

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: 李先生的家庭理财规划

学生姓名: 姜青香

学 号: 201810301234

系 部: 财会工商系

专 业: 金融管理

班 级: 金融 1181

指导老师: 陈高峰

2021 年 6 月 4 日

目 录

| | |
|--------------------|----|
| 一、家庭基本信息..... | 1 |
| 二、家庭财务状况描述与分析..... | 2 |
| (一)、家庭收支状况..... | 2 |
| (二)、家庭资产状况 | 4 |
| (三)、家庭财务状况分析..... | 2 |
| (四)、财务总结..... | 2 |
| 三、理财目标..... | 6 |
| 四、 理财规划设计..... | 6 |
| (一)、现金规划..... | 6 |
| (二)、生育规划..... | 8 |
| (三)、教育规划..... | 9 |
| (四)、投资规划..... | 8 |
| (五)、养老规划..... | 9 |
| 五、 总结..... | 10 |

李先生的家庭理财规划

【摘要】近年来，随着金融市场的不断发展，许多人都有投资理财的意识，但是应该如何做好理财规划，如何分配自身的资金进行各种各样的投资理财，这需要制定一个合理合适的规划。然而，一个家庭更加要有理财意识，不当家不知柴米贵，一个家庭的除了日常开销，养育孩子，购房购车是一个家庭最大的需求。但是应当如何分配家庭的资金财产，在理财过程中应当如何选择理财方式和理财产品并且规避理财过程中的风险，最终通过理财改善生活质量，这就需要一份周全的理财规划方案。

【关键词】理财 家庭理财 理财规划

一、家庭基本信息

丈夫李先生 32 岁，1989 年出生，大学本科毕业，是一家企外企公司的技术人员，除法定节假日无其他休息假期，公司购买五险一金，税后工资 11700 元人民币；每年年底有一笔分红，税后约 24000 元人民币。妻子陈女士 29 岁，1992 年出生，大学本科毕业，是一家公司的行政管理，月休 4 天，公司购买社保，税后工资 5320 元人民币；每年年底有一笔奖金，税后约 9800 元人民币。夫妻双方工作稳定，并且共同养育一个儿子，2017 年 8 月出生，今年 6 岁，今年 9 月份上小学一年级。

二、家庭财务状况描述与分析

（一）家庭收支状况

表 1 李先生家庭月度收入支出表

姓名：李先生家庭

单位：元

| 总收入 | | 总支出 | |
|--------|-------|-------|------|
| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
| 劳动报酬收入 | 29320 | 经常性支出 | 5160 |
| 李先生工资 | 24000 | 伙食费 | 2340 |
| 陈女士工资 | 5320 | 交通费 | 500 |

| | | | |
|----------|----------|------|----------|
| 投资收入 | 1940 | 水电费 | 550 |
| 国债基金投资收入 | 1490 | 物业费 | 270 |
| 股票投资收入 | 450 | 其他消费 | 1500 |
| 短期国债 | 0 | 其他支出 | 9538.33 |
| | | 教育费 | 708.33 |
| | | 医药费 | 100 |
| | | 赡养费 | 2500 |
| | | 娱乐消费 | 1000 |
| | | 房贷 | 5230 |
| 合计 | 31260 | 合计 | 14698.33 |
| 结余 | 16561.67 | | |

由上表可以看出,李先生夫妇每月税后收入为 29320 元,每月支出为 9538.33 元,每月结余 16561.67 元,支出占收入 47.02%。短期国债和基金投资收入为 1490 元,投资总额为 61000 元,收益率为 3.18%,但是投资性资产收益具有不确定性,短期的收益率不建议作为参考。

