

# 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： 王先生家庭理财规划方案

学生姓名： 向豪

学 号： 201810301246

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、家庭基本情况.....	3
二、家庭财务状况分析.....	3
(一) 家庭资产状况及负债表.....	4
(二) 家庭收入支出表.....	4
(三) 家庭月度收支表.....	4
(四) 家庭月度收支分析.....	4
三、理财目标分析.....	4
(一) 家庭理财目标分析.....	4
(二) 家庭理财目标确定.....	5
四、理财假设.....	6
五、理财规划.....	6
(一) 现金规划.....	6
(二) 保险规划.....	6
(三) 购车规划.....	6
(四) 教育规划.....	7
(五) 退休规划.....	7
六、理财总结.....	8

# 王先生家庭理财方案设计

**【摘要】**随着金融市场的迅速发展、金融工具的创新，投资理念不断走向家庭，以家庭为主体的经济活动已经从保守型经济行为转向为投资型、开放型经济行为。人们开始意识到不仅要懂得如何积累财富，更重要的是通过专业化的理财服务进行必要的风险管理。许多家庭除了购房、购车外有大量的金融资产如何分配、管理是他们最大的需求。因此，家庭如何更积极、稳妥地处理好钱财，是提高投资效率，改善生活质量的现实需要

**【关键词】**投资 收益 计划 可行性

## 一、家庭基本情况

王先生与王太太均为外企职员，王先生 33 岁，王太太 31 岁。家中有一个 5 岁男孩，王先生年收入 120000 元，王太太年收入 62400 元。2018 年购买一间房子为 1000000 元，市价 1300000 元，目前还剩 500000 左右的贷款未还，每月支付房贷 2000 元。夫妻目前有一辆价值约在 150000 的汽车。王先生有现金 50000 元，定期存款在 200000 元；投资 100000 元购买股票，一年收益大概在 6000 元左右，每月用于补贴双方父母为 2000 元；每月家庭伙食费开销在 3000 元，车辆交通费用 200 元，其他费用 5000 元。孩子教育费用年 5000 元。王太太有空每月偶尔做兼职，一年收益大概在 12000 元左右，王先生有每年举家外出旅行的习惯，每年 8000 元。另外每年为王先生购买商业险 1500 元。王太太有在未来 5 年购买其他物业做投资的家庭计划。可能的话，夫妇俩想在适当的时候送孩子出国念书。夫妇俩所在的单位为他们投保了社会养老保险和医疗保险，在其他保险方面没有购买任何保险。

## 二、家庭财务状况分析



### (一) 家庭资产状况及负债表

家庭资产状况及负债表

2020.12.31

(元)

收入	金额	负债	金额
金融资产		长期负债	
现金	50000	商业贷款	370000
活期存款		公积金贷款	130000
定期存款	200000	长期负债合计	500000
国债			
基金			
股票	100000		
自住房	1300000		
家用轿车	150000	负债总计	500000
其他家庭使用资产	30000		
净资产		1330000	
家庭资产合计		1830000	

### (二) 家庭年度收入支出表

家庭收入支出表

2020.1.1-2020.12.31

(元)

资产	金额	支出	金额
工作收入		基本支出	
年薪	182400	伙食费	36000
分红		交通费	2400
		其他	5000
工作收入合计	182400	基本支出合计	43400
投资收入		其他支出	
股票投资收入	6000	教育费	4980
投资收入合计	6000	医药费	2040
		商业保险费用	1500
其他收入		旅游娱乐费	7800
兼职收入	12000	父母赡养	24000
其他收入合计	12000	其他支出合计	41800
收入合计	200400	支出合计	83760
净结余		116640	

### (三) 月度收支表 (元)

月度支出收入表

2020.12.1-2020.12.31

(元)

王先生	10000	伙食费	3000
王太太	5200	交通费	200
投资收益	500	其他	400
兼职收入	1000	父母赡养费	2000
收入合计	16700	娱乐旅游	650
		保险费	125
		医药	170
		教育费	415
		合计	6960
结余			9740

#### （四）家庭月度收支分析

（1）王先生的资产负债表表示：家庭总资产为 1830000，总负债为 500000，净资产为 1330000. 总体的资产状况还可以，其中金融资产占少部分，资产结构单一，投资不多，这样会降低资产收益率，同时可能会由于通货膨胀而导致持有的的资产贬值。

实物资产(自住房、轿车)占大部分，这样会出现流动性问题。

（2）从月度表可以看出，家庭月收入为 16700，月支出为 6960 每月结余 9740 每月可支配的结余资金丰厚收支比例约为 41% (6960/16700)。

### 三、理财目标分析

#### （一）家庭理财目标分析

结合以上王先生自己提出的需要我认为王先生还需要进行相应的补充，家庭的结余比例是大大的高出合理范围可以考虑增加消费和投资，但在投资方面的分析下投资比率较低将会出现出工资收入外的收入稳定性的问题且财务自由度就很低。王先生更应该重视他夫妻二人的保险除公司买的保险外仍需额外多购买几份保险保障自己。

