



# 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：“幸福之家”小金的理财方案设计

学生姓名：石晓杰

学 号：201810301245

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 30 日

## 目 录

一、家庭基本情况介绍.....	3
二、家庭财务状况分析.....	1
(一) 资产负债表分析.....	3
(二) 月度收入支出表分析.....	33
(三) 年度收入支出表分析.....	5
(四) 财务综合分析.....	4
三、家庭理财目标.....	4
四、家庭理财规划.....	5
(一) 现金规划.....	5
(二) 保险规划.....	6
(三) 投资规划.....	7
五、总结.....	8

# “幸福之家”金先生的家庭理财方案设计

**【摘要】** 本理财方案主要以金先生的家庭为案例，分析了金先生家庭的基本情况、资产负债情况、月度收入支出情况、年度收入支出情况以及财务综合分析等，提出了家庭理财目标以及未来规划建议。金先生的家庭资产在稳步提升的同时，相应的指标也越来越合理，现金流也比较平稳、顺畅，足以应付短期不确定的风险。资产投资组合的优化配置，开拓了多元化收入来源，实现了资产的增值。保险规划的加入，提高了金先生家庭防范风险的能力，加强了长期保障。还清住房贷款时，还可以进行增加适当的新的保值投资项目。

**【关键词】** 家庭理财；保险规划；投资规划

## 一、家庭基本情况介绍

金先生：中年，来深定居已超 10 年，从事国际贸易生意，家庭资产已达到一定积累，有社保。

金太太：在一家国有企业从事财务工作，收入稳定，有社保。

金先生女儿：5 岁，就读幼儿园。

金先生父母：已退休，有退休金，有社保，目前来深与金先生一家同住。退休金主要用于个人日常消费，无节余。

## 二、家庭财务状况分析

根据金先生提供的家庭财务情况介绍，分析如下：

### （一）资产负债表分析

资产负债表（表 1-1）

家庭资产	金额（元）	家庭负债	金额（元）
活期及现金	50000	住房贷款（余额）	1500000
美金活期（按 1:6.5 折算为人民币	10000 美元 (65000 元)	汽车贷款（余额）	0

定期存款（1年内）	200000	其他贷款（余额）	0
基金	200000		
股票	0		
国债	0		
自用资产			
房产（1套）	5000000		
汽车（2辆）	600000		
黄金及收藏品	0		
商业保险	0		
合计	6115000	合计	1500000
<b>家庭资产净值</b>	<b>4615000</b>		

注：住房剩余还款年限 12.5 年，剩余贷款本息合计 1500000 元，等额本息月还款额 10000 元。

#### 1、净资产情况

净资产为家庭资产减家庭负债之后的总额。根据表 1-1 金先生家庭净资产为 4615000.00 万元。属于中等偏上收入家庭。

#### 2、资产负债率

资产负债率是期末负债总额除以资产总额的百分比，也就是负债总额与资产总额的比例关系。资产负债率反映在总资产中有多大比例是通过借债来筹资的。根据表 1-1 金先生家庭负债仅有住房贷款 150000.00 元，其资产负债率为 24.53%。

#### 3、固定资产比率

固定资产比率是指固定资产与资产总额之比。用来观察固定资产有无资金闲置之现象，就资金运用角度来看此比率愈低愈好，表示较没有闲置资金。根据表 1-1 金先生的资产中房产、汽车占到绝大部分，固定资产比率高达 91.58%。

#### 4、流动性比率

流动比率是流动资产与流动负债的比率，它表明每一元流动负债有多少流动资产作为偿还保证，反映可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期流动负债的能力。根据表 1-1 金先生的家庭没有流动负债，但住房贷款在未来一年内应还

120000 元，流动比率为 4.29，家庭偿债压力较小。

### 5、净资产投资率

净资产投资率=投资资产总额/净资产=11.16%。

一般家庭净资产投资率较理想比率 50%，目前金先生的金融资产盈利能力较低，且投资方式较单一。

## （二）月度收入支出表分析

家庭每月收支表（表 2-1）

每月收支状况（单位/元）			
收入		支出	
金先生月收入	0	住房月供	10,000
金太太收入	15,000	基本生活开销	15,000
其它收入	0		
合计	15,000	合计	25,000
<b>每月结余</b>	<b>-10,000</b>		

每月结余比例

每月结余比例=每月结余/每月收入<0

由于金先生自己经营生意，收入较不稳定，因此每月支出主要依靠金太太的收入；另一方面家中有老人和孩子，故每月消费较多。上表 2-1 也反映出金先生一家每月的收入来源较单一，应在收入来源的多元化配置方面多做考虑。

## （三）年度收入支出表分析

家庭年度收支表（表 3-1）

年度收支状况（单位/元）			
收入		支出	
金先生年度收入	500000 至 800000	住房月供	120000
金太太年度收入	180000	基本生活开销	180000
其它收入	20000	其他支出	100000
合计	700000 至 1000000	合计	400000
<b>年度结余</b>	<b>300000 至 600000</b>		

