

## 基督徒理財自我評估表

分 類	自我評估項目	回答	擬採取的行動
奉 獻	你是否固定給教會奉獻？		
	你有否奉獻給宣教事工？		
	你有否調濟貧窮？		
	你是否有心奉獻更多？		
	在奉獻上，你們夫妻是否同心？		
開 支	你是否量入為出？		
	你有任何信用卡的負債嗎？		
	你的房屋貸款超過收入的 1/3 嗎？		
	你有其他的貸款或分期付款嗎？		
	你有其他私人債務嗎？		
	扣除奉獻與開支後，你能有多少的儲蓄？		
	你是否有任何物質的慾望想要達成？		
	你覺得家庭開支還有哪些可以減少嗎？		
儲蓄的管理	你有否採用定期存款方式儲蓄？		
	你有否買公司股票？		
	你有無投資房地產(自用住宅不算)？		
	你有否投資共同基金？		
	你有買人壽保險嗎？		
	你有無任何短期投機型的投資？		
	你有其他高報酬、高風險的投資嗎？		
	你有定期存款至 IRA/Roth IRA 帳戶嗎？		
	你有存款至雇主贊助的 401/SEP 等計畫嗎？		
	你有儲存 529 兒女教育基金計畫嗎？		
遺產規劃	你是否已經寫了遺囑或遺產信託文件？		
	在你的遺產中有否將部份作為奉獻？		
	你的遺產規劃是否包括醫療及其他事項？		