

## 家庭财务报表编制与财务诊断

AFP  
金融理财师 认证培训

### 课程大纲

- 家庭财务分析的基础知识
- 家庭财务报表的编制与分析
- 家庭财务比率分析与诊断
- 家庭预算的概念与现金流量预估表
- 理财资讯平台在家庭财务分析中的运用

2

### 通过本章的学习，您可以

掌握家庭财务报表（资产负债表&收支储蓄表）编制、分析的原理和基本方法

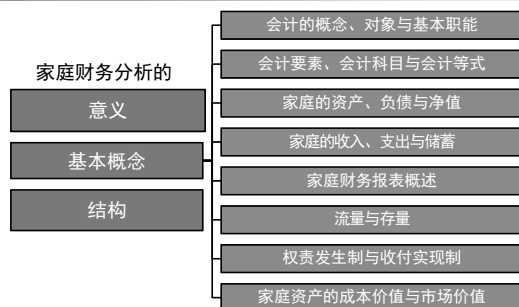
掌握家庭财务比率分析和诊断的原理和基本方法

掌握家庭预算编制和控制的原则和基本方法

能够运用理财资讯平台进行家庭财务分析与诊断

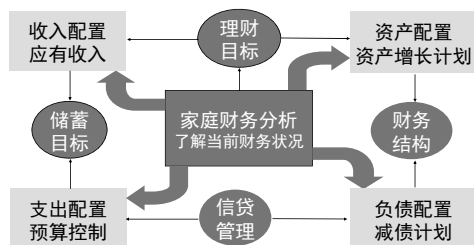
3

### 1. 家庭财务分析的基础知识



4

### 1.1 家庭财务分析的意义



5

### 1.2 家庭财务分析的基本概念

- 会计的概念、对象和基本职能
- 会计要素、会计科目与会计等式
- 家庭的资产、负债与净值
- 家庭的收入、支出与储蓄
- 家庭财务报表概述
- 流量与存量
- 权责发生制与收付实现制
- 家庭资产的成本价值与市场价值

6

### 1.2.1 会计的概念、对象和基本职能

#### 会计的概念

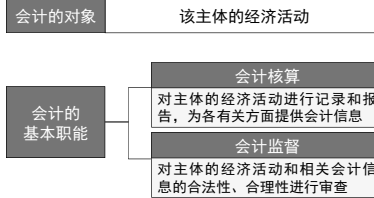
会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，会计的作用主要包括：

- 提供决策有用的信息，提高企业透明度，规范企业行为
- 加强经营管理，提高经济效益，促进企业可持续发展
- 考核企业管理层经济责任的履行情况

7

### 1.2.1 会计的概念、对象和基本职能



8

### 1.2.2 会计要素、会计科目与会计等式

	定义	分类
会计要素	对 <b>会计对象</b> 进行的基本分类	资产、负债、所有者权益（净值） 收入、费用（支出）、利润（储蓄）
会计科目	对 <b>会计要素</b> 的具体内容进行分类的项目	资产类、负债类、所有者权益类、损益类等
会计等式	$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益（净值）} \\ \text{收入} - \text{费用（支出）} &= \text{利润（储蓄）} \end{aligned}$	

9

### 1.2.3 家庭的资产、负债与净值



家庭的资产、负债和净值三项会计要素反映家庭在某个时点的财务状况

会计要素	含义
资产	家庭过去的交易或事项形成的、由家庭拥有或者控制的、预期会给家庭带来效用或经济利益的资源 - 资产来源于净值和债权人的借入资金，分别归属于家庭和债权人 - $\text{资产} = \text{负债} + \text{净值}$
负债	家庭过去的交易或事项形成的家庭在将来的付款义务
净值	$\text{资产} - \text{负债}$

10

### 1.2.4 家庭的收入、支出与储蓄



收入、支出和储蓄三项会计要素反映家庭在一定期间的经营成果

会计要素	含义
收入	家庭在期间获得的导致净值增加的经济利益流入
支出	家庭在期间发生的导致净值减少的经济利益流出
储蓄	家庭在期间的经济利益成果

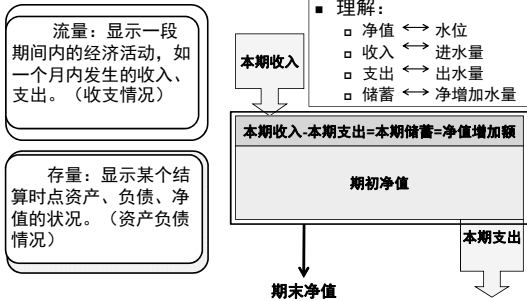
11

### 1.2.5 家庭财务报表概述

财务报表	含义	对家庭财务状况的结构性表述，目的是向财务报表使用者提供有关会计信息，以帮助财务报表使用者了解家庭的有关状况，并作出相应决策。
	内容	至少包括资产负债表、收支储蓄表、现金流量表及附表储蓄运用表等，分别从不同角度反映家庭的财务状况。
	资产负债表	反映家庭在某一特定日期所拥有的资产、需偿还的债务以及净值情况
	收支储蓄表	反映家庭在一定期间的收支情况
	现金流量表	反映家庭在一定期间现金和现金等价物流入和流出的情况
	储蓄运用表	反映家庭在一定期间内对储蓄的运用情况

12

### 1.2.6 流量与存量



13

### 思考与讨论

企业去年年底资产共计500万元

Q1 500万元的资产是流量还是存量？

王先生家庭年支出共计12万元，收入共计50万元

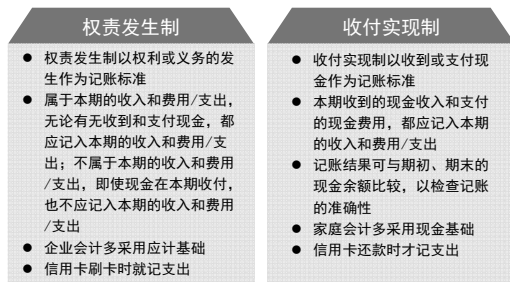
Q2 12万元的支出和50万元的收入是流量还是存量？

Q3 若王先生家年初的净值为100万元，其他条件不变，则年底净值是多少万元？

? 资产负债情况和收支情况各自体现的是存量还是流量？

14

### 1.2.7 权责发生制与收付实现制



15

### 思考与讨论

事项一：小张和家人到餐厅吃饭，花费300元，刷信用卡结账

事项二：王先生一次性支付了6个月的房租，共计2.4万元

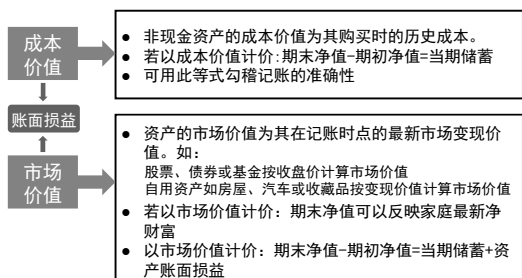


Q1 若采用收付实现制，如何记录各自的费用/支出？

Q2 若采用权责发生制呢？

16

### 1.2.8 家庭资产的成本价值与市场价值



17

### 思考与讨论

王先生5年前以200万元购买了一套住房，目前该套房产价值260万元。

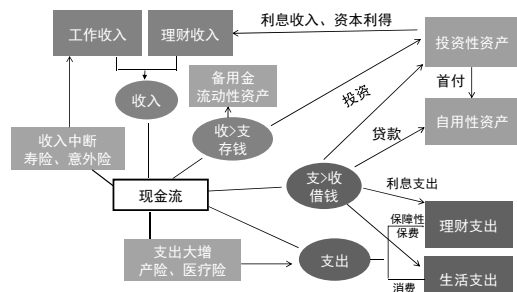
同时，王先生持有2年前以10元/股的价格购买的1,000股某公司的股票，该股票的当前市值为8元/股。



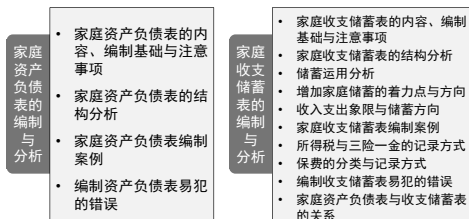
以成本和市值两种方式计价，王先生的资产总值分别是多少？

18

### 1.3 家庭财务分析的结构



## 2. 家庭财务报表的编制与分析



## 2.1 家庭资产负债表的编制与分析

### 2.1.1 家庭资产负债表的内容、编制基础与注意事项

### 2.1.2 家庭资产负债表的结构分析

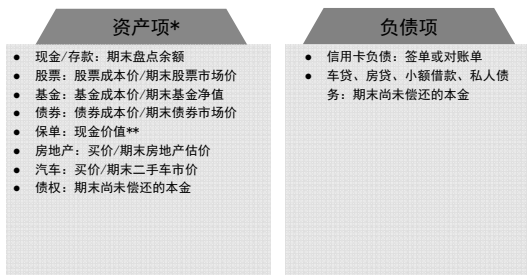
### 2.1.3 家庭资产负债表编制案例

#### 2.1.4 编制资产负债表易犯的错误

### 2.1.1 家庭资产负债表的内容

资产	金额	负债和净值	金额
现金		信用卡负债	
活期存款		小额消费信贷	
其他流动性资产		其他流动性负债	
流动性资产合计		流动性负债合计	
定期存款		金融投资借款	
外币存款		实业投资借款	
股票投资		投资性房地产按揭贷款	
债券投资		其他投资性负债	
基金投资		投资性负债合计	
投资性房地产		住房按揭贷款	
保单现金价值		汽车按揭贷款	
其他投资性资产		其他自用性负债	
投资性资产合计		自用性负债合计	
自用房产		负债总计	
自用汽车			
其他自用性资产		净值	
自用性资产合计			
资产总计		负债和净值总计	

