



個人理財 規劃書

PREPARED BY

Sherry Freedom Lifestyle

第一步

釐清目前財務狀況

收入支出表

通往財富自由路上，第一步是先知道目前的財務狀況，就是確實了解目前的現金流量，才能掌握現況及未來的規劃方向。

收入表

每月收入

年度收入

工作收入

薪資總額

獎金（含年終、三節）

業務收入/兼職收入/加班費

其它收入

理財收入

營業收入/盈餘分紅

投資收入
(股利、債息...)

利息收入

其他收入

收入小計



支出表

每月支出

年度支出

生活支出

餐飲費

交通費

住
(租金、管理費...)

娛樂

其他支出

孝養支出

稅賦支出

保險支出

儲蓄支出

投資支出

支出小計

第二步

設立目標

有規劃的人生像藍圖、沒規劃的人生像拼圖

每天都做著一樣的事，卻想著成功，這是不可能的。
而有目標的人生像藍圖，
當你知道自己的目標，也設定好量化指標，
你將不會迷路，這一年都會往目標方向前進，
一年過後你會發現自己不一樣了，已經慢慢建構自己的夢想生活。

1. 財務目標

2. 量化、數字化

3. 花費時間

4. 達成獎勵、未達成懲罰

5. 公開承諾

BINGO

從長遠來看，良好的財務管理習慣是會有回報的，但是日常的紀律可能會很無趣。為了注入更多樂趣，提供一個個人理財Bingo遊戲來追蹤。每次完成一行後，請替自己掌聲。

有緊急預備金	每月 閱讀一本書	和一位 你欣賞人吃飯	報名一堂 線上或實體 課程
學習一項 技能	信用卡帳單 全額繳清	每天記帳	還清 高利率債務
瞭解一項 投資工具	和朋友一起 學習	找到另一項收 入來源	開始行動
設定目標	堅持、 耐心	釐清財務狀況	懂得分享 和感恩