

家庭需求分析與財務規劃

【RFC 認證標準課程結訓報告】



會員編號：RT1105009

姓 名：李 正 琦



目 錄

- 一、 背景介紹
- 二、 財務目標設定
- 三、 家庭財務資料收集
- 四、 財務資料分析、診斷與評估
- 五、 擬定財務規劃建議書
- 六、 執行計劃
- 七、 追蹤結果
- 八、 後續服務
- 九、 結語



一、背景介紹

時代始終變遷著，即使是從前號稱”鐵飯碗”的公教人員，如今也開始加入擔憂退休以後的生活，不再處於優勢；就台灣的大環境而言，軍公教退休人員的月退俸，與勞工們的勞保老年年金相較之下，雖基本退休水平略高於後者，但即將面臨退休的陳老師，卻仍不放心他的未來是否能高枕無憂。

經友人的介紹，認識了陳老師，彼此有了信任感後，發現他的擔憂與不安，趕緊為他作需求分析，量身規劃家庭財務。

陳老師打算於今年8月退休，育有3個子女，其中大女兒年初剛結婚，嘗試家庭經濟獨立自主，另2名子女仍在學；陳太太則是家庭主婦，在家自行投資理財。但陳老師月俸約75000元，名下有一房產，其中20年期房貸已繳7年，抵利型雙週繳，期付約14000元；令人驚訝的是陳太太投資失利，為週轉資金，迫使陳老師不得不名下有信貸兩筆；分別是7年期150萬、1年期30萬，月付金各為20617元、28913元，目前處於月月超支負債的狀態，倍感壓力。

今將家庭成員基本資料整理如下：

稱 謂	年 齡	職 業	興 趣	備 註
陳老師	50	教 師	運 動	保守型
陳太太	48	家 管	逛街購物	持股票基金
大女兒	25	待 業	美 食	已 婚
大兒子	18	高三生	運 動	
二兒子	15	國三生	打電腦	

二、財務目標設定

幾經一番了解與討論後，所幸陳老師對保險也具相當的觀念，藉由家庭需求分析的過程，剖析財務現況及缺口，透過階段性的財務規劃，完成財務目標，達成財務自由，進而完成家庭成員人生的夢想。

