

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: 李先生家庭现金规划设计

学生姓名: 谭旭

学 号: 201810301229

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、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
（二）家庭资产负债表分析.....	3
（三）财务比率分析.....	4
三、现金规划设计.....	5
（一）备用金规划.....	6
（二）银行储蓄规划.....	6
（三）货币基金规划.....	6
四、总结.....	7

# 李先生家庭现金规划设计

**【摘要】** 个人理财追求两大目标：财务自由和财务安全。理财在不断提高生活品质的同时，即使在年老体弱以及收入锐减的时候，也能保持自己所设定的生活水平，最终实现终生的财务自由和财务安全。本文根据李先生一家人的实际情况来分析他家的财产情况，进而给李先生家庭制作一份合理的现金规划方案。

**【关键词】** 财务安全 现金规划

## 一、家庭基本情况

李先生，现年 43 岁，个体经营。在湖南这边自己经营一家超市。李太太，现年 40 岁，开一家快递驿站。夫妇二人除社保外，无其他保险。李先生儿子已经在上班了不需要他们承担任何费用了。李先生的女儿还在读初中还需要承担女儿的生活费以及学费。李先生李太太父母无退休金，身体健康，需李先生夫妇承担赡养费。年近将老，希望能腾出更多的闲钱为了方便以后。

## 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

姓名：李先生家庭 日期：2020 年 12 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	26000	经常性支出	14150
李先生工资(税后)	15000	生活费	2000
李太太工资(税后)	11000	水电煤气费	850
奖金		零花钱	1000
津贴		医药费	300
投资收益		旅游费	3000
利息		交应酬费	1500
房租		购物	2500
资本利得		赡养费	3000
其他收入		还贷支出	5000

收回股票本金		房贷	5000
收回债券本金		其他支出	
合计	26000	合计	19150
结余（盈余或赤字）			6850

## 2. 年度收入支出表

姓名：李先生家庭      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	312000	经常性支出	169800
李先生工资(税后)	180000	生活费	24000
李太太工资(税后)	132000	水电煤气费	10200
奖金		零花钱	12000
津贴		医药费	3600
投资收益		旅游费	36000
利息		交应酬费	18000
房租		购物	30000
资本利得		赡养费	36000
其他收入		还贷支出	60000
收回股票本金		房贷	60000
收回债券本金		其他支出	
合计	312000	合计	229800
结余（盈余或赤字）			82200

## 3、收入支出表分析

根据月度收入支出表和年度收入支出表可以看的出，李先生家庭不管是每年还是每月家庭结余都有挺多，对于投资倒是没有一点投入。依目前来看李先生家庭的收入是可观的，但是考虑到年龄，到时候收入会有所下降。目前可供分配的结余资金比较的充足，应该合理的规划利用起来，来达到预期的理财目标。

## (二) 家庭资产负债表分析

### 1. 资产负债表

姓名：李先生家庭      日期：2020年12月31日      单位：元

项目	金额	项目	金额
流动资产	280000	短期负债	
现金	30000	信用卡透支额	
活期存款	50000	应缴税金	
定期存款	200000	其他应付账款	

投资资产		长期负债	900000
货币市场基金		房屋贷款余额	900000
股票			
基金			
自用性资产	1700000		
住房现值	1500000	负债合计	900000
家具	200000	净资产	1080000
资产合计	1980000	负债与净资产之和	1980000

## 2. 资产负债表分析

从李先生家庭的资产负债表可以看得出，李先生家庭总资产为 1980000，总负债为 900000，净资产为 1080000。总体来看李先生家庭的资金状态很好，但投资产品却没有，而且资金有一大部分是定期存款。由此可以看出，李先生家里对于投资这个概念还是没有的。

### （三）财务比率分析

#### 1. 收支比率=支出/收入=19150/26000=0.7

若这比率大于 1，那说明支出超出收入。然而这里小于 1，说明支出小于收入，可以再进行投资。

#### 2. 结余比率=年度税后总结余/年度税后总收入=82200/312000=0.26

结余比率是反映家庭在一年内控制支出的能力和储蓄意识，是未来投资理财的基础。结余比率的参考值应控制在 0.3 左右。而李先生家庭结余比率却低于 0.3，所以李先生家庭支出还得稍微管控一下，这样才能合理利用这笔结余来投资，实现预期的理财目标。

#### 3. 偿付比率=净资产/总资产=1080000/1980000=0.55

偿付比率是用来衡量家庭的综合还债能力。偿付比率的参考值应控制小于 0.5。通过计算可知李先生家庭负债比例适宜，家庭有承担能力。

#### 4. 流动性比率=流动性资产/每月支出=280000/19150=14.62

流动性比率是反映个人或家庭支出能力的强弱。通常情况下，流动性比率应保持在 3 左右，即流动性比率资产可以满足三个月开支。由此可以看出李先生家庭资产结构流动性非常好，可以适当去降低，这样可以增加资产的收益能力。

