

最新理财方案表格小学生(优质8篇)

方案是指为解决问题或实现目标而制定的一系列步骤和措施。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的方案吗？以下就是小编给大家讲解介绍的相关方案了，希望能够帮助到大家。

理财方案表格小学生篇一

周女士26岁，本人有社保和医保。丈夫25岁，有社保和医保，每月有住房公积金1000元。家庭年收入5万元，家庭年支出2万元，家庭负债1.8万元，是上学期间的助学贷款。双方父母都无社保，无医保，暂不需要支付赡养费。投资偏好属于保守型。

5年内购置50万元的房屋；3年内打算要个小孩。

根据周女士目前的家庭财务状况，按目前每年3万的节余，结合其保守型的投资偏好，只能投资于债券型基金或保本型理财产品，并且中途还有生育小孩以及还清欠款的费用，因此对于其在5年内既买房又生育小孩的理财目标，理财师认为其两者不可兼得，建议将购房计划延迟至8年。

鉴于周女士家庭的财务状况还不是很稳定，建议提取3个月生活开支费用约5000元作为家庭的`应急准备金，以备失业、疾病等意外情况。

建议将第一年结余的3万元中的1.8万元用于还贷，其余1.2万元资金可以考虑购买保本型基金，并且在第二年开始，将年结余3万元进行追加，由于在第三年要预留1.2万元的生育资金，以及每年要增加8000元的育儿费用，因此第三年仅追加1万元，从第四年开始周女士每年可以稳定投入20000元用于投资追加。

周女士夫妇有社保和医保，同时面临较大的短期买房和生育

所需资金压力，所以建议先补充意外险，待收入有所增加后再补充寿险。意外保险按两人各10万元保额计算的话，可购买200元对应10万元保额的水平购买保险，两人每年共需要400元的意外险保费支出。建议周女士5年后考虑再为家庭购买约5000元/年保费的对应寿险保额。

理财方案表格小学生篇二

如何让“老有所养，小有所依”？章先生婚后有房无贷，存款略有富余，对于马上想生个宝宝的他来说，如何为宝宝存一笔育儿基金，如何为老人攒一笔养老基金，都考验着80后章先生的“财商”。

新婚燕尔，章先生和太太都沉浸在幸福之中。对于未来的新生活，夫妻俩都有一番美好的规划。

“我们俩都30多了，真是时不待我呀。婚前就和太太商量过，婚后我们打算马上生一个宝宝，两家老人可都早盼着啦！”章先生的言语中透漏着丝丝甜蜜。

尽管生活过得有滋有味，但章先生婚后也体会到了自己对于家庭的责任。“婚前，我只要照顾好自已的父母，婚后我还要照顾好自已的小家庭。在我和太太的计划里，我们马上还会有一个期待已久的宝宝。我突然意识到自己所肩负的责任，必须现在就未雨绸缪早做准备。”章先生一手托着脑袋，略带沉思状。

育儿计划早做准备

“20多岁的时候贪玩，觉得单身很自在。一晃到了30多岁，突然觉得两个人才是生活，有个宝宝才叫家。想要肩负起一个家庭的责任，就需要宽厚的臂膀。”章先生如是说。

既然有明确的育儿打算，章先生就想早做准备。毕竟从怀孕

开始，大大小小的各类检查、孕妇营养、孕妇生活用品以及到最后的生产，账单会纷至沓来。章先生说他的朋友光怀孕期间就花了3万多元。随着宝宝出生，从奶粉、尿布、辅食、医疗、玩具、衣服等支出更是成了家庭的基本开销。等到宝宝上学那花钱简直是如流水，各种课外学习班、补习班的学费都涨成了天文数字。面对未来这么大一笔持续支出，章先生每月都有固定存一笔育儿基金，以防等有了宝宝资金出现捉襟见肘。

所有做父母的心情都是一样的，章先生也是如此，他想给宝宝创造一个良好的成长环境。

赡养老人责无旁贷

章先生不仅责任感很强，对父母也非常孝顺。自从上班开始每月都会固定补贴家用，婚后依然如此，补贴的金额从最早的500元涨到了目前的3000元。令章先生意想不到的是，这么多年父母不仅没花这笔钱还把它存了起来，等到他结婚再添上老两口自己的积蓄一并交给章先生让他去筹办婚礼。

对于父母，章先生是既感激又愧疚。早前他们家老房子拆迁，按照章先生的计划，分的一套二室一厅给父母养老，而自己拿现钞另外购置婚房。可是父母斟酌一番后觉得贷款买房儿子压力过大，因此，父母把分到的一套二室一厅让给儿子做婚房，自己在动迁时补差价买了一套一室一厅。

