



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

阜阳市中小企业金融服务平台 建设技术方案



安徽商网信息产业有限公司

2014年8月

1



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

目 录

1 门户网站建设的目标及规划

.....

.....4 1.1 项目背景

.....

..... 4 1.2 指导思想

.....

..... 4 1.3 建设目标

..... 5

2 市中小企业服务平台门户网站设计原则

.....**6** 2.1 高效

..... 6 2.2 稳定

..... 6 2.3 安全

..... 6 2.4

可扩展.....

..... 7 2.5 新颖和先进性

.. 7 2.6 实用和易维护

.. 7

3 阜阳市中小企业服务平台设计要求

.....**8**

3.1 平台风格设计

.. 8 3.2 网站功能

..... 8 3.3

平台维护和后续扩展.....

..... 8 3.4 平台栏目要求

.. 8

3.5

网站的图形规范.....

..... 9

| | |
|-----------------------------|--------|
| 4 技术响应方案 | |
| | |
| 9 4.1 企业会员注册功能 | |
| | 11 |
| 4.2 银行会员注册 | |
| | |
| .11 4.3 贷款申请功能 | |
| | |
| 12 4.4 会员银行动态展示功能 | |
| | 12 4.5 |
| 金融产品(或创新产品)发布功能..... | |
| 13 4.6 | |
| 企业名单和项目功能..... | |
| 13 4.7 动态信息发布功能 | |
| | 13 |
| 4.8 信息反馈功能 | |
| | |
| 14 4.9 信息反馈提醒功能 | |
| | 14 |
| 4.10 | |
| 统计分析功能..... | |
| 15 4.11 | |
| 会员互动模块..... | |
| 15 4.12 | |
| 高级检索管理功能..... | |
| 15 | |
| 5 服务平台功能实现介绍 | |
| | |
| 16 5.1 用户注册 | |
| | |
| 16 5.2 | |

| | |
|------------------|--------|
| 企业登录与贷款申请..... | 18 |
| 企业登录..... | 18 |
| 企业贷款申请..... | 19 |
| 19 产品查看与选择 | |
| 19 我的购物车 | |
| 22 | |
| 提交贷款申请..... | 23 5.3 |
| 银行登录与贷款申请处理..... | 24 |
| 贷款申请处理..... | 24 |
| 2 | |



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

| | |
|----------------|----|
| 银行产品录入..... | 26 |
| 发起咨询与受理 | |
| | |
| .. 27 | |
| 5.4 | |
| 后台管理与信息录入..... | 28 |

后台管理.....
..... 28

信息添加.....
..... 29 6 网站栏目规划(可根据实际需求二次修改)
.....**32**

实施进度时间计划
.....
.....**33 7**

8 技术支持与服务
.....
.....**34**

3



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

1 门户网站建设的目标及规划

1.1 项目背景

为全面贯彻落实《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》、《安徽省人民政府关于进一步促进非公有制经济和中小企业加快发展的实施意见》等精神，提高为中小企业融资服务水平和举措，有效缓解中小企业融资难问题，打造为阜阳市中小企业金融服务平台，现制定融资服务平台建设方案。

银企对接既是落实信贷政策的重要抓手，也是金融支持中小企业发展的举措。近年来，我市在推动银企对接方面取得了显著成效，越来越多的企业通过银企对接获得了融资的便利。但随着银企合作的广度和深度的不断延伸，集中银行和企业进行面对面签约的形式已难以适应银企之间常态化的合作需要。为提高银企合作的实时性和有效性，进一步贯彻落实市政府推动中小企业转型升级、破解中小企业融资难题的要求，有必要建立一个网上“金融服务平台”，将银行业务推介、政府项目信息发布以及企业贷款申请等统一纳入这一平台中，为本地银行机构和全市中小企业提供全方位、多角度的信息服务与政策咨询，逐步建立银企之间的沟通协调机制、信息共享机制以及中小企业信息发布机制，最终形成支持中小企业发展的长效机制。

