

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: 林先生家庭理财规划方案

学生姓名: 黄丹

学 号: 201810301235

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、客户背景资料介绍.....	3
(一) 客户基本家庭情况介绍.....	3
(二) 客户家庭财务比率分析.....	4
二、客户家庭理财目标.....	5
三、客户家庭理财规划.....	5
(一) 现金规划.....	5
(二) 保险规划.....	5
(三) 教育规划.....	6
(四) 购房规划.....	7
(五) 退休计划.....	7
(六) 投资规划.....	7
四、归纳总结.....	7

林先生家庭理财规划方案

【摘要】自从改革开放以来，随着经济的不断繁荣，居民的收入不断提高，人们在满足了基本温饱的前提下，家庭空闲富余的资产越来越多。为了让这些空闲富余的资金得到有效的保值和增值，因此家庭理财也逐渐变得重要了起来。家庭理财的关键核心就在于根据家庭处在不同阶段的财务状况和理财目标合理配置家庭资产，通过制定并落实现金规划、教育规划、养老规划、投资规划等理财方案实现财务安全和财务自由。

【关键词】家庭理财 保险 投资

一、客户背景资料介绍

(一) 客户基本家庭情况介绍

处于家庭成长期的林先生一家在 S 市属于中层收入家庭。丈夫林先生，现年 45 岁，现就职于 S 市一家私营企业，每月税后工资为 7000 元，年终奖金 20000 元。妻子林太太，现年 42 岁，就职于 S 地区一家国营企业，每月税后工资为 3000 元。女儿小林，现年 16 岁，就读于 S 地区的公立中学的高一。林先生夫妻双方父母均已退休，且双方父母均自有养老金，身体状态良好，无须林先生夫妻赡养照顾。夫妻现有住房一套现值 36 万元，无须偿还房贷，大众汽车一辆，车贷每个月 2000 元；现有银行定期存款 20 万元，活期存款 3 万元；除基本社保外，无其他任何商业保险。

表 1 林先生家庭成员信息表

基本情况	性别	年龄	工作单位	健康状况
林先生	男	45	某私营企业	健康
刘先生妻子	女	32	某国营企业	健康
刘先生女儿	女	16	学生	健康

表 2 林先生家庭月度收入支出表

姓名：林先生家庭 日期：2020 年 1 月 1 日至 1 月 31 日 单位：元

项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	10000	经常性支出	6150
工资(税后)	10000	生活费	4000
投资收入	394	水电煤气费	350
存款利息		子女教育费	800
		交往应酬费	1000
合计	10394	合计	6150



结余	4244
----	------

表3 林先生家庭年度收入支出表

姓名：林先生家庭 日期：2020年1月1日至12月30日 单位：元

项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	140000	经常性支出	76800
工资(税后)	120000	生活费	48000
奖金	20000	水电煤气	4200
投资收入	2725	医药费	1500
存款利息	2725	子女教育费	6700
		交往应酬费	10000
合计	142725	合计	76800
结余			65925

表4 林先生家庭资产负债表

姓名：林先生家庭 日期：2020年12月30日 单位：元

项目	金额	项目	金额
流动资产	230000	短期负债	7000
活期存款	30000	信用卡透支	7000
定期存款	200000	长期负债	24000
投资资产	10000	汽车贷款	24000
股票	10000		
自用性资产	460000		
住房价值	360000		
汽车现值	100000	负债合计	31000
		净资产	649000
资产总计	680000	负债与净资产之和	680000

(二) 客户家庭财务比率分析

①资产负债率=总负债/总资产×100%

$$31000/680000 \times 100\% = 4.56\%$$

这个比率用来反映一个家庭的负债情况和偿还债务的能力，是家庭综合还债能力的晴雨表。一般情况下将其控制在50%以下。林先生家庭财务的承受能力较好，家庭发生财务危机的可能性较小。但林先生家庭资产负债比率过低，说明林先生家庭没有很好地利用个人信用额度，应适当的增加负债比率，是家庭财务结构得到进一步的优化升级。

②净资产投资比率=投资资产/净资产×100%

$$10000/649000 \times 100\% = 1.54\%$$

这一指标反映了一个家庭通过投资使家庭资产得到增值从而实现财务自由的能力，一般认为投资于净资产的比率保持在50%以上为好。林先生家庭的净资产投资比率严重偏低，资产保值增值的能力较差，说明林先生家庭的投资意识

