**财务自由**

**计**

**划**

**书**

**目 录**

一、明确实现财务自由的意义  
二、评估家庭现在的财务状况  
三、明确家庭的财务自由目标  
四、评估自己掌握的核心技能  
五、选择合适的财务自由路径  
六、根据路径制定操作标准  
七、制定财务自由资产配置方案  
八、制定财务自由学习计划  
九、附表——家庭财务报表

**财务自由计划书**

姓名： 时间： 年 月 日

**一、明确实现财务自由的意义**

1、我为什么要实现财务自由？（写出3条最主要的原因）

a、

b、

c、

1. 财务不自由给我带来的最大痛苦有哪些？（写出3条最大的痛苦）

a、

b、

c、

**二、评估家庭现在的财务状况**

1. **填写家庭财务报表**

**家庭资产负债表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产** | | |
| **类别** | **科目** | **金额（万元）** |
| 生钱资产 | 存款 |  |
| 基金 |  |
| 股票 |  |
| 债券 |  |
| REITs |  |
| 房产 |  |
| 企业 |  |
| 其他 |  |
| （1）生钱资产合计 | |  |
| 耗钱资产 | 房产 |  |
| 代步工具（汽车等） |  |
| 其他 |  |
| （2）耗钱资产合计 | |  |
| 其他资产 | 货币资金 |  |
| 股票 |  |
| 基金 |  |
| 其他 |  |
| （3）其他资产合计 | |  |
| （4）总资产  （1）+（2）+（3） | |  |
|  | | |
| **负债** | | |
| 类别 | 科目 | 金额（元） |
| 生钱资产  形成的负债 | 房贷 |  |
| 企业 |  |
| 其他 |  |
| （5）生钱资产形成的负债合计 | |  |
| 耗钱资产  形成的负债 | 房贷 |  |
| 车贷 |  |
| 其他 |  |
| （6）耗钱资产形成的负债合计 | |  |
| 其他资产  形成的负债 | 信用卡 |  |
| 消费贷 |  |
| 其他 |  |
| （7）其他资产形成的负债合计 | |  |
| （8）总负债  （5）+（6）+（7） | |  |
|  | | |
| （9）净资产  （4）-（8） | |  |

**家庭现金流量表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **现金流入** | | |
| **类别** | **科目** | **金额（万元）** |
| 经常性  现金流入（年） | 工资收入 |  |
| 其他劳动收入 |  |
| （10）投资收入  （分红、利息、房租等） |  |
| 其他 |  |
| （11）经常性现金流入合计（年） | |  |
| 非经常性  现金流入（年） | 投资活动  （卖出股票、基金等） |  |
| 筹资活动  （借贷等） |  |
| 其他 |  |
| （12）非经常性现金流入合计（年） | |  |
| （13）现金流入合计（年）  （11）+（12） | |  |
|  | | |
| 现金流出 | | |
| 类别 | 科目 | 金额（万元） |
| 经常性  现金流出（年） | 日常生活支出 |  |
| 休闲娱乐支出 |  |
| 教育支出 |  |
| 医疗支出 |  |
| 保险 |  |
| 房贷、车贷等分期贷款 |  |
| 其他 |  |
| （14）经常性现金流出合计（年） | |  |
| 非经常性  现金流出（年） | 偿还其他债务 |  |
| 投资活动  （买入股票、基金等） |  |
| 其他 |  |
| （15）非经常性现金流出合计（年） | |  |
| （16）现金流出合计（年）  （14）+（15） | |  |
|  | | |
| （17）现金净流入  （13）-（16） | |  |
| 财务自由现金流净额  （10）-（14） | |  |

**2、根据家庭资产负债表和现金流量中的数据计算出以下比率**

**备注**：

（1）通过资产负债表，来观察自己的资产结构，生钱资产占总资产的比重越大越好。

（2）通过现金流量表来合理规划自己的资金使用，尽量减少非必要支出，加大生钱资产的投资支出。

a、财务自由率= （财务自由率要大于100%，越大越好）

计算公式：财务自由率=投资收入÷经常性现金流出合计×100%（上表中10/14）

b、生钱资产率= （生钱资产率要大于80%）

计算公式：生钱资产率=生钱资产合计÷总资产×100%（上表中1/4）

c、资产负债率= （资产负债率一般要小于50%）

计算公式：资产负债率=总负债÷总资产×100%（上表中8/4）

**三、明确家庭的财务自由目标**

按照我对未来期望的生活水平，投资收入达到 万元/年，我就可以实现财务自由。所以，我的目标是：在 前，实现家庭投资收入大于

万元/年。

1. **评估自己目前的各项能力**
2. **工作赚钱能力：**
3. 年收入3.6万元以下
4. 年收入3.6-6万元
5. 年收入6-10万元
6. 年收入10-20万元
7. 年收入20-50万元
8. 年收入50万元以上

**我的工作技能等级是： 。**

在实现财务自由之前，工作是积累资金非常重要的方法。同学们要努力提高工作能力，从而提高收入水平。

1. **购买生钱资产的技能：**
2. 掌握了货币基金、逆回购投资方法。
3. 掌握了货币基金、逆回购、可转债投资方法。
4. 掌握了货币基金、逆回购、可转债、指数基金投资方法。
5. 掌握了货币基金、逆回购、可转债、指数基金、股票投资方法。

