



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： 李先生家庭理财规划

学生姓名： 李安平

学 号： 201810301248

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.....	1
二、 财务状况分析.....	1
(一) 家庭资产负债状况.....	1
(二) 家庭收支状况.....	2
(三) 财务比率分析.....	3
(四) 其他财务分析.....	3
三、 理财目标.....	4
四、 理财规划.....	3
(一) 现金规划.....	4
(二) 购房规划.....	4
(三) 投资规划.....	5
五、 总结.....	6

李先生家庭理财规划

【摘要】 随着家庭收入和财富的增长以及市场的各种不确定性越来越大并且越来越影响到家庭的各种行为，家庭理财（储蓄与投资）变得受重视了。但是好多人却缺乏这方面的知识和能力，对家庭理财的片面理解和不正确的理财方法使我们不能达到增强家庭经济实力，提高抗风险能力，增大家庭效用目的。本文分为家庭基本情况分析、家庭财务分析与相应规划、规划总结和免责四部分，包含现金规划、消费规划、教育规划、投资规划等项目。

关键词： 家庭理财，规划。

一、 家庭基本情况

李先生今年 45 岁，事业有所成就，是公司的业务经理，月收入 8000 元，年底奖金 24000 元，其妻子在某公司当财务，月薪 4000 元，儿子今年 21 岁，大三在读，成绩平平，李先生父母在农村，无收入，妻子父母是退休老师，每月有退休金 2000 元，李先生现有住房 80 平米，无贷款，现金 3 万元，股票基金 15 万元，有一辆私家车，生活无负债。

家庭成员基本资料：

家庭成员	年龄	职业
李先生	45 岁	业务经理
妻子	42 岁	财务员
儿子	21 岁	大三在读
李先生父母	70 岁	农民

妻子父母	68 岁	退休老师
------	------	------

二、财务状况分析

(一) 家庭资产负债情况

家庭资产负债表：2020 年 1 月 1 日—2020 年 12 月 31 日

资产		负债	0
现金	30000	信用卡贷款余额	0
活期存款	50000	消费贷款余额	0
定期存款	60000	汽车贷款余额	0
债券	0	房屋贷款余额	0
债券基金	0	其他	0
股票	150000		
私家车	150000		
自用房屋	500000		
资产总计	940000	负债总计	0

从李先生的家庭资产情况资产负债表可以看的出来，家庭资产结构比较单一，建议拿出一部分资产去做一些投资，无其他负债情况。

(二) 家庭收支状况

家庭收支状况（月）：2020 年 1 月 1 日—1 月 31 日

收入		支出	
李先生工资收入	8000	基本生活费开销	2000
李太太工资收入	4000	父母赡养费	1000
月奖金	2000	子女生活费	1000
利息收入	100	保费支出	0
股票收入	0	其他支出	2000
收入合计	14100	支出合计	6000
节余	8100		

家庭收支状况（年）：2020年1月1日—2020年12月31日

收入		支出	
李先生工资收入	96000	基本生活费开销	24000
李太太工资收入	48000	父母赡养费	12000
年终奖	24000	子女生活费	12000
利息收入	1200	保费支出	0
股票收入	0	其他支出	24000
收入合计	169200	支出合计	72000
节余	97200		

（三）财务比率分析

家庭财务比率分析是指家庭各相关财务项目的比值，通过与科学合理的标准值相比，来判断当前家庭财务状况是否合理，并发掘其原因，找出相应策略。

家庭财务比率	数值	状况	合理范围	备注
资产负债率	0%	优	0-0.2	无负债
负债收入比率	0%	合格	0-0.6	有待优化
流动资产比率	8.5%	优	10-30	流动性资产较大，可支配日常开销有余，建议做一些固定投资
储蓄比率	11.7%	良	2%	储蓄比率还行，可存定期利息高
净资产投资比率	15.7%	良	5%-10%	投资规模单一，可扩大规模

