**案例：大学生助学贷款规划**

小王是一名在校的大三学生，20岁。父亲50岁，开一辆面包车，每月收入2500元左右，母亲48岁，月收入1000元左右。父亲生活费约1000元，母亲生活费约800元，自己在学校的生活费约700元。家里约有18万元资产，其中12万元是活期储蓄，另有5万元投资于余额宝，1万元投资股市。在县城有一套房子，价值15万元，没有负债。该同学在校期间还申请了助学贷款，每年领取6000元，毕业的时候需要一次性还清24000元的贷款，否则，这笔欠款就要开始算利息。小王应该如何做好自己家庭的财务规划？

**一、家庭财务状况分析**

从资产负债表来看，小王的家庭负债占资产的比重为3.53%，表明小王的家庭财务很安全，风险评级为低风险。小王所在的家庭正处于家庭成熟期，理财的重点是为退休做准备。

表8-1 资产负债表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产** | **金额** | **占比** | **负债** | **金额** | **占比** |
| 现金和活期存款 | 120000 | 17.65% | 房屋贷款 | 0 | 0.00% |
| 定期存款 | 50000 | 7.35% | 购车贷款 | 0 | 0.00% |
| 债券 | 0 | 0.00% | 信用卡贷款 | 0 | 0.00% |
| 基金 | 0 | 0.00% | 其他贷款 | 24000 | 100.00% |
| 股票 | 10000 | 1.47% |  |  |  |
| 黄金 | 0 | 0.00% |  |  |  |
| 自用房产 | 500000 | 73.53% |  |  |  |
| 投资性房产 | 0 | 0.00% |  |  |  |
| 家用车 | 0 | 0.00% |  |  |  |
| 收藏品和其他 | 0 | 0.00% |  |  |  |
| **资产总计** | 680000 | 100.00% | **负债总计** | 24000 | 100.00% |
| **家庭净资产** | 656000 | 96.47% | 负债/总资产 | 24000 | 3.53% |

从小王同学的家庭目前收入支出情况（表8-2）来看，父母两人的月总收入3500元，其中，父亲的月收入为2500元，占比71.43%，母亲的月收入为1000元，占比28.57%。

目前小王同学的家庭月总支出为2500元，其中，日常生活支出为2500元，占比100%，月房贷还款支出为0元，占比0%。家庭日常支出占月收入比重为71.43%，超过了50%，表明小王同学的家庭需要注意尽可能控制不必要的生活开支。从年节余来看，小王同学的家庭每年可节余12000元，留存比例为28.57%，家庭储蓄能力较好。储蓄能力是未来财富增长的关键。

表8-2 收入支出表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **月收入** | **金额** | **占比** | **月支出** | **金额** | **占比** |
| 男方月收入 | 2500 | 71.43% | 男方月生活支出 | 1000 | 40.00% |
| 女方月收入 | 1000 | 28.57% | 女方月生活支出 | 800 | 32.00% |
|  |  |  | 孩子月生活支出 | 700 | 28.00% |
| 房租收入 | 0 | 0.00% | 月房租支出 | 0 | 0.00% |
| 理财收入 | 0 | 0.00% | 月房贷还款 | 0 | 0.00% |
|  |  |  | 月家用车支出 | 0 | 0.00% |
| 男方年奖金 | 0 |  | 投资月支出 | 0 | 0.00% |
| 女方年奖金 | 0 |  | 保险年支出 | 0 |  |
| 其他年收入 | 0 |  | 其他年支出 | 0 |  |
| **月收入总计** | 3500 | 100.00% | **月支出总计** | 2500 | 100.00% |
| **年收入总计** | 42000 |  | **年支出总计** | 30000 |  |
| **月节余** | 1000 |  |  |  |  |
| **年节余(加回投资月支出）** | 12000 |  | **留存比例** |  | 28.57% |

**二、理财规划**

1.应急规划

表8-3 小王家庭的应急资金规划

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  | |
| 您家庭每月的生活费用 | |  |  | 2500 | 元 | |
|  |  |  |  |  |  | |
| 您家庭每月需要偿还的房贷 | |  |  | 0 | 元 | |
|  |  |  |  |  |  | |
| 您希望准备几个月的应急资金 | |  |  | 3 | 个月 | |
|  |  |  |  |  |  | |
| 您应准备的应急资金合计为 | |  |  | 7500 | 元 | |
| 做好应急准备是应付家庭紧急情况的重要措施。对于小王的家庭来说，需要准备7500元作为应急资金。小王的家庭可以将其中的1/3以活期存款方式保留，另外2/3购买货币基金或余额宝、理财通等类货币基金产品。 | | | | | |
|
|

