

參與者指南



FDIC 理財教育課程



修訂日期：2010 年 10 月

目錄

課前測試.....	4
如何制定開支計畫？	6
活動 1：日常開支記錄.....	7
活動 2：月度收支表.....	9
活動 3：每月付款計畫.....	14
活動 4：每月付款日曆.....	15
其他開支計畫工具.....	16
開支考慮事宜.....	17
活動 5：開支計畫考慮事宜.....	18
課後測試.....	19
辭彙表	21
更多資訊.....	22
您學到了甚麼？－理財要務.....	23
評議表	24

登記

歡迎

歡迎來到「理財要務」單元！要實現財務安全，首先需要制訂並執行個人開支計畫或預算。預算就是選擇 – 選擇如何賺錢，選擇如何支出。

目標

完成本單元之後，您將能夠：

- 列出設定財務目標的步驟
- 追蹤日常開支習慣
- 制定開支計畫，估計每月的收支
- 尋找削減開支的方法
- 尋找增加收入的方法
- 尋找可幫助您管理帳單的開支計畫工具

參與者指南

「理財要務」參與者指南包括：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

課前測試

在課程開始前，測試您對理財要務的瞭解。

1. 遵循開支計畫可幫您：
 - a. 在給定的時間期限內達到支出要求
 - b. 控制您的財務狀況
 - c. 積累財產
 - d. 以上皆是
2. 為追蹤您的日常開支習慣，您應：
 - a. 尋找增加收入的方法
 - b. 寫下您的每日購物或支付項目
 - c. 尋找削減開支的方法
 - d. 確定您的每月收支
3. 以下哪些是經常變化的支出的項目？選擇所有適用項目。
 - a. 汽車付款
 - b. 健康保險保費
 - c. 電／水
 - d. 個人開支
4. 以下哪些項目會幫您增收節支？選擇所有適用項目。
 - a. 獲得一份兼職工作
 - b. 合用汽車或搭乘公共交通工具
 - c. 節能
 - d. 定期外出吃飯
5. 以下哪些方式可幫您管理帳單？選擇所有適用項目。
 - a. 每月付款日曆
 - b. 電腦軟件或表格
 - c. 每年有一個月不支付
 - d. 支出信封
6. 以下哪些方式可幫我們節約更多資金？選擇所有適用項目。
 - a. 儲蓄有利
 - b. 使用優惠券
 - c. 制定開支計畫

d. 用信用卡而非現金／轉帳卡支付

7. 您確定和寫下您的財務目標後，設定財務目標的第二步為：

- a. 必要時評估及更改
- b. 選擇兩至三個主要目標
- c. 組織目標
- d. 瞭解更多有關執行該等目標的資料

8. 評估您的財務目標進展的最佳時間間隔為至少：

- a. 每天一次，原因是您必須盡快實現
- b. 每週一次，在您獲得報酬時
- c. 每月一次，原因是您不希望過於頻繁
- d. 視對您有效的安排而定

如何制定開支計畫？

設定財務目標

財務目標是指，您在希望的特定時間期限內的資金使用計畫。制定開支計畫前，您應完成以下步驟，以設定財務目標：

1. 確定和寫下您的財務目標。
2. 組織您的財務目標。
3. 充實自己。
4. 評估您的進展。

為何要制定開支計畫？

制訂個人開支計畫是掌握好自己的財務狀況的一個良好途徑。*開支計畫*是在給定的時間期限內逐步達到支出要求的計畫。



遵循開支計畫：

- 可幫您減少自己不知道是否有足夠的資金用於支付應付到期帳單的擔憂
- 讓您擁有管理自己資金的意識，而不是讓錢財來控制您
- 幫您累積能改善您及家人生活品質的財產

開支計畫就是選擇——選擇如何使用您的資金。瞭解自己每月的收支情況有助於您掌握自己的財務狀況。

開支計畫步驟

制訂開支計畫的四個步驟：

1. 追蹤您的日常開支
2. 確定您的每月收支
3. 尋找削減開支的方法
4. 尋找增加收入的方法

活動 1：日常開支記錄

如果您想管理好自己的資金，則務必瞭解自己的錢花到哪裡去了。使用這一記錄追蹤自己在一段時間內的開支情況，以便瞭解自己的錢是怎樣花出去的。

日期	今天我把錢用在了哪裡？
週日	
週一	
週二	
週三	
週四	
週五	
週六	

確定收支

收入是來自以下方面的資金：

- 薪資
- 自僱收入
- 公共援助，可包括貧困家庭臨時援助 (TANF) 計畫或食品券。
- 子女撫養或贍養費
- 利息與紅利
- 社會保險
- 其他來源（如小費）



