

オープンソース方式による 資産運用アドバイス・サイトの構築

～個別で中立的なアドバイス～



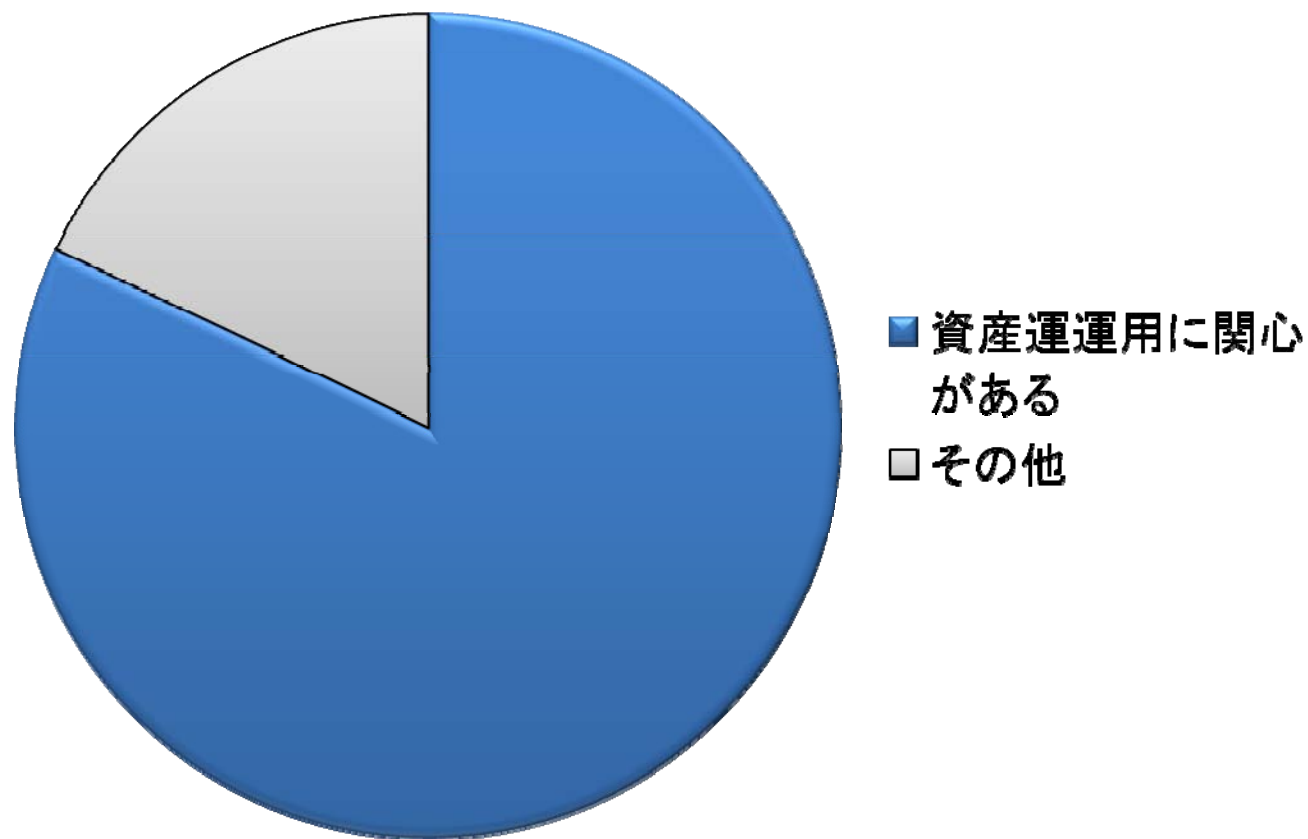
明治大学 商学部

美濃田真
岡安雄介

森田雅之
嵯峨和平

資産運用に関するニーズ

アンケート調査① 資産運用に対する関心

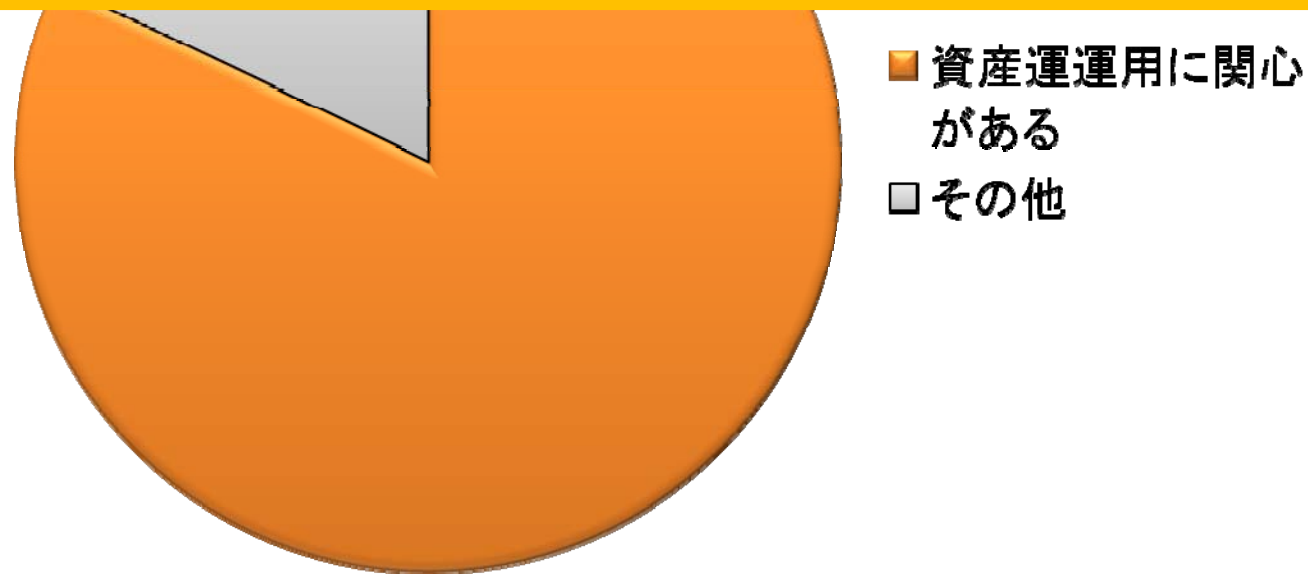


出典: nikkeibp.jp

資産運用に関するニーズ

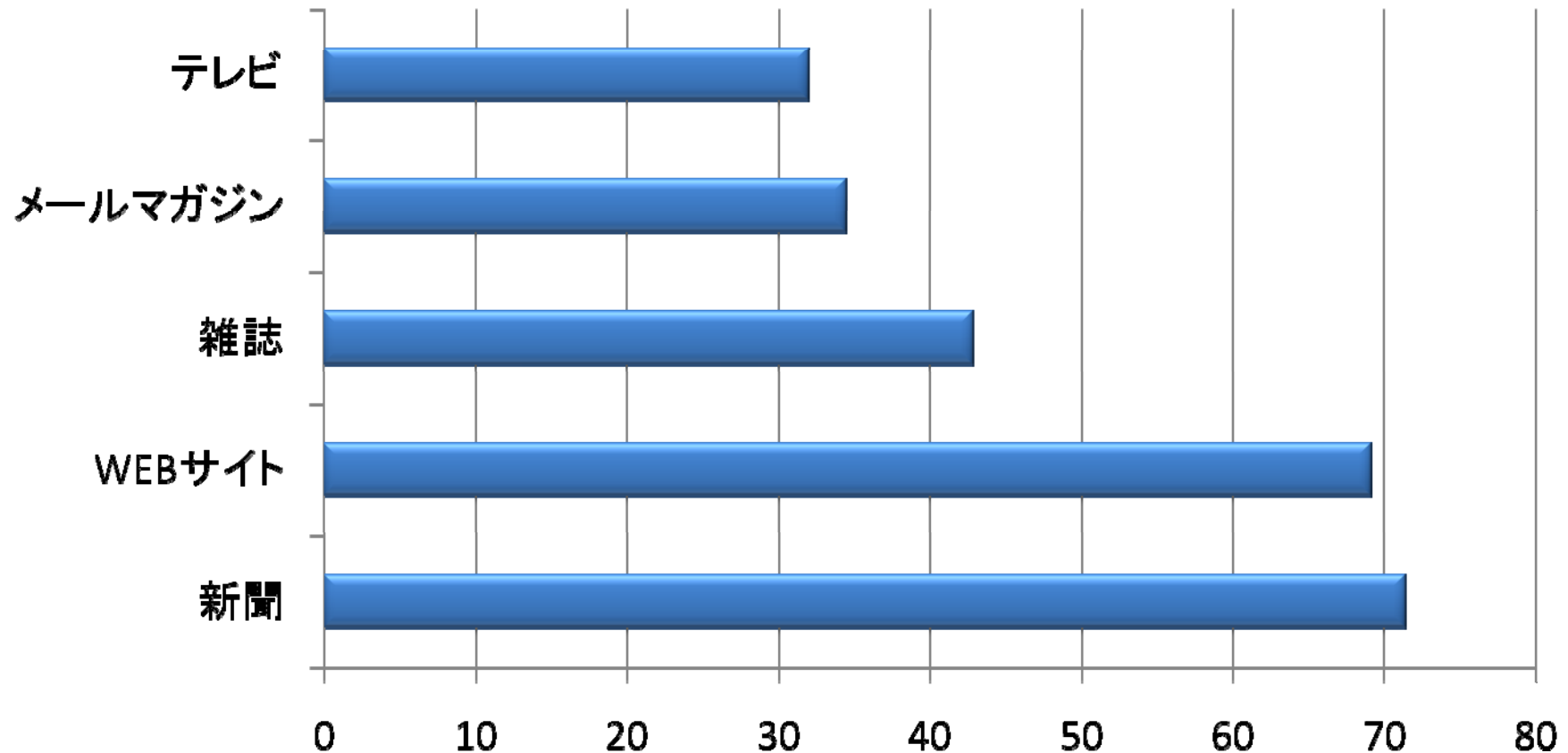
