

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:           李先生家庭理财规划方案          

学生姓名:           周芳          

学    号:           201810301222          

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、 客户基本资料.....	1
(一) 基本情况分析.....	1
(二) 财务状况分析.....	2
二、 理财目标分析及确定.....	7
(一) 家庭理财目标分析.....	7
(二) 家庭理财目标确定.....	8
三、 理财假设.....	8
四、 家庭理财规划.....	8
(一) 家庭保险规划.....	8
(二) 投资组合规划.....	9
五、 风险揭示.....	9

# 李先生家庭理财规划

**【摘要】**我们湖南人认为理财也是一种生活的态度，更是快乐的人生的过程，根据李先生的家庭基本状况和具体理财需求，设计了能满足李先生理财需求的一系列方并进行了可行性论证保证李先生家庭理财得以实现，生活质量也得到了飞跃的提升，许多人对理财的意识越来越强了，很多家庭需要用家庭理财的方法合理分配财产和减轻负担，所以制定一份合理有效可执行的理财方案，

**【关键词】**理财 投资 保险

## 一、客户基本资料

### （一）基本情况分析

市民李先生是一位公务员，31岁，工作稳定，月薪是13000元，个人公积金年存额2.4万元，有五险一金、商业保险，妻子为学校老师，29岁，月薪是5000元，单位纳五险一金、商业保险，个人公积金年存额0.84万元，今年李先生家庭日常支出，每个月合计家庭支出为5000元/月，有115平方米住房一套，衣物用品，夫妇两人的吃、穿等方面的日常消费开支，每个月合计家庭支出为5000元/月。银行存款有10万元，现金留有1万元；李先生父母、李太太父母，四位长辈的身体状况良好，并且都有退休金，暂时不需要李先生夫妇承担养老费。由于李先生夫妇二人想要对家庭理财方面有更深的了解和有效合理的执行理财规划，所以通过了解李先生的家庭基本情况后，李先生家庭的基本成员资料和资产负债表及收入支出表情况

家庭基本成员资料表

家庭成员	性别	年龄	职业	健康状况	工作状况
李先生	男	31	公务员	良好	稳定
李太太	女	29	老师	良好	稳定
李先生父亲	男	57	个体户	良好	退休
李先生母亲	女	54	无工作	良好	退休

## （二）财务状况分析

### 1. 资产负债表分析

2020年12月31日

单位：元

项目	金额	项目	金额
流动资产	110000	短期负债	5000
现金	10000	信用卡透支额	2000
活期存款	20000	应缴税金	3000
定期存款	80000	其他应付账款	0
投资资产	20000	长期负债	530000
货币市场基金	10000	房屋贷款余额	500000
股票	10000	汽车贷款	30000
自用性资产	1130000	个人消费贷款	0
住房现值	1000000	教育贷款	0
汽车现值	100000	负债总计	535000
家具	30000	净资产	745000
其他个人资产	20000		
资产总计	1280000	负债与净资产之和	1280000

李先生家庭总体的资产状况良好，流动资产为110000元，虽然流动资产在平常情况下，是属于低收益和不能带来收益的资产，但是它的流动性强，主要满足服务于家庭的日常消费需要，具有便利性，不过流动资产不宜储蓄过多，以免造成财产资源不能够得到有效配置，然而，流动资产的数额应当至少满足家庭3个月的生活开支，李先生家庭的每月生活费为5000元，流动资产总共为110000元，可以满足3个月以上的生活开支。投资资产为20000元，分别为货币市场基金10000元，股票10000元，根据李先生家庭的财务资产状况来看，资产相对比较充裕，可以适当的多增加点投资持有比例，在保证原有资产不受损失下尽量达到利益最大化。

因为房地产等不动产具备保值、增值、兑换现金的优势，如果在出现财务危机或者

需要大量筹集资金的情况下，可以将此资产出售变现，以备不时之需，退休时也可以将大面积的房屋换成小面积的，从而增加财务资产，建议李先生家庭减少家具持有比例，汽车目前持有一辆，建议保持此比例。总负债为 535000 元，总资产为 1280000 元，李先生家庭的总负债小于总资产，财务情况较好，虽然李先生家庭的收入状况比较可观，但是建议尽量减少一些负债方面的增加，因为当总负债大于总资产时，意味着会出现财务危机，如果不能及时采取有效改善措施，很可能会有被债权人清算的危险，所以适当增加负债即可。

净资产为 745000 元，建议净资产在投入教育、保险、现金准备和投资理财等规划的时候，同时可以通过采取开源节流、增加储蓄、增加投资、减少消费、减少负债和其他物品的价值等方法增加净资产。从资产负债表可以看出李先生家庭资产结构比较单一，也没有负债情况，意味即使发生意外也能维持一段时间的开支，但资产结构比较保守，建议拿出一些资产去做投资。

## 2. 月度收入支出表

日期：2020 年 12 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

单位：元

收入		支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	18000	经常性支出	7913.5
张先生工资（税后）	13000	生活费	3000
张太太工资（税后）	5000	水电煤气费	300
奖金	0	交往应酬费	600
津贴	0	零花钱	200
投资收入	269	购买衣服	1000
存款利息	369	购买家电	500
房租	0	还贷支出	613.5
资本利得	-100	理财支出	250
其他收入	600	保险费	250
收回股票本金	600		
收回债券本金	0	其他支出	0
接受馈赠	0	捐赠支出	0
接受救济	0		

