



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China



广发基金 | 投资者教育基地
GF FUND MANAGEMENT



华南理工大学
South China University of Technology

2022年度 “一司一省一高校”

广发基金·华南理工大学合作选修课

《公募基金市场发展与创新》

— 2022年9-11月 华南理工大学经济与金融学院 —



个人财务管理

广发基金

目录

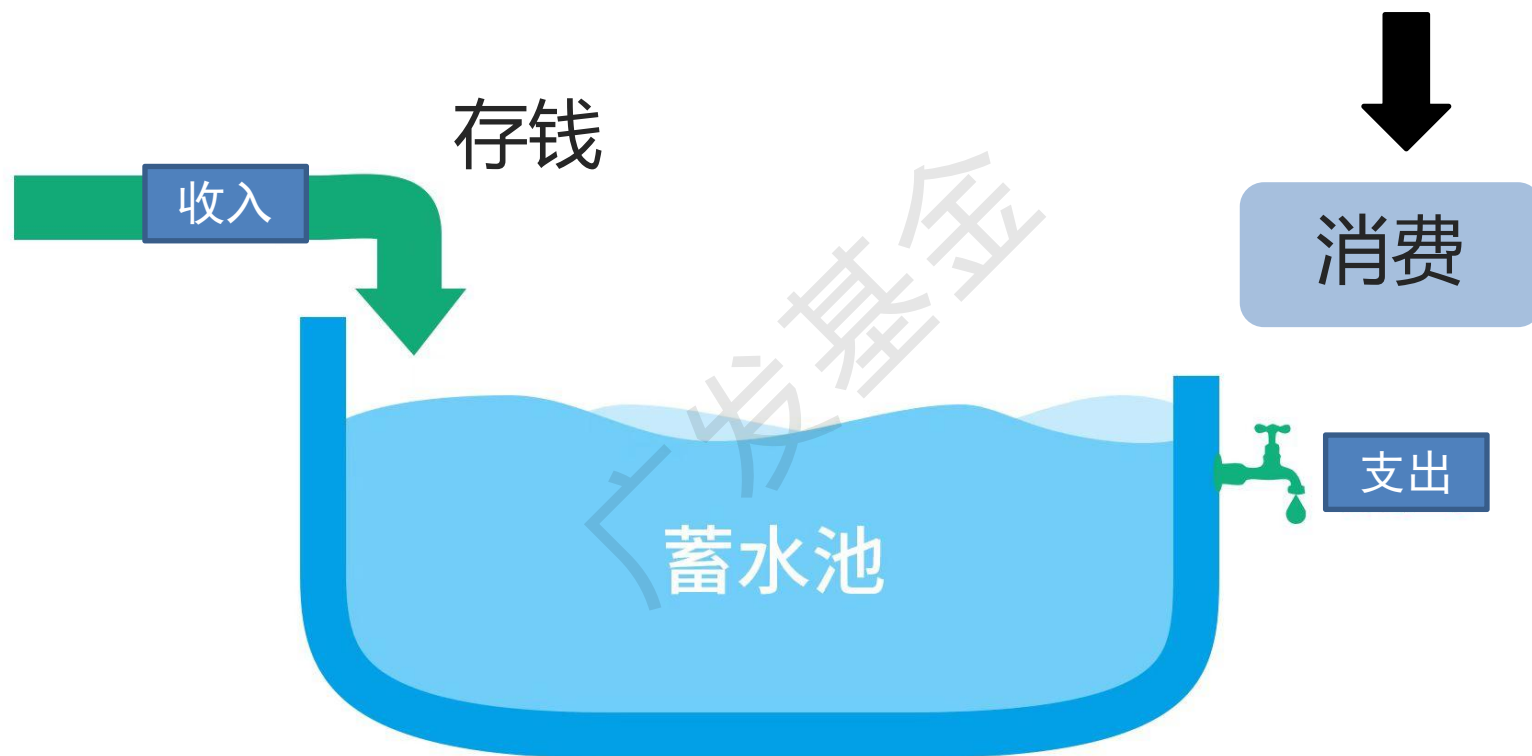
CONTENTS

- 1 树立正确的消费意识
- 2 制定有效的存钱方案
- 3 养成科学的理财思维

第一部分 树立正确的消费意识

广发基金

树立正确的消费意识



$$\text{储蓄} = \text{收入} - \text{支出}$$

树立正确的消费意识

◆ 消费是什么？

- 消费是社会再生产过程中的一个重要环节，也是**最终环节**
- 个人消费是指人们把生产出来的物质资料和精神产品用于满足个人生活需要的行为和过程，是“生产过程以外执行生活职能”
- 消费是**自我价值的满足与体现**，激发人们充分发挥自己价值，使社会能够不断前进，生产力不断发展



