

妥善管理債一身輕 學會管理財務



報導

叶秉穗

好好地细读本文。
是否有冲动购物、兴奋刷卡？您的负债水平有无像日子般与日俱增？假如是的话，该新年已过，大家重新投入繁忙的生活，收拾起过大日子的心情。您在这个新年，

新的一年开始，我们不但应该学习如何管理开支及开源节流，以避免累积债务，更重要的是，改变以往错误的消费心态及习惯，才不会在年头解决了高债务，年尾又再次陷入债务的无底洞。

然而，有一些债务是不可能一次过还清，即长期债务如车贷及房贷，除非手上有一大笔额外现款，足以一次过清还贷款。若你并没有一大笔额外现款，通过新债填补旧债的方式并不可行，这只会让你陷入更长期的负债。

不过，市面上目前有许多房屋再融资配套，提供较低的利率水平，如果你原本的房贷利率属于偏高水平，则不妨考虑通过再融资降低利息，长远而言，能够显著地减少你所支付的利息，不过，必须考虑转换的成本。

管理现金流 追踪每日开支

信贷辅导与债务管理机构（AKPK）首席执行官莫哈末阿华在接受《资汇》的专访时指出，若一个人在申请长期贷款时，知道自己有能力在既定限期内每月偿还分期贷款，那就不急于一次过还清有关贷款。

因此，你必须在短时间内清还的债务，就是那些小额及短期借贷，如来自朋友的小额借款（数千令吉）及信用卡欠款。财务顾问公司意宝通顾问私人有限公司创办人兼首席执行官叶凯蓉受访时表示，若你准时并如期偿还各类贷款，就不会积聚债务。

「若你每个月准时清还卡债，那你根本就不会有债务。方法是，若你有工作，有固定收入，唯一可做的就是控制消费，并且开始储蓄。若你要管理你的现金流，你必须追踪每日大大小小的开支。」

从事辅导工作的叶凯蓉曾面对一个案例：向她寻求援助的一名客户抱怨，说每个月都不够钱用。他每个月还卡债，但是怎么都不能完全清还。因此，她建议其客户每日追踪现金流，记录每一笔开支，包括信用卡账单。最后，客户终于了解每月的真正开支数目，这等于本身每月收入的20%至30%。

叶凯蓉也指出：「如果可以的话，我们应该减少依赖，甚至完全不用信用卡，这样就不会过度花费，到月杪才发现无力偿还卡债。」

扣账卡虽然是根据本身的能力花费（与银行户头连接，如果银行户头无结存，就无法花费），但是，若使用



信贷辅导与债务管理机构（AKPK）首席执行官莫哈末阿华

的人不谨慎消费，它也会让一个人变成「月光族」。

叶凯蓉也分享另一个案例：一个从来不用信用卡，只用扣账卡的人，虽然没有卡债的烦恼，但每个月仍存不到钱。当他开始记录每日的开支项目后，才发现原来平均每日花费高达200令吉，30天下来就是一笔大数目。

叶凯蓉建议，面对负债或钱不够用的人，首先应该检视本身的开支，这可以通过纪录每日的花费方式来进行。当你清楚知道自己的花费，就能够更好地掌控资金流向，不致于花费超出收入，或将每个月收入「清袋」。

減輕債務壓力 從償還高利息借貸開始

针对有债务负担的人士应该如何减债的问题，莫哈末阿华认为，应该从利息最高的贷款做起。

「我时常建议人们，若你真的要减轻债务压力，就先偿还高利息的借贷。可以的话，就拿出更多的钱来偿还这些高利息贷款。」

利率最高的贷款相信是来自非法高利贷，接下来就是利率介于15至18%的信用卡贷款，而后可能是银行的个人贷款，最后才是比较长期的房屋和汽车贷款。

「若你是向非法高利贷借钱，那你最好尽快还清有关借贷。至于信用卡，你不应该只是每月缴付最低偿还款额，而是尽可能一次过缴清每个月的信用卡帐单，因为信用卡利率相当高。」

他也建议人们借贷时应该考虑清楚，如果一项贷款的每月偿还额超过你每月收入的40%，那就不应该借入，因为这很可能造成你没有足够的金钱应付往后的日常开销。因此，一个人在申请借贷时，必须了解本身每个月能偿还多少的分期款额。

