



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：李先生家庭理财方案设计_____

学生姓名：樊佩玲_____

学 号：201810301218_____

系 部：财会工商系_____

专 业：金融管理_____

班 级：金融 1181 班_____

指导老师：陈高峰_____

2021 年 4 月 11 日

目 录

一、家庭基本情况简介.....	1
二、家庭财务状况分析.....	2
(一) 家庭资产负债及收入支出表.....	2
(二) 家庭财务比率分析	3
(三) 家庭风险承受能力分析.....	错误! 未定义书签。
(四) 存在问题.....	4
三、客户理财目标.....	5
四、理财规划设计.....	错误! 未定义书签。
(一) 现金规划.....	6
(二) 投资规划.....	错误! 未定义书签。
(三) 保险规划.....	8
五、总结.....	9

李先生家庭理财方案设计

【摘要】理财最通俗的认识就是以打理财产为中心，运用经济学，会计学，财务管理等学科知识对财富进行科学合理的配置，同时通过对不同时期的现金流进行分析，通过融入资金或者融出资金来实现某一时期的购买或者投资目标。通过理财人们不仅可以增加收入，提高生活质量，还可以清晰地了解和掌握自己的财务情况，有计划的做好安排预防未来的风险，如重大疾病，失业或者养老问题，通过理财进行资金的合理计划和分配，都能够为未来生活提供保障，生活更有规律

【关键词】 李先生 家庭理财 规划

一、家庭基本情况简介

李先生今年 45 岁，目前为市场经理，月薪 8000 元；妻子樊女生今年 42 岁，目前是行政主管，月薪 6000 元，两人均有五险一金和各类保险，有一个女儿，现就读大学。双方父母身体健康，且均有退休金，暂时不需要李先生夫妇负担养老费，但李先生母亲除退休金外未购买其他保险。家中有一辆价值 20 万元左右的轿车，每月车辆支出为 600 元左右。有一套价值 50 万元左右的现住住宅，申请的住房贷款，每月还款 2500 元，还需还款年限是 6 年。平时日常生活开支每月 4000 元左右，女儿的教育综合费用大约是 5000 元一学年，还有女儿每月生活费 1500 元。目前李先生家庭有储蓄存款 20 万元，其中活期存款 10 万元，定期存款 10 万元，另外还需交纳三位家庭成员的保险金 1800 元。

二、家庭财务状况分析

(一) 家庭资产负债及收入支出表如下：

表 1-1 家庭资产负债表

资产		负债	
活期存款	100000	房屋贷款	180000
定期存款	100000		

汽车	200000		
房屋	500000		
资产总计	900000	负债总计	180000
净资产	720000		

从家庭资产负债表中可以看出李先生一家的负债只有房屋负债，负债占比比较合理。

表 1-2 家庭月度收支表（元）

收入		支出	
李先生工资	8000	基本开销	4000
樊女生工资	6000	生活费	2500
其他收入		水电煤气	300
补贴		通讯费	200
		零用	400
		人情来往	600
		车辆支出	600
		女儿生活费	1500
		住房还款	2500
合计	14000	合计	8600
结余（盈利或赤字）		5400	

表 1-3 家庭年度收支表（元）

收入		支出	
李先生工资	96000	基本开销	50000
樊女生工资	72000	教育费用	5000
补贴		女儿生活费	18000
其他收入		车辆支出	7200
		住房还款	30000
		保险费用	1800
合计	168000	合计	112000

结余（盈利或赤字）

56000

李先生夫妇平均每月收入为： $168000/12=14000$ 元

李先生夫妇平均每月支出为 $110000/12\approx 9166.66$ 元

因为每月支出是不固定的，像子女的教育费用为一年一交，逢年过节当月的支出份额也会平时要多，所以年度基本开销取 50000 元比较合理，那么每月平均结余为 $14000-9166.66=4833.34$ 元，可以看出李先生一家的收入支出情况是比较合理的。

（二）家庭财务比率分析

1. 流动比例：流动性资产/每月固定支出= $200000/8600=23.25$ 一般而言，如果客户流动资产可以满足三个月的开销，可以认为其家庭资产结构流动性比较好，像李先生这种收入比较稳定的家庭在消费水平不变的前提下，能够长期保证家庭的支出的比率可以适当降低，可以考虑将更多的流动资金用于市场投资，收益率可能更高。