树立正确的消费意识

◆ 消费观与价值观

1

价值观包括消费观

2

消费观反映价值观

3

价值观指导消费观



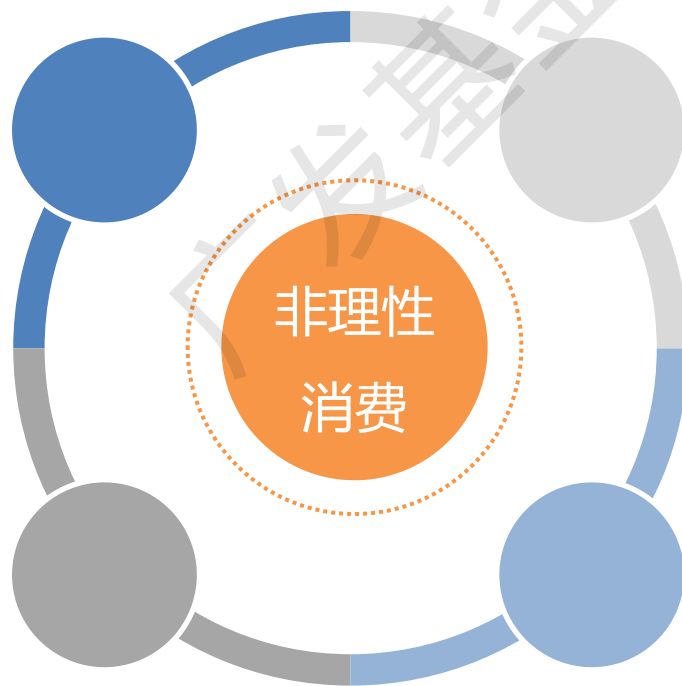
树立正确的消费意识

◆非理性消费

- 是指消费者在各种因素影响下做出的不合理的消费决策

消费时没有考虑收入的约束

对消费品的判断认识不足



不按追求效用的最大化进行消费

不按边际效用递减规律进行消费

制定有效的存钱方案

◆ 小组讨论发言·第一轮

我最后悔的一次消费



小组讨论，交换经验

15分钟后派代表发言

树立正确的消费意识

◆ 理性消费与效用最大化

理性消费的目标：效用最大化

幸福感 = 效用 / 欲望

