

# 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： 雷先生家庭理财规划设计

学生姓名： 李苗

学 号： 201810301216

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 5 月 20 日

# 目录

一、雷先生家庭基本情况.....	3
二、家庭财务情况.....	4
(一) 雷先生家庭资产负债表.....	4
(二) 雷先生年度收入支出表.....	4
(三) 雷先生月度收入支出表.....	5
(四) 家庭财务状况分析.....	6
三、理财目标分析.....	7
四、理财规划设计.....	8
(一) 备用金规划.....	8
(二) 购车规划.....	8
(三) 子女教育规划.....	8
(四) 保险规划.....	8
(五) 投资规划.....	9
五、总结.....	9

## 雷先生家庭理财规划设计

**【摘要】**理财就是管理自己的财富，如何管理好自己的财富，是维系一个人或家庭过好日子至关重要的问题。雷先生夫妇二人的工作比较稳定，家庭的资产状况也比较良好，根据雷先生的资产状况、财务状况进行了分析，制定了子女教育、购车、保险、投资理财等方面的规划，保证雷先生家庭理财得以实现。

**【关键词】**家庭 理财 规划

### 一、雷先生家庭基本情况

雷先生，现年 34 岁，在邵阳一所大学当副教授。雷太太，现年 32 岁，在邵阳一所餐饮店当店长。雷先生在学校有五险一金，雷太太未交社保。居住邵阳，现在有一套 120 平方米需要还贷的房子，贷款期限为 20 年，每月还款金额为 1313 元，贷款期限为 5 年。也有 80 平方米，每年 12000 租金的学校分配住宅。雷先生父母，雷太太父母四位老人没有退休金，雷太太父母只有雷太太一女，每月雷先生夫妇需给雷先生夫妇父母一些生活费。雷先生夫妇现在还没有孩子。

雷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
雷先生	男	34	某大学副教授	健康
雷太太	女	32	某餐饮店	健康
雷先生父亲	男	66	无工作	良好
雷先生母亲	女	63	无工作	良好
雷太太父亲	男	65	无工作	良好
雷太太母亲	女	61	无工作	良好

## 二、家庭财务情况

### (一) 雷先生家庭资产负债表

姓名：雷先生家庭		日期：2020年12月31日		单位：元
项目	金额	项目	金额	
流动资产	96000	短期负债		
现金	7000	信用卡透支额		
活期存款	7000	应缴税金		
定期存款	82000	其他应付账款		
投资资产	90000	长期负债	320000	
货币市场基金		教育贷款		
股票	60000	房屋贷款余额	320000	
基金	30000	汽车贷款		
自用性资产	1330000	个人消费贷款		
住房现值	1280000			
家具	20000	负债总计	320000	
其他个人资产	30000	净资产	1196000	
资产总计	1516000	负债与净资产之 和	1516000	

### (二) 雷先生年度收入支出表

姓名：雷先生家庭		日期：2020年01月01日 - 2020年12月31日		单位：元
项目	金额	项目	金额	
劳动报酬收入	175273.36	经常性支出	93348	
雷先生工资（税后）	167481.36	生活费	18000	
雷太太工资（税后）	69504	水电煤气费	2100	



奖金	2000	子女教育费	
津贴		零花钱	9600
投资收入	16597.5	医药费	2520
利息	3097.5	旅游费	7008
房租	12000	交往应酬费	4080
资本利得	1500	双方父母生活费	24000
其他收入		购买家电	15000
收回股票本金		购买礼物	3000
收回债券本金		购买衣服	8040
接受馈赠		还贷支出	21756
接受救济		理财支出	
遗产继承		其他支出	
合计	191870.86	捐赠支出	
		合计	115104
结余（盈余或赤字）			76766.86

### （三）雷先生月度收入支出表

姓名：雷先生家庭		日期：2020年12月01日-2020年12月31日		单
单位：元				
项目	金额	项目	金额	
劳动报酬收入	19915.45	经常性支出	7779	
雷先生工资（税后）	13956.78	生活费	1500	
雷太太工资（税后）	5792	水电煤气费	175	
奖金	166.67	子女教育费		
津贴		零花钱	800	
投资收入	1383.13	医药费	210	
利息	258.13	旅游费	584	

房租	1000	交往应酬费	340
资本利得	125	双方父母生活费	2000
其他收入		购买家电	1250
收回股票本金		购买礼物	250
收回债券本金		购买衣服	670
接受馈赠		还贷支出	1813
接受救济		理财支出	
遗产继承		其他支出	
合计	21298.58	捐赠支出	
		合计	9592
结余（盈余或赤字）			11706.58

