

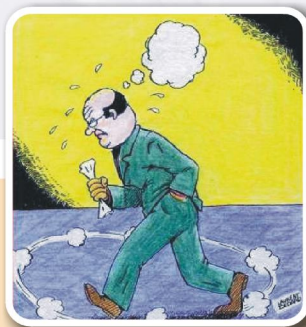
Ringgit

SEPTEMBER 2010

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 5/10 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

Celik Kewangan Anak Muda



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Celik Kewangan Anak Muda
- 10 Mitos Mengenai Wang
- Berjimat dengan Menabung
- Hubungan Anda dengan Duit
- Panduan anda tentang Akaun Simpanan Asas dan Akaun Simpanan Semasa

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



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

Safra Aina binti Adnan

Sharala Devi Thayakaran

*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:

فرچيسكي، اساس جاي (مليسيا) سندر بيرن برجد

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.*

Celik Kewangan Anak Muda

**Pendidikan
kewangan akan
melengkapkan
kanak-kanak
untuk menghadapi
dunia luar.**



Akhbar Berita Harian bertarikh 24 Julai 2010 menyiarkan artikel bertajuk "Muflis Muda" yang memberikan satu gambaran yang cukup menakutkan. Dalam tempoh antara tahun 2005 sehingga Mei 2010, sebanyak 80,000 kes muflis direkodkan. Ini bermakna 41 orang bankrap setiap hari, yang antara sebabnya berpunca daripada kegagalan menyelesaikan pinjaman sewa beli kenderaan, tidak dapat mengawal penggunaan kad kredit hingga banyak hutang tertunggak, selain pinjaman peribadi.

Apa yang lebih membimbangkan ialah daripada jumlah keseluruhan yang diisytiharkan muflis, lebih 16 peratus atau 13,128 individu berusia antara 25 hingga 34 tahun. Mengikut laporan itu lagi, kebanyakan pemegang kad kredit adalah kalangan golongan muda yang

menggunakan kemudahan itu untuk berbelanja barangan tidak perlu dan mewah.

Ketua Pengarah Jabatan Insolvensi menjelaskan kebanyakan kes muflis membabitkan golongan muda adalah berkaitan penggunaan kad kredit tidak terkawal dan gagal membayar balik hutang dalam tempoh ditetapkan berbanding kes golongan lebih berusia yang majoritinya berkaitan soal pinjaman perumahan, kenderaan dan perniagaan.

Menurut statistik, terdapat lebih 10 juta pengguna kad kredit di negara ini yang berhutang sebanyak RM 24.4 bilion, tetapi hanya 30 peratus daripada mereka yang membayar balik secara penuh pada setiap bulan.

Pengiraan secara statistik menunjukkan sekiranya seseorang itu berhutang RM 1,000 melalui kad kredit dan hanya membuat bayaran minimum sebanyak lima peratus setiap bulan, beliau akan mengambil masa selama lima tahun lapan bulan untuk melangsaikan hutangnya termasuk kadar faedah.

Menurut kajian akhbar yang sama menunjukkan pengguna kad kredit cenderung untuk berbelanja 17 peratus lebih daripada individu yang berurusan menggunakan wang tunai.

Jelaslah bahawa penggunaan kad kredit yang tidak terkawal ini amat membimbangkan serta boleh memusnahkan masa hadapan generasi muda.

Bagaimanakah kita hendak menyediakan generasi masa hadapan untuk menjadi “celik wang” atau “*financially fit*”?

Ibu bapa memainkan peranan utama dalam hal ini. Semenjak daripada kanak-kanak lagi, ibu bapa harus menanam nilai-nilai dan kemahiran untuk melengkapkan anak mereka untuk memahami tentang pengurusan kewangan, seperti berbelanja, menabung dan melabur. Pendidikan kewangan akan melengkapkan kanak-kanak untuk menghadapi dunia luar dengan kemahiran-kemahiran tertentu untuk membina masa hadapan kewangan yang lebih cerah.