アンケート調査① 資産運用に対する関心

**全体の82.1%が資産運用
に対して関心がある**



資産運用サービスの現状

アンケート調査② 資産運用を考える際にどのメディアから情報を得ているか



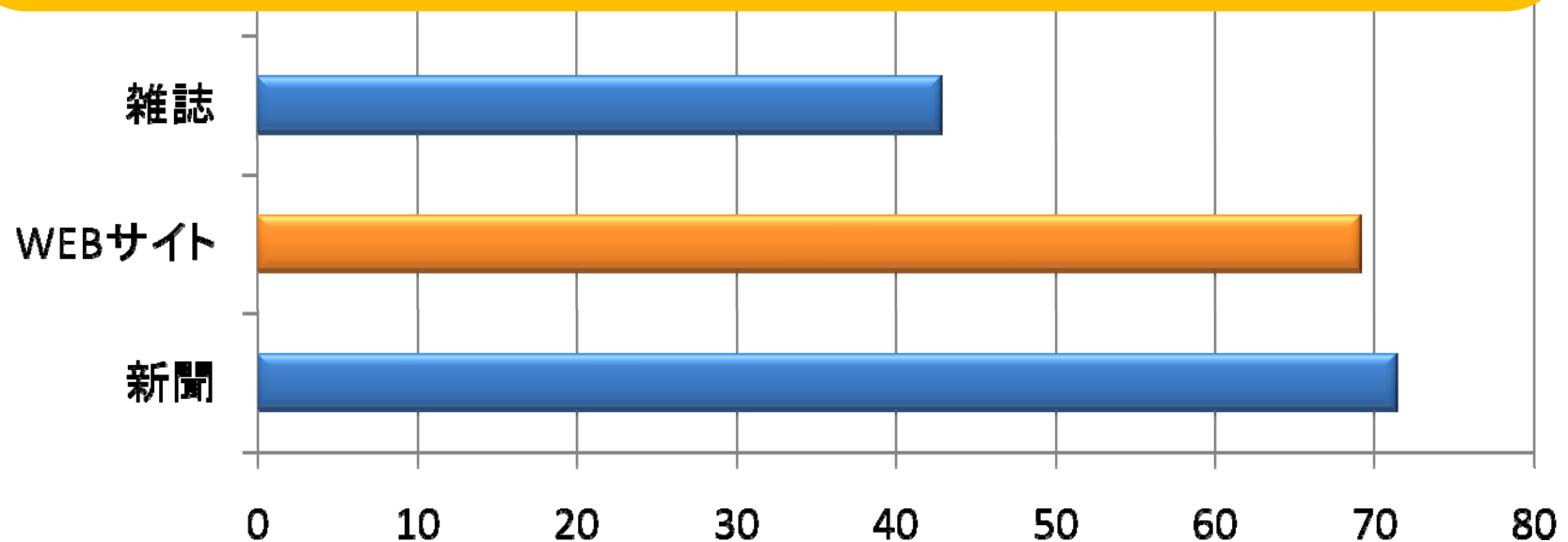
出典:nikkeibp.jp

資産運用サービスの現状

アンケート調査② 資産運用を考える際にどのメディアから情報を得ているか

**72.1%がWEBサイトを
情報源としている**

メールマガジン



出典: nikkeibp.jp

資産運用に関するサービス例(1)

