

## CBMP1009C 理財之道



### 理財規劃和預算 的重要性

講者: 魏秉源先生  
日期: 2015年11月17日

## 學習目的和成果

2

完成這講座後，你預計將能夠:

- 如何決定一個合適的理財計劃
- 應用預算技術於財務管理上
- 預算差異用於控制和測量理財的方法

## 不同用錢的方法

3

- “感覺良好”的用錢方法 — 為今天花光所有錢而活。
- “未雨 籌謀”的用錢方法 — 給未來的留下一些資金，必要時動用它。
- “有組織”的用錢方法 — 有具體的資金運用計劃方法。

## 什麼是超支?

4

- 總支出 > 稅後收入(可支配收入)

## 揮霍金錢的後果

5

- 太多負債所做成債務問題

<https://www.youtube.com/watch?v=RRmKcIMxfiM>

## 香港債務問題

6

2003 年研究香港債務問題, 找出下列負債的原因:

- 失業 (19%)
- 投資損失 (18%)
- 因朋友或親戚需要現金(18%)
- 財務管理不善 (17%)

## 債務問題的原因

7

另一項類似的調查 (明愛家庭危機及教育中心、2013年) 確定負債的原因如下:

- 超支 (22%)
- 賭博 (19%)
- 投資損失 (9%)
- 失業 (6%)
- 商業損失 (6%)

## 對身體健康的影響

8

研究發現，大多數受訪者經歷債務下產生的身體症狀:

- 失眠 (50%)
- 頭痛 (39%)
- 疲勞 (22%)
- 食欲減退 (14%)

## 對心理健康的影響

9

研究還發現，多數受訪者認為負債務可引致：

- 神經過敏 (64%)
- 情緒激動 (44%)
- 害怕 (41%)
- 無法集中注意力 (34%)
- 鬱悶 (34%)
- 自殺意念 (17%)

10

所以理財和預算很重要！

## 個人理財是什麼？

11

- 有意識地規劃你的消費，而可以平衡你的收入和財務目標及儲蓄的一個過程。

## 適合個人理財計劃的好處

12

- 有效地獲取、運用和保護資產和財富
- 控制財務活動
- 減少財務憂慮

## 一般方法

13

- 開源和節流
- 控制開支的方法
- 精明購物的方法
- 先存後花

## 在不同人生階段的財務需求是什麼？

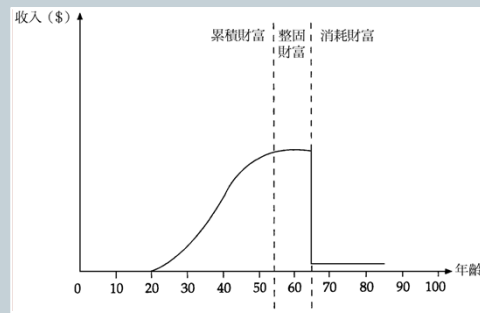
14

- 進修
- 休閒和感興趣的活動
- 求婚
- 結婚和組織家庭
- 租屋或置業
- 生兒育女
- 供養父母
- 保險
- 退休
- .....

## 理財目標也會因不同的人生階段而有所差異

15

1. 未婚時期：進修、結婚；
2. 成家立室時期：置業、養育子女；
3. 生兒育女時期：子女升學、創業、移民；
4. 退休前時期：退休、遺產安排；
5. 其他：個人夢想、失業保障等等。



生命週期與個人收入

## 目標建立方法

16

- **S**pecific (明確和具體的)
  - **M**easurable (可量的)
  - **A**ttainable (可達到的)
  - **R**ealistic (實在的)
  - **T**ime frame (有時間框架的)
- = **SMART** (有智慧的)



## 理財計劃決定方法

17

1

• 訂立理財目標

2

• 檢視現在財務狀況

3

• 找出可行理財計劃

4

• 評估每個可行理財方案

5

• 建立最好方案和執行理財計劃

6

• 審視和改善理財計劃

## 1.訂立理財目標

18

- 財務目標設定時間框架中包括：
  - 短期目標 — 例如在未來一年左右，實現的目標如作一個家庭渡假或購買一輛車子
  - 中期目標 — 例如在 2 到 5 年之內實現的目標，買樓首期或出國深造
  - 長期目標 — 例如超出 5 年的實現目標，退休儲蓄，孩子的教育

