頁2

【升小攻略】家長要考慮的五件理財事

發布者：錢太 27/04/2021

下年度的直資或私立小一報名又開始了！家長除了要留意報名程序及準備相關文件，也要認真考慮家庭經濟因素。

教育對子女的成長及價值觀有重要影響，為他們物色合適的學校是很重要，但家長亦不能忽視教育支出帶來的財政負擔。尤其不同類型的學校在學習模式及日後選校路向上有頗大分別，牽涉的開支也可能相距甚遠。

家長在選擇學校前，記得要考慮以下的五個要點，儘早考慮及計劃家庭財政。

1. 全面了解所有使費

要一併考慮學費及其他費用包括書簿費、雜費、膳食費或課外活動開支等。若果學校與居所距離遠，會有額外的交通費。如選擇「孟母三遷」方便子女，無論是買樓或租樓，亦會有一定額外開支。如果一開始沒有全面計清楚使費，會對家庭財政會構成不少壓力。

2. 按財務狀況訂開支上限

投委會曾進行一項調查，發現子女教育是最大的財政壓力來源之一。父母盡力為子女提供所需是可以理解，但將所有資源集中在子女身上並不可行，應按家庭財務狀況為教育開支訂上限，確保家庭可以平衡其他必要的開支。

3. 兼顧其他家庭財政目標

家長不應為子女教育而忽略家庭的其他財政目標，伴侶之間要溝通及達成共識，作出理性取捨，避免爭拗。例如應預留資金作應急錢應付不時之需；為自己的退休需要未雨綢繆，以減低自己或是子女將來在這方面的負擔。

4. 考慮長遠負擔能力

隨著子女的成長，無論是教育費用如興趣班或活動開支，以至家庭的其他開支或會隨之增加，要估算家庭的長遠負擔能力，包括未來收入的穩定性，分輕重排列各項開支，適時作出調整。

5. 選校應以子女為本

最後，想你的錢花得其所，子女讀得開心，應要以子女為出發點。有名氣的學校不代表適合你的子女，要先認真思考他們的特點及能力，再了解不同學校的理念及教學模式是否適合。

作者簡介

錢太：我今年45歲，是一位巿場部主任，亦是錢家的「大內總管」，任務是妥善處理家庭財政。我認為最重要是精明消費、為錢家準備應急錢及清還債務。作為在職媽媽的我面對不少財務挑戰，亦要教導兩個孩子分清「需要」和「想要」，要培養他們建立良好的理財習慣。閒時喜歡與朋友交流兼顧事業與家庭以及理財的心得。

© 2023 投資者及理財教育委員會 版權所有。