

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: 徐先生的家庭理财方案

学生姓名: 卿佳怡

学 号: 201810301202

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

二〇二一年六月一日

目 录

一、家庭基本情况.....	1
二、家庭财务状况分析.....	2
三、家庭理财目标分析.....	6
(一)目标分析.....	6
(二)理财假设.....	6
四、家庭理财规划.....	7
(一)紧急备用金规划建议.....	7
(二)保险规划.....	7
(三)子女教育规划.....	7
(四)购车规划.....	8
(五)投资理财规划.....	8
五、风险提示.....	10
六、总结.....	10

徐先生的理财方案

金融 1181 卿佳怡

[摘要] 理财，指的是对财务（财产和债务）进行管理，以实现财务的保值、增值为目的。本文根据徐先生的具体理财需求，通过对徐先生的资产状况，财务状况，家庭状况的特点进行了分析，设计了几个理财方案，并制定了保险、购车、投资理财、子女教育等方面的规划，保证徐先生家庭理财得以实现。

[关键词] 家庭 理财 方案

一、家庭基本情况

徐先生，今年 27 岁，在一家小型私企上班，是一名自控工程师，每个月工资 6000，年终奖 3 万左右。公司交纳五险一金，有一辆价值 16 万的轿车。太太 23 岁，工资 4000，刚换工作，目前没有五险一金。两人计划明年生小孩，徐先生的父母都有自己的工作，足够维持自己的基本生活。家庭支出包括：每个月的物业费 200 元，水电费 200 元，衣食出行一共差不多 3000，其他开销 1500，每个月房贷需 2000 元。现有的资产：存款 30000 元。

（一）徐先生家庭基本情况

基本情况	性别	年龄	工作单位	工作状况	健康状况
徐先生	男	27	私企	稳定	健康
徐先生妻子	女	23	私企	稳定	健康
徐先生母亲	女	56	私企	稳定	良好
徐先生父亲	男	57	私企	稳定	良好

（二）徐先生家庭财务状况

1. 资产负债表：

资产	金额/元	负债	金额/元
----	------	----	------

活期存款	10000 (0.3%)		
定期存款	20000 (2.25%)		
自住房	1000000	自住房	400000
车辆资产	160000		
现金	10000		
总计	1190000	负债总计	400000
净资产	790000		

可以看出徐先生的家庭有自住房的贷款未还完，存款也不多，没有投资理财方面的途径。

2. 家庭现金流量表：

徐先生家庭年度收支状况			
收入	金额（元）	支出	金额（元）
纯工资	120000	日常生活费用支出	28800
存款利息收入	450	汽车费用支出	10000
年底分红	30000	娱乐、服装	20400
其他收入小计	0	房贷	24000
收入合计	150450	支出合计	83200
年结余	67250		