「Ms money café」

→資産運用を学ぶためのマネーセミナーを提供。

- ・参加は女性に限定。
- ・初回は無料だが、次回からは有料のセミナーへの申込みが必要。
- ・開催場所による不都合。

資産運用に関するサービス例(2)

「野村投資設計ファンド」

→ 資産形成・資産活用を行いたい人に、複数のファンドを提供。

この中から
選択



- ・特定の金融機関の提供する資産運用アドバイスは中立的であると判断するのは困難。

資産運用に関するサービス例 (3)

「QUICK Money Life」

- 株式や投資信託を中心に個人の資産運用を応援。
- 資産運用アドバイスというよりは、基本的に資産運用についての用語や心構えなどの基礎知識。
- 相談のコーナーもあり、そこでは一般の人もアドバイスを受けたり、書いたりすることが可能。
しかし、アドバイスする側の情報が不十分。

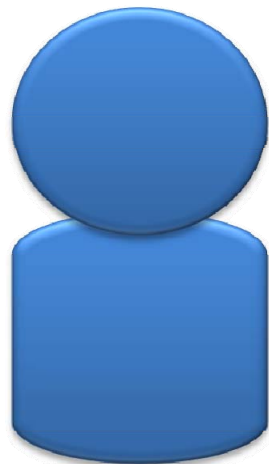
オープンソースとは？

- ソフトウェアの設計図にあたる「ソースコード」をインターネットなどを通じて無償で公開し、誰でもそのソフトウェアの改良、再配布が行なえるようにすること、また、そのようなソフトウェア（IT用語辞典）。

オープンソース方式(1)

