

附件 3:

邵阳职业技术学院 毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 伍先生家庭理财设计

学生姓名: 李艳

学 号: 201810301223

系 部: 财会工商系

专 业: 金融管理

班 级: 金融 1181 班

指导老师: 陈高峰

2021 年 6 月 4 日

目 录

一、伍先生家庭的基本情况.....	1
二、目前财务状况.....	1
(一) 资产负债表和现金流量表分析.....	2
(二) 财务比率分析	2
三、理财目标与风险属性界定.....	5
(一) 家庭理财目标.....	5
(二) 风险属性界定.....	4
四、基本假设.....	4
五、理财规划方案.....	4
(一) 现金规划设计	4
(二) 投资规划设计.....	5
(三) 购车规划设计.....	6
(四) 退休养老规划设计	5
六、理财规划结果分析.....	6

伍先生家庭理财设计

【摘要】本设计是在对伍先生家庭基本情况进行基本了解后，伍先生想要改善现在的家庭财务状况，我们通过分析家庭的收入、支出对家庭的日常支出进行合理的规划。家庭理财需要理财者对家庭的现状与未来有一个长期的打算，除合理分配家庭的财务支出外，还要尽可能搞的收益率，可以购买一些比较稳妥的理财产品，对其进行收支调整，促进伍先生良好的管理家庭财产，帮助伍先生一家走向更好的生活。

【关键词】 理财规划；家庭理财

一、伍先生家庭的基本情况

伍先生的家庭是一个三口之家，目前伍先生的爸爸 51 岁，伍先生的妈妈 50 岁。伍先生的父母都从事的是教师行业，目前家庭的整体财务状况较为稳定，且伍先生父母的健康状况良好。目前伍先生的家庭拥有银行存款 60000 元，住房 500000 元及住房公积金贷款 300000 元。家庭年收入 140000，基本支出 24000。家庭现有投资只有活期银行存款 60000。希望在明年再购置一辆车，同时希望及早规划养老生活。下面将针对伍先生家的财务状况做进一步的分析：

二、目前财务状况

（一）资产负债表和现金流量表分析

下面伍先生将采用资产负债表与现金流量表这两种表格对伍先生的家庭财务现状进行一个大致的分析：

表 1 家庭的年资产负债表（元）

资产		负债	
现金及现金等价物	10000	长期负债	0
银行存款	50000	房屋贷款	300000
个人资产	0		300000

房屋不动产	500000		
资产总计	560000	负债总计	300000
净资产	260000		

表 2 家庭的年现金流量表（单位：元）

收入		支出	
工资	120000	基本开支	60000
年终奖	20000	归还房屋贷款	28200
利息	365		
年收入总计	140365	年支出总计	88200
结余	88165		

1. 资产负债分析

目前从伍先生家庭的资产负债表中可以看出，伍先生家的金融资产（ $60000/560000=0.107$ ）只占您的总资产的 10.71%，但是全部为银行存款，虽然安全性比较高，但收益比较不是很理想，资金不能得到有效的利用。伍先生家庭目前的负债率（ $300000/560000$ ）*100%=53.57%，略高于理想标准，因此伍先生认为伍先生的家庭需要对负债这一项进行一个调整。

2. 收支情况分析

从伍先生家庭的资产负债表中可以知道，在收入这一方面，收入的主要以工资为主要来源，伍先生家庭目前的收支结余比例为（ $88165/140365=62.81\%$ ），这个数值相对于理想的数值还要更高，但是由于伍先生家并没有为了预防资金的风险管理规划，所以在以下的方案中进行了一个补充。

（二）财务比率分析

表 3 公司的财务比率

结余比例	结余/税后收入	62.81%
负债比率	总负债/总资产	53.57%
流动性比率	流动性资产/每月支出	8.16
清偿比率	净资产/总资产	46.43%

投资于净资产比例	投资资产/净资产	0%
----------	----------	----

1. 结余比率

结余/收入=88165/140365=0.23。结余比率这一数值可以反映出家庭在节流方面的情况，按照伍先生家现在的情况，可以看出目前伍先生的家庭结余比例比较高，可以利用投资的资金十分充足。

