



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： 董先生个人理财规划

学生姓名： 邓佳俐

学 号： 201810301241

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、 个人基本信息.....	1
二、 财产状况.....	1
(一) 月度收支表.....	1
(二) 年度收支表.....	2
(三) 资产负债表.....	2
(四) 财务比率分析.....	3
(五) 综合分析.....	4
三、 理财基本假设.....	5
四、 理财方案设计.....	5
(一) 现金规划.....	5
(二) 投资规划.....	6
(三) 购车规划.....	6
(四) 购房规划.....	6
五、 总结.....	7

董先生个人理财规划

【摘要】 随着人们收入水平的提高个人理财成为每个人生活的大事。通过理财，不仅可以增加收入还可以提高生活质量，许多大学生没有一个储蓄理财的意识，在他们看来，每个月还了花呗、借呗、分期后，就只剩下一点点钱了，把它存起来理财还不如自己把它花掉。大学生应该做好个人理财规划，合理运用信贷消费，就可以积累到一笔不少的财富，长久以往可以实现个人财富自由。本文根据董先生的收入水平。以下是根据董先生的个人收支情况，设计一套可行性的理财方案，来实现财务自由。

【关键词】 理财 个人理财 理财规划

一、个人基本信息

董先生 21 岁，在广州一家公司实习期六个月，董先生每月底薪 3200 元，提成 1200 元，实习期结束后转正底薪调整为 3500 元。业绩达标奖励 6000 元奖金，目前董先生的资产状况如下：活期存款 1069 元，定期存款 4000 元，支付宝花呗尚未偿还信贷 5623.56 元（包含利息）。

二、财产状况

（一）月度收支表

董先生在公司正处于实习期的薪资水平月度收支表

收入		支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	4400	经常性支出	3043.63
工资	3200	伙食费	1116
提成	1200	交通费	120
		电话费	39
		花呗还款	468.63

		父母家用	500
		出行娱乐	300
		其他消费	500
合计	4400	合计	3043.63
月结余	1356.37		

(二) 年度收支表

假设董先生在度过实习期后在该公司继续安稳工作，并且能达到该公司业绩标准。以下是董先生在该公司转正后的收支年度表。

收入	金额	支出	金额
工作收入		基本支出	
年薪	42,000.00	伙食费	13,392.00
提成	14,400.00	交通费	1,440.00
奖金	6000	话费	468.00
收入合计	62,400.00	基本支出合计	15300
投资收入 0		其他支出	
		出行娱乐消费	3,600.00
		医药费	0.00
		父母家用	6,000.00
		其他消费	6,000.00
		花呗分期	5623.56
合计	62,400.00	合计	36523.56
年结余	25876.44		

(三) 资产负债表

资产	金额	负债	金额
现金	1,356.37	长期负债	5623.56
活期存款	1069.00		
定期存款	4000.00		

合计	6425.37	合计	5623.56
净资产	801.81		

(四) 财务比率分析

1. 月结余比率

月结余比率(月收入-月支出)/月收入

$$(4400-3043.63)/4400=0.31$$

董先生的月结余比率为 0.31，一般每月结余要控制在 40%以上认为是比较合理的，董先生的月结余比率为 31%，还是比较低的，需要增加储蓄意识来达到较高的水平。

2. 清偿比率

清偿比率=净资产/总资产

$$801.81/6425.37=0.12$$

董先生的清偿比率为 0.12，一般来说清偿比率在 0.6~0.7 比较合理，如果清偿比率较低说明债务偏多容易资不抵债，考虑到董先生是花呗分期付款，能够避免资不抵债的风险。

3. 即付比率

即付比率=流动资产/负债总额

$$6425.37/5623.56=1.14$$

董先生的即付比率偏高，一般情况即付比率在 0.7 左右比较适宜，即付比率偏低意味这在经济形式不利时无法迅速减轻负债风险，若比率偏高则是过于注重流动资产，资产综合收益率低，财务结构不合理。因此董先生需要进行合理的财务分配。

4. 负债收入比率

负债收入比率=负债/税后收入

$$468.63/4400=0.1$$

负债收入比率反映支出能力的强弱，临界值为 0.4，在临界值附近说明短期偿债能力可以得到保证，董先生的负债收入比率为 0.1，说明董先生的这一项指标没有问题。

5. 流动性比率

流动性比率=流动资产/每月支出

$6425.37/3043.63=2.1$

流动性资产是指在急用情况下,能迅速变现而不会带来损失的资产,比如现金、活期存款、货币基金等,该比例用来权衡财务状况以及变现能力。董先生的

2.1 说明董先生的变现能力较强。

6. 资产负债比率

资产负债率=负债总额/资产总额

$5623.56/10692.56=52\%$

董先生的负债率为 52%，一般情况下我们要将其控制在 50%以内，如果超过 50%个人负债比率过高，董先生的负债超过承受能力，因此董先生的经济压力会非常大。

（五）综合分析

董先生的一个月总共 4400 元收入，其生活支出占总收入的 35.79%，信贷支出占总收入的 10.65%，其他支出占总收入的 22.72%。所有支出占收入的 68.51%，处于一个合理的支出状况。董先生当前处于人生奋斗期，虽然在大学实习期间，但是还是一名在校生，收入具有一定的不确定性。董先生现在在实习期间，工作日除了上班回家两点一线外，没有过多的娱乐消费，休息日出行的娱乐消费每月也都控制在 300 块钱，占比不大在合理范围。董先生现在每月结余资金为 1356.37 元，存款 5069 元；财富水平上有待提高，需要继续积累，目前有信贷额度尚未偿还；在理财上偏好中低风险。

综合来看董先生属于保守型投资者。对于保守型的投资者来说保住本金才是最重要的，适合投资低风险的理财产品。

三、理财基本假设

本理财规划设计是在董先生的个人基本情况的基础上,综合考虑董先生的资产负债状况、理财目标、现金收支以及理财理念制定的,在无另外说明的情况下,都是基于可接受的假设,合理的估计制定的:

（一）通货膨胀率:

我们把未来每年的通货膨胀率与生活消费开支增长率均设定 4.33%。

（二）投资回报率:

零存整取年存款利率为 3.5%。根据国内金融市场历史平均回报率，设定货币基金回报率为 2.8%、债券基金回报率为 4.3%。

(三) 收入增长率：

根据董先生的工作收入设定收入增长率为 4%。

(四) 房贷利率：

根据国内历史平均房贷利率，设定房贷利率为 6.9%。

四、理财方案设计

(一) 现金规划

按照董先生现在基本情况，除去必须的支出和娱乐消费，每月还有 1,356.37 元，加上所有的存款 5069 元，一共有 6425.37 元，预留 6.6% 的资金 (424.07 元) 作为应急费用，还剩 6000 元左右进行理财分配，考虑到董先生的收入具有不稳定性，建议选择稳定型的理财规划，分配方案：10% 的货币基金，60% 稳健性理财产品，30% 的债券基金。货币基金收益率较低，因此只分配 10% 进行投资，避免收益率偏低，稳健理财产品既是低风险类型的理财又可以保证收益因此理财重心在稳健理财产品，秉着鸡蛋不放在同一篮子的原则，剩余 30% 选择了低风险的债券基金。

(二) 投资规划

由于董先生处于大学外出实习期间，收入具有不决定性，并且存款较少，所以短期的理财规划应该选择门槛低时间短并且可以稳健增长的基金理财产品进行理财，这样能尽可能多的积累资金，因为存款较少，并不适合进行股票、债券方面的投资，一是因为股票投资风险较高，收益不稳定；二是由于债券投资时间较长，且风险比基金理财产品略高。综上所述并结合现金融市场上的理财产品，推荐小明在理财规划初期购买以下门槛低、时长短、收益浮动相对可控，可实现稳健增长的理财产品进行理财。

理财品种	收益率	风险性	流动性	安全性	投资门槛
兴全天添益货币市场 A (货币基金)	七日年化 2.7750%	低风险	灵活申赎	高	10 元起购
博时合惠货币 A (货币基	七日年化	低风险	灵活申赎	高	100 元起

金)	2.1050%				购
财通资管鸿福短债债券 C (债券基金)	业绩基准 4.36%	中低风险	灵活申赎	高	10元起购
招银理财金鼎九个月定开 10 号 A (银行理财产品)	业绩基准 3.9%	中低风险	9 个月赎回	高	100 元起购
招商银行朝朝宝	七日年化 率 3.03%	低风险	随存随取	高	1 分起购

由于理财前期，董先生的资金存款和工作收入并不稳定，所以建议购买门槛低、时间短、低风险的理财产品进行理财，董先生现有存款为 5069 元，建议购买多集中理财产品，无论是风险高低，都要记得不要把鸡蛋都放在同一个篮子里，每一个理财产品的收益浮动虽然可控但是最终的浮动都不一样；可以选择收益较高的货币基金、债券基金、银行理财产品各购买 1200 元，其余的资金可以放到朝朝宝上，随存随取。董先生每月结余 1136.37 元，每月可以把其中 1000 存到收益较高的基金上，剩余的前存到朝朝宝随存随取以备不时之需。9 个月后预计可以累积大概 13000 元人民币。

理财中期董先生已经度过了实习期，积累一定资金大概人民币 3 万元左右并且工作稳定后，可以改变前期的理财规划。此时，董先生无负债拥有稳定收入、日常支出可控，可以接受风险收益较高的理财，可配备股票、基金、债券等等的理财工具和产品来进行投资理财，建议董先生把 70% (21000 元) 的资金投入到股票中；10% (3000 元) 的资金投入到债券中；5% (1500 元) 的资金存放银行或者存入余额宝，以备不时之需，15% (4500 元) 的资金投入到货币基金中建议货币基金可以灵活赎回以备不时之需。建议董先生不要直接进行股票买卖投资，而是购买股票型基金，一方面购买股票型基金的投资风险比自己直接对股票进行操作的风险要低一些；另一方面若在日常工作生活中可能没有跟进股票的涨跌从而及时对股票进行买卖操作，在理财过程中可以适当利用信贷资金给资金增添投资收益。

(三) 购车规划

当董先生累积资金到 45000 元时，再购买车辆，由于汽车时消耗品，考虑到

董先生往后还有购房需求，建议董先生购买总价在 10 万元左右的汽车，首付 3 成，按照汽车总价 12 万的价格计算，首付为 40000 元扣除各项手续费、保险费后，大约剩余 2000 元，三年免息，每月还款约 2500 元，按照董先生 4700 的工资计算上日常开销、车位费（500 元/年）、加油费（200 元）、洗车费（30 元）等都可以承担。

（四）购房规划

考虑到董先生在广州工作，房子不宜离工作地点过远，否则会产生较长的通勤时间和不必要的路费开支。广州的小面积且较为便宜的住宅约为 3 万元一方，总价在 200 万以上，首付 3 成，算上手续费需要 600000 以上，分期 30 年，每月月供为 7500 元左右。建议董先生每月工资达到 10000 元时再考虑买房，在此之前需要实施好理财规划累积资金。

五、总结

此文阐述了董先生的目前的生活水平状况，设计了一套个人理财设计方案，从而来达到个人财务安全，此设计具有可行性和及时性。人们应该树立理财意识，特别是作为一名大学生，更加要有这种观念，运用各种各样的理财工具和理财产品在自己大学毕业前积累一笔财富，你就比别人成功了一半。但是在进行理财规划时，需要充分了解自身的财务状况，每月开支和风险承受能力；制定理财目标时需要实习求实切勿好高骛远，结合当下的经济环境制定合理的理财方案，在日常生活中做到理性消费，按照理财规划执行并持之以恒，如此才能积累财富实现自身的财富自由。

参考文献

[1]大学生对个人理财须知的风险与对策王久星,李晨阳,孔晓虎(陕西理工大学体育学院,陕西西安710048)

[2]大学生个人理财问题剖析□陈慧 赵子阳,产业与科技论坛2020年第19卷第17期

[3]大学生投资理财现状分析陈雨萌(武昌工学院,湖北武汉430000)

[4]大学生理财现状及对策□文/司俊(安徽财贸职业学院安徽·合肥)

[5]浅谈大学生理财车巍巍(湖南大学 土木工程学院,湖南长沙410082)