

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

个人资产

2020 - ALL
RIGHTS

INITIATIVE

Contents

目录

01

资产与负债

02

学会利用财务报表

03

构建资产负债表

1

资产与负债

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

实现财富自由第一步，分清资产与负债

资产 or 负债？



资 产

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

资产就是可以把钱
不断地放入你口袋
里的东西



负 债

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

负债就是把钱从你的
口袋中源源不断取走
的东西



思考：你家的房子是资产还是负债？



小明同学

- 我家贷款买房子自住

小华同学

- 我家的房子贬值了，我们才卖掉了，亏了

小红同学

- 我爸爸一个项目要投资需要融资，你把你的房子抵押融资 100 万，用这 100 万赚了更多的钱

区分资产与负债的关键

再变现的时候，除去持有成本，是亏了还是赚了。

购买资产就是好支出

好支出
or
坏支出

| 小华 | 小明 |
|--------|----------|
| 买新出的游戏 | 买学习用的书籍 |
| 买限量版球鞋 | 用压岁钱买网课 |
| 买盲盒 | 存一部分钱在银行 |
| | |

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

“

不想做隐性穷人，好支出要占总支出

80%以上

”

2

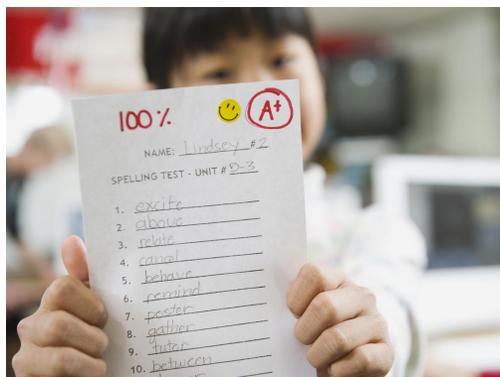
财务报表

读懂数字

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地



学校

成绩单



生活

财务报表

财务报表

| 编制单位：_____年____月 单位：元 | | | | |
|-----------------------|----|--------|-----|-------|
| 项 目 | 行次 | 上年同期累计 | 本月数 | 本年累计数 |
| 一、营业收入 | 1 | | | |
| 减：营业成本 | 4 | | | |
| 营业税金及附加 | 5 | | | |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | 10 | | | |
| 加：其他业务利润（亏损以“-”号填列） | 11 | | | |
| 减：营业费用 | 14 | | | |
| 管理费用 | 15 | | | |
| 财务费用 | 16 | | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 18 | | | |
| 加：投资收益（亏损以“-”号填列） | 19 | | | |
| 补贴收入 | 22 | | | |
| 营业外收入 | 23 | | | |
| 减：营业外支出 | 25 | | | |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 27 | | | |
| 减：所得税 | 28 | | | |
| 五、净利润 | 29 | | | |

利润表

| 资产 | 期末数 | 年初数 | 负债和所有者权益 | 期末数 | 年初数 |
|---------------|-----|-----|---------------|-----|-----|
| 流动资产： | | | 流动负债： | | |
| 货币资金 | | | 短期借款 | | |
| 交易性金融资产 | | | 应付票据 | | |
| 应收票据 | | | 应付账款 | | |
| 应收账款 | | | 预收款项 | | |
| 其他应收款 | | | 应付职工薪酬 | | |
| 存货 | | | 应交税费 | | |
| 流动资产合计 | | | 流动负债合计 | | |
| 非流动资产： | | | 非流动负债： | | |
| 可供出售金融资产 | | | 长期借款 | | |
| 持有至到期投资 | | | 应付债券 | | |
| 长期股权投资 | | | 长期应付款 | | |
| 长期应收款 | | | 预计负债 | | |
| 投资性房地产 | | | 非流动负债合计 | | |
| 固定资产 | | | 负债合计 | | |
| 在建工程 | | | 所有者权益： | | |
| 无形资产 | | | 实收资本（股本） | | |
| 开发支出 | | | 资本公积 | | |
| 商誉 | | | 盈余公积 | | |
| 长期待摊费用 | | | 未分配利润 | | |
| 非流动资产合计 | | | 所有者权益合计 | | |
| 资产总计 | | | 负债和所有者权益总计 | | |

