

Ringgit

JANUARI 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 1/11 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

Tahun 2011 dan Celik Wang



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Perbankan Internet
- Persiapan Untuk Persaraan
- Profil Hutang AKPK
- Program Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)
- Perkhidmatan Kaunter Bergerak Mac 2011

ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Yu Kin Len

Siti Rizadiana binti Rahmat

*Ringgit merupakan penerbitan
usaha sama di antara Bank Negara
Malaysia dan FOMCA. Ia
diterbitkan pada setiap bulan.*

Gabungan Persatuan- Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076
E-mel : fomca@fomca.org.my
Web : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 03-2698 8044
Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتکن اساس جای (ملیسیا) سندبرین برحد
Percetakan Asas Jaya

(M) Sdn Bhd
No. 5B Tingkat 2
Jalan Pipit 2
Bandar Puchong Jaya
47100 Puchong Jaya
Selangor Darul Ehsan

*Artikel yang disiarkan dalam
Ringgit tidak semestinya
mencerminkan pendirian dan
dasar Bank Negara Malaysia
atau FOMCA. Ia merupakan
pendapat penulis sendiri.*

Tahun 2011 Dan Celik Wang



Marilah kita bersama-sama menjadikan tahun 2011 sebagai tahun untuk mengutamakan komitmen bagi meningkatkan celik wang serta amalan kewangan kita. Keputusan kewangan yang lemah akan mengakibatkan hasil yang negatif.

Pengguna boleh mengumpulkan hutang kad kredit yang banyak sehingga sukar memperolehi pinjaman untuk membeli rumah, kereta atau pinjaman yang lain. Pengguna mungkin membayar premium insurans yang tinggi tetapi masih mendapat kadar perlindungan yang rendah. Pengguna mungkin tidak mempunyai tabungan yang

mencukupi untuk menghadapi kecemasan dalam kehidupan mereka. Seterusnya, pengguna mungkin tidak mempunyai skim atau simpanan yang cukup untuk menghadapi persaraan mereka. Akhirnya mereka boleh menjadi mangsa kepada pelbagai skim penipuan.

Mengikut Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), terdapat tiga sebab utama pengguna Malaysia menghadapi masalah dalam penyelesaian hutang:

- Hilang kawalan terhadap penggunaan kad kredit

- Perancangan kewangan yang lemah
- Perbelanjaan perubatan yang tinggi

(Sumber: *The Star*, 27/7/2010)

Menurut Bank Negara Malaysia, di peringkat makro, jumlah hutang isi rumah disebabkan oleh pinjaman perumahan, pinjaman kereta dan pinjaman peribadi seperti kad kredit, yang berjumlah RM 560.1 bilion pada 31 Ogos 2010, iaitu yang tertinggi dalam sejarah (*TheEdge Malaysia*, 22/11/2010).

Berdasarkan AKPK lagi, daripada jumlah 50,361 yang menyertai program pengurusan hutang agensi berkenaan, 74.3% daripadanya menghadapi masalah untuk menyelesaikan hutang rumah, kereta atau kad kredit (*TheEdge Malaysia*, 22/11/2010).

Kesan-kesan negatif ini akan mengurangkan kesejahteraan pengguna kerana mereka tidak dapat memenuhi keperluan asasi dan keselamatan mereka.

Maka, apakah tindakan yang boleh diambil oleh pengguna untuk menangani keadaan ini dan tidak terperangkap dalam masalah kewangan ini?

Pertamanya, pengguna harus membuat komitmen untuk memperuntukkan masa dan usaha bagi menangani keadaan ini. Jangan tunggu sehingga keadaan sudah terlambat.

Komitmen ini harus dibuat segera dan secara berterusan.

Di antara tindakan-tindakan konkrit yang boleh dibuat oleh individu adalah:

- Mengawal selia dengan bertulis corak perbelanjaan anda.
- Menetapkan matlamat kewangan untuk masa hadapan dengan memahami peringkat hayat kitaran hidup.
- Menyediakan bajet bulanan.
- Mengetahui nilai harta bersih anda.
- Membaca buku/risalah tentang pengurusan kewangan.
- Menghadiri bengkel atau latihan pengurusan kewangan.



Pengguna harus membuat komitmen untuk memperuntukkan masa dan usaha untuk menangani keadaan ini. Jangan tunggu sehingga terlaup lambat.

Komitmen ini harus dibuat segera dan secara berterusan.

Marilah kita sebagai pengguna yang bertanggungjawab untuk menjadikan tahun 2011 sebagai tahun kita mengambil serius terhadap keadaan kewangan masa kini dan masa hadapan.

Tahun 2011 - Tahun Celik Wang Pengguna Malaysia

Perbankan Internet

Kenapa Perbankan Internet?