Kajian menunjukkan bahawa jika lebih banyak maklumat dan pengetahuan disampaikan oleh ibu bapa kepada anak mereka mengenai pengurusan kewangan, maka anak mereka akan dapat mengawal kewangan mereka dengan lebih baik dan hasilnya mereka mempunyai hutang yang kurang. Jika semenjak kecil kanak-kanak dipupuk mula menabung, maka anak-anak akan tahu mengenai nilai wang.

Terdapat banyak perkara yang ibu bapa boleh buat untuk mendidik anaknya. Mereka boleh berbincang tentang bajet keluarga. Mereka boleh memberi nasihat tentang cara untuk mengurangkan perbelanjaan. Mereka juga boleh menunjukkan penyata kad kredit dan menerangkan bagaimana kadar faedah dikira dan risiko penggunaan kad kredit yang tidak terkawal dan berdisiplin.

Pertama, ibu bapa juga harus menggalakkan anak-anak untuk menabung semenjak kecil. Mereka harus menerangkan kenapa pentingnya simpan sedikit untuk membeli apa yang diminati yang lebih mahal atau untuk menghadapi sebarang kecemasan. Mereka harus menekankan betapa pentingnya pengurusan kewangan. Seterusnya menerangkan mengenai akibat-akibat yang negatif, seperti diisytiharkan muflis,

“ .. jika lebih banyak maklumat dan pengetahuan disampaikan oleh ibu bapa kepada anak mereka mengenai pengurusan kewangan, maka anak mereka akan dapat mengawal kewangan mereka dengan lebih baik.”

sekiranya kewangan peribadi tidak diurus dengan baik. Kanak-kanak juga harus memahami maksud muflis dan kesan negatifnya kepada masa hadapan seseorang.

Keduanya, pendidikan kewangan harus dimasukkan dalam kurikulum sekolah mulai tahun pertama kanak-kanak masuk sekolah. Penekanan di sekolah haruslah ke arah menyediakan kanak-kanak dengan pengetahuan dan kemahiran kewangan dan bukan hanya untuk lulus peperiksaan sahaja. Pengurusan kewangan boleh dianggap sebagai satu kemahiran hidup atau *lifeskill*, maka pendekatan dalam menyampaikan kemahiran ini harus lebih kepada pengajaran secara interaktif dan melalui aktiviti, permainan, kajian kes dan *role play*. Penekanan adalah kepada pembelajaran kemahiran dan bukannya menghafal fakta untuk lulus peperiksaan.

Ketiganya, pendidikan kewangan harus disampaikan kepada semua kanak-kanak melalui pendidikan informal. Latihan ini boleh disampaikan oleh agensi kerajaan atau pertubuhan bukan kerajaan. Akan tetapi penting sekali bahawa semua pelajar sekolah diberi peluang untuk mempelajari kemahiran ini.

Yang pentingnya, setiap individu diberikan peluang untuk memahami dan mendalami kemahiran asas kewangan.

Jelas berdasarkan data-data tentang “muflis muda” ini dapat memberikan gambaran yang agak menakutkan. Jika kita hendak mengubah arus itu pada masa hadapan, kita harus bermula daripada sekarang dengan tindakan-tindakan yang konkrit.

Jika tidak, masa hadapan generasi muda akan terjejas kerana dibebani hutang. Anda harus membina anak-anak muda anda ke arah celik kewangan.

10 Mitos Mengenai Wang!!!

Wang boleh didefinisikan sebagai suatu barang yang diterima umum oleh masyarakat sebagai alat perantaraan dalam kegiatan jual beli dan urusanniaga lain. Dalam ekonomi moden, masyarakat menggunakan wang sebagai alat pertukaran untuk memiliki sesuatu barang. Duit atau wang penting untuk kesinambungan hidup yang lebih selesa.