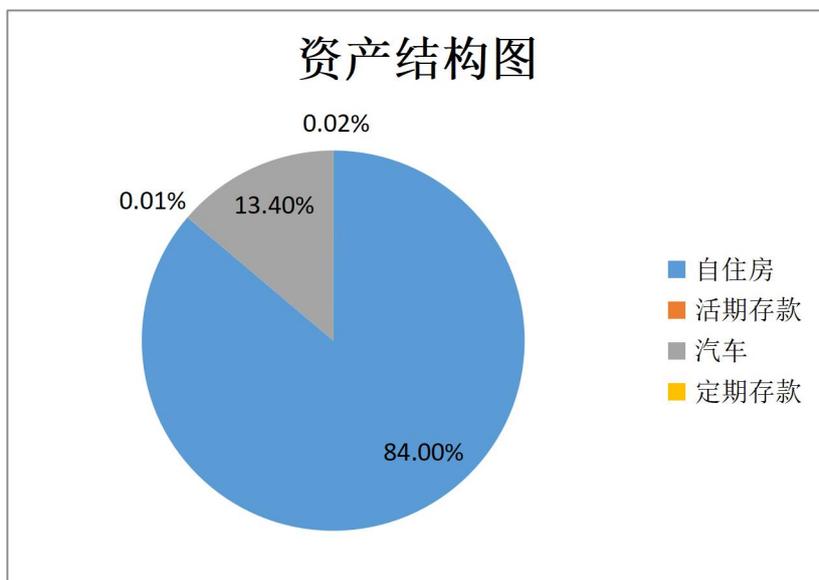
二、家庭财务状况分析

1、资产负债分析

徐先生的家庭总资产一共是 1190000，总负债为 400000，净资产总和：790000。

徐先生家庭的实物资产（自住房和汽车）占总资产的 97.4%，基本上没有流动性可言。徐先生的净资产状况还算可以，但是没有多少流动资产，这样就限制

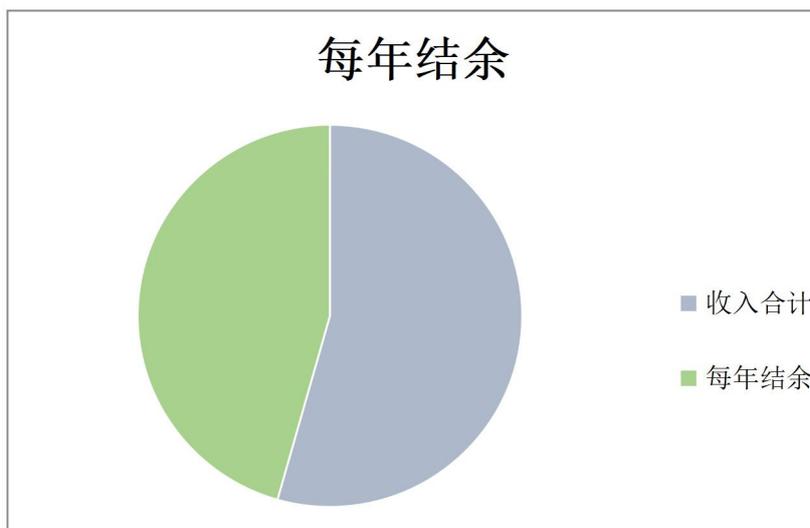
了他的投资方式，他的投资收益也会相应的降低，他的资产很有可能会因为通货膨胀的影响而缩水。



2、家庭收支分析

从数据可以看出：家庭收入为 150450 元，年支出为 83200 元，每年结余 67250 元。

可以看出每年的可供支配的结余资金不算少，收支结余比例为 44.69% (67250/150450) 可以将这笔结余资金加以利用，达到理财目标。家庭的收入来源主要就是工资收入，还有一点存款利息收入。



3、财务比率分析

(1) 负债收入比率：负债比率=负债/税后收入=24000/150450=0.16，负债收入比率是反应财务状况良好程度的指标。一般负债收入比率的临界值为 40%，而徐先生家庭的负债收入比率为 16%，这样看来徐先生家庭的财务状况还是比较稳定的。

(2) 实物资产比率=1160000/1190000=0.97

一般标准是在 0.7-0.8 是比较合理的，徐先生的实物资产比率达到 0.97，资产结构严重不平衡！家庭资产中实物资产所占比例偏高，资产的增值潜力较小。可以考虑一些基金类的投资

(3) 结余比率：67250/150450=0.45。

一般标准在 0.5 之下，支出率说明徐先生的支出还是较合理的。根据以上数据，徐先生家庭的负债收入比率以及支出比率均在合理值范围内，可以判断出徐先生家庭是属于中等收入家庭。徐先生家庭的实物资产占的比率较大，支出比率也是在合理值范围内，但是收入来源太单一，可以考虑投资理财，使其闲置资产投资收益最大化。

项目	比率	客户状况	理想标准	结论
净资产扩大能力	结余比率	67250/150450=0.45	0.3	结余率中等，弹性一般，可适当利用投资，实现理财目标
	投资性资产/净资产比率	0	0.2-0.5	客户完全没有投资资产，不利于增加财富
支出能力强弱	流动性比率	50000/83200/12=5.00	3-6	准备金不多

