



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： 张先生家庭理财规划方案

学生姓名： 赵薇

学 号： 201810301225

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 5 月 30 日

目 录

一、客户情况分析.....	1
1. 基本状况分析.....	3
2. 财务状况分析.....	错误！未定义书签。
二、理财目标分析及确定.....	错误！未定义书签。
1. 家庭理财目标分析.....	10
2. 家庭理财目标确定.....	错误！未定义书签。
三、理财假设.....	11
四、家庭理财规划.....	11
1. 现金准备规划.....	错误！未定义书签。
2. 投资规划.....	错误！未定义书签。
3. 保险规划.....	错误！未定义书签。
五、风险揭示.....	13
参考文献.....	14

张先生家庭理财规划

【摘要】因为随着社会经济的迅速发展，人们的收入水平得到了提高，生活质量也得到了飞跃的提升，许多人对理财的意识越来越强了，很多家庭需要用家庭理财的方法合理分配财产和减轻负担，所以制定一份合理有效可执行的理财方案，不仅可在保证现有财产不受损失的情况下，同时能够利用投资等方式来增加收益，还可以最大可能的促使财务得到安全和自由；在家庭理财中稳定的投资收益和现金准备及购买适当的财产、人身保险占重要地位。

【关键词】 家庭理财 投资 现金准备 保险

一、客户情况分析

1. 基本状况分析

张先生，现年 32 岁，在广州某建筑公司工作，职位是部门经理，月薪是 13000 元；张先生的妻子陈女士，现年 30 岁，在某中学是一位任课老师，月薪是 5000 元。他们有一套 100 万元的固定房产，还有一辆购车时市价为 20 万元的汽车。他们有一个女儿，年龄为 5 岁，他们给女儿购买了一份儿童保险，大约 3000 元/年，夫妇二人除有社保以外，无其他保险。女儿在幼儿园的生活费，衣物用品，夫妇两人的吃、穿等方面的日常消费开支，每个月合计家庭支出为 5000 元/月。银行存款有 10 万元，现金留有 1 万元；张先生父母、张太太父母，四位长辈的身体状况良好，并且都有退休金，暂时不需要张先生夫妇承担养老费。由于张先生夫妇二人想要对家庭理财方面有更深的了解和有效合理的执行理财规划，所以通过了解张先生的家庭基本情况后，张先生家庭的基本成员资料和资产负债表及收入支出表情况如图所示：（1）家庭基本成员资料

家庭成员	性别	年龄	职业	健康状况	工作状况
张先生	男	32	工程部门经理	良好	稳定
张太太	女	30	教师	良好	稳定

张先生父亲	男	60	村委会书记	良好	退休
张先生母亲	女	56	教师	良好	退休

(2) 资产负债表

客户: 张先生家庭

日期: 2020 年 12 月 31 日

单

位: 元

项目	金额	项目	金额
流动资产	110000	短期负债	5000
现金	10000	信用卡透支额	2000
活期存款	20000	应缴税金	3000
定期存款	80000	其他应付账款	0
投资资产	20000	长期负债	530000
货币市场基金	10000	房屋贷款余额	500000
股票	10000	汽车贷款	30000
		教育贷款	0
自用性资产	1130000	个人消费贷款	0
住房现值	1000000		
汽车现值	100000		
家具	30000		
其他个人资产	20000	负债总计	535000
		净资产	745000
资产总计	1280000	负债与净资产之和	1280000

(3) 月度收支表

客户: 张先生家庭

日期: 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 1 月 30 日

单

位: 元

收入	支出
----	----



项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	18000	经常性支出	7913.5
张先生工资（税后）	13000	生活费	3000
张太太工资（税后）	5000	水电煤气费	300
奖金	0	子女教育费	1700
津贴	0	零花钱	200
		交往应酬费	600
投资收入	269	购买衣服	1000
存款利息	369	购买家电	500
房租	0	还贷支出	613.5
资本利得	-100		
		理财支出	250
其他收入	600	保险费	250
收回股票本金	600		
收回债券本金	0	其他支出	0
接受馈赠	0	捐赠支出	0
接受救济	0		
遗产继承	0		
合计	18869	合计	8163.5
结余（盈余或赤字）			10705.5

