



## 我的记录保存方案

### 第 20 课：学生活动表 1

保存记录是很无趣的，但与翻房子去寻找工资单或者银行的联系方式相比，这种无趣只是一个很小的代价。知道记录应该保持多长时间，并把储蓄票据和文件进行系统整合是保持自己的财务状况的一个重要方面。填写下方你的账户信息、付款时间表和记录保存计划。然后把记录保存在家中，当任何帐户或付款信息发生变化时，及时更新变化。重要事项：请不要填写不应公开的个人信息——帐号，社保或驾驶执照号码等。



#### 学生提示

你可能需要查找家中的帐户文件以完成表格。如果是这样的话，你可以在课堂上先填写部分，然后回家完成剩余的部分，第二天将填好的表格带回来。

1. 你银行的名称和联系方式是什么？

---

---

---

2. 你其他帐户的名称和联系信息有哪些，如手机帐户或汽车贷款？

---

---

---

3. 你在哪里保存下列记录？表明你计划将每个项目的纸质版文件或在线记录存储在何处。

工资条和 W-2 表：\_\_\_\_\_

银行对账单：\_\_\_\_\_

你会把其他帐户的账单（电话，汽车保险等）保存在哪里：\_\_\_\_\_

请问你会把社会保障卡、护照或其他物品保存在哪里：\_\_\_\_\_

预算与收据：\_\_\_\_\_

接下页



## 我的记录保存方案

### 第 20 课：学生活动表 1

6. 了解你的账单何时到期，并定期审核你的预算、支出和账单是否有误，也是记录保存方案的关键。指出你计划在一个月内的哪几天做下列事项：

支付每月账单（电话，公共汽车通行证等）：\_\_\_\_\_

收到你的薪水或津贴：\_\_\_\_\_

审核银行和其他对账单的错误：\_\_\_\_\_

将你的支出与预算进行比较，根据需要调整预算：\_\_\_\_\_

7. 有许多在线工具和资源可以帮助保持你的财务记录。花 5 分钟研究下方给出的网站资源，判断这些资源对你是否有用。

- Quicken.com
- Mint.com
- Yodlee.com
- Mvelopes.com

当你组织你的记录并朝着你的财务目标努力时，你会用哪些在线工具来管理你的财务？

---

---

---