查询](#)

 属性名称: 每页显示: 30

属性ID	属性名称	属性值(列表)	备注	排序	操作
5	房产	1.红本房 2.按揭房 3.无房	建于【】年,面积【】平,市值【】元,净值【】元	30	
6	车况	1.全款 2.按揭 3.无车	品牌【】,购于【】年,裸车价【】万元	29	
7	企业性质	1.私企 2.国企 3.政府事业 4.外企 5.个体户		28	
8	工作性质	1.总经理 2.高层管理 3.普通员工 4.个体老板	工作年限【】年	27	
9	工资	1.混合 2.卡发 3.现金	每月卡发【】元、现金【】元、其他【】元	26	
10	贷款情况	1.已贷 2.未贷	银行【】,贷款金额【】,【】年始贷	25	
11	婚姻	1.已婚 2.未婚 3.离异		24	
12	保险	1.已购寿险 2.未购	保险公司【】,险种【】,保费【】	23	
13	社保	1.一年及以上 2.6个月以上 3.无		22	
15	学历	1.本科及以上 2.大专及以下		21	
16	户口	1.深户 2.非深户		20	
17	住房公积金	1.有 2.无		19	

 共12条记录,第1/1页

【操作说明】

1. 通过点击  进行属性名称和备注的修改。
2. 通过点击  进行属性删除。
3. 通过点击  进行属性对应的属性值进行维护；如图所示。

首页->属性值列表管理查询【房产】

序号	属性值	属性值描述	操作
1	1	红本房	 
2	2	按揭房	 
3	3	无房	 

共3条记录,第1/1页

【注意事项】

1. 此客户属性，会按排序列在电话营销的界面中。
2. 客户属性的备注信息，也会显示在电话营销界面，沟通的过程进行填空，方便业务员的信息登记。

3.2 产品管理

产品管理，是对公司对外提供的业务进行产品化管理。

首页->产品管理查询

产品名称 产品种类 年限 状态

贷款额度 银行名称 利率 每页显示 30

产品ID	产品名称	产品种类	银行名称	利率	年限	贷款额度(万)	放款天数	属性列表	操作时间	启用状态	排序	操作
62	包商（社保贷）	信用贷	包商银行	0.50~0.55	1~3	1.0~30.0	4	婚姻：已婚 社保：6个月以上	2015-11-06	启用	1	  
61	华润（公积金贷）	信用贷	华润	0.44~0.57	1~3	1.0~30.0	5	住房公积金：有	2015-11-06	启用	1	  
60	华润（社保贷）	信用贷	华润	0.44~0.57	1~3	1.0~30.0	5	社保：6个月以上	2015-11-06	启用	1	  
59	华润（工薪贷）	信用贷	华润	0.44~0.57	1~5	1.0~30.0	5	企业性质：政府事业 国企 工资：卡发	2015-11-06	启用	1	  
58	华润（月供贷）	信用贷	华润	0.44~0.61	1~3	1.0~30.0	4	房产：按揭房	2015-11-06	启用	1	  
57	招行（抵押贷）	抵押贷	招商银行	0.36~0.41	1~5	1.0~1000.0	15	房产：按揭房,红本房	2015-11-06	启用	1	  

【操作说明】


1. 通过点击 进行银行信息维护


首页->子参数管理查询


参数类别 参数名称 参数状态 每页显示

参数类别编号	参数类别名称	参数编号	参数名称	参数描述	参数状态	操作
200	银行	1	中国银行		正常	
200	银行	2	招商银行		正常	
200	银行	3	平安银行		正常	

共3条记录,第1/1页

2. 通过点击  进行产品信息的修改。

3. 通过点击  进行产品停用（并非物理删除）。

4. 通过点击  进行产品进行查看；如图所示。

包商（社保贷）			
基本信息			
产品ID	62 [启用]	产品种类	信用贷
利率	0.50~0.55	年限	1~3
		银行	包商银行
		贷款额度	1.0~30.0万元
		放款天数	4
客户属性列表			
婚姻: 已婚			
社保: 6个月以上			
产品信息			
1 幸福新人贷			
年龄23--40周岁, 结婚一年内。满足以下任意条件即可申请。			
二, 深户+3个月社保			
三, 深户+社保 (男6个月, 女3个月)			
四, 学历+社保 (女性大专, 6个月社保。男性本科12个月社保)			
五, 高社保基数 (女性3045基数6个月, 男性4060基数12个月)			
六, 机关事业单位, 国企, 上市公司等优质单位正式员工。			
利息: 优质行业5厘, 普通5厘5。			
2 幸福家庭贷			
年龄23--55岁; 结婚一年以上。需满足条件 (任一即可)。			
一, 机关事业单位, 国企, 上市公司等优质单位正式员工, 其配偶职业不限。			
二, 女方必须是大专以上学历或本单位社保6个月以上。 * 同时 * 男方需满足以下任一条件。			
1, 深户+大专以上学历或本单位6个月社保或代发5000以上。			
2, 社保基数4060连续交一年, 或前一单位交满一年本单位3个月			
3, 本科+6个月社保			
利息: 优质单位5厘, 非优质单位5厘5			

