

妥善管理自己的財政

目錄

- 1 引言
滙豐樂意協助您
您的信貸紀錄
- 2 如需要現金周轉，應該利用信貸還是動用儲蓄？
信貸
儲蓄
兩者兼用
- 3 借貸的實際成本是多少？
成本
信貸協議
- 4 如何確定自己的負擔能力
您的財政
收入
支出
餘錢
入不敷支
收支預算表
- 5 您的財政狀況如何？
評估您的財政
- 6 您可以怎樣應付債務？
節省開支？
增加收入？
重組債務或再加借？
個人自願安排
破產
- 7 一些提示

引言

滙豐樂意協助您

滙豐作為世界最大的銀行及金融服務機構之一，素來以協助客戶妥善理財為宗旨。保持財政平衡十分重要，既可以令您無憂無慮地償還貸款，又可以讓您有充分積蓄購買您和您家人想要的東西。

您只要謹慎管理財政，便可以達成目標。不過，很多人都不善於管理自己的財政，一旦陷入困境又不知道問題所在。不同背景的人都有可能發生這個情況。

世事難料，生病、減薪、失業等事都有可能發生，到時才著手管理財政便會困難得多。然而，只要妥善規劃收支預算，不過度借貸，應可較為從容地度過財政難關。

本指引旨在協助您平衡收支預算，從而妥善管理您的信貸紀錄和財政。如果您在財政上需要幫助，您也可以採取本冊子所述的一些步驟，以解決問題。

您的信貸紀錄

信貸檔案包含您的個人信貸紀錄，由前稱香港資信有限公司的環聯資訊有限公司(TUIS)保管。這些紀錄顯示您在目前和過去管理信貸的狀況。

良好的信貸紀錄十分寶貴，因為當銀行、財務機構和信用卡公司決定是否批准您的貸款或信用卡申請時，或者管理現有信貸（例如考慮提高您的借貸限額）時，都會以您的信貸紀錄為依據。

良好的信貸檔案需要長時間建立。經常準時繳交信用卡賬項、盡量不拖欠貸款、不申請破產、避免因拖欠債務而被法院採取行動，都有助於建立良好的信貸歷史。經年累月妥善管理財政，可以逐漸建立信用。如果您有良好的償債紀錄，借貸機構比較樂意向您提供信貸，而且會給予您較為優惠的利率。

應該視您的信貸紀錄為寶貴資產，一旦失去便再難替代。您必須悉心保護您的信用。信用能幫助您管理財政，令您有能力實現夢想。只要您妥善理財，您便可以改善您的信貸檔案。

在某些情況下，您可以在償還貸款而又沒有拖欠重大債務時，要求刪除您的信貸紀錄。不過，如果您要求刪除良好的信貸紀錄，借貸機構日後便無資料可參考，亦難以作出合乎您期望或您慣見的信貸決定。

查詢詳情，請瀏覽 TUIS 的網址 <http://www.transunion-hk.com>。

如需要現金周轉，應該利用信貸還是動用儲蓄？

信貸

如果您利用信貸，便可以立即得到現金或物品。然而，立即得到現金或物品的代價是支付利息。您可以用分期付款購買汽車、以信用卡買衣服、以貸款支付旅費、以按揭貸款購置房產等等。但是不要忘記，這些貸款遲早要償還，而償還的數額一定高於您當初所借的金額。

在申請貸款或使用信用卡前，應先問自己以下問題：

- 我是否真的需要這件物品？
- 我實際欠下多少錢？
- 償還這些欠款實際要額外付出多少金額？
- 我真的負擔得來嗎？

您可以用收支預算表計算您目前的收支狀況。應謹記，預留一部分收入作應急之用。將應急錢存入一個可隨時提取的戶口。如果您實在沒有能力儲蓄，您也不會有能力償還新的貸款。

對自己嚴格一點。您或許想買一部新電視機，但您應該想清楚自己是否有能力支付每月的還款額。應預先每個月儲起相當於還款額的款項，試行數個月。如果不覺得拮据，您便是有能力償還貸款。