所設定短、中、長財務目標製表如下：

財 務 目 標	
短期目標	解決月月超支負債的現況財務窘境
中期目標	完成子女教育目標，預存子女成家基金，償還貸款
長期目標	規劃退休養老生活，達成財務自由

三、家庭財務資料收集

陳老師家庭財務資料，依其口述資料彙整製表如附表。

附表一：收入支出表

附表二：資產負債表

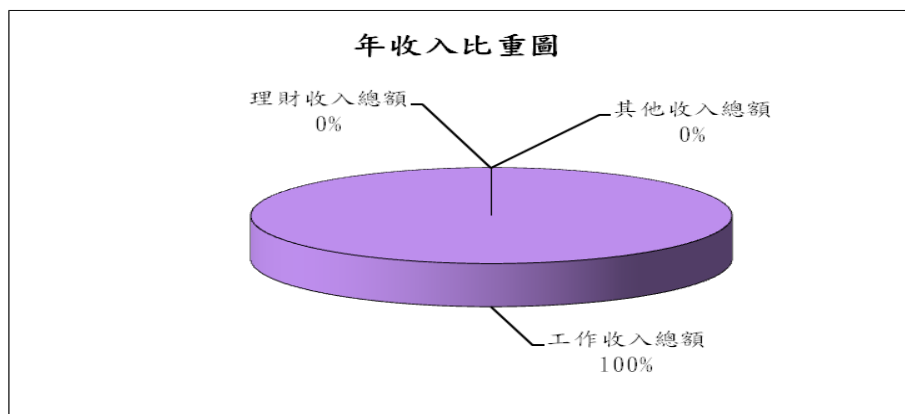
附表三：數據分析

附表四：陳老師保障明細表及整理資料

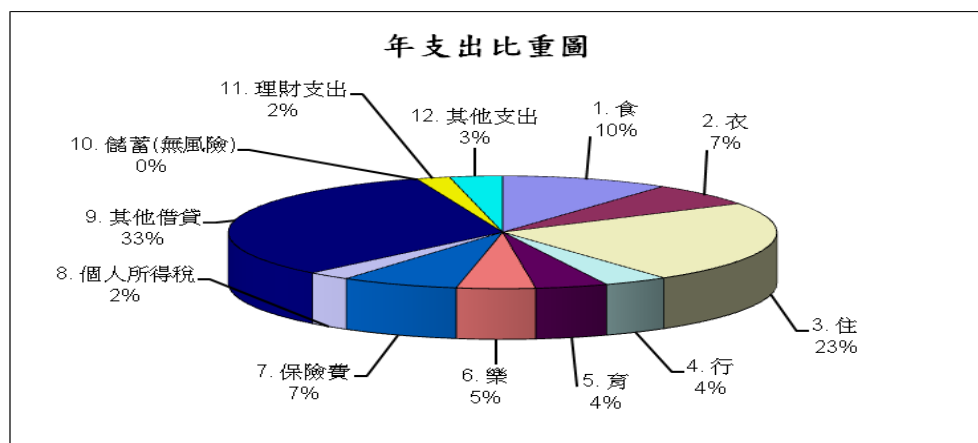
附表一：收入支出表

每年 每月 年比重				每年 每月 年比重			
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	900,000	75,000	89%	1. 食	180,000	15,000	10%
• 佣金			0%	2. 衣	120,000	10,000	7%
• 獎金			0%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金	112,500		11%	• 房貸	336,000	28,000	19%
• 其他			0%	• 房屋保險	3,600		0%
◎工作收入總額	1,012,,500	75,000	100%	• 水電瓦斯電話	76,800	6,400	4%
				• 房地產稅	10,012		1%
2. 理財收入				• 其他費用			0%
• 利息(應稅)			0%	△住小計	426,412	34,400	23%
• 利息(免稅)			0%	4. 行			
• 股利			0%	• 車貸			0%
• 資本利得			0%	• 車險	6,500		0%
• 租金收入			0%	• 油料費	30,000	2,500	2%
• 基金收益			0%	• 保養修理費	3,500		0%
• 其他			0%	• 牌照/燃料稅	17,157		1%
◎理財收入總額			0%	• 停車費	6,000	500	0%
				• 交通費			0%
3. 其他收入			0%	• 其他費用	6,000	500	0%
• 退休金			0%	△行小計	69,157	3,500	4%
• 保險滿期金			0%	5. 子女教育學雜費	77,000	6,416	4%
• 跟會到期			0%	6. 樂			
• 其他			0%	• 娛樂休閒	49,992	4,166	3%
◎其他收入總額			0%	• 交際公關費	24,000	2,000	1%
				• 觀光旅遊	10,000		1%
※總收入 (1)	1,012,,500	75,000	100%	△樂小計	83,992	6,166	5%
				7. 保險費			
				• 社會保險	31,200	2,600	2%
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				• 人壽保險	94,652		5%
• 每年結餘	802,673			△保險費小計	125,852	2,600	7%
• 每月結餘	60,062			8. 個人所得稅	46,000	3,000	3%
◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)				9. 其他借貸	594,360	49,530	33%
• 工作收入佔	100%			10. 儲蓄(無風險)			0%
• 理財收入佔	0%			11. 理財支出			
• 其他收入佔	0%			• 定期定額投資	36,000	3,000	2%
				• 單筆投資			0%
◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)				△理財支出小計	36,000	3,000	2%
• 生活支出佔	61%			◎基本支出總額	1,758,773	133,612	97%
• 理財支出佔	4%			● 其他支出			
• 儲蓄支出佔	0%			• 醫療費用	5,400	450	0%
• 保費支出佔	12%			• 捐獻/贊助	15,000		1%
• 借貸支出佔	59%			• 奉養金			0%
• 其他支出佔	6%			• 年節紅包	24,000		1%
				• 其他	12,000	1,000	1%
				◎其他支出總額	56,400		3%
				※總支出 (2)	1,815,173	135,062	100%

		每年	每月	年比重
收入類別				
1	工作收入總額	1,012,500	75,000	100%
2	理財收入總額			0%
3	其他收入總額			0%
總收入		1,012,500	75,000	100%



		每年	每月	年比重
● 基本支出				
1. 食		180,000	15,000	10%
2. 衣		120,000	10,000	7%
3. 住		426,412	34,400	23%
4. 行		69,157	3,500	4%
5. 育-進修費用		77,000	6,416	4%
6. 樂		83,992	6,166	5%
7. 保險費		125,852	2,600	7%
8. 個人所得稅		46,000	3,000	3%
9. 其他借貸		594,360	49,530	33%
10. 儲蓄(無風險)				0%
11. 理財支出		36,000	3,000	2%
● 其他支出		56,400	1,450	3%
※總支出 (2)		1,815,173	135,062	100%