父母为了儿子的无私付出，章先生都铭记于心。作为儿子，他觉得自己不仅有义务赡养他们，更有责任使他们的晚年过得幸福无忧。

家庭存款略有富余

章先生目前每月税后收入1.5万元，太太每月税后收入1.2万元，没有任何家庭负债，两人工作多年积累下了75万元的存

款。原本就生活过得并不浮夸的夫妻俩，在计划养宝宝后更是有意识地控制支出。

家庭责任感极强的章先生表示，希望能有一套适宜的财富规划方案，帮助他实现育儿、敬老和自身养老保障。

理财方案表格小学生篇三

保险公司就需要定期的向被保险人支付一定的费用了，所以说保险也是我们个人投资理财的一种方法。

虽然现在对于很多工薪阶层来讲，工作的单位已经承担了五险一金，但是大家可以根据具体的情况在购置一些其他的保险种类，但是一定要根据自己现在的经济水平，不能盲目的购买很多保险，这样在未来的日子里保险也会成为增加自己收益的一种方式。

不动产是我们现在很常见的一种方式，那么什么是不动产呢？不动产就是类似于我们的房子等建筑，他们都是属于不动产的，随着房价的不断升高，越来越多的人开始投入到了炒房的业，这就是属于不动产的投资，即使为自己购置一栋房子这也是属于不动产的投资。

不动产的投资存在很大的不确定性，因为我们不知道未来的价值会升还是会降，但是因为不动产可以长期的保留，所以成为了比较受欢迎的一种方式。

基金和股票是我们的证券投资当中最常见的方式，但是我们将它们作为个人投资理财方法的时候一定要谨慎的对待，因为这两种投资存在的风险更大，所以在进行投资之前一定要做好详细的了解，而且最好在初次投资的时候不要投入过多的金额，防止因为自己不懂而陷进去最终导致自己严重的亏损。特别是在选择具体的投资的公司的时候一定要仔细的了解公司的资信情况和未来的发展前景。

理财方案表格小学生篇四

每个人的一生都有多种不同的目标，其中之一就是理财目标。做任何事情如果没有目标都不可能取得成效，没有理财目标就会每天随着股市的涨跌，在自己的得失情绪中煎熬。而有了理财目标就可以减少情绪化的决定，理性面对市场变化。

理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又会决定不同的风险水平。

当投资人确定了自己的理财目标及投资期限后，一个适合自己的投资方案就是随后需要决定的了。也就是说在考虑了所有重要的因素之后，就需要一个可行性方案来操作，在投资上我们称投资组合。

投资人的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点，风险承受力高的，可以考虑较高风险的股票型基金；风险承受力低的，可以考虑低风险的债券型基金或货币。基金投资人因年龄、资产收入不同风险承受力也会不同，投资组合也就有保守型、一般风险型、高风险型之分了。事实上，个人理财规划的真谛其实是要通过合理的规划、管理财富来达到人生目标。

制定完善的个人投资理财规划方案，能让投资者清晰的看到在投资理财过程中需要处理的问题，在应对市场的变化时，能及时的做出合理的调整，让投资理财真正实现钱生钱，实现人生目标的目的。

理财方案表格小学生篇五

春节期间，孩子收到那么多压岁钱，如何使用就成了一个问题。可以肯定的是，此时的孩子对钱的用途还没有足够的认识，再加上自制能力差，如果父母不给予合理的指导，可能会产生一系列的负面影响。

因此，如何使压岁钱花得值得，便成为春节后父母的重要工作。在此，我们给予父母一些途径以供参考：

以孩子名义在银行开个户头，告诉孩子积水成河的道理，让孩子将压岁钱逐一存入，到需要时再取。这样既能让孩子将压岁钱不花在春节，又可以监督孩子日后的消费。

可以是资料类的，也可以是文化类的。实践证明，孩子们对这种投资很感兴趣，一套好的丛书可以有助于学习，更能提高孩子的精神境界。

长辈们给孩子压岁钱，表达了一种祝福，父母应该向孩子解释这一情感。反过来，父母也可以让孩子从压岁钱中拿出一部分来，再给那些需要帮助的长辈，以表达一份孝心。这样无形中也培养了孩子“尊老爱幼”的思想。

