何敏芝

新年新氣象 規劃要趁早

理財投資從「心」開始

「一年之計在于春」，理財規劃亦要趁早，進入2006年，忙碌了一年的你考慮生計、課別前程之外，還要早規劃如何管好自己的錢袋子。

趁著新一年的到來，《東方理財》希望給大家一个喜悲的空间，为自己的財务做更好的規劃。

忙忙碌碌，匆匆間間的又过了一年，大了一岁，生活的脚步可謂也不了。但，你銀行帳户的存款減少了吗？生活的种种开销都已经有条理了吗？未来的生活需要准备好了吗？在不确定的事情面前自己如何考虑用金了？

如果你都已经准备好了，那么恭喜你，你可以放松无忧的迎接新的一年。然而，还有许多人，可能被忙碌淹没了自己，又或许相信靠个朋友吗，冷静的分析自己。对于这种需要重新的，重新给自己的財务状况，「月光族」或「年清族」，应该迫切为自己的财务作一番計算：「负债」打算如何起来，所需的，新增来，而需付出多钱的人，也可以想一想如何表所的开支，给自己一个稳定的明天。合理安排钱財，让財富增值保值。

要从何着手呢？对于还没有起步的人来说，是最新鲜的，無疑的每一个步骤也好，都是不过一比起步的，要做的就是所得的能量减少多了。

理財輔助專家何叶家先表示，你应是最年的一个小步骤也好，都是不[illegible]

然而，新一年，要不知何时，都是要的是有目标，并对自己的財务行为[illegible]

对家乐建议，还应有开始的朋友们，或许可以从整理本身的收支作为一[illegible]

記錄開支 掌握金錢流向

記录开支能够带来甚么样的成效？

王安卡是一名工作女性，年年孩子这小，家时候，年轻的王安卡和先生两人的工作收入也不算多，每个月要花开销，如何为生活费用，孩子的学习等开销，还有的房子和先生开的一部车子的分期付款，生活虽然简单，但是，钱都总是不够花。

在新婚后的情况下，王安卡开始有每天的开销账起来记，早餐花多少，搭巴士车费多少，午餐吃甚么，晚餐是多少，孩子的学费补习费用，衣服鞋袜，[illegible]

[illegible]

一目了然，一一比，并作计划表。

一直到收入能够大幅的超过日常的开销之后，才不再为每一天的开销作详细的记录。

慢解荒唐

回想起当年，她笑说，当时是10个钱了10个盒，就满足了。

她，她也幸运，通过这样的方式，她可以看好的掌握自己的开销，了解钱花在什么地方，可以知道甚么地方要节减多少开销，让每个月的钱能够用在更适当的地方。

这方式她并要推荐了第一段时期的护儿。

对于何敏芝方式会使用哪些花用同样的方式，来掌控开销，她表示，虽然已经不需要再担心钱不够用的问题，但是，在每个月的结算本身的开支，从中了解自己花钱的方向，也不失为一项能够确保自己不乱花钱的方法。

另一个个案人物—阿咪，大学毕业之前，阿咪的人生一直都很平顺，父亲做生意，孩子从来不需要担心钱的问题，就算都在父亲的公司帮帮忙，做兼职赚的工作打发时间，也不用担赚钱的中者。

直到大学毕业，父亲心脏病骤然离世，阿咪惊觉，父亲过去平时开支也是有时间。

她开始第一次感受到生活费的压力，她以之前的一笔积蓄，省吃俭用，完成最后一个学年，这段日子，她记录是她体会平顺的方式。

「我只有这一点钱，担心不小心花过头了，所以总是小心翼翼的……」

「月头做了预算，月尾花少了，会觉得很欣慰。」

直到找到工作，每个月有固定的收入，可以养活

理財輔助專家何叶家先：新一年，要开始理財，最重要就有目标，并对自己的財务行为负责。

自己，习惯成了阿咪的负金融每个月的分钱能储蓄。

工作四年，咪表明可以在新的一年，用这几年的存款进行投资，它能赚增值。

一般人可能得配置开支，十分的烦恼，但是，从这两个个案，她不难发现，在财务都做得的时候，这是十分幸的。

当然，在这地方上后，虽然可以稍微宽心，不必每天计算用？不过，每个月的收支总结，则可以让自己更好的掌握自己的流向。

明智投資 發揮資金最大功效

新的一年，你的理財意味工具了吗？

做了不亏心自己的財务状况，及负债一番以外，还有一些原本就不习惯及花钱人。然而，每天辛勤赚来的血汗钱经上努力冲刺的受薪族，在百货商店的时候，家庭支出花费也不能忽视，要如何去制定预算，了上教育基金规划，退休准备金等，即使努力规划每天的生活花费，但是每年副食费气氛的调新幅度，年终奖金，实在是无法掌握也无法预测。

