

视频课:

- 《通过财务报表读懂家庭》 (1-6)
- 《通过财务报表读懂人生》 (1-10)
- 《财务自由家庭资产配置方法》 (1-7)
- 《财务自由实现计划》 (1)

通过财务报表读懂家庭

家庭财务状况

财务危机 / 财务安全 / 财务自由

资产分类

以“净现金流”的正负为标准，而不是以“流动性”为标准

“净现金流”才是决定资产价值的核心因素，流动性和资产的价值关系不大

划分为：生钱资产、耗钱资产、其他资产

负债分类

以“净现金流”的正负为标准，结合负债的去向

生钱资产形成的负债

耗钱资产形成的负债

其他资产形成的负债

日常生活形成的负债

衡量家庭财务安全

“生钱资产形成的负债”与“总负债”的比率	资产负债率
> 80%	< 70%
20%-80%	< 50%
< 20%	< 30%

家庭财务报表

		富人	中产	月光	负翁
净现金流	流入	90%以上来自非工资收入	80%以上来自工资收入	全部来自于工资收入	全部来自于工资收入
	流出	日常生活支出 偿债支出	日常生活支出 偿债支出	日常生活支出	日常生活支出
资产		生钱资产占资产比例80%以上	耗钱资产为主	无资产	无资产
负债		主要生钱资产形成	主要耗钱资产形成	没有负债	日常生活支出形成的负债
形成原因		精通财务自由技能	缺乏理财知识 无法识别资产属性	收入过低或消费过高	收入过低或消费过高
解决方法		控制耗钱资产和其他资产的比重 (不超过20%) 保持生钱资产在总资产中的比重 (大于80%)	学习实现财务自由的技能 控制“耗钱资产”和“其他资产”的比重 增大“生钱资产”在总资产中的比重	(收入低) 提高工作技能, 提高收入 (收入高) 控制消费, 提高结余 强制储蓄或定投 学习财务自由的技能, 获得生钱资产	(收入低) 提高工作技能, 提高收入 (收入高) 控制消费, 提高结余 清偿债务并强制储蓄或定投 学习财务自由的技能, 获得生钱资产

通过财务报表读懂人生

负翁的财务报表

1、收入全部来自工资收入

2、收入不够维持衣、食、住、行、娱乐等方面的生活开支

特点

3、负债消费导致资不抵债，已经处于财务危机当中

4、没有任何资产

5、掌控不住自己的财务报表，也掌控不住自己的人生

形成原因

收入过低或消费过高

解决办法

1、如果是收入低，应加强学习提高工作技能从而提高收入

2、如果收入较高，应控制消费欲望，提高结余

3、清偿债务并强制储蓄或定投

4、学习实现财务自由的技能，购买或创造“生钱资产”

人生预测

1、如果“负翁”不进行改变，其一生都会生活在财务危机当中

2、如果“负翁”按照上述解决办法进行改变，也能实现财务自由

月光的财务报表

- 特点
 - 1、收入全部来自工资收入
 - 2、收入刚好维持衣、食、住、行、娱乐等方面的日常生活开支
 - 3、没有任何资产，也没有负债
 - 4、财务状况及其脆弱，一旦失业就会变负翁
 - 5、掌控不住自己的财务报表，也掌控不住自己的人生
- 形成原因
 - 收入过低或消费过高
- 解决办法
 - 1、如果是收入低，应加强学习提高工作技能从而提高收入
 - 2、如果收入较高，应控制消费欲望，提高结余
 - 3、强制储蓄或定投
 - 4、学习财务自由的技能，购买或创造“生钱资产”
- 人生预测
 - 1、如果“月光”不进行改变，其一生都会生活在财务困境当中
 - 2、如果“月光”按以上解决办法进行改变，也能实现财务自由

中产的财务报表

- 特点
 - 1、收入80%以上来自工资收入
 - 2、收入减去生活开支后有结余，结余会形成资产
 - 3、有一定数量的资产，但主要以“耗钱资产”或“其他资产”为主
 - 4、“耗钱资产”会持续消耗大量的现金流，中产不得不依赖劳动收入，所以“中产”不能停止工作
 - 5、财务安全性一般，遇到经济危机依然有陷入财务危机的可能
 - 6、掌控不住自己的财务报表，也很难掌控自己的人生
- 形成原因
 - 缺乏财务知识，不知道耗钱资产、其他资产和生钱资产之间的区别
- 解决办法
 - 学习实现财务自由的技能，控制“耗钱资产”和“其他资产”在总资产中的比重，增大“生钱资产”在总资产中的比重
- 人生预测
 - 1、中产的“耗钱资产”规模将会越来越大，现金流出也会越来越大，所以“中产”不能停止工作。经济繁荣的时候，“中产”的财务风险不大，一旦经济萧条，“中产”将面临较大的财务风险
 - 2、在“中产”没有改变自己的财务报表之前，“中产”不能实现财务自由
 - 3、如果“中产”按以上解决办法进行改变，“中产”是比较容易实现财务自由的

富人的财务报表

- 特点
 - 1、收入90%以上来自非工资收入
 - 2、收入减去生活开支后有大量结余，结余会形成更多的生钱资产
 - 3、资产规模大，主要以“生钱资产”为主，“生钱资产”占总资产的比重大于80%
 - 4、“生钱资产”会持续带来大量的现金流，富人不依赖劳动收入，所以富人可以选择是否工作
 - 5、财务安全性高，无论经济繁荣或者萧条，“生钱资产”都能带来稳定的现金流
 - 6、富人能掌控自己的财务报表，所以也能掌控自己的人生
- 形成原因
 - 精通财务自由技能，清楚耗钱资产、其他资产和生钱资产之间的区别
- 保持办法
 - 只要控制“耗钱资产”和“其他资产”在总资产中的比重不超过20%，保持“生钱资产”在总资产中的比重大于80%，富人就会持续保持成功并变得越来越富有
- 人生预测
 - 因为精通财务自由技能，能控制好自己的财务报表，所以富人会变得越来越富有

财务自由家庭资产配置方法

生活保障资金

应对日常生活中的非重大变故，维持家庭生活现金流的稳定

金额：1年的生活开销

投资货币基金和可转债套利，每年获得4%-20%的无风险收益

维持家庭目前所在的阶层并实现阶层跃迁