收入分為兩類：*總收入*及*淨收入*。*總收入*是未經任何扣減的收入總額。*淨收入*是總收入減去社會保險以及其他稅收等扣除項目。

社會保險是一種具有潛在價值的保險計畫。某些付款存根上將其稱為 **FICA**，即聯邦保險供款法案。社會保險收入包括：

- **退休福利**每月向符合條件的退休工人發放，最早可從 62 歲開始
- **殘障福利**每月向符合條件的各種年齡的重度殘障工人發放
- **家庭福利**每月向符合條件的退休及殘障工人的配偶及子女發放
- **遺屬福利**每月向符合條件的已故工人的配偶和子女發放
- **醫療保險福利**在需要時向年滿 65 歲或更老的人士或殘障的年輕人士發放，以就專業護理院住院、收容所護理及其他醫療服務支付醫院帳單及提供有限承保。

支出分為兩類：*固定支出*和*靈活支出*。

*固定支出*是數額不變的每月支出。通常，您無法增減支出的數額。房租或按揭付款屬於固定支出。

*靈活支出*是數額經常變化的每月支出。有時，您可以增減支出的數額。例如，如果您決定降低冬季調溫器的溫度以節省採暖費用，支出金額就會低於上月。

活動 2：月度收支表

月度收支表應按月編寫，以有助於您確定收入的資金數額、支出的資金數額以及是否擁有足夠的收入支付每月的帳單和費用。閱讀以下事例，在左欄列出每月收入數額，在右欄列出每月支出。

收入

工資（美元） _____
 自僱收入（美元） _____
 公共援助（美元） _____
 子女撫養／贍養（美元） _____
 利息／紅利（美元） _____
 社會保險（美元） _____
 收入預先寬減額（美元） _____
 其他（美元） _____

支出

固定支出

房租／抵押借款（美元） _____
 房產稅／保險（美元） _____
 垃圾費（美元） _____
 有線／衛星電視（美元） _____
 電話／網路（美元） _____
 汽車付款（美元） _____
 汽車保險（美元） _____
 健康保險（美元） _____
 支付其他貸款（美元） _____
 托兒所／老人護理（美元） _____

靈活支出

存款（美元） _____
 水費（美元） _____
 電費（美元） _____
 燃氣／燃油（美元） _____
 手機（美元） _____
 食品（美元） _____
 交通／汽油（美元） _____
 汽車維修（美元） _____
 教育（美元） _____
 個人支出（美元） _____
 捐款（美元） _____

事例：

收入

一對夫婦收到了月度淨工資或實得工資，金額為 3,500 美元。

支出

- 房租 1000 美元
- 償還信用卡及貸款共 140 美元
- 子女護理開支共 400 美元
- 存款共 75 美元
- 電話費帳單共 40 美元
- 食品支出共 400 美元
- 交通及汽油花費共 200 美元
- 個人支出共 150 美元

收入合計（美元） _____

支出合計（美元） _____

幫您削減開支或增加存款的建議

- 制定及遵循開支計畫。
- 僅攜帶小額現金，以節省開支。
- 取消或控制信用卡的使用。
- 避免「娛樂」購物，除非您有較強的自控力只看不買！
- 購物時，攜帶書寫的存款目標提醒自己。
- 僅購買您需要的東西，而不是您想要的東西。
- 使用優惠券，購買所需的物品可節約資金。
- 制定一個雜貨購物清單防止衝動地購買。
- 攜帶午餐上班，避免外出就餐。
- 對於汽車與電器等大件物品應貨比三家。
- 按時支付帳單以免導致逾期費、額外的財務費用、公用設施被停用、遭到驅逐、財產被收回或信用等級不良。
- 使用直接轉帳方式領取工資或聯邦福利（如社會保險）。您將無需支付兌現支票的費用，或如果您擁有支票帳戶，如果您直接轉帳，銀行可能會減少或取消月費。