### 2.1.1 家庭资产负债表的编制基础



\*资产项下A/B的形式是指A是成本价值，B是市场价值

“现金价值：保单现金价值是投保人的资产，指投保人在退保时可以拿到的现金（具体概念在保险模块介绍）。

### 2.1.1 家庭资产负债表编制的注意事项

资产负债表是一个时点的存量记录，要确定是以月底、季底或年底资料编制

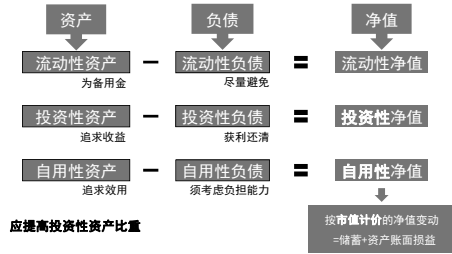
第一次做资产负债表时，要清点家庭资产并评估价值，成本与市价分别记录，并计算账面损益

以市价计量的资产及净值可反映家庭真实财富

汽车等自用资产可提折旧以反映其市场价值随使用而降低

债权预计无法回收的部分应提呆账，以反映其市场价值的减少

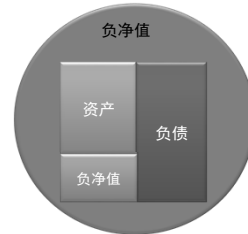
## 2.1.2 家庭资产负债表的结构分析



25

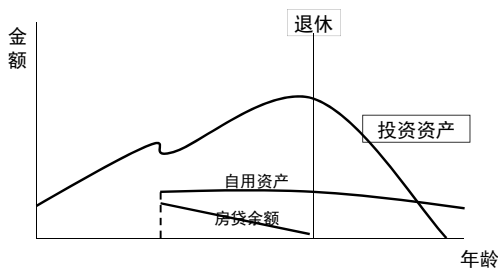
## 思考与讨论

关注资产还是净值? 富翁还是富翁?



26

## 普通人一生的资产负债曲线图



27

## 2.1.3 家庭资产负债表编制案例-案例背景

20XX年12月31日(本期期末), 理财师李华对刘先生20XX年度家庭财务状况进行了分析, 情况如下:

家庭结构	刘先生和夫人彭女士结婚20年, 他们的儿子刘晓明今年18岁, 正在上大学一年级
金融资产	存款: 刘先生家有现金1万元, 活期存款2万元, 外币存款1万美元 股票: 刘先生持有A股票10手(成本价6元/股, 市价3.8元/股), 8股票20手(成本4元/股, 市价2.5元/股), C股票10手(成本12元/股, 市价10元/股) 基金: 刘先生持有某基金10,000份(成本2元/份, 市价1.9元/份) 社保个人账户余额: 刘先生和彭女士社保个人账户余额共计25万元
房产情况	刘先生家有两处房产: 自住一套, 成本120万元, 如今增值为140万元, 房贷余额30万元 投资性房产一套, 成本100万元, 当前价值130万元, 房贷余额40万元
保险情况	保额为50万元的定期寿险(缴费期20年, 已缴5年, 现金价值为0) 保额为10万元的终身寿险(缴费期20年, 已缴5年, 累积现金价值1万元) 保额为20万元的年金保险(缴费期20年, 已缴5年, 累积现金价值5万元) 保额为10万元的投资连结保单(趸缴保费10万元, 投资账户价值12万元)

28

## 案例背景 (续)

其他资产或负债	刘先生年底借给亲友3万元 刘先生信用卡负债1万元 汽车一辆购买于3年前, 成本价格15万元, 折旧50%
现金流入情况	工资: 刘先生和妻子彭女士全年税后工资共计16.5万元 社保: 刘先生和妻子彭女士全年个人账户缴存额共计5.4万元 利息: 0.1万元 损益: 全年转让多项投资性资产合计2.5万元, 实现资本利得总计1万元, 资本损失总计2万元 其他: 刘先生税后稿费0.5万元
现金流出情况	生活费: 家庭每年6万元; 赡养父母每年1.2万元; 儿子每年大学学费1.5万元 房贷本息: 房贷本金和利息各2万元 保费: 保障型保费1.3万元, 储蓄型保费1万元 投资: 从当期储蓄中安排1.2万元基金定投, 用于其他长期目标

【注】此案例在家庭财务比率分析中仍然使用

29

## 家庭资产负债表编制案例

现金与存款	资产类型		金额		证券资产	证券名称		数量	成本价	市价	
	现金		1万元			A股票		10手	6元/股	3.8元/股	
	活期存款		2万元			B股票		20手	4元/股	2.5元/股	
	外币存款		1万美元			C股票		10手	12元/股	10元/股	
	注：外币成本汇率6.5，年底汇率6.3					基金		10,000份	2元/份	1.9元/份	
房产	使用类型	成本	当前市价	房贷余额	保险资产	保险种类		保额	缴费年限	已缴年限	现金价值
	自用房产	120万元	140万元	30万元		定期寿险		50万元	20	5	0
	投资房产	100万元	130万元	40万元		终身寿险		10万元	20	5	1万元
其他资产或负债	借给亲友（债权）：3万元					年金保险		20万元	20	5	5万元
	信用卡借款：1万元					投资型保单		-	趸交保费10万元		12万元
	汽车：买价15万元已使用3年，折旧50%				社保个人账户余额		25万元				

30

## 家庭资产负债表编制案例



单位：元

资产	成本	市价	负债和净值	成本	市价
现金	10,000	10,000	信用卡负债	10,000	10,000
银行存款	20,000	20,000	小额贷款负债		
其他流动性资产			其他流动性负债		
其他流动性资产合计	30,000	30,000	其他流动性负债合计	10,000	10,000
定期存款			金融投资负债		
外币存款	65,000	63,000	实业投资负债		
股票投资	26,000	18,800	投资性房地产使用负债	400,000	400,000
债券投资			其他投资性负债		
基金投资	20,000	19,000	投资性负债合计	400,000	400,000
投资性房地产	1,000,000	1,300,000	住房抵押贷款	300,000	300,000
投资性房地产合计	1,000,000	1,300,000	汽车抵押贷款		
保单现金价值	160,000	180,000	其他自用性负债		
社保个人账户余额	250,000	250,000			
其他投资性资产	30,000 (净额)	30,000			
其他投资性资产合计	1,551,000	1,860,800	自用性负债合计	300,000	300,000
自用房产	1,200,000	1,400,000	负债合计	710,000	710,000
自用汽车	150,000	75,000			
其他自用性资产			净值	2,221,000	2,655,800
其他自用性资产合计	1,350,000	1,475,000			
资产总计	2,931,000	3,365,800	负债和净值总计	2,931,000	3,365,800

31

## 2.1.4 编制资产负债表易犯的错误



### 资产与负债定义不清楚

- 收入支出是收支储蓄表项目，只有资产负债项目可以列入资产负债表
- 寿险保额不是资产项目，只有保单现金价值才能列为资产

### 漏列资产或负债项目

住房公积金账户余额、养老金个人账户余额和医疗保险个人账户余额应列为投资性资产

### 资产价值计算不正确

- 不同资产项目的计价基础要一致，有些资产以成本计算，有些资产以市价计算，不能加总，可分别制作以成本计算和以市价计算的资产负债表
- 资产负债表是存量表，表示某一个时点的资产负债状态，一张资产负债表中的资产负债项目应该在同一个时点

32

## 2.2 家庭收支储蓄表的编制与分析



家庭收支储蓄表的内容、编制基础与注意事项

家庭收支储蓄表编制案例

家庭收支储蓄表的结构分析

所得税与三险一金的记录方式

储蓄运用分析

保费的分类与记录方式

增加家庭储蓄的着力点与方向

编制收支储蓄表易犯的错误

收入支出界限与储蓄方向

家庭资产负债表与收支储蓄表的关系

33

## 2.2.1 家庭收支储蓄表的内容



项目	金额
工作收入	
其中：薪资收入	
社保个人账户缴存额*	
其他工作收入	
减：生活支出	
其中：子女教育金支出	
家庭生活支出	
其他生活支出	
工作储蓄	
理财收入	
其中：利息收入	
资本利得	
其他理财收入	
减：理财支出	
其中：利息支出	
保障型保险保费支出	
其他理财支出	
理财储蓄	
储蓄	