重要提示： 1. 經常留意自己以信用卡購買了些甚麼。 2. 經常進行現金透支並不明智 — 您始終要償還這些款項。如果您進行現金透支是爲了償還其他貸款或彌補薪金的不足，您其實是在不斷加重自己的債務，對保持財政平衡毫無幫助。 3. 如果您的收入僅夠開支，平常沒有餘錢在手，就切勿以貸款或信用卡償還其他貸款的每月還款額或應付家庭日常開支。假如這類情況經常發生，您的財政會失控 — 您必須與債權人商討重組債務或安排再加借。

儲蓄

有些人儲蓄是爲了日後購買所需物品或積存所需的金額。他們的代價是要等待一段時間，才有足夠資金實現心中所想。儲蓄的方法有許多，包括方便提存的存款戶口、回報較高的定期投資，以至長期退休儲蓄的強積金計劃。

重要提示： 一定要儲存一些金錢以備不時之需。即使突然發生事故，您也會有資金應急。假如您單靠貸款應急，您的財政會更加難以管理。如果每個星期或每個月都可以剩下一些金錢，應該將之儲蓄起來。

兩者兼用

在大多數情況下，人們都會兩者兼用；既動用儲蓄又利用貸款以實現心中所想。這肯定是最佳的理財方法。當中的奧妙是如何在兩者之間達致平衡。如果您決定利用貸款，您必須清楚貸款的方式和成本，才可以完善地規劃自己的收支狀況。

貸款的實際成本是多少？

成本

利用貸款的代價是支付利息。您應該比較各類貸款的成本，查明貸款的年利率和是否有任何附加費用。

年利率有時稱為 **APR**（實際年利率），是衡量貸款成本的最佳指標。一般而言，如果貸款的期限相同，年利率較低的貸款比較優惠。

貸款或信用卡賬項的還款期越長，支付的利息便越多。

重要提示： 如以貸款購物或消費，應該先還清有關的貸款，才考慮更換或再購買同一類物品。

信貸協議

應仔細研究信貸協議。如有疑問，應盡快諮詢專家意見。您必須查明：

- 每月還款額是多少？還款期多長？
- 除利息之外是否還有其他收費？
- 如果不能繼續還款會有甚麼後果？
- 提前還清貸款會不會受罰？

如何確定自己的負擔能力？

您的財政

第一步是清楚知道自己的財政實力。每個人都會偶然多花費一點，又或者儲蓄額減少一點。不過，在此之前，先問問自己以下問題：

- 我可以達成自己的財政目標嗎？
- 我能夠為自己和子女的將來儲起積蓄嗎？
- 如果我在今天借貸，將會陷入怎樣的處境？
- 我如今已背上很多債務，是不是要設法補救？

回答上述問題時，您必須清楚了解自己的收支預算計劃，也要知道自己的收支狀況：

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{剩餘金錢或（不敷之數）}$$

您當然知道自己每月基本有多少收入，大概有哪些支出。然而，詳細規劃自己的收支預算，可以確切知道自己的收入用在哪裡。您可以藉此輕易地知道可以節省哪些開支，令收支平衡，或者保證手上有餘錢。細閱以下各項後，填報收支預算表，您便會更詳細地了解自己的財政狀況。

收入

填報自己的收入前，先撥出一筆款項作為入息稅和退休金供款之類的支出，然後計算出真正可動用的金額。

支出

計算支出時，應分清「必需」與「想要」支出的分別，尤其是在需要縮減開支、增加儲蓄或借貸的時候：

- 「必需」即是您維持日常生活的必需支出，例如租金、按揭還款、膳食等等。
- 「想要」是一些額外但並非維持生活所需的支出，例如購買新電腦、時裝、新造貸款等等。

如果您想縮減開支，最容易便捷的做法是削減「想要」的支出。只要正確規劃您的收支預算，您便可以負擔更多「想要」的支出。

餘錢

如果收支預算表顯示您每月有餘錢，您可以實行一個定期儲蓄計劃，或者新造一宗貸款然後用每月的餘錢償還。

重要提示：必須絕對肯定自己有餘錢負擔每月還款或供款額，才可以申請貸款或實行定期儲蓄計劃

入不敷支

如果收支預算表顯示您入不敷支，您必須找出原因。

如果只是短暫的入不敷支，您或者可以透過動用儲蓄或使用信用卡簽賬等方法，解決這類短期問題。

但是，如果您每個月底都入不敷支，唯一解決辦法就是縮減開支或增加收入。假如不能辦到，您必須立即向貸款給您的機構尋求協助。

重要提示：只有在清楚知道入不敷支只是短暫現象的時候，才可以利用信用卡或貸款填補不敷之數。否則，您必須重訂收支預算和重整財政。如果覺得自己需要協助，應盡快向貸款給您的機構諮詢意見。