- tidak perlu beratur untuk urusan
- urusan perbankan 24 jam
- berurusan dari rumah, luar negara, tepi pantai dan di mana saja
- caj yang lebih murah



Perbankan Internet membolehkan anda menguruskan hal ehwal kewangan anda dari rumah, tempat kerja atau di mana-mana sahaja di serata dunia.

Pada masa ini, hanya institusi-institusi perbankan yang berlesen sahaja yang dibenarkan untuk menawarkan perkhidmatan perbankan Internet di Malaysia. Senarai institusi-institusi perbankan berlesen yang telah diluluskan oleh Bank Negara Malaysia untuk menawarkan perkhidmatan perbankan Internet boleh diperolehi di laman sesawang Bank Negara Malaysia, www.bnm.gov.my.

Perkhidmatan Perbankan Yang Ditawarkan Dalam Talian

Perkhidmatan yang disediakan bergantung kepada institusi perbankan. Perkhidmatan utama yang biasanya ditawarkan melalui perbankan Internet ialah:

- Menyemak baki akaun dan penyata akaun
- Mengemukakan permohonan untuk akaun, kad kredit atau kemudahan pinjaman baru
- Membuat pelaburan deposit tetap
- Memindah dana di antara akaun (milik sendiri dan pihak ketiga)
- Memindah dana ke dalam akaun ASB (Amanah Saham Bumiputera)
- Membayar bil, kad kredit, pinjaman, premium insurans dan perkhidmatan yang ditawarkan oleh badan kerajaan/swasta
- Membuat, meminda dan membatalkan arahan tetap
- Memohon buku cek dan penyata akaun
- Menyemak status cek dan memohon arahan

menghentikan pembayaran cek

- Memohon draf bank dan pemindahan telegraf
- Membeli kredit pra-bayar telefon bimbit

Sebelum Anda Mendaftar

Anda dinasihatkan supaya membaca dan memahami terma dan syarat-syarat perkhidmatan sebelum mendaftar untuk menggunakan perkhidmatan perbankan Internet. Anda juga harus berbincang dengan institusi perbankan anda mengenai risiko yang berkaitan dengan perbankan Internet dan memahami tanggungjawab serta hak-hak anda sepenuhnya.

Adakah Perkhidmatan Perbankan Internet Selamat Digunakan?

Seperti sistem-sistem lain, penggunaan perbankan Internet turut mengandungi risiko. Walau bagaimanapun, tahap risiko telah diminimumkan melalui pemeriksaan sistem keselamatan secara berterusan oleh institusi perbankan dan sikap berhati-hati anda apabila menggunakan perkhidmatan perbankan Internet.

a. Tindakan institusi perbankan untuk menjamin keselamatan

Institusi perbankan dikehendaki memastikan sistem perbankan Internet selamat digunakan oleh pengguna. Tambahan pula, institusi perbankan yang menawarkan perbankan Internet juga dikehendaki mematuhi garis panduan minimum yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.

b. Tindakan yang patut anda lakukan untuk menjamin keselamatan perbankan Internet

ID log masuk dan kata laluan atau nombor PIN

LAKUKAN

- Hafal kata laluan dan nombor PIN dan jangan menuliskannya di mana-mana
- Sentiasa menukar kata laluan atau nombor PIN
- Gunakan kata laluan yang mempunyai kombinasi huruf kecil, huruf besar dan nombor.
- Berhati-hati menggunakan pautan di e-mel, "*instant message*", atau "*chat*" untuk ke laman sesawang bank jika anda mencurigai kesahihan atau tidak mengenali pengirim mesej tersebut.
- Berusaha untuk menelefon pihak bank atau menaip alamat laman sesawang bank terbabit di pelayar sesawang.
- Berhati-hati dengan panggilan telefon daripada penjenayah yang mungkin juga kelihatan seperti panggilan rasmi daripada pihak bank kerana penjenayah menyalah guna teknologi "Voice Over IP" untuk mengelirukan pengguna bagi mendapatkan maklumat sulit.
- Tukar kata laluan atau nombor PIN anda dengan serta-merta dan menghubungi institusi perbankan anda jika anda mengesyaki adanya transaksi yang tidak dibenarkan ke atas akaun anda atau terdapat pihak lain yang mungkin mengetahui kata laluan atau nombor PIN anda.
- Sentiasa menyemak butir-butir sejarah transaksi dan penyata anda untuk memastikan tiada transaksi yang tidak dibenarkan serta tiada tambahan kepada senarai penerima bayaran yang berdaftar.

