

项目二

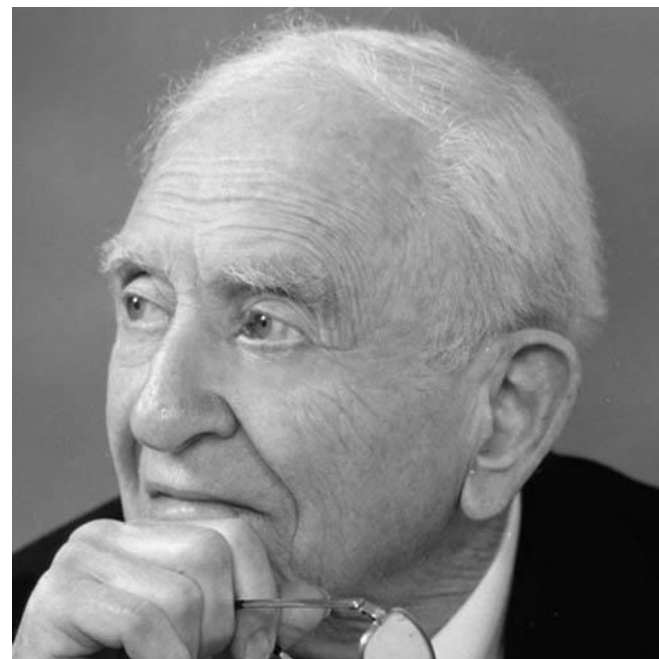
个人财务管理和家庭财务管理

目 录

任务一	个人财务管理.....	3
一、	了解生命周期理论.....	3
二、	生命周期的三个阶段.....	4
任务二	家庭财务管理.....	5
一、	什么是家庭财务管理.....	5
二、	认识家庭的财务状况的必要性.....	6
三、	个人家庭财务报表编制.....	7
任务三	家庭财务预算的编制与分析.....	10
一、	编制家庭财务预算.....	10
二、	分析家庭财务预算.....	14

