



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： 林先生的家庭理财方案

学生姓名： 刘倩

学 号： 201810301212

系 部： 财会工商系

专 业： 金融管理

班 级： 金融 1181 班

指导老师： 李伟珍

二〇二一年六月一日



目 录

一、家庭基本情况介绍.....	1
二、家庭财务情况.....	1
(一) 家庭资产情况.....	1
(二) 家庭收支状况.....	1
三、家庭财务分析.....	2
(一) 收支情况分析.....	2
(二) 数据分析.....	2
(三) 理财需求.....	3
四、家庭理财规划.....	4
(一) 保险规划.....	4
(二) 投资规划.....	4
(三) 购房规划.....	5
(四) 基金创业规划.....	5
五、总结.....	5
参考文献.....	6

林先生的家庭理财方案

金融 1181 班 刘倩

[摘要] 随着人们生活水平的不断提高，家庭的可支配收入和金融资产也在同步增长，这是资产和财富累积的结果。理财作为当前管理个人财富最为有效的经济活动，获得很多家庭的青睐。本文根据林先生的具体理财需求，对其家庭基本财务情况进行分析，并根据林先生家的实际情况，制定了保险、投资、购房等方面的理财规划，希望可以给林先生提供一定的参考和帮助。

[关键词] 家庭 理财 方案

一、家庭情况

林先生今年 38 岁，是某中学任课老师，月收入 5500，年奖金 30000 元。他的妻子为某公司的会计人员，月收入 4666.6 元。夫妻二人有一个 3 岁的儿子，目前林先生一家生活在祁东县，三口人身体健康。林先生夫妻二人的父母均已退休，享有退休金，身体健康，暂不需要负担四位老人的养老费。

表一 林先生家庭基本情况表

基本情况	性别	年龄	工作单位	健康状况
林先生	男	38	某中学任课老师	健康
林先生妻子	女	35	某公司会计人员	健康
林先生儿子	男	3		健康

二、家庭财务情况

（一）家庭资产情况

林先生夫妻二人生活在祁东县，有一套 90 平方米的住房。还有一套学校分配的住房，50 平米，目前正在出租，每年租金 1 万元。二人拥有存款 4 万元。

（二）家庭收支情况

林先生夫妻二人年收入约 15.2 万元，其中包括林先生的年奖金 3 万元。家

庭每月日常生活开支 4500 元（包含 90 平米住房的房贷，月供 1130 元），个人开支约 1500 元。林先生夫妻二人工作稳定，各种保险和社会保障齐全。

三、家庭财务分析

资产负债表 表 2

资产	金额/元	负债	金额/元
现金及存款	40000	个人房地产抵押贷款	60900
自住房	600000		
汽车	200000		
总计	840000	负债总计	60900
净资产	779100		

从表 2 资产负债表可以看出林先生家庭拥有负债 60900 元，并没有其他的投资，可见，林先生家庭并没有合理的投资理财意识。

（一）收支情况分析

林先生的家庭年度现金流量表如表 3 所示：

家庭年度现金流量表 表 3

家庭年度收支状况			
收入	金额（元）	支出	金额（元）
工资收入	122000	日常生活费用支出	54000
奖金	30000	个人开支	18000
房租	10000	娱乐、服装	2700
其他收入小计	0	儿女保险	1500
收入合计	162000	支出合计	76200
年结余	85800		

从表 3 可以看出，林先生 一家的收入主要来源为工资收入奖金和房租。支出主要为家庭生活支出和个人支出，每年家庭的结余为 85800 元。

（二）数据分析

从表 2 资产负债表的有关数据中，财务指标如下。

1、负债收入比率， $\text{负债比率} = \text{负债} / \text{收入} = 60900 / 162000 = 37.5\%$ ，负债收入比率是反映财务状况良好程度的指标。应该在 40% 以下比较好。林先生的家庭负债比率为 37.5%，负债率比较低，说明处于比较健康稳定的状态。

2、实物资产比率， $\text{实物资产比率} = \text{实物资产} / \text{总资产} = 800000 / 840000 = 95\%$ ，一般情况下，实物资产比率在 70% 到 80% 为比较合理的状态，林先生家的实物资产比率达到了 95%，说明资产主要为固定财产，有很好的保值增值功能，但是变现能力差，流动资金比较少。

3、结余比率， $\text{结余比率} = \text{年结余} / \text{年收入} = 85800 / 162000 = 59\%$ ，家庭结余比率一般来说是 $\geq 30\%$ 比较好，林先生的结余比率为 59%，比较高，可见林先生家庭的控制支和储蓄积累的能力比较强的。因此，林先生可以把这部分用于投资增加净资产规模。

综上所述，通过对林先生家庭的收支情况和负债情况进行分析，可以了解到，林先生家资金流动性比为 6.66（ $\text{流动资产} / \text{每月固定支出} = 40000 / 6000$ ），是比较高的。林先生家庭收入比较稳定，一般情况下，保持 3 个月工资的流动资金就可以保证家庭资金的流动性，这样不仅可以保证资金的流动，又可以提高投资效果。如果生活中出现用钱的时候，也能够很容易解决。林先生家收支状况比较合理，但是投资途径过于单一，因此，需要进行投资理财的规划，才能够使林先生的资产最大化。