（4）年度收支表

客户：张先生家庭

日期：2020年1月1日至2020年12月31日

单

位：元

总收入		总支出	
项目	金额	项目	金额
劳动报酬收入	216000	经常性支出	104962
张先生工资（税后）	156000	生活费	36000



张太太工资（税后）	60000	水电煤气费	3600
奖金	0	子女教育费	20400
津贴	0	零花钱	2400
		交往应酬费	7200
投资收入	3228	购买衣服	12000
存款利息	4428	购买家电	6000
房租	0	旅游费	10000
资本利得	-1200	还贷支出	7362
其他收入	7200	理财支出	3000
收回股票本金	7200	保险费	3000
收回债券本金	0		
接受馈赠	0	其他支出	0
接受救济	0	捐赠支出	0
遗产继承	0		
合计	226428	合计	107962
结余（盈余或赤字）			118466

2. 财务状况分析

（1）资产负债表分析

张先生的家庭资产负债表表示：家庭的总资产为 1280000 元，总负债为 535000 元，净资产为 745000 元。

张先生家庭总体的资产状况良好，流动资产为 110000 元，虽然流动资产在平常情况下，是属于低收益和不能带来收益的资产，但是它的流动性强，主要满足服务于家庭的日常消费需要，具有便利性，不过流动资产不宜储蓄过多，以免造成财产资源不能够得到有效配置，然而，流动资产的数额应当至少满足家庭 3 个月的生活开支，张先生家庭的每月生活费为 5000 元，流动资产总共为 110000 元，可以满足 3 个月以上的生活开支。投资资产为 20000 元，分别为货币市场基



金 10000 元，股票 10000 元，根据张先生家庭的财务资产状况来看，资产相对比较充裕，可以适当的多增加点投资持有比例，在保证原有资产不受损失下尽量达到利益最大化。固定资产分别有汽车、房屋、家具，由于汽车、家具带有折旧性特征，建议持有比例不能过高，然而带有增值性特征的房地产等资产的持有比例也并不是越低越好，因为房地产等不动产具备保值、增值、兑换现金的优势，如果在出现财务危机或者需要大量筹集资金的情况下，可以将此资产出售变现，以备不时之需，退休时也可以将大面积的房屋换成小面积的，从而增加财务资产，建议张先生家庭减少家具持有比例，汽车目前持有一辆，建议保持此比例。

总负债为 535000 元，总资产为 1280000 元，张先生家庭的总负债小于总资产，财务情况较好，虽然张先生家庭的收入状况比较可观，但是建议尽量减少一些负债方面的增加，因为当总负债大于总资产时，意味着会出现财务危机，如果不能及时采取有效改善措施，很可能会有被债权人清算的危险，所以适当增加负债即可。

净资产为 745000 元，建议净资产在投入子女教育、保险、现金准备和投资理财等规划的时候，同时可以通过采取开源节流、增加储蓄、增加投资、减少消费、减少负债和其他物品的价值等方法增加净资产。

（2）家庭年度收支表分析

从年度收支表中，可以得出结论，家庭税后年收入为 226428 元，年支出为 107962 元，每年结余 118466 元。

每年可以自由支配的结余资金比较充裕，收支结余比例为 52.31%

(118466/226428)，在结余资金充足的情况下，应该有效合理的分配资金资源，理性的加强投资，利用好资金，最大可能的达到理财目标，实现财务安全和财务自由。张先生家庭的收入相对来说比较单调，主要收入来源是以税后工资为主的，次要的收入来源是货币市场基金、股票和银行存款利息的投资收入。

（3）财务比率分析

项目	比率	客户状况	理想标准	结论
分析净资产和利用投	结余比率	$118466/226428=52.31\%$	0.3	结余比率很高，富有较大的弹性，可利用充足的结余资金来增加其收益。



资增加 财富能 力	净资产投资 比率	$20000/745000=2.68\%$	0.2-0.5	比率在 0.5 以上，通过投资增加收益的状况比较可观，应不断提高或者保持该比率。
支出能 力的强 弱	流动性比率	$110000/107962/12=8.49\%$	3-6	流动性资产准备过多，满足生活基本开销外，应适当增加投资持有比例。
综合还 债能力	偿付比率	$745000/1280000=58.20\%$	0.5	比率在 0.5 以上，家庭有能力承担，但偿付比率很高，应当通过借款等方式促使财务结构得到优化，充分利用自己的信用额度。