还债能力	清偿比率	$400000/1190000=0.34$	0.6-0.7	主要是自住房的负债,其他无负债
------	------	-----------------------	---------	-----------------

结余比率和投资与净资产比率称为净资产扩大能力。结余比率等于年度结余/年度总收入=0.45, 结余率不是很高, 资金盈余不多, 应该在保证自己的日常生活正常开销后, 适当的进行一些投资理财。投资性与资产比率为0, 徐先生没有金融方面的投资, 收入来源主要是靠两个人的工资, 没有其他的收入, 可以考虑增加投资。

支出能力强弱: 根据徐先生的家庭支出情况, 徐先生家庭资产流动性比率=流动性资产/支出=5.0, 徐先生家庭的备用金不多, 基本上没有资金闲置的情况。

还债的能力: 目前唯一的负债就是房贷, 徐先生夫妻二人完全可以承担起每个月的房贷, 适度的负债有利于资产的增值。

4. 风险评估分析

风险能力承受表

评分	10分	8分	6分	4分	2分	客户得分
年龄	总分50分, 25岁以下的50分, 每多一岁少一分, 75岁以上的0分					48
就业状况	企业者	佣收入者	劳动者	个体经营者	失业者	6
家庭负担	单身	双薪无儿女	双有儿女	单薪有儿女	单薪养三代	8
置产状况	投资不动产	自宅无贷款	房贷<50%	房贷>50%	无自宅	6
投资经历	10年以上	6-10年	2-5年	1年以内	无	2

投资知识	有专业证书	财金专业	自学有心得	懂一些	空白	2
总分						72

通过对徐先生的风险能力承受测试，可以看出徐先生家庭的风险承受能力总体来说处于中上的水平，因此可以推荐部分具有一定风险，但是收益颇高的产品。

5、总评价

从以上徐先生的家庭基本情况和财务分析来看，徐先生家庭压力中等，家庭中收入部分绝大部分都来自夫妻二人的薪资，收入来源保障不够，假如出现失业的情况，对家庭的生活质量会有很大的影响，生活水平会大打折扣。除此之外，家庭的个人和财产的保险保障水平不够，在现在社会，没有购买平衡的商业保险，非常容易导致出现抵御未知风险的能力不足，影响家庭生活水平。另外，家庭没有投资，没有利用充裕的盈余进行合理的投资，可以选择好的理财产品，发挥资金最大化效益。

三、家庭理财目标分析

（一）理财假设

- 1、预计国内政治、经济环境将不会有重大的改变
- 2、我国接下来很长时间的通货膨胀率为 3%
- 3、我国接下来很长时间的社会平均工资增长率为 3.5%
- 4、股票型基金的长期投资收益率 15%
- 5、货币市场基金收益率 3%
- 6、银行定期年利率 3%

（二）目标分析

徐先生一家财务收支稳健，无需承担双方父母的养老问题，计划是明年生育小孩，需要筹备些教育资金，因此，家庭在财务和各方面的自由空间不是很大，而且家庭收入来源比较单一，可以利用家庭的剩余可支配资金合理的投资到金融市场，以此来获得更大的收益；其次，鉴于徐先生的妻子没有车子，徐先生计划

给妻子买一辆小车。结合以上，目前对于徐先生家庭整个理财目标的考虑应是夫妻二人的保险保障，不动产置换和资产投资组合问题。

四、家庭理财规划

我们制定的家庭管理规划主要是为了防止意外情况的发生给生活带来巨大的冲击，徐先生夫妻没有进行任何商业保险的投资，对家庭财产损失、人生意外伤害等风险抵抗力较小，做好一份风险管理规划并认真执行能尽可能让家庭规避和转移不确定风险。

