



# 第1章

## 家庭理财第一课

### 【本章导读】

对于个人或者家庭来说都会有这样的困惑，明明每月的收入还行，但到月底或者年末的时候，却发现自己成了月光族或者储蓄较少，那么每个月的收入都用到哪儿去了呢？其实这归根到底就是一个理财的问题，当家庭有了财，不仅要会花，还要会理，理什么？怎么理？有哪些原则？有哪些好处？且看本章细细道来。

### 【本章要点】

- ▲ 家庭理财理什么
- ▲ 家庭理财的目标
- ▲ 家庭理财的风险
- ▲ 家庭理财的原则
- ▲ 家庭理财的好处
- ▲ 常规的家庭收入
- ▲ 拓展渠道的家庭收入
- ▲ 家庭支出分类
- ▲ 家庭支出管理
- ▲ 理清家庭的资产
- ▲ 理清家庭的负债
- ▲ 家庭财务状况分析六大指标
- ▲ 预估家庭风险承受能力
- ▲ 家庭理财手机软件





## 1.1

# 简单认识家庭理财

家庭理财是指家庭成员通过合理、高效和有计划地利用获得的财富，使之能产生最大的效用，从而满足家庭的日常生活需求，提高家庭的经济实力和增强抵抗风险的能力。那么家庭理财该如何理？理哪些？有什么目标？有什么原则？有什么好处？对于这些问题，下面我们将简单地进行探讨。

### 1.1.1 家庭理财理什么

家庭理财的对象是家庭中的资产与负债，简单而言，便是家庭的收入与支出，比如，一个家庭夫妻合计月收入12000元，家庭每月还贷、生活费、父母养老费、夫妻双方商业保险投资和其他额外费用合计花费约10000元，那么这对夫妻每月可用于如储蓄、基金和股票的投资仅仅只有2000元。

对于该家庭来说，月收入12000元、还款的房子就是家庭的资产，而每月的各种费用可以算作家庭的一种负债，每月结余的2000元就是家庭理财投资可动用的流动资金。该家庭的收入在中等水平，但每月的花费却在中上水平，一不小心就可能月光或者入不敷出，如果该家庭要实现理财计划，就需要在月收入、每月花费和结余资金投资上进行适当的调整。

### 1.1.2 家庭理财的目标

在这个世界上，我们做任何事情之前都需要有明确目标，家庭理财也一样，其目标从时间上来划分，可分为三大目标，分别是短期目标、中期目标和长期目标。

- ◆ **短期目标：**是指家庭要在短期内实现的理财目的，家庭的短期目标主要体现在对于家庭资金的分配上，如家庭日常需要的资金、家庭闲置资金和家庭备用金等，分配之后便可将闲置的那部分资金用于各种投资，如基金、股票以及债券等，时间一般为两年。
- ◆ **中期目标：**是指在家庭有了一定财富积累以后的规划，如房车投资、子女



教育基金、家庭保险、家庭储蓄、股票、债券和基金等网络理财产品投资，时间规划一般为2~5年。

- ◆ **长期目标：**家庭长期理财目标便是解决养老的问题，不同的家庭可以根据不同的资金闲置状况，在商业保险、基金和债券等方面进行不同的投资，从而确保在退休后有足够的资金安度晚年，时间规划一般为5~20年。

当我们确定了家庭的理财目标以后，该如何去实现这些理财目标呢？一般我们可以采用目标顺序法、目标并序法和目标基准点法来实现。

目标顺序法是指根据目标实现的先后顺序，在目标的不同阶段进行不同的准备，如我们根据家庭理财的短期、中期和长期目标，在不同的时期准备不同的资金，当第一个理财目标实现以后，才开始进行第二个理财目标。这种方法的优点是目标顺序比较明显，但缺点是可能会推迟目标实现的时间和增加额外成本等。

目标并序法是指家庭同时对多个理财目标进行规划，如在实现中期、短期和长期的目标中，我们可以投资在储蓄、基金、债券和股票上，即家庭在确定理财目标时，将所有的目标都进行了规划。该方法的优点是，随着不同阶段理财目标的不断实现，家庭的财务压力会越来越小；缺点是对于家庭来说，将所有的目标纳入规划，会在当下给家庭造成极大的压力。

目标基准点法是指通过确定家庭理财目标的标准点来对理财进行规划。它可以理解为一个具体的时间点，如短期目标中的2年，下面我们介绍一下这个方法的运用。在运用目标基准点法时会涉及两个专业名词，即资金总供给和资金总需求，对于家庭来说就是资金的总投入和总支出，以实现短期目标2年为例，在计算时， $\text{资金总供给} = (\text{家庭一次性投资} + \text{储蓄现金流}) \times 2$ ，并计算出终值M；资金总需求则可以简单理解为2年后家庭需要支付的现金流向前折现到目标基准值，并计算出现值N；当 $M \geq N$ 时，表示家庭指定的两年的短期目标是可以实现的，而如果 $M < N$ ，则表示目标实现的难度较大，需要进行一定的调整。