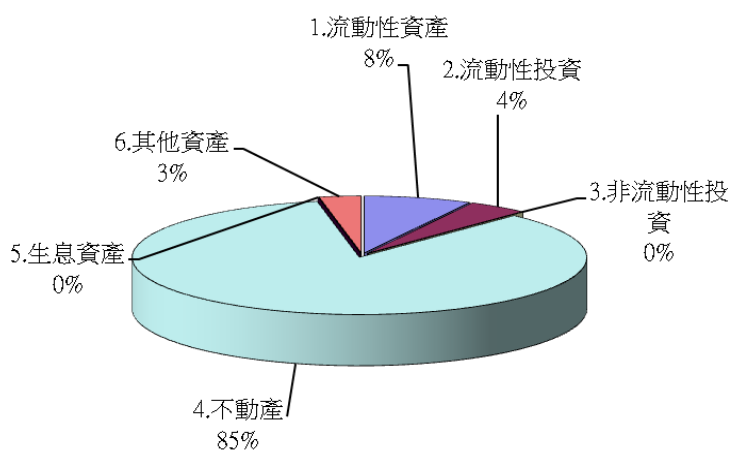


附表二：資產負債表

資 產			負 債		
1.流動性資產	金 額	比重	1.短期負債	金 額	比重
• 支票/活期存款	300,000	3%	• 信用卡		0%
• 儲蓄存款		0%	• 消費性貸款	115,000	3%
• 壽險現金價值	601,675	5%	• 一般借貸分期付款	690,000	
• 其他		0%	• 標會(死會)		0%
◎流動性資產小計	901,675	8%	• 保單貸款		0%
2.流動性投資			• 其他		0%
• 股票(上市櫃)	350,000	3%	◎短期負債小計	805,000	19%
• 共同基金	150,000	1%	2.長期負債		
• 會錢(活會)		0%	• 車貸		0%
• 短期票券		0%	• 自用不動產抵押貸款	3,500,000	81%
• 債券		0%	• 投資性不動產抵押貸款		0%
• 期貨		0%	• 其他		0%
• 其他(外幣)		0%	◎長期負債小計	3,500,000	81%
◎流動性投資小計	500,000	4%			
◎流動性資產&投資	1,401,675	12%	※負債總計(2)	4,305,000	100%
3.非流動性投資					
• 事業股份		0%			
• 股票(未上市櫃)		0%			
• 投資不動產		0%			
• 其他		0%			
◎非流動性投資小計		0%			
4.不動產					
• 住宅	10,000,000	85%			
• 辦公室		0%			
• 工廠		0%			
• 其他		0%			
◎不動產小計	10,000,000	85%			
5.生息資產					
• 存貨		0%			
• 其他		0%			
◎生息資產小計		0%			
6.其他資產					
• 汽車 / 遊艇	350,000	3%			
• 黃金 / 珠寶		0%			
• 收藏品		0%			
• 其他		0%			
◎其他資產小計	350,000	3%			
※資產總計(1)	11,751,675	100%			

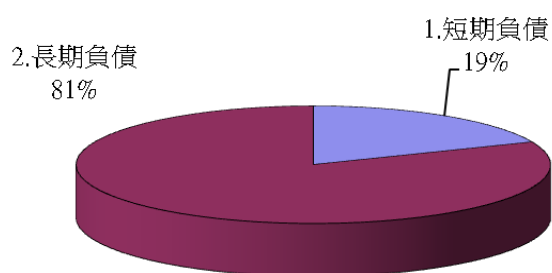
項目	比重
1.流動性資產	8%
2.流動性投資	4%
3.非流動性投資	0%
4.不動產	85%
5.生息資產	0%
6.其他資產	3%
TOTAL	100%

資產分類比重圖



項目	比重
1.短期負債	19%
2.長期負債	81%
Total	100%

負債比重圖



[附表三]數據分析

項目	數據	理想值	說明與分析結果	
短期償債能力	1.12	≥ 1.0	公式＝流動性資產÷短期負債	
負債比例	0.37	≤ 0.3	公式＝總負債÷總資產	
生活週轉金	12.02	3~6	公式＝流動性資產÷每月薪資收入	
相對收支率	0.25	> 1.0	公式＝(目前的年收入÷區域平均收入) /(目前的年支出÷區域平均支出)	
			區域平均收入：70 萬	區域平均支出：55 萬
財務自由度	0.68	> 1.0	公式＝(目前淨資產 x 投資報酬率)÷(目前區域平均支出)	
			預定投資報酬率：5%	
淨儲蓄	0.00%	$> 25\%$	公式＝年儲蓄額÷年收入	