遗产继承	0		
合计	18869	合计	6463.5
结余（盈余或赤字）			12405.5

### 3. 年度收入支出表

日期：2020年1月1日至2020年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	216000	经常性支出	104962
李先生工资（税后）	156000	生活费	36000
李太太工资（税后）	60000	水电煤气费	3600
津贴	0	零花钱	2400
收回债券本金	0	交往应酬费	7200
投资收入	3228	购买衣服	12000
存款利息	4428	购买家电	6000
房租	0	旅游费	10000
资本利得	-1200	还贷支出	7362
其他收入	7200	理财支出	3000
收回股票本金	7200	保险费	3000
接受馈赠	0	其他支出	0
接受救济	0	捐赠支出	0
遗产继承	0		
合计	226428	合计	87562
结余（盈余或赤字）			138866

从年度收支表中，可以得出结论，家庭税后年收入为 226428 元，年支出为 107962 元，每年结余 118466 元。

每年可以自由支配的结余资金比较充裕，收支结余比例为 52.31%（118466/226428），在结余资金充足的情况下，应该有效合理的分配资金资源，理性的加强投资，利用好资金，最大可能的达到理财目标，实现财务安全和财务自由。李先生家庭的收入相对来说比较单

调，主要收入来源是以税后工资为主的，次要的收入来源是货币市场基金、股票和银行存款利息的投资收入。

#### 4. 财务综合分析

##### (1) 财务比率分析

项目	比率	客户状况	理想标准	结论
分析净资产和 利用投资增加 财富能力	结余比率	$118466/226428=52.31\%$	0.3	结余比率很高，富有较大的弹性，可利用充足的结余资金来增加其收益。
	净资产投资比率	$20000/745000=2.68\%$	0.2-0.5	比率在 0.5 以上，通过投资增加收益的状况比较可观，应不断提高或者保持该比率。
支出能力的强弱	流动性比率	$110000/107962/12=8.49\%$	3-6	流动性资产准备过多，满足生活基本开销外，应适当增加投资持有比例。
综合偿债能力	偿付比率	$745000/1280000=58.20\%$	0.5	比率在 0.5 以上，家庭有能力承担，但偿付比率很高，应当通过借款等方式促使财务结构得到优化，充分利用自己的信用额度。

分析净资产和利用投资增加财富能力：包括结余比率和净资产投资比率。

结余比率=年结余/年税后收入=52.31%，李先生家庭的年度结余很高，盈余的资金也比较充裕，因此要合理的利用净资产增加投资收益，尽快的达到理财目标，实现财务自由。净资产投资比率=投资资产/净资产=2.68%，投资与净资产比率较高，该比率的不断提高可以持续增加投资收益，促使实现目标的能力越来越强，那么在财务经济

充足和投资的金融产品行情稳定或利好时，可以适当的增加投资持有比例，该比率的不断提高，可以保证净资产有合理的增值率，能将此比率保持在 0.2—0.5 以上是最理想的。

支出能力强弱：通过李先生家庭的资产负债表和月/年度支出表的情况来分析

流动性比率=流动性资产/支出=8.49%，家庭的流动性资产准备过多，在没有特殊情况下，现金准备比较适宜，而银行存款占有比例较高，由于李先生夫妇是保守稳健派，建议利用部分流动性资金合理有效适宜的投资到其他良好金融理财产品当中，或者在已投入的货币市场基金和股票里增加投资持有比例，从而拓展理财范围和加大收益力度。

## （2）总体评价

从以上的基本情况和财务分析来看：李先生家庭压力较小，财务和收支情况稳健，家庭中的收入部分大都来自夫妻俩人的薪资，收入来源保障不够，如果出现失业的情况，家庭的个人和财产的保险保障水平不够，在现代的社会上，没有购买平衡的商业保险，另外家庭投资方面比较分散，投资组合不合理，没有利用充裕的盈余进行合理投资，选择更好的理财产品，发挥资金最大化效益。

李先生家庭的现金准备分别为：现金 10000 元，活期存款 20000 元，合计为 30000 元；每个月的家庭生活支出为 8996.83 元，如果当收入突然大幅度下降和中断，又或者家庭需要大额资金支出时，30000 元的现金准备是不够的，因为根据紧急备用金制度来分析，应对失业或者其他重大问题的时候，紧急备用金至少应该准备 3 个月的固定支出，而较保守者可以准备 6 个月的固定支出；李先生家庭的现金准备可以满足 3 个月的生活固定支出，不过小于 6 个月，但是风险是偶然性和不确定性的，除了准备至少 3 个月的固定生活支出外，还要为另外可能发生的意外风险事项，准备适量的紧急备用金，以便最大可能解决突发状况。