\*注：企业年金、职业年金的个人账户缴存额处理方法相同。

34

## 家庭收支储蓄表的编制基础



### 家庭收入的编制基础

#### ■ 比照税务分类规划纳税

综合所得（工资薪金、劳务报酬、稿酬、特许权使用费）、经营所得、财产租赁所得、财产转让所得、利息/股息/红利所得、偶然所得

### 家庭支出与预算的编制基础

#### ■ 依家庭特性分类

按项目分：食衣住行育乐  
按工具分：刷卡/转账/现金  
按主体分：依家庭成员统计  
按对象分：依支付对象统计

#### ■ 记账与预算统计基础要一致

35

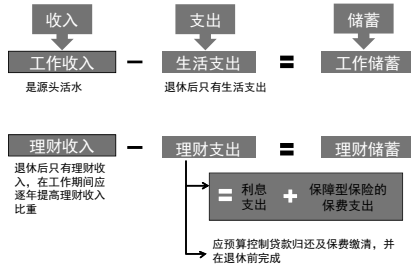
## 家庭收支储蓄表编制的注意事项



- 家庭收支储蓄表是一段时期的流量记录，通常按月或按年结算
- 以现金基础为原则记账，信用卡在还款时才记支出
- 变现资产的现金流入包含本金与资本利得，只有资本利得记收入，收回投资本金为资产调整
- 房贷本息摊还只有利息部分记支出，本金还款部分为资产负债调整

36

## 2.2.2 家庭收支储蓄表的结构分析



37

## 思考与讨论

假设高女士将其以10元/股购买的5手股票，以12元/股全部卖出，则此次交易引起了：

- A 6,000元收入 ☐
- B 1,000元资本利得 ☒
- C 1,000元理财收入 ☒

### 解析

只有实际发生的资本利得属于收入；  
本金5,000元属于资产调整，股票资产变为现金资产。

38

## 思考与讨论

假设高女士月初购买了5万元某基金，月底该基金资产增值到了5.25万元，则本月底该基金账户引起了：

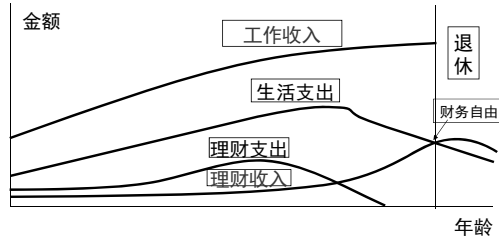
- A 2,500元现金收入 ☐
- B 2,500元理财收入 ☐
- C 2,500元账面损益 ☒

### 解析

只有实际发生的资本利得属于收入；  
不变现仅是账面变化，并不会引起实际收入的变化。

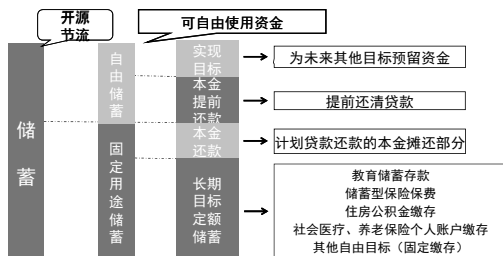
39

## 普通人一生的收支曲线图



40

## 2.2.3 储蓄运用分析



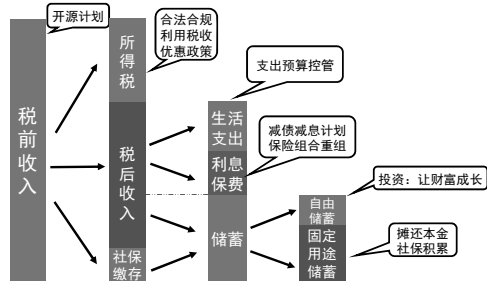
41

## 储蓄运用表

项目	金额
固定用途储蓄	
其中：住房公积金个人账户年缴存额	
基本养老保险个人账户年缴存额	
基本医疗保险个人账户年缴存额	
还款本金	
商业保险储蓄性保费	
教育储蓄存款	
其他长期目标（固定缴存）	
自由储蓄	
总储蓄	

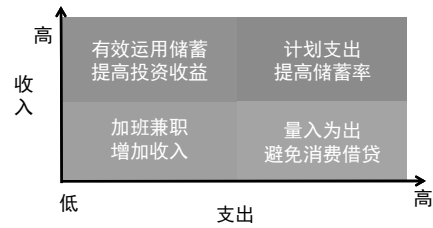
42

## 2.2.4 增加家庭储蓄的着力点与方向



43

## 2.2.5 收入支出象限与储蓄方向



44

## 思考与讨论



**韩梅梅**读完硕士后供职于一家外企，每月工资1万元，在同等条件的人中属于高收入者。但她吃穿讲究，喜好在高档商场购物，又经常参加朋友聚会，再加上房租，每月几乎入不敷出。



**李雷**是一家IT公司的高级工程师，年薪50万元。但他日常生活非常简朴，每月衣食住行总花费5,000元左右。工作近3年的他已经在银行存了100万元，但并未进行任何投资。

假如你是一名理财师，你会对以上二人提出何种建议？

45

## 2.2.6 家庭收支储蓄表编制案例

现金流入	现金流出
夫妻二人年后可支配工资收入 16.5万元 夫妻二人年社保个人账户缴存额 5.4万元	家计支出 6万元 赡养父母 1.2万元 子女大学学费 1.5万元
利息收入 0.1万元 转让多项投资性资产 2.5万元 (实现资本利得1万元，资本损失2万元)	保障型保费 1.3万元 储蓄型保费 1万元 房贷本金 2万元 利息 2万元
稿费税后收入 0.5万元	其他长期目标 (基金投资) 1.2万元

\*数据见29页案例背景  
\*税后可支配收入为不含税及社保个人账户缴存额的收入，社保个人账户缴存额也属于个人收入，在收支储蓄表中单独列出。  
\*转让投资性资产实现的2.5万元为现金流入，包含本金与资本利得（损失），其中只有资本利得1万与资本损失2万元可以加总计入收支储蓄表中。

46

## 2.2.6 家庭收支储蓄表编制案例

项目	金额	单位：元
工作收入	224,000	
其中：薪资收入	165,000	
社保个人账户缴存额	54,000	
其他工作收入	5,000	
减：生活支出	87,000	
其中：子女教育金支出	15,000	
家庭生活支出	60,000	
其他生活支出	12,000	
工作储蓄	137,000	
理财收入	-9,000	
其中：利息收入	1,000	
资本利得	-10,000	
其他理财收入		
减：理财支出	33,000	
其中：利息支出	20,000	
保障型保险保费支出	13,000	
其他理财支出		
理财储蓄	-42,000	
储蓄	95,000	

47

## 家庭储蓄运用表

项目	金额	单位：元
固定用途储蓄	96,000	
其中：其他长期目标 (基金投资)	12,000	
储蓄型保险保费	10,000	
还房贷本金	20,000	
社保个人账户缴存*	54,000	
自由储蓄	-1,000	
总储蓄	95,000	

\*社保个人账户缴存在收支储蓄表中归为工作收入，属于限制支配收入，在储蓄运用表中属于固定用途储蓄



### 思考与讨论

储蓄是否达到预期目标？  
如何解决自由储蓄为负？  
有没有优化空间？

48



## 2.2.7 所得税与三险一金的记录方式

个人所得税	列为收入的减项，用于计算可支配收入
失业保险费	列为收入的减项
基本医疗保险	当期缴额列为限制支配收入，计入收支储蓄表，形成的储蓄，属于固定用途储蓄
基本养老保险	个人账户余额体现为投资性资产，计入资产负债表
住房公积金	

49

## 2.2.8 保费的分类与记录方式

保费类型	保险型	储蓄型
常见险种	定期寿险/意外险/医疗险/失能险等	养老金/退休金/还本险/投资型保单等
记录方式	1. 保险费列为支出，归类为理财支出 2. 如发生赔款，作为收入处理	1. 保险费列为储蓄运用 2. 所累积的现金价值列为投资性资产 3. 终身寿险兼有保障性和储蓄性，自然保费部分为支出，每年保费超过自然保费的部分为储蓄

50

## 2.2.9 编制收支储蓄表易犯的错误

### 未实现损益记录不准确

- ✘ 错误：把账面损益（资产成本与市价的差异）记入收入
- ✔ 正确：未实现的浮盈不能视为收入，未实现的浮亏不能视为支出

### 投资本金记录错误

- ✘ 错误：出售赚钱的股票，所有的现金流入都记收入
- ✔ 正确：只有资本利得部分可记收入，原购股成本只是将股票转成现金的资产调整

### 房贷本金记录错误

- ✘ 错误：房贷本利摊还时，利息和本金都记支出
- ✔ 正确：只有房贷利息记录为支出，还本使资产（活期存款）与负债（房贷）同时减少，是资产负债的调整

51

## 2.2.10 家庭资产负债表与收支储蓄表的关系

以市价计	本期净值变动额=当期储蓄+资产账面损益			
以成本计	本期净值变动额=当期储蓄			
流动性资产 + 投资性资产 + 自用性资产 = 期末总资产	流动性负债 + 投资性负债 + 自用性负债 = 期末总负债	期初净值 + 本期增加净值 = 期末净值	=	本期支出 - 本期收入 = 本期储蓄
储蓄用来累积存款、投资资产、偿还负债本金等				