附表四：陳老師保障明細表及整理資料

[附表四]陳老師保障明細表				
公司	壽險名稱	保險訂立日期	投保年期	保單現金價值
遠雄	新終身壽險	940415	15	14,707
新光	新防癌終身	860505	20	177,930
新光	金得意變額萬能	960918	20	200,000
新光	新長安終身	880614	20	209,038
			TOTAL	601,675

[illegible]

四、財務資料分析、診斷與評估

從家庭財務資料收集整理的收入支出表、資產負債表、數據分析、陳老師保障明細表及整理資料中，進一步了解分析、評估與診斷，歸納出以下幾點：

1. 家庭財務結構：

陳老師家庭財務已處於月月透支，逐漸入不敷出的狀態，雖年收逾百萬，相對收支率 0.25 却不理想，月結餘－60,062、年結餘－80,2673、平均月結餘－66,889 均為負值，如附表一、三，急需改變其原消費支出模式，否則會有家庭財務危機。

2. 財務需求：

分析目前最迫切需求，為現況三筆貸款合計約 430 萬，加總月付金 77,530，已超過陳老師的月收入 75,000，負債比例 0.37 過高，如附表二、三，幸虧原有資產活期存款 30 萬尚能暫時彌補開銷短缺，但近期内極可能造成透支；所以短期目標設定為改善整合貸款複雜現況。

3. 家庭風險保障：

身為家庭支柱的陳老師先前有保險保障，實為慶幸。唯至今年度止，陳老師保單現價 601,675 與保障 356 萬，如附表四相關資料等，皆稍嫌不足，宜再增加規劃。另外，其他家庭成員的保障，也應在財務現況改善後，逐步逐年規劃。

4. 投資屬性與投資策略建議：

經分析發現陳老師之投資風險屬性屬保守型，陳太太則屬穩健偏積極型。數據分析得知財務自由度僅 0.68，顯然理財收入不足以支應家庭支出；由於過去陳太太投資績效並不佳，建議採漸進方式，改成中長線投資取代短期投機屬性，其中股票型基金與債券型基金改變持有比例，增加債券部位；並提醒務必定期檢視，適時變更投資標的，設停損停利，以免造成損失擴大。

五、擬定財務規劃建議書

針對陳老師家庭財務現況與財務目標，擬定財務規劃，建議具體改善方案列表如下：

財務目標	具 體 改 善 方 案
短期目標	1、整合貸款負債： 三筆貸款分別為 20 年期房貸，本金餘額約 350 萬，月付金 28,000；7 年期短期貸款本金餘額約 69 萬，月付金 20,617；1 年期信用貸款本金餘額約 11.5 萬，月付金 28,913，負債總計 4,305,000，月付金合計 77,530，建議轉貸整合為一筆，減少月付金支出。 2、樽節家庭支出： 現階段在食、衣、行、樂等方面，做家庭支出調整，由經常性外食習慣改為在家自行烹調等，每月支出 34,666 調整為 18,400，月節省 16,266，則年節省 212,087。如附表五、六。
中期目標	1、改變投資組合： 建議陳太太採漸進方式，改成中長線投資取代短期投機屬性，其中股票型基金與債券型基金改變持有比例，增加債券部位。設法提高投資收入，提升財務自由度。 2、規劃保單，提高保單現價與保障： 自原投資型保單部分贖回，規劃保單，預存子女之教育及成家基金或償還貸款。
長期目標	提升家庭成員的保障與確保投資收益，逐步逐年規劃退休養老生活，達成財務自由。

