



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：覃先生家庭理财方案设计

学生姓名：雷婷婷

学 号：201810301247

系 部：财会工商系

专 业：金融管理

班 级：金融 1181 班

指导老师：陈高峰

2021 年 6 月 4 日

目 录

一、家庭基本情况.....	1
二、家庭财务状况分析.....	1
(一) 收入支出表分析.....	1
(二) 资产负债表分析.....	2
(三) 财务比率分析.....	3
三、理财现存问题.....	4
四、家庭理财方案设计.....	4
(一) 现金规划.....	4
(二) 保险规划.....	5
(三) 投资规划.....	6
五、理财规划总结.....	6

覃先生家庭理财方案设计

【摘要】随着人们收入水平的提高，个人理财和家庭理财成为人们生活中的一件大事。通过理财，人们不仅可以增加收入，还可以提高生活质量。理财规划师作为一种职业也走进了大众的生活和工作。本文根据覃先生一家人的实际情况来分析他家的财产情况，进而给覃先生家庭制作一份合理的理财方案。

【关键词】个人理财 家庭理财 生活质量 理财

一、家庭基本情况

覃先生，现年 31 岁，在上海某一家公司做项目经理。覃太太，现年 25 岁，在一家健身馆做私人教练。夫妇二人除社保外，无其他保险。覃太太父母有退休金，身体健康，暂不需覃先生夫妇承担赡养费。但覃先生父母无退休工资，需覃先生夫妇承担赡养费。覃先生夫妇现在还没有小孩，两人计划三年之后要小孩。因为年轻，两个对事业发展有着更长远的计划，希望在事业上能够更上一层楼。

二、家庭财务状况分析

（一）收入支出表分析

1. 月度收入支出表

姓名：覃先生家庭 日期：2020 年 12 月 1 日至 12 月 31 日 单位：元

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	18000	经常性支出	4700
覃先生工资(税后)	12000	生活费	1200
覃太太工资(税后)	6000	水电煤气费	300
奖金		零花钱	100
津贴		医药费	100



投资收益	-900	旅游费	500
利息	100	交应酬费	500
房租		购物	1000
资本利得	-1000	赡养费	1000
其他收入		还贷支出	3000
收回股票本金		房贷	3000
收回债券本金		其他支出	
合计	17100	合计	7700
结余（盈余或赤字）		9400	

2. 年度收入支出表

姓名：覃先生家庭

日期：2020年1月1日至12月31日

单位：元

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	216000	经常性支出	56400
覃先生工资(税后)	144000	生活费	14400
覃太太工资(税后)	72000	水电煤气费	3600
奖金		零花钱	1200
津贴		医药费	1200
投资收益	-10800	旅游费	6000
利息	1200	交应酬费	6000
房租		购物	12000
资本利得	-12000	赡养费	12000
其他收入		还贷支出	36000
收回股票本金		房贷	36000
收回债券本金		其他支出	
合计	205200	合计	92400

结余（盈余或赤字）

112800

3. 收入支出表分析

根据月度收入支出表和年度收入支出表可以看的出，覃先生家庭不管是每年还是每月家庭结余都有很多，对于投资没有过多的投入。覃先生家庭的主要收入来源于覃先生工资，固定支出比较稳定，从固定支出可以看得出覃先生家庭比较追求生活质量，可供分配的结余资金比较的充足，应该合理的规划利用起来，来达到预期的理财目标。

（二）资产负债表分析

1. 资产负债表

姓名：覃先生家庭

日期：2020年12月31日

单位：元

项目 额	金	项目 金额
流动资产		短期负债
98000		
现金		信用卡透支额
3000		
活期存款		应缴税金
5000		
定期存款		其他应付账款
90000		
投资资产		长期负债
65000		540000
货币市场基金		房屋贷款余额
		540000
股票		
30000		
基金		

35000	
自用性资产	
800000	
住房现值	负债合计
740000	540000
家具	净资产
60000	423000
资产合计	负债与净资产之和
963000	963000