如果你有10000元，你会选择如何消费？

◆消费与价值排序

想要？ 需要？

想要和需要并不是一成不变的

想要和需要是在资源有限情况下的价值排序

树立正确的消费意识

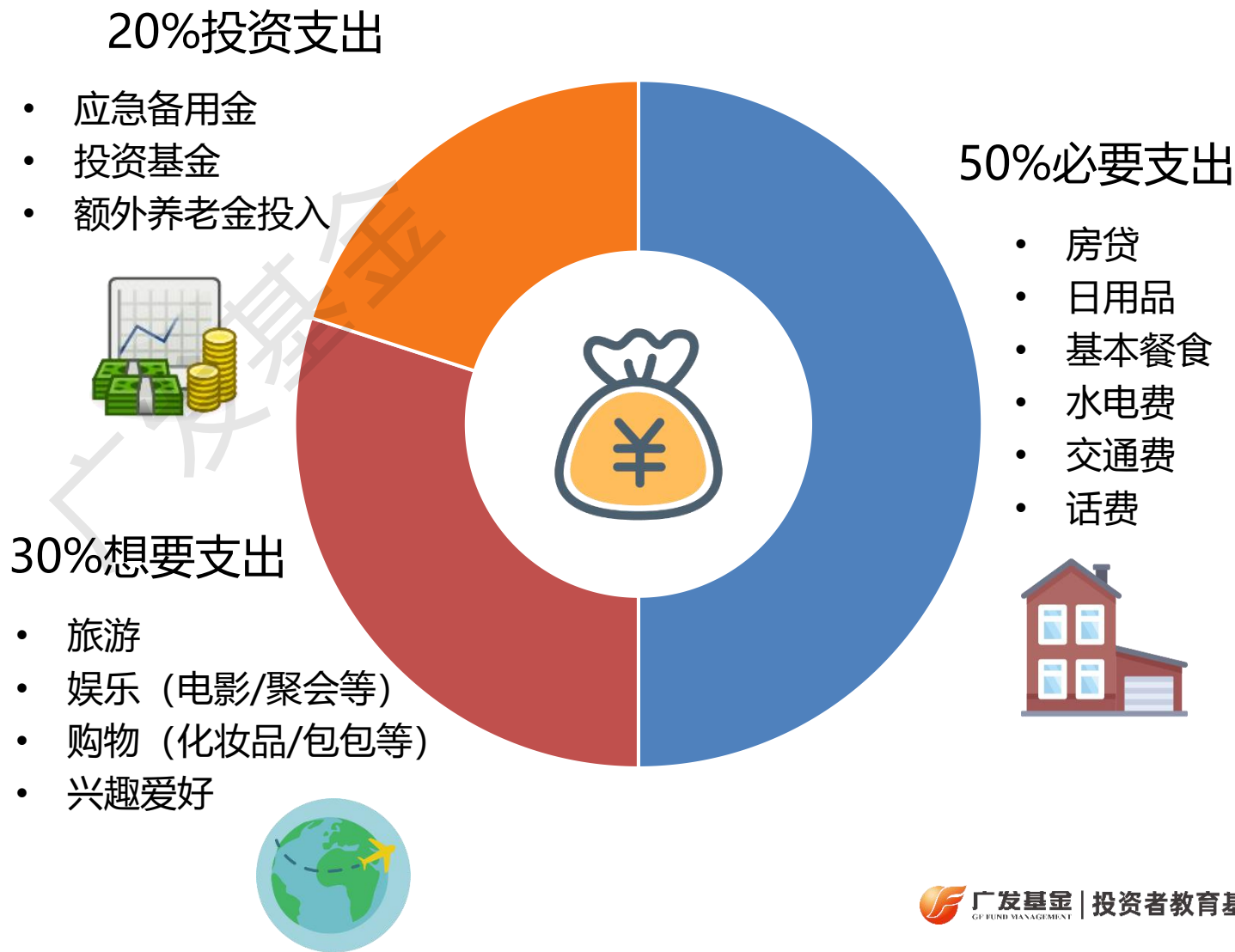
◆ 消费与价值排序



树立正确的消费意识

◆消费与预算管理

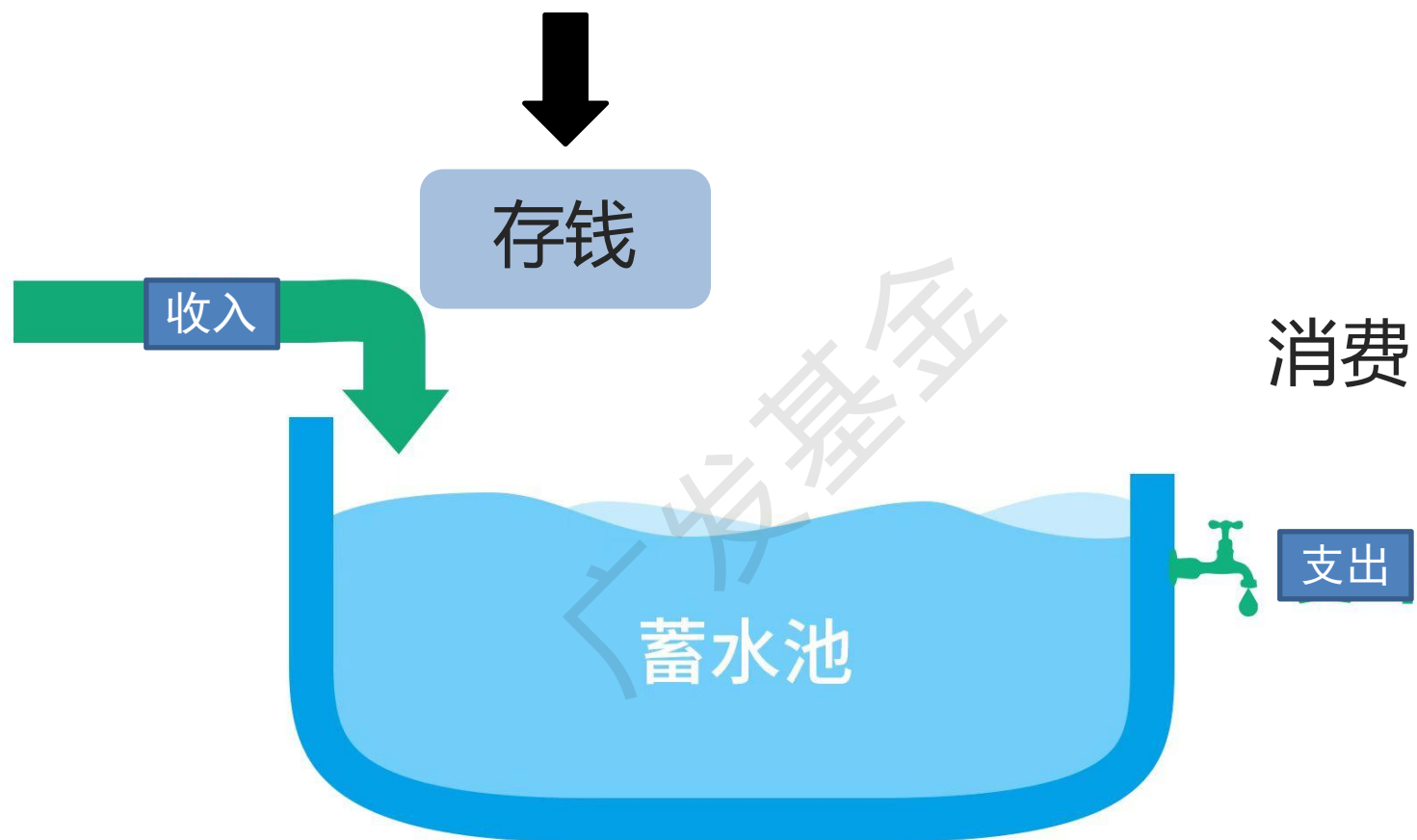
50-30-20法则



第二部分 制定有效的存钱方案

广发基金

制定有效的存钱方案



$$\text{储蓄} = \text{收入} - \text{支出}$$

制定有效的存钱方案

◆为什么大学生要存钱?

