



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： 刘先生家庭理财方案设计

学生姓名： 刘阳

学 号： 201810301221

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 6 月 4 日

目 录

一、家庭基本情况简介.....	1
(一) 资产负债表.....	2
(二) 月度收入收支表.....	3
(三) 年度收入收支表.....	4
二、财务状况分析.....	5
(一) 家庭财务比率分析.....	5
(二) 其他财务分析.....	5
三、客户理财目标.....	6
(一) 客户理财目标.....	6
(二) 客户风险评估.....	6
四、理财规划方案.....	6
(一) 现金规划.....	6
(二) 子女教育规划.....	7
(三) 规划.....	8
(四) 投资规划.....	8
(五) 调整后的家庭财务.....	8
五、总结.....	8

刘先生家庭理财方案设计

【摘要】 现社会家庭收入不断的增长，社会也因各种因素千变万化，且对家庭的影响越来越大，所以家庭理财变得越来越重要，如何合理的支配家庭资金，成为了家庭理财的重点。本文是对刘先生家庭的家庭基本情况如资产、负债及收支，并结合相关财务比率进行了详细的分析，我们发现刘先生的家庭存在一些问题，如资产结构使用不合理，家庭风险意识差等，针对问题提出了解决方法，并对他家庭的未来现金、儿童教育、保险以及投资做了一系列的规划。

【关键词】 家庭理财 理财计划

一、家庭基本情况简介

刘先生今年 29 岁，就职于一家安全外包公司，做项目组组长，税后月薪 9000 元，年终一次性奖金 27000 元，除去公司购买的五险一金以外，无其他的保险。其妻子刘太太，今年 27 岁，在一家企业做一名普通的白领，税后月薪 4500 元，年终一次性奖金 8500 元，除去公司购买的五险一金以外也并未购买任何的保险，夫妻两育有一个 7 岁正在读小学的女儿，年教育支出 15000 元，其双方父母也均已退休且身体健康，所以短期内不需要供养父母。两人现有住房一套，价值 620000 元，欠银行公积金贷款 400000 元，每月应还贷 2000 元，有一辆小汽车，价值 150000 元，家中家具 35000 元，家中有现金 7000 元，银行有存款 10000 元，定期存款 50000 元（还有两个月到期），有股票现值 20000 元，19 年 5 月 10 日购进年收益率在 4%左右的三年期国债 20000 元。刘先生一家的资产、负债、收支情况见表 1-1、1-2、1-3。



(一) 表 1-1 资产负债表

资产负债表			
客户：刘先生家庭		日期：2020 年 12 月 31 日	
		单位：元	
项目	金额	项目	金额
流动资产	67000	短期负债	
现金	7000	信用卡透支额	
活期存款	10000	应缴税金	
定期存款	50000	其他应付账款	
投资资产	40000	长期负债	376000
股票	20000	教育贷款	
债券	20000	房屋贷款余额	376000
自用性资产	805000	汽车贷款	
住房现值	620000	个人消费贷款	
家具	35000		
汽车	150000	负债总计	376000
其他个人资产		净资产	536000
资产总计	912000	负债与净资产之和	912000

(二) 表 1-2 月度收入收支表

月度收入收支表			
客户：刘先生家庭		日期：2020年4月1日至2020年4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	13500	经常性支出	4400
刘先生工资（税后）	9000	生活费	2200
刘太太工资（税后）	4500	水电煤气费	300
奖金		子女教育费	
投资收入		零花钱	400
利息		医药费	
资本利得		交往应酬费	1500
		旅游费	
其他收入		还贷支出	2000
收回股票本金		理财支出	
收回债券本金			
合计	13500	合计	6400
结余（盈余或赤字）			7100

(三) 表 1-3 年度收入收支表

年度收入收支表				
客户：刘先生家庭		日期：2020年1月1日至2020年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	219900	经常性支出	75300	
刘先生工资（税后）	108560	生活费	29500	
刘太太工资（税后）	53340	水电煤气费	3500	
奖金	35500	子女教育费	15000	
津贴		零花钱	4500	
投资收入	2017	医药费	2500	
利息	2017	旅游费	8500	
房租		交往应酬费	8800	
资本利得		购买衣服	5000	
其他收入		购买家电	6800	
收回股票本金		购买礼物		
收回债券本金		还贷支出	24000	
接受馈赠		理财支出		
接受救济		其他支出		
遗产继承		捐赠支出		
合计	199417	合计	99300	
结余（盈余或赤字）			100117	