2. 资产负债表分析

从覃先生家庭的资产负债表可以看得出，覃先生家庭总资产为 963000，总负债为 540000，净资产为 423000. 总体来看覃先生家庭总体的资金状态良好，但投资产品比较单一，而且资金有一大半是定期存款。由此可以推出，覃先生家里对于投资理念不是很强，可以考虑一下货币市场基金。

（三）财务比率分析

1. 结余比率=年度税后总结余/年度税后总收入=112800/205200=0. 55

结余比率是反映家庭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。而覃先生家庭结余比率高于 0. 3，说明有较为充裕的资金，储蓄积累能力较强，应该合理的利用这一笔结余，用来资产组合投资来增加净资产的规模，实现预期的理财目标。

2. 偿付比率=净资产/总资产=423000/963000=0. 44

偿付比率是用来衡量家庭的综合还债能力。偿付比率的参考值应控制小于 0. 5。通过计算可知覃先生家庭负债比例适宜，家庭有承担能力。

2. 流动性比率=流动性资产/每月支出=98000/7700=12. 73

流动性比率是反映个人或家庭支出能力的强弱。通常情况下，流动性比率应保持在 3 左右，即流动性比率资产可以满足三个月开支。由此可以看出覃先生家庭资产结构流动性很好，可以适当的降低，以增加资产的收益能力，从而增加资产。

3. 净资产投资比率=投资资产/净资产=65000/423000=0.15

净资产投资比率是反映一个家庭通过投资增加财富，实现目标的能力。净资产投资比率保持在 0.5 以上为好。由此可以看出覃先生家庭的资产没有过多的通过投资来增加家庭财富。

4. 收支比率=支出/收入=92400/205200=0.45

覃先生家庭收支比率小于 1，支出小于收入，可以把资产进行再投资，实现理财目标。

5. 总资产投资比率=总负债/总资产=540000/963000=0.56

这一数值一般情况下要控制在 0.5 一下，从覃先生家庭的总资产投资比率来看，覃先生家庭负债比例过高，超过家庭的承受能力。

三、理财现存问题

1. 覃先生夫妇其中任意一方有失业，家庭都会面临严重的财产问题，覃太太作为私人教练随时有是失业风险的可能存在，尤其是作为家里支柱的覃先生而言，覃先生是作为家里收入的主要来源，一旦失业家庭将陷入一定的经济危机。

2. 覃先生家庭没有紧急备用金，现金只有 3000，活期存款也只有 5000，明显在家庭发生突发状况时，没有可活动的现金。

3. 家庭内定期存款余额较高，没有充分利用起来，投资产品比较单一。没有实现以钱生钱的想法。

4. 覃先生夫妇二人均没有信用卡，在紧急时刻没有可活动的资金。

5. 覃先生夫妇二人只有社保，虽然在职期间如有生病住院可以报销或退休后有退休工资等，但是没有购买任何的商业保险，退休后的退休工资难以保证覃先生家庭的高品质生活，现在覃先生家庭只需要赡养一位老人，以后难以无法保证其他二位老人在生活上无需资助，所以为了以后更好的生活，建议覃先生家庭购买其他商业保险。