①ソフトウェアを開発

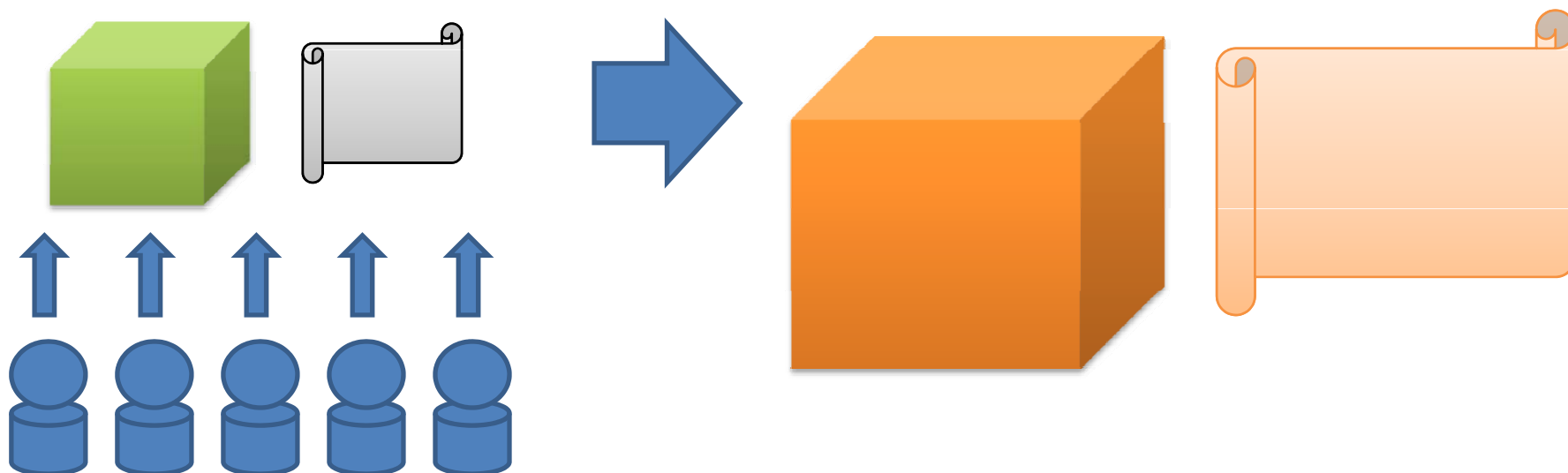
②そのソースコードを無償で公開



オープンソース方式(2)

