



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：_____ 林女士的个人理财规划 _____

学生姓名：_____ 林娜婷 _____

学 号：_____ 201810301207 _____

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 0 二 一 年 六 月 一 日



目 录

一、家庭基本情况.....	1
二、家庭现有情况分析和建议.....	1
（一）收入支出表分析.....	1
（二）资产负债表分析.....	3
三、财务比率分析及建议.....	4
四、理财目标小结.....	4
五、未来理财规划.....	6
六、总结.....	7
参考文献.....	8

林女士的个人理财规划

金融 1181 林娜婷

[摘要] 个人理财本质是个人在生命周期内的长期资产配置问题，以退休储蓄和投资为核心内容，帮助人们在生命周期各阶段进行投资组合的动态优化选择，达到效用的终生最大化。本方案分析林先生家庭情况，归纳总结出个人理财规划的一般方法步骤，就生命周期的两个主要的阶段：退休前和退休后，根据个人年龄、风险癖好、资源的状况，对购房，退休教育，基金，保险等方面做出资产配置计划。

[关键词] 个人 理财 规划

一、家庭基本情况

林女士，30岁，某公司的会计，一个月工资8500，年底分红20000，其夫张先生是一名高中教师，两位工作都有五险一金，家庭年收入40万元，居住在昆明。有一套父母购置的婚房，100平方，首付30万是父母出的，后面12年还款。林女士和张先生身体健康，双方父母退休都有一定的退休金并且购买了养老保险，两人有一个5岁的女儿，准备上小学，学校提供学生医保。林女士夫妻二人收入相对稳定，没有贷款。但是随女儿年龄的增长，难免家庭支出的增加，为了维持现状生活质量的提高，林女士夫妻必须提高事业的发展，提高理财观念。直到生活质量的提高。

二、林女士家庭财务状况分析及建议

（一）收入支出表分析

1、月收入支出表

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	19500	经常性支出	5500

林女士工资(税后)	8500	生活费	1500
张先生工资(税后)	11000	水电煤气费	300
奖金		零花钱	500
津贴		医药费	200
投资收益	-600	旅游费	500
利息	200	交应酬费	500
房租		购物	1000
资本利得	-800	赡养费	1000
其他收入		还贷支出	5660
收回股票本金		房贷	4860
收回债券本金		其他支出(保险)	800
合计	18900	合计	11160
结余(盈余或赤字)		7740	

2、年度收入支出表

林女士夫妇两人工作稳定，家庭工资收入 234000/年税后，奖金 20000/年，根据林女士家庭的情况，现编制家庭月度和年度收支表如下。

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	234000	经常性支出	66000
林女士工资(税后)	102000	生活费	18000
张先生工资(税后)	132000	水电煤气费	3600
奖金		零花钱	6000
津贴		医药费	2400
投资收益	-7200	旅游费	6000
利息	2400	交应酬费	6000
房租		购物	12000
资本利得	-9600	赡养费	12000

其他收入	20000	还贷支出	67920
收回股票本金		房贷	58320
收回债券本金		其他支出（保险）	9600
奖金（年底）	20000		
合计	246800	合计	133920
结余（盈余或赤字）		112880	

3、家庭收入支出表分析建议：

林女生家庭从收入支出表来看，月年的收入支出都算正常，对生活都规划也是一目了然，林女生家庭收入比较稳定，但对理财基金方面投入太少，几乎没有，如果两人有一方事业或者生病住院，另一方都压力将会特别大，这些风险都是难以避免的，所以林女生家庭因该提高理财思想，现在来看家庭余款闲钱较多，应该合理利用起来，不要使金钱贬值。

（二）资产负债表分析

1、资产负债表

日期：2020年12月31日

单位：元

项目	金额	项目	金额
流动资产	100000	短期负债	
现金	5000	信用卡透支额	15000
活期存款	5000	应缴税金	
定期存款	90000	其他应付账款	5000
投资资产	30000	长期负债	748000
货币市场基金		房屋贷款余额	700000
股票	10000	保险金	48000
基金	20000		
自用性资产	1080000		
住房现值	1000000	负债合计	748000