表 2 李先生家庭年度收入支出表

姓名:李先生家庭

单位:元

| 总收入 | | 总支出 | |
|----------|--------|-------|--------|
| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
| 劳动报酬收入 | 238040 | 经常性支出 | 61920 |
| 李先生年薪 | 140400 | 伙食费 | 28080 |
| 陈女士年薪 | 63840 | 交通费 | 6000 |
| 分红 | 24000 | 水电费 | 6600 |
| 奖金 | 9800 | 物业费 | 3240 |
| 投资收入 | 15265 | 其他消费 | 18000 |
| 国债基金投资收入 | 9865 | 其他支出 | 114460 |

| | | | |
|--------|--------|------|--------|
| 股票投资收入 | 5400 | 教育费 | 8500 |
| 短期国债收入 | 0 | 医药费 | 1200 |
| | | 赡养费 | 30000 |
| | | 娱乐消费 | 12000 |
| | | 房贷 | 62760 |
| 合计 | 253305 | 合计 | 176380 |
| 结余 | 76925 | | |

由上表可以看出李先生夫妇的年薪一共有 238040 元人民币，年支出为 176380 元，年支出占年薪收入的 74%除去投资收入每年有 61660 元的资金可自由分配，由于投资收益具有不确定性，上表的年收入投资是根据李先生夫妇历史投资收入数据作为参考得出的结果。

（二）家庭资产状况

表 3 李先生家庭资产负债表

姓名:李先生家庭

单位:元

| 项目 | 金额 | 项目 | 金额 |
|-------|---------|-------|--------|
| 流动资产 | 180000 | 负债 | |
| 现金 | 20000 | 商业贷款 | 880000 |
| 活期存款 | 150000 | 公积金贷款 | 220000 |
| 短期国债 | 10000 | | |
| 投资资产 | 87450 | | |
| 基金 | 51000 | | |
| 股票 | 36450 | | |
| 自用性资产 | 2100000 | | |
| 住宅 | 1800000 | | |
| 轿车 | 300000 | | |

| | | | |
|--------|---------|----------|---------|
| 其他个人资产 | 10000 | 负债总计 | 1100000 |
| | | 净资产 | 1277450 |
| 资产总计 | 2377450 | 负债与净资产之和 | 2377450 |

上表是李先生家庭的资产负债表，从上表我们可以看出，李先生主要的负债为商业贷款和公积金贷款一共 1100000 元，现金资产和存款一共有 170000 元占净资产的 13.3%，短期国债，基金，股票资产分别为 10000 元、51000 元、36450 元，投资资产占净资产的 7.63%，我们从中可以看出李先生家庭投资资产占净资产的比例低于现金资产占比，这导致李先生家庭的资金综合收益率较低。

（三）家庭财务状况分析

1、偿付比率

偿付比率=净资产/总资产

$$1277450/2378440=0.54$$

李先生家庭的偿付率为 0.54。一般情况下，家庭偿付率比例在 0~1 之间，0.5 较为适宜，若偿付率过低，则说明该家庭主要靠借债、信贷来维持日子，更甚者会有资不抵债的情况出现。而李先生家庭的偿付率为 0.54 说明李先生家庭的综合偿债能力较高，可以适当利用个人信用额度来使用财务杠杆。

2、资产负债率

资产负债率=总负债/总资产

$$1100000/2377450=0.46$$

李先生家庭的负债率为 0.46。一般情况下为预防因流动资产不足而出现债务危机需要把负债率控制在 0.5 以下，李先生家庭的负债率处于合理的范围。

3、恩格尔系数

恩格尔系数=食品支出总额 /家庭消费支出总额×100%

$$28080/61920=45.35\%$$

李先生家庭的恩格尔系数为 45.35%，根据联合国粮农组织提出的标准，恩格尔系数在 59%以上为贫困，50-59%为温饱，40-50%为小康，30-40%为富裕，低于 30%为最富裕，李先生家庭为小康家庭。