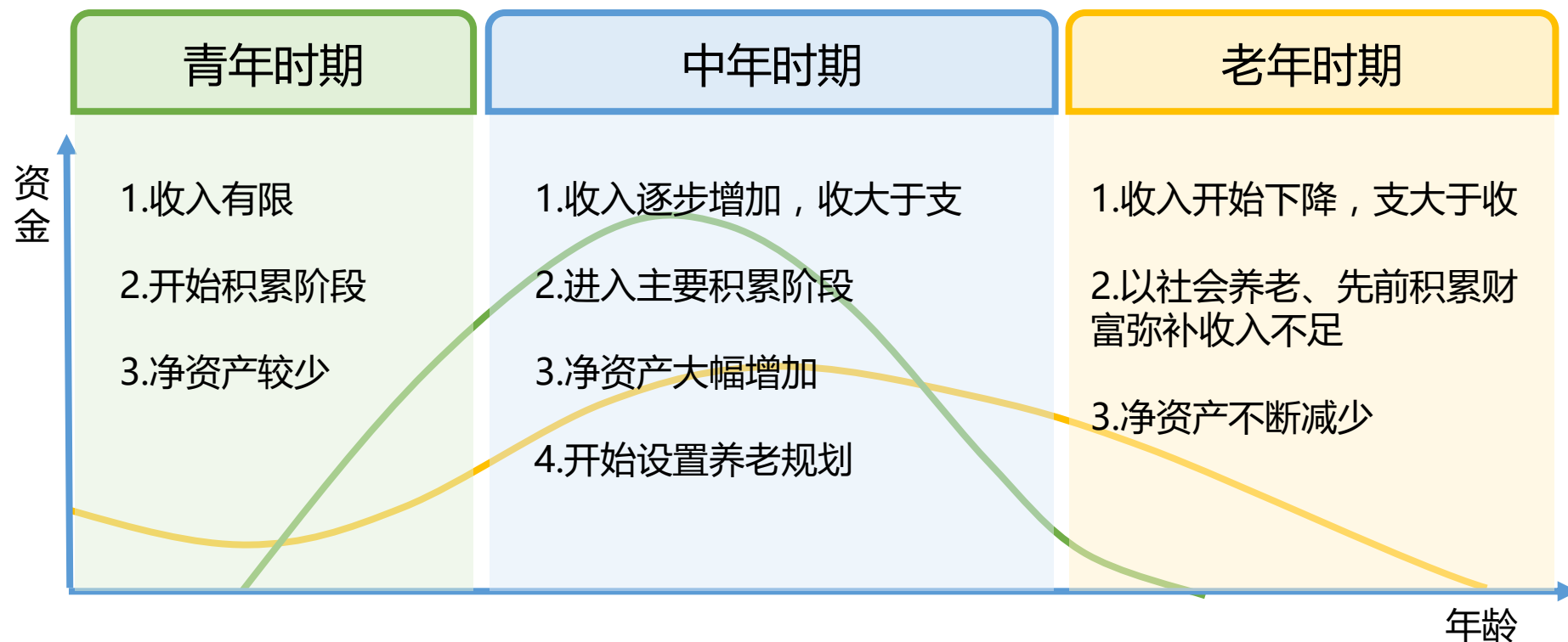
一 了解生命周期理论

生命周期理论由弗兰科等人提出，从个人（家庭）的生命周期整体出发规划理财，针对不同人生阶段，选定合适理财产品，以达到在整个人生过程中合理分配财富，实现人生效用最大化目标。



弗兰科·莫迪利安尼

二 生命周期的三个阶段



一 什么是家庭财务管理

(一) 家庭财务管理的定义

(二) 家庭财务管理的内容

理财目标 财务状况 理财工具

二 认识家庭的财务状况的必要性

阶段	家庭特征	需求
形成期	夫妻两人组建新家庭，脱离原生家庭，尚未有儿女，夫妻双方年龄介于25~35岁居多	
成长期	建立父母角色，有子女初长成，完成学业，夫妻年龄介于25~55居多	
成熟期	子女完成学业至夫妻均退休，双方事业发展高峰，子女参加工作并独立，夫妻年龄介于55~65岁居多	
衰老期	夫妻均退休至其中一人过世，老两口居住，子女组建新的家庭，夫妻年龄介于65~85岁居多。	

