



# 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：梁先生的个人理财方案设计

学生姓名：梁裕

学 号：201810301244

系 部：财会工商系

专 业：金融管理

班 级：金融 1181

指导老师：陈高峰

2021 年 5 月 20 日



## 目 录

一、个人基本资料.....	6
二、个人财务状况分析.....	7
(一) 个人资产负债表.....	7
(二) 个人收入支出表.....	7
(三) 个人财务状况指标.....	8
三、理财目标及假设.....	8
(一) 理财目标.....	8
(二) 理财假设.....	8
四、理财方案设计.....	9
(一) 现金规划.....	9
(二) 保险规划.....	9
(三) 理财投资规划.....	10
(四) 分析结论.....	11
五、理财总结.....	11
(一) 理财总结.....	11

# 梁先生个人理财方案设计

**【摘要】** 个人理财是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上,根据个人对风险的偏好和承受能力,括合预定目标运用话加储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债,合理安排资金,从而在各个风险可以接受范围内实现资产的累计,而且增值的最大过程。由此,现在的个人理财不同与单纯储蓄投资它不仅包括财富还囊括了财富的保障和空排。通过个人理财实现资源利用最大化。

**【关键词】** 个人理财, 现金规划, 投资规划, 保险规划

## 一、 梁先生的个人基本情况

梁先生,湖南人,刚刚在湖南读完本科,留杭工作,从业金融行业,因刚开始工作不久,才一年左右,仅有 34800 元积蓄,目前年薪 6 万元,包括公积金,其他稍有补贴,相关福利(五险一金)健全,每月实发 5000 元左右。每月消费支出 2600 元左右,包括房屋租赁金 900 元每月。短期内无结婚打算,父母身体健康,收入中等稍微偏上。

梁先生目前的经济基本独立,梁先生办了广发银行真我卡,对其他投资工具不是很熟悉,只是听说开放式基金等可能会较适合梁先生的情况,职业规划中,应该沿着证券销售的道路前行,不排除三四年后转入中后台。

## 二、 个人财务状况分析

### (一) 个人资产负债情况

资产负债表 (表 2-1)

资产负债表			
姓名: 梁 XX	日期: 2020 年 1 月-2020 年 12 月 31 日		
资产项目	金额 (元)	负债项目	金额 (元)
流动性现金	4800		

活期存款	30000		
资产总计:	34800	负债总计:	0
净资产=资产合计-负债合计			34800

从资产负债表中可以看出，暂无负债项目，情况还是不错的，梁先生闲置的金融资产占总资产的 86.2%，虽然安全性较高，但收益偏低，抗风险能力极强，但是流动性极差。目前个人状况偏重于安全性，比较保守。

## （二）个人收入支出表

收入支出表（表 2-2）

收入支出表			
姓名:梁 XX	日期:2020 年 1 月-2020 年 12 月		单位:元
收入		支出	
工资	60000	房租	10800
自媒体副业收入	5000	日常饮食	9000
国家毕业生创业补贴	1000	医药费用	300
货币市场基金	0	日用品支持	100
		水电费手机卡支出	1000
		旅游社交人脉等支出	10000
收入合计	66000	支出合计	31200
结余	34800		

从收入支出表中可以看出，个人偿债能力较为可观，说明破产的风险较低，流动性比例高，说明资金周转比较灵活；储率高，但资金闲置量大；总资产增长较为单一，主要是靠平时储蓄而得，应该考虑扩大投资

## （三）个人财务比率分析

财务比率表（表 2-3）

比率项目	数值	状况	理想标准	基本评价
------	----	----	------	------

资产负债率	0%	优	0-0.5	负债比例较低，偿债能力很强
负债收入比率	0%	合格	0-0.4	收入与负债配比不均衡
流动资产比率	0.14	优	0-20	支付能力较强，但没用充分使流动资产得到有效增值获得收益
储蓄比率	0.86	良	0.6左右	现金流太高，可用于投资增加资产规模
净资产投资比率	0	良	0.5-2	无投资规模，有大量的投资空间