### 1.1.3 家庭理财的风险

理财有风险，投资需谨慎，但是我们可以通过一定的方法将风险带来的损失降到最低，那么在家庭理财时会存在哪些风险呢？具体如图1-1所示。

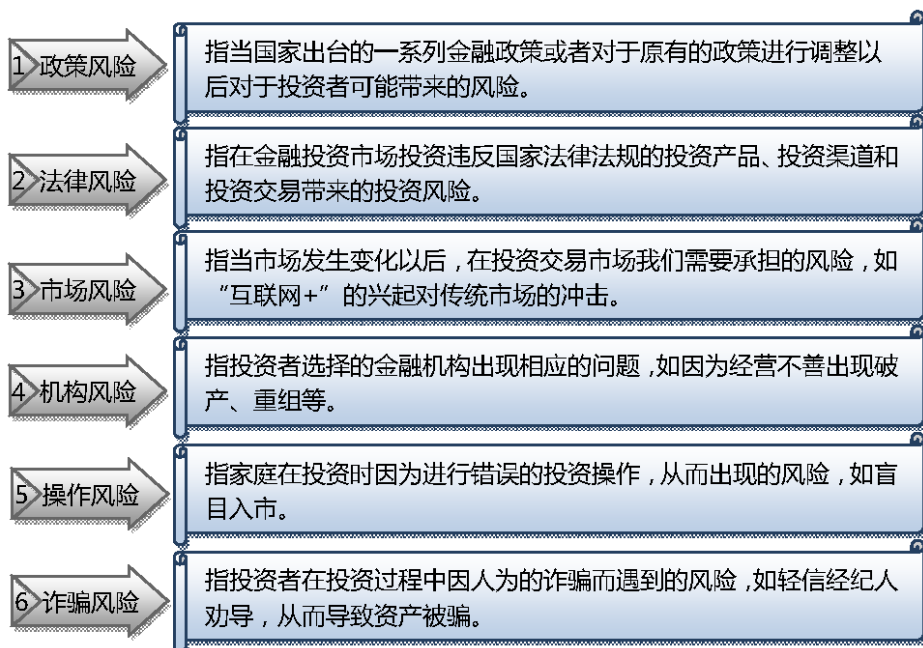


图 1-1 家庭理财风险

对于这些风险我们可以通过一定的方法进行防范，主要表现如下。

- ◆ **风险分析：**整理家庭资产，分析其能够承受的风险的大小，并且根据投资品种作出一定的投资风险分析。
- ◆ **风险转移：**对于家庭理财来说，不管是投资股市还是基金市场，风险均无可避免，但是却可以通过一定的投资技巧，转移相关风险。
- ◆ **风险分散：**家庭的投资基金不能因个人偏好来进行资产分配，而是应该分散投资的资金，形成投资组合。
- ◆ **风险补偿：**简单来说就是从投资收益中准备一部分风险损失预备资金。

在风险防范的方法中，最重要的是风险的转移和分散，在进行家庭理财时也要注意分散风险，不要将所有的鸡蛋放在同一个篮子里，要将家庭的投资基金分散化。

### 1.1.4 家庭理财的原则

做人要有原则，家庭理财也有其应遵循的原则，那么对于家庭来说，理财时需要遵循哪些原则呢？具体如图1-2所示。



不同的家庭可能存在不同的状况，如在收入、支出和负债等方面存在一定的差异，但是无论差异如何，在进行家庭理财时都需要遵循这五大原则，才能合理布局家庭开支。

在实现理财目标的过程中一定要坚持，如我们制定的中期、长期目标的时间都较长，任何理财目标的实现都不是一蹴而就的，当然有快速爆发的方式，如有人炒股，一夜之间成为百万富翁，但是也要明确高回报高风险的恒等式，每个人都有成为百万富翁的愿望，但也不是每个人都能承担一无所有的风险，所以分析家庭的风险承受力，是家庭选择理财产品前的重中之重。

