



第一课

预算的学问



实用理财技巧



理财效果需要依靠循序渐进的节流与开源。简单来讲，则需要加强预算。学生需了解应如何编制并执行切实可行的预算，满足特定需求。

如需本课的相关链接及资源，请访问：

<http://www.practicalmoneyskills.com.cn/learn/budgeting>

概述

个人预算是关于如何分配未来收入，用于开销、储蓄和债务偿还的一项财务计划。“钱都去了哪儿？”是许多个人与家庭在预算和理财过程中面临的常见困境。

理财效果需要依靠循序渐进的节流与开源。财务目标应当切实可行，明确而具体，包含清晰的时间表，并隐含需要采取的行动。本课程将鼓励学生花时间和精力制定他们自己的财务目标和预算。

学生们将在本章学习中监控他们的消费习惯(以书面形式)并最大限度地发挥他们现有资金的价值。

我们还将向学生证明，通过仔细权衡需求与欲望，一个人或一个家庭将可以在保持适当生活开销的前提下开展储蓄和投资活动，实现长期的财务安全。

目标




协助学生确定个人财务目标，并排出优先顺序，制定计划，实现目标，并开展相关实践，编制和执行个人预算。

课程目的

- 确定个人财务目标，并排出优先顺序
- 确定实现目标需采取的步骤及所需资源
- 确定并检查你目前的消费习惯和消费模式
- 了解编制预算的意义，并明确需执行预算的原因
- 编制并执行一个可以帮助你实现个人财务目标的预算



演示文稿

-  预算编制流程
-  目标设定指南
-  编制并执行预算

学生活动

1-1 你的目标是什么？

- 让学生根据自己的生活状况说出他们的目标，并在讲台上列出这些目标，并将它们划分为短期、中期和长期目标。
- 从每一组中挑出一个目标。让全班集体讨论实现这些目标所需采取的步骤和所需的资源。
- 让学生独立完成“你的目标是什么”以及“努力实现目标”部分。

1-2 你的收入来自哪里？

- 让学生明确他们目前的或潜在（新工作，职业变动）的收入来源。
- 讨论财务依赖和财务独立的感觉。

1-3 你有哪些开支？

- 让学生记录一个月内的每一笔消费。
- 问学生能从消费习惯中看出哪些规律？
- 探讨冲动消费，购买决策，影响购买决策的因素等主题。

1-4 编制并执行个人预算

- 让学生编制一个能够支持他们个人财务目标的预算。
- 让学生遵照这一预算生活一个月。
- 一个月结束后，讨论遵照预算生活的相关心得。预算是否切实可行？哪些方面超支了？哪些方面的花销低于原计划？学生是否能够推进财务目标？他们需要对预算做出哪些改变？

1-5 修改预算

- 让学生根据所给出的情境设定、编制并修改预算，再根据学生的个人情况设定、执行并修改预算。

1-6 第一课测试

如需更多信息，请参考附录。

第一课的教学活动适合以下人群



活动	青少年 (14-18)	青年 (19-25)	成年 (26 岁以上)
学生活动 1-1	●	●	●
调查/访谈	●	●	●
学生活动 1-2	●	●	
学生活动 1-3	●		●
口头陈述	●	●	●
课上发言	●	●	●
学生活动 1-4	●	●	
学生活动 1-5	●	●	●
网上活动	●	●	●
第一课测试 1-6	●	●	●

你的目标是什么？

1. 为什么要设定目标？
2. 列出你的目标
3. 目标范围：
 - 短期目标（1-4 周）
 - 中期目标（2-12 个月）
 - 长期目标（至少1年）
4. 给目标排出优先顺序
5. 你可以为实现目标做哪些事？
6. 你实现目标需要哪些资源？
 - 个人（能力，技术，时间，教育等）
 - 外部（钱财，汽车，工具等）



讨论



学生活动 1-1



调查/访谈

你的收入来自哪里？

1. 目前收入来源
 - 工作
 - 父母
 - 赡养费/子女抚养费
 - 投资
2. 对此有什么感觉...
 - 财务依赖
 - 财务独立



讨论



学生活动 1-2

你有哪些开支？

1. 记录一个月内所有花销：
 - 你买了什么？
 - 你可以从自己的消费习惯看出哪些规律吗？
 - 你需要什么？
 - 你想要什么？
2. 你是如何决定购买哪些东西，以及在哪里购买的？
 - 为目前的消费支出分类
(比如服装，食品，唱片，汽车等)
 - 说出最近的将来可能需要加入该列表的开销项目
 - 复习决策的概念和技巧
3. 什么可以让一个花钱大手大脚的人变成一个节俭的人？
什么可以让一个节俭的人变成一个花钱大手大脚的人？