有關直接轉帳的誤解與事實

使用直接轉帳方式領取工資、州或聯邦的福利不僅省錢，而且相比使用紙質支票，更加安全、方便。以下為一些關於直接轉帳的常見誤解和糾正事實。

誤解：接受紙質支票形式的工資或福利後，可以在方便時將其存入銀行或儲蓄互助社，因此可以更好地管理自己的資金。

事實：如使用直接轉帳，您的資金即時可取，消除了支票被盜及偽造的風險，並且可以防止身份盜竊。

誤解：改用直接轉帳耗時且繁瑣。

事實：註冊直接轉帳通常十分便捷。如果您有社會保險或補助安全收入 (SSI)，可撥打 **Go Direct** 免費服務熱線 1-800-333-1795，或訪問 www.GoDirect.org，或聯絡您當地的銀行或儲蓄互助社，完成直接轉帳的註冊。

誤解：沒有銀行帳戶的人不應考慮使用直接轉帳。

事實：如果您尚未開立帳戶，可撥打美國財政部 **Go Direct** 免費服務熱線 1-800-333-1795，查詢提供廉價或免費帳戶的金融機構。

誤解：使用直接轉帳無法知悉資金何時到帳。

事實：在發薪日的銀行營業時間，您可放心資金一定到帳。紙質支票可能會遺失或失竊。

誤解：直接轉帳中的支票仍然必須郵寄至銀行，因此不能真正節省時間。

事實：使用直接轉帳，您的款項可以透過電子方式轉至您的帳戶。支付過程完全無紙化。

誤解：透過直接轉帳領取聯邦福利款項並不可靠。

事實：直接轉帳完全可靠。與直接轉帳相比，使用聯邦福利支票發生問題的幾率要高 30 倍。

誤解：直接轉帳透過網路傳送，因此不像接受支票那樣安全。

事實：直接轉帳透過極其安全的電子銀行系統－而非網路－將資金直接轉入您的帳戶。全球領先的金融機構採用同一系統。

誤解：直接轉帳費用高昂。

事實：大多數的銀行以及儲蓄互助社並不收取直接轉帳的註冊費用。事實上，如果您使用直接轉帳，它們還可能免除您支票帳戶的月費。

可以增加收入的稅賦減免

除了削減支出以及增加收入的有效方法（例如尋找第二份工作）之外，還有其他您可能從未想過的增加收入的方法，該等稅賦減免包括：

- 工作所得稅賦減免 (EITC)
- 子女稅賦減免
- 子女與被撫養人護理支出的稅賦減免
- 教育費用稅賦減免
- 退休存款供款稅賦減免

EITC 是面向收入不高人士的一種可退還的聯邦稅賦減免。如您符合條件，EITC 可以削減您應付的稅額，並且可能向您退款。您甚至有資格獲得預支 EITC，在一年的各個工資支票中獲得部份稅賦減免。

需要符合以下資格要求：

- 必須持有有效的社會安全號碼。
- 您必須介於 25 至 65 歲之間，除非您有符合要求的子女。
- 符合要求的子女必須當年在美國與您生活半年以上。
- 您必須透過工資或自僱方式獲得工作所得。其中不包括贍養費、子女撫養、福利救濟、失業福利、利息、紅利、養老金以及某些勞務所得。
- 不能透過「夫妻獨立申報」方式申報稅務。

如果您符合資格，必須向僱主提交 W-5 表格才能獲得預支 EITC。所有規則以及實例可以查閱「國稅局 (IRS) 公告 596」。根據工作所得、符合要求的子女數量以及其他因素，福利可能介於 2 美元至 4,500 美元以上。透過 EITC 獲得的任何退款不會用於確定您是否符合以下計畫的要求，或您可以從這些計畫中獲得的數額：

- TANF
- 醫療補助、食品券以及住房援助計畫

子女稅賦減免

子女稅賦減免可降低您應付的所得稅，增加您可能獲得的任何退款。福利可高達每個子女 1,000 美元。詳情可參見「IRS 公告 972」。稅賦減免申請表格以及「IRS 公告」可從 www.irs.gov 獲取，或致電 IRS，電話號碼為 **1-800-829-3676** 或 **1-800-829-1040**。