JANGAN

- Hantar maklumat peribadi anda terutamanya kata laluan atau nombor PIN melalui e-mel biasa, sistem pesanan ringkas (SMS), "*pop-up message*" mahupun melalui mana-mana aplikasi "*Instant Messages*" (e.g. Yahoo Messenger, Facebook).
- Menyimpan ID log masuk dan kata laluan atau nombor PIN anda dalam komputer ataupun telefon bimbit.
- Mengguna kata laluan yang mudah diteka seperti nama atau tarikh lahir.
- Melayan sebarang permintaan untuk mendapatkan ID log masuk dan kata laluan, nombor PIN atau butiran akaun perbankan anda melalui telefon, faks, e-mel ataupun SMS, walaupun ia kelihatan seperti urusan rasmi atau penting kerana institusi perbankan tidak akan meminta maklumat perbankan daripada pelanggan melalui cara tersebut.

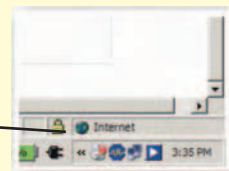


Sentiasa memasukkan "*Uniform Resource Locator*" (URL) laman sesawang secara terus pada pelayar sesawang. Elakkan daripada masuk ke laman sesawang bank atau hiperpautan ke laman sesawang tersebut daripada e-mel atau laman sesawang yang lain.

Pastikan anda berada di laman sesawang yang selamat dengan menyemak URL yang dimulai dengan "https://" dan bukannya "http://" serta pastikan simbol mangga berkunci ('padlock') seperti gambar rajah di bawah tertera pada bar status pelayar sesawang anda. Walau bagaimanapun, anda haruslah berwaspada tentang kemungkinan URL dan imej ibu kunci tertutup yang mewakili sijil "*Secured Socket Layer*" (SSL) adalah palsu. Oleh itu, periksa URL dan sijil SSL daripada tab "*Page Properties*" untuk mengenal pasti kesahihan laman sesawang tersebut.

Pastikan bahawa anda berada di laman sesawang yang betul dan selamat

Simbol mangga ('padlock')



Pasang "*toolbar*" pelayar sesawang yang dapat memberi amaran tentang laman sesawang "*phishing*" agar risiko anda terjebak ke dalam penipuan "*phishing*" dapat dikurangkan.



Pastikan anda berada di laman sesawang yang betul sebelum mengendalikan transaksi dalam talian atau menghantar maklumat peribadi.

Bersambung di keluaran akan datang.....
Sumber : Bank Negara Malaysia

Persiapan Untuk Persaraan



Seorang yang menjalani hidup yang sederhana pun tidak akan mempunyai wang simpanan yang mencukupi untuk menjalani kehidupan dengan selesa selepas bersara. Apabila mengambil kira pelbagai faktor seperti kenaikan harga, cukai dan sebanyak mana seorang biasa membelanjakan wang mereka, maka hanya sebahagian kecil sahaja wang yang ada untuk dibelanja apabila bersara.

Mengikut kaji selidik yang dijalankan oleh Bank Negara Malaysia pada tahun 2010, secara purata, tahap celik wang rakyat Malaysia yang menghampiri umur persaraan adalah jauh lebih rendah, manakala sikap terhadap pengurusan kewangan juga didapati kurang memberangsangkan, berbanding dengan statistik bagi rakyat Malaysia daripada kumpulan umur lain.

Walaupun seseorang itu bekerja dalam tempoh yang lama untuk membayar hutang-hutang mereka, namun mereka terpaksa menyimpan sebahagian daripada duit tersebut sebagai persiapan apabila bersara kelak. Apa yang membimbangkan ialah seseorang itu terpaksa hidup dalam serba kekurangan walaupun sudah mencapai usia tua, selain terpaksa menghadapi masalah lain dalam kehidupan mereka.

Perkara-perkara asas dalam merancang persaraan

Walau apa juga perancangan anda, anda hendaklah mengetahui kedudukan kewangan anda sekarang:

1. Berapa banyak wang simpanan dan aset yang anda miliki sekarang?
2. Berapakah pendapatan bulanan anda?
3. Berapa peratus daripada gaji bulanan anda dicarum dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja atau sebarang dana persaraan?
4. Berapa peratuskah pulangan balik daripada pelaburan?

5. Berapa tahun yang anda ada sehingga mencapai usia persaraan untuk mengumpul wang?

Selepas menganalisis aset dan tanggungan yang anda miliki sekarang, anggarkan berapa yang anda perlukan dan buat pengubahsuaian berdasarkan kepada kadar inflasi sekarang. Kemudian anda perlu menetapkan usia persaraan anda – 45, 55, 60, atau 65? Anda bolehlah mengira wang bulanan yang anda perlukan apabila bersara nanti. Persiapan anda untuk bersara hendaklah meliputi pengurangan hutang, peruntukan perbelanjaan, kepelbagaian pelaburan dan menjaga kesihatan tubuh badan dengan makanan yang seimbang serta aktiviti riadah.

