

Asas bagi Memperkasakan Pengurusan Kewangan Anda

Pengurusan kewangan yang baik merupakan suatu kemahiran hidup yang sangat penting. Seperti kemahiran lain, pengurusan kewangan memerlukan pengetahuan, kesabaran dan ketabahan serta perlu sentiasa diamalkan untuk berjaya.

Cara kita membuat keputusan kewangan dipengaruhi oleh pelbagai faktor¹. Kesedaran mengenai faktor-faktor ini dan pemahaman tentang kekuatan dan kelemahan kita sebagai individu membolehkan kita menyesuaikan tingkah laku supaya sejajar dengan matlamat kita. Sebagai contoh, jika kita mahu bersara dengan selesa, kita perlu menyimpan, tidak berbelanja secara berlebihan dan menguruskan kewangan dengan sewajarnya. Matlamat ini memerlukan perancangan jangka panjang dan disiplin diri untuk membuat perubahan gaya hidup yang diperlukan.

Langkah pertama dalam pengurusan kewangan ialah menjadi pengetahuan kewangan. Kaji selidik yang dijalankan oleh Bank Negara Malaysia pada tahun 2018 mendapati bahawa satu daripada tiga rakyat Malaysia menganggap diri mereka mempunyai tahap pengetahuan kewangan yang rendah².

Celik kewangan merangkumi pelbagai aspek. Pertama, kefahaman tentang konsep kewangan asas (Gambar Rajah 1) seperti nilai wang mengikut masa, inflasi, kadar faedah dan faedah terkompoun. Pengguna juga perlu memahami ciri-ciri risiko kewangan dan manfaat mempelbagaian.

Gambar Rajah 1: Konsep Kewangan Asas



Faedah biasa – faedah yang dikira berasaskan amaun asal



Faedah kompaun – faedah yang dikira berasaskan amaun permulaan dan faedah terkumpul dari tempoh terdahulu



Nilai masa wang – nilai wang pada hari ini lebih tinggi berbanding nilai bagi amaun yang sama pada masa hadapan



Kepelbagaian – risiko dikurangkan apabila wang atau pelaburan diperuntukkan dalam pelbagai akaun atau instrumen kewangan



Risiko kewangan – lebih tinggi risiko yang diambil, lebih besar pulangnya; lebih rendah risiko yang diambil, lebih kecil pulangnya

Pengetahuan mengenai konsep-konsep penting ini akan memperkasakan pengguna untuk membuat keputusan kewangan sepanjang hayat berdasarkan maklumat yang mencukupi. Mereka berkemungkinan besar akan mencapai matlamat pengurusan kewangan yang cekap.

Pemahaman konsep-konsep tersebut akan membantu pengguna untuk lebih menghargai akan pentingnya pengurusan kewangan secara berhemat, terutamanya simpanan dan membina dana kecemasan. Sebagai panduan yang baik, penampian yang mencukupi adalah apabila seseorang itu mempunyai simpanan sebanyak tiga hingga enam bulan untuk perbelanjaan bulanan. Seperti kebanyakan tabiat lain, simpanan perlu dimulakan

¹ Hal ini berkaitan dengan konsep bias kelakuan (*behavioural biases*). Sebagai contoh, rujuk Kahneman, D. (2011). *Thinking, fast and slow*. London: Allen Lane.

² Petikan daripada Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2018 Bank Negara Malaysia mengenai Kaji Selidik Rangkuman dan Keupayaan Kewangan dari Segi Permintaan (halaman 102-104).

berdikit-dikit dan dibuat secara berterusan. Ketabahan merupakan kunci utama. Ada banyak lagi panduan mudah yang boleh memberikan perbezaan yang besar bagi menambah baik kedudukan kewangan kita. Gambar Rajah 2 memberikan beberapa panduan penting tersebut.

Gambar Rajah 2: Panduan Pengurusan Kewangan yang Berhemat

- | | |
|---|--|
|  Bayar diri anda dahulu – berbelanja selepas membuat simpanan dan bukan sebaliknya |  Lindungi kekayaan anda. Anda telah bekerja keras untuknya |
|  Mula menyimpan sekarang, walaupun sedikit. Jangan lupa dana kecemasan. Buat simpanan secara automatik, contohnya debit secara automatik atau potongan gaji |  Kenal pasti risiko, contohnya kos pendidikan dan perubatan yang lebih tinggi, bencana alam, kehilangan pendapatan. Pertimbangkan insurans/takaful sebagai sebahagian daripada perancangan kewangan |
|  Cuba bayar sepenuhnya, atau tinggalkan hanya sedikit baki tertunggak yang perlu dibayar untuk kad kredit anda. Semak penyata secara berkala untuk memantau penggunaan |  Sentiasa berwaspada. Elak daripada menjadi mangsa penipuan kewangan |
|  Buat belanjawan untuk pantau perbelanjaan anda, walaupun perbelanjaan yang kecil |  Rancang persaraan tanpa mengira usia anda |
|  Pelbagaikan portfolio pelaburan anda untuk mengurangkan risiko |  Kaji semula dan selaraskan perancangan kewangan anda mengikut realiti semasa |