收支預算表

以下的收支預算表可以幫助您了解自己的財政狀況。您需填報每星期或每月的支出，然後計算支出總額。但您必須誠實填報，否則得出的結果會不準確。

這只是一個參考工具，客戶不應以此預算表作為對個人財政狀況的絕對評估。客戶應諮詢專業人士意見。

支出	每星期	每月
1 固定支出（「必需」項目）		
租金／按揭貸款		
樓宇保險		
管理費		
公用設施費（燃氣、電）		
電話費		
食物及雜貨		
人壽保險費		
健康險及其他保險費		
A 固定支出總額		
2 不固定支出（「想要」項目）		
餐飲和服裝		
公務午膳		
校服		
自己的服裝鞋履		
配偶的服裝鞋履		
子女的服裝鞋履		
其他		
B 衣食支出總額		
3 雜項支出		
托兒／女傭		
供養父母／子女／家人		
慈善捐款		
醫療開支		
交通費（的士／巴士／地鐵等）		
洗衣／乾洗		
會籍費		
報章雜誌		
探訪親友		
汽油／汽車維修護理		

生日／聖誕禮物／給別人的禮物		
其他		
C 雜項支出總額		

4 娛樂消遣		
香煙		
酒		
出外用膳		
渡假		
其他		
D 娛樂消遣支出總額		

5 支出總計		
固定支出總額 (A)		
衣食支出總額 (B)		
雜項支出總額 (C)		
娛樂消遣支出總額 (D)		
E A+B+C+D 合計的支出總額		E1

6 收入		
工資／薪金／退休金		
花紅		
供款		
投資收入 (例如債券利息)		
其他		
F 收入總額		F1

7 可用於償還貸款／儲蓄的金額		
F 收入總額		
E 支出總額		
G 可用於儲蓄和償還貸款的餘錢 (F1 - E1)		G1

8 債權人名稱	欠款金額	每星期	每月
信用卡 1			
信用卡 2			
信用卡 3			
信用卡 4			
信用卡 5			
商店購物卡 1			
商店購物卡 2			
銀行透支 1			
貸款／分期付款 1			
家庭貸款 1	H1		H3
其他 1			
H 貸款總額	H2		H4

9 剩餘金錢／不敷之數		
I 每月剩餘金錢 H4- G1	CR	CR
J 每月不敷之數	DR	DR

每月債務與收入比率	$(H4-H3) / F1 \times 100\%$ >0% 至 <60% 表示「安全」 >60% 至 <80% 表示「留意」 >80% 表示「警告」
「安全」－您的收支預算顯示您的財政健全。您顯然有能力作更多儲蓄或借貸。	
「留意」－您的收支預算顯示您應該加倍留心自己的支出。定期檢查您的收支預算，看看是否可以重新分配開支。	
「警告」－您債務纏身，必須立即檢討您現時的安排。參閱您的財政狀況如何？一章。	

重要提示： 1. 如果您每月有餘錢，可儲蓄起來或用於償還新造貸款。 2. 如果您經常沒有餘錢，您便是支出過大。嘗試重新安排自己的財政，減少一些「想要」的支出。研究是否可以綜合各項貸款，藉此減少利息支出和每月還款額。

您的財政狀況如何？

評估您的財政

有時很難判斷自己只是有短暫的財政壓力還是開始出現真正困難。我們有時會覺得倒不如把問題擱置一旁，希望它自動消失。下表可幫助您了解自己的財政狀況。

這只是一個參考工具，客戶不應以此預算表作為對個人財政狀況的絕對評估。客戶應諮詢專業人士意見。

請細閱每條問題，然後給予評分： 經常 2 間中 1 從不 0	評分
您曾否：	
在下次支薪前花光所有金錢？	
以信用卡進行現金透支？	
延遲繳費，因為您資金不足？	
試過只繳付信用卡賬項的最低還款額？	
覺得信用卡結欠金額一直加大而從未減少？	
現有信用卡簽賬額用盡後申請新卡？	