金先生处于中等收入的家庭，年度节余较多，但金先生生意不是很稳定，目前的家庭保障支出主要集中在妻子身上，自己和父母及孩子的保障不够，需要在长期及全面保障上多做配置。

#### （四）财务综合分析

家庭资产负债数值对比分析		
家庭理财指标	客户金先生数值	理想经验值数值
资产负债率	24.53%	小于 50%
流动比率	4.29	大于 1
固定资产比率	91.58%	15%
净资产投资率	11.16%	大于 50%

从以上的家庭资产负债数值对比分析可以看出：

- 1、资产负债率较低，流动比率较高，偿债能力强，家庭债务压力较小。
- 2、金先生家庭资产配置不合理：固定资产占比过高，净资产投资率过低等。
- 3、收入来源较单一：金先生每年收入绝大部分收入由其国际贸易生意取得，金融工具投资经验较少，尚未有效利用多样投资工具。

4、长期保障未跟进：金先生家中上有父母需要照顾、下有孩子需要培养，家庭经济支出较大，但因为自营国际贸易生意，收入波动较大，如 2020 年疫情最严重的时候生意暂停，收入几乎为零，反而亏损了办公室租金及员工工资等。而金太太收入增长性较差。这些因素要求金先生应十分注重长期保障。

### 三、家庭理财目标

为客户制定合理的理财目标是理财规划中十分重要的一步，该方面主要依据以下理论：

#### ——理财生命周期

生命周期理论是个人理财中十分重要的基础，它将人的生命周期和理财策略相联系。客户金先生目前处于人生的中年期，为其简单的制定下表以参考：

	理财特点	理财目标	理财策略
中年稳健期	风险规避程度提高	财务独立自由 财富稳健累积	以稳健操作为主

	追求稳定的投资 收益		
--	---------------	--	--

#### ——客户风险承受能力分析

通过填写风险评估问卷，分析得出金先生的投资者类型及风险承受能力为 R3 级平衡型，该级别理财产品不保证本金的偿付，有一定的本金风险，收益浮动且有一定波动。在信用风险维度上，主要承担中等以上信用主体的风险，如 A 级（含）以上评级债券的风险；在市场风险维度上，产品除可投资于债券、同业存放等低波动性金融产品外，投资于股票、商品、外汇等高波动性金融产品的比例原则上不超过 30%，结构性产品的本金保障比例在 90%以上。

结合上述分析，金先生理财目标可归纳为：

- 1、提高防范风险能力，加强长期保障。
- 2、优化资产配置，多元化收入来源。

## 四、家庭理财规划

本理财方案的制定宗旨是保持一定现金持有量的基础上，对现有资产进行多元化的投资组合，在保证生活质量和加强未来风险防范能力的前提下，有效运用多种投资工具和方式以实现资产的保值与增值。

目前金先生家庭除去房产的可分配资产总计为 515000 元，年度节余 300000 至 600000 元，可按比例投入不同理财资产配置规划中。

### （一）现金规划

一般情况下，个人或家庭应当持有 3 至 4 个月的月度支出作为日常最低现金储备，以此来应对意外情况和紧急之需。为了保障财务的稳定和安全，结合金先生的家庭收支状况和生活情况，建议其最低现金持有量为 100000 元，另外需要注意的是该最低现金持有量应随着通货膨胀率及收入增长率的变化做出调整。

考虑到金先生的父母随着年龄的增加医疗费的花费也会增加，女儿的教育费用的增加，以及家庭生活质量的提高；同时结合预计的通货膨胀，因此预计金先生家庭的生活支出年增长率为 6%。

目前金先生的家庭资产已配置了 50000 元的人民币活期或现金及 10000 美金活期，基本能满足应急需求。另外，建议金先生可办理一张银行贷记卡，将贷记

卡中可透支的信用额度作为准备金以备不测，从而增加可用于投资的资金量。而且，每家银行的信用卡都有合作特惠商户，可以节省一些费用，比如使用平安行的车主卡，汽车加油 88 折、洗车 8.8 元/次、赠送最高 1100000 元全车人员意外保障、免费事故与非事故救援等，对于家有两辆汽车的金先生来说非常合适。

## （二）保险规划

为了实现金先生家庭“提高防范风险能力，加强长期保障”的理财目标，结合客户经济指标及家庭情况，金先生家庭保险费用的支出应当占家庭纯收入的 10%至 15%，而保障应为纯收入的 5 至 10 倍，因此，金先生家庭的大致保险费用应为每年 30000 至 90000 元。

金先生的收入是家庭收入的主要来源，他也是全家的支柱，因此金先生个人的人生保障和医疗保障显得尤为重要，为金先生规划到 60 岁的定期寿险，附加意外伤害保险，年保费大概为 15000 元，缴费 20 年，金先生一旦发生意外，其家人可以拿到 4000000 元的保险费，足够整个家庭后半段的生计维持，虽然该保障是消费型，即 20 年的总保费 300000 是消费掉的，但是按照金先生的年收入来算，如果 20 年中没有发生任何问题，收入至少在 10000000 元，所以这份保障是很合理很有必要的。另外在医疗保障方面，规划年保费约 10000 元，保障为 200000 元的终身重大疾病保险，200000 元是作为生病期间造成的收入损失的补偿。

