



財務規畫作業單

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 _____ 年數 _____ 月數 = 年數 × 12
\$ 目標金額 _____

因為我存錢是想要 _____
我存錢是為了什麼？ _____

為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。

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

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。

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。

$$\frac{\text{平均每月收入}}{\text{平均每月開支}} - \frac{\text{平均每月儲蓄}}{\text{}} = \text{可用於儲蓄的金額}$$

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：

$$\frac{\text{我的新財務目標}}{\text{月數}} \div = \text{每月所需的金額}$$

您能實現自己的目標嗎？

$$\frac{\text{可用於儲蓄的金額}}{\text{每月所需的金額}} > \text{或} < \rightarrow \text{如果可用於儲蓄的金額超過每月所需的金額，祝賀您！}$$

作出調整，以便實現您的目標

增加您的收入。也許您有來自兼職、獎金、禮品、退款或其他來源的錢款。您可以在第1頁添加部分此類「額外」資金。

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。

減少開支以留出資金。如果您可以削減開支，有更多的錢可用於儲蓄，調整第2頁中的金額。

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。

對自己作出承諾

我計劃實現我的以下新財務目標：

我儲蓄的目的是什麼？

透過儲蓄 _____ 在 _____ 年時間內，這相當於 _____ 個月。

目標金額

年數

月數 = 年數 × 12

我的儲蓄地點：

銀行或信用社名稱

為了便於儲蓄，我計劃使用直接存款或安排自動轉帳至我的儲蓄帳戶：

是 否

請在本作業單中簽名，並保存在您容易看到的地點。

簽名 _____

關於我們

消費者金融保護局 (CFPB) 是一個二十一世紀的機構，透過使規則更有效、始終如一且公平地執行這些規則以及賦予消費者更多控制自己的經濟生活的權利來幫助消費者金融市場運作。

請在以下網站瞭解更多詳情：

consumerfinance.gov

聯繫我們

 提交投訴

consumerfinance.gov/complaint

 講述您的經歷

consumerfinance.gov/your-story

 詢問消費者金融保護局 (CFPB)

consumerfinance.gov/askcfpb

 分享您的想法

facebook.com/cfpb

twitter.com/cfpb



Consumer Financial
Protection Bureau

我的新財務目標作業單

4/4