

附件 3:

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: 彭先生家庭理财方案设计

学生姓名: 王少鹏

学 号: 201810301230

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、彭先生家庭基本情况介绍.....	1
二、家庭财务状况分析.....	1
（一）家庭资产负债表.....	1
（二）家庭月度收入支出表.....	2
（三）家庭年度收入支出表.....	2
（四）财务比率分析.....	2
三、家庭理财规划目标.....	3
四、理财规划方案.....	3
（一）现金规划.....	3
（二）住房规划.....	4
（三）保险规划.....	4
（四）投资规划.....	5
（五）退休养老规划.....	5
五、总结.....	6

彭先生家庭理财方案设计

【摘要】 本理财方案主要研究整个家庭的理财，目的是保障生活和提高生活水平，同时也体现了家庭理财方案的重要性。本方案主要分析家庭理财的意义，类型及特征，也分析了当前一些常见的理财产品以及使用的人群分析。本文分析了家庭成员的每月收支情况，资产负债表，现金流量表等来深入分析，还提出了理财目标以及未来规划。发现资产负债情况良好，抗风险能力良好。

【关键词】 理财规划；家庭理财

一、彭先生家庭基本情况介绍

彭先生 45 岁是一位人民教师，月收入 6000 元，彭先生的老婆张女士在某工业园上班，月收入 3500 元，都有固定的工资收入，彭先生父母已年迈，在家养老，无退休金，彭先生还有一个小孩，在长沙上大学，所以彭先生除了要承担自己的生活，还需要承担父母和小孩的生活费，家庭成员都身体健康，无疾病，彭先生在老家有一套住房，未来需要花销的地方比较多，所以彭先生需要做理财规划，来积累家庭未来的资产。

二、家庭财务状况分析

（一）家庭资产负债表

表 1 彭先生家庭资产负债表

项目	金额	项目	金额
资产		负债	
活期存款	50000	信用卡贷款余额	0
现金	30000	消费贷款余额	0
定期存款	40000	房屋贷款余额	0
车辆资产	180000	其他	0

股票基金	0		
住房资产	200000	负债总计	0
		净资产	500000
资产总计	500000	负债与净资产之和	500000

从资产负债表可以看出彭先生家庭资产结构比较单一，也没有负债情况，意味即使发生意外也能维持一段时间的开支，但资产结构比较保守，建议拿出一些资产去做投资。

(二) 家庭月度收入支出表

表 2 彭先生家庭月度收入支出表

项目	金额	项目	金额
收入		支出	
纯工资	9500	日常生活费用支出	3000
存款利息收入	180	汽车费用支出	600
补贴收入	1500	娱乐、服装	450
其他收入小计	0	子女学费生活费	1200
合计	11180	合计	5250
结余			5930

注：补贴收入是指一种福利性工资，包括车补、餐费补贴、住房补贴、高温补贴等。

(三) 家庭年度收入支出表

表 3 彭先生家庭年度收入支出表

项目	金额	项目	金额
收入		支出	
工资收入	114000	日常生活费用支出	36000
存款利息收入	2160	汽车费用支出	7200
年底分红	60000	娱乐、服装	5400
其他收入小计	18000	子女学费生活费	14400
合计	194160	合计	63000

注：从表家庭年度收入支出表可以看出家庭工资收入是家庭的主要收入来源，存款利息收入和其他收入是家庭收入的很小的一部分。

（四）财务比率分析

1、年收支比率=支出/收入=63000/194160=32.45%

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=131160/194160=67.55%

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。彭先生家庭结余比率高于0.3，所以彭先生家庭支出管控的很好，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=0/194160=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。彭先生家庭负债收入比率为零说明家庭的财务状况相当稳定，目前没有负债，由此可看出一般不会出现财务危机。

三、家庭理财规划目标

从彭先生的所有情况分析，彭先生采取多种理财方式搭配的投资方案。引用现在的一些理财金句，如果你不去理财，那么财就不会理你，所以生活中需要你去理财，财富也需要你去打理。现在正是信息高速时代，财富也在高速发展，特别是通货膨胀越来越明显，所以我们要从传统理财转变为现代多种多样理财的方式，进行科学的理财，顺应现代信息高速发展的潮流，特向彭先生提出一些结合现在的投资目标和家庭收入支出方面提出一套可以参考的理财投资建议，我诚挚地希望能提高您未来家庭生活质量，根据以上情况，建议彭先生把家庭理财规划目标按重要程度或时间来安排一下顺序：

理财规划目标：应急资金规划，风险保障规划，投资规划，退休养老规划，购房规划。

彭先生的资产结构看起来比较保守，影响了收益性。在保险方面，家庭保障明显不足，需加强。因此彭先生应调整资产结构，对风险适中的理财产品进行投资，以应对通货膨胀和实现家庭资产增值或保值的理财目标。

四、理财规划方案

（一）现金规划

1、备用金

现金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。

基本生活支出储备金，准备六个月左右的生活费，也就是彭先生家庭准备 18000 元左右，意外支出储备金，用于不时之需和意外损失的，留有净资产的 5%到 10%，即 30000 元左右即可。家庭短期债务储备金，主要是包括用于偿还信用卡、短期个人借款，至少需要备三个月的供款，所以彭先生家庭至少备用 15000 元左右。

