



我的新財務目標

將目光投向新目標？一旦您決定了存錢目的、金額和時間，您就可以使用本作業單來查看您的預算，並制定新的儲蓄計劃。

描述您的新財務目標

這是 _____ 的 目標，日期 _____
 姓名 _____ 月 / 日 / 年
 我希望 _____，在 _____ 年時間內，這相當於 _____ 個月。
 達到 _____
 \$ 目標金額 年數 月數 = 年數 × 12

因為我存錢是想要 _____
 我存錢是爲了什麼？

爲了在該日期達到我的目標，我需要每月存 _____
 目標金額 ÷ 月數

從您的月收入開始

列出您的收入來源，包括工資、薪水、小費、政府福利、投資收入等。

項收入來源，將三個金額相加，再除以三。確保在底部相加總額時不要計入「例如」中的金額。

收入通常因月而異。如果您列出三個月的收入，並計算平均值，可能會幫助您更準確地做預算。

填寫三個月的全部金額，即使數額為0美元。然後針對每

收入來源	第一個月	第二個月	第三個月	每月平均金額
第一份工作 (例如)	\$435	\$480	\$385	\$433
總額				

查看您的每月開支

在表格的**開支**一欄中按類別列出您的開支。如果您需要更多空間，請在附加紙頁上繼續列出您的清單。

以下是您可以選擇在下方填寫的一些開支範例，或根據需要列出自己的開支：

- **住房** — 抵押貸款、租金、電話、公用事業、網際網路/有線電視、維修
- **債務** — 信用卡、貸款
- **家用** — 日托、子女撫養費、贍養費、學費、學習用品、活動、玩具、衣物、洗衣和乾洗、津貼
- **食品** — 食品雜貨、餐館就餐、外賣、咖啡、小吃

- **交通** — 汽油、停車、過路費、公共交通、維修、汽車保險
- **保健** — 醫生、牙醫、藥物、保險、個人護理用品、健身房會員資格
- **網路服務** — 網際網絡服務、手機資料計劃、遊戲、訂閱、會員資格
- **娛樂** — 電影、活動、書籍、訂閱、音樂、遊戲
- **雜項開支** — 捐贈、禮品、寵物食品、用品

填寫全部三個月的金額，即使數額為0美元。為了幫助您更準確地做預算，請列出每種開支類型的三個月開支，並查看平均值。如需自己計算，將每種開支類型的三個金額相加，然後除以三。計算總額時不要計入「例如」一行中的金額。

計算總額時不要計入「例如」一行中的金額。

開支	第一個	第二個月	第三個月	第三個月
第一項開支 (例如)	\$510	\$460	\$345	\$438.33
總額				

審查您的儲蓄目標

填寫您已經儲蓄的金額，用於退休、應急基金、首付、孩子的教育或重大購買等目標。

填寫全部三個月的金額，即使數額為0美元。 如需

自己計算，針對每個儲蓄目標，將一行中的三個金額相加，然後除以三。

計算總額時不要計入「例如」一行中的金額。

儲蓄目標	第一個月	第二個月	第三個月	每月平均金額
第一個目標 (例如)	\$33	\$33	\$33	\$33
總額				

查看有多少錢可用於實現新目標

從您的平均月收入開始。

然後減去您的平均每月開支，再減去您的平均每月儲蓄金額。

剩餘的金額是您預算中的剩餘部分（如有），您可以將其用於新的儲蓄目標。

—

—

=

平均每月收入

平均每月開支

平均每月儲蓄

可用於儲蓄的金額

查看您何時可以實現目標

如果可用於儲蓄的金額超過您的目標所需的每月金額，您可以按時實現目標。如果可用於儲蓄的金額低

於每月所需的金額，您可能需要作出調整。請參見第4頁中的建議。

來自第1頁：

÷

=

我的新財務目標

月數

每月所需的金額

您能實現自己的目標嗎？

>

或

<

→

可用於儲蓄的金額

每月所需的金額

如果可用於儲蓄的金額超過每月所需的金額，祝賀您！

延長實現您的目標的時間。也許您可以給自己更多的時間來實現您的目標。嘗試在第1頁填寫更長的時間。

減少您的目標金額。如果您可以用更少的錢實現您的目標，
在第1頁中填寫較少的金額。