这是时下不可缺少的投资。人的一生奋斗中，难免会遇到很多坎坷，帮孩子买一份保险，也就为孩子今后的生活增添了一份保障，这是父母对孩子的别一种关爱。

孩子的压岁钱，有的数目较大，父母不妨与孩子协商，用小账本将压岁钱的数日记清楚，用于下学年学习上的费用支出。让孩子自己计划管理，把每一笔支出费用记清楚，比如学费、书费、购买文具费等等，这样孩子既能养成会管理钱、会花钱、把钱用在该花的地方等好习惯，同时也培养了孩子的自立意识。

理财方案表格小学生篇六

购买凭证式国债，三年期的年收益率为3.39%，五年期的年收益率为3.81%；其被投资者公认为最安全的投资工具。我国国债分为凭证式国债、记账式国债和电子储蓄国债。其中，凭证式国债和电子储蓄国债不能上市流通，没有信用风险与价格波动风险，利率也比同期储蓄存款利率高。另外，银行存

款要缴纳5%的利息税，国债免缴利息税。可以上市交易记账式国债，可随时买卖，收益相对较高，但保本功能随之下。

通过上面几种方法的介绍的5万元理财方案相信大家都有了自己的看法，其实不管是什么样的理财方式只要大家认为是适合自己的就是最好的理财方式。不过要提醒大家的是，如果我们投资理财产品的话，一定要注意对那种理财产品有比较清晰的认知，不要盲目的进行理财，了解它的风险，找出适合自己的投资方式。

理财方案表格小学生篇七

换汇是每个留学生都必须考虑的问题，到底是大量换汇好还是分批换汇好呢?受外币汇率以及不同国家留学生政策的影响，出国留学的总费用也在不断变化。如何根据外汇汇率的变动合理购汇、降低留学的成本也是不得不考虑的问题。其实这个问题有点类似于在投资上的定投基金，只不过投资基金是为了稳定收益，而定投外汇是为了稳定留学成本。如果要长期以一定量购进外汇，这就要求留学生持续关注外汇走势，为自己的留学费用做预算。中国银行太原某支行一负责人介绍，近年来人民币的持续升值导致去美、英、澳、加等国的留学费用相对降低，这或许也是留学人数不断攀升的原因之一，因为大家都觉得现在留学很划算。

留学是件必须早早谋划的事，特别是在资金方面。留学专家夏甜告诉记者，为留学预备的存款，不只是留学期间在国外的花费，部分国外学校在申请时就会要求留学生递交一定的存款证明，通常对存款时间的要求为半年。如果没有提前完成必要的资金准备，将会影响最终的留学，尽早做好资金规划就显得很有必要了。

在获得录取通知书之后，进入申请签证的阶段，存款证明对于签证的通过至关重要。一般情况下，留学生需要提供6个月至1年的银行存款证明资料，根据要求存入银行，包括定期、

活期储蓄存款及凭证式国债。因此，夏甜建议，最好在申请签证的一年前就启动用于留学的存折，并且最好有多笔存入支出的记录，而不是一次性几十万的大额存入。因为大规模的资金注入不免让签证官觉得刺眼，签证的动机也显得过于急躁。

如果留学决定做得比较仓促，没有足够的存款时长或者数额不足，又该如何过关？可以通过办理留学贷款的方式来弥补。留学专家夏甜介绍，一般来说，留学贷款的额度不能超过学校的报名费、一年内的学费、生活费及其他必需费用的等值人民币总和，最高不超过50万元人民币，贷款的期限最长不超过6年。澳大利亚、新西兰等国家都比较认可贷款证明，很多银行也都推出了专门的出国留学贷款产品。夏甜提醒，如果要申请留学贷款，最好要从申请学校的时候就开始准备，这样可以帮助留学生顺利申办签证。

现在不少银行都推出了留学生双币信用卡，这种卡多以美元结算，还款方式上既可以用原币还款免除货币兑换的损失，也可以让家人在国内用人民币还款。

这类信用卡大多有主副两张卡，留学生持副卡在境外消费，父母在国内直接用主卡人民币自动购汇还款，还可以设定附属卡的消费额度，每笔消费都有短信提醒。另外，留学生们在国外消费的账单，银行会每月按时寄回，这样父母在家就可以了解孩子在国内外的消费情况。需要提醒的是，在国外取现不划算，银行会按取款金额收取一定的手续费。