**我购买生钱资产的技能等级为： 。**

1. **创造生钱资产的技能：**
2. 具备了“强大企业圆模型”9大要素相关技能。
3. 暂不具备“强大企业圆模型”9大要素相关技能。

**我创造生钱资产的技能等级为： 。**

**五、选择合适的财务自由路径**

根据家庭财务自由目标，结合自己的技能及家庭经济情况，选择适合自己的实现财务自由的路径。

常用的路径有：

1. 购买生钱资产
2. 创造生钱资产
3. 购买生钱资产和创造生钱资产同时进行

**我实现财务自由的路径选择是： 。**

**六、根据路径制定操作标准**

1. **股票投资标准**

**A股投资标准：**

1. 海选：

连续5年的ROE大于15%；连续5年的净利润现金含量大于80%；连续5年的毛利率大于40%；上市大于3年。

1. 精挑细选：

* 连续5年的平均净利润现金含量低于100%的，淘汰掉；
* 连续5年的资产负债率中，有1年或1年以上大于60%的，淘汰掉；

◆ 连续5年的分红比例中，有1年或1年以上小于25%的，淘汰掉。

3、当同时满足以下两个条件时，可以买进股票：

◆ 深证A股市盈率小于20且目标公司股票的TTM 市盈率小于15；

◆ 动态股息率大于中国10 年期国债收益率。

**港股投资标准：**

1、海选：

连续5年的 ROE大于15%；连续5年的净利润现金含量大于80%；连续5年的毛利率大于40%；上市大于3年。

2、精挑细选：

* 连续5年的平均净利润现金含量低于 100%的，淘汰掉；
* 连续5年的资产负债率中，有1年或1年以上大于60%的，淘汰掉；
* 连续5年的分红比例中，有1年或1年以上小于25%的，淘汰掉，互联网高科技公司除外。

3、当同时满足以下两个条件时，可以买进股票：

* 恒生指数市盈率小于 10 且目标公司股票的 TTM 市盈率小于 15；
* 动态股息率大于中国10年期国债收益率。

**美股投资标准：**

1、海选：

连续3年的ROE大于15%；连续5年的净利润现金含量大于80%；连续5年的毛利率大于40%；上市大于3年；市值大于500亿美金。

2、精挑细选：

* 连续5年的平均净利润现金含量小于 100% 的，淘汰掉；
* 连续5年的资产负债率中，有1年或1年以上大于60%的，淘汰掉；
* 连续5年的分红比例中，有1年或1年以上小于25%的，淘汰掉，互联网高科技公司除外。

3、当满足以下三个条件之一时，就可以买入股票了：

* 标普500指数跌幅大于50%且公司的TTM市盈率小于15且公司的动态股息率大于美国10年期国债收益率。
* 当美联储利率小于4%时，标普500指数的市盈率小于15且公司的TTM市盈率小于15且公司的动态股息率大于美国10年期国债收益率；
* 当美联储利率大于4%时，标普500指数的市盈率小于10且公司的TTM市盈率小于15且公司的动态股息率大于美国10年期国债收益率。

**A股、港股、美股卖出标准：**

在以下四种情况下，需要卖出股票：

* 市盈率过高。

A股股票市盈率大于50倍；港股股票市盈率40倍；美股股票市盈率大于40倍。

* 动态股息率过低。

A股、港股：当动态股息率小于中国十年期国债收益率的三分之一时

美股：当动态股息率小于美国十年期国债收益率的三分之一时

* 好公司有变坏迹象时。
* 当有更好的投资机会时。

**2、REITs投资标准**

**香港REITs买入标准：**

当香港 REITs 的平均动态分红率大于10%时，是较好的买进时机。

**香港REITs卖出标准：**

出现以下两种情况之一时，可以卖掉 REITs：

1、当所有 REITs 的平均动态分红率小于5%时；

2、当持有的REITs旗下的核心物业不再有竞争力时。

**美国REITs买入标准：**

1. 海选：

股权房地产信托，市值大于50亿美元，最近一年资产负债率小于40%

1. 精挑细选：

资产负债率小于40%；每年分红且长期稳定增长

对于美国权益型 REITs 来说，当平均动态分红率大于8%时的价格就是好价格。

**美国REITs卖出标准：**

当出现以下两种情况之一时，可以卖掉 REITs：

1、当所有目标REITs的平均动态分红率小于4%时；

2、当持有的REITs旗下的核心物业不再有竞争力时。

**3、制定创造生钱资产的标准（选择创造企业的同学填写）**

**3.1、企业文化制定标准：**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.2、商业模式（产品、用户、推广、盈利）的选择标准：**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.3、核心团队成员的选择标准：**

**——————————————————————————————**

1. **财务自由资产配置方案**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **家庭资产配置表** | | | |
| **资产用途** | **金额** | **实际收入占比** | **建议收入占比** |
| 生活保障资金 |  |  | 10% |
| 学习成长资金 |  |  | 10% |
| 风险保障资金 |  |  | 4% |
| 退休养老资金 |  |  | 6% |
| 财务自由资金 |  |  | 30% |
| **资金总计** |  |  | **建议大于收入的60%** |

**备注**：

（1）上面【家庭现金流量表】中的“现金净流入”，作为这里的“实际收入”，进行计算。

（2）生活保障资金为预留的家庭一年的日常生活支出。每年留出净现金流入的10%，直到累加至满足家庭一年支出的数额，以后可以停止。

1. **制定财务自由学习计划**

我的学习计划：

**九、附表——家庭财务报表**