#### （二）家庭理财目标确定

根据以上分析，我们对您理财的目标按重要性进行了排序：

- （1）为王先生的家庭建立适当的保险保障。
- （2）为王先生购置一辆 150000 的车。
- （3）对王先生的资产进行有效的投资，以便增加投资收益。
- （4）给未来孩子出国留学做准备。

(5) 确保家庭生活质量不下降的前提下, 通过合理的理财策略实现家庭财富的稳定增值, 为退休后的生活准备充足的养老、医护基金。

## 四、理财假设

本方案是基于以下因素较为稳定的情况下设计的:

- (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) 工资增长水平, 未来消费支出稳定六、策略与建议。

## 五、理财规划

### (一) 现金规划

结合王先生个人的投资意愿, 对王先生的资产投资做出详尽的分析和描述。由于王先生和王太太现有每年的收入完全有能力偿还房贷及其他各项年度支出, 目前家庭所拥有的存款处于完全可支配状态当中, 同时王先生的家庭每年的收支盈余还能支持您不断进行新一轮投资, 以对资产保值增值。与此同时, 根据王先生和王太太时常工作较为繁忙, 没有时间打理股票, 需要投入大量精力和时间的投资产品。

具体建议: 王先生把其中的 10000 元在银行存定期存款 (如急用钱, 支取时按活期存款计息, 等同于活期, 按定期计息)。剩下的 40000 元购买货币型基金, 在这里给王先生推荐的是华融现金增利 A, 既能保证拥有本金以及远高于活期的收益, 又能保证较强的流动性。目前该类货币基金年化收益率约为 3.7%, 远远高于定期存款一年的收益率。

### (二) 保险规划

目前王先生的家庭投保了社会养老保险和医疗保险, 但是考虑到潜在意外或疾病等情况一旦出现, 将会给王先生的家庭带来不可估量的损失, 所以我们十分有必要为王先生的家庭建立起一道抵御风险的屏障。同时还需要为王先生建立必要的养老金储备, 以确保他夫妻的晚年生活更加幸福。

### (三) 购车规划

王先生目前最大的负债便是所购买的房屋, 且尚有 200000 元的资金未偿还。

以王先生目前的年节余水平，可以提前还款，已减少贷款利息的归还额。

在王先生的需求中您提到想在明年购买一辆价值在 150000 左右的私家车，购车的方式我们可以首付三成，剩下七成选择汽车消费贷款，年利率为 6.15%，一共可以贷三年。

#### （四）教育规划

考虑到王先生希望为儿女提供较为优越的学习教育环境。在这里我们根据他的情况，建议建立目标为百万元的教育基金，从而可以从容应对子女今后的教育问题，为子女营造一个良好的教学氛围，为其今后的事业和生活打下基础。子女教育金的来源为历年积累的盈余本金和投资收益，王先生有很好收入和投资愿望，而现在利率水平又较低，所以无需购买教育保险，投资运作得当完全能实现他家庭的教育金储备。

目前，学费的平均增长率为 5%，如果他的子女从今年读幼儿园开始算起，从小学读到大学，大致需要 1000000 元的预算。因此我们给王先生推荐鸿运英才全能版少儿险（教育+重疾），仅需交费 10 年，即可让孩子享受保障至 30 周岁。0 岁男宝宝选择 40000 主险年金，还附件 400000 元重疾保额，月交保费 1721 元，共交费 10 年每个保单周年日（含满期），孩子均可领取 1200 元成长关爱金；妈妈在孩子 11 周岁时不幸身故，则余下每年成长关爱金变成 2400 元；孩子在 15-24 周岁期间每年可领取 24000 元教育关爱金；孩子在 18、21、24 周岁时每年可额外领取 24000 元学业有成金；如果孩子在 20 周岁时不幸得了白血病，无需发票，确诊即一次性赔付 800000 元；孩子平安生存至 30 周岁保单周年日，可一次性领取 80000 元成家立业金。

#### （五）退休规划

退休以后我们靠的是资产来生活，合理而有效的退休规划不但可以满足退休后漫长的生活支出，并且可以让自己活得有尊严、活得自由、活得有质量，同时还会给我们足够的心情，去感知幸福、恣意享受生活，并付出我们的能力和爱。

退休目标提前退休，保持现有生活品质，资产传承惠泽子孙退休期限/年 15 年（先生 55 岁，太太 50 岁）现时每年费用按现值每月花 100000 元，合计年生活费用 1200000 元标准规划（退休之后将会减少部分日常生活费用、交通、娱乐交

际、置衣、子女教育、保险、房贷，将会增加旅游支出费用、日常保健费用、及暮年期大额医疗及长期护理费用。)

## 六、理财总结

我们对王先生的资产负债情况、现金流情况、进行了系统的分析，之后我们结合您家庭的特殊情况，紧密联系理财目标进行了一整套的策略与建议，包括现金规划、保险规划、购车规划、教育规划、退休规划。

最后为王先生进行了效果预测，相信我们的方案一定会大大的提高以后的生活质量。



## 参考文献

[1]李浩,李蓓,李惠惠,朱琼,史静,郭瑶.双薪家庭的财富锦囊[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.