4、投资占比

投资占比=投资收益/净资产

$15265/1277450=0.012$

李先生家庭的投资于净资产比率过低，建议该家庭可以适当利用流动资产进行投资理财，提高资产收益。

5、流动性比率

流动性比率=流动资产/每月支出

$180000/14698.33=12.25$

流动性比率一般都应该保持在 3 左右。李先生家庭的流动性比率相对来说过高了，不利于家庭资产的升值，应适量减少流动资产从而增加投资资产的比例，尽量增加资产的收益能力。

5、结余比率

结余比率=每月结余/每月收入

$16561.67/31260=0.52$

这个比率主要反映出客户控制其开支和能够增加其净资产水平的能力，一般参考值在 30%左右。林先生家庭的结余比率在 52%，高于参考值，这个就说明李先生家庭控制支出能力和储蓄积累的能力是比较强的。

（四）财务总结

李先生家庭属于中高收入家庭，目前承担的债务只有房贷，且每个月都能满足房贷偿还和日常开销。但是李先生家庭的流动资产属于一个滞留的状态，资产配置方式单一，金融投资收入低。这时由于李先生没有把流动资产充分利用，让资金实现自身的价值。建议该家庭在储蓄的同时可以进行多元化的资产配置，分散投资风险的同时可以获得较高的投资收益。

三、理财目标

短期目标分析：生育二胎

中期目标分析：解决子女的教育基金

长期目标分析：养老、投资规划

| 目标 | 年限 | 优先程度 | 具体描述 |
|------|-----|------|-------------------|
| 生育二胎 | 1 年 | 高级优先 | 生育二胎从备孕到分娩以及产后调养等 |

| | | | |
|-----------|-----|------|----------------------------------|
| | | | 都需要花钱。其中包括了检查费、住院费、手术费奶粉钱等等 |
| 解决子女的教育基金 | 15年 | 中级优先 | 为子女准备一笔高中择校费，希望子女能够大学出国留学 |
| 养老、投资规划 | 20年 | 低级优先 | 计划在夫妻双方法定年龄退休后能积累一笔财富，供其夫妻双方出国旅游 |

四、理财规划设计

（一）现金规划

李先生夫妇收入较高，家庭为小康家庭，每月结余有 21721.67 元，其他流动性资产有 267450 元，建议每月结余留存 10% 作为紧急备用资金使用，其余资金分别进行各类理财，例如基金、债券、股票等。当紧急备用资金达到 6 万元时，可暂停累积，累积资金可放入余额宝、余利宝等可随存随取并能产生收益的理财产品中，以此避免存在资产无收益的现象。（6 万元可供该家庭无收入使用半年，其余资金投资分配减投资规划）

（二）生育规划

考虑到该家庭夫妻双方准备在今年生育二胎，那么生育二胎首先得备孕，根据调查得知备孕检查平均为 1000 元左右，然后就是怀孕阶段，根据网上调查的数据显示，在怀孕阶段需要进行 9~11 次产检，纯产检费用大概在 8000~12000 元不等。孕妈需要摄入营养，一般家庭的消费是在 8000~15000 元之间。准备待产物资：一般家庭花费约在 3000~10000 元之间。按照最高费用来算，该家庭在生育二胎阶段需要花费 38000 元，另外，分娩费用最低为 3000 元最高为 30000 元，按照该家庭的财务状况在生育二胎阶段完全能够负担 68000 元的费用。而根据具体选择所产生的费用有所不同，我们可以先预留 68000 元的费用为生育二胎准备，这一笔费用并非短时间内能够花费完的，因此可以先把备孕阶段的费用除去，剩余的资金投资进短期的理财产品中产生收益。这样既确保生育二胎阶段的费用足够又可以让这笔费用产生收益，一举两得。