Pada usia yang tua, kesihatan amat penting. Kos perubatan merupakan perbelanjaan utama yang boleh mengikis wang persaraan anda. Walaupun anda mempunyai insurans perubatan dan hayat yang boleh melindungi sebarang penyakit kritikal dan kecacatan, namun ia mungkin tidak meliputi sebarang preskripsi perubatan yang anda perlukan. Kadangkala hanya sesetengah penyakit sahaja yang dilindungi oleh insurans. Oleh itu, persiapan persaraan yang mencukupi amat perlu bagi memastikan seseorang dapat hidup dengan sejahtera.

Tempoh persaraan

1. Mendaftar dengan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) pada hari pertama anda bekerja. Walau bagaimanapun, disebabkan oleh faktor inflasi, wang simpanan dalam KWSP mungkin tidak mencukupi untuk keperluan persaraan nanti. Wujudkan satu akaun simpanan persaraan di bank dan mulai menabung 10 peratus daripada gaji bulanan.

2. Apabila usia anda semakin meningkat, tambah wang simpanan dalam tabung simpanan persaraan sebanyak beberapa peratus daripada gaji bulanan setiap tahun. Misalnya, sekiranya anda bekerja dalam usia 25 tahun dengan simpanan sebanyak 10 peratus dan anda menentukan untuk meningkatkan duit simpanan sebanyak satu peratus setiap tahun, maka pada usia 26 tahun, anda boleh menyimpan sebanyak 11 peratus daripada gaji. Pada usia 35 tahun pula, anda boleh menyimpan sehingga 20 peratus daripada pendapatan bulanan anda.
3. Setiap kali berlaku kenaikan gaji bulanan atau bonus tahunan, masukkan sebahagian daripadanya ke dalam simpanan untuk persaraan.
4. Di samping menyimpan wang untuk persaraan, buat penilaian terhadap pelaburan anda setiap tahun untuk memastikan bahawa wang pelaburan anda bertambah mengikut pelan persaraan kelak.

Tip-tip persiapan menghadapi persaraan

1. Mulai daripada awal

Lebih awal anda menyimpan duit, lebih banyak masa wang anda akan bertambah. Tetapkan masa yang diperlukan. Jadikan wang simpanan untuk persaraan sebagai keutamaan. Buat perancangan dan patuhi perancangan tersebut. Tetapkan matlamat bagi perancangan persaraan untuk diri anda sendiri.

2. Elak daripada mempunyai risiko yang tinggi terhadap wang persaraan

Beberapa jenis risiko yang biasa terjadi terhadap wang persaraan ialah:

a) Defisit

Defisit boleh terjadi akibat tidak mempunyai tabungan yang mencukupi semasa bekerja atau terlalu konservatif dengan pelaburan anda. Apabila melabur dengan terlalu berhati-hati, anda mengalami risiko kekurangan duit apabila bersara nanti.

b) Risiko kehilangan pokok pelaburan

Risiko tersebut disebabkan oleh perubahan atau kenaikan harga dalam tempoh tertentu.

3. Rancang untuk keperluan jangka panjang

Anda perlu merancang untuk menghadapi “kerugian bukan pasaran”, yang disebabkan oleh faktor seperti penjagaan kesihatan dan keperluan jangka panjang, seperti menunaikan haji bagi orang beragama Islam.