（三）理财需求

家庭理财需求表	
需求	具体内容
保险需求	购买教育基金至大学毕业，住院费用 5 万的保险。
购房需求	3 年后换单位集资房 130 平米，67 万。
基金创业需求	儿子 25 岁时创业基金 5 万。
投资需求	2 万元投资理财；

四、家庭理财规划

根据上面的资产和负债分析，我们可以了解到林先生目前的家庭资产情况。林先生家目前有 4 万元的流动资金，即全部的存款。根据目前林先生家里的资产情况，可以制定林先生的家庭理财规划。其中，包括保险规划、购房规划、基金创业规划和投资规划。对于各项理财计划，林先生可以根据实际情况，对家庭资产状况进行调整。

（一）保险规划

在家庭理财中，保险一直都是非常重要的一部分。根据林先生的保险理财需求，我们发现，林先生想要为儿子购买教育金、意外伤害以及住院医疗保险。购买保险的目的是保障，其次才是收益。对于林先生的家庭情况，可以进行如下的规划。为儿子购买教育金，缴费 15 年，每年缴费 4800 元，到儿子 15 岁的时候，就可以领取一定金额的高中教育金，约为每年 5000 元，18 岁的时候，就可以领取大学教育金，约为每年 15000 元。到儿子 25 岁的时候，就可以领取大约 40000 元的教育基金。同时需要用每年 1000 元为儿子购买意外伤害和住院医疗保险，保障金额为 50000 元，这样就可以为儿子的生活有一个基本的保障。

（二）投资规划

根据目前林先生家的资金情况，我们可以知道林先生家有 40000 元的存款和流动资金，对于这些资金来说，没有必要将这些资金都放在手里做流动资金，只需要拿出一半 20000 元作为流动资金即可。因此，林先生可以将 40000 元中的 20000 元调整为流动资金，而剩下的 20000 元可以用作投资用。因为林先生对投资理财方面的内容还不够熟悉，所以林先生可以咨询一些专业的投资理财专家。为此，我们建议林先生在专家的指导下投资货币式基金或者在指导下进行成长型基金的理财操作。对于林先生家的情况，比较适合风险较小的投资方式，而货币式基金与其他基金相比，具有较好的灵活性，收益相对来说也比银行活期存款高，投资比较安全，非常适合林先生投资。

（三）购房规划

林先生的住房，目前面积还比较小，日常孩子上学等也不方便，因此想要在三年以后购买单位的集资房，面积为 130 平米，总价为 67 万。对于购房资金，需要进行一定的规划。从目前林先生的资金情况可以看到，每年的结余资金有 85800 元，在去掉前文所说的给儿子购买保险的 5800 元以后，还结余 80000 元。根据每年 5% 的成长，在 3 年以后，现金和现金等价物为 25.2 万元。根据购房需求可知，三年后的房价位 67 万元，其中可以贷款的金额为 46.9 万元，贷款年限为 25 年，通过房贷可以计算，每月需要还款的金额为 2596.15 元，每年还款 31153.8 元。首付需要 20.1 万元，因此这 20.1 万元需要林先生准备，而通过计算，我们可以知道林先生三年以后应该有资金 25.2 元，去掉 20.1 万元，还剩 5.1 万多元，扣除日常作为应急用的流动资金 2 万元，还能够剩 3.1 万元。

（四）基金创业规划

在林先生的理财需求中，还包括 5 万元的基金创业需求，根据前文我们知道，在 3 年以后，林先生家买完房子以后，去掉日常流动资金，还有 3.1 万元的资金剩余。由此可见，通过理财管理和规划，在林先生儿子 25 岁的时候，拥有 5 万元的创业基金是很容易实现的。

五、总结

目前，林先生家还处于成长期，他们的儿子今年才 3 岁，对于家庭的基本开销都以家庭日常开销为主，虽然家里有房贷，但是每月还款较少，并没有很大的压力。但是随着孩子的逐渐成长，在儿子教育方面的开支会有所提升，因此，对于家庭资产的理财规划是非常重要的。我们根据了林先生家的财务情况，进行了理财的规划，为林先生设计了以上的理财方案，对现有的资金和后续资金进行了合理的规划，包括林先生为儿子购买的教育金、保险等、家里购买的房子、投资资金等，对这些投资项目都做了合理的规划。通过制定理财规划，可以达到以下几个目的：一是，通过对保险的规划，可以让普通的生活变得更加有保障，从而抵挡一些有可能发生的意外风险，通过理财产品的规划，可以让家庭中的资产发挥出最大的价值；二是，可以实现林先生的理财目标，通过理财规划让林先生

达到近几年的目标，让生活更加有方向感和目的性；三是，能够更好帮助林先生管理资金，在保证家庭财产安全的情况下，让资金更好的升值。

参考文献

- [1]吴文森. 当前中国工薪阶层家庭理财规划探讨[J]. 知识经济, 2019(25):23+25.
- [2]田井锋. 互联网金融环境下家庭投资理财行为研究[J]. 科技经济导刊, 2019, 27(23):248.
- [3]范园园. 家庭综合理财规划案例分析[J]. 时代金融, 2019(15):117-118.