分析净资产和利用投资增加财富能力：包括结余比率和净资产投资比率。结余比率=年结余/年税后收入=52.31%，张先生家庭的年度结余很高，盈余的资金也比较充裕，因此要合理的利用净资产增加投资收益，尽快的达到理财目标，实现财务自由。净资产投资比率=投资资产/净资产=2.68%，投资与净资产比率较高，该比率的不断提高可以持续增加投资收益，促使实现目标的能力越来越强，那么在财务经济充足和投资的金融产品行情稳定或利好时，可以适当的增加投资持有比例，该比率的不断提高，可以保证净资产有合理的增值率，能将此比率保持在 0.2—0.5 以上是最理想的。

支出能力强弱：通过张先生家庭的资产负债表和月/年度支出表的情况来分析，流动性比率=流动性资产/支出=8.49%，家庭的流动性资产准备过多，在没有特殊情况下，现金准备比较适宜，而银行存款占有比例较高，由于张先生夫妇是保守稳健派，建议利用部分流动性资金合理有效适宜的投资到其他良好金融理财产品当中，或者在已投入的货币市场基金和股票里增加投资持有比例，从而拓展理财范围和加大收益力度。

综合还债能力：截止到 2020 年 12 月 31 日，张先生家庭总负债合计为



535000 元，根据偿付比率的计算来分析，偿付比率很高，家庭有能力承担还债，但偿付比率不能过高或者过低，如果比率过高，接近 1，说明可能没有利用好自己的信用额度，需要通过借款等方式优化财务结构；如果比率过低，反映出目前的生活主要是靠借款来维持的，等到债务期限已到，财务经济条件紧张时，客户的资产会受到损失，因此，建议尽量保持适宜的偿付比率。

（4）家庭月度收支表分析

张先生夫妇每月收入为： $226428 \div 12 = 18869$ （元）

张先生夫妇每月支出为： $107962 \div 12 = 8996.83$ （元），约 8997 元。

月结余： $18869 - 8163.5 = 10705.5$ （元）

张先生每月收入： $156000 \div 12 = 13000$ （元）

张太太每月收入： $60000 \div 12 = 5000$ （元）

其他收入为利息：每月约 $4428 \div 12 = 369$ （元）

资本利得为： $-1200 \div 12 = -100$ （元）

（5）总体评价

存在的问题：

1. 根据张先生家庭的基本情况和财务状况来分析，得知张先生每月收入为 13000 元，张太太每月收入为 5000 元，虽然张先生的工资比张太太赚得多，但是不代表张太太的工

资不具有重要性，无论是哪一方的失业或者工资减少，都会对整个家庭的财务经济带来负面影响，虽然他们的父母暂时不需要他们承担养老费，但是他们还要为自己女儿的教育费用、生活费用和夫妇二人自己的生活开支以及家庭负债做出承担，而他们的主要经济收入来源是工资，其他投资收入的收益具有不稳定性 and 单调性且收益低，如果张先生失业，那么他们家庭的财务问题会比较严重，因为随着收入大幅度的降低，生活质量水平也会随着大幅度降低，家庭生活就会变得拮据，生活品质是随着收入的变化而发生变化的，同时，张先生家庭的总负债为 535000 元，如果收入大幅度降低，承担负债的负担会越来越重，有很大可能会发生严重的财务危机。

2. 张先生家庭的现金准备分别为：现金 10000 元，活期存款 20000 元，合计为 30000 元；每个月的家庭生活支出为 8996.83 元，如果当收入突然大幅度下

降和中断，又或者家庭需要大额资金支出时，30000 元的现金准备是不够的，因为根据紧急备用金制度来分析，应对失业或者其他重大问题的时候，紧急备用金至少应该准备 3 个月的固定支出，而较保守者可以准备 6 个月的固定支出；张先生家庭的现金准备可以满足 3 个月的生活固定支出，不过小于 6 个月，但是风险是偶然性和不确定性的，除了准备至少 3 个月的固定生活支出外，还要为另外可能发生的意外风险事项，准备适量的紧急备用金，以便最大可能解决突发状况。