1.2 指导思想

按照“政府搭台，市场运作，银企双赢”的原则，建立中小企业融资体系有效运作机制，促进中小企业融资平台建设;引导中小企业提高素质、

4



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

加强管理、诚实守信;创新融资手段，加强诚信制度建设，建立良好的金融生态环境，实现中小企业融资难问题得到有效缓解。

1.3 建设目标

通过整合市信贷服务中心、市银监局银企在线服务内容，以及相关中介机构优势资源，以专业化、多样化的特色产品和服务，构成完整的金融服务产业链；依托中小企业辅导中心广泛收集汇聚工业企业、中小企业、个体创业者的融资需求信息；采用灵活多样的对接方式，为企业提供资金融通、资产管理、融资中介、融资配套、上市辅导、政策性资金申报等专业服务，实现信息的高效匹配，达到金融产品服务供应方与需求方的双赢。

5



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案 2

市中小企业服务平台门户网站设计原则

2.1 高效

本次建设的系统承担着阜阳市中小企业金融平台主要新闻信息的存储、管理、查询、发布任务，为阜阳市中小企业用户的信息咨询提供实时、准确、权威的服务。所以要求本系统具有海量信息的存储能力、秒级的查询能力、可扩展的高并发访问能力等。

2.2 稳定

系统应满足长时间、大负载的运行，确保365*24*7小时的正常可靠的运行。方案所选产品都是国内最成熟的产品，都有几十甚至几百成功案例，从而确保系统在稳定性上有足够的保障。

。

2.3 安全

网站的安全性不容忽视，网站的安全需要从技术和管理两个方面来考虑，首先需要确保技术上没有安全漏洞，系统需要经过多层认证机制，重要数据经过安全加密，用户也需要采用分级权限认证，这样才能保障网站稳定安全地对外提供优质服务。

本系统是一个实时系统，达到高可用性的手段有:容/抗错和故障恢复。容错的主要手段是冗余，可以考虑采用主机备份、网络备份、数据多种备份方式、存储设备冗余备份等技术来确保系统在单点故障情况下的正常工作。抗错的主要手段是程序设计时充分考虑各种可能的系统损坏和数据

6



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

不一致，保证在错误情况下能够降级运行。故障恢复指在故障发生后能迅速恢复正常运行，这要求数据的备份措施一定要完善，以防数据丢失。

2.4 可扩展

包括数据的可扩展和系统的可扩展。数据的可扩展表现在可任意添加新的数据类型、维护已有的数据和追加新的数据;系统的可扩展表现在当有新的应用需求时，系统可以很容易的集成新的应用，或者维护已有的应用，当访问量增加的情况下，系统可以很容易地分布其数据和应用，实现均衡负载。

2.5 新颖和先进性

新颖和先进性:整体结构和页面设计保持新颖和先进性，采用较为充分的流行元素和非常先进的技术，看上去美观、庄重、大方的网站，应当是能够紧跟互联网发展趋势，能充分合理运用流行元素，使网站充满现代气息，短期内不易淘汰。

2.6 实用和易维护

阜阳市中小企业金融服务网站应当是可以将自己最大的便捷提供给访问者，使访问者能以最快的速度找到他所需要的信息。同时，易维护是确保系统成功应用的重要因素。本系统应简单易用，风格统一，界面友好，尤其对于系统管理员来说，无须编程，即可对数据和应用进行维护;而对于信息采编人员来说，可方便的进行信息的采编工作。实用、易维护能使阜阳市中小企业金融服务网站走向良性循环轨道。

7



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案 3

阜阳市中小企业服务平台设计要求

3.1 平台风格设计

精美与高效兼顾。在框架编排、色彩搭配以及Flash动画的适当穿插都做到恰到好处，使整个平台要在保证功能的前提下给浏览者带来良好的视觉享受和时代动感。主题内容鲜明突出、页面设计要简洁明快、色彩搭配调和清新、图片精巧富含义、文字图形搭配得当。

3.2 网站功能

充分体现网站的互动性，并且采用多种机制提醒网站管理人员，便于网管和有关人员及时响应。并且特别注重网站的安全和稳定，采用网络安全、系统登录安全、各分系统安全、分系统模块安全、会话期间安全等多种方式确保安全。采用先进的编程方式使网站即使在极多访问量的情况下仍能保持稳定。

3.3 平台维护和后续扩展

需要提供专门的平台维护后台，平台管理员可以很方便的借助这个平台维护整个系统。在规划平台之初，就会将功能模块框架搭建得很大而且易于扩展，以后增加新的功能和模块都会非常方便，降低二次开发成本。另外，对于以静态和FLASH展示的页面，考虑到页面的精美要求，需要进行手工维护和以后更新。

