

邵阳职业技术学院 毕业设计成果

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 宋先生家庭理财方案设计

学生姓名: 曲欧萍

学 号: 201810301251

系 部: 财会工商系

专 业: 金融管理

班 级: 1181 班

指导老师: 陈高峰

2021 年 6 月 4 日

目录

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

宋先生的家庭理财方案设计

【摘要】：随着经济和金融市场的迅速发展，金融工具的出现和创新，人们的投资观念越来越重，更多的人们意识到投资的重要性，去选择学习如何积累财富和进行资产的管理，如何以现有的财富实现人生的最大价值，优化生活质量。本文围绕宋先生的家庭资产负债情况和家庭收支情况，结合宋先生的家庭理财目标，为宋先生夫妇设计了一套完整的家庭理财规划方案。

关键词：家庭理财 保险 投资

一、家庭基本情况介绍

(一) 家庭基本情况介绍

宋先生夫妻都有稳定的收入，有车无房。宋先生家庭，现居住在深圳。宋先生 28 岁，是一家工厂里的车间主任，每月的工资 10000 元左右，宋太太 26 岁，在一家杂志社担任美术编辑，月薪 8000 元，两人每年年末年终奖 2 万元，现居住在深圳的一家公寓里，每月房租 3000 元，水电费 120 元，两人还有一个两岁的宝宝，每个月的奶粉钱 500 元，衣食费 600 元左右，开车上班汽油费 430 元，其他的生活的开销 2000 元左右，夫妻两人结婚了三年，现有存款 10 万元，货币基金 2600 元，夫妇两人除社保以外，无其他保险。宋先生父母，身体健康，每个月负担养老费 2000 元。老人也有自己的工资。

(二) 家庭基本成员资料：

表 3-1

家庭成员	性别	年龄	职业	健康状况	工作状况
宋先生	男	28	车间主任	良好	稳定
宋太太	女	26	美术编辑	良好	稳定
宋先生父亲	男	55	保安	良好	退休
宋先生母亲	女	52	无工作	良好	退休

二、家庭财务状况分析

(一) 家庭资产负债表

表 4-1

项目	金额	项目	金额
流动资产	105600	短期负债	
现金	5600	信用卡透支额	
活期存款	23000	应缴税金	
定期存款	77000	其他应付账款	
投资资产	5600	长期负债	80000
货币市场基金	2600	教育贷款	
股票	2200	房屋贷款余额	
债券	800	汽车贷款	80000
自用性资产	213000	个人消费贷款	
住房现值		负债总计	80000
汽车现值	170000	净资产	255700
家具	43000		
其他个人资产	11500		
资产总计	335700	负债与净资产之和	335700

(二) 家庭月度收入支出表

表 5-2

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	18000	经常性支出	11450
宋先生工资	10000	生活费	3000
宋太太工资	8000	水电费	120
奖金		奶粉钱	500
津贴		汽油费	430
		赡养费	2000



		交往应酬费	1200
		购买衣服	600
		购买家电	400
		购买礼物	200
		房租	3000
投资收入	245	还贷支出	
利息	125	理财支出	
房租		其他支出	
现金股利	120	捐赠支出	
债券利息			
其他收入			
收回股票本金			
收回债券本金			
接受馈赠			
接受救济			
遗产继承			
合计	18245	合计	11450
结余（盈余或赤字）			6795

（三）家庭年度收入支出表

表 6-3

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	238000	经常性支出	154590
宋先生工资	120000	生活费（旅游费）	53700
宋太太工资	96000	水电费	1440
奖金	22000	奶粉钱	6000
津贴		汽油费	4800
		赡养费	24000
		交往应酬费	6800
		购买衣服	8400
		购买家电	12000
		购买礼物	1450
		房租	36000
投资收入	2900	还贷支出	
利息	1500	理财支出	
房租		其他支出	
现金股利	1400	捐赠支出	
债券利息			
其他收入	27800		
收回股票本金	15400		

收回债券本金	12400		
接受馈赠			
接受救济			
遗产继承			
合计	268700	合计	154590
结余（盈余或赤字）			114110

（四）财务比率分析

1、年收支比率=支出/收入=154590/268700=0.57

若这比率大于一，那说明支出超过收入。然而这里小于一说明支出小于收入可以进行部分的投资。

2、结余比率=年度税后总结余/年度税后总收入=114110/268700=0.42

结余比率是反映家庭一年内控制支出的能力和意识是未来投资理财的基础比率的参考值应控制在 0.3 左右。宋先生家庭结余比率大于 0.3 宋先生家庭支出管得相对较好。到达实现预期的理财目标，还需要在生活开销方面从简。

3、负债收入比率， 负债比率=负债/税后收入 =80000/268700=0.29， 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。宋先生家庭负债收入比率为 0.29 说明家庭的财务状况相当稳定，由此可看出一般不会出现财务危机。

三、家庭理财规划目标

（一）家庭理财目标分析

宋先生一家财务收支稳当，，家庭开销适中，有着丰富的结余，但家庭收入来源相对较单一，宋先生目标利用家庭的剩余可支配资金合理运用到金融市场，来获得更大收益，；其次，家庭人身和财产保险保障应得到健全；再按照之前宋先生所提到的想换置 100 平的市区房，以便于工作，计划首付 30 万人民币。结合以上，目前对于宋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。