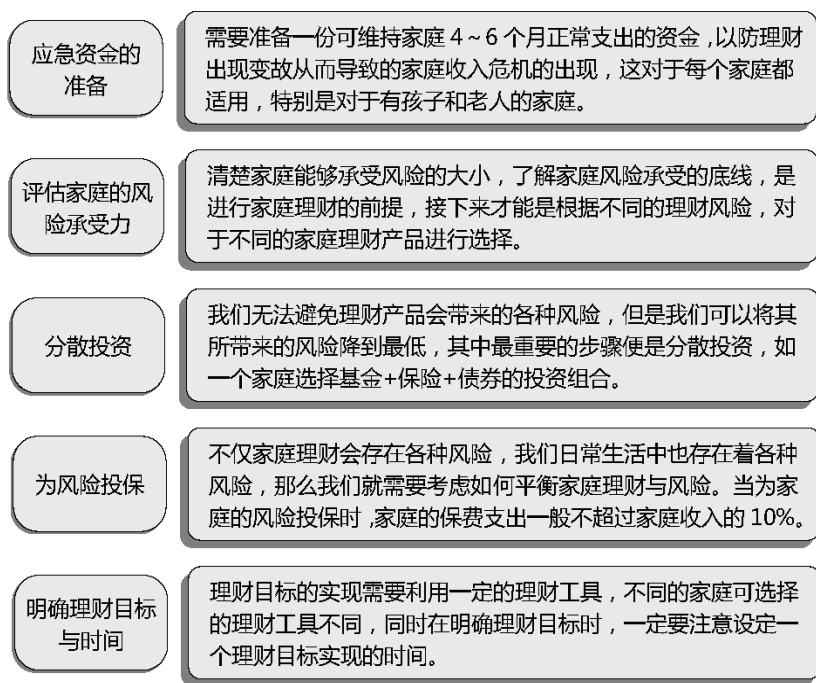


图 1-2 家庭理财五大原则

### 1.1.5 家庭理财的好处

我们在世界上生存，每天都离不开衣、食、住、行，到了一定的年纪，要结婚、买房、买车还要养孩子，这一切的一切都是需要自己埋单，买单的钱从哪里来？工资收入？信用卡？如果是一般的白领，每月微薄的工资够支付这一切吗？

所以一个家庭为了生存下去，并且能够生存得好，就必须学会家庭理财，近



年来，人们开始渐渐关注家庭理财，并将其作为生活重心，这说明家庭理财是能给人们带来极大好处的，有哪些好处呢？具体如下。

- ◆ **实现贫富转换：**穷人可以通过家庭理财慢慢摆脱贫困，而富人可以通过家庭理财实现富者越富，当今社会存在的富者越富、贫者越贫的矛盾现象就是由于没有很好地实现贫富转换导致的。
- ◆ **增加家庭受益、减少家庭损失：**家庭理财可看见的好处便是给予家庭一定经济上的回报，同时隐形地减少了家庭在一定程度上的经济损失。
- ◆ **培养良好的消费习惯：**家庭理财通过对收入和支出的合理安排，保证家庭的财务稳健，约束家庭成员的消费行为，增加家庭积蓄，使我们逐渐摆脱月光族的困境。
- ◆ **给家庭提供保障：**家庭通过购买保险，购买如社保、商业养老保险、意外险、重大疾病保险、教育险等为家庭和个人的未来提供全方位保障，并且能为将来实现安度晚年提供保障。

古人曾说：少壮不努力，老大徒伤悲。用到家庭理财上也如此，如果我们不及早地进行家庭理财，那么将来我们将面临巨大的生活压力，会自己的生活以及工作带来一定的负面影响，通过合理的规划、高效的运作和长期的坚持家庭理财，将家庭从生活重压中摆脱出来，从而更快、更好地实现财务自由，享受生活的乐趣，何不为人间一大美事。