从李先生自己分析出来的表格可以看得出来，流动性比例比较合理，家庭对资产的流动性需求平常；零负债说明李先生的家庭无负债压力，投资配置管理尚有余地；净储蓄率较大说明李先生的家庭在满足当年支出以外，还可将50%以上的净收入用于增加储蓄或者投资；净资产偿付比例过大一方面说明李先生的家庭无负债压力，同时也说明李先生没有充分利用起自己的信用额度。可加大投资规

模，合理分配。

（四）其他财务分析

主要是对家庭的保障情况分析其优势与不足，分析出家庭的事实情况，然后加以改正。

保障不足：作为家庭经济支柱的李先生保险保障不足，这将威胁到整个家庭的财务安全，一旦发生意外，该家庭将会出现较为严重的经济问题，因此在理财规划中应首先满足好李先生的保障需求，比如增加医疗保险，失业保险等。李先生父母为农民，且由于年龄较大，无法购买商业保险，李先生需要另外为父母准备医疗资金；李太太父母为城镇退休职工，有足够的医疗保险保障，因此不需额外准备医疗资金。

财务目标优先性：由于子女教育以及赡养老人在时间和费用上没有弹性，因此该家庭的首要理财目标应该是为儿子准备教育费用、为李先生父母准备生活费和医疗备用金。

家庭生命周期：处于家庭成长期，子女教育负担增加，保险需求达到高峰，生活支出平稳。

三、理财目标

1. 建立紧急“备用金”以备不时之需
2. 扩大投资规模，防止股票市场跌落
3. 整理购房规划，给孩子添新房
4. 投资规划，建立新的投资规模

四、理财规划

（一）现金规划

现金规划是比较重要的理财工具，现金的作用一般是应付平时日常生活的一些基本开销，或者紧急情况，亲朋好友的借钱。如因为失业或失能导致收入中断。则会面临生活费用，买车或买房的月供款，房租等债务压力。或者因为紧急医疗或者意外灾害而导致的超支费用，会陷入财务困境。

基本生活开销的储备金准备6个月的生活费，也就是李先生要准备12000元左右，李先生考虑到不足以应付失业失能等特殊情况，准备15000以防万一。

为了保证投资的需要，需要对家庭的结余进行控制。一般来说，要使家庭持续发展，至少应保证每月有 30% 的结余资金用于投资，若比例过低，会导致家庭财富增长过于缓慢，对家庭后续的支出造成影响。所以李先生准备拿出 30% 结余资金来准备投资。平常的固定收入李先生也准备存进银行，作为日常的待用款项，每过半年的时间结算一次利息。

（二）购房规划

现在的情况是，李先生现在住的这套房子是很多年前买下来的面积不是很大，但是产权期还有很久，儿子毕业工作后自己在外面租房子住，多年以后这套房子也够自己和妻子养老了，就是把父母接过来住也没有问题。儿子慢慢的长大，以后结婚也需要买房，李先生计划购买一套一百平米的新房子给儿子结婚用。按目前长沙房产行情，位于五一商圈地段的房子都已经快两万了，肯定是买不起的，梅溪湖附近的房子每平米大约需要 8000 元，那么面积在一百平米的楼房需要约 80 万左右。

先计算一下李先生此项规划的指标：

$$\textcircled{1} \text{最高首付} = 800000 \times 20\% = 160000 \text{ 元}$$

现在李先生家里有现金和定期活期存款十四万元，年底节省下来有九万七千元，再加上妻子每年的一点点奖金，完全是可以支付首付的。按现在支付房款首付，其余房款采用公积金贷款。

$$\textcircled{2} \text{公积金贷款额} = 800000 - 160000 = 640000 \text{ 元}$$

$$\textcircled{3} \text{采用 10 年期等额本金还款法 每月需要偿还的金额} = (PV640000, N10, I/Y6\%) = 4441.87 \text{ 元}$$

