

## 杭州养正学校 801 班 Team 1

## 理财计划

## 第一部分：稳定性投资

本部分意见由杨睿平提供。  
该意见由两个理财计划组成，两个计划互不冲突。

## 计划一：

鉴于目前武汉三镇疫情严重，生灵涂炭，市场经济运行需要考虑到国家的实际情况，因此推出平价的消毒液，以维护各地公共场所的清洁，最大程度降低病毒传播的可能性。

由右图可知，若大批量购买消毒液，每箱单价仅为320元。

**投入资金：**60万元。

**资金配置：**50万元购买消毒液1562箱，即23430千克；剩余10万元为运输、包装等固定成本费用。

**投资过程：**将购得的消毒液包装为1千克一瓶的小包包装，共得23430瓶。将消毒液以每瓶32元的价格卖出，每卖出一瓶就向武汉红十字会捐赠2元。这样实际盈利为  $23430 \times (32 - 2) - 600000 = 102900$  元。考虑到运输途中的正常损耗，期望收益应在10万元左右。

**计划周期：**2020 年 1—6 月。

**风险：**消毒液的销售状况可能会受疫情防控情况及各地政府的政策开放度影响，但大概率能全部售出；若出现效果更佳的消毒液，该产品的消费市场有变窄的可能。

## 计划二：

右图所示是一种利率较高、风险较小的理财产品，对其进行投资可以获得稳定的期望收益。

期望的收益率在6%左右，属于封闭式的定期理财。

**投入资金：**计划一实施完成后连本带利的70万元。

**资金配置：**全部投入该理财产品。

**投资过程：**70万元投入理财产品后，期望的利率  $E(k) = 6\%$ ，故期望收益在  $700000 \times 6\% = 42000$  元左右。

**计划周期：**2020 年 7—12 月。

**风险：**基本不存在，唯一值得注意的是投入理财期间不可取出资金。



## 第二部分：产业性投资

本部分意见由青丘杨哲提供，且涉及到人员薪金、租借费用的项目均已和当事人谈妥，不存在杜撰。

**投入资金：**20万元。

**资金配置：**全部用于支付初期的机房租界、电力和顾问薪金等费用。

**投资过程：**开设信息学奥赛培训班。分春、暑、秋、寒四期，每期 2 个相同的时间段，课程表格如下：

	春季	暑期	秋季	寒期
时间段 1	周六下午 13:00—16:00	7 月 21 日至 7 月 30 日 连续 10 天 每天 9:00—11:30 13:00—16:00	周六下午 13:00—16:00	刚放寒假起 连续 5 天 每天 9:00—11:30 13:00—16:00
时间段 2	周日上午 8:30—11:30	8 月 11 日至 8 月 20 日 连续 10 天 每天 9:00—11:30 13:00—16:00	周日上午 8:30—11:30	春季开学前 连续 5 天 每天 9:00—11:30 13:00—16:00

其中春季、秋季每期每学员收费3600元，暑期每期每学员收费4000元，寒期每期每学员收费2000元，每期每个时间段招收25个学员。

特约学术顾问2位：杭州养正学校、杭州第四中学、杭州江南实验学校信息学奥赛教练冯俊杰，杭州养正学校 OI 班班长、CSP2019 Senior 一等奖得主丁思韬，参与授课计划制定和学术问题解答，并指导教学工作，每年每人支付薪金60000元。授课人青丘杨哲。

机房租借杭州养正学校机房，一年总租借费为20万元。

最终期望收益为：

$(3600 \times 2 + 4000 + 2000) \times 25 \times 2 - 60000 \times 2 - 200000 = 340000$ 元。

**计划周期：**2020 年 1—12 月。

**风险：**每期课程可能无法满员招收学员，导致收入下降；目前信息学奥赛行情瞬息万变，CCF 处在进退维谷的境地，大家对信息学的热情波澜起伏。

### 第三部分：多样性投资

本部分意见由杨睿平提供，计算错误由青丘杨哲修正。

**投入资金：**15万元。

**资金配置：**全部投入“国寿嘉月月盈”可滚动式理财产品。

**投资过程：**右图年化利率为3.614%，故每个月的利率约为0.30117%。采用自动滚存的机制，可得最终收益为 $(1 + 0.30117\%)^{12} - 1$  150000 = 5511.7元左右。

**计划周期：**2020年1—12月。

**风险：**基本不存在常规风险。

#### 国寿嘉年月月盈

京东小金库专享

每轮锁定期为1个月 需提前预约 否则将自动滚存

近七日年化

3.614%

万份收益[1-25]

0元

锁定期

1个月

20000

确认购买

现在购买预计2020-02-04(首笔)收益到账, 最早2020-03-02可转出

风险承受能力: 保守型 重新测评>

### 第四部分：静止性投资

本部分意见由杨睿平提供。

为接济其他项目的不时之需，解决资金周转的初期困难，特意成立一个理财基金，平时不得用于投资。

**投入资金：**5万元。

**资金配置：**全部用作理财团队的备用基金。

**投资过程：**基金平时静止，不得动用，当其他项目资金周转发生困难时经过批准方可取资金接济。不以收益为目的，期望收益0万元。

**计划周期：**2020年1—12月。

**风险：**若通货膨胀突然加剧，资金的市场价值将骤然下降。

### 第五部分：总结

60万元投入消毒液、理财产品项目，期望获得收益14.2万元；20万元投入信息学奥赛培训班项目，期望获得收益34万元；15万元投入自动滚存的理财产品项目，期望获得收益0.5万元；5万元作备用基金，不求收益。

期望总收益48.7万元。

**致谢：**在此向杨睿平同学表达真诚的感谢，他在最终形成的四部分投资中贡献了三个部分的计划，并对第二部分的计划提出了聘请学术顾问的宝贵建议，无愧于理财计划的奠基人之美誉。

**启示：**一份合理、可行且相对完美的计划需要经过多次民主讨论才能最终得出；项目的整体方向必须要通过集中的领导才能确定；某些隐藏的错误需要细致的观察才能发现并修正。