## 1.2 家庭的收入来源

家庭理财的前提是家庭具有一定的收入，如果没有收入，那么何谈理财计划？而每个家庭都有它固定的收入来源，可分为常规的家庭收入和拓展渠道的家庭收入。

### 1.2.1 常规的家庭收入

不同家庭的常规收入是不同的，以农民族、一般工薪族和投资族为例，具体如图1-3所示。

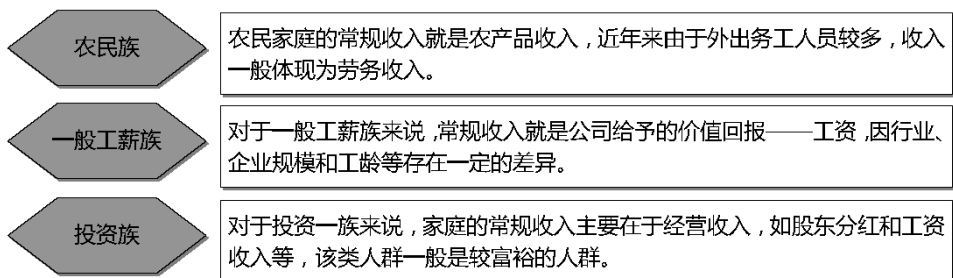


图 1-3 三类不同家庭的常规收入

当然家庭收入的多少与是否需要进行家庭理财是没有关系的，月收入2000元和月收入10000元同样需要家庭理财，只是理财的资金投入不同而已。

### 1.2.2 拓展渠道的家庭收入

对于家庭来说，家庭收入一般不是单一的，除了常规收入外，还会存在拓展渠道的各种收入，同样以农民族、一般工薪族和投资族为例，具体如下。

- ◆ **农民族：**对于农民家庭来说，除了农产品收入，一般还会存在如劳务收入、利息收入和国家补贴收入等。
- ◆ **一般工薪族：**对于一般工薪族来说，除了每月的基本工资收入外，还会存在如基金收入、炒股收入和定期储蓄收入等。
- ◆ **投资族：**对于投资族来说，除了一般的经营收入外，也会存在如债券、基金、股票、外汇和海外投资等投资收入。

作为家庭的拓展渠道收入，对于不同的家庭具有不同的意义，对于农民家庭和一般工薪家庭来说，它可以增加家庭收入、缓减生活压力；而对于投资家庭来说，多渠道的收入是投资本金的增加。

## 1.3 家庭的支出汇总

对于家庭来说，有收入就有支出，并且大多数家庭的支出都是杂七杂八的，因为每一个单独的个体都可能构成一笔花费，家庭成员中的妻子、丈夫、孩子和父母各有各的花费，在理财之前，我们需要对这些花费进行一个简单的汇总。



### 1.3.1 家庭支出分类

家庭的支出主要可以从家庭的衣、食、住、行等方面汇总，以李女士家为例，具体如表1-1所示。

表 1-1 家庭支出汇总（一）

项目分类	具体分类	金额 / 元	项目分类	具体分类	金额 / 元
衣	衣服	1500	食	伙食费	1000
	鞋帽	100		食物采购	1000
	饰品	50		食物器具	100
	其他	0		零食	200
	每月合计	1650		每月合计	2300
住	房贷	0	行	车贷	0
	物业管理费	0		车子维修保养	0
	房屋租金	2600		油费	0
	日常生活用品费	0		停车费、罚单	0
	水费、电费、燃气费	300		公交卡费、的士费	600
	上网费	80		其他	0
	有线电视费	10			
	家电维修保养费	10			
	每月合计	3000		每月合计	600

除了以上的支出，家庭中一般还会存在教育、娱乐、投资、借贷、交际、医疗和保险等花费，同样以李女士家为例，具体如表1-2所示。

表 1-2 家庭支出汇总（二）

项目分类	具体分类	金额 / 元	项目分类	具体分类	金额 / 元
教育	培训 / 考证	2000	娱乐	旅游费	1000
	报刊杂志	30		KTV 费	500
	书籍	50		相片	0





(续表)

项目分类	具体分类	金额 / 元	项目分类	具体分类	金额 / 元
教育	孩子教育玩具	0	娱乐	其他	0
	每月合计	2080		每月合计	1500
投资	储蓄	5000	借贷	信用卡费	1000
	金融产品投资	800		他人借债	8000
	其他	0		还债	0
	每月合计	5800		每月合计	9000
交际	红包	500	医疗	住院费	0
	送礼 / 请客	500		看病、买药	100
	孝敬父母	1000		定期体检费	300
	交际应酬	0		保健品	300
	其他	0			0
	每月合计	2000		每月合计	700
保险	五险一金	600	税收	个人所得税	417
	车险	0		土地及房屋税	0
	商业保险	2000		其他	0
	其他	0			
	每月合计	2600		每月合计	417

家庭支出汇总表(一)和表(二)构成了家庭支出的总分类,当然不同的家庭可能还会存在细微的差别,如有的家庭会在保险方面投资多一点,而有的家庭则会在金融方面投资多一点,有的家庭可能会更多地注重在孩子的教育方面等,因此在进行家庭的支出汇总时,应从家庭实际出发。

### 1.3.2 家庭支出管理

在家庭理财中,我们不能只追求收入的提高,在支出方面也要进行合理规划,只有家庭的支出均达到合理化,才能保证家庭财务状况合理。如何对家庭支出进行管理是一门学问,首先,我们来了解家庭开支的五大要素,具体如图1-4所示。



