

项目编号	
------	--

惠州经济职业技术学院 大学生创业训练计划项目 中期检查报告

项目名称：以学院公司为平台提高大学生创业实
践能力—以易世源教育投资有限公司
为例

项目类别：创业训练

所属学院：财经学院

项目负责人：冯迪龙

指导教师：林暹亮

惠州经济职业技术学院
二〇一六年四月

1. 项目中期报告

负责人姓名	冯迪龙	指导教师	林暹亮
团队成员	曾凤娟、邹晓玲、陈海萍、王宇翔、王英豪、纪佳纯		
项目执行时间	2015 年 9 月 1 日~ 2016 年 4 月 1 日		
中期报告正文（可加页）			
<h3>一、项目研究过程</h3> <p>我们创业实践项目是建立一个去中心化的理财规划服务平台。公司全称为：易世源教育投资有限公司。公司在七月份已经注册成功。公司互联网产品：惠理财爱财猫。本创业实践项目以全方位理财规划云管理系统切入理财领域，业务主线以“理财师与消费者对接”为商业模式，宗旨是“做您身边的理财师，成为中国最具影响力去中心化的理财规划服务平台”。</p> <p>（1）调研过程： 利用我们所学的市场调查、消费者行为、创业等理论知识，编制调查问卷，进行调查，在此基础上，编制正式问卷，在惠城区地区进行正式调查，取得一手数据，获取真实有用的信息，一方面训练我们的调查和数据分析技能，提高我们的能力，另一方面训练我们的发现和利用商业机会的技能，提高我们的商业操作能力。</p> <p>（2）训练过程： 在市场调研的基础上，团队分工协助撰写商业计划书，创业思路，分析行业现状，完善产品或者服务构思、对市场进行预测预测、制定营销战略和策略、拟定运营计划、制定财务计划、对竞争对手进行分析、提出风险控制措施。通过撰写计划书，达到加深理解和掌握我们所学的相关理论知识。</p> <p>（3）实践计划过程： 本项目将以互联网+大赛为契机，参加创新创业大赛，打磨商业计划书，同时，推动理财规划服务平台落成。再次，我们建立理财小管家微信平台（公众号）、收集理财信息、在平台上进行信息发布、同时利用广大的同学和教师资源进行市场推广、签订理财业务合作。通过这些实践活动，以此提高我们的创业能力。</p> <h3>二、阶段性成果</h3> <ol style="list-style-type: none">1. 《理财师与客户对接的研究与开发》荣获 2016 年广东省“攀登计划”大学生科技创新培育基金资助 10000 元整。2、开发 APP 系统的资料准备			

三、**惠理财商业模式**：（1）将现在和潜在消费者的需求等数据匹配给相应的理财师，根据客户数据为消费者提供个性化理财服务。

（2）互联网平台具体运作方式：

1、**理财供应方（理财师端）**：

● **理财师引入**：

平台高薪聘请国内顶级理财师来平台注册。

通过理财师协会、各大投资公司、金融机构导入理财师。

通过自身培训引入理财师。

● **理财师管理**：

平台通过制定一套标准对理财师的规划水平和资历来对理财师的进行星级评定

● **理财师服务**：

1.通过爱财猫平台对理财师进行培训，提升理财师规划能力；

2.爱财猫平台为理财师提供盈利平台和管理客户的平台；理财师可以在平台上为客户制定理财规划方案和通过平台系统对客户进行查看和管理，以及可以为客户的配对与绑定提供服务。

3.通过平台的人气增长和关注力，可以提升理财师的知名度。

4.通过平台不断的发展和壮大，最终将理财师成为一门职业。

（2）**理财需求方（客户端）**：

● **客户的引入**：

1.通过平台注册的理财师将其原有的客户导入到平台。

2.通过与各大银行，证券公司的理财人员客户资源的共享和客户共通，实现共赢。

3.通过营销手段吸引客户，如微信公众平台宣传，客户在爱财猫平台上的注册，分享平台给好友，好友之间达成利益输送，平台共享。

● **客户的管理**：

通过客户提供的资料数据，对客户进行层次划分，不同的层次进行不同的管理、配对和服务。具体如

下：爱财猫会员等级目前包括 2 个等级，分别为“普通会员”和“VIP”，

(3) 惠理财爱财猫的两大大核心产品：

(1) B 端全方位理财规划云管理系统：系统支持理财师新顾客拓展、老顾客维护、自动预约与计算、理财规划书书写与诊断等功能，通过云管理系统提升理财师的运营和管理效率，把理财师装进手机里。

(2) C 端顾客预约系统：顾客可通过爱财猫平台实现预定理财师、查看理财规划书和理财产品、查看理财优惠活动等功能，把手机爱财猫平台装进顾客口袋里。

总体来说，我们现在的产品处于发展向成熟过度的阶段。我们计划按着目前开发的基础上继续扩大我们的产品，发展项目包括《理财师服务工具开发—理财规划书 100 模板》、《理财师营销客户策略》、《客户动态跟踪理财目的实施系统》。在扩展的过程中，主要的关键因素是技术人员和有经验的理财规划师。

爱财猫产品在理财市场上独一无二。理由如下：

- 1、理财师云管理系统，大大提高理财师制定理财规划的准确率，从而提高理财师工作效率，是理财师身边的好帮手。
- 2、爱财猫平台提供随时随地跟踪客户理财目的的实施，保障高质量的保值增值水平
- 3、有高质量的理财师队伍，让客户感受到“爱财猫”的专心、专注、专业。

四、研究工作不足之处

该项目如何和学校协同创新，共同发展，需要接下来好好研究；

该项目涉及学生的劳动力，如何有效的补贴也是我们研究不足之处。

指导教师评语：

该项目得到惠州腾盛互联网公司、惠州市理财师协会的支持，项目可操作性强。

指导教师签名：

年 月 日

2. 项目中期检查表

负责人姓名	冯迪龙		指导教师	林运亮		
团队成员	曾凤娟、邹晓玲、陈海萍、王宇翔、王英豪、纪佳纯					
项目名称	以学院公司为平台提高大学生创业实践能力—以易世源教育投资有限公司为例					
项目执行时间	2015 ~2016 学年第 学期(2015 年 9 月 1 日~ 2016 年 4 月 1 日)					
项目中期 执行鉴定	工作态度 (10分)	工作能 力(30 分)	创新能 力(30分)	团队合 作(10分)	综合表 现(20分)	成绩总 分
	10	25	25	8	17	85
	<p>鉴定意见:</p> <p>项目团队通力合作,认真按照计划完成,并且经过团队的努力,得到惠州腾盛互联网公司的大力支持。项目操作性强,给予支持肯定。</p> <p style="text-align: right;">指导教师签名: <i>林运亮</i> 2016年4月2日</p>					
学院领导意见	<p>项目有一定建设基础,能提高大学生创业能力,给予支持。</p> <p style="text-align: right;">领导签字(盖章): <i>吴建承</i></p>					

实
司