**总结:**财务状况比较正常，现在主要收入是以工资为主，现在的支出主要为基本开支和房租，但结余一年有3万左右，目前属于中等水平。目前无任何投资风险规划，可以进行一些稳定的理财策略。

### 三、 理财目标及假设

#### (一) 理财目标

根据以上分析，我们对梁先生理财的目标按重要性进行了排序：

- (1) 建立“紧急资金储备”，以便应付不时之需
- (2) 为梁先生建立适当的保险保障，以便进行风险管控
- (3) 对梁先生的资产进行有效的投资，以便增加投资收益。
- (4) 平衡生活收支，提高生活质量

#### (二) 理财假设

- (1) 国内经济环境未有重大改变
- (2) 经济增长率，通货膨胀率，利率，汇率和税率较为稳定
- (3) 退休金增长水平，未来消费支出稳定
- (4) 无其他不可抗力及不可预见因素的重大不利影响等

### 四、 理财方案设计

## （一）现金规划

首先在个人理财规划中，现金规划有助于所拥有的资金既能满足家庭的费用又能满足储蓄的计划，使得及其的需求可以用手头现金来满足，而未预期的或者将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或短期工具来满足，可以在不影响生活水平的前提下将伙食费降低，工作日可以去食堂进行开餐，公司的食堂水平还是不错的，大约可以节省每月 1000 多元的开支；将旅游费用缩减，节省一定幅度的开支，这样两项合计每年可节约大约 2 万多元的家庭支出。

其次梁先生需要建立“紧急资金储备”，以便应付可能出现的不时之需，紧急资金储备要以易变现为主要原则，由于梁先生的收入比较的稳定，但是根据梁先生的个人状况紧储蓄应急，准备三张银行卡将资金分开储蓄。一张为长沙银行卡，一张为工建设银行卡，一张为浦发银行卡，长沙银行卡是用作平时消费的，开通网上银行的，存款大概在 3000 左右。建设银行卡为投资使用，保持至少有 5000 元的存款。浦发银行卡是应急用的，里面存款应为 15000，可适当逐月递增，关系好的朋友一旦有什么特殊情况，可以第一时间解决。家里一旦出现意外情况，可以先拿出来应急。

## （二）保险规划

人生在世很可能会面对一些不期而至的风险，比如意外的人身伤害、疾病、火灾等等。为了规见避这些风险，在现实生活中人们通过购买保险来满足自身的安全需要。保险计划的目的在于通过对客户经济状况和保险需求的深入分析，帮助客户选择合适的保险产品并确定合理的期限和金额

根据梁先生的年龄，目前工作单位已经交了五险，我们建议可以购买一定量的意外险；

下表是由中国人寿推出的奥力给保险计划，可以买一份 498 一年 30 万保额的意外险，充分考虑后再做决定投保方式，如有必要可适当增加保费，详情如下表：

保险规划表（表 5-1）

被保险人	险种	保额	保障期限	年缴保费	利益保障	侧重点
梁先生	2021 中国人寿-奥力给保险计划	30 万	一年	498	意外伤害 赔付 30 万	意外伤 害、疾病、 身故

### （三）理财投资规划

在个人总投资中，证券投资往往占有很高的比例，同其他投资一样，证券投资也要依赖一定的投资工具，即货币市场工具，固定收益的资本市场工具，权益证券工具和衍生工具。在充分了解风险偏好及投资回收看需求的基础上，通过合理的资产分配，使投资组合既能满足流动性要求与风险承受能力，同时又能获得充足的回报。作为一个刚入社会不久的大学生，建议先投资货币市场基金，选择风险较小为多量稳定投资，风险适中为辅，根据梁先生的风险承受能力，我们对梁先生结余的资金按以下比例进行了分配：