消费观念很重要

叶凯蓉表示，一个人的消费观念很重要，他必须懂得如何改变错误的消费习惯及心态，如此一来，就不会有债台高筑的情况出现。

「财务管理就像我们在日常生活中所处理的琐事，当你持续不断地管理开支，你就更善于管理财务状况，然后就会更精明地消费。」

「你或许在现时完全清还债务，但若你不解决根本问

题——不良消费习惯，那债务问题最终还是会出现。」

她表示，懂得管理财务的人，是有能力看到其财务的架构，并且能做出分析。

「若你不懂得管理财务，最好找人帮你。你可向不同的人寻求意见，收集这些意见并做出结论。你也可寻找适合，并且能够协助你解决问题的财务顾问来协助你。」

莫哈末阿华透露，在过去4年，共有3万7344名面对财务问题的人士，参与信贷辅导与债务管理机构的债务管理计划，然而，当中的13.2%仍无法走出财务问题的困境，因为他们拒绝偿还债务或不与该机构保持联系，尽管该机构已协助及指导他们偿还债务。

他透露，若一个人拖欠银行贷款且面临财务问题，他可亲自前往相关银行商洽重组贷款；其实，很多时候，只要借贷者愿意与银行沟通，银行是很乐意协助借贷者的。

若有关人士在与银行沟通时面对难题，他可前往信贷辅导与债务管理机构寻求协助。

专家也认为，来自家庭的支持也很重要。当一个人面对财务问题时，他大可与家人倾谈，一起探讨如何解决债务问题，并且共度难关。

叶凯蓉也建议，若本身的收入无法偿还各类债务，就必须寻找第二收入来源，比如兼职。专家也指出，有时候错误的消费习惯与心态在幼年时已形成，这归咎于父母有否从小就灌输孩子正确的消费观念。

然而，叶凯蓉指出，倘若孩子无法秉持父母从小所灌输的正确消费观念，且易受外界影响，最终这孩子仍会掉入必须承担债务压力的艰苦日子。



文 / 资汇编辑部

優先減債 上上之策

不论是个人、家庭或政府都有面对债务的问题，而不同的人会有不同应对债务的方式。不论是哪一种方式、顺境或逆境，尽量把债务压减到最低水平，及在有能力的时候优先还债，都是解减债务的不二法门。

或许有些人对债务可带来的后遗症仍不十分明了，更有一些所谓的乐天派者，响往过著今朝有酒今朝醉的日子，并没有重视债务的问题。

《资汇理财》在这里整理了理财行家的看法意见，告诉您什么是健康负债及如何成功减债，让大家开开心心过一个减债减压的一年。

负债，它可以是一位天使，为你创造自己往前冲的动能，帮你完成梦想；它也可以是与浮士德交易的魔鬼，为你维持表面的魅力，却把你的灵魂全部掏空，让人愈陷愈深，从此万劫不复，端看你如何运用……

管理大师彼得杜拉克 (Peter Drucker) 曾说，分期付款是1960年代世界最伟大的社会创新，造就二次大战以后，全球伟大的经济成长。它让暂时没有能力消费的人也能消费，有人消费就可以鼓励生产，有生产即可创造就业机会，有了就业机会，变成有消费能力的人。房贷就是这样产生的，车贷、信用卡跟著出现，借贷的管道变方便了。

来不及学理债就先欠债

只是，借钱消费太方便了，导致许多人来不及学会理债，就先欠下一屁股卡债，终日被信用卡的15%到18%循环利息追著跑。

「银行无罪，因应大众的需求，银行提供多元的借钱管道来帮助民众，」一名银行经理说，信用卡是一个很好的理财工具，所有的水电费、电讯费、税款及消费等日常生活开支，都可以透过信用卡来记帐，但却被误用成借钱工具。



财务顾问公司意宝通顾问私人有限公司创办人兼首席执行官叶凯蓉

4大健康負債 5大減債步驟 看一看

欠债还钱是天经地义的事，欠债更不是丢脸的事，但要懂得健康负债、轻松减债。《资汇理财》在这里整理了专家的意见，归纳出四大健康负债招数及五大减债步骤，让你轻松面对债务。

招数1：消费借款应1年内还清

从理财的角度来看，每个月收入中，有70%用在当期支出，20%储蓄起来，用作未来买屋或是教养小孩的支出，另外10%则作为保险保费，以应付意外之事。然而，若有1个月支出超过收入，就变成负债，未来收入的一部份，就会被用来偿还过去的支出，未来将没有余钱过好日子，因此，债务要愈早还清愈好。