## 2. 檢視現在財務狀況

19

- 家庭每月收入
- 家庭的儲蓄
- 家庭每月支出
- 家庭的負債
- 家庭擁有的資產

## 3. 找出可行理財計劃

20

- 繼續同樣的行動方針
- 展開當前形勢
- 改變目前的狀況
- 採取新的行動方針

## 4. 評估每個可行理財方案

21

- 每個方案評估的結果都有：
  - 機會成本: 放棄的最高值選項
  - 風險 評估
  - 通貨膨脹風險
  - 利率風險
  - 收入風險
  - 資金流動風險
  - 對經濟因素的看法
  - 個人的價值觀

## 5. 建立最好方案和執行理財計劃

22

- 預算
- 管理流動資產
- 重大購買資金的籌措(購買房子)
- 保護資產和收入(保險)
- 金錢的投資

## 6.審視和改善理財計劃

23

- 互動和持續性
- 做出調整以配合目前的生活狀況

## 個人預算是什麼？

24

- 一項關於消費和儲蓄計劃基於預期的收入和支出
- 列出的開支和收入來源來支付這些費用
- 可以比較你的收入來源與你的財務需求

## 主要的個人項目預算

25

- 收入
  - 支出
    - 固定
    - 非固定的
    - 自由裁量
  - 稅務
  - 儲蓄
- } 可變動的

## 個人預算流程

26

- 1 • 訂立理財目標
- 2 • 估算收入
- 3 • 預算編制的應急資金和儲蓄
- 4 • 預算固定開支
- 5 • 預算不固定開支
- 6 • 記錄實際開支
- 7 • 審查支出和儲蓄模式

## 預算差異分析

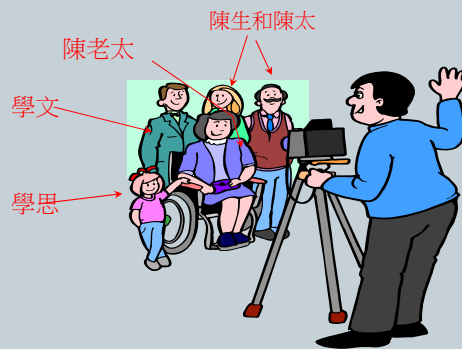
27

情況	差異
實際收入 > 預算收入	有利的收入差異
實際收入 < 預算收入	不利的收入差異
實際支出 < 預算開支	有利的支出差異
實際支出 > 預算開支	不利的支出差異

## 例子

28

陳先生家人有五位成員生活在一起。  
他們是：陳先生和陳太太，他們年僅 15 歲的兒子，學文，  
10 歲的女兒，學思 和陳先生的母親陳老夫人。



- ❖ 陳先生和陳太太工作
- ❖ 他們有家庭每月總收入港幣四萬元
- ❖ 他們每個月可以節省 10%的家庭收入
- ❖ 他們現在都意識到在家庭預算的重要性，想要查察他們的家庭收入和支出。

陳先生和陳太太對他們家庭理財是謹慎的。

他們運用預算方法和差異分析對其家庭收入和支出。



看看陳生家人季度預算。

## 季度預算 (第1個月)

31

事項	預算收入和(支出)
承上月結餘	0
薪金收入	40,000
按揭供款	(15,000)
信用卡消費	(7,300)
家傭薪金支出	(3,700)
孩子零用錢	(1,500)
水電煤	(1,500)
交通費	(2,000)
膳食	(5,000)
結餘	<b>4,000</b>

→ 下一月結存

## 季度預算 (第2個月)

32

事項	預算收入和(支出)
承上月結餘	<b>4,000</b>
薪金收入	40,000
按揭供款	(15,000)
信用卡消費	(7,300)
家傭薪金支出	(3,700)
孩子零用錢	(1,500)
水電煤	(1,500)
交通費	(2,000)
膳食	(5,000)
結餘	<b>8,000</b>