Di samping itu, masyarakat juga telah dibesarkan dengan pelbagai kepercayaan dan mitos mengenai wang. Namun begitu, kesahihan dan sejauh mana kebenaran mengenai mitos-mitos ini perlu dikaji terlebih dahulu. Berikut adalah antara mitos-mitos tersebut:

1. Kurang risau dan lebih tenang jika memiliki wang yang banyak.

Antara mitos yang menarik ialah kepercayaan bahawa mereka yang memiliki wang yang banyak mempunyai akal yang lebih bijak, disiplin diri yang lebih tinggi, lebih berkeyakinan dan memiliki hidup lebih tenang. Hakikatnya, manusia yang tamak sentiasa tidak pernah rasa cukup memiliki wang dan sentiasa hidup dalam kebimbangan. Mereka yang hidup dengan gaya hidup yang mewah memerlukan kos yang lebih tinggi. Sebagai contoh, kos penyelenggaraan sebuah kereta Mercedes yang dimiliki oleh golongan yang lebih berkemampuan adalah lebih tinggi daripada kos penyelenggaraan kereta Proton yang dimiliki oleh golongan sederhana. Begitu juga dalam aspek kebijaksanaan. Fakta menunjukkan semakin kerap atau semakin kuat kita berfikir, semakin banyak sel otak yang terbentuk. Oleh itu, tidak kira apa jua latar belakang kewangan seseorang itu, asalkan dia rajin berfikir dan berusaha, pasti dapat meningkat tahap kepintaran.

2. Terlalu sukar untuk memahami dan menguasai urusan kewangan.

Seperti cabaran-cabaran lain dalam kehidupan, ilmu pengetahuan amat diperlukan untuk mahir dalam urusan kewangan. Untuk menguasai ilmu dan kemahiran pengurusan kewangan tidak sukar dan tidak memerlukan belanja yang besar untuk menguasainya. Banyakkan membaca dan menimba ilmu. Bahkan kini, sudah banyak buku mengenai pengurusan kewangan yang lebih mudah difahami di pasaran. Langkah pertama yang boleh diambil ialah mempelajari asas-



asas mengenai kewangan dan mengetahui langkah-langkah praktikal yang perlu diambil untuk menyelesaikan masalah kewangan dalam hidup anda. Jangan gopoh dan terlalu tertekan sewaktu menguruskan masalah kewangan anda. Untuk berjaya, kita perlu menerokai keperluan dan nilai dalam diri kita dengan penuh kesabaran. Selain itu, jangan takut atau malu untuk mendapatkan bimbingan daripada mereka yang lebih berpengalaman.

3. Perancangan kewangan dan pelaburan perlu diserahkan kepada mereka yang lebih pakar.

Segala urusan kewangan adalah tanggungjawab kita sendiri. Corak perbelanjaan, merancang bajet, kemahuan untuk merancang, menyimpan ataupun melabur untuk masa hadapan adalah bergantung kepada diri kita sendiri untuk menguruskannya. Dalam perancangan kewangan anda, tetapkan matlamat yang sesuai dan bersikap realistik terhadap jangkaan anda.

Penasihat kewangan berperanan untuk membantu mengenal pasti masalah dan matlamat anda supaya mereka dapat membantu anda merangka pelan bagi mencapai matlamat tersebut. Mereka membantu anda memahami risiko yang berkaitan dan menyediakan khidmat nasihat. Perkara yang perlu anda tahu ialah, penasihat kewangan anda mesti memberitahu anda apa yang berlaku kepada wang anda sekiranya anda membenarkan mereka menguruskannya, berapakah yuran yang dikenakan dan sama ada mereka menerima sebarang manfaat daripada cadangan mereka itu. Ingatlah bahawa nasihat mereka mungkin bersifat berat sebelah, dan apa yang baik untuk orang lain tidak semestinya baik juga untuk anda. Anda perlu sentiasa bertanggungjawab terhadap kewangan anda. Perlu

ingat bahawa objektif mereka mungkin tidak sama dengan objektif anda. Pandangan mereka mungkin berbeza dengan pandangan anda. Begitu juga sumber mereka mungkin tidak boleh dipercayai!