此产品信息可以打印出来。



【注意事项】

1. 可以将重点产品，通过排序功能排在最前面。对不常用的产品可以停用。
2. 此功能也可由渠道经理进行维护。

4 客户管理

4.1 渠道管理

客户签单后，渠道经理进行跟进，登记客户渠道阶段的状态信息。

首页 > 渠道处理

客户姓名 客户电话 产品种类 银行名称

操作时间 2015-12-01 结束时间 2015-12-01 每页显示 30

序号	客户姓名	物业名称	业务员	按揭银行	贷款金额	放款金额	签单日期	预计放款日期	最新跟进	状态详情	操作
1	黄先生	平安月供车贷	超级管理	平安银行	12.0	0.0	2015-11-18 14:2	2015-11-23 14:2	资料补交	资料提交:11月12日19:18 待批复: 待公证: 银行确认2: 已还款:	

共1条记录,第1/1页

【操作说明】

1. 通过点击 进行渠道跟踪；如图所示。

客户管理详细信息 [客户ID:32]

客户姓名 黄先生 客户电话 13105555233 客户星级 d级-20天回访

客户级别 已签约 家庭住址 123123123 身份证号 210404199990321356

备注信息 现在忙，晚一点电话

客户属性

序号	产品名称	状态	准客户时间	签约金额	签约时间	放款金额	放款时间	操作
2	平安月供车贷	已签约	2015-11-18 14:21	12.0000	2015-12-01	0.0000		<input type="button" value="放款"/>

跟进情况

跟进内容 **登记状态**
 更进进度: 待公证 进度时间: 2015-11-20 19:20 当前状态: 资料提交
 已和客户进行公证] **银行拒绝**

具体跟踪内容

设置提醒

序号	跟进人	跟进时间	跟进内容
1	超级管理	2015-12-01 18:46	资料补交
2	超级管理	2015-12-01 18:44	资料已上交
3	超级管理	2015-12-01 15:08	产品[平安月供车贷]已签约。签约日期: 2015-12-01 签约金额: 12.0, 佣金比例: 0.04 备注:

中间过程通过跟进内容进行跟进，可以设置提醒。

通过点击 进行产品放款；如图所示。

确认设置该产品已放款

放款日期	<input type="text" value="2015-12-01"/>	*
贷款金额	<input type="text" value="12.0"/>	* 万
佣金金额	<input type="text" value="4800.00"/>	* 元 佣金比例: 4.0%
其它金额	<input type="text" value="0.00"/>	元 设置详情
客服人员	<input type="text" value="超级管理"/>	*
还款日期	<input type="text"/>	*
还款方式	<input type="text"/>	*
月还款金额	<input type="text"/>	*
备注信息	<input type="text"/>	



【注意事项】

1. 签约后，由渠道人员进行跟进，登记渠道过程的状态和发生的时间。
2. 放款其他金额为成本金额，可在“设置详情”进行明细项录入。佣金减掉其他金额，为此订单的收入。
3. 放款指定客服人员，客服人员可以在客户管理中通过关联客户查询出这些客户，客户过生日或放款日快到（3天）发送提醒（待处理任务中闪烁）。

5 统计报表

5.1 交单创收报表

交单创收明细。记录期间公司所有交单的明细。

首页->交单创收报表

开始时间 结束时间 机构

员工姓名 每页显示

序号	部门	客户经理	日期	客户姓名	贷款类型	签约时间	签约额度(万)	预计放款时间	放款日期	放款额度(万)	审批情况	其它费用	创收(元)	佣金(元)
1	金融机构	超级管理	2015-11-10 00:00:00	黄先生	平安月供房贷	2015-11-09	123.00	2015-11-09	2015-11-10	123.00	已放款	12.00	111.00	123.00
2	金融机构	超级管理	2015-12-01 15:08:25	黄先生	平安月供车贷	2015-12-01	12.00	2015-11-18		0.00	已签约		0.00	
合计							135.00			123.00		12.00	111.00	123.00