（一）紧急备用金规划建议

从紧急备用金的意义上讲，指个人或者家庭应对紧急情况或者事件提前做好的应急准备，建议家庭预留 3-6 个月生活费备用。

建议：把银行卡存款 30000 元中的 10000 用来投资收入基金，这样可以获得比较高的投资收益；还有 10000 元可以在银行存活期即存放在银行卡里；最后的 10000 元可以放在家里，以防不时之需。

“节流”加“定投”：这样我们就需要尽量减少家庭的不必要支出，将节省出的资金用来投资各类基金或者其他投资，来增加收益。

利用财务“杠杆功能”，可以通过合理使用信用卡以及花呗之类的产品，因为当月使用的信用卡或者花呗可以下个月还款，这样就会有还款时间差，我们可以减少现金的储备。

（二）保险规划

家庭理财保险是一个家庭不可缺的一道保险屏障，徐先生是家里的顶梁柱，应该给自己和妻子购买意外伤害保险，徐先生的身体健康关系到整个家庭的经济问题，如果徐先生发生意外、那么徐先生的家庭收入就少了很大一部分，这样徐先生家庭的财务情况就会出现危机，因此为以防万一要考虑购买寿险和意外险。家庭保险的目的首先是保障，其次才是收益，所以考虑保险型保险。

（三）子女教育规划

教育开支是夫妻俩的必要开支，目前，很多家长开始从小学、甚至幼儿园就给孩子报名各种各样的辅导机构，学习英语、美术、跳舞等等，因此需要花费大

量的金钱。子女上学从幼儿园到大学大概需要 35 万左右，还不包括生活费用，根据徐先生的家庭情况来说，如果不早做规划的话，夫妻二人的生活到时候会有很大的压力，所以现在开始为孩子教育费用做好筹谋，为以后减轻一点负担。其次，购买教育险是刘先生不错的选择。

（四）购车规划

社会日益进步的今天谁都想拥有一辆自己的小车，便于出行，便于旅游，便于上下班等等。徐先生计划给妻子买一辆价值 9 万左右的车子，徐先生夫妇可以每个月存 5000 元，自有存款 30000，一年左右可以购买。

（五）投资理财规划

随着经济的发展，越来越多的人开始注重自己的家庭投资规划，合理的家庭投资规划对每个家庭都尤其重要。家庭投资规划一定要有自己的目的性，根据徐先生现在的家庭情况做出以下的建议：

根据徐先生的家庭实际情况分析，徐先生家庭的理财规划重点是对财产保障的合理规划以及剩余资产的合理配置。徐先生的家庭负担属于中等，抗风险能力相对来说还是稍微比较好的，在保证资产安全稳定的前提下，我们要制定投资收益最大化的可行方案。目前徐先生的家庭有 60000 元的家庭结余可供投资，结合家庭的实际情况、目前股票市场的行情、当前经济形势对徐先生家庭的可用资产建议进行以下投资分配：

