

附件 3:

## 邵阳职业技术学院 毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 周先生家庭理财方案设计

学生姓名: 刘钦钦

学 号: 201810301219

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 5 月 20 日

# 目 录

一、家庭基本情况.....	1
二、家庭财务状况分析.....	1
(一) 家庭收入支出表分析.....	2
1、月度收支表.....	2
2、年度收支表.....	2
3、收入支出表分析.....	3
(二) 家庭资产负债表分析.....	3
1、年度资产负债表.....	4
2、年度资产负债表分析.....	4
(三) 财务比率分析.....	4
三、理财目标.....	5
四、理财规划.....	5
(一) 现金规划.....	6
(二) 教育规划.....	6
(三) 保险规划.....	6
(四) 投资规划.....	7
五、总结.....	7

# 周先生家庭理财方案设计

**【摘要】** 随着人们的生活品质不断地提高，合理的理财观念也逐渐被大众所熟知和认可。人们开始意识到不仅仅要懂得如何去积累财富，更需要的是通过专业化的理财服务来进行评估。制订合理可行的家庭理财规划就尤为重要，它可以帮助家庭在一定程度上及时并有效的抵御经济危机给家庭带来的财产损失，更能够让我们真正的懂得如何才能更好地进行合理的财富积累，实现终生的财务安全和自由。因此，以周先生为本案例，我为周先生设计属于他的合理可行的家庭理财规划的总体方案，结合了他实际的家庭情况、财务状况和理财投资目标等。

**【关键词】** 家庭理财 目标分析 理财规划 消费自由

## 一、家庭基本情况

周先生今年 38 岁，事业有成，家庭幸福，是研究生毕业，在一家知名企业公司就职部门经理，税后每月工资为 10000 元，每年年底有一笔分红，税后约为人民币 30000 元；妻子江瑶今年 34 岁，是大学本科毕业，在一家物流公司就职财务主管，税后每个月工资为 6000 元，每年年底有一笔分红，税后约为人民币 15000 元。他们有一个今年 13 岁的儿子，在普通中学读初二。周先生的父母，身体健康，父亲是单位退休人员，享有退休工资，还有医疗保险。但母亲没有任何收入来源，每年给父母 12000 元的家庭生活费。妻子江瑶是独生子女，但父母双亡，无需承担任何费用。

### 家庭成员资料

家庭成员	性别	年龄	关系	职业	健康状况	工作状况
周锦涛	男	38	本人	部门经理	健康	稳定
江瑶	女	34	妻子	财务主管	健康	稳定
周双	男	13	儿子	初二学生	健康	在校
周新吟	男	65	父亲	退休人员	健康	无
程晨	女	62	母亲	务农	健康	无

## 二、家庭财务状况分析

### (一) 家庭收入支出表分析

#### 1、月度收支表

表 1-1 月度收支表

客户：周先生家庭 日期：2020 年 11 月 1 日至 11 月 30 日 单位：元

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	16000	经常性支出	5550
周先生工资（税后）	10000	生活费	1300
周太太工资（税后）	6000	水电煤气费	200
奖金		子女教育费	1750
津贴		零花钱	100
投资收入	100	医药费	100
利息	100	旅游费	600
房租		交往应酬费	500
资本利得		购买衣服、鞋子	1000
其他收入		其他支出	1000
收回股票本金		还贷支出	4875
收回债券本金		理财支出	
合计	16100	合计	11425
结余（盈余或赤字）		4675	

#### 2、年度收支表

表 1-2 年度收支表

客户：周先生家庭 日期：2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：元

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	237000	经常性支出	66600

周先生工资（税后）	120000	生活费	15600
周太太工资（税后）	72000	水电煤气费	2400
周先生年底分红	30000	子女教育费	21000
周太太年底分红	15000	零花钱	1200
投资收入	1200	医药费	1200
利息	1200	旅游费	7200
房租		交往应酬费	6000
资本利得		购买衣服、鞋子	12000
其他收入		其他支出	12000
收回股票本金		还贷支出	58500
收回债券本金		理财支出	
合计	249000	合计	137100
结余（盈余或赤字）			111900