六、執行計劃

依據財務需求分析的財務規劃，具體執行計畫列表如下：

財務目標	具 體 執 行 計 畫
短期目標	1.成功整合貸款負債，減少月付金： 經多次協助陳老師，主動與銀行端協商轉貸，談成免手續費、免鑑價費等優惠，審核成功代償整合為一筆 16 年期 550 萬，雙週繳，利率 1.98%，期付金 16551 元。不但將原貸款月付金 77530 降至 33102 元，且多出靈活金 119.5 萬元。其他借貸支出比由 59%降至 0%，只留房貸。房貸每月雖多付 5012 元，轉貸後資金多出 119.5 萬元，也改善了流動性資產、短期償債能力、生活週轉金、相對收支率、財務自由度等值。如附表五、六、七。 2.樽節家庭開支： 在食、衣、行、樂等方面調整家庭支出，達成由每月支出 34666 調整為 18400，如附表五、六，月節省 16266，則年節省 212087，生活支出比由 61%降至 40%，非常可觀。
中期目標	1.改變投資組合： 協助陳太太將股票型基金與債券型基金改變持有比例，由原持有之股票 35 萬、共同基金 15 萬，改為股票 20 萬、債券型基金 30 萬，轉月配息 1750 之債券型基金，產生收益；定期檢視，隨年齡調整投資比例，設法提高投資收入，提升財務自由度。如附表五、七。 2.規劃保單，提高保單現價與保障： 部分贖回原投資型保單，提出 196230 元，規劃增加全球人壽安心 360 利率變動型美元增額終身壽險保單 10 年期，15000 美元保額，保費 6541 美元，以備子女之教育及成家基金、償還貸款、提高保單現價與保障或退休規劃用。如附表八相關資料等。
長期目標	1.逐年提升家庭成員的保障與確保投資收益： 財務自由度逐年增加，7 年後保費亦隨之遞減，如附表八相關資料等，可逐步規劃家庭成員的傳承暨退休規劃，達成財務自由。 2.退休後，一次領代償金等現金規劃： 待陳老師退休之後，會有一筆約 68 萬現金領回，屆時，宜另行規劃養老險或年金險，以補貼替代率下降月退俸之缺口

附表五：調整後的收支狀況表

附表六：年支出狀況表調整前後比較

附表七：資產負債表調整前後變化比較表

附表八：陳老師調整後保障明細表及整理資料

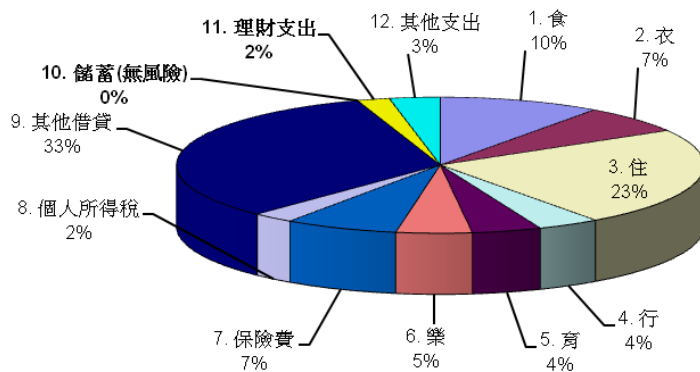
附表五：調整後的收支狀況表

每年 每月 年比重				每年 每月 年比重			
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	900,000	75,000	87%	1. 食	108,000	9,000	9%
• 佣金			0%	2. 衣	36,000	3,000	3%
• 獎金			0%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金	112,500		11%	• 房貸	397,000	33,102	31%
• 其他			0%	• 房屋保險	3,600		0%
◎工作收入總額	1,012,500	75,000	98%	• 水電瓦斯電話	72,000	6,000	6%
				• 房地產稅	17,157		1%
				• 其他費用			0%
2. 理財收入				△住小計	489,981	39,102	39%
• 利息(應稅)			0%	4. 行			
• 利息(免稅)			0%	• 車貸			0%
• 股利			0%	• 車險	1,750		0%
• 資本利得			0%	• 油料費	30,000	2,500	2%
• 租金收入			0%	• 保養修理費	3,500		0%
• 基金收益	21,000	1,750	2%	• 牌照/燃料稅	10,012		1%
• 其他			0%	• 停車費	6,000	500	0%
◎理財收入總額	21,000	1,750	2%	• 交通費			0%
				• 其他費用	4,800	400	0%
3. 其他收入			0%	△行小計	56,062	3,400	4%
• 退休金			0%	5. 子女教育學雜費	77,000	6,416	6%
• 保險滿期金			0%	6. 樂			
• 跟會到期			0%	• 娛樂休閒	24,000	2,000	2%
• 其他			0%	• 交際公關費	12,000	1,000	1%
◎其他收入總額			0%	• 觀光旅遊	5,000		0%
				△樂小計	41,000	3,000	3%
※總收入 (1)	1,033,500	76,750	100%	7. 保險費			
				• 社會保險	31,200	2,600	2%
				• 人壽保險	290,882	24,240	23%
◆ 家庭可支配餘額 = (1) - (2)				△保險費小計	322,082	26,840	25%
• 每年結餘	230,025			8. 個人所得稅	46,000	3,000	4%
• 每月結餘	21,458			9. 其他借貸			0%
◆ 收入結構比：(收入 / 總收入)				10. 儲蓄(無風險)			0%
• 工作收入佔	98%			11. 理財支出			
• 理財收入佔	2%			• 定期定額投資	36,000	3,000	3%
• 其他收入佔	0%			• 單筆投資			0%
				△理財支出小計	36,000	3,000	3%
◆ 支出結構比：(支出 / 總收入)				◎基本支出總額	1,212,125	96,758	96%
• 生活支出佔	40%			● 其他支出			
• 理財支出佔	3%			• 醫療費用	5,400	450	0%
• 儲蓄支出佔	0%			• 捐獻/贊助	10,000		1%
• 保費支出佔	31%			• 奉養金			0%
• 借貸支出佔	0%			• 年節紅包	24,000		2%
• 其他支出佔	5%			• 其他	12,000	1,000	1%
				◎其他支出總額	51,400	1,450	4%
				※總支出 (2)	1,263,525	98,208	100%

