



# 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： 刘先生家庭理财方案设计

学生姓名： 欧阳邓珍

学 号： 201810301220

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、刘先生家庭基本情况.....	1
二、财务状况分析.....	1
（一）资产负债表和现金流量表分析.....	1
（二）财务比率分析.....	3
三、理财目标与风险属性界定.....	3
（一）家庭理财目标.....	3
（二）风险属性界定.....	4
四、基本假设.....	4
五、理财规划方案.....	5
（一）现金规划.....	5
（二）保险规划.....	5
（三）投资规划.....	5
（四）退休养老规划.....	6
六、理财规划结果分析.....	6

# 刘先生家庭理财方案设计

**【摘要】** 理财是一种生活态度，也是一个良好的生活习惯，随着经济的深入发展和人民生活水平的不断提高，家庭理财也越来越重要，如何合理规划的问题就显得尤为重要。本文设计是以刘先生的家庭为分析对象，通过了解刘先生家庭的一些情况，进行一个具体的调查。发现刘先生理财的方式不够多元化。希望通过以下的理财规划可以帮助刘先生一家的生活过的更加好，并且有障先生的财产实现一个增值的效果。

**【关键词】** 理财 理财规划 增值

## 一、刘先生家庭基本情况

刘先生家主要家庭成员有妻子和两个小孩，刘先生和妻子已经将近 50 岁，妻子从事的是销售员，刘先生从事的是保安。

刘先生和妻子每个月的收入为 6000 元，现家里有 14200 的现金，并且他们两个人在每年的年底都会有 3 万元的奖金作为他们的额外收入。刘先生和妻子以贷款的形式购买了一套价值 50 万元的公寓套房，并且预算在六年之后将贷款一次性还清。

刘先生对于自己资金是有明确规划的，并不局限于定期存款这个方案。还有，刘先生的家庭对于保险的投入资金是比较少的，如果遇到临时突发状况时不能够有良好的物质基础供应。

## 二、财务状况分析

### （一）资产负债表和现金流量表分析

下面是刘先生将采用资产负债表与现金流量表这两种表格对刘先生家庭财务状况现状进行一个大致的分析：

表 1 家庭资产负债表（单位：元）

<b>资产负债表</b>			
客户：刘先生家庭		日期：2020年12月31日	
项目	金额	项目	金额
<b>流动资产</b>	<b>114200</b>	<b>长期负债</b>	<b>100000</b>
现金	14200	房屋贷款	100000
活期存款	60000		
定期存款	40000		
<b>自用性资产</b>	<b>500000</b>	<b>负债总计</b>	<b>100000</b>
房屋不动产	500000	<b>净资产</b>	<b>514200</b>
<b>资产总计</b>	<b>614200</b>	<b>负债与净资产之和</b>	<b>614200</b>

表 2 家庭现金流量表（单位：元）

<b>收入收支表</b>			
客户：刘先生家庭		日期：2020年12月01日- 2020年12月31日	
总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
<b>收入</b>	<b>102000</b>	<b>支出</b>	<b>78000</b>
工资	72000	日常费用	40000
奖金	30000	保险费	3000
		教育费	10000
		旅游费	7000
		房屋贷款	18000
<b>合计</b>	<b>102000</b>	<b>合计</b>	<b>78000</b>
<b>结余（盈余或赤字）</b>	<b>24000</b>		

负债方面刘先生家的压力并不大，他主要负责的房屋贷款也能在六年后还清。如此之后，该家庭就没有任何的负债情况，这时候就可以考虑增加投资方向的比例。

分析指出，刘先生家对于固定的资产变现能力是比较弱的，因为刘先生家的固定资金比较少，投资方向的基础能力比较薄弱。目前，刘先生家只有4万元的定期存款，不管是将4万现金存入定期还是活期，所获得的现金收益都不会高，而且如果将钱存入定期存款，那么它的收益也并不能保证资产能够升值。所以刘先生认为，他的家庭还可以在基金和股票方向投资，这样就能在生活方更加稳固的进行。