### 3、收入支出表分析

根据表 1-1 和表 1-2 的收支表情况中可以看出，周先生家庭的主要收入来源于周先生和周太太的工资，如果周先生或者周太太任意一方失业，那么问题都会比较严重，尤其是周先生如果一旦失业，周先生家庭将会面临打击性的财务危机。在其他方面没有过多的收入，也没进行任何的投资。但每年的家庭结余资金是很多的，而支出方面也是比较固定的，几乎没有不固定消费，可供分配的结余资金是很充足的，应该合理规划利用起来，从而达到预期的理财目标。

## （二）家庭资产负债表分析

### 1、年度资产负债表

表 1-3 年度资产负债表

客户：周先生家庭      日期：2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日      单位：元

项目	金额	项目	金额
流动资产	104000	短期负债	
现金	4000	信用卡透支额	

活期存款	10000	其他应付账款	
定期存款	90000	长期负债	760500
投资资产		教育贷款	
股票		房屋贷款余额	760500
基金		汽车贷款	
自用性资产	894000	个人消费贷款	
住房现值	884000		
家具		负债总计	760500
其他个人资产	10000	净资产	237500
资产总计	998000	负债与净资产之和	998000

## 2、年度资产负债表分析

根据表 1-3 中的资产负债表中可以看出来，周先生家庭的总资产为 998000，总负债为 760500，净资产为 237500。从目前来看，周先生家庭总体的资产负债状况良好，但资产结构单一，投资也只是定期存款，增值较少。增加净资产的主要方法是开源节流（包括增加储蓄、减少消费、增加投资及其他物品的价值、减少负债等）；没有其他的投资途径，看出周先生家庭投资理财意识较弱。建议做一些金融资产的组合配置，在分散风险的同时可以获得较高的收益。

### （三）财务比率分析

1、结余比率=年结余/税后收入=111900/237000=0.47

月结余比率=(月收入-月支出)/月收入=(16100-11425)/16100=0.3

结余比率是指家庭在一定时期内（一年）结余和收入的比值，是资产增值的重要指标，反映出家庭控制支出的能力和储蓄意识，是未来投资理财的基础。结余比率参考数值一般为 0.3，而周先生家庭的结余比率大于 0.3，表明周先生家庭的控制支出和储蓄积累的能力是较强的，可以用这部分用来投资进而增加资产的规模。

2、清偿比率=净资产/总资产=237500/998000=0.24

清偿比率就是用来衡量偿还债务的能力。参考值为 0.6-0.7 左右，而周先生家庭的清偿比率小于 0.6，说明周先生家庭的债务过大，如果出现收入下降，

就会资不抵债的现象。

3、流动性比率=流动资产/每月支出=104000/11425=9.1

流动性比率是用来测量偿还短期债务的能力。参考值为3左右。从流动性比率大于3来看，周先生家庭的流动性比率很高，可以考虑拿出多余流动资金用于投资，从而获得更高的收益。因此，流动资金可以满足家庭支出的三到四个月的资金。

4、负债收入比率=当年的债务/当年税后收入=760500/229360=3.32%

该指标反映支出能力的强弱，临界值为40%。而周先生家庭的负债收入比率的临界值在40%以下，表明现在在一个比较安全的财务环境里，说明了目前周先生家庭的财务状况还是不错的。

5、负债比率=负债总额/总资产=760500/998000=0.76

负债比率的参考值为小于0.5为最佳，但一般情况下，可控制在0.6到0.7上下比较好。它与清偿比率为互补关系，其和为1。反映了周先生家庭的综合偿债能力一般。

6、即付比率=流动资产/负债总额=104000/760500=0.14

即付比率的参考值为0.7左右。周先生家庭的即付比率偏低，说明在经济形式不利之时，将无法迅速减轻负债规避风险。

### 三、理财目标

周先生家庭理财目标	
目标	内容
教育计划	计划小孩在大学出国留学，这是一笔不小的开支，因此，准备的资金要充足。预计费用控制在50万元上下。
保险计划	由于周先生家庭除社保外，无其他保险。因此，购买必要保险，特别是增强周先生的保险。
投资计划	货币长时间的闲置，会导致货币贬值。因此，进行投资从而实现资金自由。