2. 投资与净资产比率

投资资产/净资产=0/52200=0。这个指标可以看出家庭现在的资产投资情况，一般维持在 5%是较为合理的，但是目前伍先生的家庭这一比率为 0%。伍先生家庭暂时任何投资类产品，主要原因在于伍先生家有着大量的银行定期存款。银行存款虽然看上去较为稳定，但是很容易受到通货膨胀等因素影响，且不能获取大量的收益，因此可以利用存款进行一些投资。

3. 清偿比率

通过上表的数据可以看出伍先生的家庭目前的清偿比率为 46.43%，其主要原因在于购房后压力比较大，导致清偿率偏低。

4. 流动性比率

根据表中的数据可以看出目前伍先生的家庭的流动性比率在 8.16，一般的流动性比率维持在 3%左右较为正常，目前伍先生的家庭的流动性比率远远超过了 3%的指标，因此需要采取相应的措施进行调整。

三、理财目标与风险属性界定

（一）家庭理财目标

1. 家庭理财目标分析

伍先生的家庭目前需求是希望在明年购置一辆价值在 20 万左右的车，而与此同时，伍先生的父母想尽早的为养老工作进行安排，以此达到身体和精神方面的富足。结合家庭需要，伍先生可以对这一个目标进行补充，在保险保障资金的基础上进行旅游娱乐基金的储备，可以更加充实伍先生家的生活，使得生活更加的高质量化。

2. 家庭理财目标确定

根据分析伍先生还对家庭的理财方向进行了排序，为家庭建立比较保险的资金后备，再之为父母二人建立养老金，再购置 20 万的车。伍先生最后才考虑到进行资金投资，以投资的钱财运用到旅游娱乐方向的基金上。

（二）风险属性界定

通过资产负债表对伍先生的家庭财务进行分析，发现了伍先生家庭的存款比例相对较高，拥有着大量的资金进行投资，以及伍先生家的大量资产都是银行存款，并没有用来投资收益。因此可以看出伍先生家的家庭风险承受力是比较强的，而对于风险的把握是属于中度的范畴，所以可以在此基础上推荐伍先生进行风险较高但是收益也颇高的产品。

四、基本假设

国内经济环境未有重大改变。

随着经济增的长率，以及通货膨胀率、利率、汇率和税率表现的较为稳定，目前没有发生太大的波动。

在收入方面，目前的收入在未来的一段时间内没有发生较大的变化。

暂时没有出现其他不可抗力和不可预见因素的重大不好的影响等。

在基金以及股票方面，基于以下假设进行规划：首先，在货币型基金方面，货币型基金的长期投资年收益率为 4.00%。其次，在股票型基金方面，股票型基金的长期投资年收益率为 8.00%。最后，在债券型基金方面，债券型基金的长期投资年收益率为 6.00%。

五、理财规划方案

（一）现金规划设计

应先需要建立“紧急资金储备”，以此来保障意外时所产生的费用，以方便要用时方便变现为主要原则，而由于目前伍先生家的家庭收入相对来说比较稳定，所以可以存三万元来作为备用金，以便不时之需。

具体方法：把其中的 1 万元在银行存三个月定期存款（如果着急用钱，取款时按活期存款计息，相当于活期存款,如果存到三个月的话按定期计息）。剩下的

两万元可以购买一些基金或证券类型的产品。该资金投资于国债、央行票据等产品，相对比较稳定，没有风险，可以相对合理的避免缴税。一年的收益率达到2、53%，今年到目前为止平均收益率在2、3%以上，比定期存款的收益高的多。

（二）投资规划设计

伍先生家目前没有任何的其他投资，只有6万元的存款存在银行里。但是收益是很低的，可以将6万元进行以下资金分配：先将3万元可以建立成紧急资金筹备，剩下3万元可以投资到一些相对稳定的基金或证券类型的产品当中，这样的话每年的年节期间就会非常的高，可以达到5.9万元（正常年结余为8.91万元，其中1.10万元可以用来购买保险，2万元可以用来提前归还房屋贷款），可以充分的利用剩余的资产进行一些项目的投资或者购买理财的产品。