- 短期价值

- ✓ 改善大学生生活质量
- ✓ 满足自己的小目标、小愿望



- 长期价值

- ✓ 打开自己的开源思路
- ✓ 养成良好的储蓄习惯，受益终生



制定有效的存钱方案

◆大学生存钱的痛点

- 收入来源少

- ✓ 只有生活费
- ✓ 找不到开源渠道

- 月光族，存不下钱

- ✓ 感觉钱不够花
- ✓ 月底因为贫穷emo

- 太枯燥，难以坚持

- ✓ 感到无趣，经常忘记存
- ✓ 找不到存钱动力

制定有效的存钱方案

◆ 寻找解决方案

- 收入来源少
 - ✓ 只有生活费
 - ✓ 找不到开源渠道

可能的收入来源：

生活费、奖助学金、兼职收入、实习收入、创业收入、钱生钱.....

自我反思：

- 1.我目前有哪几种收入？
- 2.其他几种收入方式，有哪些可能实现，但我还没有尝试过？

制定有效的存钱方案

◆ 小组讨论发言·第二轮

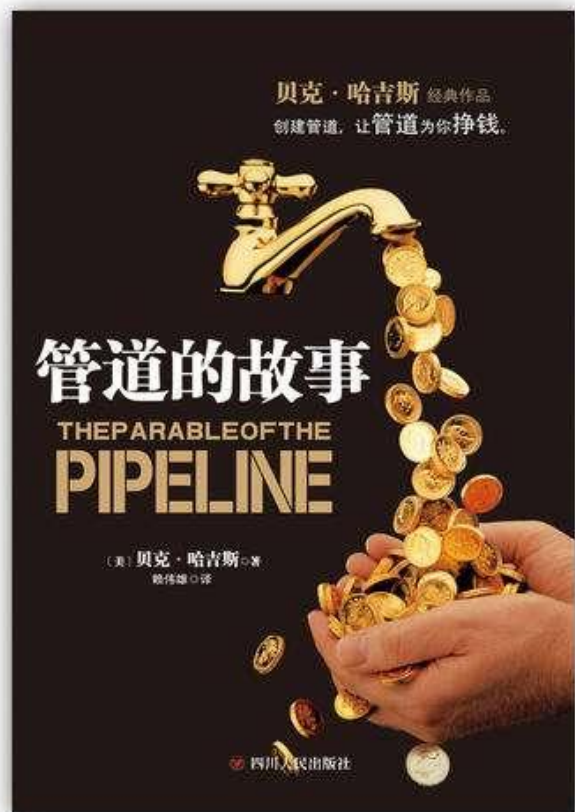
你有过哪些增加收入的成功经验？



小组讨论，交换经验

15分钟后派代表发言

制定有效的存钱方案



>> 点击播放 <<

制定有效的存钱方案

◆寻找解决方案

- 月光族，存不下钱
- ✓ 感觉钱不够花
- ✓ 月底因为贫穷emo

两种不同的存钱思维

先花再存

- 优先满足花钱的需求
- 剩多少，存多少



先存再花

- 优先满足存钱的需求
- 剩多少，花多少



制定有效的存钱方案

◆寻找解决方案

- 太枯燥，难以坚持
- ✓ 感到无趣，经常忘记存
- ✓ 找不到存钱动力

想想什么更有趣？

游戏

试一试，在存钱中加入游戏设计思维

一道简单的数学题

假如你第1周存10元钱，第2周存20元钱，第3周存30元……以此类推，每周都比上一周多存10元。坚持1年结束后，你将存下多少钱？

答案：13780元

华工“万元户”

制定有效的存钱方案

52周存钱法					
周数	存钱金额	小金库总额	周数	存钱金额	小金库总额
1	10	10	27	270	3780
2	20	30	28	280	4060
3	30	60	29	290	4350
4	40	100	30	300	4650
5	50	150	31	310	4960
6	60	210	32	320	5280
7	70	280	33	330	5610
8	80	360	34	340	5950
9	90	450	35	350	6300
10	100	550	36	360	6660
11	110	660	37	370	7030
12	120	780	38	380	7410
13	130	910	39	390	7800
14	140	1050	40	400	8200
15	150	1200	41	410	8610
16	160	1360	42	420	9030
17	170	1530	43	430	9460
18	180	1710	44	440	9900
19	190	1900	45	450	10350
20	200	2100	46	460	10810
21	210	2310	47	470	11280
22	220	2530	48	480	11760
23	230	2760	49	490	12250
24	240	3000	50	500	12750
25	250	3250	51	510	13260
26	260	3510	52	520	13780

52周存钱法

还可以增加趣味：

先设计好52个数字，每周挑选一个数字作为存钱的金额。例如，第一周存入520元，第二周存入10元……
确保每个数字只被选择一次

存钱也可以“上瘾”

