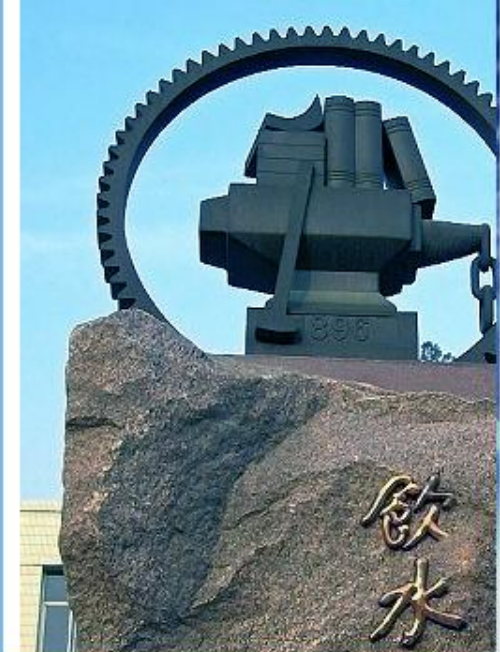


精勤求學

敦篤勵志



果毅力行
忠恕任事



Doctor of Personal Finance

“花旗杯” 科技应用大赛参赛作品介绍

家庭理财博士

参赛队：西安交通大学经济与金融学院



西安交通大学
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY

内容提要

1

研究意义

2

作品介绍

3

系统功能

4

各功能模块详细介绍

5

系统架构

6

技术实现

7

系统测试



研究意义

- ❖ 近几年，个人理财已经成为金融领域的一大热点，越来越多的人希望通过理财实现财富的增值，并使家庭的资产组合模式最优化。从商业银行的角度而言，个人理财业务已成为商业银行新的利润增长点。
- ❖ 目前，国内各大银行的理财业务处于起步阶段，所提供的个人理财服务基本处于两个极端，各有利弊。
 - 一是VIP式（面对面式）服务。这种咨询形式可以最大程度地满足客户的个性化需求，但对客户资产规模要求较高，服务成本居高不下，服务效率低下，潜藏客户隐私信息泄露的危险性，不能够满足快速增长的服务需求。
 - 第二种服务方式是由银行提供一系列个人投资理财产品。这种服务成本较低，但对客户的特定财务状况考虑较少，无法满足客户的个性化需求。
- ❖ 计算机技术与网络技术的广泛应用使商业银行可以在最短的时间内全面掌握客户资料，并依托强大的信息技术对客户信息数据进行科学的加工，在较短时间内为客户提供个性化明显、时效性较强且易于操作的理财方案，不仅大大降低了服务成本，更提高了工作效率。同时，商业银行借助信息网络，保证与客户及时沟通，使客户在享受个人理财服务的便捷和有效的同时，提升其对银行的忠诚度。