Sebahagian daripada pengurusan kewangan kita termasuk peminjaman secara berhemat untuk membiayai pembelian yang besar seperti rumah, kereta dan motosikal atau untuk mengembangkan perniagaan. Apabila membuat pinjaman tersebut, seseorang individu bukan sahaja perlu mengetahui perkara asas pinjaman (contohnya, cara kadar faedah dikira) serta terma dan syaratnya tetapi juga hak pengguna (Gambar Rajah 3). Sebagai panduan yang baik, jumlah pembayaran balik hutang bulanan seharusnya tidak melebihi 60% daripada pendapatan bersih peminjam selepas mengambil kira potongan wajib untuk pembayaran cukai serta caruman kepada Kumpulan Wang Simpanan Pekerja dan Pertubuhan Keselamatan Sosial.

Gambar Rajah 3: Panduan Peminjaman yang Bertanggungjawab

- | | |
|--|--|
| 1 Buat pinjaman mengikut kemampuan anda | 7 Fahami terma penting dan cetak halus dalam perjanjian pinjaman sebelum menurunkan tanda tangan (tanya sekiranya anda tidak faham) |
| 2 Cari maklumat berkaitan dengan pinjaman dan pertmbangan pilihan yang ada | 8 Fahami kos dan caj lain untuk produk pinjaman yang berbeza |
| 3 Fahami nisbah hutang kepada pendapatan (ketahui cara supaya nisbah kekal rendah) | 9 Runding terma-terma (contohnya amaun ansuran, tempoh pinjaman) dengan bank anda |
| 4 Pastikan baki mencukupi untuk belanja harian dan penampun kecemasan selepas membuat bayaran balik pinjaman | 10 Ketahui bila dan di mana untuk mendapatkan bantuan jika mengalami kesukaran kewangan |
| 5 Jangan lupa kos tambahan (perlu dibayar sendiri) berkaitan peminjaman, contohnya yuran guaman, penyelenggaraan kereta, premium insurans | 11 Beritahu institusi kewangan jika anda menukar maklumat perhubungan |
| 6 Buat bayaran balik pinjaman sebelum tarikh akhir (untuk mengelak bayaran tambahan) | 12 Beri maklum balas anda dengan segera apabila dihubungi institusi kewangan melalui surat, e-mel atau telefon |
- 

Gambar Rajah 4: Hak Peminjam terhadap Penzahiran



Diberikan Lembaran Penzahiran Produk yang mengandungi maklumat penting mengenai kadar pembiayaan sebenar, ansuran bulanan, amaun bayaran balik penuh, fi dan caj



Diberikan penyata pinjaman sekurang-kurangnya sekali setahun



Dimaklumkan 7 hari lebih awal apabila ansuran bulanan anda dikaji semula disebabkan oleh perubahan kadar pembiayaan



Dimaklumkan 21 hari lebih awal sebelum institusi kewangan membuat sebarang perubahan pada syarat-syarat perjanjian pinjaman anda

Persediaan untuk menghadapi perubahan keadaan kehidupan adalah penting. Seperti yang dialami semasa pandemik baru-baru ini, cabaran yang tidak dijangka boleh mengubah kehidupan kita melalui pelbagai keadaan yang tidak diduga. Pengguna perlu mengetahui langkah-langkah yang boleh diambil apabila menghadapi keadaan sedemikian. Dalam hal ini, pengguna yang menghadapi kesukaran untuk membayar balik hutang perlu mendapatkan bantuan awal dan membincangkan situasi mereka dengan institusi kewangan masing-masing.

Sebagai pilihan lain, pengguna yang menghadapi masalah kewangan boleh menghubungi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk mendapatkan bantuan. Bantuan ini termasuk kaunseling kewangan dan khidmat nasihat yang praktikal mengenai pengurusan kewangan. AKPK juga memberikan pendidikan kewangan mengenai penggunaan wang secara bertanggungjawab dan pengurusan hutang pada pelbagai peringkat kehidupan.

Sekiranya peminjam menghadapi masalah berurusan dengan institusi kewangan, mereka boleh membuat aduan kepada BNMTELELINK di bnm.my/RASurvey. Pengguna yang memerlukan bantuan penyelesaian juga boleh menghubungi Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (Ombudsman for Financial Services, OFS) di www.ofs.org.my. OFS menyediakan saluran yang bebas, adil dan cekap untuk menyelesaikan pertikaian antara pengguna dengan institusi kewangan.