52

## 案例刘先生的资产负债表和收支储蓄表

资产	以成本计	上期期末	本期期末
现金	11,000	10,000	
活期存款	20,000	20,000	
外币存款	65,000	65,000	
股票投资	26,000	26,000	
基金投资	8,000	20,000	
保单现金价值	150,000	160,000	
投资性房地产	1,000,000	1,000,000	
社保个人账户余额	196,000	250,000	
其他投资性资产	30,000	30,000	
自用房产	1,200,000	1,200,000	
自用汽车	150,000	150,000	
资产总计	2,856,000	2,931,000	
短期消费性借款	10,000	10,000	
住房按揭贷款	310,000	300,000	
投资性房地产按揭贷款	410,000	400,000	
负债总计	730,000	710,000	
净值	2,126,000	2,221,000	

项目	本期
工作收入	224,000
利息收入	1,000
资本利得	-10,000
收入合计	215,000
生活支出	87,000
利息支出	20,000
保费支出	13,000
支出合计	120,000
储蓄	95,000

本期储蓄	95,000
两期净值差异	2,221,000 - 2,126,000 = 95,000

53

## 3. 家庭财务比率分析与诊断

- 3.1 家庭偿债能力指标
- 3.2 家庭应急能力指标
- 3.3 家庭保障能力指标
- 3.4 家庭储蓄能力指标
- 3.5 家庭宽裕度指标
- 3.6 家庭财富增值能力指标
- 3.7 家庭成长性指标
- 3.8 家庭财务自由度指标
- 3.9 家庭财务比率分析与诊断案例
- 3.10 财务比率分析注意事项

54

### 3.1 家庭偿债能力指标



指标	定义	合理区间	说明
资产负债率	$\frac{\text{总负债}}{\text{总资产}}$	60%以下	如果资产负债率大于60% • 若是 <b>长期</b> 摊还的房贷可接受 • 若是 <b>短期</b> 贷款应立即进行减债计划, 以免周转不灵, 陷入破产困境
流动比率	$\frac{\text{流动性资产}}{\text{流动性负债}}$	200%以上	• 流动性负债由短期消费性支出产生

55

### 3.1 家庭偿债能力指标

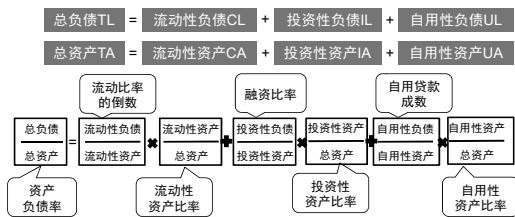


指标	定义	合理区间	说明
融资比率	$\frac{\text{投资性负债}}{\text{投资性资产}}$	50%以下	• 该指标衡量投资中财务杠杆运用程度 • 投资标的风险越大, 融资比率应越低
财务负担率	$\frac{\text{年还本付息总额}}{\text{年税后工作收入}}$	40%以下	• 超过40%很难从银行增贷, 也会影响生活水平
平均负债利率	$\frac{\text{年利息支出}}{\text{负债总额}}$	常规商业贷款利率1.2倍以下	• 超过标准说明运用了银行以外高利率借贷途径, 负担重

注: 税后工作收入=税前工作收入-三险一金个人缴存额-税金

56

### 资产负债率分析



57

### 资产负债率分析



案例	TL/TA	流动性类指标		投资性类指标		自用性类指标	
		CL/CA	CA/TA	IL/IA	IA/TA	UL/UA	UA/TA
透支型	63%	63%	100%	0%	0%	0%	0%
投资型	63%	0%	10%	70%	90%	0%	0%
置产型	63%	0%	10%	0%	0%	70%	90%
平衡型	63%	0%	10%	70%	40%	70%	50%

如上表, 相同资产负债率, 因结构不同, 在分析上差异很大

**透支型** 卡债为短期负债, 是透支产生的结果, 减支还债压力大

**投资型** 融资多为中短期负债, 承担价格变动引起的强制平仓风险

**置产型** 房贷多为长期负债, 对有能力还月供的自住者风险不大

**平衡型** 适度分散风险, 有机会利用财务杠杆加速资产成长

58

### 3.2 家庭应急能力指标



指标	定义	合理区间	说明
紧急预备金倍数	$\frac{\text{流动性资产}}{\text{月必要性现金流出}}$	3-6倍	月必要性现金流出只包含: 生活支出、房贷本息、储蓄型保费、保障型保费

59

### 3.3 家庭保障能力指标



指标	定义	合理区间	说明
保障型保费负担率	$\frac{\text{保障型保费}}{\text{工作收入}}$	5%-15% (与工作收入的绝对值有关)	• 只有社保不足以应付寿险与产险的需求 • 一般以工作收入的10%为合理保障型保费预算的标准
保险覆盖率	$\frac{\text{已有保额}}{\text{工作收入}}$	10倍以上	• 该指标表示保额应是收入的10倍以上, 在风险发生时才足以给家庭带来很好的保障

\*工作收入=薪资收入+社保个人账户缴存额+其他工作收入, 与收支储蓄表中的工作收入一致

60

### 3.4 家庭储蓄能力指标



指标	定义	合理区间	说明
工作储蓄率	$\frac{\text{工作储蓄}}{\text{工作收入}}$	20%以上	工作收入绝对值越高，储蓄率应越高
储蓄率	$\frac{\text{总储蓄}}{\text{总收入}}$	25%以上	总收入，包含工作收入及理财收入
自由储蓄率	$\frac{\text{自由储蓄}}{\text{总收入}}$	10%以上	自由储蓄率越高资金越宽裕 可用来满足短期目标或提前还债

61

### 3.5 家庭宽裕度指标



指标	定义	合理区间	说明
收支平衡点收入	$\frac{\text{固定负担} + \text{应有储蓄}}{\text{税前工作收入净结余比率}}$ 注：①固定负担含家计支出、房贷本利、保障型保费等；应有储蓄含储蓄型保费、定投等。 ②税前工作收入净结余比率 = $\frac{\text{税前工作收入} - \text{所得税} - \text{社保费} - \text{通勤费} - \text{外食费} - \text{置装费}}{\text{税前工作收入}}$	应比目前的收入低20%才有缓冲空间	该指标表示：要维持一定的生活水平需要多少税前收入，量出为入
安全边际率	$\frac{\text{税前工作收入} - \text{收支平衡点收入}}{\text{税前工作收入}}$	大于20% (越高越宽裕)	该指标表示：当收入减少时有多大的缓冲空间

62

### 例题：收支平衡点收入的计算



小王每月的固定负担为5,000元，每月税前工作收入为8,000元，需要缴纳的所得税和社保费共1,300元，每月通勤费500元，外食费300元，置装费300元。

小王收支平衡点的收入和相应的安全边际率？

若应有储蓄为0

$$\text{收支平衡点收入} = \frac{5000 + 0}{(8000 - 1300 - 500 - 300 - 300) \div 8000} = 7143 \text{ 元}$$

$$\text{安全边际率} = \frac{8000 - 7143}{8000} = 10.71\%$$

若应有储蓄为1,000

$$\text{收支平衡点收入} = \frac{5000 + 1000}{(8000 - 1300 - 500 - 300 - 300) \div 8000} = 8571 \text{ 元}$$

$$\text{安全边际率} = \frac{8000 - 8571}{8000} = -7.14\%$$

63

### 3.6 家庭财富增值能力指标



指标	定义	合理区间	说明
生息资产比率 (生息资产=流动性资产+投资性资产)	$\frac{\text{生息资产}}{\text{总资产}}$	50%以上	衡量家庭有多少资产可以用于满足流动性，成长性与保值性的需求 年轻人应尽早利用生息资产来累积第一桶金
平均投资报酬率	$\frac{\text{理财收入}}{\text{生息资产}}$	比通货膨胀率高2%以上	因资产配置比率与市场表现的差异，每年的投资报酬率会有较大的波动 可选择合适的指标来比较当年度的投资绩效

64

### 3.7 家庭成长性指标



指标	定义	合理区间	说明
净值增长率	$\frac{\text{净值增加值}}{\text{期初净值}}$	10%以上	投资报酬率高于负债利率时，利用财务杠杆才可以加速净值增长 储蓄的持续增长也是提高净值增长率的关键因素

$\text{生息资产} \times \text{平均投资报酬率}$        $\text{负债} \times \text{负债平均利率} + \text{保障性保费}$

$\text{净值增加值} = \text{工作储蓄} + \text{理财收入} - \text{理财支出}$

$\text{期初净值} = \text{资产} - \text{负债}$

$\text{工作收入} - \text{生活支出}$

$\text{生息资产} + \text{自用性资产}$

$\text{流动性资产}$        $\text{投资性资产}$

65

### 3.8 家庭财务自由度指标



指标	定义	合理区间	说明
财务自由度	$\frac{\text{年理财收入}}{\text{年现金总流出}}$	达到100%才能退休	合理的比率与年龄有关 30岁以下： 5%-15% 30-40岁： 15%-30% 40-50岁： 30%-50% 50-60岁： 50%-100%

66

### 3.8 家庭财务自由度指标



$$\text{财务自由度} = \frac{\text{年理财收入}}{\text{年现金总流出}}$$

$$= \frac{\text{生息资产} \times \text{平均投资报酬率}}{\text{年现金总流出}}$$

在其它条件不变的情况下：

- 生息资产越多
- 投资报酬率越高
- 年现金总流出越低

当财务自由度=1时，意味着只靠理财收入就可维持基本生活

财务自由度越大

67

### 例题：财务自由度计算



	年轻族群，30岁	接近退休族群，55岁
生息资产	生息资产20万元，报酬率8%	生息资产100万元，报酬率6%
房产	房产100万元，房贷60万元	房贷缴清，子女独立
现金流出	每年生活支出6万元，贷款本息还款4万元，保费支出1万元	每年生活支出为6万元，保费已交清，无其他现金流出
财务自由度	$= 20 \times 8\% / (6 + 4 + 1) = 14.6\%$	$= 100 \times 6\% / 6 = 100\%$

