



中山大學
SUN YAT-SEN UNIVERSITY

个人金融助手（PFA）项目 简介

【参赛组：Novitas】

完成日期：2014 年 5 月 4 日

目录

一、项目简介.....	2
二、项目更多信息.....	5

一、项目简介

1. 产品描述

个人金融助手可绑定银行卡、信用卡等卡类产品，实现无卡支付，并能与记账功能联动，在征得用户同意的情况下，记录下每一笔支出并分类。同时，这款软件还可以绑定多个理财产品账户，用简洁的方式直观反映金融类（余额宝、财付通等等）产品的收益率，在账户间实现资金的快捷流动。它更加可以根据大量的市场数据，为用户推荐合理的购物计划，避免盲目消费。

2. 市场及竞争

2.1 产品定位

个人金融助手主要面向对理财产品了解不多，生活节奏较快的年轻人，亮点在于三平台联动——无卡消费数据+投资咨询情况+个性理财中体现出的消费预期，三个平台数据共同支持于获取消费者行为特点、培养消费习惯，更好地发挥数据效用，贴近用户使用习惯。

2.2 竞争优势

2.2.1 实现无卡支付

传统的信用卡类支付方式过于消耗人力以及时间，而手机作为支付终端具有方便快捷的优势。因此，无卡支付是大势所趋。个人金融助手可集成多种支付方

式，如信用卡、一卡通等，在超市等场所付款更加快捷。同时，完善的密码保护体系也让用户更加放心，用户可以选择数字、图案、回答问题等多种保护方式。

2.2.2 统计消费数据

在征得用户允许的情况下，软件会自动记录每一笔支出，并自动分类。当然，对隐私有较高要求的用户也可选择手动记录分类。用户可以选择每个星期、每个月或自定义时间后生成前一段时间的消费情况统计。另外，用户还可以设定一段时间内的消费额度，在快要到额度前提醒用户。

2.2.3 个性理财计划

考虑到未来理财产品的种类和数量会大大增加，用户可能不会把鸡蛋装在一个篮子里，软件可绑定包括百度百赚利、余额宝、网易现金宝、工银现金宝、平安盈在内的多款理财产品账号，直观反映每天的收益情况，便于用户作出判断。同时，在强大的数据支持下，软件也会有针对性地向用户推荐理财产品。而用户也可以很方便地把理财产品内的钱转移到别的理财产品或银行卡上。

2.2.4 培养理财习惯

相比于过去，投资理财市场的主要参与者变成了平民百姓。而理财初学者主要面临两个问题，一是在理财初期无人指导导致上当受骗，二是从零开始难以坚持。个人金融助手通过推送理财资讯帮助用户明白理财的基本概念，同时定时提醒用户，以使用户养成良好的理财习惯，真正摆脱“你不理财，财不理你”的恶性循环。

2.3 与其他软件的功能对比

	支付宝钱包（含余额宝）	挖财	银行理财	壹钱包	铜板街	个人金融助手
无卡支付	有	无	无	有	无	有

银行服务	无	还信用卡	查看附近 银行网 点、联系 银行	无	无	查看银行 卡消费情 况
服务平台	智能手机 平板电脑 电脑在线 手机网页	智能手机 平板电脑 电脑在线 手机网页	智能手机	智能手机 电脑在线	智能手机	智能手机 平板电脑 电脑在线 手机网页
理财资讯	无	有	有	无	有	有
理财产品	余额宝	货币基 金、混合 基金、股 票基金	短期理财 基金、银 行理财产 品、收益 宝	无	精选保本 低风险理 财产品	包括余额 宝、货币 基金等多 种理财产 品
账目	有账单	手动记账	无	有账单	无	自动记账
其他功能	快的打 车、充值 校园一卡 通	申请信用 贷款	根据条件 筛选理财 产品	场景支付	交易获得 “铜板” 可兑换话 费	理财产品 收益比 较、消费 提醒
主要特色	依托阿里 巴巴，加 强移动支 付	记账理财 网络化	无限便捷 的投资体 验	主打社交 支付	让理财更 加安全便 捷	培养初学 者理财习 惯

二、项目更多信息

具体内容请阅读《商业计划书》， 《项目可行性分析》 。

我们的软件可以在 **Android** 手机上安装，由于时间有限，我们小组只完成了界面的设计，
评委老师可以安装在手机上体验一下用户界面，详情请见《用户界面》 ，谢谢支持！