3.4 平台栏目要求

8



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

系统平台采用动态模块，一级管理员和二级管理员能够很方便的对整个平台和二级管理员的对应模块信息进行提交、发布、删除、修改管理以及二次代码开发和修改。

3.5 网站的图形规范

平台的标准色彩尽量不超过3种。标准色彩主要用于网站的标志、标题、主菜单和主色块，信息内容为主的区域设置为白色或者浅灰色背景。

用最优良压缩技术提高网页图片浏览速度。

尽量少使用大图片，图形大于100K时，必须采用缩略图，用点击放大式制作。一张网页放置多幅图片时，图形排列要整齐，横排的图形高度要一致，竖排的图形宽度要一致。

网页使用图片时，应有说明性文字，以便图片未显示时供浏览者阅读。

图形中文字内容正确无误、文字清晰，颜色和效果协调。

图形与网页背景必须完全融合。(必要时可考虑采用WEB安全色)。

图形创意美观、和谐，符合新闻文化和大众审美要求。

4 技术响应方案

“网上金融服务平台”主要包含注册登录功能、贷款申请功能、会员银行动态展示功能、金融产品发布功能、动态信息发布功能、信息反馈功能以及统计分析功能等。

本次系统平台产品是成熟的网站内容管理系统软件，采用较先进的技术开发，拥有自主知识产权，支持二次开发，可提供应用程序开发接口。系统满足以上要求



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

系统建设采用目前业界比较先进和安全性较强的LAMP的构架(Linux+Apache+Mysql+PHP)开发制作。

LAMP(Linux+Apache+Mysql+PHP)是一种Web网络应用和开发环境,是四种开源软件技术的组合.采用LAMP技术的主要特点是:性能稳定、数据安全、运行速度超快、不涉及版权问题。LAMP是一种使用相对简单、方便,但功能强大的应用服务平台,广泛应用于网站建设、办公自动化、电子政务等Web应用系统。

Apache

最流行的HTTP服务器软件之一。快速、可靠、可通过简单的API扩展，Perl/Python解释器可被编译到服务器中，完全免费，完全源代码开放。

PHP

PHP 是一种 HTML 内嵌式的语言。而PHP独特的语法混合了C、Java、Perl 以及 PHP 式的新语法。它可以比 CGI 或者 Perl 更快速的执行动态网页。

MySQL

是一个多线程的，结构化查询语言(SQL)数据库服务器。SQL 在世界上是最流行的数据库语言。MySQL 的执行性能非常高，运行速度非常快，并非常容易使用。

Linux

Linux是从一个比较成熟的操作系统发展而来的，其特点是:技术成熟，可靠性高;极强的可伸缩性;网络功能强;强大的数据库支持能力;开发功能强;开放性好;标准化。

10



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

4.1 企业会员注册功能

企业有意向通过网上“金融服务平台”向银行申请贷款或办理理财业务，需以真实信息注册取得会员资格(包括企业名称、组织机构代码证、业务负责人、联系方式等，其中，组织机构代码证为身份识别的唯一标识，未取得组织机构代码证的企业不能注册成为会员企业);企业注册成功后以注册的用户名和密码登陆。

系统提供基于角色的会员用户管理系统，按照不同的角色用户需求进行设置不同的数据库结构，系统设置会员注册管理，企业可进行真实信息在线注册取得会员资格，企业会员注册成功后便可登陆企业会员管理界面。可实现对企业信息管理和维护的。



4.2 银行会员注册

银行有意向通过网上“金融服务平台”开展业务宣传和推介、了解企业贷款需求、签订初步合作意向的，需以真实信息注册成为会员银行(包括银行名称、金融机构代码、负责人、联系方式等。其中，银行业金融机

11



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

构以金融机构代码为身份识别的唯一标识，小额贷款公司、典当行等类金融机构以组织机构代码身份识别的唯一标识)。

系统基于设置会员银行注册的信息要求，要成为本平台会员银行将必须填写一些基本金融机构信息。银行业金融机构要以金融机构代码为身份识别。小额贷款、典当行类金融机构将以组织机构代码为身份识别的唯一标识。

