

## 财务体检篇

新组建的家庭资产状况如何? 自己动手做个体检吧

## 做图表摸清家底 知盈欠理财有据



□记者 程芳菲

买新房、装新家、办婚宴,对于大多数新婚夫妇来说,这都是一笔不小的新婚支出,但同时,小两口也应该有不少的彩礼收入。婚后,新组建的小家庭面临怎样的财务状况?新婚夫妇怎样才能对自己的家庭资产了如指掌?怎样制订理财计划,才能实现家庭的理财目标?近日,洛阳晚报记者就此进行了采访。

## 1 明确家庭理财目标

每个家庭都会有自己的目标,而对于新婚小夫妻来说,彼此协商确定较为明确的财务目标非常必要。比如买房买车、旅游、家庭建设、什么时候要孩子等,都需要夫妻双方达成一致。

中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,在明确了家庭理财目标后,为了保证可以顺利实现,新婚夫妇最好能尽早、全面进行理财规划。但在进行家庭理财之前,新婚夫妇们应该先把这个新组建小家庭的财务状况搞清楚。“通过一份家庭资产负债表,不仅能判断自己制定的家庭理财目标是否能实现,还可以帮助新婚夫妇制订适合他们家庭的理财计划”。

那么,什么是家庭资产负债表?张华说,对于个人或家庭而言,资产负债表是表示个人或家庭在一定时期内财务状况的表格。

家庭资产负债表是一份能够准确反映家庭在特定时间段所拥有的资产及其分布状况的表格。它能把家庭的资产情况分类列出,比如实物资金、流动资金、保险资金等各有多少,各占多大比例等;在负债方面,可以通过资产负债表,家庭成员可以看清在这段时间里他们对外所承担的债务有哪些,这些债务哪些是近期应该付清的,哪些是可以暂时不用管的。“有了家庭资产负债表,可以让夫妻双方对现有的家庭资产了如指掌,对家庭负债心中有数。”

## 2 自制家庭资产负债表 家底一清二楚

家庭资产负债表可以帮助新婚夫妇掌握自己的家庭财务状况。那么如何制作呢?其实很简单,把家庭所有的资产和负债罗列成表即可。(如图1)

有了家庭资产负债表,只是了解了目前家庭财务状况。而家庭的财务状况是不断变化的。为了动态地掌握,您还需要制定家庭月度收支表

和年度收支表(如图2、图3)。通过这两个表格,新婚夫妇就可以动态地掌握家庭财务状况,每月、每年是否盈余,家庭资产是在增加还是减少,就一目了然了。

掌握了家庭财务状况及其动态变化状况,就有了可靠的参照物,更有利于制定合理的投资理财规划。

## 家庭资产负债表

资产	负债
现金及活期存款	信用卡贷款余额
预付保险费	消费贷款余额
定期存款	汽车贷款余额
国债	房屋贷款余额
企业债、基金及股票	其他
房地产	



## 家庭月度税后收支表

收入	支出
本人收入	房屋支出
其他家人收入	公用费
其他	衣食费
	交通费
	医疗费
	其他

## 家庭年度税后收支表

收入	支出
年终奖	保险费
债券利息和股票分红	教育费
证券买卖差价	其他
其他	



绘制 赵韵

## 3 判断家庭偿债能力,及时调整理财目标

不难看出,通过家庭资产负债表,新婚夫妇可以清楚地掌握新组建小家庭的净资产、债务、消费状况等。“家庭资产负债表生成后,理财师会根据里面的内容、新婚夫妇的偿还能力、财务自由度、应急能力、盈余能力、财富增值能力、保障能力等家庭财务状况,分析其理财目标的可行性,给出制订理财计划的建议。”张华说。

张华说,通过家庭资产负债表,可以一目了然地看清整个家庭这段时期的负债总值是多少,夫妻双方可

以一起分析负债的原因,看看哪些是积极的负债。同时,结合资产栏,小两口还可以一起分析整个家庭的还款能力如何。如果一个家庭的偿还率不超过60%,流动资产比率大于2,融资比率不超过50%,财务负担率不超过40%,说明这个家庭有一定的偿债能力。

“相反,如果一个家庭的偿债能力相对较弱,我们可能建议他们及时调整家庭理财目标,并根据其家庭目前的财务状况,制定一个在短期内较容易实现的理财目标。”张华说。

## 收支平衡篇

新婚夫妻理财有妙招——

## 认真记账明白消费 收支平衡不用愁

□记者 程芳菲

在了解了新组建的小家庭面临的财务状况后,接下来就要为投资理财积累原始资本了。要积累资本,就要管好收支。每月收入多少,支出多少,能够节约多少,都要弄清楚。只要有合理的理财计划和适当的收支安排,新婚夫妇就能轻松理财。

## 认真记账才能明白消费

近日,洛阳晚报记者采访发现,不少年轻夫妇还保持着婚前单身时的生活习惯,比如,消费不加节制,不注意经济上的开源节流,没有合理的理财规划等。国际金融理财师、建设银行洛阳分行财富管理中心理财经理张从芬表示,养成记账的好习惯,可以让夫妻二人对每月的家庭财务收支情况了如指掌,从而避免一些不必要的消费行为发生。

对于新婚夫妇来说,会有不少目标需要去实现。所以,在记账前,新婚夫妇不妨先列出未来几年的家庭计划,比如两年内购买一辆10万元左右的汽车;三年内生个宝宝等。“有了明确的目标后,夫妻二人可以对家庭消费进行系统的分析,在月初把每月必需的生活费(包括水电费、交通费、饮食费、电话费等)的硬性支出拿出来放在一边,这样就能基本控制盲目消费。”

张从芬说,通过记账,可以使新婚夫妇掌握每月的财务收支情况,对家庭的经济收支做到心中有数。通过连续半年以上的记录家庭账目后,夫妻二人可一起对账目进行分析,提高自身的投资理财水平,使家里的有限资金发挥出更大的效益。

## 节流、开源同样重要

“现在不少新婚夫妇都觉得用传统的纸质账本记账太过繁琐,他们更愿意尝试简单便捷的手机记账软件。”张从芬说,其实,无论用哪种方式进行记账,最主要的目的是通过长期记账,掌握家庭的每月财务收支状况,减少不必要的开支。

对于新婚夫妇来说,夫妻双方可以通过一起制定家庭理财目标,来实现理性消费。比如,充分尊重对方的生活与消费习惯,如果觉得对方过于节俭或超支消费,另一半可给予提醒,并努力达成共识。对于重大财务支出项目,须经两人共同协商同意后才能实施。

当然,除了减少家里的不必要开支,怎样才能积累更多的财富,保障日后长远的幸福生活同样重要。

在整合家庭资产后,储备一定的活钱作为家庭紧急备用金,以应付可能出现的失业下岗、突发事故、收入骤降等意外情况。把剩下的资金扣除日常消费后,将双方的剩余资金放到一起进行投资理财,如存入银行,购买保险,投资股票或基金等,通过合理的理财规划,让结余资金最大限度地发挥效用,加快财富积累的速度。当然,新婚夫妇也可以请教专业理财师,为你们的家庭量身制订合适的理财方案。