

学生活动



第三课

预算的艺术

实用理财技巧

受用终生

姓名: _____

日期: _____



你的目标是什么？

说明

列举一些关于你的教育、社交、财务、家庭、健康/身体、和娱乐的目标。在某些项目上你的目标可能会超过 6 个;在其他项目上你的目标可能会少一些。

我的教育目标包括:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

我的社交目标包括:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

我的财务目标包括：

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

你的目标是什么？（接上文）

我的家庭目标包括:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

我的健康/身体目标包括:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

我的娱乐目标包括：

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

姓名: _____

日期: _____



制定目标

对你而言，最重要的目标是什么？

从每项中选取两个对你而言最重要的目标。确定每个目标是短期（1-4 周），中期（2-12 个月），还是长期（一年或更长）的目标。

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____

目标优化

列出并优先考虑六个你最重要的目标。在每一个目标后，确定为了达到目标你现在要做的事情，以及你实现每个目标所需要的资源（如果有的话）。

目标 #1

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

制定目标（接上文）

目标 #2

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

目标 #3

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

目标 #4

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

制定目标（接上文）

目标 #5

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

目标 #6

为了实现这个目标我需要做出哪些努力：

为了实现这个目标我需要哪些资源：

姓名: _____

日期: _____



你的钱从哪里来？

说明

记录你在一个月期间的所有支出。然后回答以下问题。

1. 在你的消费习惯中你看到了什么样的消费模式？
2. 你如何决定要购买什么？
3. 你认为哪些因素会影响你的购买决策？

姓名: _____

日期: _____



建立和维护个人预算

说明

使用以下表格建立个人预算。完成计划后，尽量坚持做一个月的预算。在月底的时候，记录你的实际收入和实际开支。计算一下你认为你能挣多少钱和你实际上挣到的钱的差异，以及你认为你会花多少钱和你实际上花了多少钱的差别？

收入	预算	实际	差别
工作#1	\$	\$	\$
工作#2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
每月总收入	\$	\$	\$

开支	预算	实际	差别
规律性固定支出			
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车还贷	\$	\$	\$
工作#1	\$	\$	\$
非规律性固定支出			
储蓄	\$	\$	\$
食物	\$	\$	\$
家庭公共开支	\$	\$	\$
交通	\$	\$	\$
公交车	\$	\$	\$
汽油	\$	\$	\$
停车费和通行费	\$	\$	\$
维修费	\$	\$	\$

建立和维护个人预算（接上表）

其他

医疗费用	\$	\$	\$
服装	\$	\$	\$
娱乐	\$	\$	\$
家庭用品	\$	\$	\$
个人物品	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
学校费用	\$	\$	\$
每月总支出	\$	\$	\$

姓名: _____

日期: _____



修改预算

说明

使用附件中的预算单来建立和维护加布里埃的预算。然后用另一张表格把加布里埃的预算重新整理成适合你个人生活方式的预算。

她的收支情况

加布里埃分别在一家贺卡公司以及一家唱片公司做兼职。她第一个工作每月的净收入是\$600。第二个工作每个月的净收入是\$800。

她计划的每月固定开支包括：

- \$200 房租（她与两个朋友合租的公寓）
- \$175 汽车还贷
- \$220 汽车保险

她计划的灵活开支包括：

- \$100（去贸易学校）
- \$150 食物
- \$40 汽油
- \$50 衣服
- \$60 娱乐
- \$30 个人物品

实际上这个月她：

1. 她做了哪些：

- 这个月加布里埃赚了\$45 美元的加班费。

2. 她的固定费用：

- 租金从本月开始变为\$225,
- 她每月的汽车贷款还款为\$175
- 从本月开始，她的汽车保险费用是 \$295

3. 她实际上的灵活开支：

- \$190 食品（她有一个宴会没有做预算）
- \$60 汽油（她的车需要换机油）
- \$34 停车费和过桥费
- \$220 汽车维修
- \$80 一双新跑鞋
- \$70 娱乐
- \$60 个人物品
- \$36 为妈妈准备的生日礼物

4. 意料之外的开支

- 有一周加布里埃拿到了两张超速罚单，这两张罚单的总费用是\$230。

修改预算（接上文）

现在来看，她的预算怎么样？

1. 加布里埃的计划开支和实际开支之间有什么差别？
2. 她在哪些地方超支了？
3. 她在哪些方面花的比她计划的少？
4. 这个月她在使用车上花了多少钱？
5. 这个月底她存了多少钱？

假如是你的预算...

