



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： 朱先生家庭理财方案设计

学生姓名： 朱文涛

学 号： 201810301240

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、基本信息介绍.....	1
二、当前财务状况分析.....	1
（一）资产负债表.....	1
（二）收入支出表.....	2
（三）财务比率分析.....	2
（四）财务总体评价.....	3
三、基本假设.....	3
四、理财目标.....	4
五、理财规划设计.....	4
（一）现金规划.....	4
（二）保险规划.....	5
（三）投资规划.....	5
六、理财效果预测.....	6

朱先生家庭理财方案设计

【摘要】随着经济的发展，伴随着和金融产业的兴起，人们越来越重视投资的重要性，去学习如何积累财富和进行资产的合理管理，如何实现财富的最大价值，提高生活质量。围绕朱先生的家庭资产负债情况和家庭收支情况，结合朱先生的家庭理财目标，为朱先生家庭设计了一套家庭理财规划方案。

【关键词】家庭理财 保险 投资

一、基本信息介绍

朱先生 31 岁，国企工程师，税后收入 6100 元，妻子 29 岁，高中教师，收入较稳定，月税后收入约为 4000 元，每年年底朱先生有 15000 元奖金，妻子 5000 元奖金。夫妇现有贷款购买的自有住房一套，约价值 500000 元，贷款预计 6 年后还清。夫妇二人对自己的资产进行了简单分配，但投资区品种仅限于定期存款，保险保障方面只有公司提供的社保，未购买商业保险。夫妻是比较前卫的“丁克”家庭，且朱先生父母退休前都在国家体制内工作，均有退休金，足够维持生活。

二、当前财务状况分析

（一）资产负债表

资产负债表

日期 2020/12/31			
现金及现金等价物		长期负债	
现金	20000	汽车贷款	0
活期存款	0	房屋贷款	108000
定期存款	80000	长期负债小计	108000
现金及现金等价物小计	100000	负债总计	108000
家庭资产			
房屋	500000		
家庭资产小计	600000	家庭净资产	492000

资产负债分析

总体的资产状况良好，金融资产约占总资产的 16.7%，但是资产结构单一，

投资性资产过少，这样会降低资产收益率，同时可能会由于通货膨胀而导致的持有的资产贬值。

实物资产约占总资产的 83.3%，这样会出现流动性问题。

负债为 108000 占资产的 18%，家庭负债不高，负债房贷将在 6 年后还清，可以考虑增加投资比例。

(二) 收入支出表

家庭月收入支出表

日期 2020/01/01-2020/01/31			
经常性收入		经常性支出	
工资	10100	日常费用	3333
奖金	0	房屋贷款	1500
银行利息	200	保险费	250
经常性收入小计	10300	经常性支出总计	5083
		非经常性支出	
		旅游费用	833
		人情费等	833
		非经常性支出小计	1666
家庭月收入总计	10300	支出总计	6749
家庭结余	3550		

家庭年收入支出表

日期 2020/01/01-2020/12/31			
经常性收入		经常性支出	
工资	121200	日常费用	39996
奖金	20000	房屋贷款	18000
银行利息	2400	保险费	3000
经常性收入小计	143600	经常性支出总计	61000
		非经常性支出	
		旅游费用	9996
		人情费等	9996
		非经常性支出小计	19992
家庭年收入总计	143600	支出总计	80992
家庭年结余	62608		

家庭收支分析

从收入支出表中，可以看出，家庭年收入为 143600 元，年支出为 80992 元约占收入 56.4%其中房屋贷款 18000 约占收入 12.5%，每年结余 62608 元约占收

入 43.5%。

每年可供支配的结余资金丰厚，收支结余比例约为 43.6%（62608/143600）应将这笔结余资金加以利用，达到理财目标。

家庭收入来源单一，主要收入以工资为主和银行定期利息。

（三）财务比率分析

考核项目	比率	客户状况	理想目标	结论
净资产扩大能力	结余比率	$62608/143600=0.435$	>0.1	结余比率非常高，可利用投资资金充足
	投资/净资产比率	$0/492000=0$	$>0.2-0.5$	你目前家庭没有任何投资
支出能力强弱	流动性比率	$100000/80092 \times 12=16.9$	3 左右	较正常略高，可进行相应调整
还债能力	即付率	$100000/108000=0.925$	0.7 左右	可增加一些负债降低即付率
	清偿率	$492000/600000=0.82$	0.6-07	高于正常值，做一些相应调整

（四）财务总体评价

1. 家庭负债不高，压力不大。主要负债房贷将在 6 年后还清，可以考虑增加投资比例。

2. 每月的结余十分充分。家庭中收入部分大都来自夫妻俩人的薪资，收入来源保障不够，如果出现失业情况，对家庭生活质量会有较大影响，生活水平会大打折扣。

3. 夫妻二人没有购买保险产品，夫妻收入主要来源于各自工作收入，而非投资收益性收入；一旦发生意外致使身故或其他，将导致收入中断，给家庭带来巨大损失，建议购买保险。

三、基本假设

1. 国内政治、经济环境将不会有重大改变；
2. 假设利率、税率基本不变
3. 不可抗拒因素和不可预见因素、其他人力不可抗拒因素和不可预见因素的重大不利影响
4. 预测通货膨胀率为 3%

5. 预测收入增长率, 预计未来几年的收入将有一个稳定的增长, 但考虑到薪酬增长结构中的不均衡性及保守的原则, 所以在此理财规划中暂不考虑工资增长情况。

6. 主要产品收益率, 假设股票型基金投资平均年回报率为 15%, 债券型基金投资平均年回报率为 8%, 货币型基金投资平均年回报率为 3%, 银行存款平均年回报率 3%。

