

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： 李先生家庭理财规划设计

学生姓名： 李鸿康

学 号： 201810301233

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、 客户基本情况.....	1
（一）基本状况分析.....	1
（二）家庭资产情况.....	2
二、 李先生的理财目标.....	5
三、 李先生的理财设计.....	6
（一）现金规划.....	6
（二）保险规划.....	6
（三）投资规划.....	7
四、 小结.....	7

李先生家庭理财规划设计

【摘要】由于我国计划生育实施，中国传统家庭结构受到颠覆的改变，可以说“421”这种家庭模式逐渐变成我国当前重要的一种家庭模式。随着当前市场经济不断完善，国内的居民收入不断提高，“421”家庭可支配收入以及家庭的金融资产得到了同步的增长。李先生的家庭也是“421”模式，因此，本文围绕李先生家庭的收支状况，并结合李先生家庭的理财目标，设计除了一套适合李先生的理财规划设计。

【关键词】理财 投资 规划

一、客户基本情况

（一）基本状况分析

李先生，现居住于湖南省邵阳地区，目前在某个 IT 公司工作，其职务为营销专员，李先生的月薪资平均是 7000 元（税后）；其妻子肖 X 则出生于湖北，当前在邵阳地区的一家大型国有企业工作，其妻子是一位行政公司人员，月薪大约为 7000 元（税后）。李先生和其妻子共同抚养一个幼儿，幼儿年满一岁。李先生属于典型的“421”家庭。李先生的父亲身体较差，退休后虽然有退休金，但是较为微薄。李先生的妈妈明年退休，目前还有较为稳定的收入。而其妻子肖 X 的爸爸工作在事业单位，三年后才能退休，其收入情况较好。肖 X 的妈妈工作单位效益不好，现内部在家，退休金非常微薄。如表 1

表 1 李先生基本家庭成员资料

家庭成员	性别	年龄	职业	健康状况	工作状况
李先生	男	33	IT 公司营销专员	良好	稳定
李先生妻子	女	32	国有企业行政	良好	稳定
李先生父亲	男	58	企业职工	较差	退休
李先生母亲	女	58	公务员	良好	临退休
肖 X 父亲	男	57	事业单位	良好	临退休
肖 X 母亲	女	54	国企	良好	内退
李先生之子	男	1	无	良好	无

(二) 家庭资产情况

李先生处于典型“421”家庭，李先生当前顺利买入一套 90 平米住房。在几年拼搏努力后，李先生除工作收入以外，还对邮票进行投资。李先生还凭借几年的工作，获得储蓄积累，另外投资一套小平米房产（有贷款），李先生最近新添置了一辆私家车。李先生资产状况和收支情况在邵阳当地均不错，属于比较典型的小康家庭、白领阶层。如表 2：

表 2 李先生家庭财产情况

资产项目		金额（元）	负债项目		金额（元）	
流动资产	货币型资产	现金	3500	流动负债	信用卡透支	2800
		活期存款	6500		短期应付款	0
		1 年定期存款	20000		消费贷款	0
		短期应收款	0		助学贷款	0
		其他特别账户	0		其他短期贷款	0
		小计	30000		小计	2800
	短期投资	股票	10000			
		债券	0			
		基金	0			
		外汇	0			
		保单现金价值	0			
		其他	0			



		小计	10000			
		合计	40000			
自用		自用房产	600000		长期应付款	0
		机动车	80000		长期贷款	300000
		小计	680000		小计	300000
长期投资		长期储蓄	50000			
		股票	0			
		基金	0			
		退休金账户	0			
		投资性房产	500000			
		黄金	0			
		其他	0			
		小计	550000			
	合计	1270000		合计	302800	

表三（1） 2020年12月01日-12月31日月度收入支出表

收入	金额	支出	金额
工资	14000	日常支出	4500
奖金	0	车险支出	0
股息	500	房贷支出	2500
其他	0	旅游支出	0
		人情支出	0
		其他费用	0
总收入	14500	总支出	7000
现金盈余			7500

表三（2） 2020年01月01日-2020年12月31日年度收入支出表

收入	金额	支出	金额
工资	168000	日常支出	54000
奖金	10000	车险支出	3600
其他	1000	房贷支出	30000
		旅游支出	1000

		人情支出	1000
		其他支出	1000
总收入	179000	总支出	90600
现金盈余	88400		

表四 2020年12月31日资产负债表

资产负债表			
资产	金额（元）	负责	金额（元）
现金	3500	信用卡透支	2800
活期存款	6500	长期贷款	300000
定期存款	20000		
股票	10000		
房产	600000		
机动车	80000		
长期储蓄	50000		
投资性房产	500000		
资产总计	1270000	负责总计	302800
净资产	967200		

偿付比率=净资产/总资产=967200/1270000=0.762

资产负债率=负债/总资产=302800/1270000=0.238

偿付比率是净资产与总资产的比值,资产负债率是负债和总资产的比值。这两项数据均反映了李先生家庭综合还债能力的高低。理论上的偿付比例与资产负债率一般都财务状况较为适宜。从李先生的家庭财务比率来看,偿付比率为0.762,远远高于适宜水平;而资产负债率为0.238,接近适宜水平。所以李先生家的长征能力还是可以的,一般情况下是不会出现财务危机的。

