

你的錢都去了哪裡？

如果你追查一下每個月的支出，將會得到答案。

做預算的第一步就是要弄清楚目前的花費。預算是一個花費計劃，可以預估及控制個人開銷。

要製作預算就得先知道自己每月花多少錢，然後和每月的收入比較一下，就可以看得出你的理財能力如何。

以下幾點建議可用來查看自己的開銷：

- ❖ 隨身攜帶一本小記事本來記載你所購買的物品及支付的各項帳單。
- ❖ 將所有收據放在一個信封或鞋盒中。
- ❖ 如果你有電腦，在自己的電腦中設立收支檔案。
- ❖ 利用財務管理軟件來理財。

個人財務預算應包括：

- ❖ 住房 (房租或貸款、物業稅)
- ❖ 食物 (食品雜貨、餐館、三明治、咖啡、零食等)
- ❖ 汽車費用 (分期付款、汽油、修理、保險)，停車費及交通費
- ❖ 家居 (清潔用品、維修、房客或房主保險)
- ❖ 衣物、幹洗、美容、理髮和個人美容用品
- ❖ 公共設施費 (電話服務，長途電話、電費、柴油、煤氣、水費)
- ❖ 信用卡付費 (如果你有欠款)
- ❖ 學生貸款
- ❖ 保險費 (月費)
- ❖ 娛樂 (電影、書本、雜誌、玩具、有線電視、網路)
- ❖ 托兒
- ❖ 子女扶養或其他依親家庭成員如老年之父母或居住在國外的家人
- ❖ 醫療帳單
- ❖ 法律費 (移民、公民證件、稅單、家庭法、子女扶養費)
- ❖ 儲蓄 (自動過帳到儲蓄戶口、退休基金或投資帳戶)
- ❖ 度假
- ❖ 直接由工資上扣除的所得稅

當你計算個人所得時，要將工資及其他各種收入如半工、退稅、子女扶養費、贍養費、租金、投資或禮物等全部加上。

由收入總額中扣除各項開支即為你花銷後的剩餘額。你的收入足夠支付開銷嗎？如果不夠，就得重新決定是減少支出或增加收入才行。你必需量入為出，照預算來做。

收支平衡法

你的支票帳戶及支票記錄本是很重要的理財工具。如果你在收到工資後立即支付各類月帳單，那麼在領到下次工資之前的這段時間，你就會比較清楚自己的實際處境了。

切記：

- ❖ 收到銀行月結單時查看是否收支平衡。多數銀行的月結單都簡單易讀，只要照說明去查看即可。
- ❖ 每次開支票、使用自動櫃員機提款卡或繳納任何銀行費用都要做記錄。
- ❖ 別忘了在銀行結餘款中減去任何自動付款或扣除款，如儲蓄轉帳、及各種帳單費用，像健身房會員費、水電費等。