李先生夫妇除了单位给购买的社保外，无其他保险，也没有特意购买财产保险和人身保险，家庭的保障指数是不高的，因此需要实行合理的保险规划。

## 二、理财目标分析及确定

### （一）家庭理财目标分析

由于李先生家庭的固定资产占比例较高，所以需要适当的调整一下现金准备持有比例，增强部分财务资产的流动性，在紧急情况下，适宜的流动资产可以帮助摆脱财务困境；夫妇二人的父母也暂时不需要他们承担养老费，在投资理财方面也有投入部分货币市场基



金和股票，还有银行存款也能带来一点利息收入，虽然不稳定和收益不高，但是也有一定的其他收益来源，通过了解，由于夫妇二人属于保守型的投资者，风险承受能力一般，所以在投资方面不敢过多的使用结余资金来增加投资持有比例，而在投资金融产品方面也比较单调化，比较侧重于安全性的低风险投资；李先生家庭的保险规划也需要得到完善，目前夫妇俩人只有单位购买的社保，家庭的潜在风险较大，为了尽量避免风险的发生和有效处理风险，家庭的保障计划需要合理改善和制定相应的保险规划；通过以上情况，李先生夫妇想制定一份合理可执行且有效的家庭理财规划，包括家庭现金准备、投资规划、保险规划，希望通过合理的规划来降低风险，利用投资渠道增加家庭财富，结余资金能够得到有效利用，改善保险规划促使家庭安全更有保障。

## （二）家庭理财目标确定

1. 为夫妻二人建立合适的保险保障；
2. 制定合理投资组合方案，增加投资收益。
3. 制定改善保险规划，增加李先生家庭的安全指数。

## 三、理财假设

- 1、通货膨胀率为 3%；
- 2、工资年平均增长率为 3%（家庭工资收入增长率）；
- 3、支出年增长率为 5%；
- 4、投资回报率：股票 6%，货币市场基金 5%，活期存款 2%，定期存款 3%；
- 5、住房贷款利率为 5%。

## 四、家庭理财规划

### （一）家庭保险规划

家庭保险理财规划可以使家庭平时面临危难时，损失得到延缓，减少大部分家庭因为意外事故带来的伤害。除此之外，保险还能够对家庭的财产起到很好的保护作用，家庭在平时的资金宽裕的情况下缴纳保险费，而在面临危难时得到援助。

①首先在家庭成员中有没有社保的情况下，应该先购买社保，做好人生的基本保障，基础保险，才能防患于未然。

②家庭保费的预算应该在家庭年收入的 14-19%是比较合理的，优先把家庭经济支柱的保障做好，这是家庭生活的保障。按照预算出来的保费的进行比例分配

③投保顺序的问题, 一般家庭是优先给小孩子进行购买, 这是有风险的, 因为孩子的保费源于家长, 所以, 投保, 小孩子的保险也要优先选保障的

## (二) 投资组合规划

李先生夫妇属于保守型投资者, 投资的金融产品类别有货币市场基金和股票, 还有银行存款的定期与活期, 在 2020 年这一年中, 李先生家庭投入的货币市场基金和股票有出现亏损, 也有收益, 收益情况不稳定, 而且在结余资金充足时和投资市场行情不错时, 没有增加投资的持有比例, 从而收益是偏低的, 建议李先生家庭使用合理的资产配置方法, 因为资产配置是比较靠谱的投资策略, 考虑低风险的同时尽量增加收益, 李先生夫妇的活期存款中现有 20000 元, 建议将其中的 10000 元投入到其他风险较低的金融产品当中, 比如: 国库券市场、国债; 也可在投入的货币市场基金和股票当中, 在行情较好或者稳定时, 适量的增加持有比例, 各类资产的投资比例为: 现金 5%, 货币市场基金 40%, 债券或储蓄 25%, 股票 30%, 确定各类资产的投资比例, 可以更进一步降低投资风险和增加投资回报的目的。

## 五、风险揭示

此次的家庭理财规划方案是根据李先生家庭的基本情况和财务状况, 以及李先生夫妇的理财需求来设计的, 里面的各项理财规划和方案分析, 有客观因素也有主观因素, 本次设计的理财规划方案适用于目前的情况, 当社会客观环境发生改变或者家庭情况发生改变时, 理财规划也要随着改变而调整计划, 比如: 国家政府政策的变化; 可能发生通货膨胀引起的物价上涨; 房屋贷款利率变高; 随着社会经济的增长, 物价逐渐上升, 收入增加的同时支出也会增加; 投资市场的震荡等。因为有许多不可预测和不可控制的因素在变化, 所以理财规划方案应与时俱进, 要根据具体情况的变化及时调整符合实际的理财规划方案, 建议理财规划方案每年做一次定期审视, 并且通过执行方案所反映出的效果和客观环境做出相关的方案评估, 以便根据实际情况的改变而进行相应的调整。

## 参考文献

- [1] 张艳英, 林宗保, 《个人理财实务》, 东北大学出版社
- [2] 苑德军, 张颖, 《个人理财》, 中央广播电视大学出版社
- [3] 李彦斌, 《理财有道》, 中信出版社
- [4] 刘永刚, 《保险学》, 人民邮电出版社
- [5] 郭平, 《个人理财》, 西南财经大学出版社