**项目范围说明书**

目录

[一、 文档说明 3](#_Toc54834331)

[二、 术语和缩写定义 3](#_Toc54834332)

[三、 项目目标简述 3](#_Toc54834333)

[四、 项目解决方案概述 4](#_Toc54834334)

[五、 项目工作范围详细描述 4](#_Toc54834335)

[六、 系统功能需求及非功能技术需求 6](#_Toc54834336)

[七、 环境定义 7](#_Toc54834337)

[八、 项目总体验收标准和验收流程 7](#_Toc54834338)

[九、 项目总体假设条件 8](#_Toc54834339)

[1. 开发期限： 8](#_Toc54834340)

[2. 假设与依据： 8](#_Toc54834341)

[十、 客户方总体责任 8](#_Toc54834342)

[十一、 相关项目文档及参考资料 9](#_Toc54834343)

1. **文档说明**

**本文档的目的：**阐述项目范围为未来项目提供基础条件的过程，特别是包括了用以确定项目或阶段是否成功完成的标准。

**本文档描述范围：**包括：项目内容的边界，功能性描述，特性标准定义，环境的定义，实施方法的定义，产品的定义，服务的定义，项目交付成果及验收标准的定义，项目维护和保证服务定义，一些假设条件及限定条件。

1. **术语和缩写定义**

|  |  |
| --- | --- |
| ICFM | “花小旗”智能理财经理（Intelligent Citi Financial Manager） |
| MVC | 模型—视图-控制（Model View Control）模型 |

1. **项目目标简述**

由于居民财富不断增加和银行的存款利率的逐年下滑，居民储蓄率不断下降，更多百姓愿意将自己的闲置资产配置到收益空间更大的多元化的金融产品中，因此催生出居民对商业银行理财产品的需求。然而，面对自己的理财需求，很多客户不了解自己真实的风险偏好情况，盲目跟风，购买与自身流动性需求和风险承受能力不相匹配的理财产品，最终遭受市场风险带来的损失。与此同时，目前银行的理财经理为客户制定投资计划时，大多只利用标准化的表单搜集客户的财务信息和投资需求，对客户理财产品的推荐几乎完全是基于理财经理自身的专业知识和从业经验，很难客观地得出真实市场状况下不同风险偏好投资者的最优购买策略。

而我们推出的“花小旗”智能理财经理是一个基于机器学习算法的金融产品个性化推荐系统。我们旨在建立一个以客户个性化的投资需求和风险偏好报告为基础的金融产品个性化推荐系统，以减少理财经理的前期工作量，并为经理和客户的交流提供专业化的参考。“花小旗”用以减少理财经理的前期重复性工作量，并通过产品推荐报告来标准化理财经理的产品推荐服务。客户首先通过平台填写问卷，完毕后我们将基于客户的问卷填写情况生成客户的资产、风险等情况的报告，并基于报告指标按预先学习到的投资策略为客户生成产品推荐报告，最后将问卷填写情况及上述报告发送至客户对应的理财经理处。我们通过将纸面劳动和简单分析劳动电子化、自动化，大大减少了理财经理的工作量，有利于理财经理更专注于自身专业素质，提高产品推荐服务的标准化、客观化程度，同时也有利于塑造花旗银行在人工智能时代的企业形象。

1. **项目解决方案概述**

“花小旗”智能理财经理面向的是银行等金融机构，主要分为投资者子系统和理财经理子系统。**修改信息、查看用户画像、查看历史投顾、发起投顾、登录、注册、反馈意见**等操作通过投资者子系统完成；而理财经理子系统面向理财经理，完成**查看投资者信息、查看理财产品**、**处理投顾**、**查看投顾、查看用户画像、登录、注册、反馈意见**。