$$\textcircled{4} \text{李先生家庭月结余 8100 元}$$

算下来资金还是可以还每个月贷款的，但考虑到新房需要装修，开支大约需要 5 万元，自己也认识一帮朋友，刚好是做房屋装修工作的，一个小团体，自己把情况告示他，想来也会给自己一点优惠的，结合实际情况，考虑房子怎样装修的问题。李先生也是和妻子商量了一下，孩子长大了也会有自己的工作和收入，什么事也不用做父母的亲历亲为，况且孩子现在也才 21，近几年没有结婚的想法，等他想要结婚的时候工作也稳定了，就让他自己做决定。

（三）投资规划

李先生由于没有常年征战债券市场，也不会太多的理财操作，目前也就会股票，买了一点点，结构太过单一，不利于分散风险和获得高收益。经过李先生分析，除留出两万元现金存活期以备急用外，其余包括股票投资、剩余活期储蓄在内的 50%资产均可套现重新进行资产配置，

虽然现在存在银行里的钱没有什么风险，但是每年的收益都微乎其微，尤其是在现在每年通货膨胀加剧的情况下连保本都比较可能，更不要说什么增值赚钱了，那这个投资就显得意义不大了。活期存款一般用于家庭的日常开销和应急救援的，拿两万块钱出来就差不多了，其余的一些资产可拿来进行一些投资收益比较大的项目。

由于两夫妻工作多年，但是上升的名额一直轮不到他们俩，目前都是白领身份，有着稳定的收入，但投资经验相对不足，而且直接进行股票投资在时间、精力上也不够。股票投资具有高风险高收益的特性，李先生觉得不应该全部投资，而改以购买证券投资基金的方式间接投资股市，分享证券市场大李市的盛宴。

在确定了自己要开始的思路后，李先生就为家庭关于投资基金产品的配置提些具体建议，他考虑是：拿出 50000 元资金出来投资，考虑到证券市场的一些不确定因素，李先生根据国际通行的惯例并结合我国证券市场的历史情况排除了一些波动剧烈的非常态数据，李先生决定慎重选择货币市场基金，货币市场基金是一种功能类似于银行活期存款，而收益却高于银行存款的低风险投资产品。它为个人及企业提供了一种能够与银行中短期存款相互替代，相对安全，收益稳定的投资方式，并且具有很好的流动性，李先生家庭现在还是处于一个缓慢上升的一个过程，不便于冒着巨大风险去投资其他类线基金，且家庭也需要留用一些资金做日常开销以及预防紧急事件，而且投资方式也比较简单上手，适合李先生此类没有接触过过多的基金市场用户操作，可以在网上操作，借用平时一些空闲的时间，先熟悉市场吸取经验，可为以后征战债券市场打下牢固基础。

五、结论

在计划书规划的最后，李先生对家庭的总体理财规划进行回顾，如果家庭能够按照自己规划思路坚持下去的话，目标是能够实现的，不管是对孩子的房贷车贷的积攒（当然只是在孩子工作稳定之前的代付），还是对其他资产的合理处置，

效果都还是不错的，购车计划对于家庭来说也不是大问题。

参考文献

- [1] 戴国强著,《货币金融学》,上海财经大学出版社,2001年.
- [2] 戴维·M. 达斯特著,李康等译,《资产配置的艺术》,上海任命出版社,2005年.
- [3] 洪浩等著,《卓越理财》,中华联合出版社,2006年.
- [4] 吕斌、李国秋等著,《个人理财理论、规划与实务》,上海大学出版社,2005年.
- [5] 李善民、毛丹等著,《个人理财规划理论与实践》,中国财政经济出版社,2003年.
- [6] 张鹤等著,《成功理财的16堂课》,机械工业出版社,2010年.
- [7] 杨福明等著,《各分理财与金融产品》,中国市场出版社,2010年.
- [8] 张红等著,《财务管理》,清华大学出版社,2009年.