4.3 贷款申请功能

会员企业登陆后通过(点击“我要贷款”)该模块，系统根据企业注册信息、金融产品信息自动匹配，推介适合企业的融资产品，企业可点击查看推荐产品详情，并通过“购物车”形式选择产品。企业选择产品后，自动获取贷款申报格式文本，按要求填制申请表，向银行发出要约。银行接收到申请后，在规定时间内给予答复。企业可对贷款办理情况给予评价。

系统前台设置不同会员登陆窗口，会员企业通过前台登陆界面，填写用户名和密码成功登陆平台后便可进行在线浏览查看各金融机构发布的融资产品，同时基于系统平台根据企业注册信息、金融产品信息自动匹配，产生推介比较适合的融资产品。会员企业找到符合要求的产品后，系统支持将以“购物车”形式进行在线订购，自动获取并在线填写系统设置的申报材料，材料填写完整后进行提交，系统自动提交到对应的银行后台内，银行进入后台查看企业提交的申请材料给予处理。企业会员便可查看处理结果并进行互动评价。

4.4 会员银行动态展示功能

会员银行简介和贷款对接联系人;银行面向本地区客户的主要信贷产品列表:包括贷款名称和适用对象、额度空间、贷款期限流程等信息，具备直接办理功能。

12



系统支持会员银行用户拥有自己的后台系统管理。可在线管理发布银行简介，产品信息信贷产品列表:包括贷款名称和适用对象、额度空间、贷款期限流程等信息，当会员企业系统后台设置直接在线办理提交的业务功能

4.5 金融产品(或创新产品)发布功能

会员银行通过该模块发布、介绍本行信贷产品、理财产品(或是最新推出的特色产品)。

系统支持信息管理支持对我的信息管理，系统提供类型于WORD的可视化编辑器环境，所见即所得的窗口界面，提供文本、图片、音视频、动画等多种类型的信息编辑，允许重要信息的置顶操作。支持信息的转移和转发，支持信息的审核管理等。

4.6 企业名单和项目功能

由市经信委等部门发布成长型或重点支持企业名单，介绍企业项目资金需求情况。银行会员可查询有融资需求的企业名单，点击查看企业详情。

系统提供基于角色的用户管理，系统权限划分严谨而有序，可针对用户组进行操作权限、频道(栏目)权限的划分与设置，企业名单发布后银行会员登陆平台可查询到有融资需求的企业信息。

4.7 动态信息发布功能

此功能为政府相关部门用户使用板块。政府相关经济主管部门
——

发改委、经信委发布新企业和政府项目、企业项目信息，无特殊需求(提供资料由管理员上传或给予一定的权限自行上传资料)。

系统提供基于角色的用户管理，通过用户组管理和用户管理实现角色定义，系统管理员最有最高权限，可实现对整个站点的管理与维护。系统

13



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

权限划分严谨而有序，可针对用户组进行操作权限、频道(栏目)权限的划分与设置，亦可针对用户进行权限的率筛选，不同的用户设定对应的管理权限，保证了整个系统的有序运行。

| 标题 | 渠道(万元) | 内容 | 资金来源 | 备注 |
|---------------|---------|---|------------|------|
| R2142(融资基金需求) | 200.0 | 本项目立足于2010年，是一项专门从事融资担保的公司，拥有一流专业团队，深谙生产性融资业务，向全市中小企业提供融资担保服务。 | 2010-04-27 | (融资) |
| R2143(融资基金合作) | 1000.0 | 阜阳市委组织部七次新兴产业之喜，我们立足大产业，更向科技(节能)型新兴产业方向发展，在产业领域进行科技成果转化中心。 | 2012-03-28 | (融资) |
| R2144(融资基金) | 180.0 | 本公司是阜阳市“高新技术企业”在阜阳市政府的支持下，由阜阳市政府及市科技局扶持，经科技部备案，由科技部备案，科技部备案，科技部备案。 | 2011-12-22 | (融资) |
| R2145(融资基金) | 10000.0 | 本公司，致力成为全球领先品牌。*本公司由阜阳市、阜阳市政府及市科技局扶持，经科技部备案，科技部备案，科技部备案。 | 2011-11-24 | (融资) |
| R2146(融资基金) | 88.8 | 本公司是一个专业从事融资担保工作的公司，公司主要从事生产性融资担保业务，公司主要从事生产性融资担保业务。 | 2011-12-15 | (融资) |
| R2147(融资基金) | 200.0 | 本公司成立于2004年，公司主要从事融资担保业务，产品销往全国各地。本公司一直以来，秉承“诚信、专业、服务、创新”的经营理念，为客户提供最优质的服务。 | 2011-11-18 | (融资) |
| R2148(融资基金) | 200.0 | 本公司是一个专业从事融资担保工作的公司，公司主要从事生产性融资担保业务，公司主要从事生产性融资担保业务。 | 2011-11-28 | (融资) |
| R2149(融资基金) | 200.0 | 公司经营的金融产品经过多年研究和实践，通过认证，常年从事生产性融资担保业务。*本公司由阜阳市政府及市科技局扶持，经科技部备案，科技部备案，科技部备案。 | 2011-11-28 | (融资) |
| R2140(融资基金) | 200.0 | 公司成立以来，一直致力于为中小企业提供融资担保服务。*本公司由阜阳市政府及市科技局扶持，经科技部备案，科技部备案，科技部备案。 | 2011-11-28 | (融资) |
| R2141(融资基金) | 200.0 | 公司主要从事生产性融资担保业务，产品销往全国各地。本公司一直以来，秉承“诚信、专业、服务、创新”的经营理念，为客户提供最优质的服务。 | 2011-11-28 | (融资) |