>> [点击播放](#) <<



第三部分 养成科学的理财思维

广发基金

养成科学的理财思维

◆大学生应如何看待理财？

- 理财是理一生的财，不仅仅是解决燃眉之急的金钱问题而已
- 理财是**现金流量管理**
- 理财也涵盖了**风险管理**



养成科学的理财思维

◆大学生有哪些财要理？



- 看得见的
 - ✓ 生活费
 - ✓ 奖学金
 - ✓ 兼职收入



- 看不见的
 - ✓ 能力——投资能力，提升自己
 - ✓ 时间——合理安排自己的时间
 - ✓ 身体素质——保持健康和活力

养成科学的理财思维

◆ 理财需要规划

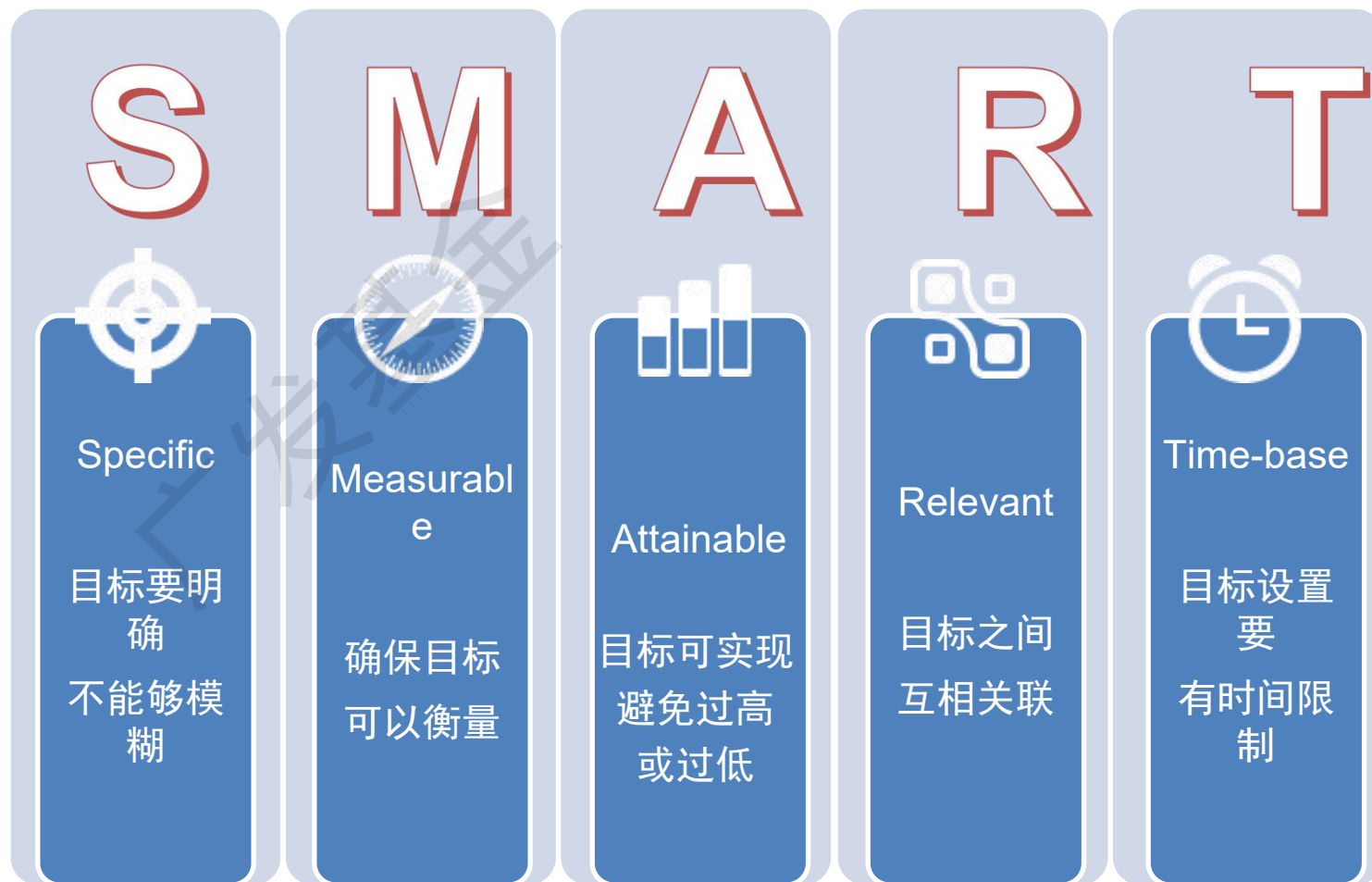
- 理财伴随人的一生
 - ✓ 个人需求不同、所处人生阶段不同
- 凡事欲则立
 - ✓ 全面长远的计划、目标管理SMART原则
- 理财规划的原则
 - ✓ 整体规划、提早规划、风险管理优先于追求收益



