

## 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: 毕业生 C 先生理财方案

学生姓名: 伍贤军

学 号: 201510301517

系 部: 财会工商系

专 业: 金融管理

班 级: 金融 1171

指导老师: 李伟珍

二 0 二 0 年 六 月 一 日

## 目 录

一、 基本信息.....	1
二、 财务和健康情况.....	2
(一) 收支及分析.....	2
(二) 分析与总结.....	4
三、 分析理财目标.....	4
四、 理财方案.....	5
(一) 通货膨胀的预测.....	5
(二) 应急备用金.....	5
(三) 金融投资组合.....	6
(四) 保险规划.....	6
五、 理财方案的调整.....	8
六、 理财规划总结.....	9

# 毕业生 C 先生理财方案设计

金融 1171 伍贤军

**[摘要]** 在当今时代投资理财取代传统储蓄理财的过程中，让人明白理财在当今时代的必要性与重要性。并不是把财务做简单的梳理，而是要用科学的方式和特定的程序定制，切合实际操作。包括现金理财、日常消费、开支投资、风险料理来提高日常生活的质量，实现财产自立自由的安全目的；本篇文章通过结合社会经济发展状况和生活实际来对毕业生 C 先生进行制定的个人理财方案，使资产达到最大价值，实现生活财务自由。

**[关键词]** 个人 理财 设计

## 一、基本信息

C 先生，男，知名大学本科毕业生，年龄 23，父母退休前都在国家体制内工作，均有退休金，足够维持生活。家庭信息如下：

姓名	C 先生	户口	城镇	家庭关系	姓名	关系	健康状况
性别	男	学历	本科		C 母	母子	良好
职业	策划职员	婚姻状况	未婚		C 父	父子	良好

C 先生大学毕业后在某财务公司上班，薪水每月 4000 元，现在 C 先生在某公司买了一份理财保险，年收入约 2400 元，工作一年的年终奖是 2000。除此之外占时无其他收入，无其他额外支出。现在占时不需要去考取其他从业资格证。所以，随着时间的推移经验的积累，五年的基本薪水会逐年增多，以每年增多 1200 元为目标，最少增加 1000 元。

因为刚接触工作，是储蓄积累的时期，必须要有储蓄理财的危机意识。比如生活在外，租房是不可少。房租的租金也要做一个预算。C 先生要预算储蓄资金，在日常生活中，如购买衣物、去饭店、住酒店和租房也要做理财预算，所以 C 先

生要做一个稳健型理财投资者，结合“开源”、“节流”的理财规划，省去日常生活之中不必要的开支。工作上的辛苦和社会上的压力明白钱挣来不易，所以一定要消费在必要的消费上，日常不必要的开支可以“节流”熟悉政府福利，掌握消费时机，适时理财使经济储蓄适用。又如去饭店吃饭、出差晚上住店到购买生活服装时，可以去货比三家来得到性价比较好的平台，合适 C 先生当前消费能力，避免 C 先生消费在高价时期，最终达到合理存储。长远考虑，加强自我约束，多做理财预算做一些有回报的财产消费，保证自己日常生活质量，同时也提高理财财富资源的效益。这对 C 先生在坚持自己的创业梦想时在开源、节流上都在激励和刺激作用，同时要学会理财来培养成熟理智的消费可比性和生活观，而理财的第一关就是储蓄。空手套白狼，那些都是理财老手做的事情，对于 C 先生这个刚刚步入职场的新手来说，储蓄比什么都重要，没钱还怎么理财。

## 二、财务和健康情况

### （一）收支及分析

在某财务公司稳定工作时个人薪资年收入 50,000/年，理财保险 24,00 元/年根据情况，现编制财务月度和年度收支、分析表 1-1 和表 1-2:

**表 1-1 财务月度和年度收支表**

月度收支表			
收入项目	金额	支出项目	金额
薪资收入	4000	开支	500
加班费	520	租房	500
其他收入	580	个人开支	1300
收入合计	5100	支出合计	2100
月度结余	3000		

  

年度收支表			
收入项目	金额	支出项目	金额
薪资/加班费	50000	租房	6000

理财收入	2400	日常生活费	14200
奖金收入	2000	其他	6000
收入合计	57400	支出合计	26200
年度结余	31200		
不可支配金额	可支配金额		总结余金额
公积金	现金部分	活期存款	
2200	9000	20000	31200

**表 1-2 财务月度和年度分析表**

序号	指标	计数公式	理想数值	计算数值	结果
偿付能力	资产负债率	投资资产/净资产	<50%	0.77%	良好
	债务偿还比率	投资性收入/日常消费支出	<35%	16.9%	可适度提高
抗风险能力	流动性比率	流动性资产/每月支出	3 至 6	95.2%	过高
	保险费支出占比	保险费支出/总收入	10%	11.37%	可适度提高
	保额占比	保额/月收入	120	7	偏低
财富积累	月度结余比率	月结余/月模后收入	0.4	0.5	良好
	年结余比率	年结余/年税后收入	0.4	0.5	良好
	净资产投资率	投资资产/净资产	>50%	0.77%	投资不足