二、李先生的理财目标

李先生不可避免面临一些理财目标,主要包括以下问题。

第一,抚养孩子是李先生关注的问题。如果孩子由保姆照料,贵且难以放心,

只能让家里老人照看，但是父母照顾孩子如何来安置父母住处。李先生有两套房产，但都为两居室，和老人一起居住太拥挤。

保险第二，李先生的父母只要不生大病，其退休金和工资完全够用。但是老年人年纪大了难免生大病，由于医疗较贵，因此李先生为家庭成员购买保险是其第二个理财目标。

第三，李先生有了宝宝后家庭开销显著增加，责任随之加重。李先生还有旅行计划等活动，要求理财规划能合理配置资源。所以我们需要利用一些资金来进行投资。

第四，由于李先生家的现金结余有点多，所以我们可以把现金做出一些规划，以便更好的管理资金，让资金更加合理的分配安排。

从上面的资料情况来看，李先生家庭的理财目标可以分为现金规划、保险规划和投资规划

三、李先生的理财设计

（一）现金规划

一、由于李先生家庭的现金结余情况来看，每个月都有 7500 元的结余，并且储存在银行的资金比较多，现金有 3500 元，活期存款有 6500 元，一年的定期存款有 20000 元，并且长期储蓄有 50000 元，从这些情况来看，李先生家庭的大部分现金都是存在银行里，虽然这样可以在我们需要的时候可以第一时间得到资金，但是呢，这些资金在银行的利息不太高，所以我们可以拿一部分资金出来投资，用来盈利一定的资金。另外一部分继续存在银行，来收取利息

二、我们也可以设立一个应急资金，这部分资金是用来以备不测，同时我们还可以办理一些信用卡，信用卡里的额度同样也可以让我们用来以备不测的。

三、因为李先生家还有一个年满一岁的小孩，所以还需要准备留下一定的资金，给小孩未来长大以后的教育费做一些准备

（二）保险规划

李先生的“421”家庭必须做好家庭的保险保障，未雨绸缪。如果李先生家庭发生意外，现有生活质量会受到影响。李先生可以购买保险，由于李先生年龄较轻，因此可把缴费期定于 20 年，通过年终奖进行保费支付。

1、李先生选择的保险

首先，李先生应购买大病类保险。包括一类大病以及二类大病。

其次，李先生建议购买有关意外伤害的保险。其保障功能主要为出现意外事故等情况，保险赔偿费用即能够负担并保障家庭的其他成员大约 10 年的日常生活。

最后，李先生可增添住院医疗保险保障。该保险通常为附加险，包括癌症住院的医疗保障、手术医疗等类型，作为社保的补充。

2、李先生为孩子可选择的保险

定期寿险对于短期需求是十分好的选择。比如宝宝的教育金的保障。李先生想购买保险期限直到宝宝大学毕业的定期寿险，以防有什么事情发生的时候，宝宝可以完整地接受大学教育

李先生也可为孩子购买少儿互助金。少儿互助金较便宜，且当前是最大众的一种少儿大病的投保种类。少儿互助金每年的费用只需要 50 元，李先生在打疫苗的地方即可咨询办理。

其次，李先生可为孩子购买商业保险。李先生应该为孩子购买期缴 20 年的大病医疗保险，计划保额为 10 万元，费用为 2500 元/年，这不仅能保证孩子在大病初期得到治疗必备的现金流，并在将来作为一项储备金，可以供孩子在长大之后使用。

在综合测算以后，估计李先生、其妻子、其孩子三人每年保费支出的金额大约是 12000 元，低于李先生家庭收入 15%这一比例，是保险支出的合理范围。

（三）投资规划

李先生目前的工作与收入都相对稳定，正处于事业发展阶段，年富力强，身体健康，这些因素会使您的家庭风险承受能力较强。针对财务状况分析，李先生认为应拿出一部分资金进行投资；而且考虑到孩子问题，李先生可以选择中等程度的投资风险，主要看重的是投资的长期收益，特别是每年 5%-10%左右的收益，这类投资风险不会对家人的正常生活及孩子的教育有太大的影响。

根据李先生家的实际情况来分析，李先生家庭的负担相对来说比较轻，并且对风险能力相对来说适中，所以在投资中尽量保障资金的稳定性，其次才是追求更高的收益，根据李先生的资金来看，一年大概有 40000 元可以用来投资

所以李先生可以用资金的 40%用来买平衡型基金、20%用来购买债券型基金、

20%用来购买股票型基金、10%用来购买股指期货、10%银行储蓄存款，这其中平衡型基金、债券型基金和银行储蓄存款的风险性相对来说都比较低，而股票型基金和股指期货的风险性相对来说都比较高，当然了收益也比较高

李先生过去主要投资在银行存款上，相对来说涉足了金融市场，因此建议其投资要循序渐进地开展，从低风险投资品种来配置，这样有利于减少不必要的损失，用最小的代价来盈利一些意想不到的收获，也能让李先生减少一些压力。

四、小结

综上，李先生家庭属于我国较为标准的“421”式的独生子女大家庭，虽然其家庭情算不上贫穷，也不能算很富裕，然而经过李先生多年的努力，也可以达到资产快速增长的目标。“421”家庭最大的特点是上有老、下有小，面对李先生而言，其压力和身上担子会越来越重，因此在理财过程中，防范风险，并有效的积累财富是非常重要的，这也是我国当前“421”家庭面临的重要问题。

参考文献

- [1]边智群, 朱澍清.理财学[M]北京: 中国金融出版社, 2012-01
- [2]马镛.连续复利资金时间价值研究[J].山西建筑.2009 年 30 期
- [3]涂永红.美国个人理财方案设计对我国的启示[J].南方金融.2015 年 5 期
- [4]周伟.比利时人如何理财[J].金融博览.2018 年 9 期
- [5]王涛.国外家庭理财面面观[J].党员文摘.2018 年 2 期
- [6]毛丹平.个人理财——究竟意味着什么