4. Cinta sejati dan komitmen sebenar boleh menyelesaikan semua masalah termasuk kewangan.

Pendapat berhubung cinta dan wang seringkali diperkatakan. Salah satu mitos ialah cinta dapat mengatasi semua masalah termasuklah masalah kewangan. Secara realistiknya, dalam kehidupan masa kini, wang amat diperlukan. Ibarat kata pepatah, “Wang bukan segala-galanya tetapi segala-galanya di dunia ini memerlukan wang”. Ini tidak bermakna kita boleh membeli semua benda di dunia ini termasuk cinta dan kasih-sayang. Tetapi, segala keperluan termasuklah keperluan bagi mereka yang bercinta memerlukan wang untuk membelinya. Sebagai contoh, kos penggunaan telefon bimbit, keluar makan dan peralatan perkahwinan. Sewajarnya, cinta digunakan sebagai penggalak untuk memajukan diri terutamanya dalam bidang ekonomi dan kewangan. Seperti memperbaiki ekonomi peribadi sebagai langkah perancangan masa hadapan yang lebih baik.

5. Barang berkualiti lebih mahal.

Jadilah pengguna yang bijak. Tidak semestinya barangan dengan harga yang rendah itu tidak berkualiti. Kualiti dan kos tidak semestinya dihubungkan, tetapi imej kualiti yang digambarkan melalui pembungkusan terperinci dan pengiklanan tetap bersangkut-paut dengan kos. Syarikat pengeluar barang meletakkan harga yang tinggi pada produk mereka atas beberapa faktor. Contohnya, kos yang tinggi diperlukan untuk penjenamaan, pengiklanan dan memartabatkan barangan mereka. Kesan daripada perbelanjaan tersebut, harga barangan yang mereka pasarkan akan lebih tinggi berbanding harga barangan lain.

6. Kad kredit dan kad debit adalah kemudahan ketika berbelanja.

Masyarakat perlu memahami bahawa penggunaan kad kredit dan kad debit hanyalah untuk memberikan kemudahan kepada anda ketika mengurus niaga tanpa perlu membawa wang tunai kerana ia mungkin boleh membahayakan keselamatan pemilik. Dengan adanya kad kredit dan kad debit ini, anda tidak perlu mengambil risiko mengeluarkan wang tunai dari bank dan tidak terbeban membawa wang tunai untuk membuat pembelian atau pembayaran. Sayangnya, ada dalam kalangan masyarakat hari ini memiliki kad kredit bukan untuk kemudahan tetapi lebih kepada bermegah-megah. Bagi mereka, penggunaan kad kredit melambangkan status sosial yang tinggi pada mata masyarakat. Kad kredit tidak sewajarnya digunakan untuk menunjuk-nunjuk, apatah lagi untuk perbelanjaan

yang tidak perlu. Penggunaannya juga boleh menyebabkan seseorang berbelanja mengikut kehendak nafsunya. Jadi, setiap pemegang kad kredit seharusnya pandai mengimbangi antara perbelanjaan dengan pendapatannya supaya ia tidak menjadi suatu bebanan pada masa yang akan datang.

7. Wang sebagai pengganti masa dan kasih sayang.

Segelintir masyarakat suka menggunakan wang sebagai ganti bagi masa yang tidak dapat diluahkan atau kasih sayang yang tidak dapat dicurahkan kepada insan-insan tersayang. Contohnya ibu bapa yang sibuk bekerja akan memenuhi segala kehendak anak-anak sebagai ganti masa dan perhatian yang kurang diberikan. Kita perlu sedar nilai kasih sayang seorang ibu atau ayah terhadap anaknya tidak boleh diganti dengan wang ringgit. Perlu ada keseimbangan antara wang dengan kasih sayang. Anda boleh ada wang dan kasih sayang pada masa yang sama. Kewangan sangat diperlukan, kasih sayang juga sangat diharapkan. Hakikatnya, keruntuhan rumah tangga boleh berlaku tanpa kasih sayang atau tanpa wang. Yang penting, perlu ada usaha yang seimbang dan kesedaran terhadap pentingnya mengimbangi antara ‘cari’ wang dan memberikan ‘kasih sayang’ dan menangani jangkaan kita dalam hidup. Kesimpulannya, kita perlu cari wang tapi jangan menjadi hamba kepada wang sehingga tiada kasih sayang dalam keluarga.