作品介绍（一）

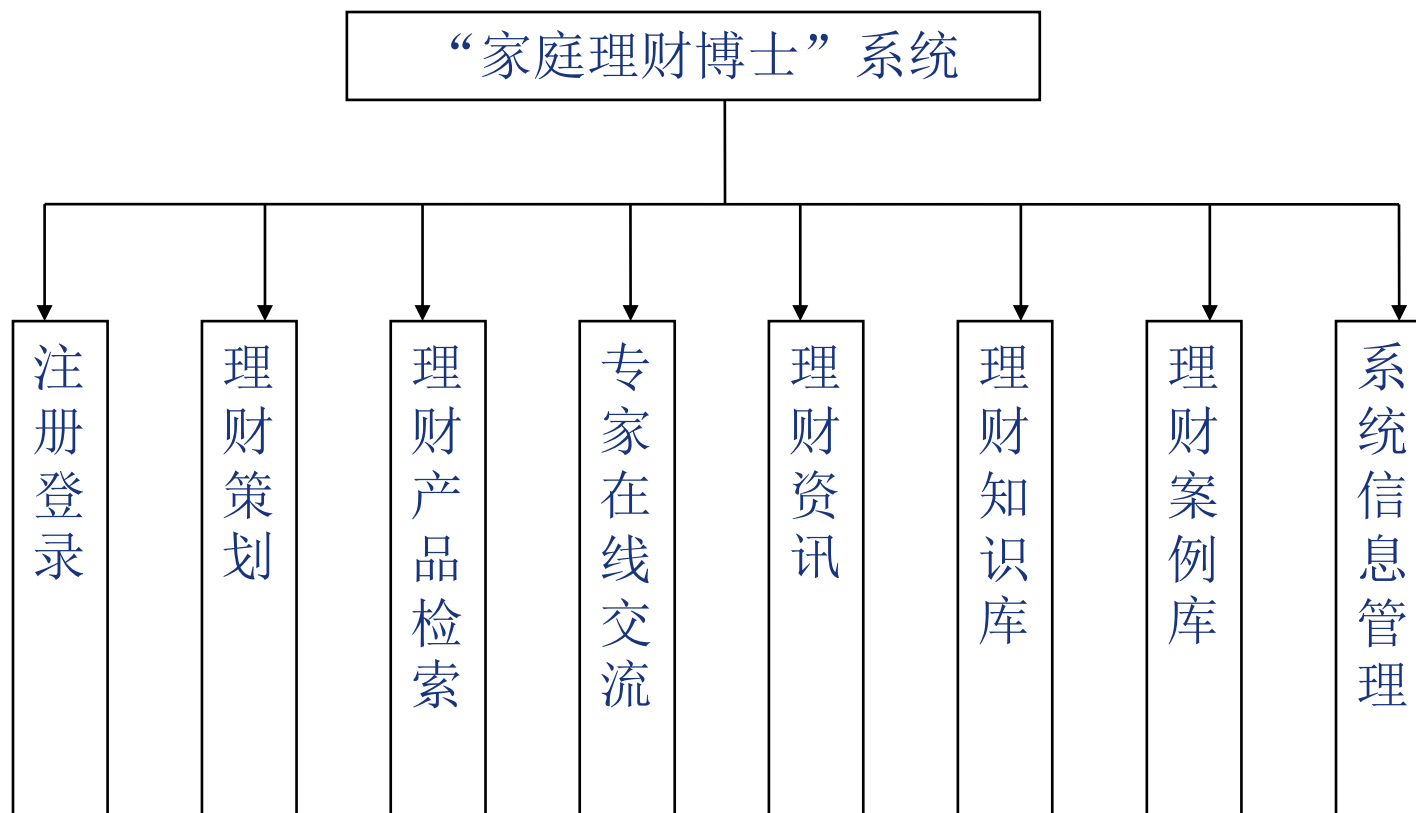
- ❖ “家庭理财博士”系统站在混业经营的商业银行的角度，利用Internet，通过了解客户的基本信息与财务状况，按照相关规则与算法对客户的信息数据进行详细分析，在线向客户出具家庭基本信息分析报告和财务分析与投资诊断报告。在此基础上，“个人理财博士”根据客户的可投资资金量、风险偏好等个性化需求，利用模型计算为客户推荐包含具体理财产品的投资组合方案，并汇合保险、教育储蓄、紧急备用金、理财目标等多项建议形成理财策划书。
- ❖ “家庭理财博士”系统将信息技术、网络技术与计算机技术融入个人理财这一金融领域，将模糊的理财策划规则与理财专家的经验知识明确化，形成一套较为科学的理财分析建议规则，并通过模型计算，使理财策划具体到理财产品，将最优的理财产品组合方案直接推荐给客户，使客户可以直接参考理财策划报告进行实际操作，免去客户对繁杂的理财产品逐一分析、对比选择的繁琐步骤。



作品介绍（二）

- ❖ “家庭理财博士”系统通过采用B/S结构使客户通过在线注册就可以享受各项优质的理财服务，同时通过理财产品检索与理财信息浏览等免登录服务吸引更多潜在的目标客户。这种新型的服务形式不仅能够满足客户的个性化理财需求，降低服务门槛，还可以大大降低商业银行的服务成本，提高工作效率，增加客户隐私信息的保密性，更能够增强理财策划的科学性，扩大商业银行个人理财业务的市场规模。