（三）教育规划

在教育规划阶段，该家庭的生活开销会加大，并且要开始解决子女的教育基金问题，那么在资产配置时需要预留目前资产的 5000~10000 左右的资金作为一

个生育备用资金投资进类似于余额宝可随存随取并且能产生收益的理财产品中，因为资金具有时间价值，闲置资金总是会有亏损。生育二胎后家庭的开销会增多，结合目前的经济状况，预计李先生家庭每月的生活开销增多 2000 元左右。而该家庭每月的薪水收入除去日常开销外剩余资金也可以预留 30%（按照每个月结余 21721.67 的资金算 21721.67×0.3 约 6516.5 元每月）投入进有短期收益随存随取的理财产品中，若此资金累积支撑家庭 9 个月日常生活开支后，便可以不再累积。每月剩余资金作为子女教育年金储备。剩余 70%（按照每个月结余 21721.67 的资金去算 21721.67×0.7 约 15205 元每月）的资金不要闲置下来，也可以作为子女的教育年金储备，子女的教育基金可以投资进低风险、能稳健增长的理财产品中，按照现在大部分的稳健理财产品的 3.5% 浮动利率来算，在 15 年后可以达到 28 万元左右的资金家庭的理财资产分配按照家庭处于成长期的合理标准设定。

（四）投资规划

李先生家庭目前的资产配置所产生的资金收益太低，所以第一步需要重新配置流动性资产，按照李先生目前的家庭基本情况处于家庭生命周期的成长期，在这个期间，该家庭的收入主要以薪水为主，支出会慢慢趋于稳定，承担较重的支出费用是子女的教育费用，负债主要是房贷，核心资产配置应该如下：股票占比 60%（按照现有的流动资产去算约 161064 元），债券占比 30%（按照现有的流动资产去算约 80532 元），货币基金占比 10%（按照现有的流动资产去算约 26844 元）。在家庭成长期，应该保持资产流动性，适当增加固定收益类资产如债券基金，浮动收益类理财产品。若夫妻双方没有股票投资方面经验或者经验较少，可以选择投资股票型基金，此类投资产品相对于股票买卖风险较低，收益率也比投资股票略低一些。

（五）养老规划

在理财后期，大约 15 年后，该家庭逐渐步入家庭成熟期，这个阶段家庭收入主要还是以薪水为主，夫妻双方准备面临退休，可以另外储备商业养老保险以此提高退休后的生活质量，在此阶段，家庭核心资产配置应该如下：股票 50%（按照现有的流动资产 267450 去算 267450×0.5 约 133725 元），债券 40%（按照现有的流动资产 267450 去算约 106980 元），货币 10%（按照现有的流动资产去算约

26745 元) 理财资产分配按照家庭处于成熟期是合理分配标准设定。理财以资产安全为重点, 保持资产收益回报稳定, 增加固定收益类产品比重, 减少高风险资产持有。

此阶段需要开始注重资产的安全性并且开始着手购买长期护理险和宝轩和健康保险以防万一。

五、总结

在家庭理财中, 首先需要做好家庭的财务报表分析家庭财务状况, 结合现实经济环境和家庭经济条件配合家庭所处的一个家庭生命周期合理配置资金, 金钱拥有时间价值, 不要把钱闲置在一旁不动, 你不理财财不理你, 要把资金充分调动起来, 用钱生钱, 用钱赚钱。而在理财过程中也需顾及到家庭或者个人出现的意外事件、突发事件、不可抗力等等的需要资金的事件发生, 因此在理财过程中往往会预留一部分资金能随存随取以备不时之需, 而现今金融市场发展迅速, 许多新的金融理财产品出现在眼前, 其中像支付宝上的余额宝、网商银行, 招商银行的朝朝宝等这种理财工具可以产生收益的同时能实现随存随取, 因此最好把预留不时之需的资金存放在里面产生收益, 既然要理财就要充分利用起自己的财富, 实现自己的目标。拒绝做钱的奴隶, 让钱做我们赚钱的奴隶。

参考文献

- [1]王玉春《财务管理》，南京大学出版社，2018
- [2]廖旗平，刘美荣《个人理财》，高等教育出版社，2016
- [3]乔世震：《会计案例》，中国财经出版社 1999 年版
- [4]家庭投资理财之道，薛韬国际市场，2001 年第 11 期