8. Perlindungan yang sebenar ialah wang yang banyak.

Mitos bahawa wang adalah segala-galanya ternyata tidak benar. Ada yang beranggapan kerana kurang wang, hidup tidak bahagia dan tidak dapat melindungi diri dan keluarga. Memang wang sangat penting dalam kehidupan anda kerana pada hari ini hampir segala-galanya memerlukan wang. Namun percayalah, wang bukan jaminan untuk membawa kebahagiaan kerana dalam kehidupan ini ada perkara lain yang lebih penting untuk mewujudkan bahagia. Contohnya, hubungan dengan orang-orang di sekeliling dan tanggapan mengenai kehidupan. Dari aspek ekonomi, bukan wang yang banyak menjadi kayu pengukur, sebaliknya pengurusan wang yang bijak dapat menjamin kestabilan ekonomi. Begitu juga dengan pengetahuan yang diperlukan untuk menghadapi cabaran-cabaran kewangan yang mendatang.

9. Pengurusan kewangan perlu diuruskan oleh pasangan yang paling berkemahiran dalam hal-hwal kewangan.

Pengaliran wang yang tersusun adalah amat penting dalam rumah tangga. Jangan serahkan hal kewangan

.... bersambung ke muka 8

Berjimat Dengan Menabung



Menabung bermaksud menyimpan sebahagian daripada pendapatan yang diperoleh. Biasanya jumlah yang dicadangkan ialah tiga puluh peratus daripada jumlah pendapatan. Tabiat ini bertujuan menggalakkan simpanan untuk masa depan bagi memupuk sikap berjimat cermat dalam kalangan para pengguna. Walau banyak manapun wang yang diperoleh jika kita tidak merancang kewangan dengan betul, segala wang yang diperoleh akan 'hilang' begitu sahaja. Amat penting untuk anda merancang perbelanjaan harian serta bulanan dan yang paling penting ialah pastikan setiap bulan anda ada menabung wang di dalam akaun simpanan sebagai jaminan masa depan selain untuk kegunaan saat-saat yang tidak diduga.

Tabiat menabung perlu disemai kepada anak supaya apabila mereka dewasa kelak akan menjadi terbiasa dengan amalan menyimpan. Ia bukan saja berjaya mengelakkan pembaziran, tetapi pada masa sama tabungan yang dibuat secara kecil-kecilan itu nanti boleh digunakan untuk menampung pembiayaan mereka pada masa hadapan. Ada orang sukar mengamalkan tabiat baik menabung walaupun ia nampaknya sangat mudah. Di sini diberikan sedikit panduan untuk dikongsi bagaimana caranya anda boleh berjimat cermat dan menabung secara bijak dan berhemah.

1. Berhenti merokok

Harga rokok semakin mahal dan untuk mengekalkan tabiat merokok ini, anda perlu menghabiskan beratus-ratus ringgit. Dalam bahasa mudahnya, jika anda tidak berhenti merokok, anda akan membazir lebih banyak wang ringgit. Jika wang tersebut boleh digunakan untuk membeli barang yang lebih berharga, kenapa mesti dibazirkan begitu sahaja dengan merokok? Mari berhenti merokok supaya anda dapat menjimatkan wang anda dan menggunakannya untuk perkara yang membawa faedah pada diri anda dan keluarga. Bagi mereka yang merokok pula boleh pertimbangkan untuk berhenti. Ini kerana perbuatan merokok adalah suatu yang merugikan wang dan kesihatan. Walaupun 'sedap' dan 'ketagih' dengan rokok, ia bukanlah satu tabiat yang baik kerana boleh memudaratkan diri dan orang lain. Jika anda berhenti merokok bermakna dengan

wang rokok setiap bulan dalam lingkungan 1 kotak sehari bersamaan RM150 purata sebulan, ini bermakna dalam setahun menjadi RM1800.