系统功能图





系统各功能模块详细介绍

- ❖ 注册登录
- ❖ 理财策划
- ❖ 理财产品检索
- ❖ 专家在线交流
- ❖ 理财资讯
- ❖ 理财知识库
- ❖ 理财案例库
- ❖ 系统信息管理

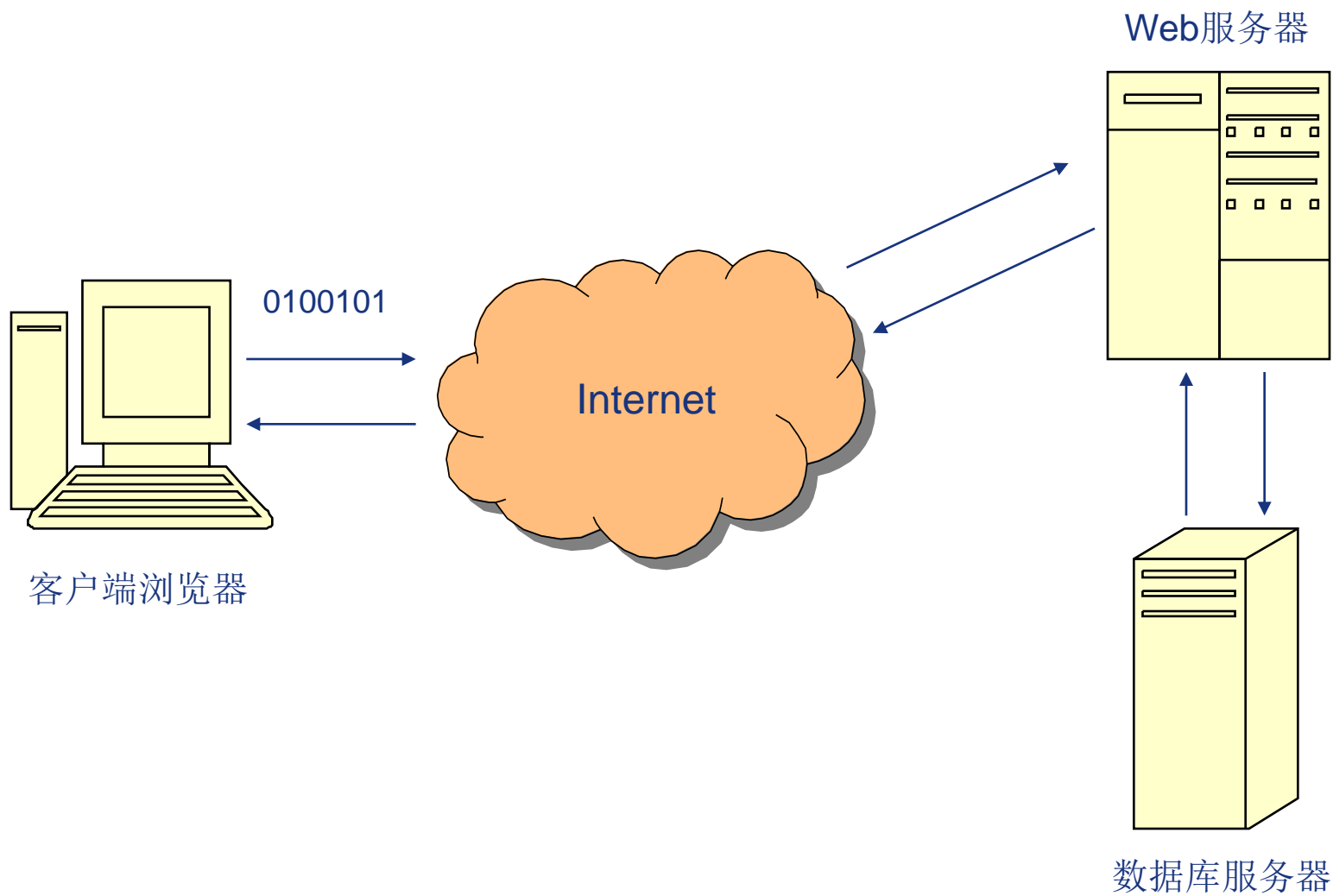
} 理财信息



系统架构

- ❖ 系统架构：Browser/Server模式
- ❖ Web应用框架：Struts
- ❖ 家庭理财博士系统以网站的形式，为广大对个人理财感兴趣的客户提供在线服务，受众较传统理财业务模式大大增加，并最大限度地吸引潜在的目标客户。