2.保险规划

小王的父母没有商业保险。如果小王希望父母在意外情况出现后能保障未来3-5年的收入，可以从家庭收入中每年支出3000-4500元的保费用于父亲的保障，每年支出1200-1800元用于母亲的保障。整个家庭的保费支出约为家庭年收入的10%-15%。

表8-4 小王家庭的保险规划表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 男方信息 |  |  | 女方信息 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 年收入 | 30000 | 元 | 年收入 | 12000 | 元 |
|  |  |  |  |  |  |
| 是否有社保 | 无 |  | 是否有社保 | 无 |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 已购保险保额 | 0 | 元 | 已购保险保额 | 0 | 元 |
| 年缴保费 | 0 | 元 | 年缴保费 | 0 | 元 |
|  |  |  |  |  |  |
| 希望保障未来年限 | 5 | 年 |  |  |  |
| 不考虑房贷的情况下： | |  |  |  |  |
| 保额缺口为 | -150000 | 元 | 保额缺口为 | -60000 | 元 |
|  |  |  |  |  |  |
| 您尚未偿还的房贷 | 0 | 元 |  |  |  |
| 负担的房贷比例 | 50 | % | 负担的房贷比例 | 50 | % |
| 考虑房贷的情况下： | |  |  |  |  |
| 保额缺口为 | -150000 | 元 | 保额缺口为 | -60000 | 元 |
|  |  |  |  |  |  |
| 按照双十原则，保费支出应控制在年收入的10-15%以内，根据您的家庭情况， | | | | | |
| 目前男方支出的保费占男方年收入的 | | |  | 0.00 | % |
| 男方还可以增加保费 | |  | 3000 | -4500 | 元 |
| 目前女方支出的保费占女方年收入的 | | |  | 0.00 | % |
| 女方还可以增加保费 | |  | 1200 | -1800 | 元 |

3.基本保障做好后的收入支出表

由于小王已经读大学，所以子女教育规划无需进行。把应急规划和保险规划做完后，从表8-5可以看到小王家庭还有5700元的年节余。这笔钱可以用于小王父母的养老规划。

表8-5 基本保障做好后的收入支出表

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **月收入** | **金额** | **占比** | **月支出** | **金额** | **占比** |
| 男方月收入 | 2500 | 71.43% | 男方月生活支出 | 1000 | 40.00% |
| 女方月收入 | 1000 | 28.57% | 女方月生活支出 | 800 | 32.00% |
|  |  |  | 孩子月生活支出 | 700 | 28.00% |
| 房租收入 | 0 | 0.00% | 月房租支出 | 0 | 0.00% |
| 理财收入 | 0 | 0.00% | 月房贷还款 | 0 | 0.00% |
|  |  |  | 月家用车支出 | 0 | 0.00% |
| 男方年奖金 | 0 |  | 投资月支出 | 0 | 0.00% |
| 女方年奖金 | 0 |  | 保险年支出 | 6300 |  |
| 其他年收入 | 0 |  | 其他年支出 | 0 |  |
| **月收入总计** | 3500 | 100.00% | **月支出总计** | 2500 | 100.00% |
| **年收入总计** | 42000 |  | **年支出总计** | 36300 |  |
| **月节余** | 1000 |  |  |  |  |
| **年节余** | 5700 |  | **留存比例** |  | 13.57% |

4.养老规划

小王父亲50岁，母亲48岁，虽然养老规划做得有点晚，但离60岁退休也还有10年的时间。养老金的领取需要根据当地的养老金政策计算。在不知道未来能领取多少养老金的情况下，我们可以根据家庭节余的资金进行养老规划。将年节余5700元分到每月进行投资，可以每月投资475元用于增加养老金的储备。

5.贷款还款规划

小王家庭的应急资金只需要准备7500元，但小王家庭的活期储蓄和余额宝共有17万元，资产配置太过保守。小王可以用活期储蓄里的24000元在贷款到期后进行偿还，保留7500元应急资金后剩余的13.85万元可以进行一些较高风险的投资，比如采用定期投资指数基金的方式用于补充父母的养老金。

**三、实施建议**

1.保留2500元活期储蓄后，将其他活期储蓄转为余额宝或理财通，余额宝里至少留5000元用于应急资金。

2.每年用4200-6300元帮助父母购买商业保险，可选重疾+意外险。

3.每月定投475元为父母储备养老金，并将转到余额宝的资金13.85万元里每月拿出3850元分36个月进行定投。定投选指数基金。

4.贷款到期后从余额宝里拿出24000元还贷款。

5.如果股票投资是亏损的话，将股票投资转为指数基金投资。