資格要求詳情可參見「IRS 公告 972」或表格 1040、1040A 的說明，內容包括以下各項：

- 子女在課稅年度末必須不超過 17 歲。
- 子女必須是美國公民、居民或國民。

子女與被撫養人護理開支的稅賦減免

如您僱用某人護理您不滿 13 歲的子女、無法自理的配偶或其他被撫養人，則可能有資格獲得稅賦減免。稅賦減免可降低您應付的所得稅，增加您可能獲得的任何退款。要符合資格，您必須是爲了能夠工作或尋找工作而支付子女或被撫養人的護理費用。還有其他要求。詳情可參見「IRS 公告 503」或表格 1040、1040A 的說明。稅賦減免申請表格以及「IRS 公告」可從 www.irs.gov 獲取，或致電 IRS，電話號碼為 **1-800-829-3676** 或 **1-800-829-1040**。

教育費用稅賦減免

如果您正爲自己或其他學生就讀學院、大學、職業學校或其他中等以上教育機構而存款或支付教育費用，則可能有資格獲得稅賦減免。減免數額取決於申報情形、您經調整的總收入以及符合條件的支出。詳情可參見「IRS 公告 970」。稅賦減免申請表格以及「IRS 公告」可從 www.irs.gov 獲取，或致電 IRS，電話號碼為 **1-800-829-3676** 或 **1-800-829-1040**。

退休存款供款稅賦減免

如果您向僱主發起的退休計畫或個人退休安排或個人退休帳戶 (IRA) 做出符合條件的供款，則可能有資格獲得稅賦減免。減免數額取決於申報情形、您經調整的總收入以及符合條件的供款。申請減免時應填寫「IRS 表格 8880」，並將其與聯邦所得稅表格一併提交。稅賦減免申請表格的副本可從 www.irs.gov 獲得，或致電 IRS，電話號碼為 **1-800-829-3676** 或 **1-800-829-1040**。

填寫所得稅的免費協助

IRS 發起的義務填報所得稅服務 (VITA) 計畫以及老年稅收諮詢 (TCE) 計畫可為中低收入人士、殘障人士、不說英語的納稅人以及老人提供免費的基本所得稅退稅填寫。除了免費協助之外，許多地點亦提供免費的電子申報。在納稅期間，圖書館、教堂、社區中心、購物廣場以及退休之家均設有 VITA 以及 TCE 點。

要利用這些自願性協助計畫，前往 VITA 或 TCE 點時請攜帶以下資料：

- 帶相片的身份證
- 您、您配偶以及被撫養人（如有）的社會保險卡或個人報稅識別卡
- 您、您配偶以及被撫養人（如有）的出生日期
- 各個僱主提供的工資及收入聲明表格 W-2、W-2G、1099-R
- 銀行提供的利息以及紅利聲明（表格 1099）
- 涉及收支的其他相關資訊
- 申報托兒所支出時，付款總額及托兒服務提供者的稅賦編號
- 上一年度報稅單副本（如有）
- 直接轉帳的銀行帳號及銀行路由號碼
- 與當年退稅有關的所有其他資訊

如欲瞭解離您最近的自願服務點的地址、活動日期及時間，可以撥打 IRS 個人納稅服務免費熱線 **1-800-829-1040**。提前退休人士協會（The Association for the Advancement of Retired Persons，AARP）可以為老年納稅人提供免費的納稅幫助。如欲查詢 AARP 服務點，可致電 **1-888-AARP NOW (227-7669)**。

記住，申請這些福利時必須提供準確的資訊。稅務欺詐罪行嚴重。

活動 3：每月付款計畫

每月付款計畫有助於您提前計畫何時支付帳單及何時可獲得用於支付這些帳單的收入。轉移收支表上的收入來源及金額。記下預期收到收入金額的日期。將支出（包括到期日和金額）轉入相應的欄中。