2. 资产负债比率：负债总额/资产总额= $180000/900000=0.2$ ，资产负债比率反映客户的综合承载能力，通常控制在 50%以下，该比率越低，说明资产负债能力越好，如果比率过高，对于客户来说，风险也是较高的，该客户的资产负债比率为 20%，说明李先生家庭有较好资产偿债能力。

3. 结余比率：年结余/年税后收入= $56000/168000\approx 0.33$ 该比率主要是反映客户提高其净资产水平的能力，参考值为 0.3，超过这一项数值越高，说明客户储蓄和投资意识越强，该客户结余比率为 0.33，虽然这个比例处于平均水平之上，但是可以考虑通过合理化资产配置来获得更多的理财收入，让这个比率保持在更高的水平。

4. 投资与净资产比率：投资资产/净资产= $0/720000=0$ 该比例反映了客户通过投资增加财富，以实现其财务目标的能力，一般认为客户将其投资与净资产比例保持在 50%以上，才能保证其资净资产有较合适的增长率。该客户的资金都为存款，所以该比率为 0，建议将手头的资金多用于投资，以扩大净资产规模。

（三）风险承受能力分析

该家庭属于成长型家庭，上有老下有小，面对的养老和子女教育压力较大，

支出较大，现阶段的收入状况尚可，李先生目前为公司市场经理，职业前景非常看好，樊女生目前为公司行政主管，失业风险较小，有一定的风险承受能力，但是李先生在投资方面没有很好的规划，收入来源比较单一，家庭定资产的比重过大，定期存款和活期存款的比例较大，保障性资产偏低，所以李先生家庭风险承受能力属于中等。

（四）存在问题

李先生和樊女生的工作都比较稳定，收入处于一般水平，综合家庭经济来源属于中等收入水平，主要支出在于家庭日常开支；女儿的教育费用及生活费用；支付的房屋贷款费用；支付的保险费用等，但接下来还有许多不确定的支出费用，所以通过分析李先生的家庭状况发现也存在不合理的地方：

1. 家庭收入来源比较单一，李先生家庭的全部收入来源都依赖于夫妻双方的工资收入，很少有其他的收入来源，可以考虑通过多元化资产配置来增加理财收入，提高资产的收益率。

2. 虽然目前李先生家庭夫妻双方工作比较稳定，但为避免因医疗或自然灾害等不可抗力因素导致无工作无法正常进行，在没有应急资金流入的情况下，家庭经济很可能会面临严重的财产危机。

3. 资源的不合理配置，由于夫妻双方职业和年龄的原因，家中的所有积蓄都表现为存款。资产配置方面过于单一，定期存款的期限过长，活期存款的比例较大，保障性资产偏低，建议李先生家庭进行适当的多元化资产配置，分散风险的同时获得更高的投资收益。

三、客户理财目标

1. 紧急备用金准备：应付各种突发事件。
2. 对多余资金进行投资理财，合理分配于股票、债券等理财产品。
3. 给父母购买保险，预防各种意外的发生。

四、理财规划方案

（一）现金规划

紧急备用金主要是为了应对家庭日常开支和意外支出的需要，避免因为失业，意外，疾病，事故或其他突发事件使家庭经济出现剧烈波动。根据李先生家庭情

况和风险承受能力分析，近期一般不会有突然性，无预期的大笔支出，李先生夫妻工作性质好，可以排出短期内失业的风险，但设置比例也不宜过多，否则将导致资源的闲置。

根据李先生的家庭情况，建议准备三个月的家庭固定费用支出作为紧急准备金，李先生家庭每月支出为 8600 元。如果以三个月的家庭固定费用支出作为紧急备用金，那么该家庭紧急备用金应为 25800 元，这些资金可以采用现金，活期存款或货币市场基金等易变现的形式进行准备，目前李先生家庭有活期存款十万元，可以将其中备用金总额以 40% 的现金形式进行保存，也就是 $25800 \times 40\%$ 等于 10320 元，另外 60%，也就是 $25800 \times 60\% = 15480$ 元以货币资金的形式存在，货币市场基金是一个天然的避风港，投资风险小，本金相对安全，流动性好，赎回方便，通常情况下是获得高于银行存款利息的利益，又能保障本金的安全。