三

个人/家庭财务报表编制

(一) 家庭资产负债表的编制

总资产

流动资产 + 投资资产 + 自用资产

总负债

消费负债 + 投资负债 + 自用负债

总资产

—

总负债

=

净资产

三

个人/家庭财务报表编制

(二) 家庭收支储蓄表的编制

总收入

工作收入 + 理财收入

总支出

生活支出 + 理财指出

总收入

—

总支出

=

总储蓄

三 个人/家庭财务报表编制

(三) 家庭现金流量表的编制

生活现金流量 工作收入 - 生活开支

投资现金流量 投资收益 + 资本利得 + 实际投资赎回 + 实际新增投资

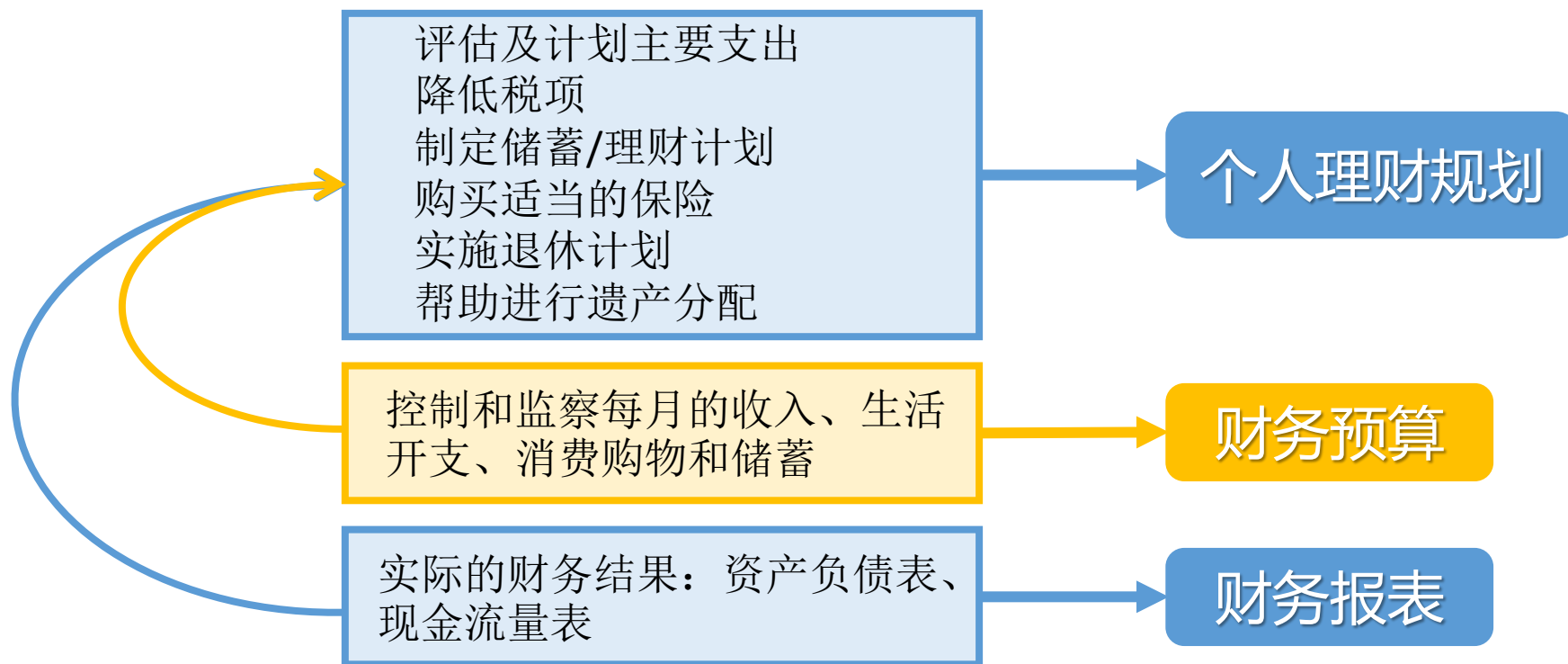
借贷现金流量 借入本金 + 利息支出 + 还款本金

保障现金流量 保费支出 + 保险分红

任务三 家庭财务预算的编制与分析

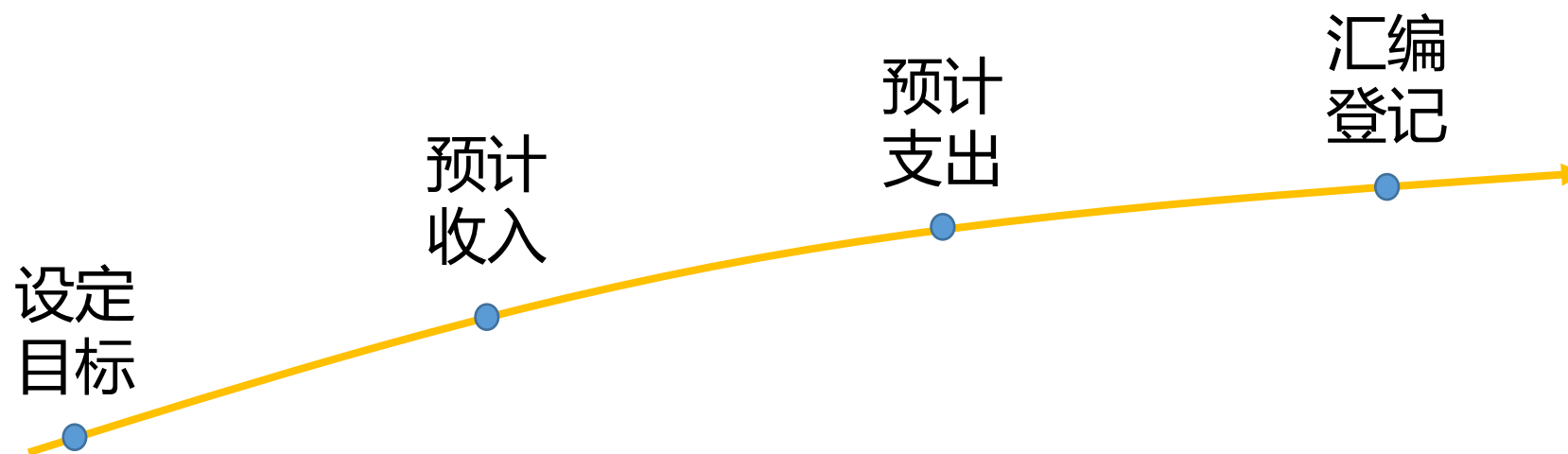
一 编制家庭财务预算

(一) 家庭财务预算与个人理财的关系



一 编制家庭财务预算

(二) 家庭财务预算编制的程序



一 编制家庭财务预算

(三) 家庭财务预算编制的原则

1

按照能掌控的分类来编制

2

年月预算差异编制

3

区分可控预算、不可控预算

任务三 家庭财务预算的编制与分析

一 编制家庭财务预算

(四) 家庭财务预算的编制

家庭财务预算表
年 月 日

家庭收入			家庭支出		
项目		金额	项目		金额
工作收入	薪资收入		生活支出	生活基本支出	
	养老保险储蓄			医疗保健文化娱乐支出	
	医疗保险储蓄			子女教育支出	
	住房公积金储蓄			其他支出	
	其他工作收入		理财支出	利息支出	
理财收入	利息收入			保障型保费支出	
	资本利得			其他理财支出	
	其他理财收入				
总收入			总支出		

二 分析家庭财务预算

- 1 总额差异的重要性大于细目差异
- 2 明确追踪差异的金额门槛或比率门槛
- 3 按预算类别分别分析
- 4 倘若预算差异较大，应每月选择一个重点项目集中改善
- 5 如果无法降低支出，就要想办法增加收入