注：50岁-60岁，是累积理财收入的黄金时间，财务自由度应该要大幅上升，达到100%才能退休

68

### 3.9.1 家庭财务比率分析案例



指标类别	财务比率	数据	合理范围	数据分析
家庭偿债能力指标	资产负债率	21.09%	≤60%	在合理范围之内
	流动比率	300.00%	≥200%	在合理范围之内
	融资比率	21.50%	≤50%	在合理范围之内
	财务负担率	23.53%	≤40%	在合理范围之内
家庭应急能力指标	平均负债利率	2.82%	≤8%	在合理范围之内
	紧急预备金倍数	2.40	3~6	偏低，应提高比率
家庭储蓄能力指标	工作储蓄率	61.16%	≥20%	在合理范围之内
	储蓄率	44.19%	≥25%	在合理范围之内
	自由储蓄率	-0.47%	≥10%	偏低，应提高比率

注：各财务指标按照本课件31页资产负债表中市价和47页收支储蓄情况得出；

69

### 3.9.1 家庭财务比率分析案例



指标类别	财务比率	数据	合理范围	数据分析
家庭宽裕度指标	收支平衡点收入	282,328 (元)	≤收入的80%	偏高，应降低收支平衡点收入或提高收入
	安全边际率	-15.71%	≥20%	偏低，应提高比率
家庭财务自由度指标	财务自由度	-5.56%	≥30%	偏低，应提高比率
家庭财富增值能力指标	生息资产比率	56.18%	≥50%	在合理范围之内
	平均投资报酬率	-0.48%	≥5%	偏低，应提高比率
家庭成长性指标 (以成本计算)	净值增长率	4.47%	≥10%	偏低，应提高比率
家庭保障能力指标	保障型保费负担率	5.8%	5%~15%	在合理范围之内
	保险覆盖率	4.02	≥10	偏低，应提高比率

注：假设与工作有关的费用30,000元，税前工作收入244,000元

70

### 3.9.2 家庭财务诊断案例



偿债能力	目前两处房产都有房贷，但资产负债率、流动比率、融资比率都在合理范围之内，且因贷款利率低，财务负担率不高，不会限制生活水平的提高空间
应急能力	紧急预备金倍数只有2.40倍，应提高流动性资产金额
保障能力	从保障型保费负担率来看，家庭保障在合理范围之内，但根据双十原则，保险覆盖率偏低，应适当调高商业保障型保险保额
储蓄能力	工作储蓄率达到61.16%，但理财储蓄为负数。其中固定用途储蓄率超过20%，长期目标准备充足，但自由储蓄率为负数，对短期目标的安排缺乏调整空间

71

### 3.9.2 家庭财务诊断案例



宽裕程度	如与工作有关的支出为3万元，收支平衡点的税前收入282,328元，与目前的税前收入相比较，安全边际率为-15.71%，偏低，应提高工作收入
增值能力	虽然生息资产比率在50%以上，但其中平均负债利率低，股票发生资本损失，投资房产目前闲置没有房租收入，平均投资报酬率为-0.48%，低于平均负债利率的2.82%，投资绩效有待加强
成长能力	以成本计算，净值增长率相对偏低，因理财储蓄部分为负导致净值增加值偏低。
财务自由	财务自由度为负数，是投资绩效差所致，退休目标遥不可及

72

### 3.10 财务比率分析注意事项



家庭财务比率分析的数据都是由财务报表而来。若财务报表本身数据有误，算出的财务比率也会有误，此时可通过分析不合理的财务比率，来检验家庭财务报表数据的正确性。

分析不合理的家庭财务比率时，不应仅仅着眼于比率自身，而是应对分子项和分母项进行综合分析，找出该比率不合理的根源和对应的调整措施。

73

## 4. 家庭预算的概念与现金流量预估表



### 4.1 家庭收支预算原理

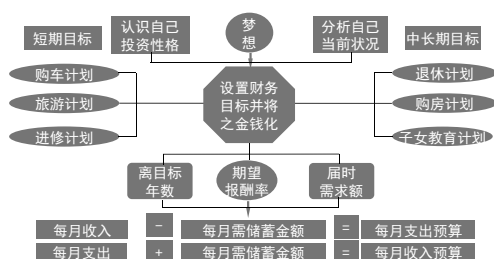
### 4.2 家庭财务预算的分类

### 4.3 家庭财务预算的差异分析

### 4.4 家庭现金流量预估表的编制

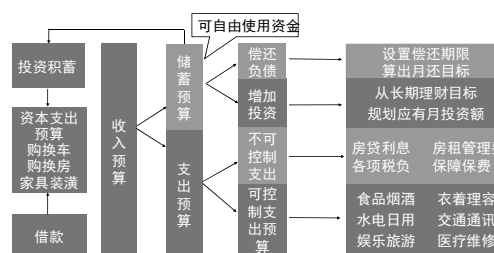
74

### 4.1 家庭收支预算原理



75

### 4.2 家庭财务预算的分类



76

### 4.3 家庭财务预算的差异分析



实际记账科目与预算科目统计基础需完全一致才有意义

未归类或其他收入或其他支出的比例应不超过10%

如实际与预算差异超过10%以上，应找出差异的原因

依照家庭成员分类，便于找出谁应为差异负责任

77

### 4.3 家庭财务预算的差异分析



若差异的原因属于预算低估，则应重新检查预算的合理性并修正，但改动太过频繁将使预算失去意义

要达成储蓄或减债计划，需严格执行预算

若某项支出远高于预算，可订达成时限，逐月降低差异

若同时有多项支出差异，可每月找一项重点改进

出现有利差异时，也应分析原因，并可考虑提高储蓄目标

78

#### 4.4 家庭现金流量预估表的编制



模拟未来3至5年按月份的现金流量

除薪资外，估计可领奖金、红利的月份及金额

需掌握一年中保费与学费的支出月份

可就短期目标（如国外旅游/购车购房/结婚/子女出生等），估计达成月份和金额进行模拟

理财收入以当前实际收入为准，保守估计

若模拟的生意资产在某一段时期内为负数，表示需借钱周转才能完成原定短期目标

79

#### 现金流量预估表的案例



彭先生有一个刚上幼儿园的3岁小孩。在2021年12月底时做3年现金流量规划至2024年12月底，期初现金余额为4万元。其现金流情况如下：

现金流入情况		
	彭先生	彭夫人
每月可支配收入	5,000元	4,000元
年终奖	每年1月发相当于两个月工资	每年1月发相当于一个月的工资
调薪	每年7月，在上一年基础上增加500元	每年1月，在上一年基础上增加500元

现金流出情况	
生活费	一家三口生活费3,000元，房租1,700元。每学期要缴幼儿园学费4,000元，分别在2月与8月缴纳。（假设每年会增加5%）
旅游	每年计划在十一假期出国旅游，预算15,000元；五一假期国内旅游，预算5,000元
定投	当前每月定期定额投资基金1,000元
保费	每年4月年缴保费7,000元

**问** 彭先生打算在三年内花100,000元购车，何时可在完成所有其它计划下以现金购车？（现金余额至少要保持三个月不含基金定投的现金流出）

80

#### 未来3年的现金流量预估表



（单位：千元）

年月	自己收入	配偶收入	生活费	学杂费	保险费	月房租	旅游支出	购车支出	基金定投	净收支	现金余额
2021/12											40.0
2022/1	15.0	9.0	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	18.3	58.3
2022/2	5.0	4.5	3.0	4.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	(0.2)	58.1
2022/3	5.0	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	3.8	61.9
2022/4	5.0	4.5	3.0	0.0	7.0	1.7	0.0	0.0	1.0	(3.2)	58.7
2022/5	5.0	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	5.0	0.0	1.0	(1.2)	57.5
2022/6	5.0	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	3.8	61.3
2022/7	5.5	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	4.3	65.6
2022/8	5.5	4.5	3.0	4.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	0.3	65.9
2022/9	5.5	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	4.3	70.2
2022/10	5.5	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	15.0	0.0	1.0	(10.7)	59.5
2022/11	5.5	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	4.3	63.8
2022/12	5.5	4.5	3.0	0.0	0.0	1.7	0.0	0.0	1.0	4.3	68.1

注：“现金余额”未考虑投资收益

81

#### 未来3年的现金流量预估表



（单位：千元）

年月	自己收入	配偶收入	生活费	学杂费	保险费	月房租	旅游支出	购车支出	基金定投	净收支	现金余额
2022/12											68.1
2023/1	16.5	10.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	20.5	88.6
2023/2	5.5	5.0	3.2	4.2	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	0.3	88.9
2023/3	5.5	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	4.5	93.4
2023/4	5.5	5.0	3.2	0.0	7.0	1.8	0.0	0.0	1.0	(2.5)	90.9
2023/5	5.5	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	5.0	0.0	1.0	(0.5)	90.4
2023/6	5.5	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	4.5	94.9
2023/7	6.0	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	5.0	99.9
2023/8	6.0	5.0	3.2	4.2	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	0.8	100.7
2023/9	6.0	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	5.0	105.7
2023/10	6.0	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	15.0	0.0	1.0	(10.0)	95.7
2023/11	6.0	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	5.0	100.7
2023/12	6.0	5.0	3.2	0.0	0.0	1.8	0.0	0.0	1.0	5.0	105.7