留学生们还可以在境内预先开设一个海外账户，将留学期间所需要的学费、生活费等资金提前汇到这个账户，到境外激活一下就可以直接使用了。留学专家郭梅介绍。

这项业务主要是由境内银行与海外分支机构合作，帮助留学生提前办理境外银行账户。一般来说，只要在出境前通过境内银行向境外分支机构递交开户申请材料，海外行审核通过

后，就会预先开设在境外银行的账户。这种海外留学生账户没有最低存款要求，也不会收取账户管理费。对于初次出国留学的学生是携带资金最好的办法，可以免去初到国外人生地疏，再寻找银行开户的困扰。郭梅说。

中国出入境管理局规定，中国公民出境最多携带1万美元的等值外币，并且只要超过5000美元，就要申领外币携带证。带过多的外币现钞也会有较大的遗失风险，现金数量大概在学费和生活费总和的10%左右比较合适。在很多留学机构的出国指南上都有这样的提醒，建议留学生们，如果准备出国后才开账户，那就需要携带适量的现金以备过渡阶段使用，因为账户往往需要两到三周才能顺利开通。

除了上述的汇款方式外，还有几种即时汇款的渠道，例如西联汇款、速汇金以及bts[]这些汇款方式可以在10分钟左右的时间内到账，汇款人在汇款时指定一个代理此项业务的取款点，取款人则可以根据密码到指定取款点取款。

另外，办理相关金融服务后，留学生们最好能够购买留学保险。在美国做一个简单的阑尾炎手术就需要3000多美金，比国内要高很多。所以保险必不可少，可以为留学期间的健康和财产多做一份保障。留学专家刘飞介绍，一般情况下医疗保险需要在就读地购买；人身保险则可以在国内购买，这样父母在国内与保险公司沟通也方便。在孩子出国前，家长需要梳理已购买的保险，例如长期的保终身的险种、分红险以及投资类的保险需要继续付下去。而短期的意外医疗、住院补贴、意外伤害等一次性的保险，可以退掉。因为这类保险一般保期是一年，而且对于国外发生的事件无法保障。刘飞介绍，有些学校在留学计划中就为留学生提供了代购当地保险的服务，而有些国家在办理留学签证时就要求出国人员先行购买规定数额的`保险。所以家长及留学生在办理手续前，需要详细了解目的地国家的签证要求。

理财方案表格小学生篇八

据理财专家介绍，基金定投是“定期定额投资基金”的简称，就是指在固定的时间(如每个月)以固定的金额(如200元)投资到指定的开放式基金中的一种投资方式，类似于银行的零存整取方式。因其方便简单，基金定投又被称为“懒人理财法”，这种理财方法比较适合于想降低投资风险、制定长期理财规划、缺少理财时间等特点的投资者。

理财专家认为，基金定投可以在不加重投资人经济负担的情况下，做小额、长期和有目的性的投资。尤其是对于那些经济实力并不雄厚的年轻上班族来说，不必筹措大笔资金，每月运用节余的资金来投资即可，不但不会造成经济上额外的负担，更能积少成多，使小钱变大钱，以应付未来对大额资金的需求。

据介绍，基金定投具有降低风险、积少成多、投资灵活、复利效应、强迫储蓄等五大优点。想办理基金定投的投资者，可到银行柜面或网上银行办理基金定投申请业务。在办理时，首先需要确定定投的基金品种，每月的扣款金额和投资年限，并保持扣款前指定账户中有足够的余额。

一般来说，基金定投的起步门槛很低，最低是每月定投200元，并按100元的整数倍累加，投资期限一般分为3年和5年两种。

但是，理财专家提醒投资者，每月用来基金定投的钱一定不要影响到正常的生活，不要设定不能承受的投资金额给日常生活造成负累。

1、学会节流。工资是有限的，不必要花的钱要节约，只要节约，一年还是可以省下一笔可观的收入，这是理财的第一步。

2、做好开源。有了余钱，就要合理运用，使之保值增值，使其产生较大的收益。

3、善于计划。理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而是在于使将来的生活有保障或生活的更好(所以说理财不只是有钱人的事，工薪阶层同样需要理财)，善于计划自己的未来需求对于理财很重要。

4、合理安排资金结构，在现实消费和未来的收益之间寻求平衡点，这部分工作可以委托专业人士给自己设计，以作参考。

5、根据自己的需求和风险承受能力考虑收益率。高收益的理财方案不一定是好方案，适合自己的方案才是好方案，因为收益率越高，其风险就越大。适合自己的方案是既能达到预期目的，风险最小的方案，不要盲目选择收益率最高的方案。记住：你理财的目的不是为了赚钱，以赚钱为目的的活动那叫投资！