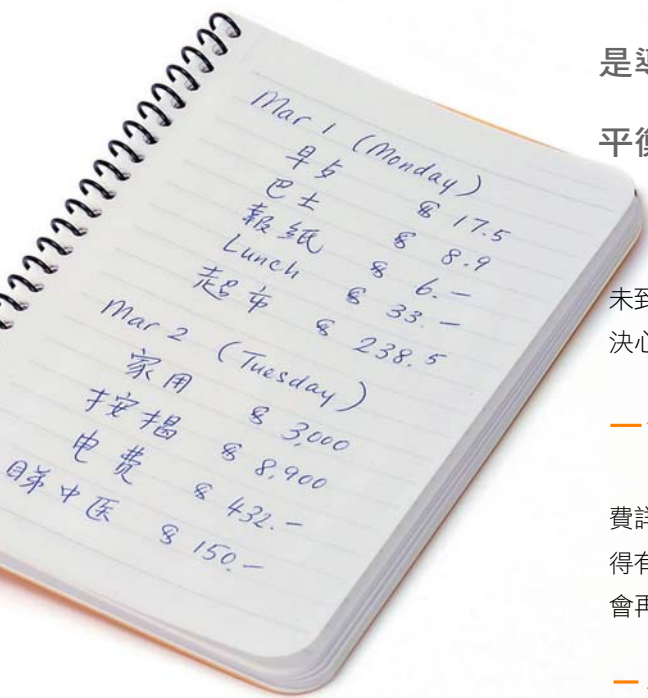


〔個人理財系列之三〕 收支預算

接第323期「訂立理財目標」，今期教大家如何將目標一步步付諸實現。常言道「你不理財，財不理你」，不善理財是導致財困的主因。針對花錢沒預算、衝動購物、難達收支平衡的人士，個人「收支預算」是有效的理財工具。



阿財是正牌「月光族」，即使收入不賴，但花錢沒預算，從不知錢到底跑到哪兒，未到底已花清光，還拖着大筆「卡數」。面對收支赤字、負債累累及減薪在即，阿財決心檢討個人理財習慣。究竟應從何入手？

一、記錄每日開支項目

首先，阿財要瞭解自己的消費模式。從此，阿財每天隨身帶着筆記簿，將每項花費詳細地記錄下來。資料精確有助分析，因此少至一元幾角都要記下。起初，阿財覺得有點麻煩，但堅持一段時間後，漸漸變成習慣。由於每次消費均要記下，阿財有機會再三思量，因而打消了多次購物衝動。

二、制訂每月收支表

記錄了一個月的消費數據後，便可着手制訂每月收支表。開支項目須分門別類，再根據其性質，細分為「固定」及「非固定」，以及「必要」與「非必要」的項目，以方便分析。阿財在該月的實際支出多過收入，該月是赤字，即要借貸。

三、檢討開支制訂預算

阿財面對收支赤字、負債增加和減薪在即，他認為最迫切的是減少開支及加快清還欠債。

他計劃先減少非必要的開支，再從非固定的日常開支中，看看能否稍作節省。這樣，他將開支預算減低了\$6,920。其次，他將信用卡卡數轉為較低息的私人貸款，並且每月多騰出\$1,800還款，務求盡快清還欠數。照這樣安排，即使阿財下月減少\$3,000收入，仍可達至收支平衡。

制訂個人收支預算，你可以……

- ★ 清楚每分錢到底花到哪兒
- ★ 通過檢討收入及開支，達至收支平衡
- ★ 有效分配資源，更快實現理財目標

實用提示：

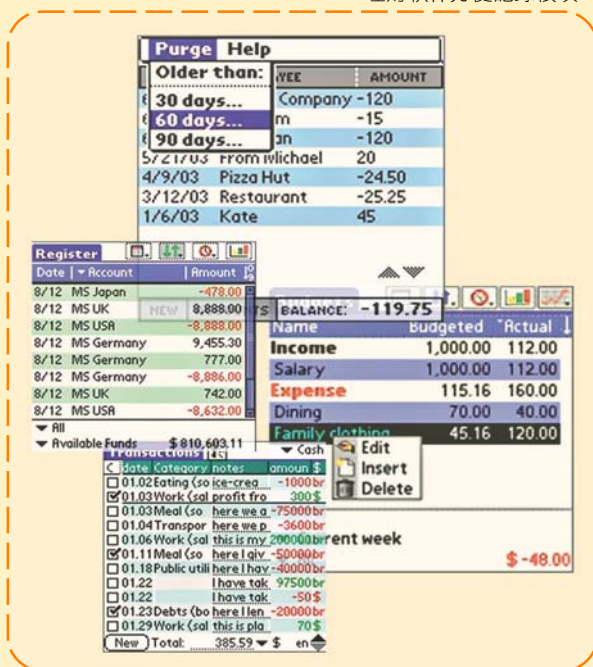
★ **工欲善其事？**——市面上有在電腦或電子手帳(PDA)上使用的理財軟件，消費者可視需要選購，也可自行用電腦試算表編寫，同樣能處理大量數據，且更「個人化」，至於不懂操作電腦的消費者，最簡單用一本筆記簿亦可

★ **保留帳單收據**——最好保留所有消費單據、付款帳單及銀行結單，方便記錄及減少數據錯漏

★ **固定開支包括儲蓄**——儲蓄對穩健的長遠理財計劃十分重要，建議每月預留10%收入作儲蓄，並視之為固定開支

★ **削減開銷有妙法**——削減開支先從非必要開支入手，例如減少買名牌、娛樂消遣及外出用膳等，此外，不妨參考《選擇》月刊購買耐用又省電的產品，善用信用卡免息期及免息分期，習慣貨比三家，所謂小數怕長計，在不知不覺間節省開支

★ **切實可行最重要**——一下子改變消費習慣實在不容易，因此預算必須務實及可行，最好與伴侶及家人一起制訂，否則可能半途而廢



阿財的每月收支預算表

	實際\$	調整\$	預算\$
一、收入			
1. 薪金	28,000	-3,000	25,000
2. 其他收入	0	0	0
總收入	28,000	-3,000	25,000
二、開支			
1. 固定必要開支			
儲蓄/投資	0	0	0
供養父母	3,000	0	3,000
按揭/租金	8,900	0	8,900
分期付款	655	0	655
保險費用	310	0	310
2. 非固定必要開支			
餐飲	4,530	-1,700	2,830
交通	928	0	928
生活雜費(水電煤)	1,484	0	1,484
家庭雜貨	2,500	-500	2,000
醫療保健	410	0	410
貸款還款	1,689	+1,800	3,489
3. 非必要開支			
衣履儀容	3,032	-2,532	500
娛樂消遣	2,238	-1,838	400
禮物捐獻	350	-350	0
總開支	30,026	-5,120	24,906
三、(+)盈餘/(-)赤字	-2,026		+94

注：以上格式只作參考，消費者可依個別情況編製。

四、定期檢討適時應變

編寫預算後，仍要持續記錄每日收支。月底集結實際開銷數據，與預算對比，計算「預算差額」，從而檢討並制訂更切實可行的預算。每月檢討收支預算勝在靈活性高，消費者可根據財務狀況的轉變，適時作出應變措施。

五、年度預算全面分析

留意收入與開支有季節性波動，例如花紅、雙糧通常在年終時發放，而過時過節則開支較大。消費者可集結每月數據，制訂成年度開支預算，作更全面的分析。

預告
若阿財按照預算持之以恆，有望在一年內清還欠債，此後便有盈餘作儲蓄。下集我們看看阿財如何儲蓄致富。待續。