### 确定重点

将家庭的主要花费进行明确，如对于家庭每月的房贷、车贷、生活费和购物费等主要花费进行汇总，接下来才是汇总家庭的各种次要花费。

### 量入为出

对于现在流行的超前消费，如信用卡等，需要根据家庭的经济承受能力来确定，应坚持量入为出、略有结余的原则。

### 长期规划

主要体现为家庭在满足当前的生活需求以后，对于未来的安排，如购买社保、商业保险以养老，为了孩子的成长，购买教育保险等。

### 科学合理

科学合理的消费，将钱花在刀刃上，在家庭已经预算好未来大额支出以及应急准备资金后，可对闲置的资金进行合理规划，真正做到提高生活水平但不奢侈。

### 不盲目开支

不同的家庭因为家庭收入的不同，开支预算也是不同的，不能盲目地攀比消费，并不是每个女生都适合LV的。家庭的开支多少一定要根据家庭的实际情况进行。

图1-4 家庭开支五大要素

当我们在进行家庭开支规划时，一定要杜绝或者避免一些不必要的开支，简单列明如下。

- ◆ **盲目开支：**这样的开支一般在一些没有孩子的家庭比较常见，如刷爆信用卡，特别是在每年的“双十一”，广大女性同胞们那满满的购物车，对于很多产品并不是家庭必须，而是在商家带动下进行盲目消费，到最后过了购买热潮才开始后悔。
- ◆ **有害开支：**如在一些家庭，男士对于烟、酒和赌博过分投入。
- ◆ **损耗性开支：**主要体现在对于家电、家用车和其他家用产品的维护和保养。
- ◆ **浪费性开支：**主要体现在日常生活中，忘记关灯、关水和浪费饭菜等。
- ◆ **积压性开支：**在网络购物发达的今天，随心购物，造成产品积压，特别体现在女人的衣橱里。



如何做到科学规划家庭开支，不同的人有不同的说法，当然小窍门也是有的，如图1-5所示。

- 1 根据家庭实际制定一份适合家庭的开支预算。
- 2 出门少带银行卡和大额现金。
- 3 少贪小便宜，对于一些商家的打折活动要注三思。
- 4 利用好家庭存钱罐，对于日常的一些零钱可以装入家庭储蓄罐中。
- 5 定期储蓄或定投，对于家庭闲置的资金可选择定期储蓄或金融投资。
- 6 制定购物表，一来可以节省时间，二来可以避免盲目消费。

图 1-5 家庭开支小窍门

当然除了以上的一些小窍门外，不同的家庭还有适合自身的一套支出规划，在实际开支时要做到合理、科学、高效。

## 1.4

# 家庭理财前的准备工作

在对家庭的收入和支出进行了解之后，还不能直接进行家庭理财，我们还需要一定的准备，比如，资金准备、知识准备和心理准备，资金准备简单理解就是要拿多少钱去投资，它是除了家庭的基本开支和应急准备资金之外的个人可动用的资金；而知识准备便是家庭理财人员对于理财知识和理财技能的掌握，这需要后天进行学习；而心理准备主要是家庭可承受的投资风险。

### 1.4.1 清理家底

当家庭进行资金准备时，最重要的环节便是对家底进行清理，如有多少固定资产？有多少存款？有多少流动资金？有多少应收账款？有多少应付账款？短期



借款有多少？长期借款有多少？是否有海外投资项目？要解决这些问题很简单，一个表就能轻松搞定，以巫先生家的资产负债表为例，如表1-3所示。

表 1-3 家庭资产负债表

家庭资产负债表（资产）			
项目	明细	现值金额 / 元	比例 / %
现金及现金等价物	现金	8000	4.5%
	活期储蓄	30 000	16.85%
	定期储蓄	100 000	56.18%
	货币基金	10 000	5.62%
	应收借款	30 000	16.85%
	其他	0	0
	合计	178 000	100.00%
金融资产	股票	50 000	50%
	债券	0	0
	基金	0	0
	期货	50 000	50.00%
	保险	0	0
	其他	0	0
	合计	100 000	100.00%
实物资产	自住房产	117 000	25.05%
	投资性房产	0	0
	汽车	250 000	53.54%
	珠宝	100 000	21.41%
	收藏品	0	0
	合计	467 000	100.00%
无形资产	合计	0	0
	总资产	745 000	100.00



家庭资产负债表（负债）

项目	明细	现值金额 / 元	比例 / %
长期负债	银行贷款	300 000	100.00%
	保单贷款	0	0
	外债	0	0
	合计	300 000	100.00%
流动负债	信用卡	2000	13.38%
	所得税	745	4.98%
	生活费	3000	20.07%
	水电费	200	1.34%
	购物费	3000	20.07%
	保险费	2500	16.73%
	医疗费	500	3.34%
	教育费	0	0
	娱乐费	1000	6.69%
	孝敬父母	2000	13.38%
	其他	0	0
	合计	14 945	100.00%
	总负债	314 945	100.00%

如表1-3所示，要想清楚地了解一个家庭的家底，主要可以从两大方面来了解，即家庭的资产和负债现状。

### 1.4.2 理清家庭的资产

在清理家庭的资产之前，首先我们需要了解家庭的资产包括哪些。家庭资产从概念上来说，是家庭所拥有的，能够以货币计量的财产、债权和其他权利。其中财产主要指家庭的各种实物以及投资的各种金融产品；而债权主要表现为家庭的借债，如将家里闲置的资金借给个人，约好在一定的时期内收回的资金或实物；其他权利主要表现为各种无形资产。