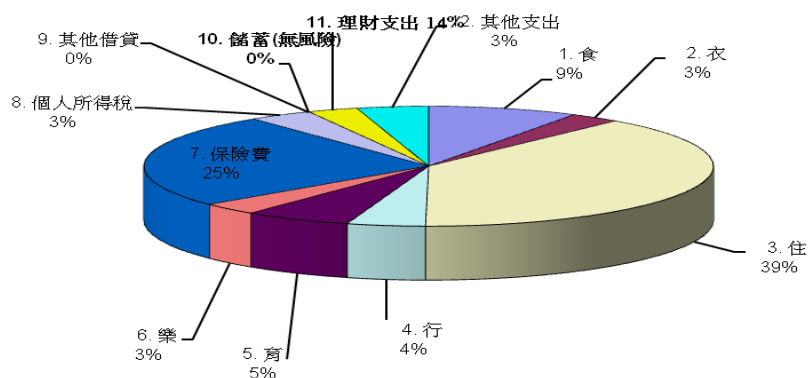
[附表六] 年支出狀況表調整前後比較

	調整前			調整後		
● 基本支出	每年	每月	年比重	每年	每月	年比重
1. 食	180,000	15,000	10%	108,000	9,000	9%
2. 衣	120,000	10,000	7%	36,000	3,000	3%
3. 住	426,412	34,400	23%	489,981	39,102	39%
4. 行	69,157	3,500	4%	56,062	3,400	4%
5. 育-進修費用	77,000	6,416	4%	77,000	6,416	6%
6. 樂	83,992	6,166	5%	41,000	3,000	3%
7. 保險費	125,852	2,600	7%	322,082	26,840	25%
8. 個人所得稅	46,000	3,000	3%	46,000	3,000	4%
9. 其他借貸	594,360	49,530	33%	-	-	0%
10. 儲蓄(無風險)	0	0	0%	-	-	0%
11. 理財支出	36,000	3,000	2%	36,000	3,000	3%
12.其他支出	56,400	1,450	3%	51,400	1,450	4%
※總支出	1,815,173	135,062	100%	1,263,525	98,208	100%

年支出比重圖(調整前)



年支出比重圖(調整後)



[附表七]資產負債調整前後變化比較表

資 產	調整前		調整後	
1. 流動性資產	金 額	比重	金 額	比重
• 活期儲蓄存款	300,000	3%	1,498,770	12%
• 定存(一)-購屋自備款一部份		0%		0%
• 定存(二)-緊急預備金		0%		0%
• 壽險現金價值	601,675	5%	482,125	4%
• 股票(上市櫃)	350,000	3%	200,000	2%
• 共同基金	150,000	1%	300,000	2%
• 其他(外幣)		0%		0%
◎流動性資產小計	1,401,675	12%	2,480,895	19%
2. 非流動性投資				
• 住宅	10,000,000	85%	10,000,000	78%
• 汽車	350,000	3%	350,000	3%
◎非流動性資產小計	10,350,000	88%	10,350,000	81%
※資產總計(1)	11,751,675	100%	12,830,895	100%

