

家庭理财案例分析题及答案 助理理财规划师实操知识中产家庭理财案例(优秀5篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。范文书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇范文呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

家庭理财案例分析题及答案篇一

导语：韩先生，今年37岁，在外企任职，年收入20万元；太太彭女士，今年36岁，在银行任职，年收入10万元；女儿今年5岁，上幼儿园大班面对这种情况我们如何理财？跟着百分网小编一起来了解一下吧。

韩先生，今年37岁，在外企任职，年收入20万元；太太彭女士，今年36岁，在银行任职，年收入10万元；女儿今年5岁，上幼儿园大班；双方父母都已退休，有一定的存款，每月有养老金和退休医疗费，可以安享晚年生活。韩先生希望通过一个完整的理财规划，对他的家庭资产重新配置，让家人拥有一个确定的、有保障的未来。

目前韩先生夫妇处于事业的上升期，收入稳定，家庭资产比较优良，负债70万元。从家庭的收入水平看，如果保持稳定的现金流，负债压力不大。韩先生夫妇因为工作繁忙，理财时间很少，基本上以存款为主，2007年在朋友的建议下购买了18万元的偏股型基金。家庭的保险保障欠缺，夫妇两人除了单位上的社保之外，仅为韩先生一人购买了10万元保额的重大疾病保险。

家庭理财中一定要分好安全、退休和梦想三个篮子，也就是

我们通常所说的理财的长期、中期和短期的概念。安全篮子放在最底层，包括家庭的应急现金和家庭成员的保险保障，退休篮子要对未来的养老和子女教育做好充分的安排，在安全篮子和退休篮子建立的基础上，通过梦想篮子实现家庭的梦想，包括休闲、旅游、度假等。这三个篮子的比例大约是安全篮子占收入50%，退休篮子占30%，梦想篮子大概占20%(如下图)。基于这个理财原则，为韩先生做了一个完整的家庭理财规划。

韩先生目前有10万的重大疾病保险，从目前大病的治疗费用看，额度不足，建议韩先生增加10万保额的重大疾病保险，同时购买100万意外伤害保险和100万定期寿险，为其太太彭女士购买20万元的重大疾病保险、50万元的意外伤害保险和50万元的定期寿险，为女儿购买10万元的重大疾病保险，家庭成员的保险保障额度约达到家庭年收入的10倍，总保费支出控制在家庭年收入的10%。

女儿今年5岁，韩先生希望在经济条件允许的情况下，为孩子提供较好的教育，从目前北京市教育费用看，孩子从小学到大学毕业，教育费用大致在30万-50万之间，如果孩子出国留学的话，费用会更高。建议韩先生在建立教育基金时以定期定额产品为主要构成部分，年交年领的保险理财产品和基金定投产品都是不错的选择。基金定投是一种定期定额投资，平均投资能够分散风险，不用考虑投资时点，适合长期投资，积少成多。年交年领的保险产品与基金定投产品在积累教育基金时最大的好处就是以强制储蓄的效果预约一个确定的未来。

养老基金的建立是一项长期规划，假设韩先生和太太在55岁退休，距离退休年龄还有18年，退休后年限假设为25年。韩先生目前家庭年支出为10万元左右，假设退休后生活费用缩减30%，约为7万元，如果每年通货膨胀率保持在5%左右，则在他们55岁退休时，每年家庭支出约为16.8万元，简单计算退休时所需储备退休金约为420万元(不考虑退休后通货膨胀

率)。建议韩先生通过社保养老金和商业养老保险相结合的方式作为养老金的基本保障，选择每月定额给付的商业保险，与社保相同的给付方式，实现可以确定的养老保障。在此基础上，建议通过固定期限的投资和长期基金组合投资等方式均衡投资风险，提高养老金的收益率。

在对基本的保障、养老、教育及应急资金进行财务规划后，可考虑通过个性化投资，来完成家庭成员的梦想计划。在进行个性化投资时，要充分考虑风险偏好程度，风险偏好程度的测试显示，韩先生属于风险中立者，渴望有较高的投资收益，但又不愿承受较大的投资风险，理财规划师建议韩先生在进行个性化投资时，2009年可考虑选择偏股型基金，偏股型基金以投资股票为主，收益高，风险相对较大，可以长期持有，实现家庭财产增值。

家庭理财规划在建立后，根据各项规划的轻重缓急及可支配收入，逐步实施家庭理财的各项计划。同时对于家庭的资产配置，根据家庭的不同发展阶段、投资市场的变化及理财需求的变化等，参照最初建立理财规划的原则，在一定时期内调整资产配置组合，提高生活品质，共享美满人生。

家庭理财案例分析题及答案篇二

来源：互联网更新时间：2011-7-12 9:31:51 【[点击进入论坛](#)】

为大家整理了几个家庭理财规划，希望可以帮助到大家。以下是月入3000买房理财计划：

在事业单位上班的小李，虽然去年7月才参加工作，但目前已经稳定下来，每月收入达到3000元，年终还有2万元的奖励。在保障方面，单位给她办了住房公积金、医保、社保等，每月支出600元左右。因为吃住在家，其他方面开支甚少。

不过，小李是个有理想、有主见的女孩，除了努力工作以待升职，还希望通过理财来积累资金，一两年后在市内按揭一套单身公寓。那么，小李该如何让自己的资金升值呢？本报请来浦发银行国际金融理财师[cfp]杨小勇为小李支招。

