**项目立项报告**

日期:2019/4/21

目录

[第一章：项目概述 2](#_Toc6747321)

[一、项目概述 2](#_Toc6747322)

[二、项目背景及可行性 2](#_Toc6747323)

[第二章：市场现状及前景分析 2](#_Toc6747324)

[一、市场现状 2](#_Toc6747325)

[第三章：项目内容及目标 2](#_Toc6747326)

[一、产品定位 2](#_Toc6747327)

[二、预期技术指标 3](#_Toc6747328)

[第四章 项目计划 3](#_Toc6747329)

[一、组织人员配置 3](#_Toc6747330)

[二、项目实施进度安排 4](#_Toc6747331)

# 第一章：项目概述

## 一、项目概述

本项目是一个一站式金融信息集合平台，并向用户提供金融产品的收益、风险等比较，便于用户快速做出更有利的投资选择。另一方面，对银行、基金等产品提供机构而言，本平台又提供渠道进行宣传。

## 二、项目背景及可行性

在互联网蓬勃发展的今天，“互联网+”的模式已经成为了社会许多行业的新型业务模式。网络银行、网络投资、移动支付……各种“互联网+金融”模式下的产物层出不穷。虽然各大金融产品展示在其对应官网上，但用户难以在众多产品中作出较好的购买选择，这反过来又阻碍了金融产品的销售。所以我们决定推出一站式金融信息集合平台。该平台通过与金融机构（银行、券商、保险公司等）进行合作，由金融机构提供产品信息，平台进行整合，客户通过互联网访问平台，通过筛选信息可以获取目标筛选信息，服务器可以记录用户的历史记录和偏好信息，个性化地进行商品推荐。

# 第二章：市场现状及前景分析

## 一、市场现状

二十一世纪以来，伴随着社会经济的日益增长，金融业迎来了新的机遇与挑战，各国金融机构的合作和经济往来十分密集，新的金融模式和金融产品也层出不穷。

但是，人们对于金融知识的了解程度却没有跟上社会时代的步伐。目前，除了部分愿意去了解金融知识的居民外，大部分居民的理财方式只是把自己的资金放在银行用作活期存款，并没有深刻去了解其他的理财方式。另一方面，大部分的居民在融资时倾向于求助于自己身边周围的人而不是各种金融机构，而一旦需要从金融机构中融资的时候，这些居民又不清楚各个金融机构的具体的业务情况。于是，闲散资金没有能够得到很好的利用，而这些金融机构的业务往往也不能够很好地进行开展，大部分的人力物力被消耗在了寻找客户的过程中。

# 第三章：项目内容及目标

## 一、产品定位

本平台面向金融专业人士、具有一定的金融知识的人群、仅有理财或融资意识的人群和无意向人群以及各种金融机构。旨在于提高用户购买金融产品便利性以及降低金融机构业务开展的难度。

## 二、预期技术指标

达到软件产品功能点：

1. 用户注册登录
2. 个性化金融产品推荐
3. 金融产品展示与风险收益分析

# 第四章 项目计划

## 一、组织人员配置

指导老师：徐勇

项目组长：陈港鸿

组员：陈桂博、黄世杰、刘博安、彭家俊

## 二、项目实施进度安排