← 上月結餘

→ 下一月結存



## 季度預算 (第3個月)

33

事項	預算收入和(支出)
承上月結餘	<b>8,000</b>
薪金收入	40,000
按揭供款	(15,000)
信用卡消費	(7,300)
家傭薪金支出	(3,700)
孩子零用錢	(1,500)
水電煤	(1,500)
交通費	(2,000)
膳食	(5,000)
結餘	<b>12,000</b>

← 上月結餘

→ 下一月結存

34

看看下面的記錄顯示陳先生家人的實際和預算的收入和支出。

## 季度差異 (第1個月)

35

事項	預算收入和(支出)	實際收入和(支出)	差異 有利(不利)
承上月結餘	0	0	
薪金收入	40,000	40,000	
按揭供款	(15,000)	(15,000)	
信用卡消費	(7,300)	(8,300)	(1,000) <sup>a</sup>
家傭薪金支出	(3,700)	(3,700)	
孩子零用錢	(1,500)	(1,500)	
水電煤	(1,500)	(1,500)	
交通費	(2,000)	(2,000)	
膳食	(5,000)	(4,000)	1,000 <sup>b</sup>
結餘	4,000	4,000	

- a. 信用卡: 不利開支差異 = (1,000) → 研究其中的原因。  
 b. 膳食: 有利的開支差異 = 1,000 → 研究其中的原因。

## 季度差異 (第2個月)

36

事項	預算收入和(支出)	實際收入和(支出)	差異 有利(不利)
承上月結餘	4000	4000	
薪金收入	40,000	40,000	
按揭供款	(15,000)	(14,500)	500 <sup>c</sup>
信用卡消費	(7,300)	(7,300)	
家傭薪金支出	(3,700)	(3,700)	
孩子零用錢	(1,500)	(1,500)	
水電煤	(1,500)	(1,500)	
交通費	(2,000)	(2,000)	
膳食	(5,000)	(5,000)	
醫生費用		(1,000)	(1,000) <sup>d</sup>
結餘	8,000	7,500	(500)

- c. 抵押貸款: 有利的開支差異 = 500 → 調查為什麼  
 d. 醫療費用: 不利開支差異 = (1,000) → 調查為什麼 (突發的事件)?

## 季度差異 (第3個月)

37

事項	預算收入和(支出)	實際收入和(支出)	差異 有利(不利)
承上月結餘	8000	7,500	(500)
薪金收入	40,000	40,000	
按揭供款	(15,000)	(14,500)	500 <sup>e</sup>
信用卡消費	(7,300)	(9,300)	(2,000) <sup>f</sup>
家傭薪金支出	(3,700)	(3,700)	
孩子零用錢	(1,500)	(1,500)	
水電煤	(1,500)	(1,500)	
交通費	(2,000)	(2,000)	
膳食	(5,000)	(5,000)	
結餘	12,000	10,000	(2000)

- e. 抵押貸款: 有利的開支差異 = 500 → 相同前一個月  
 f. 信用卡: 不利開支差異 = (2,000) → 調查為什麼(第1個月)?

## 預算工作表

38

	預算金額	實際金額	金額差異	百份率差異
	\$	\$	\$	%
收入				
項目 1	X	X	X	X
項目 2	X	X	X	X
總收入	B	A	A-B	$(A-B)/B \times 100\%$
儲蓄(包括稅)	X	X	X	X
開支				
項目 1	X	X	X	X
項目 2	X	X	X	X
總儲蓄和開支	B	A	A-B	$(A-B)/B \times 100\%$

## 守住預算上的方法

39

- 用心計劃
- 清楚溝通
- 避免自發性購物
- 專注理財目標
- 撥出一些備用錢(突發支出)
- 經常檢討所有支出的帳戶
- 不要使用信用卡來平衡預算

## 總結

40

- 財務管理的關鍵技術之一是現金流量管理，這有助於避免超支和準備突如其來的危機。
- 預算可以說明管理財政資源，平衡收入、儲蓄和消費計劃。