

家庭财务报表与预算编制

三个准备

- 会计基础
 - 权责发生制/应计基础
 - 经济活动发生就记账
 - 发生在哪期就记哪期
 - 该期发生多少就记多少，其余的记为应收/应付，预收/预付
 - 收付实现制/现金基础
 - 有现金流就记账
 - 现金流在哪期就记哪期
 - 全部现金流记为该期
- 借贷记账法
 - 找最大的数（一般是资产）→增加记借、减少记贷
 - 剩下的记另一方→检查：有借必有贷，借贷必相等
- 两种计价
 - 成本价值 购置价——不会变动
 - 市场价值
 - 市场价——随时变动
 - 反映家庭真实财富
 - 账面损益 = 市场价值 - 成本价值

常见于金融资产、房产、汽车

现金资产无账面盈亏

是未实现的资产损益

三张表

- 资产负债表
 - 资产 - 负债 = 净值
 - $(\text{流动性资产} + \text{投资性资产} + \text{自用性资产}) - (\text{消费性负债} + \text{投资性负债} + \text{自用性负债}) = \text{净值}$
 - 是某时点的存量记录
- 收支储蓄表
 - 收入 - 支出 = 储蓄
 - $(\text{工作收入} + \text{理财收入}) - (\text{生活支出} - \text{理财支出}) = \text{固定用途储蓄} + \text{自由储蓄}$
 - 是一段时期的流量记录
- 现金流量表
 - 现金流入 - 现金流出 = 净现金流量 = 现金增加额
 - $(\text{工作收入} + \text{投资本金赎回} + \text{投资收益} + \text{借入本金}) - (\text{生活支出} + \text{新增投资} + \text{还本} + \text{还息} + \text{保障型保费支出}) = \text{现金净流量} = \text{现金增加额}$

财务指标

- 偿债能力
 - 总资产负债率 = 总负债 ÷ 总资产
 - 借贷流动率 = 消费性负债 ÷ 流动性资产
 - 融资比率 = 投资性负债 ÷ 投资性资产
 - 自用贷款成数 = 自用性负债 ÷ 自用性资产
 - 流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债
 - 财务负担率 = 年本息支出 ÷ 年可支配收入
- 储蓄能力
 - 工作储蓄率 = $(\text{税后工作收入} - \text{消费支出}) \div \text{税后工作收入}$
 - 总储蓄率 = $(\text{税后总收入} - \text{总支出}) \div \text{税后总收入}$
 - 自由储蓄率 = $(\text{储蓄} - \text{固定用途储蓄}) \div \text{税后总收入}$
- 宽裕度
 - 收支平衡点收入 = $(\text{固定负担} + \text{应有储蓄}) \div \text{工作收入净结余比率}$
 - 工作收入净结余比率 = $(\text{工作收入} - \text{工作相关税费}) \div \text{工作收入}$
 - 安全边际率 = $(\text{当前收入} - \text{收支平衡点收入}) \div \text{当前收入}$
- 财务自由
 - 财务自由度 = 年理财收入 ÷ 年总支出
- 财富增值
 - 生息资产比率 = 生息资产 ÷ 总资产 生息资产 = 流动资产 + 投资性资产
 - 平均投资报酬率 = 理财收入 ÷ 生息资产
- 成长性
 - 资产增长率 = 资产增加额 ÷ 期初资产
 - 净值增长率 = 净值增加额 ÷ 期初净值
- 保障能力
 - 保费收入比 = 商业保险保费 ÷ 税后工作收入
 - 保额支出年数 = 应有保额 ÷ 年家庭支出