稳定收益型部分：

下表是截至截至 2020 年元月，部分 2019 年标准债券型基金的收益率；

债券型基金的收益率（表 5-1）

序号	基金代码	基金简称	份额净值 (元)	今年以来的 净值增长率	今年以来 同类型排 名	成立以 来 年化收 益 率
3.1.1 债券基金-标准债券型基金-长期标准债券型基金（A）类						
1	217003	招商安泰债券	1.1092	4.53%	2/3	6.24%
2	161603	融通债券	1.0280	8.26%	1/3	5.38%
3	371020	上投摩根纯债券	1.0620	2.81%	3/3	1.72%
4	100058	富国产业债	1.0270	9.68%		9.08%
5	040026	华安信用四季红债 券	1.0520	2.23%		7.91

上表可以看出标准债券目前的年收益率平均为 6%/年，可分别投资上述如招

商安泰债券（A类），富国产业债，华安信用四级红债券等收益率搞得债券型基金，假如投入1万元，那么年收益金额将为600元左右。

成长收益型部分：

指数型基金：国内证券市场自今年突破2500新高后经历了较长时间的低迷后，股指进入投资价值区域，风险投资部分需要办证的一个观点就是收益和风险是成正比的，投资者往往看到的年收益并不代表预期收益，目前开放式基金的发展也面临着重大的市场机遇，目前可投资于国家重点扶持行业，比如毫无疑问的新能源板块，科技板块以及光伏等等。选好之后建议梁先生以125元每周四定投指数基金，一个月四次。目前板块轮动行情较快，不要盲目跟风，要注意炒作行情以及诱导韭菜内容的文章，不然有很大一部分可能出现大量亏损，同时要关注市场行情，避免投资亏损。

投资比例表（表5-2）

投资类型	品种	比例	金额	期限
稳定收益型	债基	70%	10000元	无固定期限
成长收益型	指数型基金	30%	500元(月)	无固定期限

由于市场情况与个人情况都会随时发生变化，这个投资组合需要定期进行回顾与调整，以便适应最新的市场环境与家庭各成员的变化情况。因此建议投资组合的回顾、观察应该每季度进行一次，以确保能够及时对各项变化作出反应，也可以经常留意各个持有投资产品的业绩表现，及时更新所了解的情况。

#### （四）分析结论

以上的投资组合在确保梁先生收益的同时，还充分考虑了梁先生如果临时用钱所需要的机动资金，亦不会影响到梁先生的收益率。

根据梁先生每年结余资金都会进行再投资的特点，梁先生的投资金额、收益金额都会逐年递增，梁先生的净资产值也会不断的扩大，同时随着梁先生的年龄的增长，对于风险的不同认识等等因素考虑，真正的投资并不能规划一辈子，人生曲折，每个阶段都有不同的人生目标以及理财要求，所以我建议梁先生在五年后，重新调整梁先生的投资组合方案，以便取得更加理想的效果。

### 五、理财总结



真正富有的人，除了拥有金钱上的财富，还应拥有时间上，精神上的财富，即他们懂得合理的运用自己的时间，科学的管理自己的金钱，并享受努力的过程，我们不仅要学会用钱赚钱，而且要在财务安全和财务自由中体现人生的快乐，这才是理财的真谛！

## 参考文献

[1]李浩,李蓓,李惠惠,朱琼,史静,郭瑶. 双薪个人的财富锦囊[J]. 现代商业银行, 2018(22): 44-46.

[2]朱祺. 《个人理财规划》课程的设计与应用研究[J]. 科技经济市场, 2019(01): 146-149.

[3]叶梦琪. SMCR 模式下的翻转课堂教学设计和组织——以理财规划课程为例[J]. 商业会计, 2019(06): 125-126.

[4]涂永红,李伟,刘新安. 美国个人理财方案设计对我国的启示[J]. 南方金融, 2005(05): 5-8.

[5]骆淑芳. 个人理财规划案例分析[J]. 时代金融, 2015(35): 192-193.