



# 淺談家庭財務規劃

文：梁嘉麗

筆者及身邊朋友的父母大多出身在五六十年代，當時大部分的家庭經濟環境都較為困難，因此可以發現這輩人較為節儉，他們的理財方式偏向守財，透過守財為自己及家庭帶來安全感。到了八九十後，這兩代人都處於澳門經濟騰飛的時期，父母也會願意為子女提供較為優越的生活，再加上澳門有不少雙職家庭，在認

識的朋友當中有不少人是因為忙於工作，少陪伴子女，出於愧疚會以金錢及物質作為“補償”，這也許是導致新一代成為“月光族”的其中一個主因。

理財當然是為了令每一筆錢都花得適得其所，擺脫“月光族”的現象，從而配合家庭整體的財務規劃。家庭財務規劃要持之以恆，需

要定期檢視，並按實際情況作出調整，從而配合家庭的不同階段。接下來會簡單分享 5 個方向給大家。

## 一、計算家庭的資產淨值

計算方式是用總資產減去總負債，就是資產淨值。總資產，例如定期存款、收入、保險、花紅、投資利潤等等。總負債，例如房貸、車貸、信用卡欠款等等。當計算好家庭的資產淨值才真正了解到家庭整體的財務狀況，訂立目標後執行時才會更清晰。

## 二、訂立目標

人生有目標要提早規劃，家庭的財務目標亦是如此，無論家庭狀況如何都要有目標，制

定方案及早準備才有機會令其實現。目標會建議分成短、中、長期規劃及執行。每個家庭的目標都不一樣，不要盲目從眾，訂立目標時建議和家庭成員一同協商，按照實際需要去訂立。目標是要可實行的而不是天方夜譚，例如一個每月收入五萬的家庭所訂立的目標，是二十年後要購入一間市值一億的別墅，這種情況就屬於無法實行，執行起來亦會很容易放棄。另外筆者在這裡要提醒一下，雖然每個家庭的情況及需求都不一樣，但大家都一樣會面對退休、身體老化等問題，訂立長期目標時也需一併考慮這些因素。

## 三、先儲蓄後消費

有了目標有了方向，那麼就大概可以計算



得出每月需要儲蓄的金額，建議收到每月薪金後馬上儲蓄，減低消費意慾，養成先儲蓄後消費的習慣，一步一步地累積財富。

#### 四、制定預算及管理日常支出

制定預算是財務規劃中的重中之重，建議把開支預算分成不同的類別：例如衣、食、住、行、交通、娛樂、進修等部分，繼而可以每星期、每半個月、每個月作為一個週期，記錄及檢視自己的開支及比例，若然發現開支超出自己制定的預算時，可分成“想要”及“需要”，避免一時衝動造成消費，僅購買清單上的物品，從而適當地削減開支。建議在手機安裝記錄收支的程式，每次消費後都馬上記錄，這個良好習慣有助我們清晰自己的消費模式。

#### 五、投資增值

除了銀行的定存及活期之外，建議每個家庭也可將部分資金作投資。在投資前先為家庭作出一個評估，是屬於低、中、高風險承受程

度中的哪一個？另外市面上有不同的投資工具，例如基金、股票、債券，保險、外幣買賣等等，大家在進行投資前一定要了解及比較各個工具。最後，良好心態亦是投資道路上不可缺少的元素，因為投資有機會獲利，亦有機會失利，若果沒有準備好，還是不要隨便進入投資市場。

財務規劃是知易行難的一件事，其實在資訊爆炸的現世代，網上隨便搜索都可以得到不同的財務規劃方向及方法，在筆者從事多年財務規劃經驗來看，最重要的不是方法，而是有多明確自己的理財目標，所以在開始前不妨先找出原因，這樣執行的時候會更有動力。

看完整篇文章的讀者，加油！記得實際行動就是良好的開始，希望以上五個家庭財務的規劃方向可以幫助大家，有機會的話下次再和大家分享更多關於財務規劃的方法。

（作者：財務策劃分區經理）