4.8 信息反馈功能

接受会员企业建议(由客户主动发起);会员银行与企业签约信息反馈，

包括成功签约信息、拒绝签约信息(以反馈表的形式)。

系统支持系统满足多消息传送机制，默认提供内部消息方式发送，可支持网上互动。

4.9 信息反馈提醒功能

此功能为银行和企业用户共用板块。银行与企业签定初步合作意向或“拒绝”会员企业贷款申请后，系统自动生成反馈通知书，银行按规定期限(3个工作日内)向管理员(人民银行)做出反馈;会员企业可通过此板块主动发起建议。

系统支持系统满足多消息传送机制，默认提供内部消息方式发送，可

14



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案 支持网上互动。

4.10 统计分析功能

按时间频率统计网上银企签约情况(贷款申请企业、笔数、金额，签约企业、笔数、金额，企业申请成功率计算、贷款申请拒绝的原因以及分行业贷款的统计和分析等等)，并形成月报、季报、年报。

统计分析主要体现在两部分，一类是贷款申请企业、笔数、金额总量，一类是签约企业、笔数、金额量统计，访问统计提供针对站点、频道和信息的各种统计分析。工作量统计提供系统用户的工作情况，提供基本考核数据。可满足方案中的各种统计功能、多种方式显示、支持多条件查询和统计结果输出展现。

4.11 会员互动模块

“在线咨询系统”能向Internet用户提供交互式、个性化的在线咨询服 务，具有在线咨询、留言版、智能后台管理等功能，是金融服务平台业务咨询、热点讨论的平台。

系统支持用户在线咨询互动服务功能，具备在线咨询、网上留言、在线投诉等。

4.12 高级检索管理功能

设立信息关联、全文检索等人性化服务功能，方便用户准确、便捷地查询信息。

由于大多数用户访问网站的主要目的是访问针对性的资料和咨询相

关业务，因此检索功能在门户网站中发挥着极为重要的作用。

系统具有良好的系统整合性，不仅可以作为网站的一部分，更可和网站系统的其他模块有机整合，以达到低负荷运转和高效、高质处理信息，



阜阳市中小企业金融服务平台技术方案

保证系统的稳定、高性能的运作和数据的顺畅清晰。

系统支持对所有文字信息的全文检索，还应支持对标题、产品、时间、分类等属性的定位检索。

5 服务平台功能实现介绍

5.1 用户注册

本站用户分成三类，金融机构、政府部门及管理单位、非金融企业及其他组织。金融机构只包括所有的银行业金融机构；政府部门及管理单位含人民银行、银行业监督管理部门、经济及信息化管理委员会等；非金融企业及其他组织包括中小微企业、各类社会组织、个体工商户等。

金融机构、政府部门及管理单位由系统管理员直接配置用户，非金融企业及其他组织须通过平台注册。

会员登录 你还不是会员，点击注册!

用户名: 登录

密码: 重置

验证码: 

下图点击此处进入注册页面(企业用户与金融机构前台用户通过本窗口登录系统)

注:只有注册用户才能登录系统查看贷款产品、发起贷款申请，发起信息咨询。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。
如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/53610500050010203>