月份：四月

收入	支出／帳單	收到收入的日期或支出到期日	金額	付款日期
工資*		3 月 20 日	1,050 美元	
工資*		3 月 27 日	700 美元	

* 提示：已納入上月工資，以反映月初到期支出所用的收入。

活動 4：每月付款日曆

本開支計畫工具有助於您實現個人開支計畫。將支出轉至以下日曆中的到期日。將一種顏色用於記錄收入，另一顏色用於記錄支出。支付各個帳單後即將其刪除。

四月						
週日	週一	週二	週三	週四	週五	週六
1	2 25 美元存款	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

其他開支計畫工具

以下是可以幫您執行預算的其他開支計畫工具。可以從中選擇一種最適合自己的工具。

支出信封系統

- 每月以現金付帳時特別適合採用這種工具。
- 為每類支出（例如房租、燃氣、電費以及食品）製作一個信封。
- 在信封上註明類別名稱、金額及到期日。
- 在您取得收入後，將其分別用於支付信封上列出的費用。
- 立即支付帳單，以免受到誘惑，將資金用於別處。

預算盒系統

- 預算盒是一個將一個月中的每一天分隔出來的小盒子，每個月的每一天都有一個格子。
- 在您收到帳單後，核對應付日期並將其放在代表帳單到期日的格子旁。
- 在您取得收入後，立即支付帳單，以免受到誘惑，將資金用於別處。



電腦系統

- 如果您能使用個人電腦，則可以建立您自己的電子表格。在第一欄輸入您的收入、第二欄輸入取得收入的日期、第三欄輸入支出，在支出欄下空行，以便輸入總支出。包含顯示收入一支出的空行。如果您不瞭解如何使用電子表格，請使用電子表格軟件的說明功能，以獲得說明。
- 您亦可購買個人財務程式。其價格不會超過 75 美元。
- 用電腦管理財務相對簡單。一旦建立了系統，更新資訊方便快捷。重要的一點是，應經常填入交易項目，以真實反映您的財務狀況。

開支考慮事宜

支付您的貸款

如果您能夠支付每月的居家費用，但卻難以支付所有貸款，則應考慮：

- **首先償還利率最高的貸款，以便節省利息支出。**
- **與債權人商談。**債權人可能願意減少您的付款或變更一些條款，以適應您的情況。某些債權人可能提供延期，接受在較長時間內以較小金額的支付，或接受部份付款。
- **進行信貸諮詢。**如果您無法按要求建立一個可行的開支方案並嚴格執行，無法與債權人達成一個還款計畫，或無法對日漸增多的帳單進行跟進，則需考慮與信貸諮詢機構聯絡。許多信貸諮詢機構都是非營利的，可與您一道解決您的財務問題。
 - 一些知名信貸諮詢機構提供服務，可以就資金及債務管理向您提出建議，幫您制訂預算並提供免費的教育資料和講座。他們的顧問經過了消費信貸、資金與債務管理、預算方面的認證與培訓。
 - 顧問將會與您探討總體財務狀況，幫您制訂一個個人化的計畫，以解決您的資金問題。最初的諮詢過程通常持續一個小時，此後還會進行後續交流。
- **宣佈破產。**這是最後一招。破產是一道法律程序，用於調整那些無法履行信貸責任的個人的債務。

破產：

 - 可以消除大多數債務；但是仍必須支付某些滯納稅、子女撫養費、贍養費以及學生貸款
 - 未來您可能將支付更高的信貸利率，貸款條款也會較為苛刻
 - 債權人與僱主可透過信貸檢查確定您的財務承諾記錄，因此破產還可能導致難以獲得抵押貸款、開設銀行帳戶、購買人壽保險或尋找工作
 - 性質非常嚴重，並將在您的信用記錄中保留 10 年；只可將其作為最後的選擇

一項新的法律要求您在申請破產之前進行信貸諮詢。「誠信有用」單元中介紹了信貸報告、破產以及信貸諮詢。

活動 5：開支計畫考慮事宜

該練習的目的在於：入不敷出時，讓您有機會練習做出預算決定。仔細閱讀事例。回答問題。準備解釋您的答案。

事例

Clark 夫婦知道自已的資金無法應付所有欠費，因此拖延支付信用卡帳單，直到月底。他們擁有五張信用卡。其中三張的利率為 24%。另外兩張的利率為 13%。兩張高利率卡以及其中一張較低利率卡的到期日已過期 15 天。

