

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: 樊先生家庭理财规划

学生姓名: 樊运晓

学 号: 201810301203

系 部: 财会工商系

专 业: 金融管理

班 级: 金融 1181

指导老师: 李伟珍

二零二一年六月一日



目 录

一、 基本状况分析.....	1
(一) 基本资料.....	1
(二) 家庭成员资料.....	1
(三) 家庭收支情况表.....	3
(四) 樊先生年家庭收支情况.....	4
(五) 资产负债情况.....	4
(六) 现金流量情况.....	5
二、 财务状况分析.....	6
(一) 资产负债分析.....	6
(二) 收支情况分析.....	6
(三) 财务比率分析.....	7
三、 理财规划.....	7
(一) 换房规划.....	7
(二) 旅游规划.....	8
(三) 保险规划.....	9
(四) 投资规划.....	10
四、 总结.....	10
参考文献.....	11

樊先生家庭理财规划

金融 1181 樊运晓

[摘要] 理财规划并不是简单的进行财务梳理，而是行使科学的方式和特定的程序定制切合实际，具备可操作性的蕴涵现金计划，消费开支规划，教育规划风险管理，保险规划，投资规划，退休养老规划，资产分派等，最终达到提高生活品质，财务安全自主自由的目的；本篇文章通过结合社会经济发展状况和生活实际来对樊先生进行制定个人和家庭理财方案，使得樊先生的资产达到最大价值，实现生活财务自由。对事业发展有着更长远的计划，让其在事业上跟上一层楼。

[关键词] 家庭 理财 规划

一、樊先生家庭基本情况

樊先生夫妻，现居住于长沙，夫妻结婚 4 年，现未生育；樊先生现年 32 岁，在 1990 年 6 月出生，知名大学本科毕业生，是长沙一家公司的部门经理，工作 6 年，事业算是稳定，五险二金，月收入 12000 元左右，每年年底会有企业年金和奖金税后约 24000 元左右，樊先生还有一份生活副业，和朋友合伙在株洲市投资开了一个 ktv，平均每月收入 8000 元左右；樊太太平均每月收入 8000 元左右，年底税后奖金约 20000 元。家庭在结婚前用存款以及双方父母援助下购置了 120 万婚房，没有进行贷款，家庭原结婚有一辆价值 20 万汽车作为嫁妆，家庭每月支出包括：物业费用 200，汽油费 800 元，两人衣食费用 4600，水电费 400，健身运动 500，其他生活娱乐开销杂费 1500 元；现有资本包括银行活期存款 20 万，基金 10000 元，债券 5000 元。樊先生父母身体状况较好，且都有退休养老金和基本医疗生活保险，但是樊先生和樊太太每月会支付给父母 4000 元赡养费，并每一个季度会组织一次家庭旅游，一年资金 24000 元。家庭整体收入可观，无房车压力，生活财务相对自由，夫妻两人预计三年内进行生育。

家庭成员资料

家庭成员	性别	年龄	职业	健康状况	工作状况
樊先生	男	31	部门经理	良好	稳定

樊太太	女	28	口腔医生	良好	稳定
樊先生父亲	男	58	公务员	良好	退休
樊先生母亲	女	56	护士	良好	退休

樊先生家庭月收支情况

单位：元

	月收入	月支出	月盈余
工资（税后）	20000		
物业费		200	
汽油费		800	
营业投资	8000		
衣食费用		4600	
水电费		400	
健身运动		500	
娱乐杂费		1500	
赡养费		4000	
合计	28000	12000	16000

樊先生家庭年收支情况

单位：元

	年收入	年支出	年盈余
工资	240000		
年终奖	44000		
副业	96000		

生活总支出		72000	
赡养费		48000	
旅游费		24000	
合计	380000	144000	236000

樊先生资产负债情况

单位：万元

	资产	负债	盈余
房产	120		
车产	20		
银行存款	20		
基金债券	1.5		
合计	141.5	0	141.5

樊先生家庭现金流量表

(2020. 1. 1-2020. 12. 31)