资产负债表

财务报表一般来说是公司企业里用的，对投资而言，企业的财务报表，是一种基础的投资工具，可以粗略判断这家企业的业绩是否较好，主营业务利润如何等情况。

个人财务报表



个人财务报表是什么？

怎么通过财务报表去理清我的消费支出？
并为未来的财务规划指明方向？

利润表

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES
投资者教育基地

| 利润表 | |
|-------------|--|
| 收入 | |
| 工资收入: 10000 | |
| 基金收入: 600 | |
| 总收入: 10600 | |
| 支出 | |
| 日常花销: 3000 | |
| 房贷: 1600 | |
| 总支出: 4600 | |
| 结余 | |
| 6000 | |

总收入
10600

总支出
4600

盈 余
6000

利润表又称为损益表

资产负债表

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES
投资者教育基地

资产负债表

| | |
|--|------------------------------------|
| 资产 房子：100万 基金：15万 总资产：115万 | 负债 房贷：60万 总负债：60万 |
| 净资产 55万 | |

总资产
115万

总负债
60万

净资产
55万

资产负债表可以让直观的看出自己真实的身家，
到底有多少属于自己的财富。

个人财务报表

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

| 利润表 | |
|-------------|--|
| 收入 | |
| 工资收入: 10000 | |
| 基金收入: 600 | |
| 总收入: 10600 | |
| 支出 | |
| 日常花销: 3000 | |
| 房贷: 1600 | |
| 总支出: 4600 | |
| 结余 | |
| 6000 | |

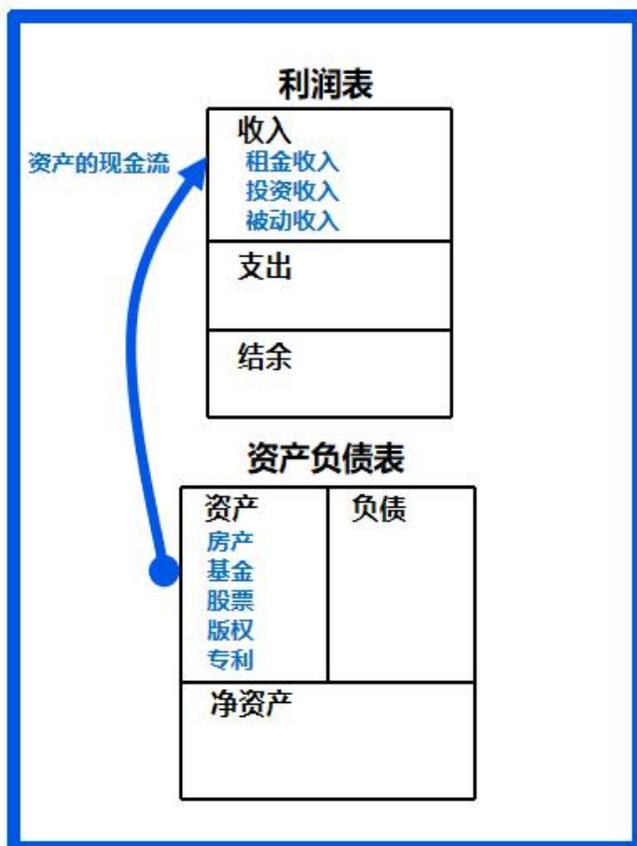
| 资产负债表 | |
|------------|-----------|
| 资产 | 负债 |
| 房子: 100万 | 房贷: 60万 |
| 基金: 15万 | |
| 总资产: 115万 | 总负债: 60万 |
| 净资产 | |
| 55万 | |