在对于保险的投资方面，刘先生和妻子各自买了10万元的大病保险，就没有再购买其他任何的保险。对于刘先生和妻子而言，他们的主要工资来源还是工作时的工资，此后就没有其他的工作来源。如果生活中出现突发状况，那么他们很难应对该状况做出反应，所以也可以将视线投入到其他方面的保险中去，使资金的转入更加的稳妥。

## （二）财务比率分析

### 1. 结余比率

结余/收入=24000/102000=0.23。结余比率反映了一个家庭在节约开支方面的能力，根据刘先生家的情况，可用于投资的资金比较少，所以更要减少不必要的开支。

### 2. 投资与净资产比率

投资资产与净资产的比例为零。这个指标具体来说可以作为家庭的主要收入来源，是通过家庭投资而获得的额外经济收益。所以在一般情况下，投资资产与净资产的比率在0.5以上会更好，但是对于刘先生来说他们的主要经济收入不包含任何的投资产品，而定期存款的增值能力是比较弱的，并不能在一定时间内进行有效的资金增长。从理财的角度来看，这并不能满足于刘先生家的需要。

### 3. 清偿比率

净资产/总资产=514200/614200=0.84，负债比率：负债总额/总资产=100000/614200=0.16。这两项指标可能是一个家庭在面对长债方面的能力，即使他们遇到很大的经济困难，也能通过变现资产等方式来解决问题。

### 三、理财目标与风险属性界定

#### （一）家庭理财目标

随着刘先生的儿子在慢慢的长大，目前刘先生的家庭也需要教育方面支撑，而这势必会带来该家庭对于教育方面的资金支出，准备子女的教育基金对于这个家庭来说是非常重要的。而刘先生和妻子也正在面临退休，一旦退休，家里就会断了生活来源，这肯定会加剧一个家庭的负担。这个时候，刘先生可以用购买保险的方法，通过在健康险、意外险等方面的投入，将现有的资金进行投资。总的来说，目前刘先生家的理财目标如下：

刘先生全家的保险规划作为在进行理财目标规划当中过程中的短期目标。将筹集教育资金是刘先生再进行正常教育过程中获得更好的教育作为在理财目标制定过程中的中期目标，而将自己的养老金计划作为在进行理财目标制定过程中的长期目标，所制定的其他理财目标还包含归还贷款以及投资规划等。

#### （二）风险属性界定

从该家庭的净资产上来看，刘先生的净资产较多，也没有负债。但是刘先生和妻子还要抚养自己的两个儿子，同时不能放松对刘先生家庭教育支出的投入。因此，刘先生就想要把自己的资金更加合理的充分使用，利用投资等方式赚取更多的利益。刘先生认为，目前对于自己的家庭来说，进行基金或股票投资是有利可图的。

### 四、基本假设

为便于刘先生做出较为可靠的理财方案，刘先生对相关经济环境做如下假设和预测：

国内的经济、政治不会有太大变化。

随着现代人们消费水平的提高，我国许多投资的纳税比率都在增加，对于研究来说会增加不确定因素，但是为了方便制定一个合适的理财计划，我们就将目前投资比率还有纳税比率视为基本不变。

在通货膨胀率方面，如果通货膨胀率随着刘先生的经济快速发展，那么经济会与更深层次的矛盾问题得到有效解决，因此未来刘先生可能会进入一个比较

低的通货膨胀率时期。因此刘先生把通货膨胀率假定位 5%，并且将 5%看作一般情况下中国现有的通货膨胀的增长比。

在进行收入增长率预测方面认为刘先生家会具有一个相对比较稳定的收入增长趋势，同时增长率可以达到总体收入金额的 10%，但是对于整个薪酬增长结构来说由于存在着交多的不均衡不确定等各种因素的影响，所以并不能把工资的增长来作为长期理财规划中的一个重要组成部分。

股票和基金对于很多家庭和企业来说都是一种常见的理财方式，并且其一般的年利润都有 15%，在这两种的投资方式以外的其他投资方式其年的收益率大概有 10%、2%、6%以及 10%。