#### （四）家庭财务状况分析

1. 负债比率=负债总额\资产总额\*100%

$$320000 \div 1516000 * 100\% = 21\%$$

经过对雷先生家庭的分析，认为雷先生的家庭的经济状况是良好的，能够承受一定风险。雷先生家庭的负债为 21%，处于健康水平。

2. 流动性比率=流动性资产总额\家庭每月支出总额

$$96000 \div 7767 = 12.36$$

12.36 是雷先生家庭的流动比率。雷先生夫妻二人拥有稳定的收入，可以保证三个月的总流动资产支出，不仅保证了资金的灵活性，还提高了投资收益率。作为比较稳定的基金，准备金是为了避免因事故、失业或其他紧急情况导致家庭收支急剧变动，满足家庭日常支出或意外支出的需要，所以准备金是必要的，调整到适量。

3. 结余比率=每月结余\每月收入\*100%

$$6839 \div 14606 * 100\% = 47\%$$

结余比率大于 40%，说明该家庭储蓄率合理，可以保证家庭财务状况的稳健，结余比率反映出家庭控制支出的能力和储蓄意识，是未来投资理财的基础。

4. 消费比率=消费支出\收入总额\*100%

$7767\div 14606*100\%=53\%$

储蓄率=1-消费率

$1-53\%=47\%$

净资产投资率=投资资产总额\净资产\*100%

$90000\div 11706.58=7.69$

雷先生家庭消费比率为 53%, 小于 60%, 反映了家庭的消费支出较为理想, 但用于投资比率过低, 需要适当调整投资比例。

存在问题:

- 1、货币市场基金投入股票较多, 风险较大。
- 2、在现金规划中现金只有 7000 元, 现金明显不足。
- 3、在支出方面购买衣服和购买礼物的金额较多。
- 4、家庭处于成长阶段, 资产累计数额不多。

### 三、理财目标分析

雷先生夫妇家庭月平均收入在无子女的情况下较好, 四位需要赡养的老人, 根据雷先生家庭财务状况、家庭状况和经济状况, 分析其家庭理财目标:

#### (1) 应急准备金

首先要考虑的因素是应急储备。一般来说, 三到五个月的总生活费用是最低准备金费用。这些资金可以通过一种简单的现金流方式来节省, 比如经常账户或者在货币市场基金的某个地方投资。也就是说, 要准备 2 万元左右的应急资金。宝宝出生后, 可以提高到 2.5 万元。

#### (2) 计划这两年生孩子

储备教育资金是在传统储备业务的基础上来享受到的最优惠的利率的存款的一种方式。一般来说, 像雷先生这种普通工薪家庭来说教育储备是更适合雷先生夫妇子女的选择。雷先生可以每月存一定数量的钱来积累教育资金。

#### (3) 计划购买家庭轿车

因为考虑到孩子出生后买一辆经济型的轿车较为方便。

(4) 雷先生夫妇家庭虽然收入较好, 但雷太太未加入社保, 一家未做任何保险规划, 缺乏必要的人身保障, 一旦出现意外事故, 将对家庭稳定造成极大

的破坏。

## 四、理财规划设计

### （一）备用金规划

家庭储备基金主要用于家庭紧急情况预防，可根据要求随时提取。这部分资金需要较高的流动性，以保障紧急应对能力，避免因紧急情况而导致影响投资收益的其他资产实现。

备用金可以维持家庭 3-6 个月的日常开销，更加合理。雷先生家庭备用金最多不超过 2 万元。

在理财规划中，家庭开支与生活水平密切相关，所以不推荐消减，如果这必然会降低生活水平，那么计划本身就没有什么意义。但是，当家庭的日常支出达到收入的 50%时，这是一个很危险的信号。如果支出过大，将直接影响你的储蓄水平。雷先生的家庭开支已接近 50%，他的生活费必须减少。如果将来有房贷，他还得减少开支。

### （二）购车规划

考虑到孩子出生后，家庭的生活费会增加，如果现在想买车，再加上每月还贷的压力，手头的资金可能会比较紧。建议买经济型的车。

汽车是容易降价的消费品，随着国内市场的开放和竞争的激烈，家用汽车的价格并没有大幅上涨。现在汽车贷款市场竞争激烈，银行往往明里促销暗里进行降价宣传。因此，雷先生和他的妻子最好选择最适合贷款的银行，购买汽车，首付会直接从需求存款中支付。贷款金额为 10 万元，目前贷款利率为 4.79%，按 5 年还款期限计算，雷先生每月的还款约为 1700 元。