	财务自由度	投资性收入/日常消费 支出	>1	11.43%	投资不足
--	-------	------------------	----	--------	------

## （二）分析与总结

从日常生活开销来看，C先生的月度花销基本为2100元，根据广州生活基本开销水平计算费用，每月的储蓄开支比例属于合理范围内。每月交通开销包含在C先生开支内，也在理财储蓄承受范围之内。如果再“节流”一些，一年内可以去买一辆汽车来节省日常交通费用的支出。

薪资收入虽然不高，就应该循序渐进让自己更好地努力工作提高收入，来实现自己的目标，当储蓄资金出现闲余时，可以用来买基金、股票、期货进行投资。做一个中长期理财规划，在一个保险理财规划中的，风险管控这方面有着一个非常重要决策。所以整个个人人生应该进行合理的理财投资。当工作上涨时，应该结合C先生的具体情况去买一份重大疾病险或者定期寿险。在其他收入中可以支出闲钱去买书籍，学习一些理财知识来不断提升自己。工资上涨时，可以去参加一些理财培训来丰富自己。经济上的无忧无虑这也许是老天给的馈赠，但是肆意地去挥霍，去浪费，这只会让这种幸运很快的消失。也许储蓄跟理财投资这件事情你不去规划，即使几万元一个月也不去规划自己也没有钱存，即便C先生5000一个月只要有心去规划最后，资金结余较好，负债比率较低。实际上，通过适度的理财负债也有利于C先生的资产增值。而投资不足却影响C先生的储蓄财产自由目的，C先生没有金融投资，应该去增加金融资产的理财。负债现在非常轻松，可以考虑利用银行提供的金融产品做资金杠杆，来撬动更多的理财资产来提高C先生财富增长率。关于理财风险管控，C先生应该预留3—6个月的应急备用金做日常生活上的开销。

## 三、分析理财目标

根据C先生的基本储蓄资产情况和个人金融理财目标，C先生需要利用薪资的一部分工资来满足日常的生活、学习来提升生活品质个人含金量。为C先生的

创业目标提前做出规划，用生活中的薪资开销的结余来实现梦想和金融理财投资，具体目标如下：

- (1) 通过储蓄、购买保险提高金融投资风险承受能力。
- (2) 通过基金、债券、期货、股票采取定投方式，使财富保值增值。
- (3) 第五年按揭三室一厅的房子一套。
- (4) 考虑父母养老筹备金的规划设计。

## 四、理财方案

### （一）通货膨胀的预测

某知名专家在参加“中国经济观察”时预测，由北京大学国家发展研究院发表，目前，从中金发布 2020 年宏观经济展望称，预计 2020-2021 年实际 GDP 增速可能从今年的 6.1% 放缓至 5.9% 和 5.8%。2020 年 CPI 均值可能升至 3.8%，而在 2021 年回落到至 1.2%。预计未来 5 年中国通货膨胀的平均水平很有可能接近到 3% 左右。

### （二）应急备用金

从维持日常生活合理性，必要的消费角度出发，C 先生应该拥有的现金流来满足 3 个月以上开销支出。按现在日常生活中每月的支出 2100 元计算，将存款中的 1 万元作为 3 个月的日常生活开销应急备用金。

将现有的 2 万元活期储蓄中的一万元用来理财，将 5000 元投资于金融产品中货币基金，同时兼顾财产流动性时更好的来收获投资产品报酬率；在拿出 3000 元存于银行卡中，开通活期互转功能；剩余 2000 元作为储蓄现金备用。结合定投和节流的方式适当控制 C 先生的月度开销，通过减少不必要的个人开支，将每月开支减至 1600 元。每月结余的 500 元收入用于各类基金的定额定投。

按照流动资产，第一年主要是利用银行储蓄的方式，手上储蓄投资的财产并不是很多，所以利用月度开销的结余。同时申请信用卡，通过信用卡的透支金额

来补充紧急备用金。利用中间的还款时限时差和日常开支使用应急备用金的时间占比率。

### （三）金融投资组合

因为是上班族，工作薪资稳定，在金融产品投资上没有太多的时间，所以从众多的金融理财工具中，首先采取投资方式是月度定投基金或者金融理财产品，通过专业机构平台来规划，实时观察，定期投资基金，其中可以平摊风险，同时也不需要太多投资经验、时间与精力。总结如表 4-1、4-2：

**表 4-1**

理财产品	预期收	产品特征	配置比例	风险等级
货币基金	3%	无费用，成本低，流动性强	5%	低
债券基金	5%	投资债种丰富，收益较稳定	25%	较低
混合型基金	8%	股债仓位转换灵活，风格稳	20%	中等
股票型基金	10%	专业操盘，把握投资良机	50%	高