## 五、理财规划方案

### （一）现金规划

根据刘先生将现在所面临的情况，除了在教育上的支出外，一般情况下不会有更大的支出。这时候就可以利用投资原则，可以将四个月的总额建起家庭应急准备资金，这些钱可以通过银行存款、买基金、购买理财产品或一些变现等方式获取利益，刘先生家可以随时准备好 26000 元左右以备不时之需，10000 元用于现金形式存在，16000 元用于购买货币资金。

### （二）保险规划

如果要预防那些不可估测的风险，就要提前准备对于意外保险、人生命安全保险等各种保险的投入，对于刘先生的家庭来说，这是一个可以考虑和了解的资本赚取倾向，因此刘先生在进行保险的规划时，一定要将最原始的费用支出控制在自己能承受的范围内，使他在一个合理的水平下正常的进行变易。一般来说，保费支出要控制在年收入的 10%~15%左右，所以刘先生的家庭可以进行以下的保险规划：

刘先生和妻子都有一份价值 10 万元的大病保险，所以在进行刘先生家庭的保险规划过程中，可以将大病保险与养老保险一起来纳入到保险规划之中，同时建立意外伤害险以及医疗保险等。目前对于很多家庭来说，对于严重的病情，人均的花费一般需要 20 万左右。这对于普通家庭来说是非常严重的灾难，主要的经济来源也会降低。目前主要对于疾病的保险方式有三种，如果将 20 万作为理

赔的金额。第一种价格较低，对于有疾病可以赔偿，这时候投保人需要每年投保800元。第二种价格较高，在出现疾病时可以返还其投资的保险费，这里返还的包括通货膨胀增加的金额6000元。最后一种属于返还型，返还本金以及相应的利息，对于最后一种价格也是最高的，需要缴纳8000元。以此看来建议购买第一种。

### （三）投资规划

从刘先生家庭的目前情况来看，除了有40000元的定期存款和60000元的活期存款之外，没有任何的投资产品。40000元的定期存款较多，收益较少，分出一部分来投资债券型基金，来获取利息收入的收益，60000元的活期存款作为比定期存款收益少的，灵活支取。剩余的50000元用于以下投资，其中的30000元用于购买股票型基金，可以选择管理规范、运作业绩良好的基金公司，如工银瑞信、广发和南方等购买旗下的股票型进行长期投资；再10000元用于直接投资股票，可以直接进行大盘蓝筹股的投资，省心省力；最后10000元购买货币型基金或短债基金应付不时之需。

### （四）退休养老规划

在进行刘先生家庭投资规划过程中应该将要备用30000元的理财类产品来作为养老基金。所以应该将活期存款中的20000元、定期存款的10000元投入债券型基金，同时，长期投资当代社会对于资金投入非常重要的一部分，对于利润再次转变为利润层层增加，复利形式对于家庭收入的增加来说很重要。等刘先生和妻子60岁时，这30000元基金会达到非常高的市场价值。

## 六、理财规划结果分析

最后，通过理财分析后发现，刘先生家庭的实际情况，只要做出合理的规划方案，这会使得个人的收入更加有保障，还能让个人的资金负债能力增强。对于股票所带来的收益也可以用于教育上，所有的资产负债结构都呈现合理化，那么刘先生家的净资产额也能得到相应的提高。

## 参考文献

- [1]李昕玥. 家庭理财方式和资产结构变化趋势[J]. 北方经贸, 2021(01):111-113.
- [2]高爽, 郭熠倩. 互联网金融背景下家庭理财规划研究[J]. 北京经济管理职业学院学报, 2020, 35(03):14-19+41.
- [3]李林. 家庭理财小常识[J]. 家庭科技, 2020(09):33.
- [4]陈书凝. 普通收入家庭理财状况及建议——以兰州市为例[J]. 甘肃金融, 2020(08):28-29.
- [5]贾志. 围绕家庭理财目标 DIY 专属基金组合[N]. 中国证券报, 2020-08-03(006).