Gambar Rajah 5: Bantuan dan Khidmat Nasihat untuk Pengguna



AKPK

- ✓ Kaunseling kewangan dan nasihat mengenai pengurusan kewangan
- ✓ Pendidikan kewangan mengenai cara menggunakan wang secara bertanggungjawab dan pengurusan hutang pada pelbagai peringkat kehidupan
- ✓ Maklumat lanjut di www.akpk.org.my



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

BNMTELELINK

- ✓ Aduan tentang Bantuan Bayaran Balik melalui www.bnm.my/RASurvey
- ✓ Aduan dan khidmat nasihat untuk pengguna kewangan melalui www.bnm.gov.my/complaint-redress



OFS
OMBUDSMAN FOR FINANCIAL SERVICES
OMBUDSMAN PERKHIDMATAN KEWANGAN

OFS

- ✓ Saluran yang bebas, adil dan cekap untuk menyelesaikan pertikaian dengan institusi kewangan
- ✓ Maklumat lanjut di www.ofs.org.my

Yang terakhir dan tidak kurang pentingnya ialah pengguna yang bermaklumat juga boleh membezakan antara pelaburan yang sah dengan penipuan kewangan. Kesedaran ini adalah hasil daripada pemahaman bahawa risiko sentiasa wujud dalam aktiviti kewangan dan janji pulangan tinggi tanpa risiko lazimnya merupakan tanda amaran. Gambar Rajah 6 di bawah menunjukkan beberapa ciri utama penipuan yang perlu diberi perhatian dan Gambar Rajah 7 pula menunjukkan beberapa cara untuk mengelakkan diri daripada menjadi mangsa penipuan kewangan. Pengguna boleh berkunjung ke Facebook Amaran Scam di <https://www.facebook.com/amaranpenipuan> untuk maklumat lanjut.

Gambar Rajah 6: Ciri Utama Penipuan Kewangan yang Perlu Diketahui



Pulangan yang tinggi atau tidak realistik bagi amaun pelaburan yang kecil



Tekanan untuk membuat komitmen segera/cepat tanpa berpeluang untuk mempertimbangkan tawaran pelaburan dengan sewajarnya



Jaminan pelaburan yang mudah dan tanpa risiko



Bayaran pendahuluan atau maklumat peribadi diperlukan untuk mendapatkan barangan, perkhidmatan, wang atau ganjaran



Panggilan yang tidak dijangka dengan tawaran yang terlalu menarik sehingga tidak masuk akal



Laman sesawang palsu dengan URL yang mencurigakan serta tatabahasa dan ejaan yang salah atau tidak tepat. Jangan klik pada pautan atau e-mel yang menimbulkan kesangsian



Kenyataan bahawa kekayaan boleh dihasilkan dengan kemahiran, usaha atau masa yang minimum

Gambar Rajah 7: Jangan Jadi Mangsa Penipuan Kewangan



Simpan semua data peribadi, maklumat kewangan, kata laluan, PIN dan TAC dengan selamat. Jangan dedahkan maklumat ini dengan mudah walaupun seseorang itu memperkenalkan dirinya sebagai pihak berkuasa penguatkuasaan



Dapatkan maklumat perkembangan terkini mengenai pemalsuan dan penipuan kewangan



Sentiasa meneliti komunikasi, tawaran dan cadangan. Fikirkan sama ada benar atau palsu. Jika ragu-ragu, jangan terlibat atau membuat apa yang diarahkan



Bercakap hanya dengan wakil penyedia khidmat kewangan (PKK) yang disahkan

- ✓ Minta wakil untuk menunjukkan bukti pengenalan
- ✓ Sahkan dengan PKK sebelum bersetuju dengan sebarang permintaan
- ✓ Sekat panggilan yang tidak dikehendaki dan saring pesanan teks



Laporkan pemalsuan dan penipuan yang disyaki kepada badan-badan yang berkaitan walaupun anda bukan mangsanya

Sebagai kesimpulan, pengurusan kewangan yang baik merupakan tanggungjawab kita kepada keluarga dan juga diri kita sendiri. Melalui pengurusan kewangan yang berhemat, kesukaran dan cabaran besar yang dihadapi dalam kehidupan dapat dielakkan. Pengurusan kewangan boleh menjadikan kehidupan kita bertambah baik kerana kita mempunyai lebih banyak kebebasan dan ketenangan fikiran. Pengguna kewangan boleh mendapat manfaat dengan mengamalkan panduan pengurusan wang yang berguna daripada buku, webinar, *podcast*, rencana dan perkongsian oleh pakar kewangan yang sah.