

# 别让卡债淹没应急储备金

## 《精明理财》理财急诊室主持人：

本人今年28岁，工作了5年，是一名销售人员。之前由于没有理财观念，结果便欠下了一笔20,000令吉的卡债，如今每月必须偿还约1000令吉，预计到明年年底才能偿还完毕。偿还这笔债使得我每月的薪水仅仅够用，储蓄很少，更没有紧急储备。

本人现在很担心，由于年纪的关系，再这样持续下去，将负担不起结婚、旅行、屋子头期钱等的费用。本人希望33岁前能自己创业，届时需要大概10,000令吉作为创业基金，以及20,000令吉作为结婚基金。

骏彬敬上

## 以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（已扣除EPF）		3000
基本生活开销	1000	
卡债	900	
保险费	200	
房租	300	
父母家用	100	
车贷	300	
每月存款		200
<b>其他财务状况</b>		
公积金		10000
花红奖励		1500
现金		1000

## 理财目标与问题：

1. 我希望尽早还完卡债，但钱财要如何分配，才能够确保每月有储蓄，以备不时之需？
2. 若以现在这样的情形，还完卡债后，应该如何投资以在三年后筹得3万令吉的数目？

骏彬：您好！

## 骏彬财务目标

- 目标一：希望尽早还完卡债，但钱财要如何分配，才能够确保每月有储蓄，以备不时之需？
- 目标二：还完卡债后，应该如何投资以在三年后筹得3万令吉的资金呢？

## 骏彬财务状况分析

彬敬整体的财务状况不是很理想。（请参考表一）

表一：财务状况分析

财务状况分析	数额（年算）	现水平	健康水平
全年总收入	3万7千500*		
全年总开支	3万3千600	占全年收入89.6%	中
全年收支余额	3千900	占全年收入10.4%	中
基本开销	1万5千600	占全年收入41.6%	中
贷款摊还	1万4千400	占全年收入38.4%	中
全年保费总开支	2千400	占全年收入6.4%	差
应急储备金	1千	0.3个月收入	差

\*包括花红

## 理财顾问的回答和建议

骏彬可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

您每个月固定需要摊还的债务方面，已经超出了健康水平，理想中保持在30%以下，应急的现金调动部分也不到一个月，随时，会因为短期或长期的没有收入（比如失去工作或收入不定），而影响您整体的财务健康，尤其是卡债，车贷和房租是没办法被押后几个月的，所以，设立您的紧急紧急是您迈向财务健康的第一重要步骤（请看表二）。

在现金流分析里头，要调整整个现金流，让它趋向完美和健康，只有两个管道，不外乎“开源”和“节流”。开源部分就是探讨，如何增加收入，比如提升自己的心态、能力和技能（投资在自己是最好的投资），以便争取更高的职位和薪金（很多人忽略了心态/心理的提升，因为态度决定高度），或换更好待遇的工作或兼职（香港人每人平均打两份工）。至于节流方面，从您的基本开销里面，分辨出哪些是基本的“需要”，哪些是“想要”，然后减少不必要“想要”开销。在节俭方面，您可以参考其他人的做法，比如租更便宜的房间，减少应酬，

表二：设立应急基金

年	每个月盈余**	年底花红	应急基金 (包括现金)
7月-12月2011年	200	1500	3700 (1个月的应急)
1月-12月2012年	200	1500	7600 (大约2个月的应急)
1月-2月2013年	1100*	N/A	9800 (超过三个月的应急)

\*\*这不把每年加薪预算在里面 \*卡债已经还完。

减少在高档餐厅用餐，或和同事共乘车计划，少用信用卡（用信用卡间接让您更想消费），减少逛街购物等等。

### 彬敬财务目标

目标一：尽早还完卡债，但钱财要如何分配，才能够确保每月有储蓄，以备不时之需？

鉴于您没有太多多余的钱来还完卡债，而每个月您应付得起您的卡债，让它不至于恶化，变成越滚越大，所以，您需要先设立应急基金，请看表二。

您的应急基金需要数额是大约是9千375，您可根据以上的表来慢慢累积您的应急基金，当然如果每年都有加薪，而您的开销又没有太大的改变，应该可以在2013年前设立好。应急的基金，可以考虑分散在三个部分，现金（家里或银行储蓄户口），定存（大约3%，目前以短期定存月限比较值得）和债券（政府债券或债券基金，大约5-7%）。

在您的卡债方面，如果，您的现金流没有太多变化，预计明年底，您的卡债还完的同时，应急部分的设立也即将完成。当然，在每个月您有多余的钱，在不影响应急基金的设立下，可以多还，比如，某个月有公司特别奖励金，或兼职介绍费或减少开销，得到的多余200，那个月就还1千100，您的卡债会提早还完。

还有，您可尝试申请一张新的信用卡，然后和银行商量，把您的1万4千多的卡债，转过来这张新卡上，然后以0%利率的-Zero Interest Balance Transfer来计算，当然这要看银行要不要批准。这可以帮您省利息，当然多数的摊还期大概6个月或1年左右，看个别银行的决定。

目标二：还完卡债后，应该如何投资以在三年后筹得30千这笔钱呢？

如果预算您的收入和通货膨胀一样是3%，那么在2011年三月开始您每个月有大约1千100的余额来规划您的投资，鉴于

表三：卡债分析

债务	年利率	欠额	每月摊还额	剩余摊还期/月
信用卡卡债	18%	1万4千105*	900	18*
总共		1万4千105	900	

\*大概预算从七月开始到明年12月还完，来预算您的卡债多少

三年投资期限太短，很难用高风险的投资工具-信托来帮您达到（多数用比较低的风险），因为担心在刚好您想提出钱的时候，可以是市场大跌的时候，无法帮助您达到目标，但是，如果用我们建议的中或低风险的投资组合，大约三年后，你会得到大约4万4千254或4万3千269。这可以同时帮您达到创业基金和结婚基金，请看表四。

表四：投资分析

风险组合	回酬利率	股票vs 债券	每个月投资	三年后回酬
中	7.5%	60% vs 40%	1千100	4万4千254
低	6%	40% vs 60%	1千100	4万3千269

如果彬敬想了解如何用我们建议的投资组合帮您达到创业和结婚基金，不妨与我们联系，谢谢。电话04-2505011或电邮 ceyong@financialfreedom.com.my。



### Fin Freedom Sdn Bhd (680225-H)

(Formerly known as Lion Wealth Advisors Sdn Bhd)

拥有大马证券监督委员会财务规划  
执照公司

拥有大马证券监督委员会独立信托基  
金顾问执照公司

拥有大马国家银行财务顾问执照公司  
76 (1<sup>st</sup> Floor) Bishop St., 10200 Penang  
Tel: 04-250 5011



杨子佑硕士  
专业执照  
财务规划师