注：“现金余额”未考虑投资收益

82

#### 未来3年的现金流量预估表



（单位：千元）

年月	自己收入	配偶收入	生活费	学杂费	保险费	月房租	旅游支出	购车支出	基金定投	净收支	现金余额
2023/12											105.7
2024/1	18.0	11.0	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	100.0	1.0	(77.2)	28.5
2024/2	6.0	5.5	3.3	4.4	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	0.9	29.4
2024/3	6.0	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.3	34.7
2024/4	6.0	5.5	3.3	0.0	7.0	1.9	0.0	0.0	1.0	(1.7)	33.0
2024/5	6.0	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	5.0	0.0	1.0	0.3	33.3
2024/6	6.0	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.3	38.6
2024/7	6.5	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.8	44.4
2024/8	6.5	5.5	3.3	4.4	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	1.4	45.8
2024/9	6.5	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.8	51.6
2024/10	6.5	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	15.0	0.0	1.0	(9.2)	42.4
2024/11	6.5	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.8	48.2
2024/12	6.5	5.5	3.3	0.0	0.0	1.9	0.0	0.0	1.0	5.8	54.0

注：“现金余额”未考虑投资收益

83

#### 5. 理财资讯平台在家庭财务分析中的运用



5.1 案例背景

5.6 审视财务分析结果

5.2 新建客户

5.7 家庭财务报表输出

5.3 家庭信息录入

5.8 家庭财务分析输出

5.4 创建理财规划

5.9 数据纠错

5.5 检查个人信息

5.10 生成财务报告书

84

## 5.1 案例背景

理财师李华于2020年3月20日了解到客户王先生的家庭情况以及基本财务状况如下：

### 家庭情况

王先生今年40岁，王太太38岁，一个儿子10岁，王家在北京工作与居住。

### 财务状况

- 王先生在银行有3万元的活期存款，10万元的定期存款，另外投资20万元的债券型基金，10万元的股票型基金，均为夫妻共同财产。
- 目前自住房产价值200万元，还有50万元公积金贷款余额，贷款利率3.25%，还剩5年还清。
- 王先生在国有企业担任中级主管，年税后工作收入12万元。王太太为高中老师，年税后工作收入8万元。家庭年税后金融投资收益1.2万元。
- 一家三口的年生活费10万元。

注：规划时点不同可能会导致案例结果有差异，属于正常现象。

85

## 5.1 案例背景（续）

### 社会保险

王先生与王太太都有三险一金，按北京市的标准缴费

- 王先生的个人社保与公积金年缴费基数为14万元，个人养老金账户余额7万元，个人医疗保险金账户余额为1.2万元；
- 王太太的年缴费基数为9万元，个人养老金账户余额3万元，个人医疗保险金账户余额为0.5万元；
- 夫妻的住房公积金都用来还贷款，没有余额；社保缴费年资均为15年。

### 商业保险

- 王先生自行投保终身寿险保单一张，保额50万元，年缴保费2万元（其中保障型保费占20%），还要缴15年。目前寿险现金价值7万元。
- 王太太投保了一份保额为20万元的终身寿险，缴费期限20年，年缴保费1万元（其中保障型保费占25%）。目前寿险现金价值0.2万元。

### 假设信息

- 工作收入增长率为7%，社平工资增长率为8%，社保养老金收入增长率为4%。
- 公积金个人缴存比例12%，公司1:1供款。
- 其他按照软件默认。

86

## 5.2 新建客户



87

## 5.3 家庭基本信息录入

客户个人信息	客户家庭信息
姓名、性别 客户分类：普通/主要/重点 出生年月日、年龄 最高学历、职业 是否加入社保、所在地区 婚姻：未婚/已婚/离婚/丧偶 联系方式：手机、固定电话、电子邮箱、邮寄地址	已婚者的配偶个人信息 家庭成员：出生年月日、年龄、性别、与客户的关系 以财务依赖关系来定位家庭成员，已经独立的子女与不需要客户赡养的父母、岳父母，不必放入家庭成员中

88

## 5.3 家庭基本信息录入

89

## 家庭基本信息录入的注意事项

准确填写婚姻状况，选择“已婚”后配偶的信息栏才会自动弹出

正确填写社保所在地，不同地区的收入水平、社平工资以及社保缴纳额不同

正确填写职业信息，否则会影响规划

家庭成员关系须从财务依赖关系方面判定，即将出生的孩子也要记为家庭成员

90

## 5.4 家庭财务信息录入 – 家庭资产信息



流动性资产	现金 活期存款	既得权益	社保与公积金账户余额 保单现金价值
金融资产	定期存款 债券 股票	房产	自住或投资用途
实业投资	账面价值或 市场价值	汽车	二手车行情计值
其他资产	民间债权、预付订金、贵金属、艺术品		

▲ 如果采用分别财产制，要区分夫或妻名下资产与负债

91

## 资产录入示例



直接录入财产金额

项目: 现金及活期存款 本人名下 金额: ¥30,000

单击“”，弹出明细，通过录入产品首字母或代码可以录入具体产品

资产

项目: 现金及活期存款 本人名下 既得权益下

定期存款 金额: 30,000 币种: 人民币 利率: 3.00%

债券 以资产录入为例 持有者: 代码或名称 份数 单位 金额

基金 合计: 0.00 0.00 0.00

理财产品

债券、股票、基金录入份数自动计算现值，或录入现值，自动计算份数

92

## 家庭资产信息录入注意事项



资产按照报告时的数据计价
财产制度
<ul style="list-style-type: none"> <li>若采用分别财产制，要区分夫或妻名下的资产</li> <li>若为夫妻共有的资产，则放在“共同”</li> </ul>
实业投资
<ul style="list-style-type: none"> <li>若客户投资标的为公司，该项应记录客户所持有的股权净值</li> <li>若为独资企业，该项应记录客户企业的全部资产</li> <li>若为合伙企业，该项应记录按持有份额所对应的资产，即实业投资额÷总资产×持有份额比率</li> </ul>
社平工资增长率
在社保、住房公积金个人账户明细中录入，默认数据为客户社保所在地的历年社平工资增长率的平均值

93

## 家庭财务信息录入 – 家庭负债信息



信用卡负债：宽限期内还款刷卡额不计算在内
小额消费信贷
实业投资贷款余额
房产贷款余额：分笔累计
汽车贷款
金融投资贷款余额
其他贷款：民间借贷

94

## 家庭负债信息录入注意事项



负债按照报告时的数据计价
财产制度
<ul style="list-style-type: none"> <li>若采用分别财产制，要区分夫或妻名下的负债</li> <li>若为夫妻共担的负债，则放在“共同”</li> </ul>
实业投资
<ul style="list-style-type: none"> <li>若客户投资标的为公司，该项应记录入股金额中借来的金额</li> <li>若为独资企业，该项应记录客户企业的全部负债</li> <li>若为合伙企业，该项应记录按持有份额所对应的负债，即实业投资负债额÷总负债×持有份额比率</li> </ul>
信用卡循环信用
客户在宽限期内还款的刷卡额不计算在内

95

## 家庭财务信息录入 – 家庭收入信息



可支配收入	加入收入增长率假设
房租收入	对投资房产录入房租收入，增长率，期限
实业投资收益	未上市公司税后分红，增长率，期限
金融投资收益	存款利息，债息，股息
资本利得	已实现差价利益
其他收入	转移性收入，偶然所得

96





### 家庭财务信息录入- 家庭收入信息

单击工作收入“”弹出明细，单击“”展开工作收入全部明细，录入税后可支配收入，将收入增长率修改为7%。

展开全部明细 (可收缩)

序号	名称	年份总收入	收入开始年度	收入结束年度	收入结束年度	收入增长率
1	本人 - 工资薪金收入	¥120,000.00	2020	2020	退休	7.00%
2	配偶 - 工资薪金收入	¥80,000.00	2020	2020	退休	7.00%
当年合计		¥200,000.00				

快速向上翻页

单击社会养老保险个人账户或社会养老保险个人账户年缴存额“”弹出明细，单击“”展开全部明细，录入账户金额、年缴费基数、已缴费年限，将社平工资增长率改为8%，社保养老金收入增长率改为4%。

[illegible]

### 家庭收入信息录入注意事项

财产制度

夫妻共有的投资性资产所带来的收入归为“共同”

## 可支配收入

税前收入 - 三险一金扣缴 - 个人所得税

社平工资增长率

在社保、住房公积金个人账户明细中录入，默认数据为客户社保所在地的历年社平工资增长率的平均值

## 收入增长率

在工作收入明细中录入，默认数据为客户社保所在地的历年国民收入增长率的平均值。

### 家庭财务信息录入- 家庭支出信息

日常支出	食衣住行乐医
子女教育	阶段性另列
赡养父母	阶段性另列
利息支出	根据负债计算
保障保费	根据保单加总
其他支出	转移性支出

▲ 如果采用分别财产制，要区分夫或妻名下收入与支出，共同支出为对子女的支出

### 家庭支出信息录入注意事项

财产制度

无法区分夫或妻名下的支出应归为“共同”