試過自動轉賬無效或發出的支票遭退票？	
欠交貸款還款額或擔心如何還款？	
收到借貸機構發出的警告信或電話？	
因為擔心而遲遲不敢拆看銀行月結單或信用卡賬單函件？	
迴避與貸款公司商討或不拆看貸款公司的函件？	
為臨急償還貸款而另外再借錢？	
拖欠按揭貸款或擔心如何償還下期貸款？	
擔心您的財政會失控？	
擔心自己在沒有幫助下無力重新控制財政？	
總分：	

結果
1 - 3 您的評分顯示您需要稍加留意財政。您可以利用收支預算表計算自己哪些支出需要調整，令收支平衡。如果您經常差不多用盡信貸額，您可能需要檢討自己的信貸安排。或許有一些更具成本效益的貸款方法可用，令您避免作出不必要的轉變。
4 - 10 您的評分顯示您需要密切留意自己的理財方式。應進行全面檢討。您可以利用收支預算表確定是否有基本問題和找出可改變之處。您可能遇到必須迅速處理的重大財政問題。
10 - 20 您的評分顯示您必須採取行動。只要您能夠及早加以控制，大部分債務問題都可以解決。有一些機構可以向您提供協助。
20 - 28 您應該盡快與債權人聯絡或尋求財務顧問的意見。

如果您的評分令您產生憂慮，請參閱以下的解決辦法一章，對您會有幫助。

您可以怎樣應付債務？

不管您只是需要重整財政以便理財更得心應手，或者已經在財政上捉襟見肘，您都要謹記：有多種實際可行的方法幫助您重回軌道。不同的處境需要以不同方案處理。如果您在規劃收支預算或處理個人債務上需要支持或意見，可考慮以下辦法：

節省開支？

設法縮減開支，例如：

- 減少娛樂消遣的支出
- 四處找尋最優惠價格或等候減價。勿一時衝動而購物。
- 訂下每星期或每月支出計劃，嚴格執行。監察自己的個人現金流動狀況 — 了解自己的開支習慣。
- 是否正以賒賬購物而可以退貨？
- 可否減少送禮給親友？
- 流動電話服務約滿續期時重新檢討合約。四處找尋最具成本效益的服務計劃。
- 您是否有過多的「想要」而非「必需」的支出？

細心分析您購買但非絕對必需的所有物品。減少膳食一類必要支出並不明智，您應該嘗試減省非必要的支出。

增加收入？

您或者可以增加一些定期或一次過的收入，例如：

- 如果您不是在職人士，可否找一份兼職工作？
- 可否用您的儲蓄減輕債務？
- 有哪些物品可以變賣以換取現金？

重組債務或再借借？

如果實行上述兩個辦法後仍然有問題，下一個可嘗試的辦法是降低貸款還款額或信用卡賬項。

在這方面，您必須與債權人磋商，設法令他們同意提供再借借或重組您的債務。您或者可以要求他們延長還款期或減少您應付的利息。

如果在事前需要協助，可致電東華熱線(2548-1010)或瀏覽網址 www.familydebtcounselling.org。

首先與您最大的債主磋商，他們或者可以幫助您應付其他債權人。您必須向借貸機構提供準確詳盡的收支、欠款數額和已減省支出項目的資料。

您可以用收支預算表計算自己有多少資金可用於償債（G項，步驟7）。您必須在步驟8填報準確的「拖欠金額」資料，並核查各項總額是否正確。然後，您可以研究向債權人提出的還款建議。

在研究向每名債權人還款的金額時，其中一個方法是按比例分配。您可以用以下的公式計算還款額。請謹記，如果您的債務狀況十分複雜，或者您覺得很難與債權人達成協議，應尋求獨立的專業意見。

註： 您與債權人磋商時，不可以將償還給家人的款項包括在內。由於債權人有可能同意停收利息，甚至削減您的債務，因此您必須先還清債權人的債務，然後才還款給家人。

以下例子和按比例償還債務計算方法為您提供一個指引，可作為您與債權人磋商債務的起步點：

債權人名稱	拖欠該債權人的金額	X	每月餘錢	÷	拖欠各債權人的總額	=	按比例償還該債權人的建議款額
信用卡1	32,000 港元		5,000 港元		325,000 港元		492 港元
信用卡2	4,500 港元		5,000 港元		325,000 港元		69 港元

