

有孩子的開支特別大，父母可以如何為自己做好理財？



<https://www.shutterstock.com/zh/image-photo/unhappy-chinese-married-couple-calculating-budget-2136478947>

資料來源：家加豬財商教育創辦人 Sang Chan

養孩子經常都會比喻「一闊三大」，開支多了，作為父母的可以如何為自己做好理財？很多家長認為自己的收入多與少，主宰了自己的生活質素。生活質素固然與收入有關，但有一樣事情更重要。如果每個家庭做得好的話，生活質素一樣可以大大提升，那就是怎樣將自己的收入打理得好。

每位家長可以用一個簡單理財概念，也就是理財金字塔，來安排自己每個月的收入。這個理財金字塔的背後理念，說明了怎樣把自己賺到的每一元，分流好並放到適當位置，然後將每一元的價值都可以極大化。如果跟著這個理財金字塔的建構運作，每個家庭的財務狀況，都可以變得愈來愈健康。

整個金字塔的底部，我們第一個環節要做的就是 MPF（強積金），大概 5% 左右的錢要分流去 MPF。安排 MPF 後下一個層次就是安排我們的 basic need，即是基本需求。基本需求我們可以這樣理解就是我們的衣食住行，如果作為父母，當然包括了小朋友，他們的日常用品可能奶粉及尿布等等，甚至年紀大一點，他們讀書的學費，都是基本需求。

我們會面對的一些支出，基本需求這裡大概安排總收入的 50%，這樣就是一個合理的水平。在處理基本需求之後，我們就會面對到稅務。稅務這個層次，稅務這一筆因人而異。在香港來說，大概 5% 左右的收入都能應付得了。



<https://www.shutterstock.com/zh/image-photo/adult-asia-people-single-mom-small-2153151913>

安排這三層之後，剩下來的錢自己可以怎樣管理，令自己的生活一步一步變得更加優質？第一個部分就是流動現金，每個月把自己收入的 10% 左右安排在流動現金那部分。另外的 10% 可以安排在一些資產保護，最重要的資產當然就是自己怎樣可以保障自己或者家人。

安排完這兩個 10% 之後，剩下來大概有 20% 左右收入。這 20% 就正正可以安排在一些資產增值的地方，去完成一些人生上很想完成的目標。很多時候有些家長會問：「其實我們家庭是否要很富裕，才需要理財？如果我們收入只是剛剛好，我們可否理財？」高收入的家庭就像一間大屋，可能真的比較多東西要打點的，可能有個雜物房，可以把雜物全部放進去，然後關上門。整間房子就整潔了，可能相對來說會簡單很多。



<https://www.shutterstock.com/zh/image-photo/businessman-holding-coins-putting-glass-concept-793237669>

但是如果我們的房子不是那麼大的話，比喻我們的收入。我們可以想像一間很小的房子，如果我們好好打點的話，會令生活更優質。如果收入比較充裕的話，當然可以有很多空間理財，但是如果收入只是一個剛剛好的狀況，其實是更加需要打點得更好。