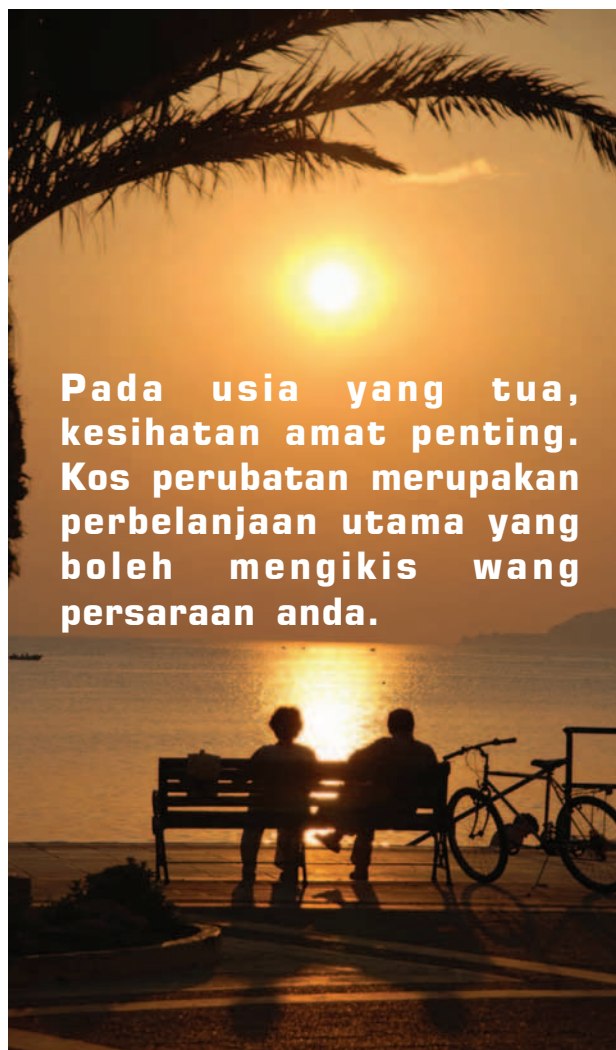
4. Jangkaan hayat anda

Jangka hayat purata rakyat Malaysia adalah 73 tahun. Daripada statistik ini anda dapat mensasarkan jangka hayat kehidupan anda. Pastikan keperluan anda akan meliputi jangkaan usia tersebut, walaupun sekiranya usia anda lebih panjang daripada apa yang anda jangkakan.

5. Belanjawan apabila persaraan

Sesetengah perbelanjaan semasa persaraan mungkin lebih kurang daripada perbelanjaan sekarang. Cukai-cukai yang perlu dibayar seharusnya telah berkurangan. Pada umumnya, pinjaman dan gadai janji telah dilangsaikan supaya bayaran pinjaman rumah berkurangan. Perbelanjaan berkaitan pekerjaan seperti pengangkutan, pakaian dan sebagainya juga telah berkurangan.

Bayaran bil utiliti, makanan, hadiah, sumbangan, kereta dan insurans harta benda akan meningkat selaras dengan sebarang kenaikan yang berlaku. Perbelanjaan kesihatan dan insurans kesihatan akan meningkat. Kos untuk membuat perjalanan, bercuti dan berhibur akan meningkat kerana masa lapang yang banyak apabila bersara.



Pada usia yang tua, kesihatan amat penting. Kos perubatan merupakan perbelanjaan utama yang boleh mengikis wang persaraan anda.



Jangan mudah meminjamkan wang kepada rakan dan keluarga. Katakan bahawa penasihat kewangan anda tidak membenarkan anda meminjamkan wang.

6. Meminjamkan wang

Jangan mudah meminjamkan wang kepada rakan dan keluarga. Katakan bahawa penasihat kewangan anda tidak membenarkan anda meminjamkan wang.

7. Anggarkan berapa banyak wang yang boleh anda keluarkan

Tetapkan kadar pengeluaran tahunan wang persaraan. Ini merupakan perkara penting dalam perancangan kewangan persaraan. Berhati-hati agar tidak mengeluarkan jumlah peratusan yang sama dengan anggaran pulangan pelaburan.

8. Rancang kesan cukai dan inflasi

Inflasi boleh mengurangkan nilai pelaburan anda kerana cukai yang dikenakan terhadap pulangan pelaburan. Secara purata inflasi pada kadar 3 peratus setahun sejak beberapa dekad. Ini mungkin tidak terlalu banyak, namun cuba bayangkan jika nilai RM100,000 pada hari ini hanya bernilai RM74,000 dalam tempoh 10 tahun pada kadar inflasi 3 peratus setahun. Dapatkan khidmat penasihat kewangan profesional atau perunding percukaian bagi mendapatkan nasihat yang khusus tentang kedudukan anda.

9. Cuba halang sebarang percubaan untuk menggugat akaun persaraan anda

Menurut perancang kewangan, dua daripada perkara buruk yang berlaku kepada perancangan persaraan adalah akses internet selama 24 jam kepada akaun dan harga harian.

10. Nilai pendapatan bulanan persaraan secara realistik.

Punca pendapatan semasa persaraan adalah pencen, simpanan KWSP, faedah simpanan tetap, dividen daripada saham syarikat (atau unit amanah) dan jumlah wang yang diterima daripada polisi insurans yang telah matang.

11. Peraturan pertama tentang simpanan ialah membayar untuk diri anda sendiri.

Oleh itu, apabila anda menerima gaji setiap bulan, masukkan sebahagian wang dalam tabung persaraan anda, sebelum wang tersebut digunakan untuk perbelanjaan yang lain.