年轻人的第一笔负债通常都来自旅游费，旅行费往往超过1个月的薪水，因此，如以信用卡来支付，这笔钱最好是1年内还清，否则利上加利，变成帮银行打工。

理财行家建议，最好是3个月内，最长是1年还清所有的消费借款，否则将会影响你长期的理财规划。

招数2：月收入3倍为举债上限

若以国内家庭储蓄率25%计算（不包括公积金在内），借款为月薪的3倍，才有能力在1年内还清。

举例来说，若小明每个月薪水4000令吉，他平均每个月存款1000令吉，他为了周转需要向银行借信贷，他最高的借款额度最好是1万2000令吉，才能保证他在1年内还清。

招数3：卡债勿逾信用额度一半

不少曾在美国生活过的人都曾当过卡奴，因为美国政府为鼓励消费，曾经一度实施信用卡循环利息免税制度，让消费者放心地刷卡后，每次都还最低应缴金额，结果累积了一大堆卡债；后来美国政府取消免税制度，让许多卡主背负很多利息，这些卡奴之后几乎都将收入拿去还债，才可慢慢将卡债还清。

有了这样的经验后，理财行家建议，卡债千万不要超过信用额度的一半，也就是信用额度是1万令吉，卡债为5000令吉的话，就要降低消费，千万不要把卡刷爆，增加债务负担。

招数4：还款金额勿逾收入一半

由于各家银行竞争激烈，贷款或信用额度可能会超过收入4、5倍，因此，计算每月还款的额度很重要，绝对不能超过收入的1/2，以每月收入3000令吉计算，每个月最多可还1500令吉，若还有其他卡债等，你将可能动用储蓄金来支付家庭正常开销，甚至步入以债养债的恶性循环中。

如果你已经债台高筑，每个月的支出大于收入了，没关系，专家教你轻松减债。

步骤1：做好心理建设坦然面对

首先，做好心理建设，不要把还债看成很困难的事，千万不要逃避，而且不要小看信用瑕疵，在您还完钱之前，银行持有的违约纪录不会轻易清除掉，只要您未还清债务，银行都会跟你讨债；若你选择以走上绝路逃脱，债务还是不会因此消失，你将只是拖累家人而已。

步骤2：借低还高拉长还款期限

静下心来，算一算自己到底有多少资产与负债，若有抵押的资产，如房子或车子先卖掉，不要等著被法拍，因为自己卖的价钱会比法拍好，然后，先还高利率的债务，特别是信用卡与现金卡，如果还不够还，最好借一笔利率较低的信贷来还，而且拉长还款期限，一方面可以谈到比较低的利率，一方面也可以减轻资金压力。

步骤3：主动出击与银行谈降息

一旦你变卖家产也无法还清债务，那么，所有的专家都会建议你主动出击，跟银行或催收公司谈判，只要有还款诚意，即使每天只缴小数额，银行也愿意收。

如果您没这方面知识的话，也可以寻求一些免收费理财机构的协助，如国家银行属下的信贷辅导与债务管理机构 (AKPK) 便专门协助消费人如何减债与理财。

步骤4：降低生活需求增加收入

减少消费，把生活需求降到最低，只求可以活著就好，把钱存下来赶快还债。理财行家说：减债最重要的是，不能够再增加消费，所以，拿出剪刀，把所有信用卡都剪掉吧！

增加收入也是减债的基本原则，利用正常工作之余的空档，可以打打散工，或是利用互联网上网拍卖东西，都是增加收入的好方法。

步骤5：借重同侪支撑还债动能

在减债的过程中，执行力最重要，但一个人往往会有怠惰的心，因此，理财行家建议不妨找几位同病相怜的人成立「减债班」，透过同伴相互制约的力量，支撑你还债的动能。切记，此时，不要逛街，不能再办卡或是借贷了。

减债比减肥重要！理财行家说，两者都需要意志力，但减肥需要花钱，减债却可以让你解除心理压力，恢复财务自由之身。

从《从富翁变富翁》一书中提到，「富人懂得用钱滚钱，把财富愈滚愈大，富上加富，穷人常常以债养债，把债务愈养愈大，穷上加穷，所以迈向富翁的第一步，就是告别负债，做好负债管理。」

也就是说，先将债务还清，你才有本钱帮自己规划一个美好的未来。

天有不测风云、人有旦夕祸福，债务问题也可能无法预测，一场重病、意外，甚至离婚，都可能招来债务，因此，先懂得学会理债，谋求财务安全，人生才会走得稳健。

简单 · 方便 · 增值

EON BANK GROUP
您的需求，我们的焦点