养成科学的理财思维

◆理财SMART原则

- 短、中、长期目标结合
- 主动目标和被动目标
- 符合SMART原则



制定有效的存钱方案

◆小组讨论发言·第三轮

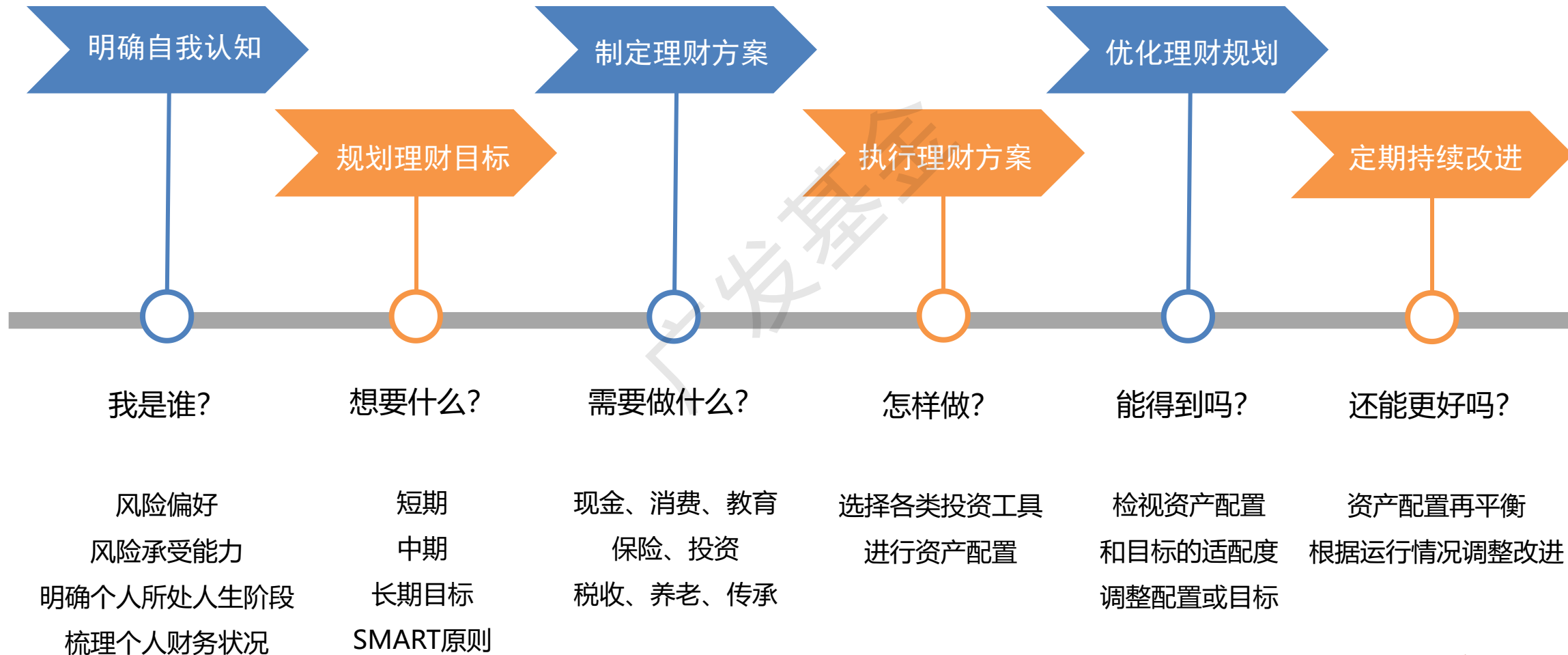
你希望毕业时拥有多少积蓄？如何实现？



小组讨论，交换经验

15分钟后派代表发言

理财规划六部曲



理财规划六部曲

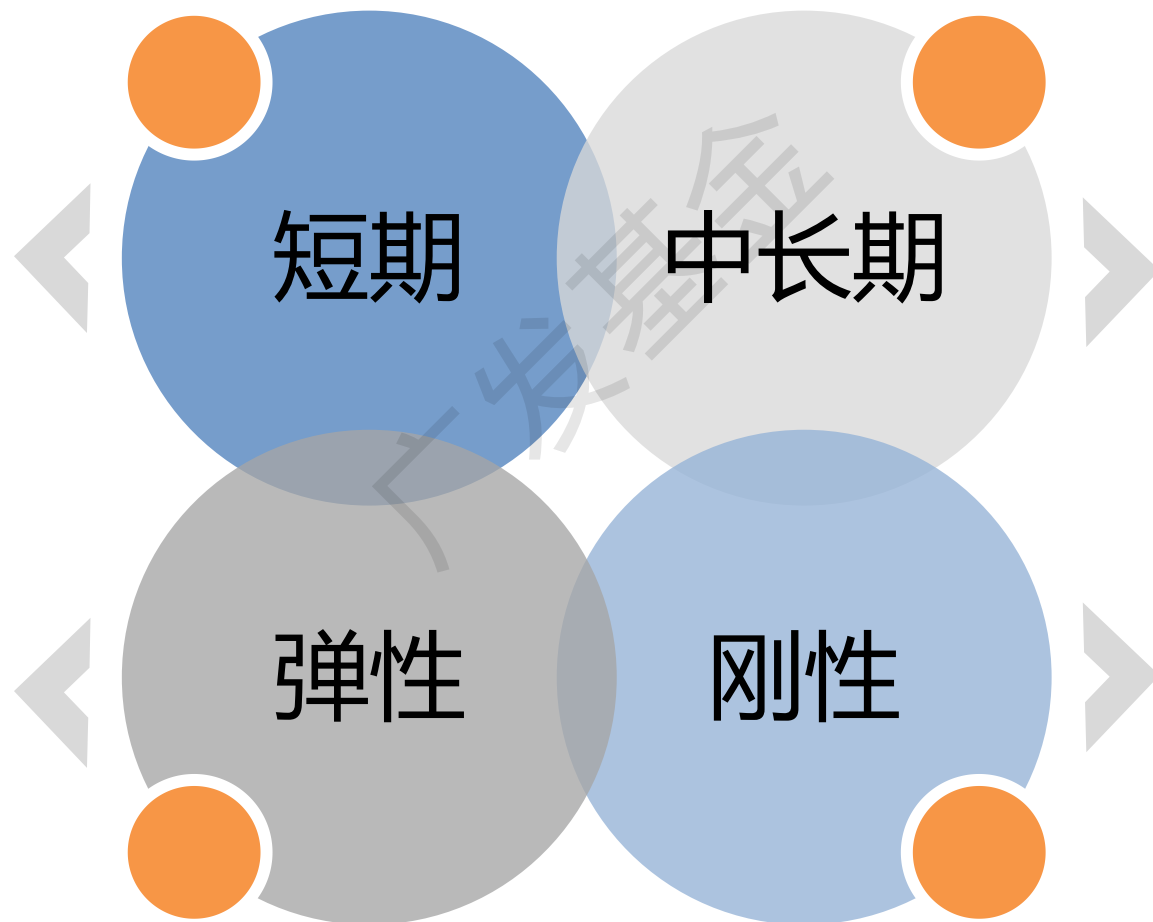
◆ 第一步 明确自我认知



- 评估个人风险偏好和风险承受能力
 - ✓ 预期收益率
 - ✓ 风险承受能力和风险承受意愿
- 梳理个人财务状况
 - ✓ 存量资产
 - ✓ 未来收入及支出的预期
 - ✓ 制作资产负债表和现金流量表
- 明确个人所处人生阶段
 - ✓ 生命周期理论
 - ✓ 人生阶段模型

理财规划六部曲

◆第二步 规划理财目标



理财规划六部曲

◆第三步 制定理财方案

1. 现金规划——必要的资产流动性
2. 消费规划——合理的消费支出
3. 教育规划——实现教育期望
4. 保险规划——完备的风险保障
5. 税收筹划——合理的纳税安排
6. 投资规划——财富增值
7. 退休养老规划——安享晚年
8. 财产分配和传承规划——身后无忧

计划本月收入:		实际收入	0.00	差异	0.00			
计划本月支出:		实际支出	0.00	差异	0.00			
类别	收入	日期	类别	摘要	收入	支出	结存	备注
工资	¥ -							
奖金	¥ -							
理财	¥ -							
	¥ -							
类别	支出							
生活费	¥ -							
借出	¥ -							
通讯费	¥ -							
还款	¥ -							
人情	¥ -							