債權人名稱	拖欠該債權人的金額	X	每月餘錢	÷	拖欠各債權人的總額	=	按比例償還該債權人的建議金額
	每月還款總額						

個人自願安排

如果您無法令債權人重組您的債務或提供再借，或者您的情況太複雜而難以處理，您可能要考慮「個人自願安排」。

個人自願安排是由法院批准您與債權人之間的協議，訂明您將會如何重組和償還債務，並載有條款規定您在日常生活中可以使用的支出。這種做法比較申請破產可取，因為您可以保留聲譽，而且對您個人的限制比較少。由於辦理這項申請需要支付費用，您應該比較多家辦理這類服務的公司。在找到最理想的服務方案前，不要向任何公司作出承諾。

查詢有關個人自願安排的資料，請瀏覽以下網址：

<http://www.info.gov.hk/oro/guides/guide2.htm>

破產

如果您確實沒有餘錢可用來還給債權人，或者您完全沒有收入，最後一步是申請破產。這是十分嚴重的行動。您的債權人可委托一名外聘受託人處理您的個案，而您必須定期向受託人呈報您的財政狀況。否則，債權人和法院可能質疑您的破產申請，以及審查您的債務和資產，尤其是他們懷疑您存心詐騙時，行動會更嚴厲。雖然您可以在四年後解除破產（如以前曾經破產則需要五年），但在一些情況下，破產期會延長至八年。

宣告破產人士的名字將會紀錄於破產管理處內，而後者亦會對信貸機構的查詢披露有關資料。根據《銀行業條例》，金融機構不可在沒有金融管理局的同意下僱用已裁定為破產的人士。更普遍的現象是，許多僱主在甄選求職者時，都會索取信貸報告。因此，宣告破產會影響您的受聘機會。此外，本地報章常常刊登破產人士名單，可能令您在碰到親友和鄰居時感到尷尬。

重要提示： 只要您及早加以控制，大部分債務問題都可以解決 — 而一些機構會給予支持，幫助您解決難題。我們的顧問人員訓練有素，每日解答欠債人士的疑難，提供實際可行的意見和解決方案。不要等到為時已晚才求助。您可以致電以下熱線直接聯絡該小組：
3663 9572

或致函：

債務重組部
香港九龍深旺道 1 號滙豐中心第 1 座 9 樓

一些提示：一般應做和不應做的事

- **不要置債務於不理**

債務不會自動消失 — 拖延越久，問題便越難解決。

- **不要令情況惡化**

不要嘗試再借款或以信用卡償還現有的貸款或每月還款額。您的債務狀況只會日益惡化。如果您在償還現有貸款方面已經有困難，不要再借款，亦不要以信用卡償還貸款。

- **訂立個人收支預算計劃**

不要刻意估低自己的支出以圖令情況看似不太壞。您必須務實地控制自己的支出，並要預留款項以備不時之需，例如看醫生。

- **與債權人磋商**

不要迴避債權人的來電或來函。誠實地與他們磋商。解釋您的處境，向他們說明您的收支預算。債權人可能會為您安排一個減輕債務的計劃。

- **實事求是**

先確定自己的還款能力，才向債權人提出還款建議。

- **履行承諾**

您必須履行還款承諾，依雙方同意的時間償還議定的金額。假如情況有變，而您基於某些原因無法還款，應通知債權人和解釋原因。

- **保存紀錄**

記下每次通話內容和對方姓名。您寄出和收到的函件都要保留副本。記錄一切還款安排，包括還款額、每次還款日期、還款安排終止日期。您與債權人磋商時，這些資料十分有用。

- **毋須驚慌！**

無論您遇到甚麼問題，總會有解決辦法。上述提示可以引導您幫助自己解決難題。如果您覺得自己需要進一步意見，請致電我們。我們的顧問人員訓練有素，每日解答欠債人士的疑難，提供實際可行的意見和解決方案。尋求專業人士的協助，您即是在幫助自己。