

## 第六章 結論與未來發展方向

### 第一節 結論

由於一般投資人在處理個人理財投資問題時，往往本身欠缺或無法自保險經營者或標的物出售者方面取得充分的保險與金融相關資訊、擁有正確的風險管理知識與分散風險之概念、與系統化的需求分析與評估方法，以致於不易選擇最低成本、最低風險達到最大保障、最大報酬之最佳保險方案、最適資產配置方案與最適投資組合方案，而徒增許多遺憾，甚至於產生保險糾紛或資產縮水等不利個人之事。透過網站模擬方面，針對不同的理財族群，根據各大個人理財網站之輸入項目，設計不同的模擬投資角色，比較本研究提出之流程模式與各大網站之個人理財輸出內容，例如保險組合、資產配置與投資組合建議方案等比較，發現本研究所提出之整合性個化理財之流程模式的理財功能與目前網路上的各大理財網站之理財功能，更能夠滿足個人理財的種種需求，真正提出保險組合、資產配置與投資組合等建議方案，確實達到投資人之投資目標。因此本研究所提出之整合性個人化理財流程，包含個人保險組合、資產配置、與投資組合之決策模式與流程模式，確實能夠完整包含個人理財決策服務的功能。綜合言之，本研究之研究成果可歸納如下：

- (一) 提出個人理財模式基底網路服務應有之功能及流程等。
- (二) 確立個人理財模式基底網路服務之流程模式。
- (三) 建立個人化保險組合、資產配置、投資組合等不同階段的決策模式與相關推論法則。
- (四) 建置個人理財模式基底網路服務原型系統以驗證流程模式之可行性與完整性。
- (五) 透過各大理財網站之理財功能比較，確定個人理財模式基底網路服務原型系統具有完整之個人理財流程與理財決策方案，更能滿足投資人的理財需求。

本研究發展之原型系統具有以下優點：

(一) 層次化的系統發展架構與資料模式方法

將一資訊系統之發展過程從應用層之需求分析、概念層之概念模式設計與實體層之原型系統建置三層次，循序漸進地發展系統。並配合資料模式方法，在應用層以二層次節點—鏈結模式、概念層以物件導向概念模式、實體層則為資料庫、模式庫、知識庫等軟硬體環境之建立與實體原型系統建置。各個層次的發展清楚分明、具有階段性，有助於系統之整體發展。

(二) 採用二層次節點—鏈結模式

以二層次節點—鏈結模式表現應用層資料模式的資料項目、使用者觀點與介面間之關係，使其相互之間的關係在模式圖上清楚表達出來。不僅有利於需求分析階段工作的完成，也有利於概念層畫面與介面整合工作的進行。

(三) 採用物件導向發展方法

以物件導向方法來建立系統概念模式，完成應用層需求與概念設計之邏輯對映的工作。由於物件之間有繼承、組合、參考等關係，可以清楚地定義介面、畫面、資料庫、模式庫與知識庫等類別間的關係，因此有利於系統之發展流程。

(四) 親和性的網路使用者介面與個人理財之功能

採用超媒體介面與畫面設計方法，以不同等級視窗大小將資訊分類，幫助建立個人之保險組合、資產配置與投資組合的種種功能，有助於個人理財之進行。

(五) 以全球資訊網為系統開發環境

原型系統目前建置的環境是在全球資訊網上，只要將網址散佈，就可以擴大系統使用者的範圍。

本研究之原型系統有以下缺點：

(一) 由於受到時間、人力的條件限制，原型系統所取得的資料、模式、知識與程序功能方面尚有不足，有待日後再補充開發。

(二) 由於並未將原型系統之網址散佈給實際上的投資人嘗試使用，因此不知真實使用者對於原型系統的反應。

(三) 本原型系統之模式與知識規則的新增或修改，必須至該模式或知識建構

所存在的程式修改。

- (四) 本原型系統無法自行組合資料、模式與知識以產生相對應的程序。
- (五) 原型系統在提供使用者選股模型或投資標的物時，尚無法依照使用者的自由投資需求自動組合各種不同的標的物，而是以原先已經整理好的投資標的物提供給使用者選擇。系統的知識規則與模式主要是參考特定的決策規劃模式，因此還有許多專家領域知識有待加入擴充。

本研究由於受到部分主觀與客觀條件的影響，在系統架構的規劃與原型系統的建置時，有以下幾點限制：

- (一) 系統績效評比應當要從理論方面去評比最適組合模式並從實務方面去評比網站模擬與績效評比，但是本研究由於時間與人力上之限制，並未從這兩個方面來評比系統績效，僅從與各大理財網站功能比較來評估原型系統，以此衡量原型系統之可行性與績效。
- (二) 個人理財的投資標的物非常廣泛，因此系統的發展與設計以股票、債券、基金、外匯與保險作為投資標的，藉由模式的演算與知識的推演開發出一套針對個人不同的理財需求，建立具備客製化與線上即時性的個人理財網路服務原型系統。
- (三) 由於受到人力與時間上的限制，本研究所取得的資料、模式、知識與程序功能方面仍有不足，此點尚有待日後再進行補充。
- (四) 由於個人投資理財所面臨的問題都屬於非結構性或者是半結構性的問題，涉及的問題層面較為廣泛，本研究在個人理財模式基底網路服務發展之原型系統觀念架構中所建構的知識、模式與資料只是該領域中的一部份。
- (五) 由於可使用之軟硬體設備的受限，所以存在著關於執行面上的問題，例如：無法完全模擬真實情況的事實分析，單單只能就僅有的設備作初步的分析，某些設計理論可能無法有效地透過使用者介面呈現，僅在本研究中做詳細說明。

## 第二節 未來發展方向

根據本研究，在個人理財未來值得發展及研究的方向包括：

- (一) 個人投資理財相關決策模式與領域知識不同層面的之深入探討，做出更進一步的理論研究與實證分析。
- (二) 結合個人理財各領域之專家，建構個人理財決策問題更進一步的模式庫與知識庫內容，並進行實證分析。
- (三) 對於個人化理財決策服務之資訊系統的可行性與績效驗證，以加強系統的實用性。
- (四) 將原型系統之網址散佈，調查原型系統對於使用者理財方面的助益，並針對使用者的建議將原型系統在改版，以求更符合使用者的理財需求。

