頁30

一家之主的個人財政預算

James的個案

已婚的James在會計師樓擔任文職，月入2萬，平日有儲蓄的習慣，絕非「月光」一族。他的太太本身擔任售貨員，月入8千，為了親身照顧兩名三歲及四歲子女，轉為全職主婦並辭退外傭。James的父母已經退休需要供養，一家生計靠James一人肩負，擔子不輕。他數月前升職，雖然加薪10%，但近日發現他的存款卻有逐漸減少的趨勢，覺得很擔憂。

據了解，James無做開支預算或記錄開支，在他不太清楚每月家庭開支的情況下，間中入不敷支也不察覺，積蓄自然有減無增。其實James的情況在香港可能很常見，甚至可以說是不少一家之主的寫照。

根據「IEC調查硏究：四個特定群組的理財習慣（家長、大專學生、在職人士、退休人士）」發現，只有約三份一家庭收入$25,000以下的家長有做開支預算或記錄開支。而這些家庭中，有四份一家長表示他們在個人財務上感到「頗大壓力」或「非常大壓力」。

盡早開始計劃

不少人對數字望而生畏，偏偏策劃財政就要「計數」，因此遲遲不做，直至如James一般發現問題，才被迫行動，自然倍添壓力。

作為一家之主，有穩健的個人財政對家庭幸福至為重要！立即跟隨以下步驟，開始計劃：

1. 了解你的財務狀況，羅列你的所有資產及負債。

2. 了解每月收入及支出，從而制定預算及管理儲蓄。

3. 預留3至6個月應急錢，以備不時之需。

4. 檢討你及家人是否有足夠保障。

5. 訂立你的財務目標，例如收支平衡、度假、置業等。

6. 透過儲蓄或投資計劃以達成你的財務目標。

收支平衡小技巧

-把每項開支按重要性排序，方便減省不必要開支

-如開支是按年或按季支付 (例如交稅)，可將全年總額除以12個月，得出每月所需預留的金額。

- 量入為出，必要時與家人商討是否能減少家用或供養開支。

- 將積蓄作適當長期投資，累積儲備。

- 善用網上工具或流動應用程式，幫你記錄每月收支。

推薦給你

‧“[財務策劃入門](https://www.ifec.org.hk/web/tc/financial-planning/financial-planning-primer.html)＂

<https://www.ifec.org.hk/web/tc/moneyessentials/financial-planning/financial-planning-primer.page>

‧“[個人理財分析](https://www.ifec.org.hk/tools/fhc/tc/main/index.jsp)＂  
<https://www.ifec.org.hk/web/common/static/tools/tc/financial_health/>

‧“[個人收支計算機](https://www.ifec.org.hk/tools/tc/budget.html)＂

<https://www.ifec.org.hk/web/common/static/tools/tc/budget/>

‧“[下載《收支管家》](https://www.ifec.org.hk/web/en/tools-and-resources/calculators/money_tracker.html)＂ - 流動應用程式

<https://www.ifec.org.hk/web/en/tools/calculators/money_tracker.page>

©2023投資者及理財教育委員會版權所有。