第一课

预算的学问

演示文稿

实用理财技巧

预算编制过程

第一步： 评估你的个人及财务状况（需求、价值观、生活状况）

第二步：设定个人及财务目标

第三步：根据预期收入设定固定开销和灵活开销预算

第四步：监控目前的支出（储蓄、投资）模式

第五步：比较一下你的预算和实际开销

第六步： 审查财务进度并修订预算

良好的个人及财务目标应当：

- **切实可行**
  一个半工半读的学生不大可能每隔几年就换辆新车。

- **具体**
  例如：“我想攒下$5,000，作为房子的首付。”

- **有一个时间框架**
  例如：“我想在18个月内还清信用卡账单。”

- **明确将采取哪些措施**
  例如：“我想申请一个自动存款的储蓄账户，每月从我的活期账户中自动拨款。”

收入	预算	实际	差额
工作1	$	$	$
工作1	$	$	$
其它	$	$	$
月收入总计	**$**	**$**	**$**

开销	预算	实际	差额
常规固定开销			
房租	$	$	$
汽车保险	$	$	$
汽车分期付款	$	$	$
信用卡	$	$	$
日常的不常规开销			
储蓄	$	$	$
食品	$	$	$
水电煤气费	$	$	$

编制并执行预算（接上文）

开销	预算	实际	差额
交通费			
公交车费	$	$	$
燃油和机油	$	$	$
停车费和过路费	$	$	$
修车费用	$	$	$
其它			
医药费	$	$	$
服装	$	$	$
休闲娱乐	$	$	$
家庭用品	$	$	$
个人用品	$	$	$
学费	$	$	$
在校花费	$	$	$
月开销总计	**$**	**$**	**$**