負 債	調整前		調整後	
1. 短期負債	金 額	比重	金 額	比重
• 一般借貸	690,000	16%		0%
• 消費性貸款	115,000	3%		0%
◎短期負債小計	805,000	19%		0%
2. 長期負債				
• 房貸	3,500,000	81%	5,500,000	100%
• 車貸		%		%
◎長期負債小計	3,500,000	81%	5,500,000	100%
※負債總計(2)	4,305,000	100%	5,500,000	100%

附表八：陳老師調整後保障明細表及整理資料

公司	壽險名稱	保險訂立日期	投保年期	保單現金價值
遠雄	新終身壽險	940415	15	14,707
新光	新防癌終身	860505	20	177,930
新光	金得意變額萬能	960918	20	3,770
新光	新長安終身	880614	20	209,038
全球	安心 360 美元利變增額終身	1020317	10	76,680
			TOTAL	482,125

險種	項目	保額	說明
人壽險	終身壽險	1,506,000	保障隨年期遞增
	定期壽險	2,160,000	投資型保單
意外險	意外保障	3,666,000	
	意外醫療	30,000	
	意外失能		
	意外住院	2,500	
醫療險	病房費(含膳食)	2,500	
	加護病房	5,500	
	燒燙傷病房	5,500	
	外科手術	2,000~60,000	
癌症險	罹癌保險金	900,000	
	住院醫療	6,000	
	癌症手術醫療	120,000	
	癌症出院療養	2,900	
	癌症門診醫療	2,650	
	癌症身故保險金	356 萬	
其他			

七、追蹤結果

透過改善方案與執行計畫，陳老師著實改善了貸款月付金超支，及陳太太投資收益不佳的窘況，陳老師心中落實許多。並且為增加陳老師的保單現值與保障金額，規劃美元增額保單，複利增值，具彈性功能，可預備為子女之教育基金、成家基金、償還貸款或退休規劃用。

執行計畫後，目前年結餘雖仍為負值，但前後相較增加了 572,648 元，也已預留保費增加支出 196,230 的部分，確實改善了財務現況。

轉貸後資金多出 119.5 萬元，改善提升了流動性資產、短期償債能力、生活週轉金、相對收支率、財務自由度等值。

今年 8 月陳老師退休後，再行規劃 68 萬現金之資金運用，以彌補將來替代率下降月退俸之缺口。

八、後續服務

陳老師退休之後，已知有一筆現金收入，以及 7 年後總繳保費遞減，兩個小孩也都已大學畢業，教育進修費用亦可下修，屆時宜逐步規劃家庭成員的重大疾病、特定傷病、醫療保障、資產增值傳承、養老險或年金險，以確保家庭生活品質等風險規劃，並逐年達成家庭財務安全與財務自由。

陳太太所持有之股債基金等，約每半年協助定期檢視，贖回或變更基金屬性，隨年齡調整投資比例，使其符合 100 法則，即【 $100 - \text{年齡} = \text{股票基金佔投資組合的比重}$ 】，提升財務自由度。

九、結語

身為保險經紀人的我，也是位高中退休教師。不同的職場有著不同的專業；始終秉著虛心學習的態度，在保經同事的極力推薦下，參加 RFC 密集的訓練課程，並參加考試通過。過程中，體會學習到諸多寶貴的經驗與專業知識，也認識了許多優秀的老師與同儕，充實了我的人生學習領域，心中無限感恩！

財務規劃實為流量與存量管理，保持流量需要存量，流量需要管理存量；流量就是收入與支出，存量就是存款或投資；透過管理的過程讓流量滿足存量。

協助客戶做好一生的現金流量與風險管理、掌握適當投資機會與資產配置、並定期檢視調整其投資組合，以及持續性追蹤服務，來達成客戶擬定的財務目標。

亦即經由【**財務管理諾貝爾方程式**】模式：

$$\text{Hope} - \text{Questions} = \text{Needs}, \text{Needs} - \text{Plan} = \text{Consulting}$$

與客戶溝通期望、發現問題、需求分析、比對計畫來提供財務規劃建議執行與追蹤，實現客戶的財富夢想。這是身為 RFC 專業財務顧問師的職責所在與基本訴求！

希望透過認證，能更上一層樓，今日我以 RFC 為榮，明日 RFC 以我為榮！

