# 《个人理财》报告题目

来源：网络 作者：情深意重 更新时间：2024-08-26

*个人理财期末报告题目一、背景现况摘要陈筱萍现年32岁，未婚，目前从事保险业务的工作。陈筱萍的家庭背景资料如下表所示：姓名陈筱萍年龄32岁学历硕士职称业务经理婚姻状况单身年收入税后平均20万家庭状况父亲：62岁，已退休，但有退休金约20万及股...*

个人理财期末报告题目

一、背景现况摘要

陈筱萍现年32岁，未婚，目前从事保险业务的工作。陈筱萍的家庭背景资料如下表所示：

姓名

陈筱萍

年龄

32岁

学历

硕士

职称

业务经理

婚姻状况

单身

年收入

税后平均20万

家庭状况

父亲：62岁，已退休，但有退休金约20万及股票投资收益约10万

母亲：60岁，保险业务经理，退而不休，年收入17万元

弟弟：31岁，工作中，年收入17万元

理财经验

曾在保险公司与银行买基金，仍持续学习如何投资与操作基金！

陈小姐工作六年，税后收入年平均约20万。因父母收入状况仍佳，故陈小姐并未每月支付父母孝养津贴。陈小姐每年花在衣食住行方面的费用大概36000元，每年的进修费用5400元，娱乐休闲20000元，自己的保费以及父亲的保费每年合计44000元，储蓄支出（无风险）40000元，基金及其他理财产品投资支出20000元，其他支出比如医疗费用、年节红包等11000元。

陈小姐目前有活期储蓄20000元，保单的现金价值220000元，共同基金54000元。陈小姐还有一辆机车，价值6000元。陈小姐目前与父母同住，尚无房贷压力，但是有一笔1年内到期的债务4000元。

陈小姐已有男友，计划2024年结婚，假日会安排看房子，预计三年后购屋。对未来的想法是希望安稳买房之余，还可以拥有固定的投资收入。

二、目标设定

1、短期目标：

陈小姐预计2024年结婚，步入下一个人生的阶段！

项目

预计金额

结婚—2024年

20万

2、中期目标（3-8年）：

陈小姐想在未来几年后购置新屋，坪数在25-30坪上下，预算目标暂定200万。父母将会协助自备款约50万，想了解房贷年数选择20年、30年或40年的每月分担及总计本利和为多少？

3、长期目标（退休后的资金运用）：

陈小姐预计在60岁退休，希望的退休生活是每个月还可以有1万的收入，来让自己生活无忧。

退休年龄

平均寿命

生活费预估

60岁

90岁

1万

陈筱萍的综合财务目标设定整理如下

时间

目标

需求金额

短期目标

2024年结婚

20万

中期目标

3年后购屋

200万

长期目标（退休后的资金运用）

退休规划

每月1万

假设条件如下：

通货膨胀率

3%

退休前年平均投资报酬率

8%

退休后年平均投资报酬率

5%

贷款利率

5%

请根据以上信息分别进行陈筱萍短、中及长期目标的个人理财规划书｡

提示：期末报告注意事项

1、在分别进行短、中及长期的个人理财规划时，必须要将计算过程及说明详细的呈现在书面里。

2、字数1000-2024字，报告内文宋体12号字，1.3倍行距。

3、最后一堂课缴交书面及电子文件（请学委收齐）。

4、书面内容为双面打印，封面为单面打印。

5、电子版文件命名为“班级-学号-姓名-《个人理财》期末报告”

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！