



华南理工大学
South China University of Technology

汇丰金融科技创新黑客松大赛

金融投资评估系统

项目报告

项目名称：	金融投资评估系统
项目负责人：	李竑緯

二〇一九年四月

项目名称		金融投资评估系统						
负责人	姓名	李兹緯	性别	男	年级	2016	出生年月	
	学号		学院	软件学院		专业班级	软件工程五班	
	联系电话				E-mail			
项目组成员	姓名	学号		所在学院、专业		联系电话		E-mail
	吴岚锋			软件学院				
	王卓容			材料科学与工程学院				
	刘博生			机械与汽车工程学院 / 机械工程卓越班				
	王锐欣			新闻与传播学院 / 视听传播				

一、项目概况

二十一世纪的中国正在由制造大国向金融大国转变,金融产业的巨变对社会中各个层面都产生着更加深远的影响,各种金融产品影响着我们每一个人的生活,越来越多的普通百姓接触并参与到各种各样金融活动中来。

证券、银行等金融产业在中国社会中占有愈来愈重要的地位,而互联网也在飞速的发展,在这个时代背景下,金融的数据量是庞大的,人们的需求是迫切的,对数据进行统计、分析和运用的软件被急需开发出来。

我们团队致力于研究如何让投资人在海量的金融数据面前快速准确的获取公司资讯和数据,运用 Python 和三表数据的技术手法并提取不同企业财报的信息来对比判断预测企业的运营状况和发展趋势,最后形成直观的折线图呈现出来。所定制的软件依据企业实际情况,以及投资者所需的企业数据,从而大大提高了软件的科学价值,带给企业以及投资者经济效益,节约时间成本。

二、市场分析

2.1 现状分析

信息化是当今国际商业社会发展的一大趋势,而信息化的核心就是通过计算机网络和各种应用软件系统,实现快速、有效、可靠的信息传递与共享,并直接通过计算业活动。谁能更快地获得信息、正确地分析信息,就能获得利润。很多人都意识到这一点,中国金融业在计算机技术应用方面将面临着一场全面的更新。目前,光是证券业计算机技术与信息服务就是一个每年近 20 亿元的市场。但由于历史较短,这个市场目前并不成熟。我们认为,今后 5-10 年将是市场稳步快速的扩大时期。5 年内可达到年销售额 50 亿-60 亿元,10 年内可超过 160 亿。这就给一些素质优秀的软件和信息服务公司、人才提供了施展空间。

2.2 投资者分析

中国证券市场投资者目前还是以个人为主,全国的个人投资者已超过 3700 万。多数股民是阅读报纸、杂志等出版物,收看有关电视节目或者直接到营业部的营业大厅了解行情。部分股民在家里连接了有线电视图文网,通过计算机不但可以看到实时行情,还可以通过软件查看各种曲线和技术指标以及投资资讯。他们的交易方式包括电话委托或直接到营业厅进行交易。

资金量达到一定标准的股民称为大户或中户,各个证券营业部设有大户室、中户室供他们使用。每个营业部的中大户数一般在 50 人左右。以此推算全国的大中户数 15-20 万人左右。大中户是营业部要竭力吸引的对象,他们是营业部的主要收入来源之一。

2.3 前景分析

技术分析软件在目前的软件市场中占 1/3 左右的份额,是每个公司和营业部必不可少的。现在市场的产品基本上处于几家大公司垄断的局面,但是各种软件一直没有太大的创新,这给各个后起品牌提供了一个新分割市场的时机。目前软件市场上,分析软件和资讯系统是分开的,但对于投资者来说,技术分析与基本面的分析都是重要的,因此提供一种两者合一的系统是符合用户需要的。

三、团队简介

3.1 团队构成

人员	学院	职位	职责
李竑緯	软件学院	项目经理、编程人员	管理团队进度，决定软件框架，实现数据存/取操作，根据公式绘制分析图表，设计与实现 GUI 界面视图。
王锐欣	新闻与传播学院	文案、美工	运用 photoshop 对图片进行颜色、结构的处理使软件画面更具美感；进行文档的整理和编辑。
吴岚锋	软件学院	编程人员	实现 GUI 界面视图。
王卓容	材料科学与工程学院	文案、金融分析	金融分析计算与模拟，部分文档。
刘博生	机械学院	金融分析	分析财务报表，筛选提取相关公式。

3.2 团队优势

团队由多个不同学科专业的成员组成，按专业组织团队，因为大家专业相近、思维模式类似，遇到问题时，很难引发大的思维碰撞，也就难以产生创新型解决思路。这恰恰是跨专业组队的优势。而且，随着现在社会生产由稀缺时代往过剩时代过度，生产方式由大批量生产标准化产品的福特式生产模式往小批量生产个性化产品的精益生产模式过度，企业对创新的渴望只增不减，这时候跨专业组队的优势会更加明显。