二、财务状况分析

（一）家庭财务比率分析：

1、总资产负债率：总负债/总资产=376000/ 912000 \approx 0.412，一般来说，总资产负债率一般控制在 0.5 以下，而刘先生家的总资产负债率低于 0.5，表示负债比较适当，家庭有能力承担，另一方面也说明此家庭投资方面相对保守，可能会影响现有财产和未来现金流的保值和增值，适当的负债有利于资产的增长。

2、流动性比率：流动性资产/每月支出=67000/6400 \approx 10.469，一般情况来说流动性比率应保持在 3 以上，即可满足家庭 3 个月的开销，但这个家庭的流动性比率远远高于 3，对于刘先生这种收入较为稳点的家庭是能够在消费水平不变的情况下保证家庭至少 9-10 个月的支出该比率应该降低，应该考虑将更多的资金用于资本市场投资，收益率可能更高。

3、资产偿付比率：净资产/总资产=536000/912000 \approx 0.588，此比率是用来衡量家庭的综合还债能力，一般保持在 0.5 左右，此比率大于 0.5 说明刘先生家庭的负债比较正常，且有能力承担相应的负债。

（二）其他财务分析

从以上比率看来此家庭资金状况良好，负债较为正常，但是资产结构不太合理，家庭风险意识差。从生活理财角度看，衡量一个人或者家庭的财务安全有几大内容，目前刘先生家庭有两项并没有达标，其中一项是没有购买适当的财产及人身保险，目前刘先生家庭的资金压力并不大，父母还尚未需要赡养，女儿的教育经费还较少，但是万一将来发生意外，家庭会有严重的经济问题；另一项则是没有将已有资金进行合理的规划，持有现金较多，且投资收益并不高，通过上面的流动比率可以看出刘先生家庭的大部分资金投资都较为保守，给家庭带来的收益也并不高。

财务目标优先性：首先该家庭目前最重要的是购买保险、为女儿存储教育储蓄及进行资产调整。

家庭生命周期：目前家庭正处于家庭成长期，子女教育费用不断增长，保险需求达到高峰，生活费用稳定，积累了一定的工作经验和投资经验，投资能力大大增强，可以进行有一定风险的投资，应投资一些流动性较好的品种，既可以避免高风险的投资，又保证了资金的流动。

三、客户理财目标

（一）客户理财目标

1、合理的规划目前已有的资产，如定期存款到期后的使用问题，客户希望可以进行相对于存放银行收利息而言更合理的配置，以及目前所投资的理财产品的调整。

2、孩子教育经费的存储问题，孩子教育问题对于家庭以后会是比较大的开销，且教育支出持续时间长，总支出可能超过购房支出，按照现在较为平稳的工资收入，到时候可能会出现收入不抵支出的情况，所以需要提前规划。

3、购买保险，除去公司购买的五险一金以外，夫妻两均未购买任何的保险，保险与人生是密不可分的，保险是为自己与家庭的未来买一份保障。

（二）客户风险评估

1、风险承受能力分析：刘先生夫妻年龄较小且工作收入均稳定，所以承受投资风险的能力应该是很强的，但是家庭在投资选择上不是很科学，所以刘先生家庭的风险承受能力是中等的。

2、风险偏好分析：从当前投资组合的角度来看，家庭现在是属于中庸稳健型，既不反对风险也不追求风险，对任何投资都比较理性。

四、理财规划方案

（一）现金规划

存在问题：

刘先生夫妇皆为普通的上班族，收入稳定，失业有劳动保障，但很难有其它资金流入，现金流量的控制管理很重要，因此应准备紧急备用金，用来应对失业或失能导致的工作收入中断，一般紧急备用金至少应准备三个月的固定开销，通过上面的月度收支表可知，此家庭每月的日常支出至少为 6400 元，除此以外，还应加上 5000 元（一般家庭）的超支费用，用来应对紧急医疗或意外灾变的可能，由此该家庭应准备紧急备用金： $6400 \times 3 + 5000 = 24200$ 元，但是刘先生的家庭存款再加上活期存款目前只有 17000 元，明显是不足的，所以应该要增加储蓄金。

具体方案如下：

①将现金规划目标设置为将 24200 元其中的 $\frac{1}{3}$ 即 $24200 \times \frac{1}{3} = 8066$ 元作为现金保存，

剩下的 $2/3$ 即 $24200 \times 2/3 = 16133$ 元作为现金等价物储存；

②开源节流，现阶段可以适当的缩小家庭支出，如旅游开支、购买衣服、首饰等支出；

③建议刘先生夫妇每人申请一张信用额度为 1 万元以上的信用卡，既可以预支现金满足应急之需又可以享受免息还款期待遇。但是切记不可超过自身还债能力，不然会得不偿失；

④可以调整投资资金，使其利益更大化。

（二）子女教育规划

子女教育规划有一定的周期，目前教育费包括学前教育、小学、初中、高中、大学、等教育费用，除此以外还有其他费用，如课外书、兴趣班、家教等，这些都是不小的开支，所以应该尽早的制定详细、科学的教育计划。刘先生家庭目前打算先为女儿存储小学到大学的教育费用，目前教育费用的上涨率要高于通货膨胀率，所以要预先规划与准备。

