

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: 李先生的家庭理财方案

学生姓名: 宋楠

学 号: 201810301236

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.....	2
三、家庭财务分析.....	2
(一) 收支情况分析.....	2
(二) 负债收入比率.....	3
(三) 理财需求.....	3
四、家庭理财规划.....	3
(一) 保险规划.....	4
(二) 父母养老规划.....	4
(三) 投资理财规划.....	4
五、总结.....	5
参考文献.....	6

李先生的家庭理财方案

金融 1181 班 宋楠

[摘要] 理财，指的是对财务（财产和债务）进行管理，以实现财务的保值、增值为目的。进而提高财富效能的经济活动。本文根据李先生具体的理财需求，通过对李先生资产状况，财务状况，家庭状况的特点进行了分析，设计了几个理财方案，并制定了保险、购车、投资理财等方面的规划，保证李先生家庭理财得以实现。

[关键词] 家庭 理财 方案

一、家庭情况

李先生，二十八岁，工作单位某私企，是一名文案策划师，一个月收入 6000 元，年底分红 30000 元，公司具有五险一金，有一辆价值 20 万的车。妻子陈女士，二十六岁，工作单位在某财政局办公室，是一名公务员，一个月收入 3000 元，年底分红 20000 元。公司也为其缴纳了五险一金。李先生夫妻二人收入相对较为稳定，没有任何贷款，李先生母亲身体健康，父亲身体因疾病而丧失了劳动能力和生活基本自理能力，目前一方已经退休并且已为其购买养老保险。

李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
李先生	男	28	某私企	健康
李先生妻子	女	26	某财政局	健康
李先生母亲	女	46	退休	良好
李先生父亲	男	55	无业	不健康

二、家庭财务情况

（一）家庭资产情况

李先生夫妻二人存款 2 万，夫妇二人现有价值 120 万元住房一套，家庭总资产为 75 万元，还在市重点高中有一套 20 万的学区房李先生母亲、父亲居住。

(二) 家庭收支情况

李先生工作年收入 10.2 万元，妻子陈太太年收入 5.6 万元。娱乐服装，旅游和通信、交通等家庭日常生活支出全年约为 5 万元，李先生每年供养老人总开支为 2.4 万，另外李先生夫妇工作稳定，各种社会保障齐全。

三、家庭财务分析

资产负债表 表 1

资产	金额/元	负债	金额/元
活期存款	50000 (0.35%)		
定期存款	40000 (1.75%)		
自住房	1200000		
车辆资产	200000		
现金	4000		
总计	1494000	负债总计	0
净资产	1494000		

从表 1 资产负债表和图 1 家庭投资情况图可以看出李先生家庭没有负债，家庭主要投资于定期存款在银行吃利息，除此外并没有其他投资途径，李先生的家庭极度缺少投资理财意识和经验。

(一) 收支情况分析

根据上述家庭的基本信息编制家庭的财务报表如下：

家庭年度现金流量表 表 2

家庭年度收支状况			
收入	金额（元）	支出	金额（元）
纯工资	108000	日常生活费用支出	50000
存款利息收入	1120	汽车费用支出	10000
年底分红	50000	娱乐、服装	5000
其他收入小计	0	支出合计	65000
收入合计	159120		
年结余	94120		

从表 2 家庭年度现金流量表可以看出家庭工资收入元是家庭的主要收入来源，存款利息收入 1120 元是家庭收入的最小的一部分。

（二）数据分析

从表 1 资产负债表的有关数据中，财务指标如下。

1、负债收入比率， $\text{负债比率} = \text{负债} / \text{税后收入} = 0 / 1494000 = 0$ ，负债收入比率是反映财务状况良好程度的指标。应该在 0.4 以下比较好。李先生家庭负债收入比率为零说明家庭的财务状况相当稳定，目前没有负债。

2、实物资产比率： $= 630000 / 1494000 = 0.42$

一般的标准是在 0.7-0.8，才是比较合理的，李先生的实物资产比率达到了 0.42，说明李先生赚钱能力具有一定的欠缺。所以可以适当考虑增加家庭的投资来达到额外收入来源，在正常情况下通过多元化的资产配置可以获得更多的理财收入。

3、结余比率： $= 94120 / 159120 = 0.59$ 一般标准在 0.5 之下，支出比率的显示说明李先生支出并不合理，存在过度消费的情况。需要开始合理地来安排自己的支出。

