

会计理财功课三步走 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/452/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E7\\_90\\_86\\_E8\\_c42\\_452072.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/452/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E7_90_86_E8_c42_452072.htm)

第1步：给原始凭证做个大扫除这样的场景在日常生活中经常会发生。场景一：银行柜面上，杨老伯拿着到期很长时间的国债凭证正在兑付。场景二：陈先生在某银行办理了住房按揭贷款，而工资卡恰巧是另一家银行，他为每月还款在两家银行之间转钱这件事烦恼不已。场景三：小刘投保了汽车第三责任险，因保单周年日恰巧是春节长假，因过年前事多繁杂，所以想等年后再次办理续保。不料就在保单刚过期那天就出险了，他在一次超车中将前面一辆高级轿车碰坏了，不得不自掏腰包买了一个大单。如果我们能够建立一个合理的家庭理财计划，这类事情发生的概率无疑会大大降低。理财管家因各家庭情况而异，可简可繁，可粗可细，目的就是要能及时了解自己的家庭财务状况，让家庭财务状况持续健康发展，让家庭已有资产效益最大化。别以为生钱才是理财，做好家庭财务管理才是理财的首要功课！

第2步：为家庭财务做点健康检查 原始凭证整理完毕之后，再根据此分类统计、记账、制作相关报表、进行财务状况分析。评价个人或家庭财务健康水平虽不像企业那么复杂，但原理是一样：要求收支平衡、负债合理、资产组合得当。家庭财务报表通常有三张基本表格要做，即家庭资产负债表、家庭收支损益表、家庭现金流量表。当然，最简单最直观最重要的一张表是家庭收支损益表，只要懂得收付记账就能制作了。在拟订财务报表之前，首先要摸清自己的家底。前面原始凭证已经给我们提供了家底清单，

但纳入财务报表的只需其中最重要几项：房产市价、金融资产（现金、储蓄、股票、国债、基金、保单现金价值等）、其他资产（贵重首饰、收藏品等）、收入与支出、借贷款。

第3步：择机选择理财规划方案财务健康体检完毕之后，需要结合家庭目前状况为自己设计适宜的理财方案或投资计划。切记，最主要的原则是流动性、效益性、安全性要符合本家庭的实际情况。

单身族理财建议：先节财，然后考虑将积蓄的10%作为流动资金，20%用于储蓄，60%用于投资于风险大、长期回报高的股票、基金等金融品种，10%购买意外险等人寿保险。

夹心族理财建议：优先考虑子女的教育规划，教育金的积累可通过投资基金、债券、教育保险、教育储蓄等方式达到。在有余钱的情况下，可以做一些资产增值的投资，留下10%作为流动资金，以备不时之需和特殊目标规划。

新婚族理财建议：可将积累资金15%用于流动资金，50%投资于股票或成长型基金；35%投资于债券和保险。

养老族理财建议：将可投资资本的50%用于定期储蓄、债券及保险，40%用于活期等流动资金，10%适当投资股票或股票基金。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)