表 1-4 子女教育支出

子女教育支出现值				
学程	年教育金支出	就学年数	合计（元）	累计（元）
小学	15000	4	60000	60000
初中	17000	3	51000	111000
高中	18000	3	54000	165000
大学	23000	4	92000	257000

假设不考虑通货膨胀的问题，估计到刘先生女儿大学毕业时，需要教育上花费 257000 元（现值），刘先生家庭对于这笔教育经费的未来支出，还是较有压力的，因此建议分期存款。在不考虑资金的时间价值的情况下，总共大约是 257000 元，积储时间是 14 年，分期下来每月投入 $257000 / 14 / 12 = 1530$ 元即可满足教育金需求。由于教育费用没有弹性，在此金额的基础上应该尽可能的多准备一些。其中每月投资的钱需要选择合适的教育投资的产品组合，此前刘先生的孩子还就读于小学，离大学还较远，所以刘先生可以选择积极的、中长期的投资产品，首先为女儿小学存储的教育经费可以采用定存的方式进行存储，虽然利率较低，但是方便流动。而后面的费用适合存放入基金、教育保险之中，它的的利率相

对于银行存款会高一些，但是流动性会差一些。

（三）保险规划

未雨绸缪，居安思危。家庭理财中，保险规划是理财非常重要的部分，通过办理和购买各种保险来规避和管理各种风险。家庭理财保险规划中首先应建立家庭保障计划。从刘先生的家庭收支表我们可以看出家庭的绝大部分收入来自于夫妻两的工资，且刘先生占了绝大部分比例，一旦刘先生夫妻双方一人患有疾病或者是意外、伤残，那么对这个家庭将是一个沉重的打击，因此必须要购买医疗险和意外险，建议年保费控制在总收入 7%-10%， $197400*7%=13818$ 元， $197400*10%=19740$ 元，所以适宜保费支出为 13818-19740 元之间，其中优先考虑的是购买意外险和医疗险。

（四）投资规划

根据客户的风险评估我们可以知道，该家庭是属于稳健型投资，风险承受能力为中等，期待报酬为中等。由此我们可以对家庭的资产进行配置，由于家庭资金的使用期不确定，所以应该将资金进行最优组合，目前家庭正处于家庭成长期，这一时期应提高投资资产的比重，对于已经投入的资金中的股票应进行调整，对于即将到期的 50000 元银行存款先将其中 1 万元放入家庭备用金中作为应急，其余的 4 万元，35%放入股票市场，45%放入证券市场，20%放入货币市场。

（五）调整后的家庭财务

- 1、家庭备用金准备：根据刘先生的家庭收支情况，准备了 3 个月的家庭备用金以及一定的紧急医疗金进行备用；
- 2、家庭保障：原来本家庭并没有合适的家庭保障，规划以后加入了意外险和医疗险，为家庭提供了更好的保障；
- 3、子女教育：对女儿的未来基础教育进行了资金储蓄，并考虑未来学费提升的情况，进行资金追加；
- 4、投资规划：原家庭理财收益并不理想，调整为更合理的投资组合，符合客户对资金的投资需要。

五、总结

以上所有的规划方案都是根据现在的市场而做出的一些假设，这些假设应该要随着市

场的变化以及家庭的变化而不停进行改变，以达到家庭理财的最优化以及投资收益的最大化。

希望通过其家庭理财计划，使正确认识到家庭理财的方法，走出理财误区，通过适合自己家庭的的理财方案，使资金投资回报率更高，达到对财产的保值和升值。

参考文献

- [1]廖旗平、刘美荣。 个人理财[M]. 北京，高等教育出版社，2019, 09.
- [2]夏爱军。 工薪家庭理财方案探讨[J]. 中国市场，2014, (30).
- [3]蔡璐璐。 互联网金融环境下我国中低收入家庭理财投资策略分析[J]. 智库时代，2019, 003 .
- [4]艾正家，金融理财学[M]. 上海:复旦大学出版社，2010.
- [5]罗显良. 理财产品全攻略[M]. 北京:中国宇航出版社，2013.
- [6]徐凡，基于生命周期理财理论的个人理财投资策略研究[D]. 西安:西安科技大学，2005