頁41

財務策劃入門

財務策劃的常見誤解

財務策劃是一個常見用詞，但它實際上是什麼意思呢？以下是一些有關財務策劃的常見誤解：

‧在接近退休時才需要開始進行財務策劃

財務策劃有助達致人生的各個財務目標；越早展開財務策劃，就可以越早得益。較長的投資期亦有助紓緩投資項目短期波動的風險。

‧財務策劃只是投資的另一種說法

財務策劃並非只包括投資，它綜合處理個人財務的各方面事宜，助你實現人生不同階段的財務目標，例如“結婚”、“置業安居”、“生兒育女”、“退休”、創業等。

‧財務計劃一旦擬備，便可一勞永逸。

財務策劃並非一次性的工作，你應該定期審視和檢討你的財務計劃，確保不會偏離目標，特別是當你的生活狀況有變動時。

‧你需要擁有大量財富才需要財務策劃。

財務策劃並非富翁的專利，每個人都需要財務策劃。無論你有多少收入或積蓄，如你有一個明確的財務計劃，你都能從中獲益。制定和執行財務計劃有助你增值財富和達致財務目標。

什麼是財務策劃？

財務策劃是一個透過適當的財務管理，訂立、規劃、實行和檢討人生目標的過程。財務策劃是涉及目前及未來的財富管理。

全面性的財務策劃不僅有關投資創富，亦涉及信貸及稅務責任、日常消費、婚禮策劃、置業、為兒女設立教育基金、退休儲蓄、購買合適保險及作出遺產安排為你和家人提供保障等等。一個全面的財務計劃應該涵蓋不同層面，環環相扣。

財務策劃是一門重要的生活技能，能助你訂立切實可行的計劃、評估理財方案及採取有效措施，以妥善規劃未來，更有效地達致你的財務目標。審慎的財務策劃有助你：

‧滿足當前的財務需要

你能每月做到收支平衡嗎？你的開銷是否已超過入息？你經常使用信用卡消費嗎？你是否有信用卡債務？你可使用我們的“個人收支計算機”，計劃及檢討你的儲蓄和開支。

‧達成未來財務目標

你有什麼財務目標？度假？置業？還是結婚？以你的財務狀況來說，這些目標是否切實可行？我們的“儲蓄目標計算機”可以助你規劃未來。

‧儲備應急儲蓄

當人處於順境，通常不會想到要未雨綢繆。你是否有足夠財政儲備，例如等於三至六個月生活費的儲蓄，以備不時之需？

‧為你和家人提供保障以備應急

財務策劃包括購買適當保險，這樣一旦你的健康或財政出現問題，你與你的親人便能得到較佳保障，而遺產安排也應該是財務策劃的一部分。

‧規劃退休生活

你是否已經詳細評估過你在退休時的需要，以及屆時所有資產（包括強積金、職業退休計劃／其他退休計劃，加上其他儲蓄及投資）的價值？你是否需要增加儲蓄及長期投資來累積財富，以配合你退休後的財務需要？

財務策劃過程的第一步，就是準確了解你目前的財務狀況，包括你的資產淨值。

資產淨值 = 資產 – 負債

簡單來說，資產淨值就是資產減負債所得的淨值。資產是指你擁有的財產，包括儲蓄、物業、投資；而負債是指你的欠債，如按揭貸款、稅款及未償還債務。

透過穩健的資金管理及投資，你可以增加儲蓄，提升資產價值。資產或資金的流出包括日常生活的開支以至未來人生大事（包括結婚、生兒育女、患病或失業）的開銷。你的淨資產讓你應付生活開支，而餘下的資產可以留給家人或後代，或捐贈作慈善用途。

“展開財務策劃”十分重要，它可以令你按部就班地實現財務目標。穩妥的財務計劃能助你：

‧制定實現財務目標的策略。

‧更好地掌控未來的財政狀況。

‧選擇你喜歡的生活方式，同時為未來的退休生活進行儲蓄。

看起來困難重重？那並不然！你可以立即開始為自己制定一個基本的財務計劃。

基本財務計劃的要素

在制定基本財務計劃時，你需要考慮下列事項：

‧負責任的借貸：負責任的借貸是財務策劃不可或缺的一部分。個人貸款和信貸（例如按揭貸款及汽車貸款）能助你實現財務目標，但過度借貸足以破壞你的人生計劃。

信用卡是簡便的付款方法，許多人在日常生活中用均使用信用卡簽賬。但關鍵是，你必須確保你能夠控制債務，而不致滑入債務的深淵。你過往的信貸記錄也可能會影響你日後的借貸成本。“了解更多借貸資料”

‧管理日常財務：利用有效的個人收支計算機“管理個人財務”，你可以知道從哪方面可以節省開支進行儲蓄。

同時，你可以因應個人風險承受能力及投資期，“投資於股票”、“債券”、“基金”、“物業及其他多種資產類別”，以提高資金的運用效益，配合你的財務需要。

‧未來開銷：未來開銷包括人生各事件的支出，如深造、結婚、置業、生兒育女、供養父母、轉工、創業或退休。這些開支可能會消耗你的資產，並可能成為長期的財務負擔。

留意任何可能影響借貸成本及未來收入的情況，例如轉換工作或失業、加息對浮動利率貸款（例如按揭貸款）每月利息支出的影響等。

‧保險：生活中的突發或緊急事故（如意外、疾病及死亡）或會耗盡你的存款及資產。風險管理是整體財務策劃的重要一環。當遇上突發事故或風險，保險能為你提供一些財務保障。

在考慮購買保險時，你須先確定你所需要的保障，然後貨比三家，選擇符合你需要的保險產品。“了解更多保險運作原理”。

為加深了解財務策劃及各項不同的選擇，你可考慮徵詢財務策劃師的“專業意見”。

©2023投資者及理財教育委員會版權所有。