讨论



学生活动 1-3

为什么要做预算？

1. 听到“预算”一词，你有什么想法？
 - 在黑板上写出你的反应
 - 强调由你控制预算的概念，别让预算控制你
2. 编制预算的原因：
 - 明确你必须花多少钱
 - 决定你想要如何花钱
 - 明确未来应如何花钱
 - 学会花的比赚的少
 - 远离财务困境



让学生们在课上（或通过视频）讲述常见的预算错误实例，以及这类错误所导致的结果。

预算编制流程

1. 定义
 - 开支与储蓄计划
2. 要做些什么：
 - 设定预算期限
 - 预估开销与收入
 - 权衡开销与收入
3. 预算能从哪些方面帮助你：
 - 让你学会控制自己
 - 帮你创建一个可视化的开销计划
 - 帮你避免冲动消费
 - 帮你明确你可负担的和不可负担的事物
 - 帮你记录你是如何花钱的
 - 帮你制定储蓄计划
 - 帮你明确如何保护自己免受不可预见事件产生的财务危机的影响



编制并执行个人预算

1. 预估你的收入
2. 预估你的开销，包括
 - 每月常规固定开销
 - 每月非常规日常开销
 - 每月灵活开销
 - 为应急用的小笔款项
3. 预估你的未来开销
 - 从记账开始
 - 你有哪些财务目标？你有哪些帮助实现目标的计划？
4. 应对变化
 - 做好准备，迎接新情况
 - 做好情况变化导致你的开销增加或降低的准备
5. 时刻谨记你的个人财务目标
 - 为实现财务目标进行储蓄
6. 平衡预算
 - 每个月都比较自己的收入与开销。
不断修改你的预算，直至收入超过开销。
 - 探讨不同的可行预算
7. 练习自己设定个人预算



邀请一位财务咨询师或理财顾问在课上发言。



维持预算的妙招

1. 成为一个合格的消费者
 - 学会如何让自己的钱发挥最大的作用
2. 锻炼意志力和自我控制能力
 - 别沉湎于非必要开销
3. 构建良好的记账系统
 - 学会维持可执行的预算
4. 定期评估自己的预算



修改预算

1. 利用预算表
2. 考虑到不可预见的事件
3. 对比计划开销与实际开销
4. 制定预算, 谨记个人财务目标



学生活动 1-5



网上活动

让学生进行网上搜索, 获取预算编制和良好理财的相关信息, 并提出建议。

第一课测试



测试 1-6

现在看来她的预算情况怎么样？

1. 加布里埃尔的计划开销和实际开销之间的差距有多少？

实际开销为\$1,675, 计划开销为\$1,025。差额为\$650 (如果算上她的加班费\$45, 她超出预算额为\$605)。

2. 她在哪些方面超支了？

食品, 交通, 服装, 休闲娱乐, 个人用品, 其它 (罚单, 生日礼物)

3. 她在哪些方面的花销比预期的少？

储蓄

4. 她本月在汽车使用方面共花费多少钱？

\$784, 不包括罚单。

5. 她月末还有多少钱可用来储蓄？

没有。

如果让你来做预算...

1. 使用以下预算表设定你自己的预算。参考加布里埃尔的收入情况。注意你自己的财务目标。

2. 你会修改哪部分预算？

3. 为了实现你的个人财务目标, 你每月想存多少钱？



第一课测试：预算的学问 答案

判断对错

1. f 监控目前花销应作为预算的第一步。
2. f 大部分短期目标应基于未来 2-3 年内的情况。
3. t 新生儿的父母为孩子的大学学费做储蓄，是一种常见的长期目标。
4. t 房租是固定开销。
5. f 每月的灵活开销基本上是一样的。

选择题

6. C 预算设定的最后一步是：
A. 设定个人财务目标
B. 比较预算和实际花销
C. 审查财务进度
D. 监控目前的开销模式
B. 在 12 个月内还清信用卡账单
C. 投资国际共同基金，为退休做储蓄
D. 在 18 个月内攒下一笔\$4,000 的应急资金
7. B 以下哪个属于长期目标：
A. 年假
B. 退休储蓄
C. 购买二手车
D. 在未来 6 个月内完成大学学业
8. D 清晰明朗的财务目标应当是：
A. 为接下来 5 年的大学学费存钱
B. 汽车保险
C. 电费
D. 教育花销
9. B 以下哪项属于固定开销：
A. 服装
B. 汽车保险
C. 电费
D. 教育花销
10. D _____ 通常被认为是灵活开销：
A. 房租
B. 还房贷
C. 房屋保险
D. 休闲娱乐

案例应用

玛丽和布兰德约翰逊每个月都会因为家庭开销而争论不休。他们想不透，为什么两个人的薪资水平都不低，但钱总是不够用。为了避免个人财务困难，应采取哪些措施？

约翰逊夫妻应当根据他们的收入、需求和想要的东西制定具体的开支计划。他们应当设定财务目标，满足目前和未来的需求。他们还应当根据生活状况的变化定期修改预算。