### （三）子女教育规划

夫妻二人通常会花比较多的钱，所以夫妻二人需要适当减少支出，积累一定的财富，稳定增加收入，为孩子准备一定数额的教育资金。可以减轻生活压力。

教育储蓄是以现有储蓄事业为基础的储蓄方式，可享受优惠利率。一般来说，教育储蓄适宜于一般双职家庭的父母为子女准备教育基金。为了攒下教育资金。一般来说，教育储蓄适合普通双职工家庭的父母为孩子准备教育资金。为了积累教育资金，雷先生每个月都可以存一定的钱。

我们看到了婴幼儿时期的家庭支出急剧增加。孩子出生后的抚养费是一笔绝



对不会减少的开支，当然也需要事先做好计划。一般来说，妻子生产时的医疗费用，从孕妇体检到住院手术的费用，需要 5000 元左右。刚出生的婴儿日常的费用和医疗费大约是 4000 元。也就是说，第二年雷先生需要准备 15000 元的资金。资金的这一部分，不需要一次性准备，根据需要可以使用紧急准备金。通常情况下，资金的这部分可以购买到货币基金中。

家庭中多了一个人的话，月支出自然就会增加。假设孩子出生后每月增加费用 1000 元。对一个家庭来说，这也是一个较大的负担。雷先生和他妻子建议现在开始启动基金的定期存款功能，将每月结余 500 元存入家庭基金组合的货币基金。这样既可以为孩子未来的教育做准备，又可以有效地对家人有限的金融流动资产进行投资。

#### （四）保险规划

因为雷女士没有加入社会保险，为了避免家庭收入中断的风险，首先必须制定保险的计划。根据家庭成员不受保险保护的事实，有必要制定保险计划，保险上限不超过家庭成员总资产的 15%。雷女士可以先购买重大疾病保险、意外保险、医疗保险、失业保险、养老保险等基本保险。同时，雷先生还可以购买重疾保险和意外死亡保险。如果条件允许，可以买一些分红险，可以增加收入。

#### （五）投资规划

雷先生夫妻二人目前的单一投资结构，对分散风险获取高回报没有帮助。通过雷先生家庭投资基金和年剩余资金重新分配资产：

活期和定期储蓄虽没风险，但在当前通货膨胀上升的情况下，由于年收益极低，要保持其价值是困难的。需求存款一般用于日常生活和紧急情况，2 万元足够，其他资产可以用于高收益投资。

雷先生和妻子都有稳定的收入，但投资经验较少，没有足够的时间和精力直接投资股票。股票投资具有高风险、高收益的特性，最好是购买证券投资基金，间接投资股票。

在阐明投资思路后，这里有几个关于投资基金产品分配的具体建议：投资股票与负债混合平衡配置基金 50%，投资股票基金 30%，投资债券基金 20%。

## 五、总结

规划方案具体操作如下：

- (1) 雷先生负债只有房贷，没有什么压力，如果必要的话，雷先生可以适当使用他的信用额度来更好地实现他的人生目标。
- (2) 雷先生家族的资产流动性不强，灵活性不高，但增值保值作用明显。现在双方工资稳定，目前资产状况暂时维持。
- (3) 雷先生夫妻二人建议调整存款和现金金额。雷先生活期存款的现金金额为一万四千元。雷先生和需求存款的现金相对较少。建议雷先生的家人调整存款和现金的数额。因此建议雷先生调整出二万元作为应急的储备来使用，在小宝宝出生之后可以更具情况适当的将资金调整到二万五。
- (4) 计划生孩子，建议提前规划子女教育费，减小以后的负担。
- (5) 明确了投资思路后，关于投资基金产品的配置提些具体建议：股债混合的平衡配署型基金投资 50%股票型基金投资 30%债券型基金投资 20%。
- (6) 建议雷先生对购买衣服和购买礼物相对节省一点。

## 参考文献

- [1] 赵慧慧. 家庭财富管理风险及应对策略研究 [J]. 今日财富, 2021 (10) :225-226.
- [2] 陈悦. 选择适合自己的产品 [J]. 理财周刊, 2021 (05) :20-21.
- [3] 朱骅. 金融科技对家庭投资理财及消费的影响 [J]. 中国商论, 2021 (07) :38-41.
- [4] 李小马. 双职工家庭综合理财规划报告 [J]. 理财, 2021 (04) :65-67.
- [5] 王倩若. 家庭金融资产配置中的金融素养研究 [J]. 商展经济, 2021 (04) :44-46.
- [6] 李昕玥. 家庭理财方式和资产结构变化趋势 [J]. 北方经贸, 2021 (01) :111-113.