3. 张先生夫妇除了单位给购买的社保外，无其他保险，也没有特意购买财产保险和人身保险，家庭的保障指数是不高的，因此需要实行合理的保险规划。

二、理财目标分析及确定

1. 家庭理财目标分析

目前，张先生家庭的整体财务状况比较良好稳定，一年下来也有充裕的结余资金，由于张先生家庭的固定资产占比例较高，所以需要适当的调整一下现金准备持有比例，增强部分财务资产的流动性，在紧急情况下，适宜的流动资产可以帮助摆脱财务困境；夫妇二人的父母也暂时不需要他们承担养老费，他们的女儿现读幼儿园，现在可以稍微轻松一点；在投资理财方面也有投入部分货币市场基金和股票，还有银行存款也能带来一点利息收入，虽然不稳定和收益不高，但是也有一定的其他收益来源，通过了解，由于夫妇二人属于保守型的投资者，风险承受能力一般，所以在投资方面不敢过多的使用结余资金来增加投资持有比例，而在投资金融产品方面也比较单调化，比较侧重于安全性的低风险投资；张先生家庭的保险规划也需要得到完善，目前夫妇俩人只有单位购买的社保，家庭的潜在风险较大，为了尽量避免风险的发生和有效处理风险，家庭的保障计划需要合理改善和制定相应的保险规划；通过以上情况，张先生夫妇想制定一份合理可执行且有效的家庭理财规划，包括家庭现金准备、投资规划、保险规划，希望通过合理的规划来降低风险，利用投资渠道增加家庭财富，结余资金能够得到有效利用，改善保险规划促使家庭安全更有保障。

2. 家庭理财目标确定

- ① 为张先家庭调整适宜的现金准备；
- ② 制定有效合理的金融投资方案，增加收益；

- ③ 制定改善保险规划，增加张先生家庭的安全指数。

三、理财假设

- 1、通货膨胀率为 3%；
- 2、工资年平均增长率为 3%（家庭工资收入增长率）；
- 3、支出年增长率为 5%；
- 4、投资回报率：股票 6%，货币市场基金 5%，活期存款 2%，定期存款 3%；
- 5、住房贷款利率为 5%。

四、家庭理财规划

1. 现金准备规划

因为现金具有高流动性，用来应急备用是最合适的，为了避免张先生夫妇因为失业、意外疾病事故或其他突发事件而导致家庭财务状况受到严重影响，应增加紧急备用金，在张先生家庭资金有较多结余情况下，从最有保障的角度出发，将现金规划目标调整为月支出的 6 倍，即 $8996.83 \times 6 = 53980.98$ （元）；将以后每月结余中的 $3/6$ ，即 $10705.5 \times 3/6 = 5352.75$ （元），当做现金储备，而另外的 $3/6$ 的部分以活期存款、货币市场基金和股票等现金等价物的方式存在，并持续保持现金规划目标，这样既能保证部分资产的流动性，又能获得一定收益，使闲置资金得到合理配置和有效利用；如果想尽快达到现金规划目标，可以在非必要性的支出上减少支出；张先生夫妇有一个女儿，双方父母身体健康，并且都有退休金，暂时不需要夫妇二人赡养，家庭紧急备用金可以不准备很多，但是也不宜过少，预留 20000 元即可，这 20000 元可以以现金等价物的方式存在，可以暂时利用投资渠道进行投资，等需要现金时，再兑换成现金；在严格遵守和注意信用卡的使用规则事项下，建议张先生夫妇可以各自申请一张额度在 10000 元以上的信用卡，当流动资金周转不过来时，可以通过信用卡来周转资金，还可以享受免息还款，平常生活也可以使用信用卡，只要在经济能力范围内正常使用卡片，对于生活来说还是比较便利的。