12. Wujudkan tabung kecemasan yang tersedia wang di dalamnya, sekiranya anda memerlukan wang dengan segera. Ini bagi mengelak daripada anda mengambil wang daripada dana persaraan apabila berlaku keperluan yang mendesak.

13. Fikirkan untuk berpindah ke rumah yang lebih kecil dan lebih rendah harganya, kerana anda tidak memerlukan ruangan yang besar kerana anak-anak anda telah tidak tinggal bersama. Wang lebihan penjualan rumah lama dengan pembelian rumah yang baru ini boleh digunakan untuk keperluan yang lain.

14. Sekiranya anda bercadang untuk bekerja selepas bersara, cuba buat hubungan dan mencari peluang ketika masih bekerja.

Profil Hutang AKPK

5 Prinsip Pinjaman

1. Meminjam untuk sesuatu yang anda perlukan – bukan apa yang anda mahukan.
2. Meminjam sejumlah wang di dalam kemampuan anda untuk membayar balik
3. Elakkan daripada meminjam untuk membiayai aset yang susut nilai
4. Elakkan daripada menjadi penjamin
5. Si peminjam mempunyai komitmen moral dan mutlak untuk membayar balik

Perbezaan diantara “Hutang Baik” dan “Hutang Tidak Baik”?

Adakah terdapat hutang jenis “Baik”? Ya, ada. Hutang ini membolehkan beban kewangan dijelaskan sepenuhnya. Meminjam untuk membeli rumah, pendidikan anak-anak, memajukan kemahiran dalam kerjaya, atau memulakan perniagaan sendiri akan membolehkan anda mendapat faedah kewangan jangka panjang.

“Hutang Tidak Baik” adalah apabila anda meminjam untuk sesuatu yang tidak mendatangkan apa-apa faedah kewangan atau barangan tersebut mempunyai jangka hayat yang lebih singkat daripada jangka masa pinjaman barangan itu sendiri. Ini termasuklah pinjaman untuk bercuti, membeli pakaian, perabot, barangan rumah ataupun makan luar.

Di dalam proses mengasingkan perkara-perkara negatif berkaitan hutang, anda sering kali beranggapan bahawa berhutang adalah suatu perkara yang tidak berfaedah dan tidak produktif. Semestinya ia tidak benar kerana hutang boleh digunakan secara produktif oleh individu, peniaga mahupun badan-badan kebajikan.

Pinjaman boleh menjadi produktif, sebagai aktiviti yang menjana kekayaan, atau ia akan menjadi pengalaman sebagai “hamba kepada peminjam”. Bijak pandai menggunakan hutang sebagai alat untuk menjana kekayaan, mendapatkan pengecualian cukai atau membesarkan pengurusan harta benda. Bagi mereka yang kurang arif, kebiasaannya mereka merasakan yang hutang adalah alat untuk mendapatkan sesuatu yang mereka tiada berupaya mendapatkan melalui tabungan atau kesabaran.

Tidak semua hutang berbentuk tidak produktif. Keupayaan menguruskan kewangan secara berhemat

Hutang yang produktif

- Jika saya meminjam wang untuk memperolehi satu aliran pendapatan yang menyumbang kepada pembayaran balik hutang, seperti pembelian lot kedai untuk disewa.
- Jika saya meminjam wang untuk memulakan satu perniagaan sendiri, saya boleh menghapuskan bunga terhadap pendapatan perniagaan saya yang mana boleh memberikan saya penjimatan cukai. Saya boleh juga menggunakan sejumlah pinjaman bagi mengembangkan lagi perniagaan.
- Jika saya meminjam wang untuk membeli rumah, dan bercadang tinggal di rumah tersebut untuk masa hadapan yang dijangka, sekurang-kurangnya saya mungkin dapat mencapai “pulang-modal” sepanjang masa melalui peningkatan nilai rumah saya. Dalam mana-mana kes, ia akan menyelamatkan saya daripada perlu membayar sewa sekiranya tidak membeli rumah.

Hutang tidak produktif

- Jika saya meminjam wang menggunakan akaun margin untuk membuat spekulasi ke atas saham “panas” berdasarkan sembang-sembang / gosip, saya telah melibatkan diri dengan hutang yang tidak produktif dan berbahaya.
- Jika saya meminjam wang untuk membeli satu pengalaman atau benda-benda yang tidak boleh saya bayar, dan menambah hutang dengan caj faedah tinggi, saya telah dibebani dengan hutang tidak produktif.
- Jika saya meminjam wang untuk membeli sebuah kereta baru, dan berhutang lebih daripada 90% nilainya, saya akan terus menjadi tidak menentu dari segi penggunaan hutang jika kereta saya dicuri. Adakah anda sedar yang dalam kebanyakan kes, sebuah kereta susut nilai lebih kurang 1/5 daripada nilainya sebaik sahaja meninggalkan bilik pameran? Sebagai penanggung insurans, mereka hanya membayar nilai pasaran kereta anda pada masa kerugian, kekurangan terpaksa anda tanggung sendiri.

membolehkan anda menjelaskan kadar bunga hutang dan juga membayar pokoknya sekali. Apabila anda menggunakan kaedah yang sama dalam perniagaan, hasilnya juga adalah sama. Aliran tunai yang dijana daripada hasil pinjaman mestilah mampu mengembangkan aliran pendapatan bagi membolehkan pembayaran balik tuntutan kredit dan pinjaman asal.