网络架构



数据库设计

❖ 数据库中包括6个模块的15张数据表：

- 系统注册登录模块
 - 客户登录注册信息表
 - 管理员登录信息表
- 理财策划模块
 - 个人基本信息表
 - 家庭收入支出表
 - 家庭资产负债表
 - 个人风险偏好评估表
 - 理财目标
- 理财产品检索模块
 - 人民币理财产品表
 - 债券理财产品表
 - 基金理财产品表
 - 外汇理财产品表
 - 保险产品表
- 理财资讯模块
 - 理财资讯表
- 理财知识库模块
 - 理财知识表
- 理财案例库模块
 - 理财案例表



技术实现

❖ 开发环境介绍:

- 编程语言: Java、Jsp
- 数据库管理系统: MS SQL Server 2000
- Web 服务器: Tomcat5.5
- Web应用框架: Struts
- 开发平台: JBuilder2006



Web系统测试

❖ 功能测试

- 链接测试
- 表单测试
- 设计语言测试
- 数据库测试

❖ 性能测试

- 连接速度测试

❖ 可用性测试

- 导航测试
- 图形测试
- 内容测试
- 整体界面测试

❖ 安全性测试



关于我们

❖ 西安交通大学

西安交通大学是国家教育部直属重点大学。其前身是1896年创建于上海的南洋公学，1921年改称交通大学，1956年国务院根据国家经济建设发展战略需要决定将交通大学的主体内迁西安，1959年正式定名为西安交通大学，并被列为全国重点大学。西安交通大学是国内建立最早的高等学府之一，是国家“七五”、“八五”重点建设的几所大学之一，是首批进入国家“211工程”建设的大学之一，1999年被国家确定为我国中西部地区唯一一所建设世界知名高水平大学为目标学校。

❖ 经济与金融学院

西安交通大学经济与金融学院组建于2000年三校合并之际。是由原陕西财经学院的二级学院金融财政学院、工商管理学院及经济学系、统计系等组成。经济与金融学院现有专业课教师152人，其中教授32人、副教授62人，博士生导师17人，硕士生导师66人。国务院特殊津贴获得者及省部级以上有突出贡献专家12人。各类在校注册生2600余人。学院建有西北地区惟一的应用经济学博士后流动站。



关于我们

❖ 金融信息工程专业

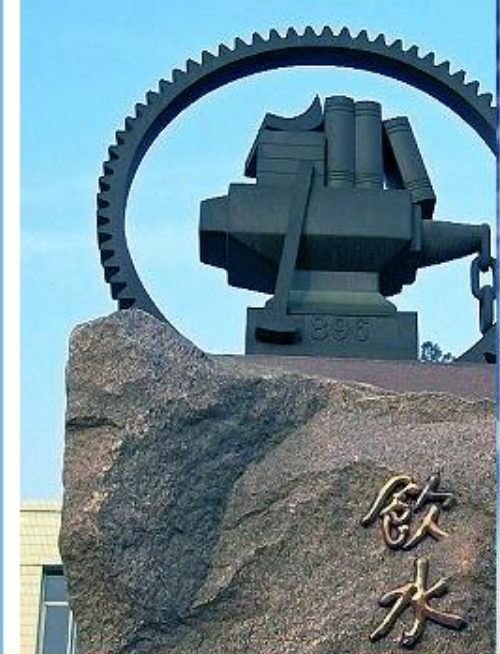
金融信息工程专业是一个融金融理论与实务、计算机科学、通信技术和管理学等多学科领域的综合性交叉边缘学科，对于学生的计算机开发能力和动手能力有着很高的要求。

❖ “家庭理财博士”代表队

“家庭理财博士”代表队是融合金融信息工程与应用经济学、研究生与本科生的跨学科联队，将金融领域与计算机领域的相关知识综合应用，与实践相结合。

❖ 代表队成员：孙越（队长）、岳鑫、吴文、陈善新、孟倩、张峰、胡奎、刘峰、郑海平、周廷佐。

精勤求學
敦篤勵志



果毅力行
忠恕任事



谢谢！



西安交通大學
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY