



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: 唐先生个人理财方案设计

学生姓名: 唐杰

学 号: 201810301243

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6月4日

目录

一、个人基本情况.....	1
二、个人财务状况.....	1
(一) 个人资产负债表.....	1
(二) 个人月度收支表.....	2
(三) 年度收入支出表.....	3
(四) 个人财务分析.....	4
三、个人理财目标.....	4
四、理财规划.....	5
(一) 应急金准备.....	5
(二) 基金投资.....	5
(三) 股票投资.....	6
(四) 个人保障规划.....	6
五、理财总结.....	6

唐先生个人理财方案设计

【摘要】在不知不觉中，唐先生参加工作已经有接近二年了。可以为未来铺路，也可以锻炼到自身的能力在资金有限与高消费之间的矛盾，需要唐先生们要节省开支，这样唐先生们的生活才能安稳的进行下去。开源节流固然重要，但理财更为重要。很大程度上一个人一生能累积多少钱，不是取决于他赚了多少钱，而是他如何理财。一生的财富主要是靠“以钱赚钱”累积起来的。学会理财，有利于提高唐先生们的生活水平。

【关键词】投资 理财 收益

一、个人基本情况

唐先生，以参加工作两年了，每月工资才 5000，由于唐先生有乱花钱的毛病，唐先生身上只有 18000 积蓄，唐先生觉得自己年龄也不小了，也因该对未来进行一定的规划，于是唐先生决定改掉以前乱花钱的习惯，下定决心从现在开始不乱花一分钱。

唐先生决定如何利用自己手头上资金去投资。这样可以为未来铺路，也可以锻炼到自身的能力在资金有限与高消费之间的矛盾，需要唐先生如何节省开支，这样唐先生们的生活才能安稳的进行下去。开源节流固然重要，但理财更为重要。很大程度上一个人一生能累积多少钱，不是取决于他赚了多少钱，而是他如何理财。一生的财富主要是靠“以钱赚钱”累积起来的。学会理财，有利于提高唐先生们的生活水平。

二、个人财务状况

（一）个人资产负债表

下面是唐先生 2020 年个人资产负债表：

个人资产负债表		
姓名:唐 XX	2020 年 1 月-2020 年 12 月 31 日	单位:元

资产		负债	
流动性现金	3000	银行贷款	0
活期存款	10000	短期负债	0
定期存款	5000	长期负债	0
货币市场基金	0	房地产投资贷款	0
短期借款	0	汽车贷款	0
流动资产合计	18000	教育贷款	0
投资	0	长期贷款合计	0
股票	0		
债券	0		
储蓄产品	0		
基金	0		
房地产	0		
其他	0		
投资合计	0		
总资产合计	18000	总负债合计	0
净资产=资产合计-负债合计			18000

根据个人资产负债表计算得出以上数据。个人偿债能力较强，唐先生现在经济状况比较平稳。有一定的经济基础实力，银行定期、活期存款等占据了可用资产一部分，这些资产安全性良好，为未来投资奠定了基础。

（二）个人月度收支表

个人月度收入支出表			
时间：2020年1月1日-1月31日		单位：元	
收入	金额	支出	金额
工资收入	5000	饮食开销	1000
副业收入	1000	水电费	200



基金	0	网费	50
股票	0	手机充值	100
其他收入	0	生活用品	300
		零食饮料	50
		休闲用品	400
		文化娱乐	0
		应酬	0
		交通费用	50
		衣服鞋子	0
		花销意外	0
		其他	0
		总计支出	2150
总计收入	6000	现金流量=总收入-总 支出=3850	

(三) 个人年度收入支出表

2020 年度收入支出表			
时间：2020 年 1 月 1 日-2020 年 12 月 31 日		单位元	
收入	金额	支出	金额
工资收入	60000	饮食开销	12000
副业收入	12000	水电费	600
基金	0	网费	600
股票	0	手机充值	1200
其他收入	0	生活用品	3600
		零食饮料	2400
		休闲用品	4800
		文化娱乐	0

		应酬	0
		交通费用	600
		衣服鞋子	0
		意外花销	0
		其他	0
		总计支出	25800
总计收入	72000	现金流量=总收入-总 支出=46200	

从收入支出表中可以看出，唐先生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

（四）个人财务分析

1、年收支比率=支出/收入=25800/72000=35.83%

若这比率大于1，那说明支出超出收入，然而这里小于1，说明支出小于收入，可以进行部分投资。

2、结余比率=年度税后总结余/年度税后总收入=46200/72000=64.17%

结余比率是反映唐先生在一年内控制支出的能力和储蓄意识，是未来投资理财的基础。结余比率的参考值应控制在0.3左右。唐先生结余比率高于0.3，所以唐先生支出管控的很好，有利于实现预期的理财目标。

3、负债收入比率，负债比率=负债/税后收入=0/72000=0，负债收入比率是反映财务状况良好程度的指标。应该在0.4以下比较好。唐先生负债收入比率为零说明唐先生的个人财务状况相当稳定，目前没有负债，由此可看出一般不会出现财务危机。

三、个人理财目标

1. 准备适当备用金，以防急时之需
2. 扩大投资规模，选择更多投资方向
3. 着重关注股票行情，使投资规模多元化
4. 为唐先生建立适当的保险保障，以便进行风险管控

四、理财规划

（一）应急金准备

是现金规划的重要工具，现金的用途是应付日常生活所需、预防意外支出、帮助亲戚朋友及投机之需，因此得以流动性为主要考虑，而且在通货膨胀条件下，现金不仅没有收益，反而会贬值。所以能满足日常正常生活开支即可。

现钞应急，随身准备 300 的现金，以防急时之需。

储蓄应急，准备了三张银行卡将资金分开储蓄。一张为农行卡，一张为工商卡，张为农商银行卡，农行卡是用作平时消费的，开通网上银行的，存款大概在 1000 左右。工商卡为投资使用，保持至少有 5000 元的存款。农商卡是应急用的，里面存款不低于 10000 朋友借款，和关系好的朋友联系好，一旦有什么特殊情况，可以第一时间解决。

（二）基金投资

基金分为开放式和封闭式基金，按其投资方向又可分为货币市场基金、股票型基金、债券型基金平衡式基金。从投资风险角度看，股票基金风险最高、货币市场基金风险最小、债券基金的风险居中。股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型。风险度越大，收益率相应也会越高。

唐先生在选择基金管理公司时要考虑，这基金管理公司是否值得信赖是最基本的选择标准。各只基金的收费情况不尽相同，可在同类型的基金之间进行比较。要考虑到投资期限。尽量避免短期内频繁申购、赎回，以免造成不必要的损失。详细了解相关基金管理公司的情况：一是可以将该基金与同类型基金收益情况作一个对比；二是可以将基金收益与大盘走势相比较。如果一只基金大多

数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，那么可以说这只基金的管理是比较有效的；三是可以考察基金累计净值增长率。如某基金目前的份额累计净值为 1.18 元，单位面值 1.00 元，则该基金的累计净值增长率为 18%。当然，基金累计净值增长率的高低，还应该和基金运作时间的长短联系起来看；四是当认购新成立的基金时，可考察同一公司管理的其它基金的情况。因为受管理模式以及管理团队等因素的影响，如果同一基金管理公司旗下的其它基金有着良好的业绩，那么该公司发行新基金的赢利能力也会相对较高。

唐先生可以拿出 2000 元进行投资，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。

（三）股票投资

不仅公司的经营状况直接引起股价的波动，而且宏观经济形势、市场供求状况、国际国内形势的变化，甚至一些空穴来风的“小道消息”也能引发股市的大起大落，因此股票市场价格张落频繁，变动幅度大。这种特点对投机者有极大的吸引力，投机的加剧又使股市波动加剧。因此，股票炒作的风险极大，股市也成为“冒险家的乐园”。

股票投资：资金约 3000 元，主要涉及半导体板块。

由于市场情况与个人情况都会随时发生变化，唐先生投资需要定期进行回顾与调整，以便适应最新的市场环境的变化情况。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）个人保障规划

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

根据唐先生的年龄，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；唐先生可以买一份 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。

五、理财总结

理财是一种生活的态度，也是一个良好的生活习惯，针对自身个人情况，财务信息和理财需要，制定适合自己的理财规划。大学阶段是理财的起步阶段，也是学习理财的黄金时期，有正确的理财观念做知道，掌握必须的理财尝试，养成良好的理财习惯，将受益终生。

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唐先生国的启示[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.