2. 投资规划

通过有关风险问卷测试，得知张先生夫妇属于保守型投资者，投资的金融产品类别有货币市场基金和股票，还有银行存款的定期与活期，在 2020 年这一年中，

张先生家庭投入的货币市场基金和股票有出现亏损，也有收益，收益情况不稳定，而且在结余资金充足时和投资市场行情不错时，没有增加投资的持有比例，从而收益是偏低的，建议张先生家庭使用合理的资产配置方法，因为资产配置是比较靠谱的投资策略，考虑低风险的同时尽量增加收益，张先生夫妇的活期存款中现有 20000 元，建议将其中的 10000 元投入到其他风险较低的金融产品当中，比如：国库券市场、国债；也可在投入的货币市场基金和股票当中，在行情较好或者稳定时，适量的增加持有比例，根据张先生夫妇有一个女儿和风险承受能力一般，各类资产的投资比例为：现金 5%，货币市场基金 40%，债券或储蓄 25%，股票 30%，确定各类资产的投资比例，可以更进一步降低投资风险和增加投资回报的目的。

3. 保险规划

通过对张先生家庭的基本情况了解，了解到张先生夫妇只有单位购买的社保，没有购买其他保险，他们给自己的女儿购买了一份儿童保险，从此情况来看，张先生家庭的潜在风险较大，除了购买社保外，应当购买商业保险提高保障，夫妇二人有一套固定房产和一辆汽车，还需要购买财产保险；因为张先生家庭的收入来源比较单一，主要是以夫妇二人的工资来支撑生活开销的，如果有人失业或者发生意外，那么对家庭的负面影响会非常大，建议增加其他收入的同时，也要购买商业保险，增强保险意识，如果没有经济来源或者收入减少，会对每个月的生活基本支出、房屋贷款、汽车贷款、子女教育费等加重负担，因此建议根据自身的保险需求和保险费承担能力来优化保险规划，能为防范风险而做出强有力的措施，使家庭获得更多的保障。

①人身保险规划

张先生和张太太的保险额度如图所示：

家庭人身保险规划

单位：元

张先生的保险额度		
定期寿险额度	意外保障	健康保障
400000	110000	200000



张太太的保险额度		
定期寿险额度	意外保障	健康保障
400000	110000	200000

第一因为张先生家庭的主要收入来源主要是靠夫妇二人的工资，张先生和张太太在家庭中是顶梁柱，而任何的风险都是无处不在的，风险的发生是预料不到的，所以为了预防风险和有相关措施处理风险，增强保险保障是必不可少的，第二，因为随着年龄的不断增长，身体免疫力会逐渐降低，如果没有照顾好身体，也更容易发生疾病，因为夫妇二人逐渐向中年迈进，保证不了不会发生疾病，所以为双发都设计了同样较高的重大疾病保障金额，人寿保险是最基本的保险，健康保障的提高才能使家庭财务状况不会受到严重影响，健康保障应放在首位。

②家庭财产保险

因为张先生家庭的固定房产在所有家庭资产中占比例最高，房屋贷款的额度也较高，所以为了确保固定的房产和购买的汽车不受到严重损失，应当购买相应的财产保险来提高财产保障，并附加水管爆裂保险和家用电器用电安全保险，防备突发的火灾和水管爆裂等意外风险事故。

五、风险揭示

此次的家庭理财规划方案是根据张先生家庭的基本情况和财务状况，以及张先生夫妇的理财需求来设计的，里面的各项理财规划和方案分析，有客观因素也有主观因素，本次设计的理财规划方案适用于目前的情况，当社会客观环境发生改变或者家庭情况发生改变时，理财规划也要随着改变而调整计划，比如：国家政府政策的变化；可能发生通货膨胀引起的物价上涨；房屋贷款利率变高；随着社会经济的增长，物价逐渐上升，收入增加的同时支出也会增加；投资市场的震荡等。因为有许多不可预测和不可控制的因素在变化，所以理财规划方案应与时俱进，要根据具体情况的改变及时调整符合实际的理财规划方案，建议理财规划方案每年做一次定期审视，并且通过执行方案所反映出的效果和客观环境做出相关的方案评估，以便根据实际情况的改变而进行相应的调整。

参考文献

- [1] 廖旗平, 刘美荣, 《个人理财》, 高等教育出版社, 2016
- [2] 赖金明, 刘星辛, 廖春萍, 《个人理财》, 西南财经大学出版社, 2018
- [3] 郭秀兰, 王冬吾, 《个人理财规划》, 西南财经大学出版社