③ソースコードを基に改良される

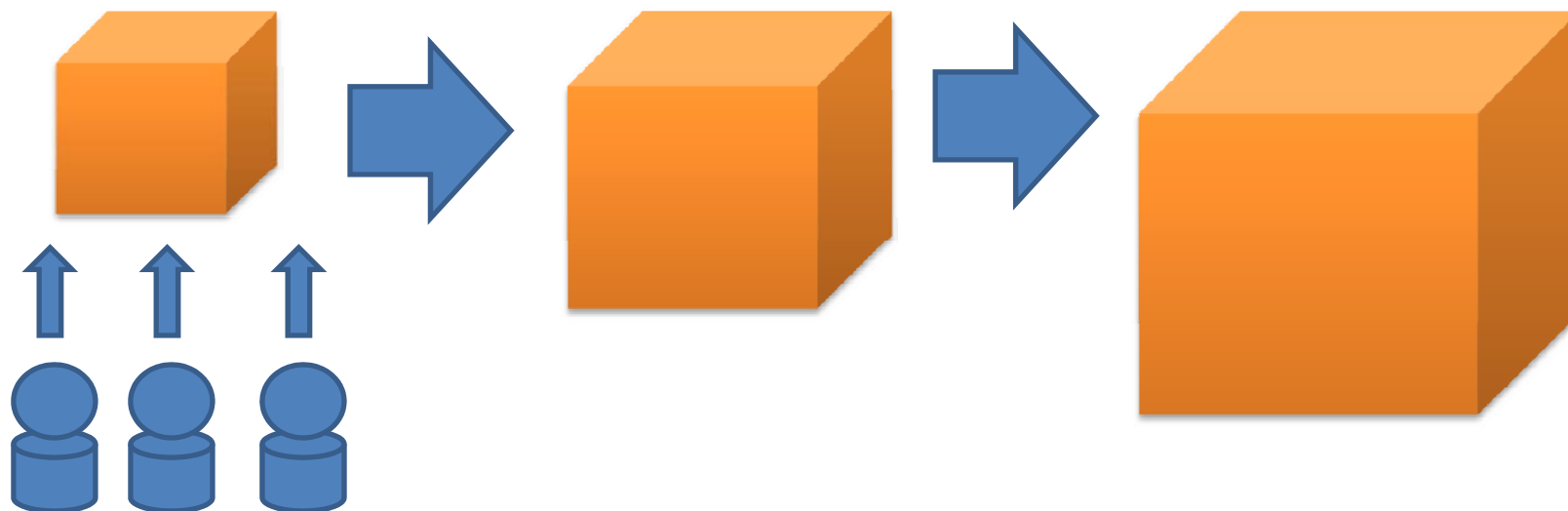
④より優れたソフトが開発される



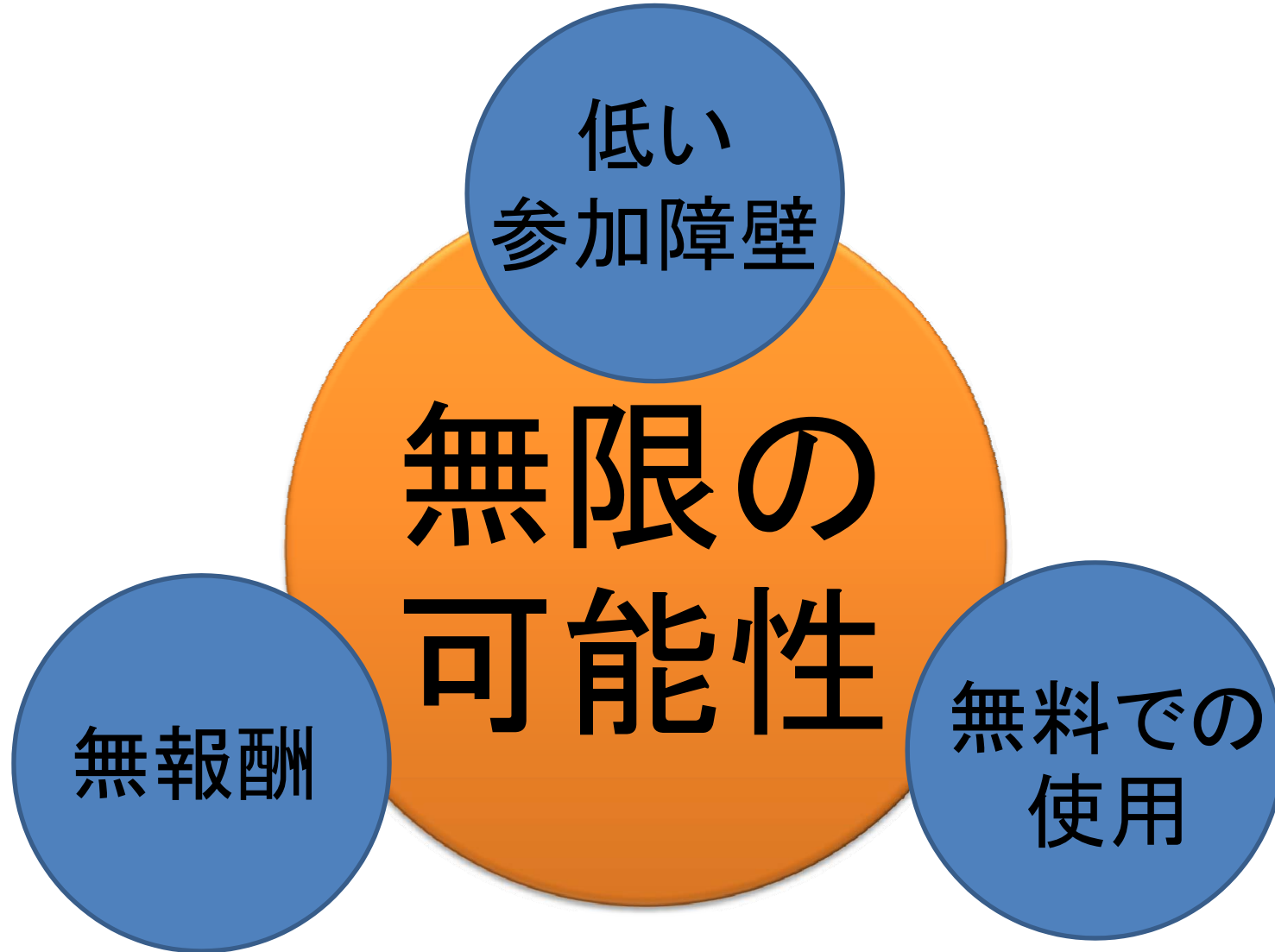
オープンソース方式 (3)