利润表

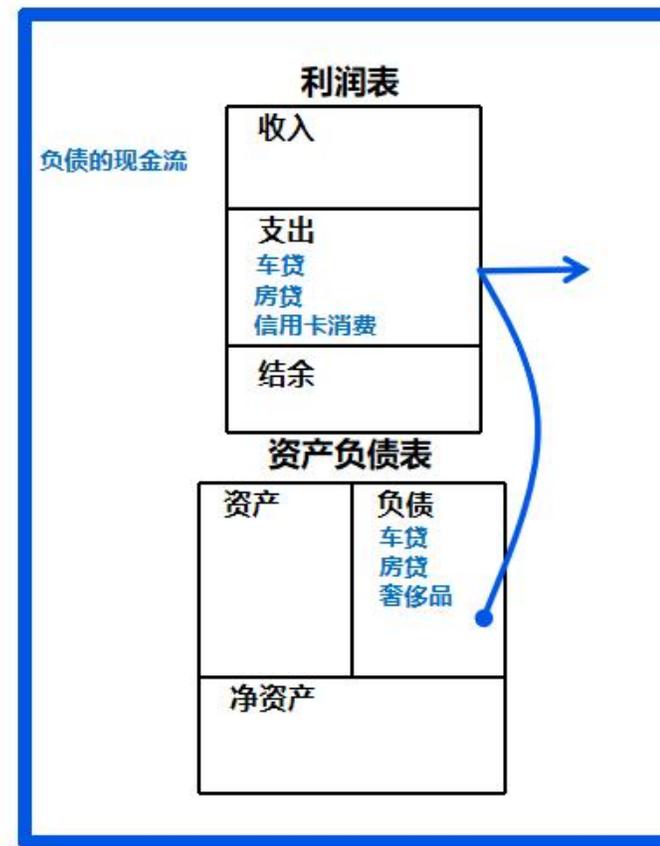
资产负债表

如何诊断自己的财务状况

个人财务报表

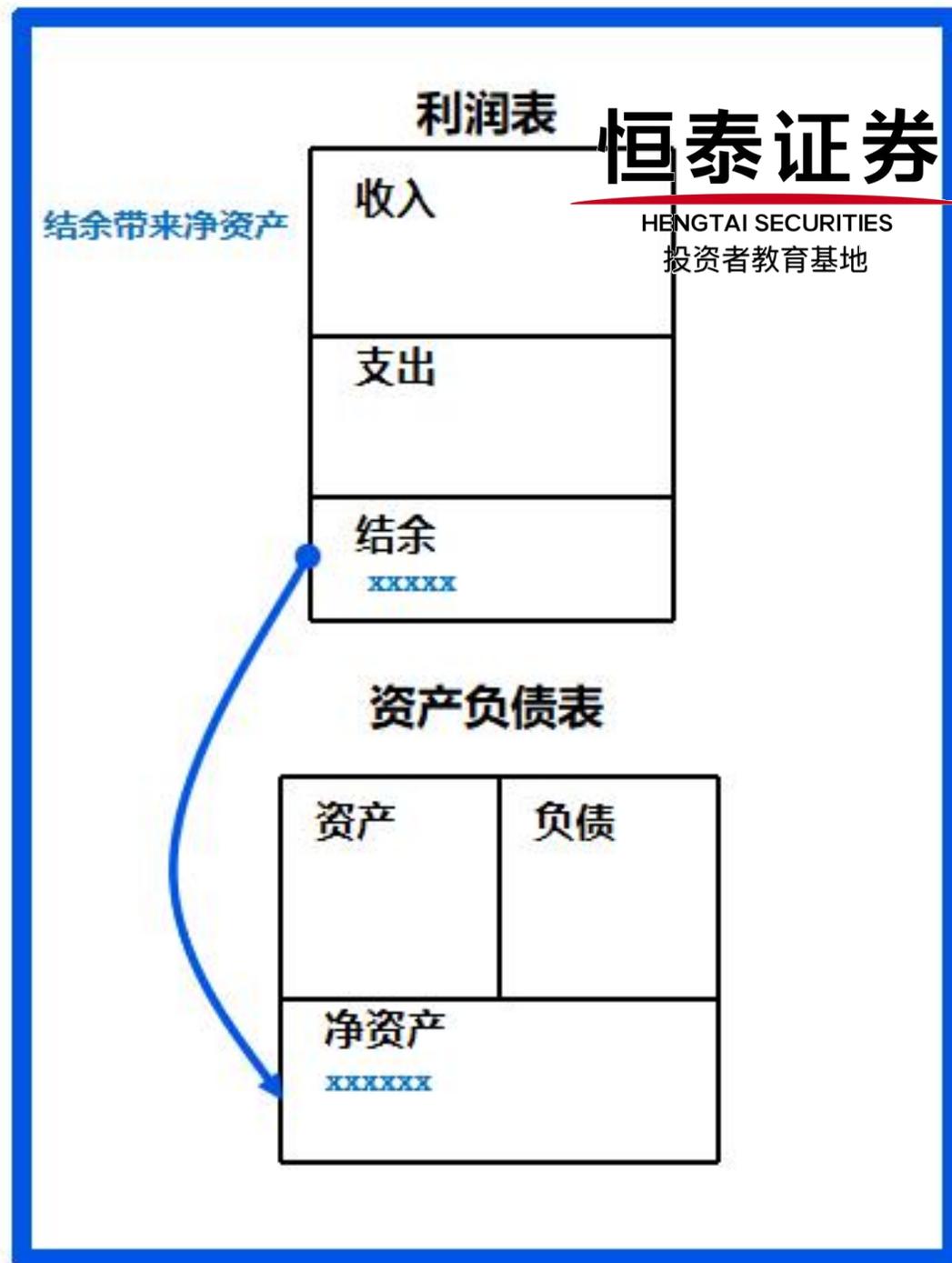


讨论：这两个箭头说明了什么？

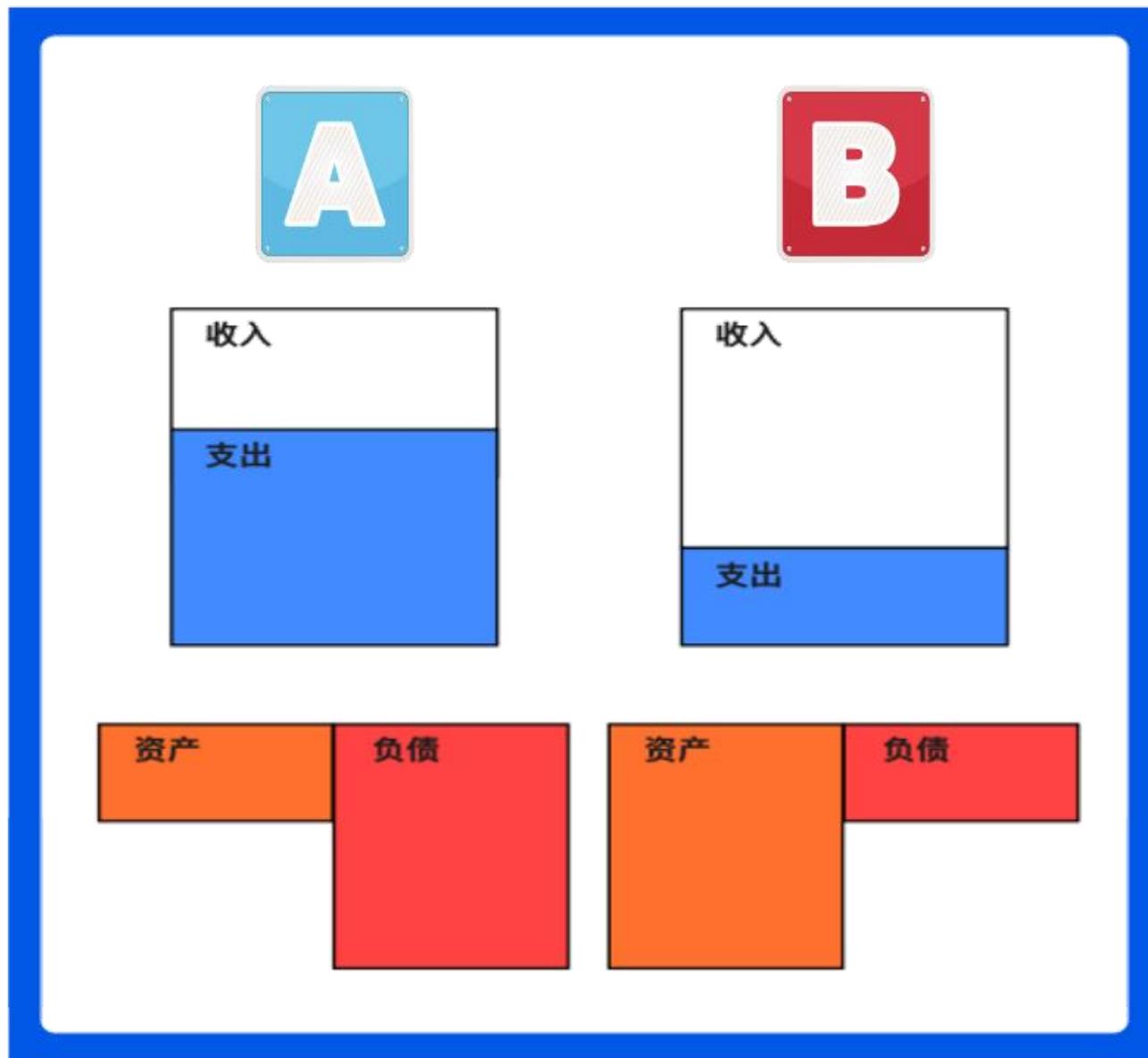


个人财务报表

利润表中的结余和资产负债表净资产之间的关系？



比一比：
A和B谁更富有？



3

构建财务报表

1.画表格

利润表

| |
|----|
| 收入 |
| 支出 |

资产负债表

| | |
|----|----|
| 资产 | 负债 |
|----|----|

2. 梳理收入