根据不同的分类标准，可以将家庭资产进行不同的分类。从财产的流动性上来划分，可以将家庭资产分为固定资产和流动资产。

- ◆ **固定资产：**可以分为投资类固定资产和消费类固定资产，如家庭房屋、汽车和家具、家电等就属于消费类固定资产，它的存在是为了满足家庭的基本生活需求，而对于家庭的房产投资、黄金珠宝投资、油画钱币投资和瓷器投资等就属于投资性固定资产。
- ◆ **流动资产：**一般是指家庭的现金、银行存款、股票、债券和基金等，相对于固定资产而言，它们的变现能力较快。

对于家庭资产，除了从流动性上来划分外，还可以直接从资产的属性上来划分，可以将其分为：金融资产、实物资产和无形资产。金融资产就是家庭的各种流动性资产和投资性资产，而实物资产则表现为家庭的住房、汽车和收藏品等实物，无形资产主要是各种商标、版权和专利等。

对于家庭资产的分类，在不同的家庭理财软件中可以有不同的体现，如在家财通理财软件中，对家庭资产的分类如图1-6所示。

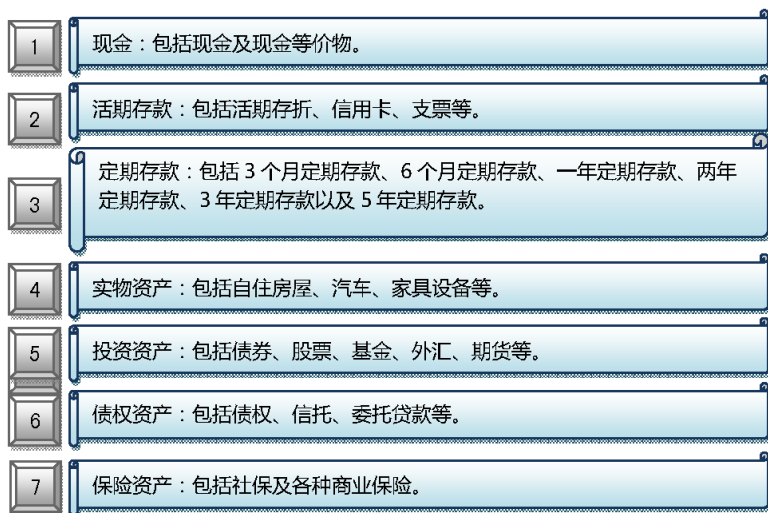


图1-6 家庭资产的分类



【疑难解答】

保险算不算收入

在家庭进行资产整理计算时，我们要注意，保险也要算作资产的一种，因为它能在未来的某个时间给家庭带来一定的收益。



### 1.4.3 理清家庭的负债

家庭负债是指家庭的借贷资金，包括家庭的债务、银行贷款和应付账款等，可以从时间的长短上进行划分。一般认为，一年内到期的负债为短期负债，一年以上的负债为长期负债。而对于家庭的负债的长短划分相对来说没有硬性规定，一般可以根据家庭的财务周期来确定，如周、月和季度等。而同样在家财通理财软件中，对负债也进行了分类，如下所示。

- ◆ **税务：**其中包括个人所得税、遗产税和营业税等。
- ◆ **贷款：**包括住房贷款、汽车贷款和教育贷款等。
- ◆ **应付账单：**包括应付房租、水电和应付利息等。
- ◆ **债务：**包括家庭的各种债务及应付账款。

家庭的负债应有警戒线，不能盲目负债，否则会给家庭带来很大的经济压力，当然一个家庭也不是没有负债最好，在一定程度上的超前消费还是可以的。

### 1.4.4 家庭财务状况分析三大表

对一个企业的财务状况进行分析，主要体现在对于企业的资产结构、债务结构、变现能力、偿债能力、资本保值增值能力和现金流量等方面，而分析的过程离不开资产负债表、现金流量表、利润表和所有者权益变动表等。而对于家庭来说，家庭的财务状况分析主要是查看家庭日支出统计表、家庭月收支表和家庭月资产负债表。

以刘先生两口之家的消费为例，我们对其日常支出进行如表1-4所示的说明。

表1-4 家庭日支出统计表

项目分类	具体分类	金额 / 元	项目分类	具体分类	金额 / 元
衣	衣服	20	食	菜	20
	鞋子	20		米	2
	内衣	20		油	2
	化妆品	7		调料	
	包包	10		水果	20
住	水电	10	行	油费	30



(续表)

