

金融科技产品行动计划与执行路线图

一、项目概述与定位

产品愿景

打造一个**专业图表工具 + AI模拟交易 + 投资社交平台**的综合性金融科技产品，通过游戏化和社交化降低投资学习门槛，帮助用户在零风险环境下提升投资能力。

核心价值主张

- **专业性**：TradingView级别的专业图表分析工具
- **趣味性**：游戏化学习体验，降低学习门槛
- **社交性**：投资者社区，知识共享与交流
- **安全性**：纯模拟交易，无金融牌照风险

二、第一阶段执行计划（0-3个月：MVP开发）

第1个月：基础架构搭建

Week 1-2：技术选型与环境搭建

具体任务：

- ☐ 搭建开发环境（Cursor + GitHub Copilot）
- ☐ 初始化项目架构（Next.js + TypeScript）
- ☐ 配置CI/CD流水线（GitHub Actions）
- ☐ 设计数据库架构（PostgreSQL + Redis）
- ☐ 配置云服务（AWS/阿里云）

AI工具应用：

- 使用Claude生成项目架构模板
- 用Cursor快速搭建基础框架
- V0生成基础UI组件

Week 3-4：用户系统开发

具体任务：

- ☐ 实现注册/登录功能（JWT认证）
- ☐ 用户画像系统设计
- ☐ 权限管理系统
- ☐ 个人中心页面
- ☐ 账户安全功能

关键指标：

- 注册转化率 > 30%
- 登录响应时间 < 1秒

第2个月：核心功能实现

Week 5-6：图表系统开发

具体任务：

- ☐ 集成TradingView图表库或开发自有图表组件
- ☐ 实现K线、分时图、技术指标
- ☐ 开发画线工具（趋势线、支撑阻力）
- ☐ 多时间周期切换功能
- ☐ 图表数据缓存优化

技术要点：

- WebGL渲染引擎
- WebSocket实时数据推送
- 百万级数据点流畅渲染

Week 7-8：模拟交易系统

具体任务：

- ☐ 模拟账户体系设计
- ☐ 交易撮合引擎开发
- ☐ 订单管理系统
- ☐ 持仓与收益计算
- ☐ 交易历史记录

AI集成：

- 简单的AI建议系统
- 风险评估模型
- 智能止损提醒

第3个月：产品完善与上线

Week 9-10：社交功能基础版

具体任务：

- ☐ 用户关注系统

- ☐ 交易动态分享
- ☐ 评论点赞功能
- ☐ 简单排行榜
- ☐ 基础社区规则

Week 11-12: 测试与上线

具体任务:

- ☐ 全面功能测试
- ☐ 性能优化
- ☐ 安全审计
- ☐ 部署上线
- ☐ 监控系统搭建

三、每日执行时间表（8小时工作制）

标准工作日安排

上午（9:00-12:00）核心开发

- 9:00-10:30: 功能开发（AI辅助编程）
- 10:30-10:45: 休息 + AI工具学习
- 10:45-12:00: 代码审查 + Bug修复

下午（14:00-17:00）产品运营

- 14:00-15:30: 产品设计 + 用户反馈
- 15:30-15:45: 休息
- 15:45-17:00: 内容创作 + 社区运营

晚上（19:00-21:00）战略规划

- 19:00-20:00: 数据分析 + 竞品研究
- 20:00-21:00: 团队沟通 + 计划调整

四、关键技术实施方案

前端技术栈

框架: Next.js 14 + TypeScript
UI库: Ant Design / Material-UI
图表: TradingView Charting Library / D3.js
状态管理: Zustand / Redux Toolkit
样式: TailwindCSS

后端技术栈

框架：Node.js + Express / NestJS
数据库：PostgreSQL + Redis
消息队列：RabbitMQ / Kafka
WebSocket：Socket.io
API文档：Swagger

AI技术栈

机器学习：TensorFlow.js / PyTorch
自然语言：Claude API / GPT-4 API
AutoML：Google AutoML / H2O.ai
数据分析：Pandas + NumPy

五、成本预算（月度）

技术成本

- AI工具订阅：2,000元
 - Cursor Pro：\$20
 - GitHub Copilot：\$10
 - Claude API：\$20
 - V0：\$30
- 云服务费用：1,500元
 - 服务器：800元
 - CDN：300元
 - 数据库：400元
- 第三方API：1,000元
 - 行情数据：800元
 - 其他服务：200元

月度总成本：4,500元

六、用户获取策略

种子用户获取（目标：1000人）

- 社区推广
 - 雪球、集思录发布内容
 - 知乎投资话题回答

- B站投资教学视频

2. 内容营销

- 投资入门教程
- 市场分析文章
- 交易心得分享

3. 社交裂变

- 邀请好友奖励
- 分享解锁功能
- 团队组队激励

七、风险管理与应对

主要风险点

1. 技术风险

- 图表性能问题 → 使用成熟图表库
- 数据延迟 → CDN加速 + 缓存优化
- 系统稳定性 → 自动化监控 + 快速回滚

2. 市场风险




- 用户增长缓慢 → 加强内容营销
- 竞品竞争 → 差异化功能
- 变现困难 → 多元化收入模式

3. 合规风险



- 明确教育定位
- 避免真实交易
- 内容审核机制

八、成功指标（3个月）

产品指标

-  MVP产品成功上线
-  核心功能完整可用
-  移动端良好适配

用户指标

-  注册用户：1,000+
-  日活跃用户：200+

- 📊 用户留存率：70%+

技术指标

- ⚡ 页面加载：< 3秒
- ⚡ API响应：< 500ms
- ⚡ 系统可用性：> 99%

九、下一步行动（立即执行）

本周任务清单

1. 今天

- ☐ 注册域名和云服务账号
- ☐ 安装配置开发工具（Cursor、GitHub Copilot）
- ☐ 创建项目仓库，初始化代码结构

2. 明天

- ☐ 使用Claude生成数据库设计方案
- ☐ 用V0生成首页UI原型
- ☐ 搭建本地开发环境

3. 本周内

- ☐ 完成技术架构设计文档
- ☐ 实现用户注册登录功能
- ☐ 部署测试环境

关键决策点

- 图表方案选择：**TradingView Charting Library（付费但专业） vs 自研（成本低但开发周期长）
- 数据源选择：**免费数据源（有限制） vs 付费数据服务（成本高但稳定）
- 团队扩充时机：**资金到位后立即招聘 vs MVP验证后再扩充

十、长期发展路线图

Phase 1：MVP（0-3月）

- 基础功能开发
- 1,000种子用户
- 产品验证

Phase 2：增长期（3-6月）

- 社交功能完善
- 游戏化机制引入

- 10,000注册用户
- 首次收入

Phase 3: 扩张期 (6-12月)

- AI功能升级
- B端服务开发
- 100,000注册用户
- 月收入50万+

Phase 4: 成熟期 (12月+)

- 平台生态建设
- API开放平台
- 国际化扩展
- 融资或收购

重要提醒

1. **保持专注**: MVP阶段聚焦核心功能, 避免功能蔓延
2. **数据驱动**: 建立数据监控体系, 所有决策基于数据
3. **用户为先**: 快速响应用户反馈, 持续迭代优化
4. **AI赋能**: 充分利用AI工具提升效率, 但保持产品质量
5. **风险控制**: 始终注意合规要求, 避免触碰监管红线

立即行动! 今天就是最好的开始时机!