收入	金额	占比 (%)	支出	金额	占比 (%)
本人工资	240000	62.78	家庭生活开销	160400	100
配偶工资	96000	25.12			
年奖金	44000	11.50			
利息收入 (利率 0.35%)	1330	0.34			
投资收入	1000	0.26			
收入合计	382330	100	支出合计	140000	100
结余	242300				

二、财务状况分析

（一）资产负债分析

家庭的总资产为 141.5 万，总负债为 0，净收支情况分析：从樊先生家庭每个月的收支情况等财务情形来进行分析；首先樊先生家庭每个月的总开支占每月总收入的 48.64%，月收入和月支出相对比较稳定，樊先生的每个月总收入为 12000 元，妻子每个月 8000 元，樊先生副业收入 8000 元，家庭每个月总支出为 12000 元，家庭每个月盈余为 16000；樊先生每个月可分配盈余资金很充裕，应该在资产配置方面组成多元化的投资组合，改变收入来源。从樊先生的年收支情况等财务状况来进行分析每年家庭的总收入为 38000，总支 144000，每年盈余为 236000，樊先生的收入主要为工资收入，年奖金，副业收入；樊先生的支出来源于：平常的衣食住行开支、父母的赡养费，旅游费，其中生活开支的，由此可以看出樊先生的开支多样性且具有合理性。月结余比率：家庭月总结余=（家庭月总收入-家庭月总支出）/家庭月总收入，家庭月总结余是通过衡量家庭每个月现金流状况来反映家庭的财务状况。因为月结余的比率一般在 0.3 比较适宜，而樊先生的月结余 $16000/22000=72.72$ 说明樊先生的结余率高，储蓄积累能力较强，可充分利用来投资，可以用来资产组合投资来增加净资产的规模，实现理财目标。

资产负债公式：资产负债率=负债额度/资产总额 $\times 100\%$ ，这能看出一个人综合偿付的能力，一般来说负债率低于 50%。合理的负债率是 20%到 60%之间，如果说低于 20%，就可以看出没有用好自己的信用额度，从樊先生这里可以看出，资产负债率= $0/112.7\times 100\%=0$ ，这可以去合理利用自己的信用额度。流动性比率：流动性比率=流动性资产/每月支出，流动性资产则包括现金、活期存款等变现能力较强的资金，流动性比率反映流动性资产可以满足个人将近 6 个月的开支，而一般的家庭流动性比率在 3-6 个月会比较合适，又可以满足 3-6 个月的生活开支，基于樊先生的家庭月总收入，樊先生的流动资产为 100000 的活期存款，其支出为 10700，换成流动比率则是 9.34，由此则可以看出樊先生的流动性比率较高，准备金相对较多，所以给于建议为加强投资，以此来优化财务结构。

（二）家庭风险承受能力分析

风险能力承受表

评分	10分	8分	6分	4分	2分	客户得分
年龄	总分 50 分, 25 岁以下 50 分, 每多一岁少一分, 75 岁以上 0 分					45
就业状况	企业者	佣金收入者	劳动者	个体经营者	失业者	6
家庭承当	未婚	双薪无后代	双薪有后代	单薪有后代	单薪养三代	8
置产状况	投资不动产	自宅无贷款	房贷 < 50%	房贷 > 50%	无自宅	8
投资经历	9 年以上	5-8 年	2-4 年	1 年以内	无	4
投资知识	有专业证书	财金专业	自学有心得	懂一些	空白	4
总分						75

通过对樊先生的风险能力承受分析分析评估测试,可以看出,樊先生家庭的风险承受能力较强,风险对家庭生活影响较小,自身家庭压力较小,可以推荐一些风险较高一点并且长期持有利得的理财产品,使得收入多样化。

