

# 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
  - (流动性资产 + 投资性资产 + 自用性资产) - (消费性负债 + 投资性负债 + 自用性负债) = 净值
  - 是某时点的存量记录
- 收支储蓄表
  - 收入 - 支出 = 储蓄
  - (工作收入 + 理财收入) - (生活支出 - 理财支出) = 固定用途储蓄 + 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
  - (工作收入 + 投资本金赎回、投资收益 + 借入本金) - (生活支出 + 新增投资 + 还本、还息 + 保障型保费支出) = 现金净流量 = 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 = (税后工作收入 - 消费支出) ÷ 税后工作收入
  - 总储蓄率 = (税后总收入 - 总支出) ÷ 税后总收入
  - 自由储蓄率 = (储蓄 - 固定用途储蓄) ÷ 税后总收入
- 宽裕度
  - 收支平衡点收入 = (固定负担 + 应有储蓄) ÷ 工作收入净结余比率
  - 工作收入净结余比率 = (工作收入 - 工作相关税费) ÷ 工作收入
  - 安全边际率 = (当前收入 - 收支平衡点收入) ÷ 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