（二）家庭理财目标确定

为夫妻二人建立合适的保险保障；购买深圳 100 平方的新房；制定合理投资组合方案，增加投资收益率。我们制定的风险管理规划是通过恰当规划，保证生活品质。防范和避免各类风险带给生活的冲击，宋先生夫妻没有进行任何商业

保险的投资，对家庭财产损失，人身意外伤害等风险，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。

四、理财规划方案

（一）现金规划

1. 现金

宋先生可以利用流动性高的活期存款，短期的定期存款或者货币市场基金，短期银行理财产品。定金的用途是应付日常生活所需，预防意外支出，帮助亲戚朋友急用，流动性性强，收益率低。能够满足生活日常的开销。

2. 储蓄

通过储蓄的方式，用于居民随存随用的生活零用结余存款，利用银行储蓄存款获取高利息，适合家庭为子女教育基金和未来子女的婚嫁资金。

3. 备用金

是为了保证生活品质，在遭遇突发情况时不至于措手不及。中手的备用金应该能够应付 3~6 个月的生活费用支出。当然，备用金的数量应根据个人的生活状况和工作稳定性程度而有所变化。

（二）住房规划

宋先生夫妇，由于之前是出租的房子，所以宋先生打算两年之后在深圳买一套房，目前深圳的房价 8000 一个平方。负 30 万 100 个平方。年后在银行贷款 50 万。分 20 年还期，也可以在上生活上节约成本。为宋先生家庭做出合理的投资理财规划。对于宋先生夫妇家庭，如果任意一方失业，问题都会比较严重。当面临严重的财务危机，所以宋先生如果要购房的话，要在生活上从俭。

（三）保险规划

1. 首先，宋先生家庭购买保险。

保险金第六年开始每年领取保额 10%，5000 元，支付终身。宋先生购买意外死亡挫伤险 60 万元，每月缴纳 600 元，负担 50 元。宋先生购买家庭财产保险额为 19 万元，按照 2% 的费率，年保费 380，每月负担。约 32 元。

2. 购买教育基金

如今的社会，知识很重要。大家都明白供一个孩子读书是不容易的，学前教育，小学，初中，高中，大学。需要的费用不是一笔小数目。为了自己的孩子，现在应该做好准备，保证在将来可以将准备足够的教育基金，自己孩子的教育买一份保障。

（四） 投资规划

1. 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备，建议家庭预留 3-6 个月生活费备用。

宋先生的短期目标：购房，配置在定期存款。

2. 股票购买计划

投资就为了获利，投资也肯定有风险，但如果不投资你是不可能获利的。只有先基本的方法和获利的最新的资讯才能让你在市场生存下来。

3. 债券购买计划

适债券投资工银瑞信的债券型基金收益稳定，选择一款纯债型基金可以有效分散投资风险，同时起点金额 1000 元，年化收益 4 以上，可媲美保本理财产品，流动性很好。推荐工银 60 天理财。

4. 当增加负债比例，提升生活质量

可以办理行信用卡，员额度可达 3 万元，手续费低，可以购买手机、家具、汽车等大件资产。还可使用逸贷产品，分期起点 200 元，借记卡也可使用，以备不时之需，适合旅游、机票等消费购买。

（五） 退休养老规划

人生十有八九不如意，自己的生命也不知道有多长，我们都无法预料的，为了老了以后可以安享晚年，购买退休金是一分很好的投资计划。在之后年迈的日子里衣食无忧。一份好的保障。建议购买退休养老。

五、总结

从以上的基本情况和财务分析来看：宋先生家庭压力较小，财务和收支情况稳当，无欠债，每月的剩余十分充分。家庭中收入部分大都来自夫妻俩人的薪资，收入来源保障不够，如果出现失业情况，对家庭生活质量会有较大影响，生活水平会大打折扣。另外，家庭的个人和财产的商业保险保障水平不够，在现代社会，没有购买平衡的商业保险，容易出现抵御未知风险的能力不足，影响家庭生活水平。另外家庭投资方面比较分散，投资组合不合理，没有利用充裕的盈余进行合理投资，选择更好的理财产品，发挥资金最大化效益。宋先生打算两年内在深圳市里买一套房屋，目前来看，是有一定的困难的，所以在生活上节俭，或者合理规划将一部分的钱来用于投资理财中，用钱生钱的方式来进行购房计划。

参考文献

- [1] 张艳英, 林宗保, 《个人理财实务》, 东北大学出版社, 2016
- [2] 苑德军, 张颖, 《个人理财》, 中央广播电视大学出版社, 2010
- [3] 李彦斌, 《理财有道》, 中信出版社, 2010
- [4] 刘永刚, 《保险学》, 人民邮电出版社, 2013
- [5] 郭平, 《个人理财》, 西南财经大学出版社, 2015
- [6] 吴辉, 《财富月刊(上 财富)》, 2014
- [7] 韩正