2. Bawa bekalan ke tempat kerja

Berhenti daripada memusnahkan badan kita dengan makan di luar, lebih-lebih lagi di restoran makanan segera. Belajarlah masak sendiri dan makan di rumah dengan bahan makanan yang lebih organik dan asli. Ini merupakan pendekatan yang positif untuk kehidupan dalam jangka masa panjang. Kandungan gula yang tinggi, garam yang berlebihan serta perasa monosodium glutamat, mahupun bahan-bahan kimia yang terdapat pada makanan-makanan di luar boleh merosakkan sistem kesihatan badan kita. Bawa bekal sendiri jika boleh, mula hargai kesihatan serta kawal kalori yang berlebihan. Apabila kita diasuh dengan mengurangkan makan, sudah pasti badan menjadi lebih sihat dan cergas. Ini merupakan satu bonus untuk kita mempunyai badan yang cergas serta otak yang berfungsi pada tahap optimum. Cuba perhatikan jika kita mula menghargai diri sendiri, tidak membazir dan makan makanan yang dibuat sendiri, sudah pasti mempunyai kesan penjimatan besar-besaran untuk jangka masa panjang. Mereka yang biasa membawa bekalan makan tengah hari ke tempat kerja tiga kali seminggu pula mampu berjimat paling minimum RM30 seminggu. Ini membolehkan anda menyimpan sejumlah RM1,560 di bank pada tahun hadapan!

3. Cuci kereta sendiri

Mencuci kereta ialah senaman yang baik untuk meregangkan otot-otot anda. Selain berjimat, anda boleh bersenam dan mengeluarkan peluh secara sihat jika anda melakukan sendiri kerja mencuci kereta pada setiap hujung minggu. Kos perkhidmatan mencuci kereta biasanya sekitar RM9 sekali cuci, tidak termasuk kos petrol untuk ke tempat mencuci kereta. Ini bermakna anda boleh menjimatkan RM36 sebulan dengan mencuci kereta anda, belum dicampur dengan perkhidmatan lain seperti mengilatkan kenderaan. Ini membolehkan anda menabung sebanyak RM1,872 setahun. Jadi mencuci kereta sendiri adalah satu aktiviti yang ideal kerana tidak mengambil masa yang panjang,

boleh mengeluarkan peluh dan boleh dilakukan di kawasan rumah anda saja. Anak-anak anda juga gembira sekiranya dapat membantu anda mencuci kereta. Dengan cara ini anda membuat satu aktiviti yang dapat menguatkan ikatan seisi keluarga. Membasuh sendiri kereta anda juga membolehkan anda lebih menghargai kenderaan yang anda guna saban hari dan membuatkan anda lebih cermat ketika menggunakannya. Selain itu, anda juga dapat mempelajari kemahiran membasuh kereta seperti memulakan basuhan dari bumbung kereta ke bawah. Ini adalah untuk mengelakkan segala pasir atau debu melekat pada span dan menyebabkan bahagian tertentu tercalar.

4. Beriadah di rumah

Kesihatan itu lebih penting daripada wang. Namun, jika sesuatu aktiviti kesihatan itu boleh “menyakitkan” wang anda, itu bukanlah sesuatu yang bijak. Antara langkah drastik yang boleh anda ambil jika anda mengalami masalah kewangan, ialah dengan menamatkan keahlian anda di pusat-pusat gimnasium. Berjuta-juta orang telah membuktikan, mereka masih boleh hidup dengan sihat dan cergas tanpa perlu pergi ke gimnasium. Tidak perlu ke gimnasium untuk bersenam, beriadah sendiri di tempat-tempat rekreasi awam atau di rumah adalah lebih menjimatkan. Sekiranya anda mendaftar dengan kelab kesihatan, anda mungkin dikenakan bayaran RM180 atau lebih sebulan. Tetapi sekiranya anda bersenam sendiri di rumah dengan cara berjalan-jalan di sekitar kawasan perumahan selama 30 minit setiap hari, jumlah yang dapat diijimatkan ialah RM2,160 sepanjang tahun itu. Di samping beriadah dan bersenam, anda dapat menjaga kesihatan dan mengurangkan risiko mendapat penyakit serta dapat menikmati alam yang indah dan tenang. Selain itu, membersihkan keseluruhan rumah, susun atur semula kedudukan perabot dalam rumah, ataupun buat latih tubi di beranda rumah juga membantu meningkatkan metabolisme

