

案例 5：全职太太的事业复苏计划

一、家庭成员背景资料

罗梅女士，35 岁，全职太太，曾经攻读艺术设计专业硕士研究生；其丈夫陈文先生，硕士学历，37 岁，话剧导演；此外，家有儿女，女儿陈欣 10 岁，小学 4 年级在读，儿子陈燃 3 岁，即将上幼儿园。一家四口现居住于四川省成都市。

当前，罗梅家庭有活期存款 5 万元，定期存款 10 万元，货币基金 5 万元，股票型基金 10 万元，银行理财产品（大额存单）市值 30 万元。陈先生名下有一辆价值 20 万元的自用汽车，以及一处市值 300 万元的自住性房产（贷款已还清）；罗梅名下有一处市值 200 万元的投资性房产，当前贷款余额 80 万，剩余期限 10 年，商业贷款利率 6%，按月等额本息还款，该房产用于出租。

陈先生的年税后收入为 33 万元，家庭理财投资收益为 2 万元，房产年租金收入 3.5 万元。家庭年生活支出 18 万元，其中夫妻双方各 6 万元，子女各 3 万元。

目前，仅陈先生有社保，已缴费年限 15 年，缴费基数均为当地社平工资的 3 倍，目前养老金账户余额为 8 万元，医疗保险账户余额为 3 万元，住房公积金账户余额为 0，缴存比例为 5%；商业保险方面，罗梅投保了 10 年期、保额 30 万元重大疾病险（消费型），年缴保障型保费 8,000 元，已缴费 3 年。

二、理财目标

1. 创业规划

考虑到儿子即将上幼儿园，罗梅今年打算重回职场。现有两种方案：

方案一，陈先生的同学创立了一家小剧场，打算邀请罗梅担任舞美导演，税后年薪 15 万元（含项目奖）；并且开始为其缴纳三险一金（缴费基数为 11 万，公积金缴费比例为 5%）；

方案二，与好友王女士各出资 20 万元，以各 50% 合伙企业的形式设立工作室，罗梅负责设计，王女士负责业务，工作室从投资后第二年开始盈利，罗梅预计获得税后收入 10 万元，未来每年按 9% 的水平增长，退休时按出资份额，罗梅预计获得转让收入终值 80 万元。

2. 子女抚养和教育规划：两子女的养育费用现值为每年各 3 万元，女儿持续抚养年数 15 年，儿子持续抚养年数 22 年。陈燃今年开始上幼儿园，教育金从幼儿园到本科按照当地私立寄宿制从宽规划；硕士阶段出国 2 年，每年费用现值 25 万元；女儿陈欣今年小

学四年级，小学至中学按照当地私立寄宿制从宽规划，大学四年在国内学习艺术，每年费用现值 10 万元。

3. 购车规划：如果成立合伙工作室，罗梅打算今年全款购置价值 10 万元的汽车方便沟通业务。当前年养车费用为 1 万元，养车 10 年。
4. 旅游规划：每年自驾游一次，预算现值 3 万元，持续 20 年。
5. 退休规划：夫妻两人分别在 60 岁与 55 岁退休，退休后日常年生活开销现值各 5 万元；另退休时分别准备好现值 20 万元的养老服务准备金。
6. 其他自由梦想：罗梅 50 岁时，为陈欣一次性准备婚嫁金现值 50 万元，60 岁时为陈燃准备现值 300 万元的婚房，届时考虑将投资房出售。

三、基本假设

1. 学费、旅游费、生活费、子女抚养费增长率均为 3%，房价和房租增长率 5%，房屋年折旧率 3%，个人工资收入、当地社平工资和养老金增长率均为 7%。
2. 罗梅属于积极型投资者，可接受的最大本金损失为 10%，保费预算 1.5 万元。
3. 其他增长率参照软件的数据。

四、问题

1. 财务诊断：编制家庭资产负债表和家庭收支储蓄表并做财务诊断。
2. 方案分析：针对罗梅不同择业方式做方案分析。
3. 目标可行性分析：依前项方案决策对上述理财目标可否实现，提出结论或调整建议。
4. 产品推荐：请以目前市场上可提供的投资、保险与信贷产品做推荐。
5. 编制包含上述内容的理财规划报告书。