四、家庭理财方案设计

（一）现金规划

现金规划是为了家庭或个人短期需求而进行的管理日常的现金及现金等价物和短期融资活动。紧急备用金是为了人们在面临着失业、工作能力的丧失或意

外的事件发生时等各种风险，一旦紧急情况出现，紧急备用金可以帮人们度过难关。中国有一句古话是‘养儿防老，积谷防饥’，‘积谷防饥’虽然老套，却也经典，未雨绸缪，防患于未然，是为了保障生活品质在遭遇突发情况时不至于措手不及。一般紧急备用金为家庭开支的1-6倍，但紧急备用金也不宜过多，过多会导致现金搁置，覃先生是公司的项目经理，前景比较看好，但覃太太是私人教练，行业前景发展不是很看好，事业的风险比较大，因此我建议覃先生家庭的紧急备用金为家庭正常开支的3倍。其中1/3以现金的形式存储，2/3以活期存款和货币市场基金的形式存储，对于覃先生家庭来说，货币市场基金就像一个天然的避风港，货币市场基金具有高安全性、高流动性、稳定收益、具有‘准储蓄’的特点，它主要投资于短期货币工具，通常情况下既能获得高于银行存款利息的收益，有保障了本金的安全。覃先生家庭紧急备用金应为家庭每月正常开支的3倍，即 $7700 \times 3 = 23100$ (元)，相当于月2.3万元。可以将每月结余中的1/3，即 $17100 / 3 = 5700$ (元)作为现金储备来实现紧急备用金的储备。

(二) 保险规划

保险对每个人来说都是至关重要的一种保障，人的一生难免会有各种意外，是我们无法预知的，所以不管处于何种状态何种年纪都需要一份保障，我们需要去避免风险，控制损失。覃先生夫妇二人除了社保外无其他保险，如在发生意外时，小意外是在家庭承受范围之内，然而大意外就难以保障，覃先生父母也没有保险的保障存在。因此，建议覃先生夫妇二人可以购买意外险和万能险，意外险是在意外发生时和在家里无法承担时的一种保障。万能险是保障型保险也是投资型保险，他主要体现在“万能”二字上，它缴费灵活，保额可调整，保单价值还可以随时领取，覃先生家庭计划三年之后要小孩，这笔钱可以留给小孩作为教育基金，也可以作为家庭其他成员的医疗储备金、养老储备金等。覃先生可以为他们父母购买养老保险，因为意外和疾病不仅会出现在成人、小孩还会出现在老人身上，覃先生家庭有四位老人，我们可知覃太太父母有养老金，在意外或者疾病发生时，至少有一笔养老金可以用，而覃先生父母没有养老金，所以在发生突发情况时，所产生的全部费用都需要覃先生家庭承担，在这种情况下，我们便可以看出保险的重要性，所以建议覃先生家庭可以为老人们购买养老保险。

(三) 投资规划

由上面我们可以知道覃先生家里的资产结构单一，投资性资产占比较少，其中还有一半是银行的定期存款，增值比较少，这样大大的降低了资产收益率，可能会导致因通货膨胀而导致资产的贬值，覃先生家庭投资资产只有股票和基金，而且两者的投资比例也不高，覃先生家里大部分财富是定期存款，一般银行定期存款利息不高，而且家庭在突发事件发生时，一旦取出定期存款利息也可想而知会更加少。所以我们假设拿出定期存款中的 7 万来进行投资，我们可以对不同利息的投资产品进行如下表所示的投资。

产品种类	金额（元）	预计收益（%）
基金（低风险）	20000	6
债券（中风险）	40000	12
股票（高风险）	10000	15

由上表我们可以推出，一年的收益为 $1200+4800+1500=7500$. 如果将这 7 万元放在银行以定期存款（年利率 3%）的形式存储的话，那么一年的收益为 2100 元，由此，覃先生家庭不仅投资产品变得多了，而且也给覃先生家庭带来一笔不小的财富。

五、理财规划总结

- 1、覃先生家庭购买了意外险和万能险，为今后的生活提供了一份有力的保障。
- 2、覃先生家庭对定期存款进行了一定的投资，使家庭的收益不断的增加，同时也丰富了投资产品的多样化。
- 3、家庭紧急备用金的存储也给家里的紧急情况发生带来了一定的缓冲。
- 4、合理的投资计划极大的减少了闲置资金带来的损失。后续投资计划将越来越完善收益也会越来越多。

参考文献

- [1]李浩,《中国金融》,2005
- [2]廖旗平,刘美荣《个人理财》,高等教育出版社,2016
- [3]王玉春《财务管理》,南京大学出版社,2018