日常支出

该项记录的现金流默认持续至目标退休年龄，退休后的日常支出为退休目标的金额

## 教育抚养支出、赡养父母支出


该项记录仅为当前年度开支，未来支出需另设目标

## 利息支出

每笔贷款区分本利，该项记录为利息部分加总，系统默认根据当前负债金额，利率与剩余年数推算过去一年利息合计，可修改

## 家庭财务信息录入- 固定用途储蓄

住房公积金缴存额	含个人与单位缴存	还贷本金	每笔贷款区分本利，还本金部分加总
个人养老金缴存额	个人缴存	基金定投	指已经在定期扣款投资金额
医疗保险金缴存额	个人缴存	教育储蓄存款	按照约定每年需存款的部分
储蓄型保费	指已经每年缴费的金额，两全险或终身寿险，总保费=该年龄自然保费+保单费用=储蓄型保费，储蓄型保费可累积保单现金价值		

 储蓄-固定用途储蓄=自由储蓄

## 5.5 创建理财规划

在理财规划全流程中点击新建规划后，可直接复制原有规划的基本信息和财务信息部分

理财规划全流程

金拐棍® 数学版

主课 案例学习 案例作业 规划管理

张伟先生 用户中心 课程介绍 新建笔记

理财规划 客户信息资源 基本课程 杨永新老师原创

在首页面，点击理财规划全流程中的新建客户，可选择新建理财规划

**理财规划全流程** 手把手教你做理财规划

单击新建规划

您要做的是 明确目标

1. 客户信息采集

2. 理财目标设定

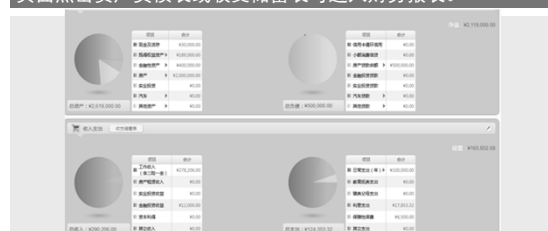
## 5.6 检查个人信息

在“客户信息采集-基本信息”中检查基本信息的准确性

我的任务		若有信息有误，单击返回修改信息		
姓名	性别	出生日期	年龄	工作单位
王向东	男	1980-01-01	40	录入
王向东	女	1982-01-01	38	删除
小王	男	2010-01-01	10	添加

## 5.7 审视财务分析结果

在“客户信息采集-财务信息”中检查财务信息准确性，在此页面点击资产负债表或收支储蓄表可进入财务报表。



## 5.8 家庭财务报表输出

财务报表时间与计价基础	报表类型	资产负债表	收支储蓄表与储蓄运用表
	时间	以当日为基准日	以当日往前推1年为基准期间
	基础	以历史数据为计价基准	以收付实现制为计算收支期间的基础

收支储蓄表的工作收入=录入栏的可支配收入+社保与公积金个人账户缴存额

统计图表	资产负债类	资产负债图、资产结构图、负债结构图、金融资产结构图、当前资产配置结构图
	收支类	收支储蓄图、收入结构图、支出结构图、储蓄运用图
	<ul style="list-style-type: none"> <li>可导出一级分类与二级分类的报表</li> <li>可对本人、配偶与共同的资产负债或收支分析</li> </ul>	


## 5.8 家庭财务报表输出

单击“”，切换统计图和统计表。



单击  ，一级表图与二级表图可以相互切换。

单击“  

单击“”，分别导出三张财务报表。

## 自动生成财务报表——资产负债表

资产负债表

资产		本人	配偶	共同	合计	比重
■ 总资产		¥151,000.00	¥127,000.00	¥242,000.00	¥520,000.00	100.00%
■ 货币资金	¥0.00	¥0.00	¥190,000.00	¥190,000.00	¥190,000.00	1.17%
■ 应收票据及应收账款	¥0.00	¥0.00	¥100,000.00	¥100,000.00	¥100,000.00	1.15%
■ 投资性房地产	¥151,000.00	¥127,000.00	¥400,000.00	¥678,000.00	¥678,000.00	22.49%
■ 长期股权投资	¥0.00	¥0.00	¥100,000.00	¥100,000.00	¥100,000.00	3.82%
■ 债权投资	¥0.00	¥0.00	¥200,000.00	¥200,000.00	¥200,000.00	7.64%
■ 其他权益工具投资	¥0.00	¥0.00	¥100,000.00	¥100,000.00	¥100,000.00	3.82%
■ 其他非流动金融资产	¥70,000.00	¥10,000.00	¥0.00	¥100,000.00	¥100,000.00	3.82%
■ 社会类资产-本人资产	¥11,000.00	¥5,000.00	¥0.00	¥17,000.00	¥17,000.00	0.67%
■ 社会类资产-共同资产	¥70,000.00	¥2,000.00	¥0.00	¥72,000.00	¥72,000.00	2.73%
■ 自用房地产	¥0.00	¥0.00	¥2,000,000.00	¥2,000,000.00	¥2,000,000.00	76.17%
■ 自用无形资产	¥0.00	¥0.00	¥2,000,000.00	¥2,000,000.00	¥2,000,000.00	76.17%
负债	本人	配偶	共同	合计	比重	
■ 应付账款	¥0.00	¥0.00	¥500,000.00	¥500,000.00	¥500,000.00	19.09%
■ 应付债券	¥0.00	¥0.00	¥500,000.00	¥500,000.00	¥500,000.00	19.09%
■ 应付其他非流动款项	¥0.00	¥0.00	¥500,000.00	¥500,000.00	¥500,000.00	19.09%
净资产	本人	配偶	共同	合计	比重	
■ 净资产	¥151,000.00	¥127,000.00	¥1,910,000.00	¥2,118,000.00	¥2,118,000.00	80.91%
■ 所有者权益	¥0.00	¥0.00	¥190,000.00	¥190,000.00	¥190,000.00	1.15%
■ 其他权益工具	¥151,000.00	¥127,000.00	¥1,900,000.00	¥2,178,000.00	¥2,178,000.00	22.49%
■ 其他非流动	¥0.00	¥0.00	¥150,000.00	¥150,000.00	¥150,000.00	57.27%

## 自动生成财务报表——收支储蓄表

收支核算表						
统计时间： 2019-03-21 ~ 2020-03-20						
	收入	本人	配偶	共同	合计	比重
收入合计	\$157,601.00	\$113,801.00	\$12,000.00	\$0.00	\$225,800.00	100.00%
工资薪金收入	\$157,601.00	\$113,801.00	\$0.00	\$0.00	\$225,800.00	97.87%
工薪津贴收入	\$120,000.00	\$80,000.00	\$0.00	\$0.00	\$200,000.00	68.92%
住房补贴金(个人及户主家庭成员)	\$13,000.00	\$21,000.00	\$0.00	\$0.00	\$15,200.00	3.92%
住房公积金(个人及户主家庭成员)	\$11,200.00	\$7,200.00	\$0.00	\$0.00	\$18,400.00	13.19%
社会保险费(个人及户主家庭成员)	\$2,800.00	\$1,800.00	\$0.00	\$0.00	\$4,600.00	1.59%
其他收入	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00	\$12,000.00	4.33%
金融资产利息	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00	4.33%
支出	本人	配偶	共同	合计	比重	
支出合计	\$4,500.00	\$2,500.00	\$117,833.32	\$124,833.32	42.89%	
生活支出	\$0.00	\$0.00	\$100,000.00	\$100,000.00	34.46%	
日常支出（年）	\$0.00	\$0.00	\$100,000.00	\$100,000.00	34.46%	
居住支出	\$4,000.00	\$2,500.00	\$117,833.32	\$124,333.32	8.39%	
利息支出	\$0.00	\$0.00	\$17,833.32	\$17,833.32	6.59%	
教育医疗抚养赡养支出	\$4,000.00	\$2,500.00	\$0.00	\$6,500.00	2.24%	
捐赠支出	本人	配偶	共同	合计	比重	
捐赠合计	\$161,600.00	\$108,200.00	\$-105,833.32	\$55,826.68	37.23%	
工作捐赠	\$167,600.00	\$110,600.00	\$-100,000.00	\$77,200.00	61.41%	
民间捐赠	\$-4,000.00	\$-2,500.00	\$-5,833.32	\$-12,333.32	-4.26%	