家具	80000	净资产	462000
资产合计	1210000	负债与净资产之和	1210000

2. 家庭资产负债表分析建议

目前，家庭总资产 1210000 元，家庭负债 748000 元，净资产 462000 元。其中自住房产占比为 60%，投资资产占比为 10%，流动资产占比为 30%。

3. 家庭保障分析

林女士夫妇的资产负债结构比较合理，但保险资产比例过低。虽然林女士已经拥有一定的保险，但是比率相对来说还是缺少保障，近期还是得考虑购买保险，给生活一个保障。

三、财务比率状况及分析

1. 结余比率=年度税后总结余/年度税后总收入= 112880/ 246800 =0.45

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。而覃先生家庭结余比率高于 0.3，说明有较为充裕的资金，储蓄积累能力较强，应该合理的利用这一笔结余，用来资产组合投资来增加净资产的规模，实现预期的理财目标。

2. 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。通过计算可知林女士家庭负债比例适宜，家庭有承担能力。

关于女儿的教育费用这块，基于国家实行义务教育，孩子从小学到高中的教育花费并不多，主要考虑大学学费。林女士夫妇俩虽然都有养老保险，不过退休后，想要保持现在的生活水平，要考虑的退休养老做准备。

家庭收入与支出往往是一个很模糊都数字，绝大多数家庭没有相应都详细都账，各种生活花费极为琐碎。如果一种客观的眼光来看反映的是中国传统家庭一种生活状态，也许数据并不能详细反映什么，可是它为们提供了一些有价值都参考。家庭资产主要是银行存款，收益太低，应合理配置家庭资产，增加家庭投资收益，此外，林女士还应完善家庭保障，加强家庭抗风险能力。

四、理财目标小结

综合来看，林女士家的收入全部为工资收入，由于处于成长期的初期，家庭现有存量资金较少，现在林女士把资金投入到了投资期限比较短的资产中，期限短的资金的投资回报率会相应比较低，影响了财富的增值幅度，提醒林女士可以适当增加投资的额度。同时林女士家稳定的家庭情况也为家庭的财富稳健增值提供了良好的基础，所以建议林女士可以将更多的资金用于资本市场投资，以获得更高的收益，从而更好地实现理财目标。

林女士目前家庭的流动资产占比大，主要是银行存款的形式，目前手上可供投资的资金并不多，所以主要利用每月的结余。

购置房产的计划，要在5年后实现，因为林女士夫妇没有太多的投资经验，而且属于刚性需求，所以建议采用稳健型的投资方式来实现，现在的存款10万元除去备用金3万元后，还有7万，建议可以购买基金股票。

假设林女士家庭有一方工作使用或有特殊资金流动的情况，家庭也会面临资金不稳定，假设可以拿出部分资金买基金股票，所以从众多的理财工具中，首先推荐林女士投资每月定投基金，通过专业机构来操作，适时观察，定投基金，一可以平摊风险，二不需要太多投资经验，三不需要太多时间与精力。

在此份理财计划中，将对那些需要加以改进的财务领域进行探讨，设定一个切实可行的预算并且对预算进行贯彻落实，从而帮助林女士实现家庭财务目标。其中的许多项目都需要对资金的流向进行调整。

目前提出的理财目标有以下三点：

1. 考虑进行更多产品的投资
2. 应付不断增加的开销
3. 增加全家人的保障

但是随着孩子不断长大，会带来更多的家庭教育支出，如何准备子女的教育准备金，是目前投资的主要方向。同时由于林女士和林女士丈夫30年后面临退休，二位是家中最主要的收入来源，承担着巨大的责任，因此在为林女士家进行规划时，建议林女士增加购买保险种类，特别是寿险、健康险、意外险，以保障林女士整个家庭的安全。建议林女士安排一下家庭的应急准备金，将现有的资金进行有效的投资，以得到更高的收益率。

