

# 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： 李先生的家庭理财方案

学生姓名： 汪春晴

学 号： 201810301209

系 部： 财会工商系

专 业： 金融管理

班 级： 金融 1181 班

指导老师： 李伟珍

2021 年 6 月

# 目 录

一、家庭情况.....	3
二、家庭财务情况.....	3
(一) 家庭资产情况.....	3
(二) 家庭收支情况.....	3
三、家庭财务分析.....	4
(一) 收支情况分析.....	4
(二) 数据分析.....	5
(三) 理财需求.....	6
四、家庭理财规划.....	6
(一) 现金规划.....	6
(二) 子女教育规划.....	7
(三) 保险规划.....	7
(四) 投资规划.....	7
五、总结.....	8
参考文献.....	9

# 李先生的家庭理财方案

金融 1181 班 汪春晴

**[摘要]** 随着人们的收入不断的提高，人们的闲置资产越来越多，因此如何有效的使闲置资产保值增值，是现代家庭理财的一重大问题。家庭理财的核心内容就在于如何有效的配置家庭资产，通过制定现金规划、子女教育规划、保险规划、投资规划等一系列规划方案，实现家庭财务自由。

**[关键词]** 家庭 理财 方案

## 一、家庭情况

李先生夫妇二人都有稳定的工资，李先生在某市一家公司做市场经理，李先生妻子是一名初中老师，且双方父母都有退休金且身体健康，暂时不需要李先生夫妻二人赡养。李先生夫妇把重心都放在了事业上，希望事业更上一层楼，所以暂时并没有生育计划。

李先生家庭基本情况表

基本情况	性别	年龄	工作单位	健康状况
李先生	男	27	某公司	健康
李先生爱人	女	25	初中教师	健康
李先生母亲	女	56	退休	健康
李先生父亲	男	60	退休	健康

## 二、家庭财务情况

### (一) 家庭资产情况

李先生夫妻二人都有稳定的收入。夫妇二人除社保外无其他的保险。现存款 3.35 万，夫妻二人现有价值 70 万元住房一套，家庭总资产为 73.35 万元，母亲、父亲则在老家自留房居住。。

### (二) 家庭收支情况

李先生每月税后收入 10190 元，妻子王女士每月税后收入 4500 元。

### 三、家庭财务分析

资产负债表 表 1

资产	金额/元	负债	金额/元
流动资产	33500	长期负债	524992
现金	3500	房屋贷款余额	524992
活期存款	5000		
定期存款	25000		
投资资产	10000		
股票	10000		
自用性资产	745000		
住房现值	700000	负债总计	524992
家具	45000	净资产	263508
资产总计	788500	负债与净资产之和	788500

从表 1 资产负债表可以看出李先生家庭有负债。家庭主要投资于定期存款和股票，没有其他投资途径，而且李先生家庭没有过多的投资理财意识和经验。

#### (一) 收支情况分析

根据上述家庭的基本信息编制家庭的财务报表如下：

家庭月度收入支出表 表 2

收入	金额（元）	支出	金额（元）
<b>劳动报酬收入</b>	<b>14690</b>	<b>经常性支出</b>	<b>2250</b>
李先生（税后）	10190	生活费	1600
王女士（税后）	4500	水电煤气费	150
<b>投资收入</b>	<b>648</b>	零花钱	200
利息	48	医药费	300
资本利得	600	还贷支出	2917
		房贷	2917
<b>合计</b>	<b>15338</b>	<b>合计</b>	<b>5167</b>
<b>结余</b>			<b>10171</b>

年度收入支出表 表 3

收入	金额（元）	支出	金额（元）
劳动报酬收入	176280	经常性支出	27000
李先生（税后）	122280	生活费	19200
王女士（税后）	54000	水电煤气费	1800
投资收入	7777	零花钱	2400
利息	577	医药费	3600
资本利得	7200	还贷支出	34999
		房贷	34999
合计	184057	合计	61999
结余			122058

## （二）数据分析

1. 资产负债表=总负债/总资产  $524992 \div 788500 \times 100\% = 66.58\%$

这一比率的数值范围为 0~1，一般情况下应将其控制在 0.5 以下。李先生家庭负债比例过高，超过家庭的承受能力，家庭存在发生财务危机的可能，因此张先生家庭偿债能力较弱。

2. 净资产投资比率=投资资产/净资产  $10000 \div 263508 \times 100\% = 3.79\%$

一般认为，投资与净资产的比率保持在 0.5 以上为好，这一比率是反映一个家庭是越来越穷还是越来越富的重要指标，李先生家庭净资产投资严重偏低，投资意识不强，属于投资保守型，应适当的增加投资，分散投资风险。

3. 偿付比率=净资产/总资产  $263508 \div 788500 \times 100\% = 33.42\%$

这个指标用来衡量家庭的综合还债能力，李先生家庭的偿付比率较低，如果比率小于 0.5 说明家庭负债比例过高超过家庭的承受能力，家庭存在发生财务危机的可能。

4. 流动性比率=流动资产/每月支出  $33500 \div 5167 = 6.48$

流动性比率应保持在 3 左右，李先生家庭的流动性资产是相对充足的，流动性资产可以满足三个月的开支，李先生家庭的资产结构流动性较好，但没有合理利用资产获得更多收益，收入稳定的时候可以适当降低比率，以增加资产的收益