项目分类	具体分类	金额 / 元	项目分类	具体分类	金额 / 元
住	按揭		行	地铁、公交、打车	24
	租房	80			

对于有些家庭项目可能会表现在月支出上，如果分摊到每日上相对不容易计算，比如，家庭生活消费的调料之类，当然不同家庭的消费不同，那么根据家庭的具体情形可以在衣、食、住、行等项目外适当地增加一些项目，如娱乐费、旅行费和培训费等。

每日支出的汇总构成月末的支出合计，而月末的支出一般是和月收入相对照的，所以我们还需要对于每月的收入和每月的支出进行合计，即绘制家庭月收支表。

同样以刘先生家的消费为例，家庭月收支表如表1-5所示。

表1-5 家庭月收支表

本月收入		金额 / 元		本月支出		金额 / 元	
工资		12 000		伙食费		1400	
奖金		2000		交通出行		720	
其他补贴		500		电话费		150	
收入合计		14 500		化妆品		210	
投资收益				服装费		2100	
项目		金额	进账日	书籍费		100	
股票		1000	月底	娱乐费		500	
				交际费		1000	
其他收入				网络费		80	
项目		金额	进账日	租房		2400	
利息收入		390	年底	旅行		400	
实物收入				水电费		300	
项目		金额	进账日	其他			
固定资产		0					
收入总计		15 890		支出总计		9360	





在对于家庭的日支出、月收支进行统计后，我们可以根据相关数据进行家庭资产负债表的填制，同样以刘先生家为例进行说明，如表1-6所示。

在填列相关的数据时要注意，对于有些项目，一般是一次性计入，如定期储蓄15万元，在储蓄期间平均到每月的收入就为2500元；应收借款为20 000元，在借款期间，分摊到每月的收入就为1667元。除此之外还有汽车和珠宝。这种计算方法和企业在填制资产负债表时，对于固定资产的计算相似。

表1-6 家庭月资产负债表

家庭资产负债表（资产）			
	项目	现值金额 / 元	比例 / %
现金及现金等价物	现金	5000	37.50%
	活期储蓄	4167(50 000)	31.25%
	定期储蓄	2500(150 000)	18.75%
	货币基金	0	0
	应收借款	1667(20 000)	12.50%
	合计	13 334	100.00%
	金融资产	股票	4167(100 000)
债券		0	0
基金		800	16.11%
期货		0	0
保险		(1 000 000)	0
合计		4967	100.00%
实物资产	自住房产	0	0
	汽车	833(150 000)	90.94%
	珠宝	83(50 000)	9.06%
	收藏品	0	0
	合计	916	100.00%
无形资产	项目	现值金额	比例 / %
	合计	0	0
	总资产	19 217	100.00%



(续表)

家庭资产负债表（负债）			
项目	项目细分	现值金额	比例 / %
长期负债	银行贷款	0	0
	合计	0	0
流动负债	信用卡	2000	14.33%
	所得税	360	2.58%
	房产税	0	0
	生活费	4690	33.59%
	水电费	300	2.15%
	购物费	2310	16.55%
	保险费	1200	8.60%
	医疗费	100	0.72%
	教育费（书籍费）	100	0.72%
	娱乐费	500	3.58%
	交际费	1000	7.16%
	孝敬父母	1000	7.16%
	旅行	400	2.86%
	合计	13 960	100.00%
	总负债	13 960	100.00%

根据以上的三大表，我们就可以对于家庭相关的财务状况进行分析了。

### 1.4.5 家庭财务状况分析六大指标

与会计学上的财务分析指标不同，家庭财务状况的分析指标主要有总资产负债比率、净资产偿付比率、负债收入比率、储蓄比率、投资与净资产比率和流动性比率，而这六大比率都有一定的计算公式。

总资产负债比率=总负债÷总资产，是衡量家庭偿债能力的重要指标，同样以



刘先生为例，他家的总资产负债比例= $13\ 960 \div 19\ 217=0.73$ ，说明刘先生家负债率较高，一般该比率的变动范围在0~1之间，建议控制在0.5以下，否则说明家庭资产的流动性不足。

净资产偿付比率=净资产 $\div$ 总资产，该指标同样是对于家庭还债能力的体现，以刘先生为例，他家的净资产偿付比率= $5\ 257 \div 19\ 217=0.27$ ，一般该比率的变动范围在0~1之间，只有控制在0.5以上才不会出现资不抵债的情形。而刘先生家净资产偿付比率说明如果某月家里收入降低，将出现资不抵债的情形，因此要注意调整每月的消费。

负债收入比率=月负债 $\div$ 月税前收入，该指标是对于家庭的财务状况是否良好进行反应，一般该指标在0.4以下时，表示家庭财务状况良好，超过0.4则说明家庭在借贷方面出现了一定的问题，最好的指标建议在0.36左右，同样以刘先生为例，他家的负债收入比率= $1\ 163 \div 120\ 000 \approx 0.1$ ，说明刘先生家基本合格，但还需要进行优化。