综上所述，通过观察该李先生家庭的年度收支状况和资产负债表，从中可以看出该家庭属于中等收入家庭，收入基本稳定，并且无任何负债，财务的收支状况比较合理，但投资途径太过单一保守，家庭可以对所拥有的资产进行投资规划，使其得到保值增值，使资产最大化。

（三）理财需求

家庭理财需求表	
需求	具体内容
保险需求	适合购进长期保险，来提升家庭的基本保障。
投资需求	对资产流进行均衡配置来使家庭获取与风险相匹配的最优收益。

四、家庭理财规划

（一）保险规划

家庭理财保险对于一个家庭来说不是不可或缺的一重保护，鉴于李先生本人是家庭里的顶梁柱，所以应给自己及其妻子购买人身意外伤害保险，李先生的身体健康关系还到了整个家庭的经济问题，一旦李先生的身体出现一些不可预知的急性风险，那么他的家庭财务方面就可能会出现一些重大危机，因此为防万一要考虑购买寿险和意外险。家庭保险的目的首先是保障，其次才是收益，所以考虑保障型保险，用年结余下来的 84120 元，从中拿出两万元定额投入。

（二）父母养老规划

鉴于李先生的父亲没有基本生活自理能力，需要人照顾的同时每个月还要吃很多药与保健品，李先生的母亲退休在家照顾，随着日后李先生母亲年纪的增大，身体状态会渐渐变得的有心无力，因此可能要花 2000~3000 元/月请一名护工，便于万无一失地照顾李父。但是目前这项开支还是隐形的。最后再扣除每三个月 1800 元的药费，预计年费用在 7500 左右，李先生夫妇可以每个月存下 6385 元。

（三）投资理财规划

不同的家庭，储蓄的动机也各不相同。有的是为了将来老年生活有保障；有的是为了准备假期旅游或购买耐用消费品；有的是为了给子女将来办婚事或想给子孙留点遗产；也有的纯粹是为储蓄而储蓄。而作为家庭理财的内容之一，家庭投资规划不仅是一个不可或缺的重要内容，同时也是实现其他规划的必要手段。

简单来说，投资规划就是有计划、有目的、有规则的投资。

具体来说，它是指理财规划师为客户的一生或某一特定阶段或某一特定事项的资产流进行配置以获取跟风险相匹配的最佳收益的过程。

总之，随着生产的发展和人民生活水平的不断提高，储蓄具有指导人们有计划地安排生活，提高消费质量，丰富消费内容的作用越来越显著。

而根据李先生现在的家庭情况，李先生夫妻在投资的时候应该保障家庭的正常开支。考虑成本的安全性，李先生不能只看收益，要考虑到高收益会带来高风险。他们尝试了股票投资，股票是技能和经验都较高的一种投资方式，但是李先生对这方面不太了解。所以不建议投入太多资金。基金是一种非常不错的投资方

式。相对股票而言，收益较低，同时风险也较低。并且基金流动性比股票要强，但是风险低不代表没有风险，所以在选择基金的时候要注意风险的组合。所以建议李先生在选择时选择股票型，债券型和货币型基金为主。刘先生可以将闲置资产中的 50%做稳健型的投资操作，也就是税后收入 159120 元的 50%=79560 元来做投资。这样保障了李先生家庭可长期获得稳定的收益。

五、总结

根据李先生家庭财务情况及其本人的一些理财需求，本方案为李先生家庭设计了上述的理财方案，在合理对现有资产进行合理规划的同时，对夫妻二人收入、支出、消费及投资理财都做了规划。

1. 夫妻二人未来家庭不但能提高生活质量而且可以获得一定的生活保障，抵挡一定的风险，通过本方案的实施，让家庭资产发挥出最大的效益。
2. 帮助李先生实现家庭理财目标，使李先生夫妇对未来生活有了更好的方向感。仔细盘算，量入为出，瞻前顾后，计划安排。这就可以促进家庭合理理财，精打细算和勤俭节约。
3. 其实家庭妥善理财，计划用财。家庭储蓄属于人们自觉的行为，而投资就是要管理好自己的资金，保证自己钱财安全的同时让其升值。

参考文献

- [1]孙文娟,《当前中国工薪阶层家庭规划探讨》,全国商情,2016
- [2]薛涛,《家庭金融 1171 之道》,国际市场,2001,第 11 期
- [3]张勤朴,《家庭理财与保险投资》,上海国际,1998,第 08 期
- [4]周珊儒,《浅析家庭理财规划》,中国商论,2017
- [5]李善民,《个人理财规划:理论与实践》,中国财经出版社,2004
- [6]刘璐,《我国商业银行个人理财业务发展前景研究》,市场周刊(理论研究),2017