**表 4-2**

	无风险资产	中等风险资产	高等风险资产
投资比例	30%	50%	20%
投资对象	银行存款、理财、债券	股票型基金	股票、期货
投资收益	5%	10%	8%

### （四）保险规划

#### 1.健康保险

随着年龄的增长，身体健康面临的风险会逐渐增加，因此购买健康险作为医疗保险的补充。如表 4-3 父母保险规划，4-4 C 先生保险规划。

#### 2.财产保险

购置房产是一件很重大的事，您即将在您的新屋中，拥有个人风格的空间，并且还将创造各种美好的家庭印记。但家庭财产损失的风险远比房屋风险要大，为了防止火灾、盗窃等造成的财产损失，还是要购买家庭财产等一系列的保险。



表 4-3 父母保险规划

保险品种	产品	保障利益	保费
寿险	定期寿险	970 元/年, 固定交费	24 万保额, 保障死亡风险
疾病险	定期重大疾病险	904 元/年, 固定交费	10 万元保额(死亡和疾病)
医疗险	附加住院费用医疗险	190 元/年	住院所有费用报销 80%
医疗险	个人住医疗保险	627 元/年	住院 150 元/年
意外险	人寿意外险	100 元/年, 固定交费	保障意外残疾
年缴保费总计		2791 元	

表 4-4 C 先生保险规划

保险品种	保障期限	缴费期限	保额	保障内容	保费
综合意外险	1 年	1 年	30 万元	意外身故、意外医疗、残疾保障	360 元/年
定期重疾险	20 年	20 年	30 万元	重大疾病保障	740 元/年
定期寿险	20 年	20 年	30 万元	身故体残保障	306 元/年
住院医疗险	1 年	1 年	10 万元	意外和疾病医疗费用报销	374 元/年
年缴保费总计:1780 元					

综上所述, C 先生年缴保费总计为 3475 元, 年缴保险费占原总收入比例分别为 7%和 5%, 总体来说对于薪资收入较低家庭来说属于合理比例。

## 五、理财方案的调整

本案例理财方案分析与未来实际情况的结果可能有所偏差，这是与国家经济政策、宏观经济体制等有着密切相关的经济形势，更与 C 先生的薪资增长和财产能力有关，导致理财目标不能很好的实现。而且金融政策和通货膨胀的影响，未来收入可能发生变化，同时还有可能面临其他不确定经济因素，而且在理财规划中的金融品种都存在不同的风险程度。C 先生需要根据实际情况的变化定期分析相关数据进行调整，来实现理财产品规划目标。具体的调整关系如下：

理财渠道	年化收益	期限	风险	起投	注意事项
银行定存	1.75%	1 年及以上	几乎没有	1	赶不上通货膨胀率，仍在贬值
国债	3%-4%	短期或长期	极低	100	与通胀率不相上下，好的产品需要抢购
余额宝	3%左右	/	极低	1	/
企业债	5%-8%	3 个月及以上	一般	1000	这类投资一定要选择大型企业，企业发展稳定
信托	7%-10%	1 年及以上	较低	百万起投	其产品还有优先和次级区别，其风险和收益也是不同的。需要对其有一定程度的熟悉
私募基金	10%-20%	/	高	/	选择实力强、老牌的基金，有较好以及稳定的过往业绩
金融衍生品	20%-50%	/	高	/	专业性极强，至少 5 年以上操作+学习经验，非专业人士不建议参加
P2P	6%-20%	/	较高	/	建议选择有强劲实力的平台

- 1.规划周期为 1 年，建议调整要根据 C 先生基本情况的变化来规划。
- 2.国家经济政策方面发生重大变化时，第一时间做出选择来调整理财方案。
- 3.如在家庭成员、财产经济能力发生变化时，要快速做出决定，整理理财方案。
- 4.在遇特殊情况时，如资金紧缺，可将积累(债券、基金、股票)产品立即变现。

## 六、理财规划总结

大学时期是理财的启蒙，也是掌握理财的黄金时期。只有弄清楚在一个时期需要什么，才能够制定理财计划来达到目标。现在的大学生在当今的经济生活是一个特殊的消费群体，不管是“超前消费”还是“节流”的消费方式和特点都能反应出当代大学生生活状况、价值取向。只有逐渐学会理财，有正确的理财观念做指引，掌握必需的理财知识，养成良好的理财习惯，将终生受益。从细节做起，从小事做起，慢慢的把知识财产变成管理财富和操作财富的技能。轻松面对未来所须。在以后的生活中充满的信心临危不惧，作为当今时代朝气蓬勃的大学生，树立正确的理财观念，科学理财，顺应时代积极投资，才会拥有美好的明天。

以上是 C 先生对未来五年的理财规划。有灵魂，有信念，有胆量，有目标。勤恳，刻苦，踏实，未来挑战需要满腔的热情去迎接，坚定的沿着自己的道路走下去。为目标而不懈奋斗拼搏。