

大马人定居新加坡的财务分析



很多大马人在新加坡工作，除了因为新币可以兑换较多的令吉之外，也是因为新加坡拥有非常好的交通体系，有效率的国家管理如治安等，工作选择不但多元化，而且职场发展空间大，同时对人才也非常爱护和善待。虽然很多大马人在新加坡定居多年，可是依然情系大马，保留大马国籍，计划以后回大马退休。欧先生就是其中一位。

欧先生持有新加坡永久居留证，目前和太太以及两名子女（分别9和6岁）在新加坡定居。夫妇都在当地工作，孩子也一样在新加坡读书。欧先生目前月薪为3千200，每年有1个月的花红。至于太太，月薪是3千700，每年可获得约1万9千700的花红。欧先生的家庭财务现金流如表一。

表一：现金流

	每个月收入		每个月开销
欧先生	3千200	房贷	2千460
欧先生花红	267	保险	743
欧太太	3千700	家庭开销*	1千135
欧太太花红	1千642	交通	355
租金	1千200	孩子教育	1千50
		父母亲恩奉金	200
		佣人薪金	686
		娱乐与休闲	100
		财务盈余	3千280

*膳食740，电话220和水电费175

欧先生家庭的财务状况整体上属于中，只是保费总开销占收入的7.5%，稍微低过正常的巴仙比（8至15%）。至于14.8个月的应急基金（银行存款/定存）属于非常高，是拥有非常好的应急的能力，但是同时也暴露太多钱在那“冬眠”、“没做工”或贬值（如果储蓄或定存的回酬低过通货膨胀）。欧先生需要认真考虑把过多存于银行而回酬又低于通货膨胀的现款提出，可考虑把钱投资于产业投资以外的领域。欧先生只需要保留大概6个月的现金（用于应急）分散在手上现金，定存或比较保守和拥有比较高的流动性的投资工具比如债券或信托基金，高股息的股票以及产业信托REITS。

欧先生的贷款额只是占家庭收入的24.6%，是在控制以内的指标里，证明他还有能力再向银行贷款直至38%。此外，从数据角度来看，可以看得出欧先生家庭的开销是非常节俭的，但是，笔者想建议，欧先生不妨参考《有钱人和你想的不一样》把收入的10%用于慈善捐款，帮助需要帮助的一群，这是踏上富足人生的一个阶梯。

欧先生非薪金收入，这里指的是租金收入（Passive Income）占收入的12%，这是好的开始。如果非薪金收入可以支撑家庭的总开销，基本上就已经达到财务自由了，当然，也不要忘了为“雨天”做准备，比如没有租户等等。到时，欧先生再继续工作也只是打发时间或业余或兴趣，整个心态也不一样了。

表二：财务状况分析

财务状况分析	数额	现水平	健康水平
全年总收入	12万100		
全年总开支	8万756	占全年收入67.2%	中
全年收支余额	3万9354	占全年收32.8%	中
基本开销	1万3620	占全年收入11.3%	中
贷款摊还	2万9520	占全年收入24.6%	中
全年保费总开支	8千914	占全年收入7.4%	差
应急储备金	14万8千200	14.8个月收入	佳

家庭净资产的分配

在家庭净资产分析方面，欧先生和太太目前在大马拥有8万3千600的储蓄和投资，在新加坡则有9万7千500的储蓄和投资。这还不包含拥有一间新加坡组屋，3间在大马的屋子，以及一间店屋（与家人合资）。除了新加坡组屋已经供款完毕，其他房屋还在摊还贷款。欧先生家庭净资产如表三。

表三：家庭净资产分析

财务分析项目	数额	占总资产的%	健康水平
总资产	121万2千435		
流动资产总额	18万1千100	14.9%	差
不动产总额	103万1千335	85.1%	差
净资产	35万9千615	29.7%	差
总负债	85万1千820	70.3%	差
整体资产回报率	6.4%		中

欧先生目前是39岁，属于中年组合。理想的流动资产该占总资产的50%以上，而非流动资产则应该少过总资产的50%。欧先生的总债务占总资产70%，属于偏高，应该少于50%，这样财务会比较健康。如果根据《邻家的百万富翁》的计算，净资产值是大约1.65，属于“中和（Average）”，而整体资产正以每年6.4%增长，这是可接受的，但是可以再加强。不过，欧先生的投资工具太过偏重地产，该把投资多样化，不该把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。整体上，欧先生的资产正不急不缓的增长，向百万富翁阶段迈进。

孩子教育的预算

欧先生很想知道两位孩子在新加坡大学就读的学费，请看表四。至于大学住宿生活费，大概每个月800至1千（以目前来算），包含住宿，交通，膳食，课本和个人基本和保守开销。如果，以3%生活费的通胀来计算（若以目前1千），入学时，第一位孩子大概每个月需要1千344而第二位孩子大概每个月需要1千469。

以上只是永久居民在新加坡大学学费而已，不包含生活费。大学学费通胀预算为每年6%。

家庭保障规划

欧先生的家庭保障规划整体上还有很大的改善空间，请看

表四：儿女教育费的预算

孩子	孩子大学	入大学年	课程年限	今日教育费	入学时的教育费
第一位	本地大学工程系	2023	4	4万2千800	7万6千648
第二位	本地大学工程系	2026	4	4万2千800	9万1千289

表五。先让笔者稍微解释每个保障的原始意义，人寿的保障主要在于持续的给予家庭一笔10年的总收入，避免家庭财政陷入困境，如果其中一位家庭收入支援者（Income Contributor）倒下而严重疾病的保额用意在于在治疗严重疾病和康复期间有一笔3年总收入（没有工作，也可能会失去，没有收入），不妨留意目前刚推出的早期严重疾病赔偿保障（Early Payout Critical Illness）。

还有医药住院卡比较重要的部分在于病房等级（Room & Board，最低200块或以上）和医药费年限（Annual Limit，最少10万或以上），每日住院收入不是很重要。个人意外对每个人都非常重要，尤其是外出工作者。

经过以上概括性的解释每个保障用意和基本要求后，欧先生应该懂得如何根据自己和家人的需要，调整自己和家人的保障了。■

表五：目前的家庭保障

	人寿保额	严重疾病保额	个人意外	医药住院卡—终身限额	每日住院收入
欧先生	24万	3万	5万	130万5千	60
欧太太	12万1千	0	0	128万	60
第一位孩子	8万	2万	0	128万	60
第二位孩子	2万	0	0	128万	60

*为了方便预算，以上所有数目除了保险保障额外，其他都是统一以新币来算（RM2.50 换SGD 1.00）。



飞腾理财有限公司 (680225-H)

(前身为雄狮理财有限公司)

www.financialfreedom.com.my

拥有大马国家银行财务顾问执照公司

拥有大马证券监督委员会财务规划执照公司

拥有大马信托基金经理联合会单位信托企业顾问执照公司

D'Piazza Mall, 70-1-73, Jalan Mahsuri, Bayan Baru 11900 Penang

Tel: 04-644 3466



LWA IRMA



杨子佑硕士

专业执照
财务规划师