## 自动生成财务报表——储蓄运用表

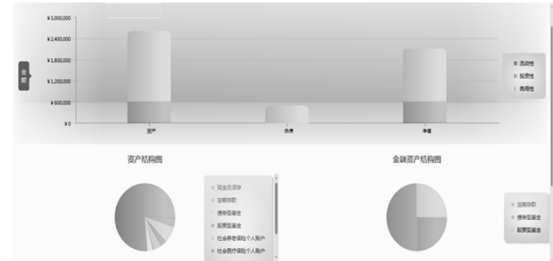


统计时间：2019.03.21 - 2020.03.20

储蓄	本人	配偶	共同	合计	比重
自储蓄	¥161,603.00	¥108,103.00	¥ 175,853.32	¥354,559.32	100.00%
住房公积金个人账户年度存款	¥61,603.00	¥48,103.00	¥90,426.70	¥199,132.70	56.19%
住房公积金个人账户年度存款	¥11,200.00	¥12,600.00	¥0.00	¥23,800.00	6.71%
住房公积金个人账户年度存款	¥11,200.00	¥7,200.00	¥0.00	¥18,400.00	5.19%
住房公积金个人账户年度存款	¥2,816.00	¥1,816.00	¥0.00	¥4,632.00	1.31%
住房公积金	¥0.00	¥0.00	¥90,426.70	¥90,426.70	25.50%
商业保险储蓄性保费	¥16,000.00	¥7,500.00	¥0.00	¥23,500.00	6.63%
自由储蓄	¥99,967.00	¥60,967.00	¥ 196,480.00	¥357,414.00	100.00%

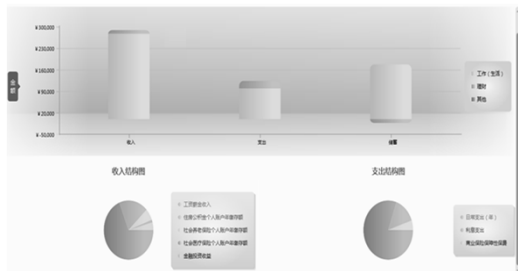
109

## 以图显示财务结构——资产负债结构图



110

## 以图显示财务结构——收支结构图



111

## 以图显示财务结构——储蓄运用图



112

## 导出财务报表



资产	本人	配偶	共同	总计	比重
金融资产	0	0	30,000	30,000	1.15%
现金及活期	0	0	30,000	30,000	1.15%
股权投资	192,000	37,000	400,000	589,000	22.49%
定期存款	0	0	100,000	100,000	3.82%
货币基金	0	0	200,000	200,000	7.54%
股票基金	0	0	100,000	100,000	3.82%
社会基本养老保险个人账户	70,000	30,000	0	100,000	3.82%
住房公积金个人账户	12,000	5,000	0	17,000	0.65%
住房公积金增值	70,000	2,000	0	72,000	2.75%
自购房产	0	0	2,000,000	2,000,000	76.37%
负债性资产	0	0	2,000,000	2,000,000	76.37%
总资产	192,000	37,000	2,430,000	2,619,000	100.00%
负债	本人	配偶	共同	总计	比重
自购房产	0	0	500,000	500,000	19.09%
负债性资产及金融负债	0	0	500,000	500,000	19.09%
总负债	0	0	500,000	500,000	19.09%
净值	本人	配偶	共同	总计	比重
流动性净值	0	0	30,000	30,000	1.15%
投资性净值	192,000	37,000	400,000	589,000	22.49%
自购房产净值	0	0	1,500,000	1,500,000	57.22%
总净值	192,000	37,000	1,930,000	2,119,000	80.91%

统计时间：2020.03.20

113

## 导出财务报表



收入	本人	配偶	共同	总计	比重
工资收入	\$167,603.00	\$110,603.00	\$0.00	\$278,206.00	91.67%
工资薪金	\$120,000.00	\$80,000.00	\$0.00	\$200,000.00	68.92%
住房公积金个人账户年度存款	\$33,000.00	\$21,000.00	\$0.00	\$54,000.00	19.02%
住房公积金个人账户年度存款	\$11,200.00	\$7,200.00	\$0.00	\$18,400.00	6.34%
住房公积金个人账户年度存款	\$2,816.00	\$1,816.00	\$0.00	\$4,600.00	1.59%
住房公积金	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00	4.13%
金融资产收益	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00	4.13%
收入合计	\$167,603.00	\$110,603.00	\$12,000.00	\$290,206.00	100.00%
支出	本人	配偶	共同	总计	比重
生活支出	\$0.00	\$0.00	\$100,000.00	\$100,000.00	34.46%
日常支出 (零)	\$0.00	\$0.00	\$100,000.00	\$100,000.00	34.46%
教育支出	\$0.00	\$0.00	\$100,000.00	\$100,000.00	34.46%
住房公积金	\$4,000.00	\$2,500.00	\$17,853.32	\$24,353.32	8.39%
利息支出	\$0.00	\$0.00	\$17,853.32	\$17,853.32	6.15%
家庭金融资产管理费支出	\$4,000.00	\$2,500.00	\$0.00	\$6,500.00	2.24%
支出合计	\$4,000.00	\$2,500.00	\$117,853.32	\$124,353.32	42.85%
净储蓄	本人	配偶	共同	总计	比重
工资薪金	\$167,603.00	\$110,603.00	\$100,000.00	\$378,206.00	61.41%
住房公积金	\$4,000.00	\$2,500.00	\$0.00	\$6,500.00	1.09%
住房公积金	\$162,603.00	\$108,103.00	\$100,000.00	\$370,706.00	60.31%
总结算	\$163,603.00	\$113,103.00	\$100,000.00	\$376,706.00	61.51%
统计时间: 2019.03.21 - 2020.03.20					

114

## 导出财务报表



储蓄	本人	配偶	共同	总计	比重
固定用途储蓄	\$63,636.00	\$38,136.00	\$90,626.70	\$192,398.70	116.01%
住房公积金个人账户年度存储	\$33,600.00	\$21,600.00	\$0.00	\$55,200.00	33.28%
社会养老保险个人账户年度存储	\$11,200.00	\$7,200.00	\$0.00	\$18,400.00	11.09%
社会医疗保险个人账户年度存储	\$2,836.00	\$1,836.00	\$0.00	\$4,672.00	2.82%
还款本金	\$0.00	\$0.00	\$90,626.70	\$90,626.70	54.64%
发生保险储蓄性保费	\$16,000.00	\$7,500.00	\$0.00	\$23,500.00	14.17%
自由储蓄	\$99,967.00	\$69,967.00	-\$196,480.02	-\$26,546.02	-16.01%
总资产	\$163,603.00	\$108,103.00	-\$105,853.32	\$165,852.68	100.00%

统计时间: 2019.03.21—2020.03.20

115

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



财务能力	对应比率
偿债能力	资产负债率、流动比率、融资比率、财务负担率
应急能力	紧急预备金倍数
保障能力	保障型保费负担率、保险覆盖率
储蓄能力	工作储蓄率、总储蓄率、自由储蓄率
财富增值能力	生息资产比率、平均投资报酬率
财务自由度	财务自由度

116

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



单击“客户信息采集-财务诊断”，查看当前财务能力评估结果及对应指标各项数据。

指标表盘上的指针指向绿色区域，代表该指标在合理范围，若指向红色区域，则代表该指标在不合理范围。



117

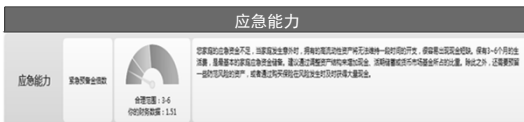
## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭综合偿债能力较强，短期偿债能力较强，财务杠杆运用程度高，家庭各种非一次性偿还的大额债务的还款能力低。

118

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭面临重大变故时的应急能力较弱，家庭中能迅速变现而不受损失的财产不足。

119

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭保障能力较弱。

120

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭综合盈余能力较强，控制消费支出的能力较强，实现日常生活和储蓄目标的盈余能力较弱。

121

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭通过持有生息资产实现财富增值的能力较弱，能获取的平均投资回报率较低。

122

## 5.9 家庭财务分析与诊断结果输出



您的家庭实现财务自由的程度较弱。

123

## 5.10 数据纠错



当财务分析报告中出现不合理结果时，不要急于否定该报告，应先检查之前相应信息的录入有无错误

若数据录入有误，则须更正后重新导出报告书

若检查之后未发现数据录入错误，可继续进行理财规划的后续工作

软件财务诊断显示的是财务比率合理与否的分析及改善建议，若当年有导致收支大幅变动的特殊情况，也可作为解释比率不合理的原因

124

## 5.11 生成财务报告书



单击“导出PDF”，导出PDF版的报告书

125

## 案例练习



<b>家庭结构</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>谢先生今年40岁，是北京市某央企职工；谢太太是律师，今年35岁</li><li>夫妻俩有个上小学四年级的儿子谢明明，今年10岁</li></ul>
<b>收入情况</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>谢先生税后工作收入25万元</li><li>谢太太税后工作收入30万元</li></ul>
<b>支出情况</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>一家三口每月的日常支出为5,000元</li><li>儿子上小学四年级，每年教育抚养支出12,000元</li></ul>
<b>资产情况</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>谢先生名下有35万元定期存款和30万元股票基金。谢太太名下有8万元活期存款和10万元股票</li><li>谢太太名下有一套位于市区120平米的房子。现值300万元，房贷余额20万元，剩余期限5年，按月等额本息还款，年利率6%</li></ul>
<b>社保情况</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>夫妻住房公积金账户余额均为20万元</li><li>夫妻养老保险账户余额均为10万元，缴费年限10年</li><li>夫妻医疗保险账户余额均为2万元</li></ul>
<b>假设条件</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>工资增长率、养老金增长率、社保及公积金缴费比例等案例未给出信息均按照软件假设录入案例信息</li></ul>

要求 用理财软件对谢先生的家庭财务状况进行分析

126

## 知识产权声明



本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

127



128