2、银行储蓄

① 活期储蓄：居民储蓄存款中最基本和最重要的一种形式，适于居民小额的随存随取的生活零用结余存款。彭先生和彭太太可将月固定收入存入存折作为日常待用款项，供日常开支。每年 6 月 30 日结息一次并计入利息。

② 定活两便：储蓄方式主要是支取日确保存期大于或者等于 3 个月，以免利息损失。这种方法可将多余的现金存起来可以取得比活期账户多的利息。所以彭先生和彭太太可以存期半年以上稳妥，可以获取半年定期存款利率打六折计息。可以把现有现金 30000 元拿出来存期，这样也方便存取，获取更多利息。

③ 零存整取定期储蓄：每月固定存额，中途如有漏存，应在次月补存，未补存者，到期支取时按实存金额和实际存期利息，适用于固定的小额存款积累方法，彭先生和彭太太可以拿出小部分现金来存额，每个月拿出几百元即可，这样避免过多的现金价值流失，长期规划也能获得可观收益。

（二）住房规划

根据目前彭先生财务状况以及所在地的房价，建议彭先生 3 年后即 2024 年购买 60 多平方米的房子，彭先生在老家的住房用于给自己养老，在城市买一套新的住房，用于给孩子未来居住，首付预计 10 万元左右，每月还房贷 2000，预计 3 年还完房贷，拿工资及住房

公积金来支付 4 年后即 2025 年购买家具，估计家具保险费、家具等支出 50000 多元，购买的房产不仅对生活有益，而且房价一直在上涨的状态，所以对于房产的投资是很有必要的。

（三）保险规划

从成熟家庭的保障情况来看，因为彭先生是家庭的支柱，所以要为自己和妻子购买一份意外伤害险，保障了自己才能保障整个家庭。如果彭先生处于危险中，家人的财务可能会陷入危机，所以要考虑购买的人身和意外保险。家庭保险的目的首先受到保障，其次是收入。考虑保障型保险，用年余额为 131160 元，从中拿出 3 万元定额投入。孩子采用消费型重大疾病险，医疗保险可通过医保报销一些费用。这样有效的增加家庭抵御风险能力，为家庭经济财产保驾护航。整个家庭的人寿保障与健康医疗类保障上需要更多的补充，同时为自身与太太及儿子的意外保障方面都需要加强，以防止风险的发生。

（四）投资规划

彭先生可以把闲余的 40000 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。货币市场基金的收益率远高于七天通知存款。货币市场基金没有认购费、申购费和赎回费，只有年费，总成本低。货币市场基金本身流动性很强，同时收益却高于活期存款且免征利息税。流动性好，收益也比银行要高，彭先生之前没有接触过基金，所以得选择风险系数低的进行投资，回报快，风险低。这样可以把有限资源发挥最大用处。建议彭先生选择开放式基金作为投资方式，结合开放式基金经理的实战经验，分散投资，合理控制风险等特点，选择平衡型基金的投资占比。在投资过程中，可通过网上银行操作，利用手续费优惠的优势，尽可能的降低投资成本，节约费用。再将闲置的资金作理财，选择资本保值型固定收益银行理财产品和浮动增长型理财产品，大大节约时间及精力，还能获取高收益。

（五）退休养老规划

为家庭买一份保费 1000 元一年的终身养老金，保额为 55 岁起每人每年领养老金 1862 元，根据现在的国家政策，预计彭先生 65 岁退休，按照现在彭先生目前的情况，建议彭先生每年拿出 1000 元工资在支付宝购买终身养老年金保险，根据支付宝的保障详情：交 10 年领终身，55 周岁每年可领养老金 1826 元，既保障退休后有资金来源，也减轻孩子以后的负担。

五、总结

根据彭先生家庭的资产、收支情况以及投资理财需求，为彭先生家庭设计了上述的理财方案，在合理对现有资产进行合理规划的同时，对其家庭财产保险，家庭住房及其他资产都做了规划。理财规划就是为了满足未来的消费需求和人生追求，所以通过合理的理财规划可以得到良好的改变，相信彭先生未来的家庭不仅能提高生活质量，还能获得一定生活的保障，解决一定的困难，通过该方案的实施，可以将家庭资产发挥到最大效益。理财目标是实现彭先生的家庭财务管理目标，使得彭先生和他的妻子在未来的生活过得更好，投资是管理自己的资金，发挥最大作用，同时确保钱的安全、保值升值。

参考文献

- [1]曾昭逸. 一生的理财功课[M]. 北京大学出版社. 2011. 11
- [2]何菲. 钱先生:如何让“傻瓜”享受理财?[J]. IT 经理世界, 2014(10):57-59.
- [3]孙飞,张秀莉. 两位“猪先生”的代言——从美国“理财能力”和“节约能源”运动看卡通代言在公益传播中的运用[J]. 新闻爱好者, 2013(04):94-96.
- [4]李海燕. 陈先生的家庭理财计划[J]. 国际金融, 2006(01):67-69.
- [5]施媛媛. 刘先生理财方案[J]. 国际金融, 2006(10):65-66.
- [6]张贝贝. “钱先生”如何六秒理财?[J]. 软件和信息服务, 2013(12):18-19.