不强，应适当的增加投资资金，促使家庭富余的资产得到有效的保值增值。

③偿付比率=净资产/总资产×100%

$$649000/680000 \times 100\% = 95.44\%$$

这个指标是用来衡量家庭的综合偿还债务能力。林先生家庭的偿付比率过高，太过于注重资产的流动性，综合资产收益率过低，财务结构不合理，应适当利用自己的信用额度增加负债。

④流动性比率=流动资产/每月支

$$230000/6150 = 37.40$$

流动性比率一般保持在3左右。林先生家庭的流动性比率过高，不利于家庭资产的升值，应适量减少流动资产增加投资资产的比例，以增加资产的收益能力。

⑤结余比率=每月结余/每月收入×100%

$$4244/10000 \times 100\% = 42.44\%$$

这一比率主要反映客户控制其家庭开支和能够增加其净资产的能力，一般在30%左右。林先生家庭的结余比率较为正常，说明林先生家庭控制家庭支出能力和存款储蓄的能力较强。

⑥财务自由度=投资性收入/日常消费支出×100%

$$2725/76800 \times 100\% = 3.55\%$$

财务自由度一般用来衡量家庭财务自由的程度，如果财务自由度大于100%，则表示财务自由度较大。林先生家庭财务自由度过低，表明林先生家庭的收入过于单一，基本以夫妻二人的工资收入来维持家庭日常的消费开支。如果双方一人失业，生活质量将大幅度降低，甚至可能出现家庭财务危机。

二、客户家庭理财目标

根据林先生家庭的需求和家庭财务的缺陷，制定以下理财目标：

短期目标：①对家庭资产进行合理的规划，促进家庭资产结构的优化。

②为家庭各成员购买合适的商业保险，提高家庭的抗风险能力。

中期目标：①三年后更换一套稍大的商品住房，提高居住环境质量。

②准备女儿小林的大学教育基金，为三年后读大学进行教育规划。

长期目标：①准备退休的养老金，保障退休生活的质量。

②合理规划投资组合，分散投资风险，增加投资收益。

三、客户家庭理财规划

（一）现金规划

为了应对紧急事故的发生，家庭的紧急备用金是必不可少的，一般至少准备三个月左右的固定支出，因此林先生家庭应准备至少18000元作为家庭紧急备用金建议储备投资于货币基金，在保证紧急备用金流动性的情况下，也有高于银行活期存款的收益。且夫妻二人可各自办理一张交通银行的信用卡，合理使用个人信用额度，适当增加家庭负债，促进家庭资产结构优化。

（二）保险规划

保险作为一种风险管理的手段，对于任何的稳定家庭来说都是十分重要且必要的。首先林先生夫妻双方都对任何的商业保险进行投保，反映了林先生家庭

的家庭保险意识有待加强。从林先生家庭的收入支出表和资产负债表中可知，林先生家庭的主要经济来源是夫妻二人的工资收入，两人都为家庭的经济支柱，且家庭的开销基本上都是以夫妻二人的工资来维持的，其中任何一方的收入阻断都会让林先生家庭陷入经济危机之中。所以为林先生家庭制作一份高保障且全面的保险计划是非常必要且急迫的。

根据林先生家庭的保险需求，建议林先生和林太太二人购买定期寿险、意外保险和重大疾病保险，女儿小林购买重大疾病险和意外保险。

根据理财规划的基本原则，保险规划中保费应为家庭年收入的 10% 左右。具体保险计划如下表：

表 5 林先生家庭保险计划

单位：元

保险种类	期限	年缴费额度	占家庭年收入的比 例	缴费方式	保额及补贴 的标准
林先生定期寿险	30年	1565	1.12%	20年	500000
林先生重大疾病险	20年	3780	2.70%	10年	500000
林先生意外伤害保险	终身	185	0.13%	20年	300000
林太太定期寿险	30年	760	0.54%	20年	500000
林太太重大疾病险	20年	3780	2.70%	10年	500000
林太太意外伤害险	终身	185	0.13%	20年	300000
女儿小林重大疾病险	1年	98	0.07%	1年	100000
女儿小林意外伤害险	30年	3000	2.14%	20年	500000

（三）教育规划

参照如今一般大学生每年学费和日常消费开支预计女儿每年 2 万元的大学教育金。假设学费成长率为 4% 计算，那么三年后大学一年级的费用为： $20000 \times (F/P, 4\%, 3) = 22500$ 元。

