



小康之家的理财方案

方案设计/刘羽桐

吴先生今年50岁，是一家私营企业的法人代表，家庭成员有母亲（78岁）、太太（45岁）和正在上大学的儿子（23岁）。母亲每年有1.8万元的退休金，太太经营一家餐厅，月收入6000-7000元，吴先生年收入50万元左右。

吴先生目前企业固定资产价值800万元，拥有私宅一处，面积270平米，价值180万元；家用轿车一辆，价值25万元；有价证券50万元，一年期定期存款20万元。

家庭支出：吴先生每月基本开支2000元，太太每月基本开支3000元，儿子每年学费及生活费3万元，老母亲每年的生活费及医药费2-3万元，全家每年旅游费支出3万元，保险费支出1.5万元。

近期计划：老母亲腿部有疾病，需手术治疗，费用2万元左右；太太拟购经济型轿车一辆；儿子准备赴美国读研究生。

一、客户情况概述

资产负债表

(单位:万元)

资产		负债	
银行定期存款	20	无	
有价证券	50		
汽车	25		
住宅	180		
固定资产	800		
净资产	1075		

年现金流量表

(单位:万元)

收入		支出	
吴先生年收入	50	吴先生年支出	2.4
吴太太年收入	7.2	吴太太年支出	3.6
吴母年收入	1.8	学费及生活费年支出	3
		赡养费	3
		旅游支出	3
		保险费支出	1.5
净现金流	42.5		

二、理财目标分析

根据吴先生家庭需要实现的理财目标进行分析，依据不同理财目标的重要程度和实现的先后顺序确定各理财目标的优先顺序如下。

- A. ★★★★★ 吴母治疗腿疾
- B. ★★★★★ 吴太太购经济型轿车
- C. ★★★★★ 送孩子去美国留学

D. ★★★★★ 保险方案调整

根据对吴先生目前的资产负债情况和家庭现金流量的分析，上述财务目标都是可以实现的。在此基础上，吴先生还可以进行更进一步的规划。