储蓄比率=月盈余 $\div$ 月税后收入，该指标是对于家庭是否在原有的基础上能进一步增加家庭净资产的能力，不能过高也不能过低，同样以刘先生家为例，储蓄比率= $6\ 172.5 \div 11\ 640=0.53$ ，说明刘先生家有一定的储蓄，并非月光族。

投资与净资产比率=投资资产 $\div$ 净资产，该指标是家庭是否通过投资来增加净资产，同样以刘先生家庭为例，投资与净资产比率= $0 \div 5\ 257=0$ ，说明他家的净资产主要由汽车和珠宝等实物资产构成，一般建议该指标保持在0.5以上最好。

流动性比率=流动资产 $\div$ 月支出，该指标是对于资产变现能力的体现，一般在6左右，即家庭的流动资产应满足家庭6个月的开支，当然不同的家庭对于该比率的要求不同，对于收入稳定的家庭，可以在6的基础上进行降低，同时将一部分流动资金进行投资，而对于收入相对不稳定的家庭，应在6的基础上适当调高。同样以刘先生为例，流动性比率=流动资产 $\div$ 月支出= $15\ 801 \div 9\ 360=1.69$ ，说明刘先生将家庭的大多流动资金用于投资，而留用的家庭开支较少，需要注意适当地调整比例。

#### 1.4.6 预估家庭风险承受能力

家庭风险承受能力是家庭在风险来临时，可以采取一定的途径将损失降到最低的能力，对于风险，每个人的承受能力不同，丈夫和妻子之间的风险承受能力



不同，比如，丈夫可能是风险偏好者，如热衷于股票、债券和期货等，而妻子可能更趋于储蓄、国债和定投基金等风险偏低的理财。那么家庭的风险承受能力是以妻子为准还是以丈夫为准呢？

家庭在不同的发展周期，对于风险的承担能力也是不同的，一般可以将家庭成长周期分为单身期、家庭初建期、家庭成长期、家庭成熟期和退休期。其中，单身期一般指年龄在24岁以下，而家庭的初建期一般定义在24岁~30岁，而家庭的成长期一般定义在30~45岁，家庭的成熟期一般是在45岁~60岁，最后60岁以上就是退休养老，享受生活的时候。家庭成员在不同的年龄阶段，在家庭的不同周期，对于风险的承受是由多方面来决定的，而家庭风险承受能力的大小同样决定家庭的投资品种、理财目标、经济特征和回报预期等，具体如下表1-7所示。

表1-7 家庭生命周期与风险承受能力

项目	家庭生命周期				
	单身期 (24岁以下)	家庭初建 (24~30岁)	家庭成长 (30~45岁)	家庭成熟 (45~60岁)	退休期 (60岁以上)
风险承受能力	强	强	中等偏强	中等偏强	弱
投资回报预期	高	高	中等	中等	低
投资品种性质	激进型	激进型	稳健型	稳健型	保守型
理财目标	量入为出	结婚、买房	子女教育、还贷	稳定收入、养老	享受生活
经济特征	开始有收入	收入渐增	财富增加快	财富积累最多	退休金

通过以表1-7可知，家庭在单身期和家庭初建期的风险承受能力是最强的，因为此时家庭理财需要顾虑的因素较少。

### 1.4.7 家庭理财手机软件

在“低头族”流行的今天，手机不仅用来刷朋友圈、逛淘宝和天猫，同样可以随时随地记账，只要你在手机安装了“随手记”，如图1-7所示。



图 1-7 随手记

在APP流行的今天，随手记作为中国记账APP品类的开创者与引领者，其用户已突破1.5亿，超过后十位同类产品用户总和的近一倍，是一款针对个人理财的手机APP，即使外出购物、旅游都能随时随地记账。根据不同的理财人群，随手记推出了标准版和专业版：标准版主要面向普通消费记录用户，而专业版面向的是专业的理财客户。

随手记不仅提供记账功能，而且还提供各种基金的申购，如股票型基金、货币基金和混合基金等，实现记账与投资双同步；它还能对信用卡进行管理——卡牛信用卡管家，以银行短信、邮件为自动数据源的管理师对信用卡进行管理；在记账的同时，我们还可以控制预算，从而抑制冲动购物的消费行动。

喜欢逛社区或论坛的用户可以在随手记上找到共鸣，上随手记理财社区与大家交流，发现自己家庭的财务漏洞，从而调整财务措施。

当然，除了手机上运用该APP，我们还可以安装电脑PC端。将随手记安装在手机上，首先需要在软件下载中心搜索“随手记”，然后下载程序包，最后进行安装即可。