# 项目工作范围详细描述

*本系统需要完成的功能模块如下：*

**查看投资者信息：** 理财经理通过该功能可以查看相应投资者的相关信息。

**查看理财产品**：理财经理通过该功能可以查看理财产品。

**处理投顾：**理财经理通过该功能处理投资者的投顾请求。

**查看投顾：**理财经理通过该功能可以查看投顾。

**修改信息**：投资者通过该功能可以修改个人信息。

**查看用户画像**：用户通过该功能可以查看相应投资者的用户画像。

**风险偏好分析：**系统通过该功能对投资者进行风险偏好分析。

**发起投顾：**投资者通过该功能发起个人投顾。

**查看历史投顾：**投资者通过该功能可以查看个人历史的投顾信息。

**登录：**投资者或理财经理通过该功能登录系统，通过身份验证之后获得相应的操作权限。

**注册：**投资者或理财经理通过该功能注册系统，通过身份验证之后获得相应的账号信息。

**反馈意见：**用户通过该用例向开发者提供反馈意见。

查看投资者信息

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 理财经理进入系统后可点击页面上的投资者信息，输入查询条件之后，系统会显示符合条件的投资者的信息。 |

查看理财信息

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 理财经理进入系统后可点击页面上的理财信息，输入查询条件之后，系统会显示符合条件的理财信息。 |

处理投顾

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 理财经理进入系统后可点击页面上的待处理投顾的处理投顾，系统更改待处理投顾的状态。 |

查看投顾

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 理财经理进入系统后可点击页面上的待处理投顾的查看投顾，系统显示相应用户的投顾内容信息。 |

修改信息

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 投资者进入系统后可点击页面上的修改，系统显示用户可以修改的信息内容，投资者完成修改后系统进行验证后存储。 |

查看用户画像

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 投资者或者理财经理在各自相应的界面点击用户画像，系统会直接将用户画像的雷达图显示出来。 |

风险偏好分析

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 投资者完成注册之后，系统会使用已经训练好的模型自动完成对投资者的风险分析，并将结果存储。 |

发起投顾

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 投资者进入系统后可点击页面上的投顾，系统会提示投资者已经发起投顾，并将相应的投顾信息发送给理财经理。 |

查看历史投顾

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 投资者进入系统后点击页面上的历史投顾，系统会将该投资者曾经发起过的投顾信息显示给该投资者。 |

注册

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 用户进入系统后可选择注册身份，并点击页面上的注册，输入系统要求的基本信息和密码信息，接收短信验证码并验证通过后即可完成在本系统的注册。 |

登录

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 在此系统注册成功的用户选择登录身份并输入自己的登录名和密码后，如验证成功则可登录系统。 |

反馈意见

|  |  |
| --- | --- |
| 功能描述 | 用户进入系统后点击页面上的反馈意见，系统会显示相应的页面，用户填入个人邮箱信息，并写入相关意见，发送即可。 |

# 系统功能需求及非功能技术需求

1. 系统功能表：

“花小旗”智能理财经理系统

前台理财系统

后台管理系统

用户登录

查看用户画像

查看理财产品

查看投资者信息

查看推荐产品

处理投顾

管理信息

用户注册

查看

检索

风险偏好分析

发起投顾

查看投顾

查看历史投顾

反馈意见

修改信息

增删修

添除改

信信信

息息息

检索信息

# 环境定义

1.支持windows操作

2.系统支持网络通信

3.支持web浏览器

# 项目总体验收标准和验收流程

**验收标准：**

投资者能够成功登陆系统并顺利通过输入相关信息得到个人用户画像；投资者能够修改个人资料；投资者可以发起个人投顾以及查看历史投顾；而理财经理能够成功登录到系统并顺利处理投顾；理财经理可以查看投资的信息，理财产品以及用户画像；投资者与理财经理都可以完成意见反馈。

**验收流程：**

Step1管理员登录后台管理系统

Step2添加理财信息、理财产品、理财知识库信息

Step3投资者注册

Step4投资者登录投资者系统

Step5发起投顾

Step6输入相关信息

Step7查看用户画像

Step8查看理历史投顾

Step9修改个人资料

Step10进行意见反馈

Step11注销

Step12理财经理注册

Step13 理财经理登录理财系统

Step14 理财经理处理投顾

Step15 理财经理查看投资信息

Step16 理财经理查看理财产品信息

Step17 理财尽力查看用户画像

Step18 进行意见反馈

Step19 注销

# 项目总体假设条件

* 1. **开发期限：**

2020年09月28号到2020年10月28号

* 1. **假设与依据：**

假设项目开发过程中不存在资金方面的问题，客户方与开发方沟通充分

# 客户方总体责任

1. 保证服务器24小时不间断运行。
2. 定时备份数据库数据。
3. 管理员对系统的维护。

# 相关项目文档及参考资料

《项目范围说明书》文档模板