

BOS™

解鎖財富自由

4步驟存到第一桶金



理財前先學會「財務管理」！
2張表格健診個人身價與金錢流向

收入/支出表

紀錄收入、支出的項目
與金額

重點

收入-支出=
可存下多少錢？

資產負債表

紀錄資產、負債項目與
價值

重點

淨資產
(真正擁有的財富)

釐清財務狀況—收入/支出表

每年的收入/支出記錄表

目的是要讓你了解：

收入從哪裡來？錢又花去哪裡？

清楚地知道錢的流向，才能進一步規劃

收入/支出表也可以使用App紀錄喔～

範例

收入/支出表（年度）

收入項目	金額	支出項目	金額
薪資收入	700,000	生活費用	360,000
獎金收入	100,000	交通費用	36,000
投資收入	20,000	子女費用	120,000
副業收入	50,000	孝親費用	120,000
股息收入	10,000	娛樂費用	24,000
房租收入	60,000	保險費用	30,000
其他收入	3,000	房屋費用	240,000
		交際費用	5,000
總收入	943,000	總支出	935,000

換你動手試試看 可以自行新增或刪除項目

收入/支出表（年度）

收入項目	金額	支出項目	金額
薪資收入		生活費用	
獎金收入		交通費用	
投資收入		子女費用	
副業收入		孝親費用	
股息收入		娛樂費用	
房租收入		保險費用	
其他收入		房屋費用	
		交際費用	
總收入		總支出	

2

釐清財務狀況—資產負債表

資產負債表目的：了解自己的淨資產

簡單來說：真正屬於我們的錢有多少

資產：可以幫我們生出更多錢

負債：會從我們口袋拿走錢

舉例來說：貸款買的房子，還沒繳清房貸前不完全是資產（除非是出租用），列出你的總資產和總負債，兩者相減才是個人的「淨資產」

範例

資產負債表（年度）

資產項目	金額	負債項目	金額
台幣現金	400,000	房貸	7,000,000
外幣現金	100,000	車貸	300,000
股票現值	1,000,000	學貸	20,000
基金現值	300,000	其他借款	0
保單現值	200,000		
房產現值	9,000,000		
總資產	11,000,000	總負債	7,320,000
淨資產	943,000		

資產負債表另一項功能是：檢視負債還剩多少？

「先理債再理財」是投資理財的核心

債務是壓垮經濟的元兇，所以要「優先還清不良的債務」

換你動手試試看 可以自行新增或刪除項目

資產負債表（年度）

資產項目	金額	負債項目	金額
台幣現金		房貸	
外幣現金		車貸	
股票現值		學貸	
基金現值		其他借款	
保單現值			
房產現值			
總資產		總負債	
淨資產			

2個步驟規劃人生財務藍圖

1.明確的動機

動機越明確、強烈
行動量就會越大

也比較不容易
被挫折打敗

2.目標設立 行動清單

設定短期、中期、長期目標，分階段逐步實行。

人生不能漫無目的，想到什麼就做什麼，需要做好規劃並確實執行，才能增加成功的機率。

規劃人生財務藍圖（範例）

1. 你的投資理財動機是什麼？（刺激你開始的原因）

開始執行一件事，總是有動機或契機。你的投資理財動機是什麼呢？
為什麼想接觸這方面的知識？當動機越明確時，努力的方向也會越清晰。

小時候家境富裕，但到了國中時，家中破產，沒有理財的觀念更不用說準備「緊急備用金」，所以長達6年的時間，必須省吃儉用，靠親友救濟。因為這樣的際遇，讓我意識到投資理財的重要性，希望可以透過投資理財讓自己和家人過上更好的日子。

2. 你為什麼想財富自由？（想達成的理想）

不想朝九晚五的工作，是多數人想財富自由的動力，但你也是嗎？
還是背後有更大的原因想讓你趕快財富自由、提早退休呢？

完成財富自由的夢想，不僅是為了讓家人過上更好的生活，另一方面是「想要幫助流浪動物」，很多被棄養的動物，沒東西吃、沒地方遮風避雨，只能到處流浪。所以希望財富自由之後，我可以不用煩惱金錢，全心投入幫助流浪動物們！

3. 你想在多久之內達到目標？需要多少錢？

每天在做同一件事，要改變生活是不太可能的，所以要設定一個「量化、有時間期限的目標」，協助你儘早完成理想。

每年我的生活支出約40萬，再加上每年想撥出20萬來幫助流浪動物、20萬給家人使用，所以每年總共需要80萬的支出。如果以FIRE族4%法則^註，總共需要2000萬的資產，我希望在5年內可以先完成50%的目標，然後10年後，完成100%完成財富自由的目標。

註 FIRE族4%法則：每年消費總額÷4%（等同每年花費的25倍）＝退休至少該存到的金額。由美國的Trinity Study提出，如果一個人全部投資存款的4%，可以平衡一年的開銷，就可以安心地退休了。

3

規劃人生財務藍圖

1. 你的投資理財動機是什麼？(刺激你開始的原因)

開始執行一件事，總是有動機或契機。你的投資理財動機是什麼呢？
為什麼想接觸這方面的知識？當動機越明確時，努力的方向也會越清晰。

2. 你為什麼想財富自由？(想達成的理想)

不想朝九晚五的工作，是多數人想財富自由的動力，但你也是嗎？
還是背後有更大的原因想讓你趕快財富自由、提早退休呢？

3. 你想在多久之內達到目標？需要多少錢？

每天在做同一件事，要改變生活是不太可能的，所以要設定一個「量化、有時間期限的目標」，協助你儘早完成理想。

4

目標設立行動清單（範例）

在前面幾個步驟，有理財動機（起點）和財務自由目標（終點），接著是如何到達目的地，要執行的是「目標」

目標

5年內，要累積每月被動收入5萬元

行動
清單

- 1.學習如何更有效的存錢
- 2.參加有系統性的投資課程
- 3.發展第二份收入

達成
獎勵

可以去北極看極光

未達成
懲罰

未完成前，不能出國玩

公開
承諾

在FB發文公開這個目標

換你動手試試看 可以自行新增或刪除項目

目標

**行動
清單**

**達成
獎勵**

**未達成
懲罰**

**公開
承諾**

歡迎加入美股投資大家庭



想一次學好投資理財？
BOS巴菲特線上學院教你
用ABC系統選出穩定賺錢的好股票
來免費研討會學習更多

點這邊報名

