



证券投资有三要素：一是时间，二是报酬，三是风险。

——中国上市公司资讯网



苗丰恬报道

Personal Finance

精明的都市人都知道个人理财的重要。可是，很多人尽管有理财意愿，却常常不知从何下手。除了花钱

请专业顾问作投资规划外，一般人又能做什么？

专家说，第一步就是明确计算日常开支，然后设立短、中、长期目标，拟定适当的投资计划。

在欧美，由于税务结构复杂，不少人从大学打工时代开始就使用理财软件，帮自己把财务算得清清楚楚。在这方面，精打细算的新加坡人，却落后别人不少。

《我报》特别介绍市面上几种电脑软件，让读者能DIY理财。

2. Prosperity

www.prosperity.com.sg

打着“demystify investment”口号的本地理财软件，主要功能为制作互动图表，模拟个人在不同年龄的财务变化。依据个人投资金额、储蓄目标、CPF、房价、车价等资料，虚拟一个人的财富（现金流、资产值）在现有投资额和通货膨胀率下，随着时间不同而做出的变化。

目前，软件使用者多数为专业理财顾问，作为对客户示范用途。

Alpha Financial Advisers财务顾问Warren Desouza表示：“软件的视觉效果鲜明，能告诉客户手上现金是否会在50多岁时耗尽的‘Doomsday Scenario’，更可警惕他们做出相应调整。”

另外一个优点则是它的“本地化”设项，除了计算CPF，也与本地股市的STI和Sesdaq指数连接，让用户纳入计算以调整投资组合。

软件分成不同版本，价钱从S\$158起跳。除了在市场上公开发售，软件开发商也正与银行接洽，探讨将软件放上银行网站供客户使用的可能性。

电脑软件理财好帮手

1. Microsoft Office Excel

很多人在工作上常利用Microsoft Office Excel制作試算表(Spreadsheet Table)。不过大家大概不知道，Excel其实是许多专业人士的理财工具，用它分析和选择储蓄方案、管理银行账户、从其他理财网站下载投资数据、设立个人资料库等。

Mercer Human Resource Consulting顾问朱宣威本身就是一名Excel使用者。他指出，Excel的最大优点

在于它的高度自由和灵活性，能根据个人需要做出不同设定，比如储蓄目标、生日日期等。

另外，它的财务和数学功能种类多样，在拥有财经知识的人手上，更能发挥地淋漓尽致。

不过，Excel这套软件可以说是DIY中的DIY，制图、画表、计算等都必须样样自己来。缺乏财经背景的人，又该如何下手？以下是一些简单的入门用法。

功能1：Income & Expenses Tracker

这是Excel最基本的财务功能，包括制作计算图表，详细记载每日繁杂收支，结算总花费/结余，进而养成良好的记账习惯，有效控制开支。一些网站如Microsoft Office下载中心(<http://office.microsoft.com>)，有提供各种范本(templates)，包括个人收支追踪及NetWorth Planner供用户下载使用。

功能2： 贷款计划表

Loan Amortisation Table

考虑向银行贷款时，可以制作图表计算贷款利率和付款方式的组合，进而挑选对自己来说“成本”最低的配套。

朱宣威举例：“向银行贷款S\$5K、年利率12%，一般上有3种付款方式供选择：欠款余额按年/月本金调整(Annual/Monthly Rest)以及欠款余额不变法(flat basis)。Excel Spreadsheet就清楚地区别不同方式的付款总额。”

他以自己制作的Excel Spreadsheet示范，方式2(欠款余额不变法，图表2)需归还的总利\$1.2K比方式1(图表1)的\$916.98要高。

	A	B	C	D
1		Annual Rest Housing Loan		
2				
3		Loan		\$5,000.00
4		Year		2
5		Interest p.a.		12%
6		Instalment/Year		\$2,958.49
7		Instalment/Month		\$246.54
8		Total Interest		\$916.98

图表1

	A	B	C	D
1		Flat Basis Loan		
2				
3		Loan		\$5,000.00
4		Year		2
5		Period/Year		12
6		Total Periods		24
7		Interest p.a.		12%
8		Interest per period		1%
9		Instalment/Period		\$258.33
10		Total Interest		\$1,200.00

图表2

3. Quicken 和 Microsoft Money