（三）购车规划设计

伍先生打算购买一台丰田凯美瑞，裸车17万左右，上牌照和一些手续费保险费总共20万左右，每年本金2万多一点，买车对生活质量会有所提升，比较方便省时间。

贷款期限(五年)	
车型	丰田凯美瑞
裸车价格	168888
购置税	14000
首付 30%	50666
贷款金额 70%	118222
保险费	14000
手续费 3%	3547
挂牌费	3000
延保	6488
首付总金额	91701
合计	209923
年供本金	23645

(四) 退休养老规划设计

目前来说，伍先生的家庭资金里没有任何的保险保障，但是考虑到意外突发状况，对于筹备后备资金是非常必要的。意外状况突然出现的话，肯定会为伍先生一家造成不可估量的损失。如果进行风险投资，在伍先生的家庭进行的基础上建立起抵御风险的保障，而且还可以在建立养老金储备，以保障伍先生父母的晚年生活。

表 4 保险规划方案

被保险人	险种	保额	保障期限	年缴保费	利益保障	侧重点
父亲	人生意外伤害综合保险（太平洋保险）	20.1 万	1 年	416	意外身故给付 20.1 万、意外医疗 83% 报销 5 万	死亡或重大疾病
	终爱一生养老保险（太平洋保险）	账户价值	终身	6123	55 岁起每年领取 6000 元养老金	养老
母亲	终爱一生养老保险（太平洋保险）	账户价值	终身	5100	55 岁起每年领取 5000 元养老金	养老
	人生意外伤害综合保险（太平洋人寿）	20.1 万	1 年	416	意外身故给付 20.1 万、意外医疗 83% 报销 5 万	死亡或重大疾病

合计金额				12055		
------	--	--	--	-------	--	--

六、理财规划结果分析

通过上述的理财计划，可以根据此计划分析一下实行一年之后的收支情况：

表 5 规划后的资产负债表

资产		负债	
现金	48000	长期负债	271800
银行存款	10000	房屋贷款	271800
货币型基金	18000		
其他金融资产	10000		
股票型基金	10000		
债券型基金	20000		
个人资产	500000		
房屋不动产	500000		
资产总计	616000	负债总计	271800
净资产	344200		

表 6 规划后的现金流量表

收入		支出	
工资	120000	基本开支	24000
年终奖	20000	归还房屋贷款	28200
利息	5911.36	保险费用	12055
		旅游费用	5600
		提前归还房贷	20000
年收入总计	145911.36	年支出总计	89855
结余	56056.36		

表 7 规划后的财务比率

	比率	规划一年前的财务比率	规划一年后的财务比率
净资产的	结余比率	$88165/140365=62.81\%$	$56056.36/145911.36=38.42\%$

增加能力	投资 / 净资产比率	$0/260000=0\%$	$116000/344200=16.85\%$
支付能力	流动性比率	$60000/88200/12=8.16$	$58000/89855/12=7.46$
还债能力	清偿比率	$260000/560000=46.43\%$	$344200/616000=55.88\%$
	负债比率	$300000/560000=53.57\%$	$271800/616000=44.12\%$

通过这些表格可以看出在资产负债表方面，现在的净资产相比较之前出现了增加的，收入结余相比较之前减少了一点，主要原因在于保险费用等开支的增加，使得家庭的结余出现了减少，但是结余比率还是处于一个较为安全的水平，从财务比率上来看，伍先生的家庭的清偿比率和负债比率出现了好转，伍先生的家庭偿债能力有了很大的上升，负债减少。因此看来，这个规划可以有效的改善伍先生家庭的财务处境。

参考文献

- [1] 骆淑芳. 个人理财规划案例分析[J]. 时代金融, 2015(35):192-193.
- [2] 陈玉罡. 年收入 40 万元教师家庭理财方案[J]. 大众理财顾问, 2014(05):82-83.
- [3] 李大治. 月入万元工薪家庭理财方案[N]. 国际商报, 2010-02-05(C02).