Hutang Jenis Ketiga

Di sebalik usaha-usaha terbaik yang dilaksanakan, anda masih lagi terjerumus dengan masalah hutang yang serius. Ini bukanlah jenis hutang yang anda ingin dapatkan tetapi keadaan tidak dapat dikawal. Tanda-tanda anda terjebak adalah seperti berikut:

- Meminjam lagi untuk membayar pinjaman terdahulu
- Pemiutang sering mengganggu anda untuk mendapatkan bayaran
- Membuat **bayaran minimum** untuk kad kredit
- Memaksimumkan penggunaan kad kredit
- Meminjam untuk membayar bil-bil biasa
- Sukar mendapatkan pinjaman
- Kawan-kawan dan saudara mara mula menjauhkan diri
- Simbahan cat merah di dinding rumah anda!

Bagaimanapun, anda belum terlambat dan tidak keseorangan. Bantuan ada berhampiran anda! Nasihat daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) boleh membantu anda bagi menyediakan pelan penyelesaian di antara anda dan pemiutang anda bagi mengurangkan beban hutang anda. Apa yang perlu adalah **kesungguhan** dan **displin diri** untuk berubah bagi membolehkan anda menjalani kehidupan yang lebih berhemah.

Pedang Dua Mata

Hutang sememangnya seperti pedang dua mata. Sekiranya menggunakan secara bijak, maka anda dapat meningkatkan kekayaan dan memberikan faedah kewangan jangka panjang. Jika salah penggunaan, anda bukan saja terluka bahkan luka yang membawa maut! Oleh itu, sebelum anda mula “menghayunkan pedang” anda, pastikan anda tahu pergerakan yang sesuai serta mampu memikul tanggungjawab daripada penggunaannya.

Artikel ini adalah sumbangan dari **Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)**. AKPK merupakan sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia sejak 2006, dan mereka menawarkan perkhidmatan dari segi pendidikan kewangan, kaunseling kewangan dan program pengurusan kredit. Hubungi AKPK melalui **1-800-88-2575** atau layari laman web **www.akpk.org.my**. AKPK turut berada di **www.youtube.com**, **www.facebook.com** Jika saya meminjam wang menggunakan akaun margin untuk membuat spekulasi ke atas saham “panas” berdasarkan sembang-sembang / gossip, saya telah melibatkan diri dengan hutang yang tidak produktif dan berbahaya. **www.twitter.com/AKPK1**. Perkhidmatan AKPK kepada individu adalah percuma.



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK

Pegawai-pegawai BNMLINK akan mengadakan perkhidmatan kaunter bergerak di lokasi-lokasi berikut pada bulan Mac 2011 untuk membantu sebarang permasalahan kewangan, pinjaman, perbankan atau insurans anda:

1. **AmBank cawangan Batu Pahat, Johor***
Tarikh : Khamis-Jumaat, 10-11 Mac 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
2. **CIMB Bank cawangan Bandar Baru Salak Tinggi, Sepang***
Tarikh : Isnin, 14 Mac 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
3. **Maybank cawangan Sibul, Sarawak***
Tarikh : Isnin-Rabu, 21-23 Mac 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
4. **CIMB Bank cawangan Miri, Sarawak***
Tarikh : Khamis-Jumaat, 24-25 Mac 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

* Sekiranya terdapat pertukaran lokasi, tarikh dan masa, sila rujuk pengumuman yang akan dibuat di pelbagai media termasuk surat khabar, radio, risalah ringkas serta sepanduk di kawasan sekitar daerah anda.

Program Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)

Sebagai sebahagian daripada usaha berterusan untuk meningkatkan pengetahuan tentang kewangan dan cara pengurusan kewangan yang baik dalam kalangan masyarakat umum, Bank Negara Malaysia telah melancarkan **Program Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)**. Program POWER! yang direka khusus ini disasarkan terutamanya untuk golongan muda dan mereka yang baru membuat pinjaman kewangan.