能力。

5. 结余比率=每月结余/每月收入  $10171 \div 15338 \times 100\% = 66.31\%$

本指标主要反映客户提高其净资产水平的能力，参考值为 30%，李先生家庭的结余比例为 66.31%说明储蓄意识强。

李先生家庭的现金和活期存款并不充裕，如果生活中发生紧急状况，难以应付，应适当准备充足的紧急备用金，李先生家庭大部分收入都来源于他们夫妻二人的固定工资，任意一方失业，问题都比较严重，特别是如果李先生如果失业，家庭将面临严重的财务危机，而李先生家庭投资过于保守，同时股票市场上的机遇和风险都是同时存在的，投资者在期望高收益的同时，必然要承担相应的巨大风险。

### （三）理财需求

家庭理财需求表	
需求	具体内容
保险需求	购买长期保险，提升保障。
子女教育需求	李先生夫妻二人计划 2 年内生个宝宝，每月定期存 3000 元。
投资需求	对资产流进行合理配置使家庭获取与风险相匹配的最佳收益。

## 四、家庭理财规划

### （一）现金规划

未雨绸缪，留好家庭紧急备用金，紧急备用金的用途：应对工作收入中断，为应对因失业或更换工作时的空档期准备的备用金至少应准备 3~6 个月的固定支出。可以将现金及现金等价物额度的以三分之一以现金的形式保存，另外三分之二的部分以活期储蓄或者定期储蓄或者购买股票、基金的形式存在，这样既有了流动性，又能获得一定的收益。现金规划是为满足个人或家庭短期需求进行的活动，建议李先生申请一张信用卡，以备不时之需，有备无患，防范于未然，但信用卡是把双刃剑，有助于养成理性的消费习惯，也容易诱惑持卡人肆无忌惮的

超前消费。需谨慎使用，千万不要造成负债累累。三天之内需要用的钱应放在口袋里，三周之内要用的钱需放在银行卡里面，而三个月要用的钱必须要放在余额宝里，除了紧急备用金。

## （二）子女教育规划

夫妻二人计划2年内生个宝宝，因此计划每月定期存3000元，因这笔资金能承受的风险较小，所以建议李先生将这笔资金投资于货币基金，既保证了流动性和安全性也有高于银行活期存款的收益。根据李先生的情况，如果不早做规划，夫妻二人的生活会有一定压力，所以现在就可以为以后孩子的教育费用做好筹划。建议李先生每年将5000元投资于开放式基金作为以后孩子的教育费用，非危机时刻不取出来使用。

## （三）保险规划

家庭理财保险是不可缺少的一种保障，因此李先生应为自己和妻子购买意外伤害保险，且从李先生家庭的收入支出表中可知李先生家庭的主要经济来源为李先生夫妻二人的工资收入，李先生夫妻二人的身体健康关系到整个家庭的财务问题，一旦一方出现意外，特别是李先生一旦出了意外，家庭财务就可能出现严重的危机，由此看来任重而道远，建议李先生夫妻二人购买定期人寿保险和意外险。具体保险规划如下表：

保险种类	期限	年缴费额度	缴费方式	保额及补贴的标准
李先生定期寿险	30年	2400	20年	500000
李先生意外伤害保险	终身	200	20年	300000
李太太定期寿险	30年	1800	20年	500000
李太太意外伤害险	终身	200	20年	300000

## （四）投资规划

由李先生家庭收入支出表和家庭资产负债表可知，李先生家庭风险偏好程度一般，属于温和保守型，能承受较小的风险，建议李先生选择少部分的多元化投

资，这样有利于效率提升，避免产品单一，有利于分散风险，避免风险集中。因此建议李先生将定期存款中的 5000 元投资于风险较高收益也较高的股票市场，将定期存款中的 8000 元投资于收益较低但风险也较低的封闭式基金市场，其余的空闲资金投资于具有较高流动性的货币市场以便不时之需，三种投资规划有效地实现了风险对冲较好也较好地保证了收益性和部分资金的流动性。

## 五、总结

根据李先生的理财需求和家庭的财务情况，为此给李先生设计了以上的理财方案，在对李先生夫妻现有的资产合理规划，同时也对李先生夫妇做了保险规划、子女教育规划以及投资规划。夫妇二人可以应对未来生活中突发状况，预防并抵挡外来风险，并且还可以获得生活保障。通过实施以上方案，合理规划了李先生家庭的资产结构，同时合理的利用了个人信用额度，使资产负债率在合理的范围内有所提高，也为李先生家庭带来更多的可用资金，可将这些资金用来合理的投资，带来更多的收益。



## 参考文献

- [1] 廖旗平, 刘美荣《个人理财》(第二版), 高等教育出版社, 2016
- [2] 王玉春《财务管理》, 南京大学出版社, 2018
- [3] 张勤朴,《家庭理财与保险投资》, 上海国际, 1998, 第 08 期