因此女儿大学四年所需的费用为： $22500 \times (P/A, (10\% - 4\%), 4) = 77964.75$ 元。

由于教育资金只能承受较小的投资风险，因此林先生家庭可以选择投资于债券型基金或国债之类投资风险低、保证收益的一些理财产品。建议林先生投资于

债券型基金，预期收益为 5%： $77964.75 \times (P/F, 5\%, 3) = 67345.95$ 元。

因此建议林先生将银行定期存款中的 68000 元投资于债券型基金用来支付三年后女儿小林的大学教育金。

（四）购房规划

根据家庭成员的住房需求及 S 地区的房价等因素，建议林先生 3 年后购买一套面积为 120 m²，单价为 5500 元/m²左右的商业住房，因此林先生需要 66 万元的购房资金。其中林先生负担首付和房贷的储蓄上限为 30%，现有的整笔购房投资额为 10 万元，假设投资报酬率为 10%，林先生可筹备的首付款为： $10 \times (F/P, 10\%, 3) + 14 \times 30\% \times (F/A, 10\%, 3) = 27.21$ 万元。

即 3 年后林先生可拿出 27.71 万作为购房的首付，剩余的 38.79 万可以个人购房抵押贷款的方式进行商业贷款。假设房贷利率为 5%，采取等额本息还款法，贷款期限为 20 年，则月利率为 0.417%，还款期数为 240 月，每月等额还本付息额为： $387900 \times 0.417\% \times (1+0.417\%) \wedge 240 / ((1+0.417\%) \wedge 240 - 1) = 2559.96$ 元。

即林先生每月需还贷款 2559.96 元，占家庭月收入的 25.6%，符合家庭理财规划中家庭贷款支出不超过家庭收入的 1/3 的定律。

（五）退休计划

林太太为国营企业职工预计退休后可有 1500 元左右的退休金，林先生无退休金，夫妻二人计划退休后每个月的消费开支控制在 3000 元左右。林先生打算 60 岁之后退休，因林先生、林太太二人的身体状况良好，预计他们可以活到 80 岁。因此，林先生在 15 年后需准备 36 万的退休储备资金，才能确保夫妻二人退休生活的基本保障。由于养老储备资金不能承受太大的风险，在有一定的收益的情况下，尽量以稳健为主。建议林先生购买风险在能承受的范围之内且投资回报较高的指数型开放基金，预期收益为 6%：

$36 \times (A/F, 6\%, 15) \div 12 = 1290$ 元。

即林先生每月需将 1290 元投资于指数型开放基金用来储备 15 年后的能满足退休生活保障的资金。此方案能让林先生在能够储备充足的退休资金的情况下，尽量地减轻了当下的资金负担。

（六）投资规划

从林先生家庭的财务自由度和投资收入可知，林先生家庭的理财投资意识较弱且投资能力较差。林先生家庭收入稳定且富余空闲资金充足，有一定的风险承受能力，属于稳健型的投资者。开放式基金是一种组合式的投资工具，相对于股票来说，它的风险性较小，收益较好，且不需要太多的相关专业知识，适合于林先生家庭这种理财小白。因此建议林先生将合理规划后的一些富余空闲资金投资于开放式基金。

四、归纳总结

根据林先生家庭的财务状况并结合请家庭成员的合理的理财需求，为其家庭设立了上述理财方案。通过上述方案的贯彻实施后，林先生家庭的资产负债率将会有所提高，合理的利用了林先生家庭的信用额度，也带给李先生家庭更多的可用空闲资金，用来提高生活质量水平。同时也可以将空闲资金投资于基金等理财

产品，增加投资收益，并可稍微减轻实施教育规划、家庭保险计划和养老退休规划的压力。在提高其家庭的生活品质质量的同时，也促进了其家庭资产的合理配置，充分发挥了家庭闲置资金的用途，使林先生家庭在实现家庭财务自由上迈进了一大步。



参考文献

- [1] 廖旗平, 刘美荣《个人理财》, 高等教育出版社, 2016
- [2] 王玉春《财务管理》, 南京大学出版社, 2018
- [3] 中国工商银行网站, <http://www.icbc.com.cn>
- [5] 中国平安保险网站, <http://www.pingan.com/index.shtml>