理财规划六部曲

◆ 第四步 执行理财方案



- 选择各类投资工具

- ✓ 储蓄、保险、债券、房产、银行理财产品、基金、股票、黄金、外汇、期货、数字货币

- 进行资产配置

- ✓ 收益性、流动性、安全性
- ✓ 分账户管理，按比例计提

理财规划六部曲

◆ 第五步 优化理财规划

• 检视资产配置与理财目标的适配度

- ✓ 检视资产配置
- ✓ 预估效果
- ✓ 评价是否能够达成目标



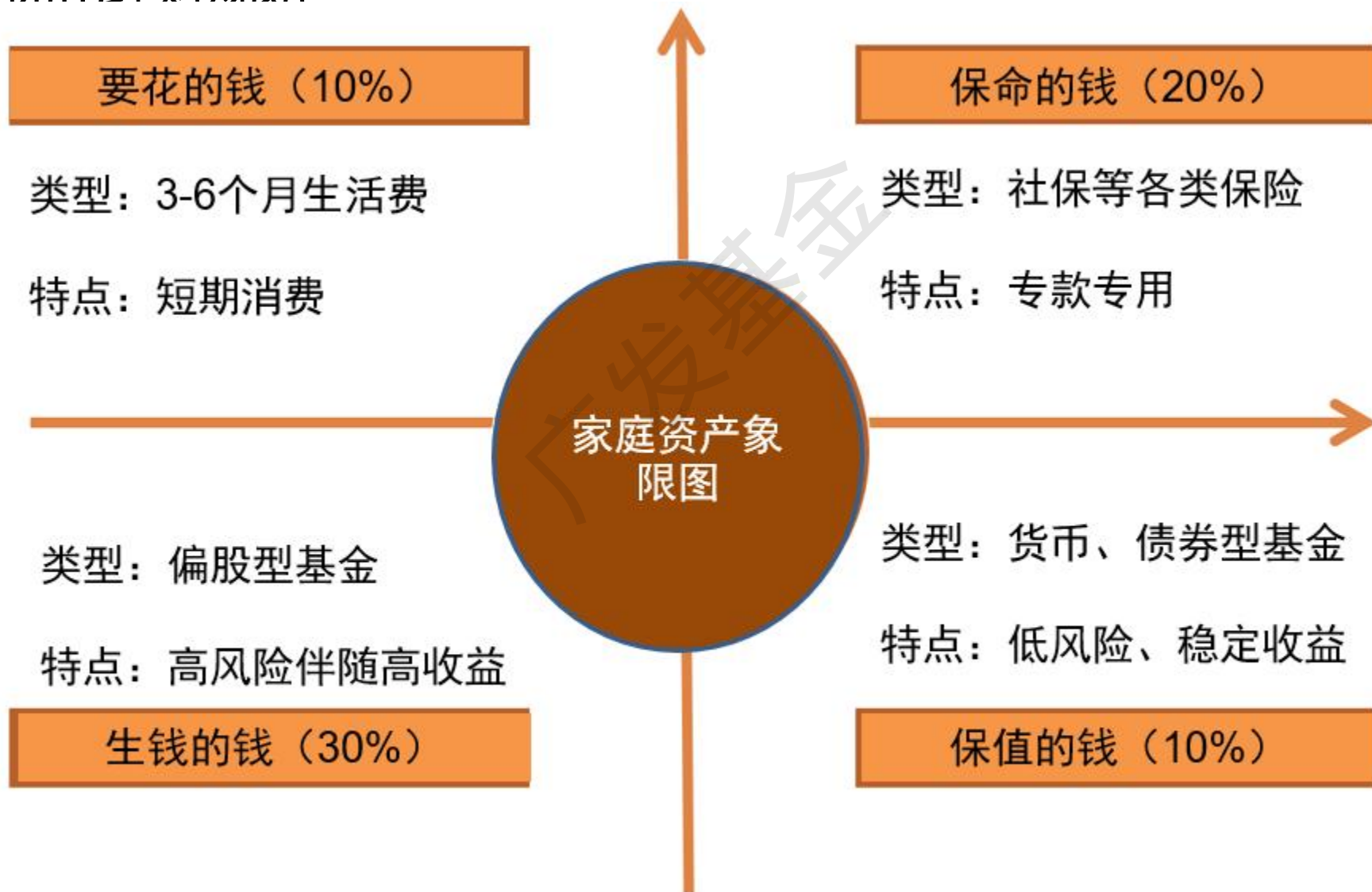
• 调整资产配置或理财目标

- ✓ 调整资产类别或配置比例
- ✓ 寻找替代方案
- ✓ 调整目标的优先级



理财规划六部曲

◆第五步 优化理财规划



理财规划六部曲

◆第六步 定期持续改进



- 资产配置再平衡
 - ✓ 市场的变化可能使资产的配置比例与预定比例的偏离越来越大，此时风险收益特征也发生较大偏离，因此需要恢复到预定资产配置比例
- 理财规划调整改进
 - ✓ 个人实际情况变化
 - ✓ 经济周期和金融市场变化
 - ✓ 一段时期的效果评估不及预期

理财规划六部曲

◆ 理财规划中的风险意识

• 什么是风险？

✓ 客观性，普遍性，不确定性，损失性、可测定性

• 家庭财务风险

✓ 包括意外风险、流动性风险、购买力风险、收入风险和债务风险

• 理性看待财务风险

✓ 风险和收益并存，不过度惧怕风险

✓ 风险可以管控——资产配置和保险

✓ “看得见”和“看不见”思维



第四部分 职场经验分享

广发基金

职场经验分享

◆ 有计划为踏入职场做准备

- 先想清楚：想做什么，有能力做什么
- 倒回来想：你的简历怎么写
- 学习和社会实践两不误

◆ 人生新开篇——进入职场

- 疯狂学习，想清楚再开口
- 充分耐心，与公司共同成长
- 结交志同道合的伙伴



职场经验分享

◆ 志存高远，稳步向前

- 底线思维：什么是绝对不能犯的错
- 树立目标，想办法达成

◆ 除了工作

- 家人、朋友的情感维系
- 能力范围内，对社会可以做得更多



风险提示

- 市场有风险，投资需谨慎
- 本材料在任何情况下均不构成任何要约或要约邀请，报告中所含数据、信息和观点等也不构成任何投资建议或收益暗示。读者不应仅依据此材料所载明的数据来作投资决定，而应仔细阅读现行有效的产品说明书或相关法律文件来获得包括风险因素在内的进一步的详情。
- 本材料所引用的数据及部分信息来源于不同的市场数据服务商及其他已公开信息，本公司对此类数据和信息的真实性及完整性不作任何保证或承担任何责任。本材料所载的任何观点、推测等信息仅反映本公司于此材料发布当日的判断，不保证本材料所载信息于报告发布后不会发生任何更新，也不保证本公司做出的任何观点及推测不会发生变化。
- 本材料版权归本公司所有，未经许可，任何组织或个人不得对本材料进行任何形式的发布、转载、复制。任何本公司以外的机构或个人发送、披露本材料全部或部分内容的，由其自行承担由此产生的全部责任。本公司保留对本材料内容的最终解释权及依法对任何侵权行为追究责任的权利。



广发基金
GF FUND MANAGEMENT

心系托付 一路广发