40%银行理财：目前很多银行都会根据客户的情况推出多种理财产品，理财产品的收益要比银行定期存款的收益要高，可以根据不同理财产品特点来选择适合自己的理财产品。

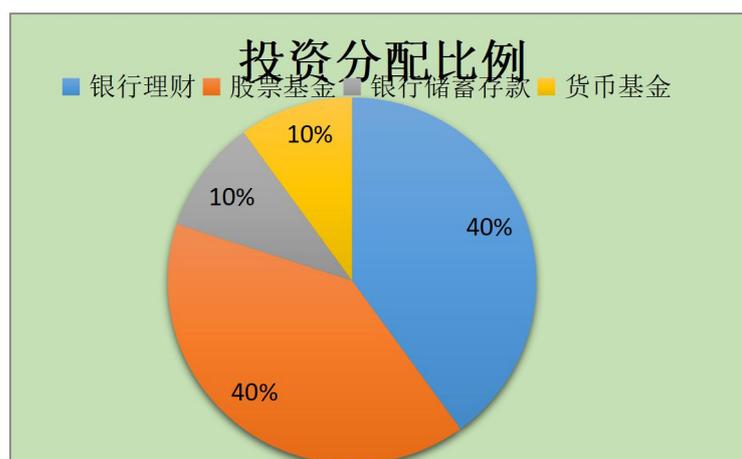
40%投资股票基金：一般来说风险与收益是成正比的，高收益也伴随着高风险。股票市场受各种因数的影响，股票市场往往是飘忽不定的，经常风云突变，所以说投资股票往往具有很大的风险性，但同时股票市场的投资收益也是比较高的。股票基金不等同于股票市场，我们可以通过投资股票基金从而投资风险分散在不同的股票中，这样既提高了我们的投资收益也降低了投资成本和投资风险。股票基金主要分为三类：价值型、成长型、平衡型。所以投资者需要根据自己的

情况来选择不不同类型的基金。目前平衡型基金的风险和收益是比较适合大多数的投资者。

10%银行定期存款：近年来银行定期存款的利率一直有所下降，今年银行存款的年定期存款利率只有 2.25%左右，收益较低，但是银行的定期存款安全性非常高，收益稳定。如果想获得较高的投资收益，银行定期存款只能占总投资比例的一小部分。

10%可以用来投资信托产品和货币基金：虽然货币基金的收益相对于其他基金而言没有很高，但是货币基金是非常稳定的基金。而且货币基金是短期货币工具（一般货币基金的期限在一年内），如国家债券、信用等级较高的债券、银行定期存单等低风险领域。信托产品同样也是一种具有低风险、稳定收入回报的理财产品。信托产品也可以进行组合投资，这样可以大大地分散投资风险；信托产品也可以进行回购，这样增强了信托产品的流动性。而且安全性非常高。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。

投资种类	预期收益	特征	分配比例	风险等级
银行理财	8%	收益率高，信誉好，有专业理财顾问	40%	中等
股票基金	15%	投资性组合，风险分散，收益较好	40%	高
银行储蓄存款	3%	灵活度大，低风险，稳定性	10%	低
信托产品和货币基金	3%	本金安全，流动性强，收益率较高，投资成本低	10%	低



五、风险提示

此理财方案设计是依据徐先生自己提供的家庭基本资料和财务状况、和当前金融市场状况所作假设制定而成的，因此规划中的这些假设面临很多的未来的不确定因素，如：物价水平的不断变化，国家进行的宏观调控政策，证券市场的波动，经济增长率和汇率的的变动等，加上本规划中的金融产品均存在一定的风险，所以这些都会对理财规划产生一定影响。

六、总结

伴随着社会经济水平发展的越来越好，人们的平均收入和生活质量也在不断的提高，虽然消费大，但每个人手上的闲置资金也是越来越多，大部分人都会有钱再生钱的想法，况且银行利率在不断下调，投资渠道和投资工具也在增加，这样让人们的投资观念逐渐增强，越来越多的人开始将手上的闲置资金进行投资来实现理财。

由于每个家庭的条件以及家庭成员的具体情况不一样，所以制定的家庭理财规划需要符合该家庭的实际情况。制定家庭理财规划需要分析投资收益是否高效和最大化，投资结构是否合理并且安全，合理配置和利用家庭的闲置资金，综合以上分析来确定可靠的投资方案。

参考文献

- [1]甘当善,《商业银行经营管理》,上海财经大学出版社,2004
- [2]雷蒙德·戈德司史密斯,《金融结构与金融发展》,上海人民出版社,1996
- [3]梅艳晓.席艳群,《我国家庭理财研究:现状、原因以及发展展望》,中国会计学会高等工科院校,2010
- [4]刘涛.詹宇.阎小红,《建当家理财档案享健康幸福生活》,山东省档案学术年会,2008
- [5]钟云燕.许玉梅,《基于市场利率化的家庭理财策略浅析》,中国会计学会高等工科院校,2013