個人理財進階攻略

投資理財 | 七頁實作手冊

有記帳，卻不知道錢是否足夠支應下一個目標？把現金流、負債與資金用途放在同一頁，才知道下一步應先處理什麼。

完成後帶走什麼

完成資產負債表、目標資金表與一份定期檢查清單。

閱讀路線

第 2-3 頁：四個操作步驟
第 4 頁：完整示例
第 5 頁：可列印工作表
第 6 頁：七天執行表
第 7 頁：排錯、限制與資料來源

使用方式：先讀示例，再用自己的資料填表。每次只完成一個小步驟；資訊不足時標示待確認，避免把假設當事實。

01 / 開始與定義

列出今天的存量：現金、存款、投資估值與負債餘額分開記日期。淨資產=資產-負債，但淨資產不等於可立即使用的現金。

列出未來的流量：每月實收、必要支出、還款、保費與季節性支出。年度支出攤月只是準備金，避免忘記實際付款月份。

現在就做

取一張紙，把前兩個步驟各寫成一項具體產出。每項都註明：資料從哪裡來、怎樣算完成、哪些資訊還缺少。先完成最小版本，不用一次做漂亮。

我的第一項產出：_____
資料來源：_____
仍需確認：_____

02 / 驗證與回顧

按用途與期限分桶：近期必要開支、緊急用途、較長期目標分開。配置須考慮能否承擔損失與何時需要取用，不套用固定比例。

建立檢查規則：每季核對目標、負債成本、集中度與費用。若工作或家庭狀況改變，先改假設，再決定是否調整配置。

驗收規則

完成後用三個問題核對：別人是否能看懂？每個數字或承諾是否有來源？換一個情境時是否仍適用？把不適用條件寫進紀錄，避免勉強套用。

我會在 _____ 年 _____ 月 _____ 日回顧。
達到哪個條件才繼續：_____
遇到什麼情況先停止：_____