四、理财目标

确保家庭生活质量不下降的前提下, 通过合理的理财策略实现 20 年内家庭财富的稳定增值, 为退休后的生活准备充足的养老、医护基金。在此份理财计划中, 我将对那些需要加以改进的财务领域进行探讨, 设定一个切实可行的预算并且对预算进行贯彻落实, 从而帮助您实现家庭财务目标。

您目前提出的理财目标有以下三点:

- (一) 考虑进行更多产品的投资
- (二) 应付不断增加的开销
- (三) 增加全家人的保障

综上, 结合您的财务状况和家庭实际情况, 我建议您将理财目标调整为:

- (一) 现金规划
- (二) 保险规划
- (三) 投资规划

五、理财规划设计

(一) 现金规划

1、由于朱先生家庭现在的状况, 一般不会有突然性无预期的大笔支出, 我建议建立家庭应急准备金, 应急保证金 4-5 月的生活开支。同时剩下资金留 5000 元为活期存款及 15000 元的货币式基金, 货币式基金在保证灵活性的同时, 收利率也高于活期存款。

2、关于应急资金, 我还建议您可以办理一些银行信用卡, 将信用卡中可透支的信用额度作为部分准备金以备不测, 从而增加可用于投资的资金量。

3、由于未来您家可能需要生小孩, 那需要支出小孩的抚养费用, 支出相对紧

萧,而您家每年的旅游费用支出达到 9996 元,这有些过多了。未来您的孩子年纪尚小,建议您将未来的旅游费用减少为每年 3000 元,之后增加为每年 5000 元,等到您孩子毕业后,可根据您的需要适当加大这部分支出。

(二) 保险规划

1、朱先生家庭需要投保的是生死两全的寿险,按照 7 倍年收入法计算保额:朱先生先生年收入 $73200 \times 7 \times 70\% = 358680$ 元,朱太太的保额为 235200 元,假定朱先生家庭要从本人或配偶丧生带来的经济冲击中恢复,必须在该事实确立后的前七年内保持相当于 70%的原收入水平,才够于生活的正常支撑。

2、意外伤害险

意外险的投保额可以是朱先生投保额乘以 2,那么朱先生夫妻分别是 717360 和 470400。

3、还需要投保重大疾病险,保险金额可以是寿险金额的 50%,保额分别为 179340 元和 11760 元。这样,既可以防止家庭在未来潜在的财务风险,还能够保证夫妻二人退休后维持较好的生活水平。

(三) 投资规划

1、您现在没有任何投资产品,只有 80000 元定期存款。考虑到您和您丈夫年纪尚轻,除去您家现在必须备用的 30000 元现金类产品外,建议全部购买股票型基金作为您的养老准备金,同时基于长期投资的理念,我建议您将基金的分红方式修改为分红再投资的方式,以享受复利带来的丰厚利润。同时利用财务“杠杆功能”,申办信用卡,可以通过信用卡透支功能补充紧急预备金,利用实际消费日至还款日之间的时间差,减少生活日常开支在紧急储备金的比例。

2、投资规划组合建议

据实际情况分析,朱生家庭的规划重点是对资产的合理配置和财产保障的合理规划,考虑到其家庭负担较轻,抗风险能力较强,可以在兼顾资产的稳定性和保障性同时,追求更高的投资收益,实现投资收益最大化的增长。目前家庭有 62608 元的家庭结余可供投资,结合实际情况和当前股票市场行情对朱先生家庭的全部资产可做以下安排:

20%投资股票型平衡基金:根据朱先生没有投资经验和其所具备的风险承受

能力，建议选择保守式基金，积累一些投资经验。

35%银行理财产品：结合发展银行的投资理财优势，合理选择保本型固定收益银行的理财产品和浮动成长型的理财产品。

30%合理分配为信托产品和货币基金：建议选择互联网金融领域 T+0 货币基金，合理规划期限效益，兼顾稳定性与流动性，来发挥分散投资的特性。

15%的银行储蓄存款：家庭资金的有效积累可利用稳定储蓄来构成。

投资组合比例分配：

投资品种	预期收益	产品特征	配置比例	风险等级
股票型基金	15%	专业操盘，收益率高	20%	高
银行理财产品	8%	收益率高，具有专业风险控制能力团队	35%	中等
货币基金	3%	低成本，流动性强	30%	低
银行存款	3%	灵活，稳定	15%	低

根据上述资产配置进行投资，最终投资组合的预期收益率为 $15\% \times 20\% + 8\% \times 35\% + 3\% \times 30\% + 3\% \times 15\% = 7.15\%$ ，即每年资产能以 7.15% 的速度增值，此后每年的收入结余，都可按照该投资配置比例加以投资。同时随着投资经验的增加，可以试着增加风险性较高的产品的投资，增加相应流动性高的产品，因此投资组合要视情况进行变动。

六、理财效果预测

结合朱先生的家庭状况，建议拿出部分的资金对股票、基金进行合理投资利用，必然会带来客观的资本利得，增加净资产的同时提高生活质量。增加家庭保障，购买寿险、人生意外险、重大疾病险会使家庭家庭收入更加有保障。另外随着社会经济的发展和生活水平的不断提高，越来越多的支出将逐渐增加，因此理财规划方案应做相应的调整。

参考文献

- (1) 潘新民. +中国财富管理发展趋势与应对策略[J]. +时代金融. +2012
- (2) 祝小兵《个人理财理论与实务》2012年上海交通大学出版社
- (3) 宋晓薇、黄良杰《个人理财》2014年清华大学出版社
- (4) 刘彦斌《理财有道》2007年人民出版社
- (5) 田小燕、孙平、邱丽燕、陈莉莉、韩宝珍、李建国、苑莹、塔娜、李亮
《保险学》2017年清华大学出版社
- (6) 张晓东《个人理财》2016