计

划

书

策划人：龚仕林

2018年8月1日

# 第一章 计划摘要

## 1. 导论

古人云: "生当作人杰，死亦为鬼雄"。即说生死，怎么才能生得伟大，死得光荣？幸甚，我辈出生于一个好的时代，万物欣欣向荣、一派祥和，祖国繁荣昌盛、国泰民安，既傲立于东方，又雄于地球，无需效仿鄂王精忠报国，抗击倭寇，驰骋沙场，马革裹尸还。哀哉，我辈出生于一个坏的时代，自文艺复兴以来，科技文化的日新月异滋养着人性的每一个细胞，老祖宗留给我们的“齐家，治国，平天下”的远大抱负，在这个资本市场如何找到准确的定位？梁启超曰: 少年强则国强，少年智则国智，少年富则国富，少年独立则国独立，少年自由则国自由，少年进步则国进步，少年胜于欧洲，则国胜于欧洲，少年雄于地球，则国雄于地球。然我少年寒窗二十余载，为我国称霸宇内、主盟地球而奋发向上，励精图治。今阔别校园，胸怀鸿鹄之志、学富五车且立志高远，矗立于社会上一个平凡的岗位，虽梦想为社会主义的事业而坚持不懈，然越发和初心背道相驰，感叹沧海之大，一粟之微。浑浑噩噩之余，吾每日三省吾生，当今之形势，当今之社会，如何安身立命？

## 2. 背景

在传统金融中，金融市场由资本市场和货币市场构成。资本市场和货币市场的区别在于交易对象的期限。资本市场是期限在一年以上的各种资金借贷和证券交易的市场。因为涉及资金期限较长、风险较大，类似于资本投入，故称之为资本市场。

按品种结构划分，资本市场主要包括中长期信贷市场、中长期债券市场、股票市场、基金市场、期货市场及其他金融衍生品市场；按交易场所结构划分，包括全国性及区域性场内市场（交易所市场）、全国性及区域性场外市场（OTC）。

其中，股票市场在2016年的成交额127万亿，债券市场在2016年的成交额：64.57万亿， 期货市场在2017年的成交占据187.9万亿元。

## 3. 目标市场

期货和债券市场对于普通老百姓的认可度底，门槛也较高，接受宏观策略的影响较深且不容易操作。而A股市场的用户基数大，门槛低，成交额大，也是我们接触最高最熟悉的，通过对宏观经济，行业周期以及公司财务分析，把握个股的准确度更清晰。

## 4. 业务决策

在A股市场，区分沪市和深市，有61个行业板块，共3649个股。由于是多头市场，人们最关心的就是，如何从其中挑选出具有行业背景的领涨个股，并以最优价格入场。而无论市场的波动如何，总会存在某个个股以绝对的优势占据涨停板。因此，简单地说，我们最关心的事情，就是什么时候购入什么股票，然后在什么时候卖出。既是所谓的高抛低吸，从中赚取差异是我们最想要的。然后要做到这一点并不容易，它需要深厚的专业知识以及精准的判断。也许我们并不能做到这一点，但是或许有的人却可以，证券分析师干得就是这类工作，但是即便是再厉害的分析师，也不能是常胜将军，都有失误的时候。如果我们可以提供一个平台，将这类证券分析师和普通股民联系在一起。分析师在平台提供股票方案供股民购买，根据二级市场的表现，分析师赚取奖金作为他的劳动成功，而股民通过获取信息，买入股票并卖出股票挣差价。其中，提供的平台从购买方案的奖金中抽取部分作为佣金。

## 5. 发展规划

除开前期的核心业务之外，公司拿出部分创始资金用于资产管理作为财富增值，并通过自己的线下渠道，向有潜力的客户提供官方的策略分析数据，并从中挣取部门劳动金。成长到一定规模之后，并开展公司和个人的差异化定向投资理财的业务。然后慢慢地发展成私募基金，投资股票债券期货之外，还考虑天使人投资等等。做到如像中油资本这类投资管理的上市公司（该行业预计15家，像巴菲特的伯克希尔极少）

# 第二章 行业分析

## 宏观经济统计

## 资本市场统计

## A股市场统计

## IOS财务软件排行榜TOP200统计

## Android财务软件排行榜TOP200统计

## IOS搜索“股票”软件统计

## Android搜索“股票”软件统计

## 微信小程序搜索“股票”统计

# 第三章 可行性分析

# 第四章 产品细则

## 1. 合规性规范

为了避免受到证监会等相关部门的监管，发布消息的理财师可能需要拥有证券分析师资格，系统需要做好监控工作。

## 2. 用户信息管理

用户资料属于敏感信息，也是企业耐以生存的根源。因此，首要考虑的是其安全性，防止和黑客攻击和数据丢失。由于信息发布，需要微信的支持并避免在紧急情况不能联系到客户时，需要提供手机号和微信号。后期也可能需要用户信息做大数据分析，做到精准推送，尽可能做到多搜集。

## 3. 沟通渠及规范

为了提供更好的优质服务，官方需要提供直接向理财师和投资者的沟通渠道。但是避免理财师和投资人的直接沟通渠道（逃避奖金分成），系统需要做好规范化管理。

## 4. 个人资产及支付渠道

不管是理财师还是投资者都有自己的资管管理，所以肯定要设计到银行卡的绑定，充值和提现等操作。作为平台也要自己的资产管理系统，方便日后的报表统计。在支付渠道上可以考虑对接微信钱包、支付宝、信用卡和银联等主要的支付方式。

## 5. 股票方案发布

此处是系统的核心功能，是业务的重中之重。由于市场是动态变更的，理财师在作出决策的时候，都是动态的过程。不能考虑在理财师作出决策之后，等待用户跟进。所以，理论上应该是用户先充分考察理财师的资质，认定奖金支付规则之后，支付奖金给平台，并在一定的时间内等待理财师的买入卖出方案通知。等待一个方案完成（即发出买入和卖出指令）之后，理财师和平台共享奖金分成。在鉴权上，理财师的历史成绩、排名和终结期的方案对所有人可见，但是封闭期的方案只有对支付过奖金的投资人才是可见。

## 6. 奖金规则

我们不接受管理投资人的资产管理以及标的操作，所以不可能准确锁定投资人的收益情况，想要做到浮动盈亏的奖金规则，难以实现。故而，采用固定奖金的方案。理财师根据自身能力的考察，自由设置奖金大小，官方不参与管理。但是，需要根据协议规定，投资人支付奖金给平台，在完成方案之后，平台扣除部分提成，然后给理财师发放剩余奖金。初次之外，还可以考虑灵活多变的奖金支付规则，在审议中。

## 7. 分析师研究（如成绩报表及统计排名）

每个理财师对投资人的吸引力决定了我们发展用户量的潜力，站在用户的角度做好理财师的资质考察是我们需要重点考虑的方面。比如说，吸引人的投资经历，傲人的投资收益或者风格特点等。

## 8. 资讯发布（包括行情和自选股等）

为了提升投资人的粘度，平台考虑提供自己独家资讯，供投资人参考投资，提供标的行情和自选股功能。

## 9. 官方推送

在理财发出投资决策指令之后，平台需要将信息准确地推送给投资人。优先借用微信的推送通道，但是微信的及时消息存在遗失性，还要考虑短信推送，可能会产生费用。

## 10. 资产统计

投资跟定理财师之后，在理财师发出指令的同时，开始计算或者清算投资人账户的浮动盈亏。方便投资人分析统计自己的收益情况。

# 第五章 市场推广

# 第六章 发展规划

# 第七章 组织机构

# 第八章 风险控制

# 第九章 规划总结