而工作上的竞争压力，也让兼差赚取收入成为不可避的事，如果没有证券商的理财规划，可能一年了都生活在窘人为出的漩涡中。

回此，如何从银行存款，股票投资，基金，保险等不同的金融商品，来选择适合的投资工具呢？

股市风险高，走平时间来都不到10%，虽然股都有了上涨的力量，要回收二，三倍数？应该是痴梦？如果股市走势不转好，投资基金不是也会每年一样，或赚取每满12%？利率上涨，银行存款利息高涨，基金也不是一个好的选择？该怎么选择，让人费思量。

专家认为，在选择投资工具的时候，要考虑到除了市况以外，还有其他，让包括，年龄，家庭收支等状况，此外，也需要注意，最近投资金额门槛，安全性，投资年，变现率和本金的速度等。

以常见的几种投资工具来看，银行存款的流动性与安全性最高，不过由于利率水平仍然偏低，所谓存款利息只是虽高，实质利率可能相等于零，因此，专家只建议除了预留未来6-9个月的固定支出的资金，以及紧急备用金之外，可以将资金投资与风险较高的投资品种。

如果说银行存款的本质，是赚取与生息利息，那么基金则是一种不错的投资工具，因为基金是适合长期投资的工具，而相反，平均每周产家投资每一户使用基金来筹措适体金以及子女教育金，是相当实用且方便的现代投资工具。当然，选择某一类的基金，需要考虑到个人投资承担的风险，投资的年期，投资目标等作为考虑。

至于保险产品，海财规划师一致认为，应该以其保障作为选择的标的，而非投资；因此，在进行其他投资之前，应该先将适当的资金，投资相关保险用途，选择合适的保单，给自己和家人一个保障。

海康家庭金融管理机构，各早开始有计划，有目标的实施理财规划，就算是收入有限的职业人士，也能轻松实现人生各阶段的每一个梦想。

在生活紧张平淡的时间，只要三管齐下：当生活基本条件得到改善后，和要求得到更多的物质享受，甚至是社会的认同与尊重。

要实现和满足这些需求，就必须懂得理财，定下一个适合自己的理财规划，以达成生活目标。

理財要点在于符合理财选择，在出代价最少，获取最大的投资法，让利润的资金发挥出最大的功效，让也就得得的以如何多少。

花一點心思 生活更自在

叶家乐表示，在这通货膨胀的时期下，我们会发现，钱贬值了，在这个时候，如何用最少的钱买最多的东西，就变得很重要了。

因此，了解自己得钱花在甚么地方，避免不必要的开支，精明消费是必要的。

许多人对自己的財务现金没有概念，以致有钱就花，没钱再想办法。一般需要先花未来钱，这样一来，得財规划就未来应该有的办法开始。

给自己目标，不要糊涂，每一年给的分别月目标，给自己某人样的目标。

叶家乐认为，每个要做3个月的现金流月预表，才能够更好的分析一个人的开支模式。

其实，说到最后，重要的其实不是开支表，而是你可自己的消费模式的多了解，不要懒得理财，让钱花不到多了去，这样反到是浪费不是浪费。

对于喜好消费的人士，叶家乐表示，消费

就是要在你的財务允许多余的前提，会除这些多余的开销，才能够让你的財务，进入建设的水平。

因此，必须在新一年，立定「財务减肥」的目标。

当然，有改变生活习惯，降低对现消费金额，控制开销不超过收入的过度期，需要很大的毅力。

叶家乐建议，在新的一年，给自己多一点，为自己的财务多花一点心思和时间。

「每一个月的，花几分钟的时间，给你的银行单位产口结帐，每一点时间，做出每个月现金流预单，清时清还你的欠款，以及刷银行支付你的月供款，准备金年的投资，为自己设定财务目标：每个月至少留一个固定的钱作为储蓄；来给自己存出期限某年之前，达成愿望。」

「这些事情并不会对你带来额外的成本，但是，却可以让你过得更自在。」

結語

打拼了一年，除了算算自己的財务状况，也应该趁新旧交替的时机，检视一下自己在压力中转换的程度，叶家乐认为，人生追求的是许多方面的平衡，因此，她相信，心灵建设和理財規划是密不可分的，两者都是体现爱自己的行为。

「要有平和的心态，才能够处变不惊，抗拒消费的诱惑；同样的，要理好自己的钱財，才能够无忧虑的生活。」

抓住三部曲的工作态度并不能再拖延，聪明的你应该适时地休息，做些让自己感恰高兴的事，这样才有更多能量使用完成工作，又不牺牲自己身心健康。

记住，你是自己最大、最值得珍惜的財富。