附件：

第十五届大学生投资理财金融挑战赛赛制介绍

比赛采用个人报名、随机组队赛制，分为初赛、复赛、决赛。

一、初赛

（一）初赛安排

比赛形式为闭卷笔试，选手在线上云系统进行考试，指定时间内完成答卷；个人报名参赛，最后按照参赛选手的卷面成绩进行排名，前120名选手进入复赛。如有复赛选手弃赛，则依据初赛成绩递补。

试卷全部为选择题，在比赛报名阶段承办机构将会提供初赛题目提纲。试题内容涉及公司金融、货币金融、投资学等课程相关内容以及个人理财、资产管理等课程外金融知识，参赛者可以在准备比赛的同时提高自己的金融知识储备，使金融专业和非金融专业的同学在这次比赛中能够对金融有更深的了解。

（二） 初赛时间

4月26日（星期五）：初赛报名截止，发出初赛通知

4月27日（星期六）：进行线上初赛

4月28日（星期日）：公布复赛名单

二、复赛

（一）复赛安排

进入复赛的120人以个人为单位参加复赛，复赛时间持续7天，每位参赛者提交一份理财规划书到评委处评阅，依据评分高低，前60人进入决赛。

（二） 复赛时间

4月28日（星期日）—5月5日（星期日）：个人准备复赛

5月6日（星期一）：提交个人理财规划书

5月6日（星期一）—5月10日（星期五）：评委评审

5月11日（星期六）：公布进入决赛名单

（三） 复赛形式

将进入复赛的120人随机分成12组，每组在赛前将收到相同的理财规划题目，以个人为单位，每人上交一份理财规划书：

每个人的人生是不同的，但是在我们人生的道路上，我们很多人所经历的时间点是大致相同的，大多都会经历由小到大，由幼稚到成熟这样一个“生、老、病、死”的阶段，所以，在人生的时间轴中，我们所经历的人生每个阶段都会有大致的理财需求，我们将其划分为以下几个理财目标：

1.现金规划

2.消费规划

3.信贷规划

4.保险规划

5.教育规划（包含子女教育规划）

6.投资规划（包含税收筹划）要求熟悉各种理财产品（股票、基金、债券、期货等，以国内市场理财产品为例）

7.退休养老规划

根据赛事组委会给定理财规划客户资料（无论现实中该客户存在与否），参赛者在该7大规划中，根据客户实际情况合理选择3个规划，制订分项理财策划方案。

（四）复赛要求

1.任意选择7大规划中的3个规划作为理财策划大赛复赛参赛内容，并且就自身理解合理、详细、简要地对目标规划做出相应解释。

2.无论客户是否真实存在于现实之中，信息内容要足够全面，能够涵盖参赛者所制订的任意3个分项理财规划：

（1）列举客户信息（包括财务信息与非财务信息）

（2）如有必要可以编制财务报表（家庭资产负债、收入支出等）

（3）结合客户目前状况做出一个合理的分析与评判。分析与评价中必须包含如下信息：

①客户的财务状况总体评价；

②财务状况与投资目标的匹配度。

3.三个任意理财分项规划中，要求信息阐述全面，时间数据相对精准。

4.制订分项理财规划，分项理财规划必须列举充要数据，遵照“现在——目标时间点——目标预计需求——结论”、“根据xx数据——因此——目标预计需求、目标预计成本及投入”这样的标准格式撰写。

5.参赛者无论怎样制订规划，都应详细阐述理由，举例充分，引用得当。

6.可列举参考书籍或文章。

7.复赛时间持续7天。

（五）评分方式

评委将从规划书的可行性、专业性、格式等方面进行评分。

最终得分=报告质量得分

三、决赛

（一）决赛安排

进入决赛的60人随机抽签分为十二支队伍（每支队伍5人）按照已抽签的顺序依次分成六个小组，同一组的两支队伍将针对同一题目分别完成案例理财规划书的撰写。同时对投资理财相关话题进行分析，各参赛队伍于汇报当日进行规划书展示前抽取题目（放回抽取），在理财规划书展示完成后即依据题目要求展开话题讨论。

（二）决赛时间

5月12日（星期日）：队伍开始筹备决赛；

线下决赛日期待定。

（三）决赛日程

主持人主持开场仪式，嘉宾致辞。每支队伍按照组别顺序依次上场。每支队伍的总展示时长（包括理财规划书展示与话题讨论）不能超过 15 分钟，评委将会在5分钟内对每队的展示成果进行打分。

13:00-13:20 主持人主持开场仪式，学院负责人致辞

13:20-17:20 现场展示及抽取话题进行分析与理解，评委现场打分，由工作人员进行汇总

17:20-17:40 计算最终得分并颁奖

注：每支队伍成员均需穿白色带领上装，黑色下装（以正装为最佳）

（四）评分方式

最终得分=“案例理财规划书的撰写与展示”得分\* 70%+“对投资理财相关话题的分析与理解展示”得分\* 30%。