看著信用卡帳單，Clark 先生驚訝地發現妻子上個月花了 200 美元買鞋，而 Clark 太太也驚訝地發現 Clark 先生花了 385 美元又買了一套電動工具。「怪不得我們所剩無幾！」他們相互挖苦。

檢查帳單時，Clark 先生還承認，他每天上班途中都會在咖啡館逗留，並且在餐館吃午飯。Clark 太太承認她每月要去做兩次指甲美容。

Clark 夫婦支付房租、公共設施服務、汽車付款以及食品帳單時，他們沒有足夠的錢支付五張信用卡中三張的最低限額。

甚麼原因導致 Clark 夫婦面臨這些財務問題？

他們應該如何解決這些問題？

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 開支計畫可以幫助您控制開支，原因是您能夠：
 - a. 追蹤您的日常開支及到期帳單
 - b. 確定您的每月收支
 - c. 尋找削減開支的方法
 - d. 尋找增加收入的方法
 - e. 以上皆是
2. 固定支出的定義是甚麼？
 - a. 每年變動的支出
 - b. 每月變動的支出
 - c. 每月保持不變的支出
 - d. 一段時間內保持不變、然後變動的支出
3. 以下哪些是固定支出通常考慮的項目？選擇所有適用項目。
 - a. 汽車付款
 - b. 個人開支
 - c. 電費或燃氣帳單
 - d. 房租或抵押貸款
4. 以下哪些是靈活支出通常考慮的項目？選擇所有適用項目。
 - a. 食品
 - b. 子女照顧
 - c. 娛樂
 - d. 房租或抵押貸款
5. 以下哪些是您控制或減少支出的方式？選擇所有適用項目。
 - a. 外出吃飯
 - b. 攜帶小額現金購物
 - c. 節能或減少使用電、燃氣或燃油
 - d. 大部份購物都用信用卡付款
6. 以下哪些是您省錢及增加收入的方式？
 - a. 遵循開支計畫
 - b. 確定您是否合資格享有稅賦減免
 - c. 將您的工資或聯邦福利的一部份以直接轉帳的方式存入存款帳戶

d. 以上皆是

7. 本培訓後，您最可能使用哪種最適合自己的開支計畫工具？

- a. 日常開支計畫
- b. 月度收支表
- c. 每月付款計畫或日曆
- d. 支出信封或預算盒
- e. 電腦系統或電子表格

8. 您會在以下哪個目標設定步驟中確定財務目標的時間範圍（如短期、中期或長期）？

- a. 寫下您的目標
- b. 組織您的目標
- c. 充實自己
- d. 評估您的目標

辭彙表

固定支出：數額每月不變的支出。

靈活支出：數額每月經常變化的支出。

總收入：收入合計減去扣款。

淨收入：總收入減去社會保險以及其他稅收等扣除項目。

開支計畫：在給定的時間期限內逐步達到開支要求的計畫。

1. 追蹤您的日常開支
2. 提前一個月確定您的收支情況
3. 尋找削減開支的方法
4. 尋找增加收入的方法

更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

監督與消費者保護部

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成為更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國財金文化教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能為您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括隱私、信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

您學到了甚麼？－理財要務

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對理財要務有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
我能夠：								
1. 列出設定財務目標的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 追蹤日常開支習慣	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 準備個人開支計畫或預算，估計每月的收支	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 確定節省開支和增加收入的方法	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 尋找增加收入的方法	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 確定有助於管理資金的預算工具	1	2	3	4	1	2	3	4

評估表

您可透過本評估表對「理財要務」單元學習提供反饋。請在適當的數位上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元：					
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好	強烈反對	反對	無法確定	同意	非常同意
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程很明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片很清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 工作表很有幫助。	1	2	3	4	5
10. 我會再次使用工作表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
12. 我在學習本單元之前對相關內容的知識/技巧水平。	一無所知		非常瞭解		
	1	2	3	4	5
13. 我在學習本單元之後對相關內容的知識/技巧水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名：	評分等級：				
講課者評價：	5 優秀				
請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	4 很好				
	3 不錯				
	2 還好				
	1 不好				
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

本培訓的哪一部份幫助最大？

本培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？