⑤それを再配布することができる

⑥さらに次々と改良が加えられる



オープンソース方式の3大特徴



参加へのインセンティブ

①自己実現による満足感

—知的生産活動の過程・結果による満足感

②コミュニティメンバー内での評判

—開発者の中での評判の向上

③社会貢献

—改良がより良いソフトウェアを生む

④経験の蓄積・知識の共有

—メンバー内での情報交換による知識の共有

アドバイス・サイト概要(1)

- オープンソース方式を用いた資産運用アドバイス・サイト

—インターネットに接続できれば誰でも使用可能

- 利用者はサイト内にバーチャル家計を設置

—おおまかな家計の資産状況を入力し、意見を求める

- 回答者は、任意でテストを受験

—その回答者の実力を評価する尺度の1つに

アドバイス・サイト概要(2)

- アドバイス内容

—数値でのアドバイス。 ex) 預金とリスク資産の比率

※特定の企業や金融機関の利害の観点からのアドバイス禁止

- 運営方法

—オープンソース方式サイトの性質上、バナー広告の収入で運営可能



それでは実際のサイトへ
入ってみましょう

資産運用アドバイス - Google 検索 - Windows Internet Explorer

http://www.google.co.jp/search?hl=ja&source=hp&q=%E8%B3%87%E7%94%A3%E9%81%88% Live Search

資産運用アドバイス - Google 検索

ページ(2) ツール(0)

資産運用.COM

◆HOME ◆SITE MAP ◆ご利用ガイド

～みんなで作る資産運用総合サイト～

検索 検索オプション | カテゴリー一覧

TOP 総合案内 質問掲示板 Q & A

バーチャル家計 新着 5 件

- ・ 100万円の使い道について (09.12.5.13:05)
- ・ 定期が満期を迎え投資信託商品を紹介されて... (09.12.4.18:54)
- ・ 投資には資産の40%が目安とありますが、... (09.12.4.02:09)
- ・ 外貨FXを外資預金のつもりでレバレッジを... (09.12.2.23:42)
- ・ 米ドルがユーロか (09.12.2.12:45)

>>もっと見る

無料 資産運用に関する本ならKONDOZAMA送料無料

無料 アセットマネジメントセミナーの報名案内はこちら!

PICK UP & ニュースリリース

- 12月5日 第五回日銀グランプリ (学生向けコンテスト) 決勝が日銀本店...
- 12月1日 バージョンアップのお知らせ (フリーソフトウェアガイドライ...
- 11月30日 最新注目のアドバイザーPICK UP
- 11月23日 日銀グランプリ決勝大会のパワーポイント提出期限迫る
- 11月21日 明治大学商学部のゼミ感が行われる

MYページログイン

- IDをお持ちの方
- 新規ID登録

アドバイザーコミュニティ

プログラマーコミュニティ

広告募集中

当サイトはプログラマー、アドバイザー、利用者及びみなさまの善意で支えられております

codomo
VERSION UP!!
新作携帯
続々登場!!