1. 使用附带的预算单，为自己制定预算。以加布里埃的收入为出发点。记录你个人的财务目标。
2. 你对这个预算做出了哪些改变？
3. 你每月存多少钱用于个人和财务目标？

修改预算 (接上文)

加布里埃的预算

收入	预算	实际	差别
工作#1	\$	\$	\$
工作#2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
每月总收入	\$	\$	\$

开支	预算	实际	差别
规律性固定支出			
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车还贷	\$	\$	\$
工作#1	\$	\$	\$
非规律性固定支出			
储蓄	\$	\$	\$
食物	\$	\$	\$
家庭公共支出	\$	\$	\$
交通	\$	\$	\$
公交车	\$	\$	\$
汽油	\$	\$	\$
停车费和通行费	\$	\$	\$
维修费	\$	\$	\$
其他			
医疗费用	\$	\$	\$
服装	\$	\$	\$
娱乐	\$	\$	\$
家庭用品	\$	\$	\$
个人物品	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
学校费用	\$	\$	\$
每月总支出	\$	\$	\$

修改预算 (接上文)

如果这是你的预算：

收入	预算	实际	差别
工作#1	\$	\$	\$
工作#2	\$	\$	\$
其他	\$	\$	\$
每月总收入	\$	\$	\$

开支	预算	实际	差别
规律性固定支出			
房租	\$	\$	\$
汽车保险	\$	\$	\$
汽车还贷	\$	\$	\$
工作#1	\$	\$	\$
非规律性固定支出			
储蓄	\$	\$	\$
食物	\$	\$	\$
家庭公共支出	\$	\$	\$
交通	\$	\$	\$
公交车	\$	\$	\$
汽油	\$	\$	\$
停车费和通行费	\$	\$	\$
维修费	\$	\$	\$
其他			
医疗费用	\$	\$	\$
服装	\$	\$	\$
娱乐	\$	\$	\$
家庭用品	\$	\$	\$
个人物品	\$	\$	\$
学费	\$	\$	\$
学校费用	\$	\$	\$
每月总支出	\$	\$	\$

姓名: _____

日期: _____



第三课测验 :预算的艺术

对-错题

1. _____ 预算制定的过程开始于监控当前的支出情况。
2. _____ 大多数短期目标是基于接下来 2 到 3 年的活动。
3. _____ 通常长期目标会包括一个新生儿的父母为其大学教育所进行的储蓄。
4. _____ 租金是一项固定支出。
5. _____ 灵活支出每月保持不变。

选择题

6. _____ 预算过程的最后一个阶段是 :
A. 设定个人的财务目标
B. 把预算和实际开销作比较
C. 记录财务的进展
D. 监控当前的支出模式
7. _____ 关于长期目标的一个例子是 :
A. 年假
B. 为退休作储蓄
C. 买一辆二手车
D. 六个月内完成大学学业
8. _____ 明确的财务目标将是 :
A. 接下来五年存钱上大学
B. 12 个月内支付信用卡账单
9. _____ 固定支出的一个例子 ?
A. 服装
B. 汽车保险
C. 电费
D. 教育支出
10. _____ 通常被认为是一项灵活支出?
A. 房租
B. 抵押付款
C. 家庭保险
D. 娱乐

案例应用

每个月玛丽和巴特·约翰逊针对他们的家庭支出都会进行漫长的讨论。他们不明白为什么尽管有很不错的工资,但是却总是缺钱用。可以采取什么行动来避免他们个人和财务上的困难?