**恒生电子公司项目**

**毕业设计开题报告**

**设计题目：** 资产估值与会计核算系统

**小组成员： 洪愉凯、赵文婧、梁泽鑫**

**组 号：**   **第六小组**

**指导教师：** **黄雨丹**

**2017年 02 月 23 日**

# 1. 选题的背景和意义

**1.1 选题背景**

伴随着经济全球化的快速发展、我国改革开放进程的不断推进以及计划经济向市场经济的转轨，我国金融事业取得了突出的成就。从2010年开始，我国金融市场继续健康、平稳运行。证券、保险、信托等行业所涉及的金额数目不断增加，相应的，对于资产管理业务的重视程度也越来越高，传统的以手工和excel表格方式为主的会计核算已经跟不上金融行业的发展速度。

另外，我国会计准则体系建设也已进入了一个加速发展的新阶段，《企业会计准则》的实施对金融行业资产管理公司的资产计量、结算和估值的电子化处理提出了迫切要求，鉴于以上原因，开发一套成熟的资产估值与会计核算系统已成为各家保险、信托公司业务发展的重点。

**1.2 选题意义**

资产估值与会计核算系统的开发将全面包含对交易所交易数据的清算、对银行间交易和场外交易的核算，并且根据核算结果生成凭证，而且可以进行数据的批量清算 、凭证的批量生成。系统开发将紧紧围绕选题背景中所提到的两点原因，以方便、高效、准确以及可扩展性为原则，打造一款集股票、基金、债券为一体的通用性核算系统。

**2. 研究的基本内容和拟解决的主要问题**

**2.1 研究的基本内容**

一套基本的资产估值与财务核算系统，满足监管部门对资产管理要求以及财政部会计核算管理办法的要求的资产管理财务估值系统，需要支持管理产品从成立、运作到终止的全过程财务核算处理的需要。

根据财政部有关规定要求 ，对理财产品的运营情况进行会计核算的管理系统 。系统建立在财务化基础上，首先把业务的所有数据严格按照财政部的相关核算办法，规范到严谨的会计核算体系中，然后透过资产管理的观点分析、评估理财产品的运营情况。

**2.2 拟解决的主要问题**

具有会计核算、资产估值、托管行对账以及统计分析报表管理四部分功能，支持基本的资产估值与财务核算，满足监管部门对基金公司管理要求以及财政部会计核算管理办法的要求。通过系统项目的建立上线，能加强基金公司清算估值业务管理，加强后台部门管理能力，规范基金业务的财务行为和会计核算办法，强化监督、约束机制，实现资源统一配置与共享。保证开展的基金估值也无的规范运作，有效控制和防范企业投资风险，全面提升基金公司整体经营管理和决策的水平、能力和效率。

**2.3 架构**

1. **功能管理**

1、账套管理

2、基础设置（股东 席位 交易费率 三提两费 佣金费率 存款计息 损益结转 会计科目）

3、数据维护（系统参数 接收路径）

4、数据录入（股票业务 债券业务 基金业务）

股票交易、新股申购、新股中签、新股返款

债券交易、债券申购、债券中签、债券返款

基金交易 、基金认购 、基金申购、基金赎回

5、日终清算

公共数据 、日终清算

6、批量做账

7、凭证浏览

8生成报表（成交清算日报表 估值表）

**二、 系统管理**

用户及角色管理 权限管理

# 3. 研究方法、实施步骤及可行性分析

# 3.1 研究方法及实施步骤

项目的实施和完成首先需要定义产品定价计算流程和完成该流程的体系结构。以下描述所计算问题分析的求解过程。计算流程分为4个过程：

1）计算定义。基于准备金计算的目的，设置计算条件。例如，为达到准确计算产品价格的目的确定采集数据的集合、约束条件及数据检验并过滤的条件，设置数据接口。所设计的数据接口通过对业务数据库采样的完成抽取。数据管理完成对数据的收集、存储、抽取、净化(Clear)和维护的处理过程，对其进行相关的操作是非数值计算过程。其支持平台是数据库管理系统或数据仓库；

2）第2个环节为模型环节。建模是属于精算分析的范畴，是对金融问题动态变化规律的观察，抽象出理论模型；构建数据流量模型。该过程基于通过数据接口的数据采样，构建数据模型等数据形式；

3）计算过程：该过程分为两个子过程：模型辨识和推断。首先定义计算模型、设置建模参数，基于所定义的模型进行系数辨识，并对模型将进行校验；其次：基于所辨识的模型进行准备金推断。计算方法是将理论模型转化为可计算的描述并展现计算结果。典型的内容数值计算，如将连续性数学问题的解析解转化为求其离散性数值解的方法，并用算法语言、在通用或专用平台上编成算法程序；

4）专业分析和综合评估。

# 3.2 可行性分析

去证交所学习基金、股票、债券的交易流程，通过调查了解到交易系统是完整的交易规则体系。一套设计良好的交易系统，必须对投资决策的各个相关环节作出相应明确的规定。这种规定必须是客观的、唯一的，不允许有任何不同的解释。

一套设计良好的交易系统，必须符合使用者的心理特征、投资对象的统计特征以及投资资金的风险特征。交易系统还可以帮助投资人有效的控制风险。实践证明，不使用交易系统的投资人，难以准确而系统的控制风险。没有交易系统做指导时，投资人很难定量评估每次进场交易的风险，并且很难评估单次交易的风险在总体风险中的意义。而交易系统的使用，可以明确的告诉投资人每次交易的预期利润率、预期损失金额、预期最大亏损、预期连续赢利次数、预期连续亏损次数等，这些都是投资风险管理的重要参数。

帮助投资人有效的克服心理弱点，可能是交易系统的最大功用。交易系统使交易决策的过程更加程序化、公开化、理性化。投资人可以从由情绪支配的处于模糊状态的选择过程转变为定量的数值化的选择过程，即单纯判定信号系统的反映以及执行信号所代表的决策。

因此我们觉得开发一款满足使用者需求，且克服了市面上已有的同类产品的缺陷的估值核算系统是可行的。