

## 易保通 - 优化 #6678

### 自主提现，充值、提现流程优化

2024-11-28 09:50 - 陈文杰

状态:	开发完成	开始日期:	2024-12-30
优先级:	立刻	计划完成日期:	
指派给:	陈文杰	% 完成:	0%
类别:		预期时间:	0.00 小时
目标版本:		耗时:	0.00 小时
预计PRD完成时间:		详细设计进度:	
预计PRD开始时间:		预计开发开始时间:	
实际PRD开始时间:		预计开发结束时间:	
实际PRD完成时间:		实际开发开始时间:	
需求设计进度:	0%	实际开发结束时间:	
预计UI设计开始时间:		开发进度:	0%
预计UI设计结束时间:		预计测试开始时间:	
实际UI设计开始时间:		预计测试结束时间:	
实际UI设计结束时间:		实际测试开始时间:	
UI设计进度:	0%	实际测试结束时间:	
详细设计开始时间:		测试进度:	0%
详细设计结束时间:			

#### 描述

需求背景：当前自主提现流程，无法准确体现出各公司账户充值及提现资金的流向，且存在提现时间差、金额差问题，使银行交易明细无法与系统银行流水完全对应，导致财务对账困难。

需求目标：完善自主提现的充值、提现流程，留存完整的充值、提现、退款记录，解决财务无法通过管理平台自主对账的问题。

#### 优化内容：

##### 1. 银行流水

- 1) 由当前提现创建待审核银行流水改为给客户充值成功时创建已到账银行流水，银行流水不再与提现关联，只与充值对应，即充值成功则代表这笔钱已经从公司账户划出，不再属于公司。
- 2) 因特殊原因，导致已充值的款项从客户户退回到公司户时，需创建已退款的流水，此条流水与之前充值成功时创建的已到账流水相呼应，达到冲正目的。

##### 2. 分配记录

- 1) 给客户充值成功时，需创建已充值的分配记录。
- 2) 客户提现时，每笔提现都需创建提现的分配记录，且应与充值的分配记录相关联，以便更直观的体现出每笔款项充值的金额、已提现的金额。

#### 其他：

用户当前可提现金额如何获取、新提现逻辑如何使用接口打款等见详细设计

#### 子任务:

错误 # 6713: 自主提现，充值、提现流程优化BS端测试问题

开发完成

#### 历史记录

#1 - 2024-11-28 09:50 - 陈文杰

- 状态从 新建 变更为 需求待设计

#2 - 2024-11-28 09:50 - 陈文杰

- 状态从 需求待设计 变更为 需求评审

#3 - 2024-11-28 09:50 - 陈文杰

- 状态从需求评审变更为待开发

#4 - 2024-12-11 15:24 - 陈文杰

- 文件充值流程图.jpg 已添加

- 文件提现流程图.jpg 已添加

- 文件业务流程时序图.jpg 已添加

- 文件状态变化流程图.jpg 已添加

详细设计svn路径：svn/trunk/04.Document/04.详细设计/新中信E管家自主提现-详细设计.docx

附：业务流程时序图、充值流程图、提现流程图、状态变化流程图

#5 - 2024-12-16 10:03 - 陈文杰

- 文件新中信E管家自主提现-详细设计.docx 已添加

#6 - 2024-12-20 08:58 - 陈文杰

- 文件已删除(新中信E管家自主提现-详细设计.docx)

#7 - 2024-12-20 08:58 - 陈文杰

- 文件新中信E管家自主提现-详细设计.docx 已添加

#8 - 2025-02-06 09:21 - 陈文杰

- 状态从待开发变更为开发中

#9 - 2025-02-06 09:21 - 陈文杰

- 状态从开发中变更为开发完成

## 文件

提现流程图.jpg	104 KB	2024-12-11	陈文杰
充值流程图.jpg	156 KB	2024-12-11	陈文杰
业务流程时序图.jpg	109 KB	2024-12-11	陈文杰
状态变化流程图.jpg	174 KB	2024-12-11	陈文杰
新中信E管家自主提现-详细设计.docx	388 KB	2024-12-20	陈文杰