综上，结合财务状况和家庭实际情况，建议将理财目标调整为：

- 1、短期目标：短期资金安排，全家的保险规划
- 2、中期目标：筹集教育基金，使孩子获得最好的教育
- 3、长期目标：自己的养老金规划
- 4、其他目标：归还贷款、投资规划理财投资喜好分析

五、未来理财规划

（一）理财建议

1. 合理配置现金及投资以获得更高收益；
2. 为孩子的成长和教育预备准备金；
3. 规划夫妇二人的养老及全家人的保障；

林女士家属于中等收入之家，夫妇二人的工作也比较稳定，家庭的资产状况也比较良好，如果严格按照制定的这个理财计划执行的话，相信能够达到林女士预期的理财目标。

（二）理财原则

确保家庭生活质量不下降的前提下，通过合理的理财策略实现 20 年内家庭财富的稳定增值，为退休后的生活准备充足的养老基金。

（三）具体理财规划

1. 现金规划

考虑到林女士家庭现在的状况，一般不会有突然性无预期的大笔支出，建议林女士以四个月的费用总额建立家庭应急准备金，这些资金可以采用银行活期存款或者货币市场基金等易变现的形式进行准备。具体到林女士的情况，按年总支出平均下来四个月的费用总额这一最低准备金要求，林女士需要随时准备好 20,000 元左右以备不时之需。

2. 养老金规划：林女士和张先生两人养老计划的金额为：

伙食费：50 元/一天*365 天*15 年=273750 元，水电费，电话费 36000 元，娱乐费用 50000 元，共计 273750+36000+50000=359750 元

3. 保险规划

在家庭生命周期理论的基础上划分了家庭财务的生命周期,阐述了家庭可能面临的财务风险,分析了处在不同财务生命周期阶段的家庭财务风险的组成.最后根据不同投资工具的特性,给出了处于不同财务生命周期阶段的家庭减少财务风险的财务管理策略.为了加强家庭抗风险能力,完善家庭保障,林女生应在办理基本的医疗和社保都基础上,配置商业保险。建议林女生夫妻配置定期寿险附加意外险和重疾险。手上应该准备一定数量的应急金,用来支付日常生活费用和突发开支,例如人情往来、额外支出等,储备方式建议采用一部分活期存款,一部分货币基金,投资收益。

4. 投资规划建议

现在没有任何投资产品,只有 100000 元定期存款。考虑到丈夫年纪尚轻,除去林女士家现在必须备用的 40000 元现金类产品外,建议全部购买股票型基金作为林女士的养老准备金,同时基于长期投资的理念,建议林女士将基金的分红方式修改为分红再投资的方式,以享受复利带来的丰厚利润。30 年后,林女士 60 岁时这 20000 元基金市值约为 1600 万元。

5. 教育规划建议

目前林女士家每年可以结余 100000 余元,资产配置后出去每年多缴纳的保费和减少的旅游费,每年仍可结余 20000 余元,建议以定期定投的方式购买债券型基金或者购买稳健型信托产品,小孩上小学时约可达到 30 万元,完全可以满足林女士小孩上学的需要、随着时间的增长,更可以满足小孩未来教育的需要。

六、总结

根据林女士家庭情况来看,基本生活开支,工作的经济来源基本稳定,也为林女士家庭制定了理财方案,在现有的资金的基础上合理规划计划,让家庭资产效益发挥最大化。

同时林女士稳定的家庭情况也为家庭财富稳健增值提供良好的基础,将更多的资金用于资本市场投资,以获得更高的收益,从而更好地实现理财目的。

参考文献

- [1]曾昭逸,《一生的理财功课》北京大学出版社. 2007
- [2]廖旗平.《个人理财》高等教育出版社. 2009. 02
- [3]李彦斌,《理财有道》, 中信出版社, 2010