

CFACFA

现金规划

现金规划



现金规划



1. 课程目标

2. 现金规划工具及其特点

3. 储蓄利息及利息税的计算

4. 现金规划工具的运用策略

5. 实战训练：一个家庭的现金规划

6. 内容总结

现金规划



学习目标
学习目标
学习目标

现金规划



我们的现金规划我们的现金

柴米油盐：



- ❖ 李强：“离发工资还有10天，怎么又没有钱了？你怎么搞的？”
- ❖ 朱丽娟：“如果跟踪所有的开销，或许我知道钱花到哪个地方去了。”
- ❖ 李强：“不行，你又叫我去记账。宋建辉家就天天记账，他们小两口也不嫌烦，要我天天记账，我会疯的。”
- ❖ 朱丽娟：“我们再也这样了，每个月的后几天我们都是吃咸菜、喝白开水、吃干馍，现在还没有孩子，将来孩子也跟我们这样过？”
- ❖ “这样过当然是不行的。”

现金规划



- ❖ 李强和朱丽娟决定把每个月除了买菜、米、油、盐、面等零碎开支外的其他开支的存根、收据和刷卡消费单都保存起来，了解钱的去向。他们坚持了三个月，在一个周末的晚上，小两口吃过晚饭，坐在餐桌前，把所有的收据、存根、刷卡消费的单据都拿了出来。一共有半抽屉。
- ❖ 朱丽娟说：“真不知道，三个月光收拾头发就花了800元，上馆子花了2000元，买衣服花了3000元。”“游泳、健身房花了820元，买书花了300元，打的…看打的花了575元。”
- ❖ “这可都是你花的。”

现金规划



- ❖ “费话，下馆子你没有吃！看抽烟，抽烟花了1680元，这1680元可都是糟蹋身体的吆。”
- ❖ “我们还给灾区捐了500元。”
- ❖ 现在我们知道钱花在哪些地方了。下一步我们怎么办呢？
- ❖ “也许我们也应该向宋建辉两口子那样花个小钱买个小档案本，对我们的开支进行记录和归档。”

现金规划



用心心行用心心



- ❖ 李强和朱丽娟小两口对各种开支归类后方发现什么情况？他们应该如何进行归类？
- ❖ 了解钱的去向的小两口将如何规划他们的现金？
- ❖ 小两口应建立什么样的理财目标解决现有的一些现金管理问题？



现金规划



1. 课程目标



2. 现金规划工具及其特点



3. 储蓄利息及利息税的计算



4. 现金规划工具的运用策略



5. 实战训练：一个家庭的现金规划



6. 内容总结



现金规划



- 现金规划是家庭理财规划中最重要的部分, 无论日常消费, 还是买房买车, 上学投资, 都要在家庭现金流中体现出来。
- 做好现金规划是整个投资理财规划的基础, 现金规划是否科学合理将对理财规划方案的制定产生重要影响, 将影响其他规划能否实现。

现金规划



现金规划 的意义



现金规划



现金规划 考虑的因素

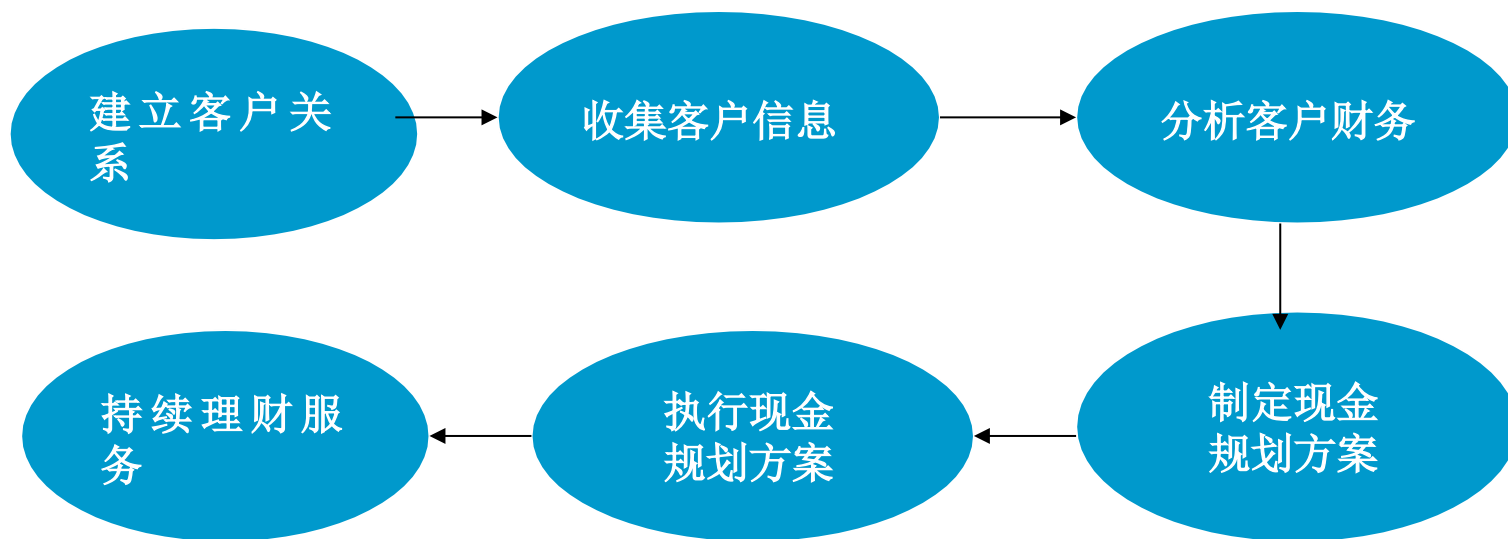
持有现金及现金等价物的机会成本，
对金融资产流动性的要求。

流动性需求源于三个动机：交易动机、预防动机及投资动机。持有的现金及现金等价物总额并不等于各种动机相加，前者往往小于后者。

现金规划



现金规划流程图



理财规划师应在充分了解客户非财务信息和财务信息的基础上为客户提供现金规划的建议。

现金规划



现金规划中的财务指标

你知道吗你知道吗



流动性比率

流动性比率=流动性资产÷每月固定支出

意外或灾害承受能力

现金规划



- 客户的资产配置中，保持正常的消费支出额度（3-6个月），以保障家庭资产适当的流动性。
- 最低现金持有量 = 月必备开支 × 3 × 安全系数
——工作收入稳定者
- 最高现金持有量 = 月必备开支 × 6 × 安全系数
——工作收入不稳定者
- 一般情况下，安全系数取0.8

现金规划



现金规划工具

活期储蓄

通知存款

定活两便储蓄

余额宝

整存整取

活期宝等

零存整取

货币市场基金

现金规划



1. 课程目标

2. 现金规划工具及其特点



3. 储蓄利息及利息税的计算

4. 现金规划工具的运用策略

5. 实战训练：一个家庭的现金规划

6. 内容总结

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/917116134040010003>