Matlamat Program POWER! adalah untuk membolehkan golongan tersebut menguruskan kewangan mereka dengan lebih berkesan. Ini seterusnya akan menyumbang kepada usaha untuk memberikan perlindungan yang lebih baik kepada para pelanggan kewangan dan membentuk sektor isi rumah yang lebih berdaya tahan.

Krisis kewangan global yang berlaku baru-baru ini menunjukkan bahawa tabiat meminjam yang tidak berhemat boleh menyebabkan kesukaran hidup yang ketara kepada peminjam dan keluarganya. Keadaan ini seterusnya boleh menimbulkan kesan yang buruk kepada sistem kewangan dan ekonomi secara keseluruhan.

Sehubungan dengan ini, Program POWER! dirumuskan untuk memberikan pengetahuan dan kemahiran kewangan yang praktikal serta kaedah membuat keputusan untuk membantu orang ramai membuat keputusan kewangan yang lebih wajar. Program ini, antara lain menyediakan banyak maklumat berguna, selain daripada tip dan kit peralatan kewangan untuk menggalakkan pengurusan dan amalan kewangan yang berhemat.

Program ini akan menjelaskan kaedah membuat keputusan kewangan yang praktikal dan kesannya dalam situasi hidup sebenar, dengan menumpukan kepada produk kewangan yang selalu digunakan oleh orang ramai, yang antara lain termasuk kad kredit, sewa beli dan pinjaman perumahan. Program ini akan menyentuh mengenai aspek-aspek utama yang sepatutnya diberikan pertimbangan, tetapi sering diabaikan, sebelum memutuskan untuk membuat pinjaman.

Program POWER! selama separuh hari ini akan dikendalikan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) secara percuma dan dijalankan dalam dwibahasa, iaitu Bahasa Melayu dan Inggeris. Buku panduan yang mengandungi maklumat terperinci dan penjelasan lanjut mengenai pelbagai topik dalam



Program POWER! akan dikeluarkan dalam Bahasa Melayu dan Inggeris. Versi Mandarin dan Tamil pula akan dikeluarkan pada bulan April.

Buku panduan ini boleh dibeli pada harga RM5 sahaja dan juga boleh didapati di laman sesawang AKPK. Selain itu, kerja-kerja untuk membangunkan alat dan kemudahan bagi melengkapkan Program POWER! secara dalam talian dan interaktif, sedang dijalankan.

Program POWER! akan diadakan di seluruh negara, bermula di Kuala Lumpur pada 9 Februari 2011, dan akan diadakan pada setiap hari Rabu dan Sabtu. Manakala bagi negeri-negeri lain, program ini akan bermula pada 16 Februari 2011, pada setiap hari Rabu. Program ini juga akan diperluas secara berperingkat-peringkat ke bandar-bandar kecil di seluruh negara sekiranya terdapat permintaan.

Sesi pertama bagi Program POWER! di bandar-bandar utama adalah seperti yang berikut:

Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)	
Tempat	Tarikh Mula
Kuala Lumpur	9 Februari 2011
Pulau Pinang	16 Februari 2011
Melaka	23 Februari 2011
Johor Baru	2 Mac 2011
Kota Kinabalu	9 Mac 2011
Kuching	16 Mac 2011
Kuala Terengganu	30 Mac 2011

Orang ramai digalakkan untuk mengambil bahagian dalam program ini. Selain itu, majikan yang ingin menganjurkan program ini untuk kakitangan mereka juga boleh menghubungi AKPK. Mereka yang berminat boleh menghubungi AKPK di talian **1-800-88-2575** atau melawat laman sesawang AKPK di **www.akpk.org.my** atau laman media sosial, **www.speaksens.com.my**, untuk keterangan lanjut.



POWER untuk lebih Yakin

Urus Kewangan Anda
dengan penuh keyakinan

POWER! Pengurusan Wang Ringgit Anda ialah program pendidikan kewangan praktikal yang dikendalikan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).

POWER! direka khas untuk memberikan anda pengetahuan asas kewangan dan cara pengurusannya supaya anda lebih yakin dan boleh membuat keputusan pengurusan kewangan secara wajar.

Dapatkan power anda
sekarang!

Penyertaan adalah
PERCUMA.
Daftarlah sekarang
1800 88 2575
www.akpk.org.my

PROGRAM INI DIREKA KHAS UNTUK

PG-18 18 TAHUN
& KE ATAS

POWER!

pengurusan wang ringgit anda

Untuk keterangan lanjut, layari
www.akpk.org.my | www.speaksens.com.my
atau hubungi **1800 88 2575**



Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit
Credit Counselling And Debt Management Agency

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman web : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman web : www.abm.org.my

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
Laman web : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman web : www.fmb.org.my

Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada ringgit@crrc.org.my