金太太在家庭收入中所占比例较小，且已经有了社保，所以可不用考虑人生寿险，因此只为其规划年保费约 5000 元，保障为 10000 元的重病保险，同样是为了因重病而对家庭收入造成的影响。

金先生的父母虽然有社保和退休金，但随着生活水平的提高，中国人口平均寿命极有可能超过 85 岁，多年的无工资性收入状态，唯一社会性来源即退休养老金仅够基本生活，因此建议金先生父母购买一份消费型意外险和重疾险，每年 5000 元左右，即使出现意外或重大疾病，也可缓解金先生的家庭因社保覆盖不到的部分医疗而带来的经济压力。

望子成龙、望女成凤这是每位父母的心愿。在女儿的教育经费方面，教育基金的准备必不可少。教育支出是一个家庭的重要支出，因此，教育金的准备就成为家庭规划的重要组成部分，而购买教育保险和基金定投是积累教育金的重要方式。教育保险不仅有助于积累教育金，具有保障功能，而且有的还可以分红，更



为重要的是有保费豁免的功能，即使家庭财务出现意外，也不会导致子女教育的中断。金先生的女儿 5 岁，离上大学还有较多时间，故建议每月定投 1000 元。

对金先生的家庭保险规划，年存基本在 50000 元/年。

### （三）投资规划

为了解决客户目前存在的资产配置不合理，收入来源单一的问题，实现资产增值，配置优化的理财目标，根据理财方案中对于客户的基本情况分析，金先生的资金应主要作稳健型打理。主要侧重于两种投资模式，即固定收益型理财和资本成长型理财。

#### 1、固定收益型理财

固定收益型理财，即保证收益型理财项目，投资产品到期银行会依据约定条款向客户支付所承诺的固定收益，或者向客户支付最低收益，额外投资收益则按合同约定分配。投资对象包括短期国债、央行票据以及协议存款等。

理财预期年化收益：3%到 6%

在固定收益理财部分，客户已经有了一定配置，即 200000 元的定期存款。

#### 2、资本成长型理财

在资本成本型理财项目中，我们根据不同的风险级别可将其大致划分为保本浮动收益型和不保本浮动收益型。投资保本浮动收益型产品，客户的本金保证不会亏损，但需承担本金以外的投资风险。投资非保本浮动收益型产品，客户需承担损失本金的风险，但预期收益率较高。

理财预期年化收益：10%至 20%

在投资市场上，资本成长型理财工具众多，它们分别具有不同的特点。结合客户的情况，如保本理财产品或稳健型、历史表现良好、业绩浮动不大、投资于大盘蓝筹股的基金等。待积累了一定资本，且具有更多投资经验时可以选择高风险高回报类的投资工具，如股票、黄金投资等。黄金作为硬通货价值稳定，不受通货膨胀的影响，等待时机可适当买进，有一定的投资空间。

在资本成长型理财产品中的非保本投资部分，客户已经有了一定配置，即 200000 的基金。对于金先生来说，投资基金是比较好的选择，但建议金先生在配置基金时注意风险控制，可以选择风险相对较低的债券或货币基金。另外，在保本浮动收益型产品中，金先生可以多元化投资标的，如配置部分资金在投资商

品、指数的挂钩产品中，做到分散投资，降低风险。

随着全球通货膨胀的日益严重，房产做为固定资产依然是抵御通货膨胀可以考虑的一个手段。在金先生节余资金比较多时，可考虑在国内或国外购入一套投资性房产，以期获得租金收入及资产增值，帮助抵御通货膨胀。但目前央行正在逐步规范对房地产的贷款以防止房产泡沫，各地新政层出不穷，加上现在的房地产价格已居高不下，金先生的理财又以稳健操作为主，故此建议仅做为较长远规划供考虑。

## 五、总结

通过以上对金先生家庭的财务状况分析、理财目标的确立以及理财规划的建议，可使金先生的家庭有一个全面的保障，同时也可以获得可观的收益水平。但是，由于国家的政治经济和世界大范围的形势处于不断变化之中，具体的收益既与投资的具体策略有关，还与经济发展及世界形势有关。重要的是，规划方案不是一成不变的，要根据实际情况的变化做适当的调整。

## 参考文献

- [1] 王晓红. 商业银行资产收益权类理财业务的法律风险及其防范[J]. 金融纵横. 2012(12)
- [2] 《个人理财规划》柴效武, 北京交通大学出版社, 2013 年
- [3] 《投资学》金德环, 高等教育出版社, 2007 年
- [4] 《证券投资学》方先明编著, 南京大学出版社, 2012 年
- [5] 朱永利. 我国商业银行理财产品法律性质探讨[J]. 武汉金融. 2012(03)