頁33

家庭財政 坦誠對談

不論你與你的伴侶正打算邁向人生新一階段，或是遷居自己的小天地，在沉醉喜氣浪漫之餘，也別忘記實際考慮──策劃家庭財政！

古語有云「開門七件事──柴米油鹽醬醋茶」，今時今日，持家又何只這七件事！由水、電、煤、寬頻、電話，以至管理費、差餉、伙食、家庭用品、保險、維修，甚至飼養寵物等等，開支繁雜不在話下，更容易一闊三大，失卻預算。

「講錢」傷感情？

一般人都對談及財政問題有所避忌，覺得「講錢傷感情」。但隨著時代進步，家庭開支越來越多，理財觀念亦應與時並進。當你與伴侶展開共同生活，兩口子都應在遷進新居前後好好安排家庭財政，最佳方法就是先與伴侶坐下，傾妥家庭預算。你不妨參考以下「講錢七件事」：

持家「講錢」七件事

一、坦誠分享兩人財務狀況──不論是儲蓄還是欠下卡數，都應向對方坦誠分享，讓雙方充分了解家庭的財務能力，共同負擔家庭財政。

二、詳列家庭開支──包括必要／經常性開支（水、電、煤、保險），以及非必要／非經常性開支（旅遊、娛樂、家品），按重要性排序，方便增減。

三、建議開立聯名戶口──根據雙方財務能力，協議定期存錢入聯名戶口，從中扣除家庭開支，「公」、「私」更分明。

四、決定誰做「家庭財務總監」──由你或伴侶其中一位擔任「管數」的角色，負責處理及監察家庭戶口收支，雙方亦應定期檢視家庭財務狀況。

五、定下財務目標──商量及達致共識，定下明確的家庭計劃，例如置業、生育兒女、或者買車、養寵物、旅遊等，都有助規劃家庭的財務，包括如何透過儲蓄或投資來實現大計。

六、定期檢討收支──根據收支表或賬單等財務資料，衡量收入與支出狀況，如某方面開支突然增加，就應與伴侶商議，找出原因，制定減省方案。

七、未雨綢繆──按家庭狀況，另撥約三至六個月開支的應急錢，以備不時之需。

家居理財小貼士

‧記錄每月開支，可使用流動應用程式如《收支管家》，協助妥善管理開支。

‧利用收支預算表，清晰列出收入、支出、稅項、投資計劃等項目。或使用網上“個人收支計算機”來制定預算。

‧儘量保留賬單，例如信用卡賬單、銀行月結單，方便核對開支。

‧如有需要制定長遠的家庭財務計劃，可諮詢專業人士如財務策劃師。

©2023投資者及理財教育委員會版權所有。