（二）投资规划

目前市场上的理财产品有很多，但需要根据家庭经济情况来制定合理的理财目标和选择正确的理财方案，不要盲目选择，要确保理财安全性，最好选择保本或保本保息的零风险、低风险理财产品，如银行大额存单、结构性理财产品、定期存款等。李先生家庭目前有活期存款和定期存款各十万元，其中活期有 25800 元为紧急备用金，2000 元为续保金额，剩余的 72200 元可选择不同期数和流动性的产品进行投资，考虑到资金的安全性和流动性，将定期存款十万元分配为 45% 国债，30% 偏股型基金，25% 货币市场，具体方案如下：

1. 将现有活期存款中拿出 38000 元购买光大银行发行的阳光理财 T 计划，可安全实现高于同期银行存款利率 67% 的收益。阳光理财 T 计划不能提前支取，不能质押贷款，流动性较差，仅适合在一年以内确定不使用的资金。

2. 购买基金，将现有活期存款中拿出 34000 元购买货币市场基金。该项投资主要处于资金安全性和流动性的考虑，同时可以规避利率风险。

3. 将定期 45000 元用于购买国债。国债最好选择三年期的。该项投资主要出于安全性和流动性的考虑，建议选择中短期产品主要为了规避利率风险。

4. 李先生有一定的风险承受能力，可以选择历史业绩优良，公司治理结构合理，团队精良的基金公司，用定期存款 30000 元投资股票基金。

5. 将定期 25000 元用于购买债券基金，收益相对稳定，波动性也较小。

（三）保险规划

对于家庭而言，选择一份合适的保险也是非常重要的，目前李先生母亲除了退休金外没有其他保障，一旦出现意外或突发疾病，都会给子女造成不必要的负担。那么对该客户财务状况分析后制定了如下方案：

保障类型	产品名称	保障时间	缴费时间	年交保费	保额	保障内容
意外险	小米意外险	一年	一年	169 元	50 万元	意外身故：50 万元 意外医疗：2 万元，不限社保 猝死：30 万元
医疗险	人险好医保	一年	一年	1568 元	400 万元	住院医疗：200 万元 重疾医疗：200 万元 不限社保，100%报销

这个方案保费不高，每年的保费不到 2000 元，却能帮助老人低于一大半的意外和病风险，以李先生的经济能力完全可以承担，后续可以用活期存款进行投资后所剩余的现金或者在投资市场所盈利的资金进行续保，这样既能节省每月开支，减轻子女的负担，也能够确保老人晚年生活更有保障，更有质量。

五、总结

以上内容是根据客户的基本情况，财务状况，结合客户的风险承受能力和理财目标所作出的假设而制定理财方案，这些假设将会随着国家经济的变化而发生变化，比如物价水平的变化，国家政策对市场的干预，经济增长率和汇率的变化等，都会对理财方案产生很大影响，除受物价水平的影响外，如果考虑未来生活品质的提高，医疗保健支出的加大，也会影响其他目标的实现，因此该规划需要定期根据客户的家庭情况和市场变化及时做出调整，从而实现家庭财富的不断增值和保值。

参考文献

- [1]任辉.构建金融保险本科专业家庭理财能力培养体系的思考[J].金融理论与教学,2018(06):85-88.
- [2]郜佳蕾.家庭理财精品在线课程研究[J].哈尔滨学院学报,2018, 39(12):135-137.
- [3]罗薇薇,张艳英.高职《家庭理财实务》课程的现状与对策——基于课程调查报告的分析[J].金融理论与教学,2017(03):85-88+103.
- [4]赵东雪.高职家庭理财课程教学创新探析[J].河南牧业经济学院学报,2017, 30(03):77-80.
- [5]朱祺.《家庭理财规划》课程教学内容优化设计研究[J].时代经贸,2018(23):100-101.
- [6]杨振凯.高职高专“家庭理财综合规划”课程“说课”设计[J].科教导刊(上旬刊),2018(04):75-76.
- [7]陈绍辉,吕馨.中国家庭理财状况分析[J].市场研究,2018(7)
- [8]高梦婷.浅析社会群众如何把生涯规划应用于家庭理财[J].才智,2017(30):120.