

理財 要務



FDIC「精明理財」—理財教育課程

歡迎



1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介



FDIC「精明理財」—理財教育課程

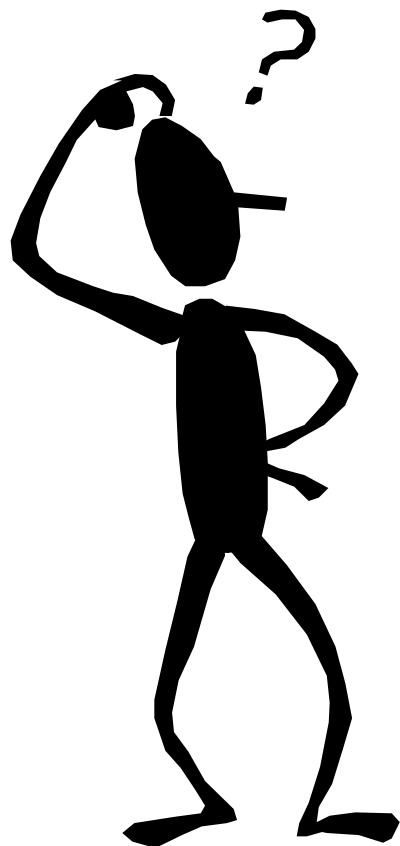
目標

- 列出設定財務目標的步驟
- 追蹤日常開支習慣
- 制定個人開支計畫，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



FDIC「精明理財」－理財教育課程

「您學到了甚麼？」



您對理財的認識或希望學習的內容？



FDIC「精明理財」－理財教育課程

設定財務目標

- 應當針對您對特定期間的期望
 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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

爲何要制定開支計畫？

- 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
 - 幫您緩解焦慮
 - 讓您感覺資金得到有效控制
 - 幫您積累財產



FDIC「精明理財」－理財教育課程

開支計畫步驟

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

追蹤日常開支

- 您知道自己每個月都把錢花到哪兒去了嗎？
 - 透過追蹤開支，瞭解您的資金用途
 - 使用個人開支記錄



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 1：日常開支記錄

完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 使用日常開支記錄。
2. 記錄您當天花的錢。

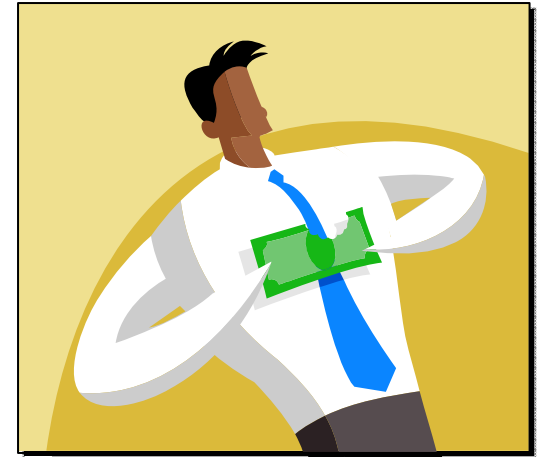


FDIC「精明理財」—理財教育課程

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
- 子女撫養或贍養費
- 利息與紅利
- 社會保險
- 其他來源（如小費）



FDIC「精明理財」—理財教育課程

收入

- 總收入 = 收入合計
- 淨收入 = 收入合計 - 扣款
- 社會保險收入包括：
 - 退休福利
 - 殘障福利
 - 家庭福利
 - 遺屬福利
 - 醫療保險福利



FDIC「精明理財」—理財教育課程

支出

- 固定支出是數額不變的每月支出。
- 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。
 - 決定承諾任何付款之前應該貨比三家。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 2：月度收支表

完成「參與者指南」中的活動 2。

- 
1. 完成月度收支表。
 2. 在左欄列出每月收入來源及收入數額。
 3. 在右欄列出支出及數額。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動示範

收入	支出	
3,500 美元	房租	1,000 美元
(2,100 美元 + 1,400 美元)	貸款及帳單	140
	子女照顧	400
	儲蓄	75
	電話	40
	食品	400
	交通	200
	個人支出	150
	合計	2,405 美元



FDIC「精明理財」—理財教育課程

削減開支

- 削減開支可增加您的現金流量
- 透過哪些方式可以削減開支？



FDIC「精明理財」－理財教育課程

增加收入

- 可以增加收入的稅賦減免包括：
 - 工作所得稅賦減免（EITC 或 EIC）
 - 子女稅賦減免
 - 子女與被撫養人護理支出的減免
 - 教育費用減免
 - 退休儲蓄供款稅賦減免



FDIC「精明理財」—理財教育課程

保存準確的記錄



- 將記錄保存在安全的地方
- 整理您的文件，以便更新及尋找重要的財務資訊
- 將稅賦記錄至少保存 **3** 年
- 帳單到期前至少 **1** 週予以支付，以免產生逾期費用



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 3：每月付款計畫

完成「參與者指南」中的活動 3。

- 
1. 完成每月付款計畫。
 2. 填寫收入來源及獲得日期。
 3. 填寫支出、到期日及金額。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

收支示範

收入	金額／日期	支出	金額／日期
工資	1050 美元，4 月 5 日	儲蓄	75 美元，4 月 1 日到期
工資	350 美元，4 月 6 日	房租	1,000 美元，4 月 1 日到期
工資	350 美元，4 月 13 日	食品	400 美元，4 月 5 日到期
工資	1050 美元，4 月 20 日	交通	200 美元，4 月 5 日到期
工資	350 美元，4 月 20 日	個人支出	150 美元，4 月 10 日到期
工資	350 美元，4 月 27 日	子女照顧	200 美元，4 月 10 日到期
		電話	40 美元，4 月 25 日到期
		子女照顧	200 美元，4 月 25 日到期
		信用卡付款	140 美元，4 月 28 日到期



FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 4：每月付款日曆

完成「參與者指南」中的活動 4。

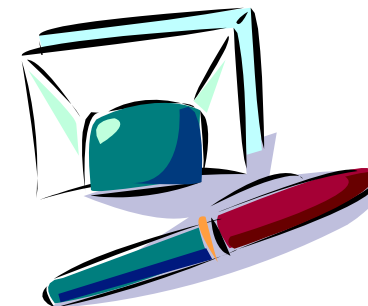
1. 完成每月付款日曆。
2. 填寫適當日期的收支金額。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

其他開支計畫工具

- 支出信封系統
- 預算盒系統
- 電腦表格系統



FDIC「精明理財」—理財教育課程

入不敷出時

- 倘無法支付所有帳單，應首先做出哪些付款？
 - 首先支付您必要的居家費用（房租、抵押借款、食品）
 - 排列帳單的優先順序時，應考慮家庭健康及安全
 - 尋求幫助，以應付支出



FDIC「精明理財」—理財教育課程

支付您的貸款

- 倘您難以支付貸款，請考慮：
 - 首先償還利率最高的貸款
 - 與債權人商談
 - 進行信貸諮詢
 - 宣佈破產（最後一招！）



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 5：開支計畫考慮事宜

完成「參與者指南」中的活動 5。

- 
1. 仔細閱讀事例。
 2. 回答問題。
 3. 準備好解釋您的結論。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

總結

- 各位最後還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

結論

- 您學到了：
 - 進行預算的好處
 - 怎樣制定開支計畫，以追蹤您的每日開支及每月收支
 - 如何使用「每月開支計畫」及「每月開支日曆」
 - 規劃預算時應該牢記的其他事宜



FDIC「精明理財」—理財教育課程