今すぐアクセス

質 100万円の使い道について [ミノムシさん](#) 09.12.5.18:54

30歳サラリーマン、妻、子1人
 可処分所得30万円
 現在の総資産 5250万円
 内訳：預金保険等250万円
 土地家屋等5000万円
 住宅ローンなどの借入4000万円
 備考：資産運用初心者・子供が私立中学入学予定
 相談：近々定期預金が満期となり100万円が返還されます。低いリスクで少しでも増やしたいです。できるだけ様々な方のご意見を参考にさせていただきます。

資産の部		負債の部	
普通預金	250	住宅ローン	4000
定期預金		借入金	
保険等		負債計	4000
土地	5000	純資産	1250
建物			
自動車			
資産計	5250		5250

単位：万円

回答する

1. [白川さん](#)

資産運用アドバイス - Google 検索 - Windows Internet Explorer

http://www.google.co.jp/search?hl=ja&source=hp&q=%E8%B3%87%E7%94%A3%E9%81%8B%

Live Search

資産運用アドバイス - Google 検索

ページ(P) ツール(Q)

1. 白川さん >>アドバイザー個人ページ

私は個人向け国債をお勧めします。
安全性も高く、中途換金も可能であるため、リスクを最低限に抑えられ、ミノムシさんの意向に沿った資産運用であると思います。

評価する☆☆☆☆☆

資産の部		負債の部	
普通預金	150	住宅ローン	4000
定期預金		借入金	
保険等		負債計	
国債	100	純資産	1250
土地	5000		
建物			
自動車			
資産計	5250		5250

2. ドミノさん >>アドバイザー個人ページ

私はいくつかの株を購入することをお勧めします。
配当を得るだけでなく、株主優待といったサービスも受けることができ、金銭面以外の利益を得ることができます。また、分散投資することによってリスクを抑えることも可能になります。これから本格的に資産運用をお考えでいらっしゃるなら、株式投資をはじめてもよろしいのではないかとおもいます。

評価する☆☆☆☆☆

資産の部		負債の部	
普通預金	150	住宅ローン	4000
定期預金		借入金	
保険等		負債計	
株式	100	純資産	1250
土地	5000		
建物			
自動車			
資産計	5250		5250

資産運用アドバイス - Google 検索 - Windows Internet Explorer

http://www.google.co.jp/search?hl=ja&source=hp&q=%E8%B3%87%E7%94%A3%E9%81%8B% Live Search

資産運用。COM

■ アドバイザプロフィールページ

白川さんの個人プロフィールページ

総合評価 [評価詳細>>](#)

すべての評価 ★★☆☆☆ 利用者からの評価 ★★★★★

自己プロフィール

職業 銀行員（勤続32年）
資格 未記入

テストスコア 89点（22位／365人）
受験日2009. 8. 25

バンカーとして32年過ごしてきました。個人的にも28年間資産運用（主に国債や社債）を行っています。株式投資も19年間行っています。
まだまだ勉強中の身ではありますが、できる限りためになるアドバイスをさせていただきたく存じております。
また、私自身も様々な方のアドバイスを見て勉強したいと思っております。

最新アドバイス履歴（全19件）

件名	日付	すべての評価	利用者からの評価
100万円の使い道…	2009. 12. 5	★ × 3. 6	★★★★☆☆
国債のメリット…	2009. 12. 1	★ × 3. 1	★★★★☆☆
銀行員の勤める…	2009. 11. 25	★ × 2. 4	★★★☆☆☆
ローリスクロー…	2009. 10. 23	★ × 4. 2	★★★★☆
サブプライム問…	2009. 10. 1	★ × 4. 3	★★★★★

展望と課題

- サイトの例は、未完成。
- しかし、次第に進化する無限の可能性をもつ。
- それが、オープンソース方式のメリット。

ご静聴、ありがとうございました。