

上海建桥学院 2024-2025 学年测试

个人理财规划

测试形式：开卷

本科 23 级 物联网工程 专业 2 班 学号 2324096 姓名 钱信宇

题号	1	2	总分
得分			

1 个人投资的种类有哪些？（50 分）

常见的个人投资种类有：

银行的各类理财产品（将资金存入银行，获取固定的利息收益。）

债券（由政府或企业发行。投资者购买债券后，相当于把钱借给发行人，发行人按照约定的利率和期限向投资者支付利息，并在到期时偿还本金。）

股票（通过购买股票成为公司的股东，有权分享公司的利润和资产增值。）

基金（由基金管理人通过发行基金份额，将众多投资者的资金集中起来，投资于股票、债券、货币市场等多种资产。）

贵金属（如黄金、白银等，具有避险和保值的功能。在经济不稳定或通货膨胀时期，贵金属的价值往往会上升。）

外汇（通过买卖外汇，赚取汇率差价。）

信托（指委托人基于对受托人的信任，将财产权委托给受托人，由受托人为受益人的利益进行管理。）

国债（由国家信用为基础，按照债的一般原则，通过向社会筹集资金所形成的债权债务关系）

虚拟货币（指非真实的货币，它依托于互联网技术和密码学原理，在特定的虚拟环境或网络社区中流通和使用，具有较高的风险。）

但从我个人自身角度来看，人们往往忽略了房地产(受政策、地理方位等影响)、收藏品（绘画作品、书法作品…）、首饰（金银首饰、玉器、球鞋…）等可增值资产（因市场的需求变化、市场溢价、市场炒作、稀缺性）无形中其实也应该属于个人投资的一种。

## 2 个人理财规划的风险有哪些？（50 分）

正所谓“风浪越大，鱼越贵。”渴望高收益的同时我们也面临着更大的风险。一个赌徒哪怕连续赌赢 100 次，只要赌输一次，就会一无所有倾家荡产。如参与基金定投，由于个人原因，在市场低迷时熬不住或急于卖出变现，最后选择在市场低位时卖出将面临亏损。股票、基金、房地产等资产价格则受经济周期、政策调整、国际局势等影响大幅波动，导致资产缩水，所以我们应该避免单一资产占比过高，定期调整相应的投资策略。购买企业发行的债券时，还需承担企业相应的信用风险。如果企业发生违约、破产等情况，投资也会面临巨大损失。我们通常还会面临通货膨胀的风险，货币购买力下降导致实际收益缩水，长期理财目标可能因通胀累积而无法实现，可以通过适当增加股票、房地产等抗通胀资产比例，选择与通胀挂钩的理财产品。外币投资通常受汇率波动影响，如美元贬值可能导致境外资产缩水。税收、行业监管等政策调整也可能影响投资收益，如房产限购、理财新规。主要风险还有市场风险、流动性风险、操作管理风险以及不可抗力风险等。巴菲特曾经说过，成功的秘诀有三条：第一，尽量规避风险，保住本金；第二，尽量规避风险，保住本金；第三，坚决牢记第一和第二条。

理财有风险，投资需谨慎。