第一步：树立正确的理财观念

作为刚入职场的新人来说，金钱是有限的，工资是微薄的，精力是旺盛的，而品牌衣服、化妆品（特别对于女性）等各种需要花钱的爱好，还有朋友的约会、时尚书籍[cd]等等，都是触目可及、活色生香的。杨小勇认为，对于他们来说，最好的投资不是房产、基金、股票等投资工具，而是投资自己的头脑。

要想通过理财方式实现理想生活，首先要树立正确的理财观念。所以，建议小李不要急着开始自己的投资之旅，更重要的是要有正确的理财观念和理财方向。

第二步：给未来做一个综合规划

美国劳动部做过一个统计，根据100位25岁的年轻人当时的生活状况，跟踪他们40年后的生活。统计结果出乎很多人的意料：1人富裕、4人经济独立、5人继续工作、12人破产、29人死亡、49人靠退休金、朋友、社会福利。95%的人退休生活都比较紧张，只有5人是经济独立。调查表明，这5个人在中年或青年时，都做了相当多的人生规划（更多考试资讯尽在<http://www.cfp.com>）

所以，杨小勇建议小李，在学习理财知识的同时，对自己未来想要过的生活进行规划，包括个人财务的规划以及个人健康、个人家庭组建的规划。

第三步：按照规划长期理财

有了良好的人生规划和正确的理财观念后，小李就可以开始自己的家庭理财了。理财不是一次简单的投资，也不是一个阶段的理财行为，而是伴随一生的财务规划。

对于小李来说，虽然收入还比较低，理财经验也不够丰富，但优势是年轻，有着较长的投资理财的时间。针对小李的情况，杨小勇给予了以下建议：

1. 养成良好的储蓄和投资习惯。建议将月收入的30%储蓄或投资，投资方式有多种，比如按月存一笔一年的定期存款、按月购买货币基金或按月基金定投，可以根据个人喜好选择。考虑到小李希望几年后购买一套公寓且目前资本市场处在相对底部区域，所以建议做一份股票型基金定投，这样可以提高此阶段的投资收益，减轻购房首付款的压力。

2. 养成良好的消费习惯。我们需要理财，但也需要享受生活，不主张为了理财而变成金钱的奴隶，仅仅需要在消费时区分一下：此笔消费是需要还是必要？对于有利于提升自己生活品质的消费，可以大方买单；对于仅仅是个人想要的冲动消费，则需冷静处理。

为6000元左右，如果购买40平方米的小酒店公寓，则需24万元，按首付30%算，三年后需要准备首付款7.2万元。按小李每年2万元的年终奖加上日常基金定投，三年后购房的目标是可以实现的。

4. 会理财还要拓展人脉。不管什么人，光靠自己的力量成不了富人。拓展人脉不一定能获得切实的帮助，但一定可以获得有价值的信息。对于年轻人来说，财富不仅仅是金钱，人脉也是人生中重要的财富。

以上是月入3000买房理财规划，更多有关家庭理财规划的信息可登陆[汇赢金融考试网](#)查看。

本文转载自考试百科资讯（） 转载请标明出处。

家庭理财案例分析题及答案篇三

在理财前，先要对家庭的财务状况做一次详细的盘点，包括有多少存款、每月的现金流多少、每月开支预计多少、有什么大宗消费预计会发生等等，这样就会比较清楚家里处于什么状况，有针对性的合理安排理财计划。

柯女士家庭财务状况：家中有现金3万元、定期存款10万元、国债10万元、理财产品60万元。每月现金收入7.5万元，小孩教育费用及一家三口生活开销每月2万元，家庭每月结余资金5.5万元，一年下来积累66万元左右；加上夫妻俩年终奖合计26万元，家中一年收入约92万元。双方父母共四位老人，每年大约拿出12万元尽孝心。这样柯女士每年家庭年结余资金有80万元。

家庭理财案例分析题及答案篇四

理财师认为，目前张先生家庭的收入水平在上海算是一个中等收入水平，属于一个比较典型的生活自在、幸福的三口小康之家。另外，家庭有一套比较“值钱”的房子，房贷的压力也不算大，已经过了较高的负担时期。总体上，财务状况比较良好。经计算michael的家庭财务状况大致是：

家庭年收入：76万

年可支配收入：35万

不动产资产：房产300万

其他资产：110万+30万=140万

总资产（除车、家具等之外）：300万+140万=440万

以上可见张先生的家庭财务情况，可支配收入每年有大约35万，经济能力算比较不错。另外家庭总资产中房产的比重较大，占68.2%（ $300\text{万}/440\text{万}=68.2\%$ ）；此外，银行存款占总资产的也相对也较大，占比为25%（ $110\text{万}/440\text{万}=25\%$ ）。投资的比重占比总资产是6.8%（ $30\text{万}/440\text{万}=6.8\%$ ）。从财富的结构上看，张先生的家庭财富不动产的占比较大，家庭资产的增值主要依赖于房产的增值。而可流动资产，以及投资的比重则偏少，特别是投资的比重，仅占10%不到，对于财富的增值来说，相对偏慢。

家庭理财案例分析题及答案篇五

张先生是河南人，35岁，来上海已十几年，业已定居成家立业。张先生是上海一家医疗器械公司的市场主管，每月收入有近2.5万元，并且有年终奖5万左右。张先生的妻子是一名公司职员，收入每月6500元税后。俩人有一女，7岁，刚上小学。张先生家庭现有银行储蓄约110多万，有股票约30万。此外，家庭有现住房，价值300多万，房贷每月尚有3500元，还有7年缴完。在家庭开支方面，生活费用一家约6500元。有一辆车，养车费用平均月2000元。就目前的情况，张先生想向理财师了解一些其他的投资渠道，因为张先生只是炒股，但总还是不放心，想看看其他的投资方式。