5. 总资产投资比率=总负债/总资产=900000/1980000=0.45

这一数值一般情况下要控制在 0.5 以下，而李先生家庭的总资产投资比率来看，李先生家庭负债比例刚刚好，在所能承受的范围内。

### 三、现金规划设计

#### （一）备用金规划

现金是现金规划的重要工具，现金的用途是应付日常生活所需、预防意外支出、帮助亲戚朋友及投机之需，因此得以流动性为主要考虑，而且在通货膨胀条件下，现金不仅没有收益，反而会贬值。所以能满足日常正常生活开支即可。

具体操作：

① 基本生活支出储备金，准备六个月左右的生活费，也就是李先生家庭准备 12000 元左右。

② 意外支出储备金，用于不时之需和意外损失的，留有净资产的 5%到 10%，即 50000 元左右即可。

③ 家庭短期债务储备金，主要是包括用于偿还信用卡、短期个人借款，至少需要备三个月的供款，所以李先生家庭至少备用 18000 元，也是以不变应万变！

#### （二）银行储蓄规划

① 活期储蓄：居民储蓄存款中最基本和最重要的一种形式，适于居民小额的随存随取的生活零用结余存款。李先生，李太太可将月固定收入存入存折作为日常待用款项，供日常开支。每年 6 月 30 日结息一次并计入利息。

② 定活两便：储蓄方式主要是支取日确保存期大于或者等于 3 个月，以免利息损失。这种方法可将多余的现金存起来可以取得比活期账户多的利息。所以李先生和李太太可以存期半年以上稳妥，可以获取半年定期存款利率打六折计息。可以把现有现金 20000 元拿出来存期，这样也方便存取，获取更多利息。

③ 零存整取定期储蓄：每月固定存额，中途如有漏存，应在次月补存，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期利息。适用于固定的小额存款积累方法。

李先生和李太太可以拿出小部分现金来存额，每个月拿出小几百元即可，这样避免过多的现金价值流失，长期规划也能获得可观收益。

④ 存本取息储蓄：存折记名，可预留印鉴或密码，可挂失。将固定的现金以存本取息形式存起来，然后将每月的利息以零存整取的形式存起来，这种方法可获得较多的利息收入。李先生家庭可以把空余的 20000 元现金拿出来存期。每个月去取 20000 元所带来的利息即可。

⑤ 定额定期储蓄：这是一种存款金额固定、存期固定的定期储蓄业务。该储蓄由于事先印好面额，因此存取手续简便，有利于提高工作效率，方便储户。利率和计算方法与整存整取定期储蓄相同。存单上不记名、不预留印鉴，也不受理挂失，可以在同一市县辖区内各个邮政储蓄机构通存通取。

⑥ 个人通知存款：存款人在存入款项时不约定存期，支取时需要提前通知金融机构，约定支取日期和金融才能支取存款的一种储蓄方式。起存金额为 5 万元，最低支取金额为 5 万元，存款人需要一次性存入，可以一次或者分次支取。这个个人通知存款对于李先生和李太太也是相对方便的，一次性可存入大额现金，即使要面临困难了，也可以快速的把现金拿出来。可以把流动资产拿出 10w 元来存额。避免丧失该得到的收益。

### （三）货币基金规划

货币市场基金是一种功能类似于银行活期存款，而收益却高于银行存款的低风险投资产品。它为个人及企业提供了一种能够与银行中短期存款相互替代，相对安全，收益稳定的投资方式。而且即可以在提供本金安全性的基础上，为投资者带来一定的收益，又具有很好的流动性。货币市场基金的收益率远高于七天通知存款。货币市场基金没有认购费、申购费和赎回费，只有年费，总成本低。货币市场基金本身流动性很强，同时收益却高于活期存款且免征利息税。

李先生可以把闲余的 30000 元进行投资，流动性好，收益也比银行要高。基金在 T+1 日或者 T+2 日就可以取得资金，而银行则需要 T+7 日。而且李先生之前没有接触过基金，所以得选择风险系数低的进行投资，回报快，风险低。这样可以把有限资源发挥最大用处。

## 四、总结

提高理财规划就是为了满足未来的消费需求和人生追求，所以通过合理的理财规划可以得到良好的改变，让自己的生活质量得到提高，改善家庭生活，也可

以向社会做出奉献等。通过上述的分析可以得知，李先生夫妇预期的目标是完全可以达到的，生活质量可以得到。

## 参考文献

- [1] 旗廖平, 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