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

任何收入的要素

| | |
|---|-------------------|
| 1 | 零花钱、压岁钱、各类礼金（生日等） |
| 2 | 奖学金、稿费、竞赛奖金等等 |
| 3 | 家务活工资、各类投资收益 |
| 4 | 其他收入 |

3.理清支出

参考清单

| | |
|---|--------------------------------|
| 1 | 食物：饮料、零食、下馆子吃饭 |
| 2 | 服装：鞋类、校服、休闲服、饰品 |
| 3 | 体育用品：服装、鞋类、其他装备 |
| 4 | 交通：公共交通（公交车、地铁）、非公共交通（出租车、私家车） |
| 5 | 娱乐：朋友聚会、电影、音乐、杂志、书籍、游戏 |
| 6 | 日常：笔、本子、辅导书、手机费 |
| 7 | 大额费用：数码产品、玩具、礼物 |
| 8 | 美容：理发、护肤品、化妆品系列 |

利润表

完成啦！

利润表

收入

零花钱
礼金
工资
投资收益
学习奖励

支出

食物
服装
交通
娱乐

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

4. 资产负债表

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

资产负债表

| 资产 | 负债 |
|----------------------------|----------------------|
| 存款 基金 保险 股票 债券 | 电脑 手机 玩具 文具 |

