

流动资金少 商户来联保

每组3-5个商户,最高可获授信150万



个人简介:公芸萍,中国农业银行日照分行理财中心理财经理,国际金融理财师(CFP),省级内训师,经济师,取得会计、保险、银行、基金从业资格,具有高端客户服务经验,崇尚专业、专心、细致的服务精神。先后获得省级青年岗位能手、省级青年服务明星、山东省银行业文明服务标兵、日照农行“金钥匙·春天行动”十佳客户经理、先进工作者、突出贡献奖、巾帼十佳等荣誉称号。2011年入围福布斯优选理财师环渤海地区决赛。

张先生今年47岁,张太太46岁,儿子即将从矿业大学毕业。张先生的个人独资企业集石材开采、加工于一体,目前雇佣工人30名,月支付工人工资11万元。客户通过ATM等渠道划付货款,汇费由收款方张先生支付,每年约12000元。企业年税前收入40万元。张先生主要负责石材开采业务,张太太负责石材加工及销售业务。目前,公司资产300万元,海景别墅一套市值200万元,无任何负债。

理财目标:企业拟搬迁至市政府统一规划的工业园区,需要获得较多的流动资金,同时进行税务筹划。张先生拟于5年后退休,把企业交给儿子打理,咨询万能险是否能满足其意外、医疗及养老需求。

财务分析:

(一) 流动资金筹划

1、建议张先生办理循环方式的“房抵贷”业务,采用房产最高额抵押担保方式。“房抵贷”业务是指借款人以本人或家庭成员的房产作抵押从农行获得授信额度,借款人在授信额度和授信期限内一次性或循环使用的用于生活消费需求的贷款。贷款利率根据单笔贷款的用途审批确定。张先生的海景别墅房市值200万元,按最高抵押率60%计算,可贷款额度为120万元。

2、建议张先生办理农行个人助业贷款业务。江北石材市场是农行2011年度“百强”专业市场之一,受国家产业政策支

持、区域优势明显。目前,小微企业属于农行重点支持类客户。作为专业市场中具有相当影响力的中高端客户群体,张先生可采用商户联保方式,由3-5个(含)自然人商户自愿组成联保小组,所有联保小组成员为任一成员的贷款提供连带担保责任,小组最高授信额度可达150万元。也可采用抵押担保方式办理助业贷款,以通用厂房和国有建设用地使用权作为的抵押物,抵押率最高不超过评估价值的50%。

(二) 税务筹划

张先生的企业年税前收入40万元,按照五级超额累进税率,筹划前应交所得税11.855万元。

根据张先生企业的实际经营情况,建议将企业分拆为石材开采厂和石材加工厂。张先生负责石材开采厂,张太太负责石材加工厂,并进一步完善财务制度,独立核算。这样改制后,单个企业利润减半,年应税收入由40万元降到20万元。张先生和张太太分别作为企业的所有者,每人每月可有3500元的生计费用在税前扣除,筹划后应交个人所得税4.855万元,因为是两个企业,所以共交个人所得税9.71万元,仅此一项可节税2.145万元。

(三) 保险规划

万能险是兼顾人生保障和投资的险种,投资回收期较长,需要长期投资才能体现收益性。通常在投保的最初5-10年里,保险公司扣除手续费的比例较高。随着时间的推移,扣除

手续费的比例越来越低。如果连续投资超过10年,则万能险复利累积带来的效益将越来越明显。与传统寿险和定期寿险相比,万能险投入较多,保障方面却不太强。根据张先生的年龄和保障需求,建议年保费支出为收入额的10-15%,首先购买传统人寿保险,剩余资金可考虑购买万能险。

(四) 投资理财规划

鉴于张先生日常有较多的资金周转,而且对资金流动性较高,建议办理农行的安心快线步步高理财产品,每个工作日开放申购、赎回,赎回资金实时到账,客户在获得近似于活期存款流动性的同时,持有期限越长,收益率越高。

建议张先生办理农行金穗借记白金卡,年日均金融资产达到100万元,即可享受农行转账存款的免费优惠,每年可节省汇费12000元。在张先生的企业安装农行的金穗支付通(转账电话),可办理查询、转账、缴费等业务,便于客户现场办理货款的转账支付,可享受汇费优惠及减免。

建议企业每月11万元的工人工资由现金支付改为由农行代发工资。目前,在农行办理代发工资业务免收卡工本费、年费,优惠期内还可以赠送网银、转账电话。

本报特开通“理财我帮您”专栏。您可将家庭经济情况和理财目标发至邮箱qlwbhyj@sina.com,本报将邀请专业理财师,为您量身打造完美的理财规划。

年底恰逢降价 部分银行小金条断货

本报12月19日讯(记者 化玉军)

2011年的国内黄金价格可谓跌宕起伏,最高曾冲上400元/克。经过回调,金价开始出现下跌,市民看到购买黄金的好时机,加上年终到来,黄金市场开始升温,日照市部分银行的“小金条”甚至出现了断货的现象。

19日,记者走访了日照市几家银行,各行工作人员纷纷表示,随着年终到来,黄金交易走过前两个月的销售淡季,销售量开始大增。“近期内我们的投资金条卖得比较热,许多客户还预订了我们为明年龙年特别推出的‘五龙贺岁’金。”建行日照分行一理财师介绍,到底了,很多人购买金条都是用来送给亲友。

“我是买了送给我孙子的,现在都不想送钱了,我就送块小金条,并且这个还能保值。”市民王先生说。

工行的“如意金”近期销量也在增加。“现在正是价格短暂‘歇脚’并且是接近年末的时候,像10g、20g这种总价格相对较低的小金条卖得比较多,每天也有很多客户打电话咨询。”工行日照分行一宋姓理财师说。

“我们60g的金条已经断货了。”农行的理财师说,“明年是龙年,许多人想在龙年生个龙宝宝,购买我们‘传世之宝’的客户都想要在这个价格较低的时候买来送给龙宝宝们。”

理财师建议,因为美元上涨和欧债危机仍存在,黄金的价格近期维持走低,并且部分银行还可以对卖出的金条进行回购。市民如有投资想法,近期可以选择购买一些黄金。



齐鲁晚报《今日日照》

全心全意为日照人民服务

