**押金管理**



2018年11月

# 用户需求

需要增加押金管理功能，买车贷款时需要缴纳押金来确保来年保险还在华成续保，如果来年继续续保，则每年返还一定的押金（不在保费中抵扣，直接返还）押金管理功能就是需要记录当前车辆有没有押金、退了多少、还剩多少。并且需要在投保单页面体现当前车辆剩余押金额、本次返还金额。确认出单后在结算单体现本次返还金额（不参与应结费用等费用的运算，只作为显示项）且直接扣除剩余押金。

# 软件需求实现

## 押金列表

在列表页面可以按机构、所属门店、车牌号、VIN、客户名称、收取日期作为查询条件（所属门店、客户名称必须与导入表格或系统内的名称一致）。以二维表的形式体现机构、所属门店、客户名称、车牌号、VIN、车型、所属门店、押金总额、收取日期、剩余金额。

在列表页面可以单独添加或批量导入押金抵用记录，并且可以批量导入、导出押金使用情况。点击新添则弹窗让用户输入数据（列表的所有字段），并有按钮让用户可以增加新的抵用日期与抵用金额（成对存在）。批量导入指的是给用户指定二维表的Excel模板填写数据后批量导入系统，表内可以让用户填写所有数据（列表的所有字段）。

新添、导入时必填项为：机构、所属门店、VIN、收取日期、押金总额、收取日期。如果有必填项没有填写则弹窗提醒用户。

具体详情见《押金管理参考页面》。

## 押金详情

在详情页面的上方展示除抵用日期、金额外的所有数据。在下方区域展示抵用记录，包括抵用金额、抵用日期，及其关联的投保单、结算单。抵用记录之间要分割成不同的区域显示。还需要增加一个“新添抵用记录”按钮，用来增加新的抵用记录。

在此页面除了展示当前车辆押金使用的数据外，还需要关联到已经出单返还押金的结算单、投保单。点击结算单、投保单可以跳转到相对应的投保单、结算单详情页面。

具体详情见《押金管理参考页面》。

## 投保单页面

在投保单创建时（保单下载、投保单下载、报价生成），判断该投保车辆的车架号在押金管理中是否有对应的押金抵用记录，将查询到的剩余押金显示到投保单页面，并且押金余额不允许修改（若金额需要修改则要到押金管理中修改）。

当前车辆如果存在押金信息，且押金还有剩余，则在投保单中可以填写本次押金返还金额（填写金额不允许大于当前剩余金额）。

## 结算单页面

生成结算单（保单下载、投保单结算按钮）时如果其所关联的投保单存在押金返还金额，则自动扣除押金管理中的剩余金额，将结果显示到结算单页面（需要显示本次返还金额与剩余金额），并将当前结算单关联到押金管理中。

押金返还金额应该在交强险结算单与商业险结算单中共同显示（交强险、商业险一致）。若需要修改返还金额，修改交强险与商业险的押金返还金额都可以实现修改，同时也需要进行投保单、押金管理的关联修改。（例如修改交强险结算单的值，其所对应的商业险结算单、投保单、押金管理应该联动修改）。

在结算单页面还需要增加一个押金查询按键（可以再押金剩余旁边增加一个按钮“查”），查询当前结算单的VIN码所对应的押金管理，若VIN码为空则提示“VIN码为空”，若查无数据则提示“VIN码没有查询到押金记录”。若没有查询到押金记录则押金返还金额不允许填写值。