负债

- 电脑、手机、游戏装备、
- 闲置文具等

资产

- 存款、基金、保险、
- 股票、债券、专利等

5. 学会分析财务报表

A

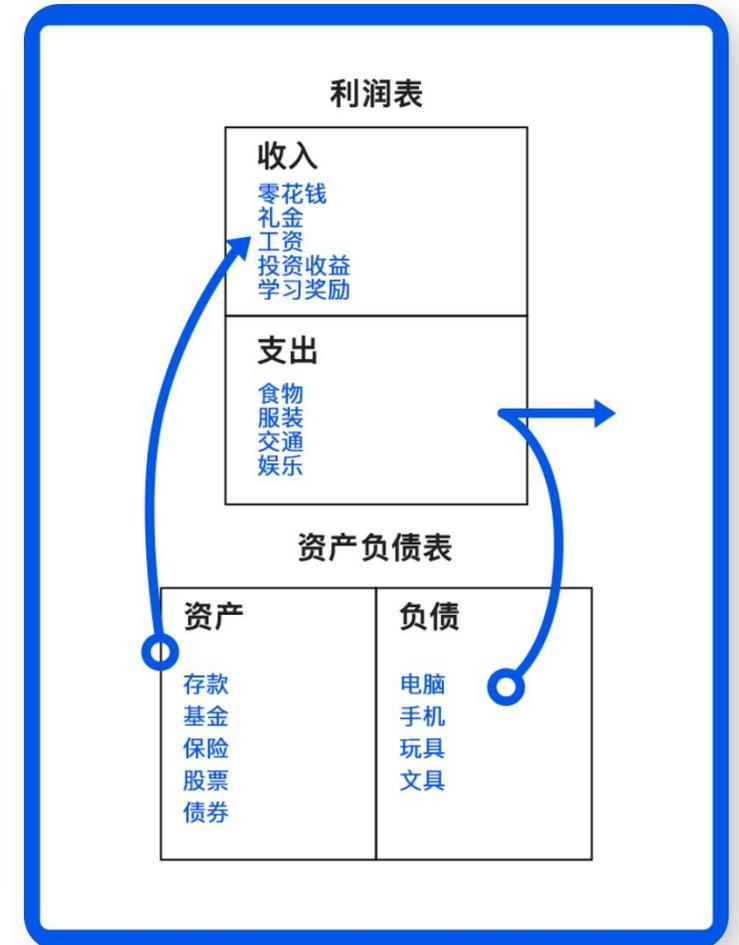
分析收入与支出，
清楚自己的钱花在哪里？
花在哪里？

B

分析净资产（资产-负债），如净资产为负，需要分析财务出现的问题，重新考虑预算。

C

通过两张表，可以明确财务方向，如何增加资产，减少负债，合理分配自己的资金。



01

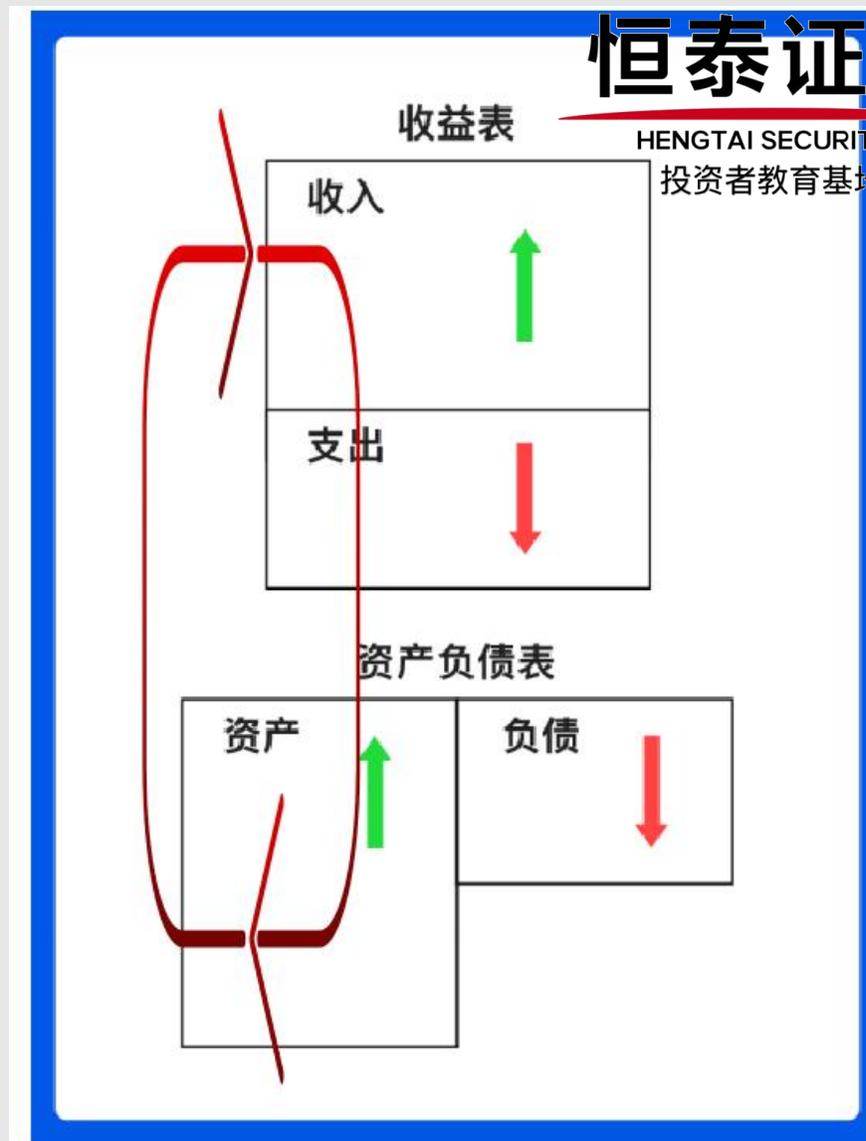
学会利用工具，往往资产带来的收益并不需要你投入大量的时间和精力。

02

随着时间的推移，这些资产会自动带来更多的分红、更多的收益。

03

收益归为收入项后，一部分流入到支出项，另一部分还可以继续买更多的资产。



利用所学工具，制定一份自己的资产规划书

课后作业



恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

再见！

See U!