減少開支

嘗試把你的花費減至低於收入，這樣你才能存一些錢。儲蓄可應急亦可用於未來之計劃。很多人都發覺積少成多是不變的真理。

縮減開銷由減少或停止某些花銷開始。可以先用一個星期來觀察：除了真正的生活必需品如食物或汽油，不買其它東西。

其它省錢之道

- ❖ 只買自己購物單上的物品。買減價貨、普通牌子或大量一次添購。
- ❖ 向本地機構查詢團體採購辦法。

- ❖ 在家用餐。帶自備午餐上班、上學。不買貴價的外賣咖啡。如果每天上班都買一杯熱奶咖啡，一年可能會多用八百元。
- ❖ 去大型商店時要自我警惕，例如你本來只打算買雜貨，卻又順便買了其它不是很需要的東西。
- ❖ 多加利用公共圖書館來提供家庭娛樂，因為圖書、雜誌、光碟、電子遊戲甚至錄影帶均是免費的。
- ❖ 在白天外出時或夜晚就寢後調低室內暖氣機自動調溫器。
- ❖ 如果你家中使用空調冷氣機，將溫度器調至比常溫高一點。
- ❖ 如果有可能，用步行、共乘汽車或乘坐公共交通工具以替代自己開車。
- ❖ 向本地銀行查詢有無低收費或免費支票戶口，如果你使用自動提款機時需交費，就要轉用別家銀行或只在自己的銀行提款機提款。
- ❖ 考慮購買品質不差的二手貨品如車子、電器、衣服。
- ❖ 盡可能用當日來回的短程旅行或在家附近露營來取代長途旅行。
- ❖ 購買非名牌或不需要醫生處方的藥品。

貨比三家不吃虧。在購物或使用各種服務時，如果小心比較價錢可以省下不少錢。在購物之前多找几家比較價錢。在銀行開戶、挑選電話公司、買保險、購買處方藥劑等等，都至少要找三家公司查問比較。

增加你的收入。有時候，不論你如何節省，最好還是能同時多賺點錢。看看是否能夠：

- ❖ 多加利用稅金優惠法規，如低收入工薪人士退稅優惠(EITC)或中低收入補助稅法規等。
- ❖ 找一份半工或周末工，許多公司在假期中需要增加人手。
- ❖ 把剩余的房間租出去。
- ❖ 經營家庭式小本生意，如個人遞送服務、照顧幼兒或縫製衣服。
- ❖ 利用車庫拍賣自己不用的衣物。

省下更多的錢。要多省錢，你可考慮以下的辦法：

- ❖ 安排將工資在發薪水那天自動存入你的儲蓄戶口，或個人退休戶口(IRA)裡。
- ❖ 充分利用稅前儲蓄計劃，例如員工退休儲蓄。許多雇主都會提供全部或部分相對金額給員工。
- ❖ 有的雇主提供彈性支出戶口。你可以利用稅前金來繳付一些不包在保險範圍以內的托兒費或醫療花費，以降低需要交的所得稅金額。

設定財務目標

你也許沒有一個能洞察人生的水晶球，但是你對自己的未來總會有一些構思。你可能打算結婚成家、上學、旅遊或購屋，這些均是個人的目標。要達成人生重大目標，錢為首要，所以這也是財務目標。

財務目標分短程及長程。短程的可能在一兩年內達到，如完成學業或結婚。長程的目標需要較多的時間來實現，也許超過五年才能購屋甚至需要更長的時間才能展開穩定的退休生活或支付子女大學教育費。

財務目標全靠自己設定。你不防坐下來聯想構思，以紙筆記下你在下個月、明年、未來十年二十年的所需，很快你就會列出一串財務目標來。一旦你設定目標，就得靠儲蓄及投資來完成了。

儲蓄及投資

你可以用錢生錢。放在銀行或金融機構的存款可為你生利息，在公司投資亦有收益。當你以買股票或公債來支持一家公司時，這就是投資。

短期資金可以放在有保險的儲蓄戶口，既不會有損失及風險，且能隨時挪用。儲蓄戶口是安全又可生息的。聯邦政府保障你的儲蓄及支票帳戶，但利息分好多類，你需要多查詢幾家，如果你有資格在信用合作社存款，也可考慮。

定期存款(CD)與儲蓄存款一樣，也受政府保障。定存的利息較高，但你得同意在半年或更久的時間內不動用它才可。如果你提早領取，要付罰金並損失利息。多查詢幾家銀行比較一下他們的利率。

你可能會把用作實現長程目標的錢投資一些有風險的股票、公債或共同基金。找一個經紀或理財專家談談。做決定之前要比較多幾家公司，要問清楚投資風險有多大，以及需要支付多少費用。不過投資仍是有風險的，你有可能損失部分或全部資金。

有關保險

不要吝於投保：它能保障你一些無法預見的意外，如天災、火災或遭竊。多查詢一下各種你需要的保險，可以找到保費較低的公司（保險費通常是按月，按季，或是每半年、一年交費一次），同時又提供較大的保險範圍。