总结存在问题:没有信用卡,两人负债能力较高,可以考虑信用卡的额度,多余的流动资产可以考虑短期投资,没有购买保险,生育之后要考虑换房问题,以及各方面的规划

三、家庭规划

(一) 保险规划

樊先生和樊太太公司,供应了五险二金的保障,樊先生退休后每月都能领到基本的生活费用,有了一定的生活保障,同时也可以享受到一定的医疗保障;但是樊先生和樊太太没有购买商业保险,这样难以保障以后的高品质的生活,同时也难以防止重疾、意外、身故带来的财务损失;樊先生的父母除了基本的社会医疗保险外就没有其它的任何保障,健康风险是不同阶段都需要面临的主要风险,并且樊先生的父母现在已经退休在家,年龄会越来越大,身体状况会越来越下降,

所以除了每个月给父母一定的赡养费之外，建议给父母买一份健康险及意外险。

（二）购房规划

樊先生原有一套房产是属于两室一厅的房子，面积比较小，原价值为 87 万元，因和妻子在三年内有生育计划，可以将原有房产进行变卖换一个三室一厅的房子，樊先生原房子进行变卖时可以存在一定的贬值，但是近几年成都房价处于上升阶段，贬值幅度不会很大，并且原房子是做为二手精装房变卖，所变卖的房子价款大约在 110 万元左右；重新购买一套三室一厅的房子大约 200 元万左右，这样会导致资金流动不足且背负大额房贷的压力，依据樊先生家庭情况，可以选择购买二手房，价款约在 150 万元左右，除去自身房产的价值，还需支付 40 万元的缺口，因樊先生家庭年盈余有 13 万元，所以换购二手三室一厅的房子给樊先生家庭所带来的压力也不是很大。

（三）旅游规划

樊先生原来家庭年旅游费用为 32000 元，并且樊先生家庭是每一季度又一次旅游的习惯，可以简单推测出樊先生家庭的旅游地不是很远，几乎都是国内的旅游景点，樊先生可以在还完房贷后适当加大旅游支出，除每一季度旅游外，每一年可以增加国外旅游的次数，在国家法定节假日带上家人到国外旅游。

（四）投资理财规划

樊先生原有活期存款 10 万元，基金 5000 元，债券 2000 元，据实际情况分析，樊先生家庭的规划重点是要对资产的合理配置和财产保障的合理规划，考虑到其家庭负担较轻，抗风险能力较强，能够在兼顾资产的稳定性和保险性同时，寻求较高的投资收益，达到投资收益最大化的增加，并且可以长期持有。目前家庭有 100000 元的家庭结余可供投资，结合实际情况和当前股票市场行情对樊先生家庭的全部资产可做以下安排：30%投资股票型平衡基金：根据樊先生以往的投资经验和其所具备的风险承受能力，建议选择开放式基金。40%银行理财产品：联合发展银行的投资理财上风，合理选取保本型固定收益银行的理财产品和浮动

发展型的理财产品。20%合理分配为信托产品和货币基金：建议选择互联网金融领域 T+0 货币基金，合理计划期限效益，兼顾稳定性与流动性，来发挥扩散投资的特性。10%的银行储蓄存款：家庭资本的有效累积可利用稳定储蓄来构成银行储蓄也包括父母养老储备。

总结以上的规划方案是依据社会的实际情况和樊先生现阶段家庭情形而制定出来的，这些规划也会随着时期的转变和经济的增加而产生转变，并且会在樊先生和樊太太进行生育后重新规划理财方案；以上的方案对樊先生的财务状况进行了一些合理性的规划，由此可以得出理财会随着生活的改变不断改变，理财伴随着自己的一生，好的理财可以带来更加高品质的生活。

参考文献

- [1] 苑德军, 张颖, 《个人理财》, 中央广播电视大学出版社. 2010
- [2] 王在全. 《一生的理财计划》北京大学出版社. 2007
- [3] 刘永刚, 《保险学》, 人民邮电出版社. 2013
- [4] 郭平, 《个人理财》, 西南财经大学出版社. 2015
- [5] 廖旗平. 《个人理财》高等教育出版社. 2009. 02
- [6] 岳乔治. 《稳健理财》企业管理出版社. 2008