## 四、理财规划方案

### （一）现金规划

人生处处有惊喜和意外，当收入突然中断或者支出暴增时，若没有紧急备用金可用，则会陷入一时的财务困境，因此紧急备用金是必不可少的。从而我建议周先生家庭保守准备 6 个月的固定支出 68550 元，并在保证紧急备用金的流动性的情况下可以将 40000 元采取活期存款或者货币市场基金的方式。对于客户来说，货币市场基金是一个天然的避风港，它主要投资于短期货币工具，如国债、商业票据、政府短期债券等短期有价债券，具有“准储蓄”的特征，同时免缴利息税。通常情况下既可以获得高于银行存款利息的收益，又保障了本金的安全。周先生夫妇还可以合理利用自己的信用额度，各申请信用卡。它既可以享受生活，又可以作为临时应急资金的来源，何乐而不为。

### （二）教育规划

由于周先生夫妇计划想让小孩在大学出国留学，因此参考目前留学费用以及生活费等预计所需每年 10 万元的留学教育金。

假设学费增长率为每年 5% 计算，四年后的留学费用为：

$$100000 * (F/P, 5\%, 4) = 121600 \text{ 元}$$

留学四年所需的费用为：

$$121600 * (P/A, (10\% - 5\%), 4) = 431193.6 \text{ 元}$$

随着教育的改革和发展，教育费用也逐渐增加。结合周先生家庭目前的经济情况来看，教育资金已经不能很大程度上承担投资风险，因此周先生家庭可以选择投资一些风险较低并收益可观的理财产品，如教育保险、基金、子女教育创业金信托等。留学生出国留学时心智尚不够成熟，缺乏很好的自控能力，因此建议周先生家庭投资于子女教育创业金信托。

### （三）保险规划

意外和明天永远不知道哪一天先到来。周先生夫妇是作为家庭经济来源的顶梁支柱，但目前只有公司提供的社保，除此之外，并没有购置任何的商业保险。若发生意外或者重大疾病时所带来的风险，只是靠公司提供的社保是无法解决意外带来的风险，也无法保障家庭的幸福。因此，购置商业保险是非常有必要的。

建议周先生夫妇购置 10000 元的人寿保险和意外保险。由于周先生父亲已经购买了医疗保险,只需要为周先生母亲购买医疗保险,在更大程度上保障父母的健康。儿子周双也需要购买适合的保险,每年可投保 5000 元,分别投入教育金保障、意外保障、健康保险。这样可以在很大程度上保障女儿的未来所需。

#### (四) 投资规划

目前周先生夫妇工作比较稳定,收入也比较可观。根据周先生家庭的情况了解到,该家庭风险承受能力和风险承受态度属于中能力高态度的阶段。根据货币时间价值规律,可知货币长期闲置会导致贬值,因此建议周先生家庭将 2/3 的库存现金存入支付宝中余额宝里,余额宝里的基金收益约为 2.25%,并且急需要钱时还可以随时支取。还可以拿出周先生夫妇每年 1/3 的分红奖金进行定期定额投资,再拿出 1/3 的分红奖金购置一些货币基金。以后也能得到一笔不菲收入,使家庭收入在更大程度上具有一定的保障。

### 五、总结

根据周先生家庭的财务状况以及理财需要,为周先生家庭设计了上述的理财规划方案。若周先生家庭能够实行这份理财规划并坚持下去的话,该家庭的理财目标是能够实现的,无论是对全家人一起去旅游的资金自由,还是对小孩的教育经费筹集,都是可以取得不错地成效。

1、夫妇二人对小孩进行出国资金准备充足,其他地方资金方面也相对自由,生活质量提高;

2、进行有效合理投资就是更好地管理资金,保障自己的资金安全的同时还可以进行升值;

3、实现周先生家庭理财目标,会让周先生家庭对未来的生活更有方向感。

## 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