有些雇主提供員工健康保險，員工通常要在工資中扣除部分自付保費。這似乎不能幫你省錢，但如果你自己買保險或自付醫療費會花更多錢。在雇主提供你健保計劃時，多找些資料來參考以決定是否投保。

有時法律訴訟能令你傾家蕩產，讓你賠上房子、汽車及儲蓄。所以最好有足夠的汽車和房屋保險以保障你在意外發生時可以避免損失。

州政府可能會要求你投保最基本保障額的汽車保險，但這類保險低得難以保障個人財產。所以你在決定投保之前，要先估計萬一有事，你得損失多少。

你可以查詢自己是否合格購買折價汽車保險，通常如果駕駛記錄優良，有幾部汽車同時投保，曾經上過駕駛課，或車上裝有防鎖死剎車系統、有安全氣囊及有防盜警鈴系統，就有可能得到優惠保險，有些公司對耆英亦提供折扣保險費。

如果你選擇自付額較高的各種保險，可以省下不少錢。那就是說每次你申報理賠時，得先從自己的荷包中掏

出二百五十元至五百元（你也可以選支付更多）來繳交自付額。

如果你是屋主，房主保險可以保障萬一有外人在你家中受傷時提供賠償。如果你租房子住，也可以購買提供類似保障的租客保險。屋主保險也會賠償你在火災或其它可損你房屋的災難中所受的損失。（若想獲得水災賠償，你得另外夠買水災保險。）屋主保險也有折扣價，例如你可在家居臥室裡裝上防火警鈴。

信貸

信貸在理財方面扮演著很重要的角色。它也是一種重要且安全的緊急周轉聯繫網。不是每個人手上都有大把現金購買汽車、冰箱、或洗衣乾衣機，信貸就可以供你之急需又讓你較容易地把握以分期付款方式來慢慢還錢。

為了保持良好的信貸記錄，請準時清償帳單，不要刷爆信用卡。每年都查看一下自己的信用記錄。想要獲得免費的信用報告，可以瀏覽年度信用報告網頁 AnnualCreditReport.com, 或致電 877-322-8228。

如果你從未有過信用記錄或信用記錄不良，可以申請一個小額信貸或一張低限額的信用卡來建立自己的信用，這樣將來才能應付所需。

精明地使用信貸，付信用卡帳單時不要只付最低還款額，每月盡量還清你能力所及的帳款，這不但可減少欠款，也可省下不少利息。

你決定用房子作抵押貸款之前要仔細考慮，因為如果你不能按規定還款，就有失去房子的風險。

盡量避免以下幾種信貸：

- ❖ 當舖、發薪水日債主、車主易名貸款，這些公司的信貸利息高得嚇人。
- ❖ 提供遞延利息的信貸購物服務的商家。如果你不能如期付清帳款，就得加付由購物第一天算起的重利。
- ❖ 高利率信用卡。你可以上網 www.bankrate.com 查詢信用卡利率，以選擇較低利率的信用卡。

債務

這本小手冊提供你如何量入為出、節省開支的要訣，但是如果你自知重債壓身、沒錢花用或是克制不了自己濫用金錢，可以考慮尋求諮詢服務。你只需付小額費用，就可得到許多非牟利組織的信貸諮詢服務。這些組織協助你重新合理用錢並走出負債的泥淖。

全國消費者信貸諮詢基金會是由上百個地方信貸諮詢辦公室組成的聯盟，可以協助你找一個離家較近的諮詢服務站，請電：800-388-2227或瀏覽全國消費者信貸諮詢基金會的網頁(www.nfcc.org)。

消費者行動 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

聯繫我們的投訴熱線：

<https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form>

415-777-9635

有中文、英文及西班牙文諮詢專員回覆

consumeraction

精明理財之道

追蹤你的財源流向