

炒期货时受启发让理财变得更轻松 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/239/2021_2022__E7_82_92_E6_9C_9F_E8_B4_A7_E6_c33_239404.htm 王一兵先生，财智软件有限公司创始人之一。毕业于西南交通大学，主修经济学，取得MBA学位，现任用友集团成都财智软件有限公司董事长。(王一兵简介) 在金融市场迅猛发展的今天，各类投资理财产品层出不穷，个人理财已经走进了千家万户，老百姓对理财的需求越来越大。面对日益增长的财富，个人和家庭迫切需要一种有效的方法进行全面和统一的管理，清单式账本理财已成为过去，理财软件正逐渐被更多的人接受……那么，当大家在用理财软件轻松打理自己的财富的时候，脑海中是否曾冒出这样一个问题:这么好的“理财管家”是谁最先开发的呢？王一兵，财智软件有限公司创始人，为我们解开了这个疑团。发现机遇 1999年，国内还处于全民炒股的时代，理财还在懵懂之期，王一兵也卷入了当时的炒股浪潮中，凭借自身专业的优势，在股票市场上颇有收获，后来转做期货，不到一年时间，就为自己筹措到了创业的第一桶金。随后，他选择了从事理财软件的开发。那么，是什么促使他做出这样的选择呢？王一兵说自己记得最清楚的一件事情是，炒期货的那段时间，在本子上密密麻麻记满了操作记录，到后来计算收益的时候，特别麻烦，一条条对记录，手动计算，一不小心就会出错，当时就在思忖着如果能有个工具用来统计管理该有多好。当时中国金融体制比较封闭，投资产品少，老百姓基本上处于无财可理的状态，家庭资产通过纸质账本也可以打理得清清楚楚，但那时我们也注意到了在香港

、在海外，金融投资产品极其丰富，个人和家庭投资多样化，家庭财产的管理需求剧增。市场总会回归，王一兵开始意识到机会的来临，如果能开发出帮助个人和家庭全面管理家庭财务的工具，未来的市场前景将会相当广阔。1999年，王一兵和几个青年人成立了财智软件有限公司，同年开发出了中国国内第一款个人理财软件财智家庭理财软件。打造“理财管家”王一兵说，当时他们发现国外家庭电脑非常普及，理财软件普及程度也非常高，基本上代替了手工记账，著名的Quicken软件在美国就拥有近2000万的用户。他们公司推出的第一版家庭理财软件，就沿用了Quicken软件的设计思路，但同时结合了中国国情与中国人理财的特点，软件设计以方便易用为宗旨，注重从用户视觉出发，注重国人使用软件的习惯，简化了理财软件操作上的烦琐。理财的第一步是掌握个人财务资料，而事实上，老百姓常常是“挣钱难，花钱没数”。大堆的银行卡和存折，养成他们随用随刷，随用随取的习惯，个人或家庭的财务很难受自己的控制。而财智推出家庭理财软件的初衷，也是力求帮助中国每个家庭做好财务的计划和管理。有了这样明确的使命感，从研发之初软件便采用全面系统的管理思想，集合中国人理财特性并投入庞大的技术力量。在当时，理财观念并未普及，但王一兵他们深深相信，在未来不远的未来，中国的个人和家庭会对个人理财有更成熟的认识和更迫切的需求，培养整体“钱途”的规划意识，使用理财软件进行全面记录、规划、分析和跟踪，将势必成为E时代人们管理家庭财富的一股热潮，同时也希望有那么一天，能为中国的每一个家庭提供科学、全面的理财服务。在许多人的观念中，理财被理解为大富而为之的事情

，也觉得理财是件很复杂的事情，自己并非专业人士，无力操控。王一兵说，理财很重要，人人都应该理财，而且人人都能够理财。就如同“滴水穿石”的道理一样，善用钱财，开源节流，才能积少成多。借助理财软件，使用系统灵活易用的操作方式，将会使理财变得更轻松，值得大家去思考和尝试。虽然软件不能提供智能化的理财操作建议，但至少能帮助你解决一个问题：让你明白自己的财务状况是怎样的。王一兵详细介绍了公司开发的家庭理财软件，它可以全面帮助个人和家庭管理与家庭财务密切相关的方方面面，包括日常收支、投资管理、联网管账、债权债务管理、财务预算和统计等主要功能。为了给中国个人和家庭提供更完善的软件和理财服务，财智公司同年推出了专业理财网站财智网，通过网络为客户提供全面的、一站式理财服务。此外，客户还可以通过财智网查看每天的理财信息和资讯，通过财智论坛，接受公司专业理财顾问一对一的理财咨询和规划服务。竞争加剧 从容应对 伴随着人们对个人理财认识的深入，理财软件市场风生水起，短短几年时间，市面上就出现了数十种个人理财软件，还有几款是免费的。理财软件层次也不不断细分，从非常简单的记账软件到包含记账、财务预算、联网管账在内的复杂软件等。竞争加剧，对于专业的理财软件公司来说，是公司在发展过程中必须面对的一个问题。王一兵说，任何市场都是这样，永远不会被你独占，理财软件市场也同样如此。因为客户对理财的需求各不相同，自然也就产生了不同客户市场定位理财软件公司。理财的前提是要了解自己的财务状况，记账是关键。客户在选择时可能首先要看理财软件的记账功能怎样，而有些软件涵盖层面虽然较广，但过

于复杂的设计往往让人摸不清头脑，有些则相对简单和实用。那么对于缺乏相关的财务知识，以往也没有接触过理财软件的客户，就可以选择从最简单的记账软件开始用起，只要能够满足最基本的功能即可。对于对财务有更高的认识的人群，像会计师、理财师、经纪人等，就可以直接选择功能更为强大、结构更为复杂的理财软件。王一兵相信，理财萌芽下催生的理财软件公司，将逐步向细分化发展，未来取胜的关键，不光光是有好的产品，完善的服务和良好的口碑才是在个人理财软件行业获得成功的关键因素和重要保障。赢取灿烂阳光 王一兵深知，未来发展之路并非一路平坦，要打造中国第一的专业理财软件公司，要成为国人理财方式的最佳选择，还要付出很多的努力。但只要不断地自我完善，全情投入，不断适应客户的需求，总会获得属于财智的那片灿烂阳光！100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com