badan dan mengurangkan stress. Biarpun anda hanya berjalan-jalan untuk ke sesuatu tempat, tetapi setiap pergerakan yang dilakukan sebenarnya telah membuatkan jantung anda bergerak dan lebih aktif, bonusnya ia akan membakar lemak, membentuk otot serta latihan bagi kardiovaskular.

5. Bayar bil kredit kad pada masanya

Walaupun penggunaan kad kredit tidak bagus kerana ia antara penyebab ‘overspending’ dalam pengurusan kewangan, namun kita perlu berdisiplin untuk memastikannya ia berjaya menjadi alat kewangan yang baik. Dengan kemudahan kad kredit, kita boleh memudahkan pengaliran kewangan dalam masa yang sama memantau supaya tidak melebihi bajet. Penggunaan kad kredit yang betul adalah bayar penuh sebelum penyata kad kredit keluar (kebiasaannya dalam masa tidak kurang 20 hari) iaitu melalui perbankan dalam talian. Kebbiasaannya, pengguna kad kredit melakukan kesilapan dengan membayar jumlah minimum sahaja setiap kali menerima penyata kad kredit. Tahukah anda, sekiranya anda mempunyai hutang kad kredit, contohnya mempunyai hutang RM5,000, dan hanya membayar jumlah minimum yang tertera setiap bulan, ia akan mengambil lebih kurang 8 tahun untuk melangsaikan keseluruhan hutang anda? Sebagai tambahan, anda akan membayar hampir RM10,000 secara keseluruhan! Di situlah terjadinya jerat kad kredit. Setiap kali anda membayar jumlah minimum, masih terdapat lagi baki-baki lain yang dikenakan yang dikenakan kadar faedah dalam lingkungan 18 peratus. Jadi, berpada-pada dalam menggunakan kad kredit, dan sebolehnya, langsaikan hutang kad kredit secepat mungkin disebabkan kadar faedah kad kredit adalah kadar faedah pinjaman yang paling tinggi!

6. Jimat air dan elektrik

Antara tugas harian yang boleh menjimatkan penggunaan elektrik ialah seperti menggosok baju secara pukal pada hujung minggu. Kaedah ini juga dapat mengelakkan anda tergesa-gesa pada hari bekerja. Dengan penggunaan sekali gus, ia lebih menjimatkan masa dan penggunaan elektrik setiap hari. Begitu juga dengan pendingin hawa, untuk mengekalkan suhu sejuk dalam bilik, pastikan kawasan bilik tu dalam keadaan tertutup. Ataupun tukar pendingin hawa kepada kipas kerana lebih menjimatkan. Tutup suis dan tanggalkan plag TV, radio atau monitor komputer jika tidak digunakan. Peralatan elektrik menggunakan 10 peratus hingga 60 peratus sumber tenaga apabila ditutup tetapi masih di plagkan. Pilih peralatan elektrik yang jimat tenaga.

Penggunaan air hendaklah kena pada tempatnya. Tidak perlulah membasuh lantai atau keseluruhan rumah setiap hari. Cukuplah pada hujung minggu anda membuat kerja rumah sekaligus. Begitu juga dengan air, gunakan penyembur air yang jimat air, air yang



kurang bermakna penggunaan tenaga yang kurang. Perbaiki saluran paip yang bocor, terutamanya jika melibatkan perkakas air panas. Mandi adalah lebih baik daripada merendam dalam tub mandian. Lebih banyak air panas digunakan lebih banyak pembaziran tenaga.

7. Rancang pembelian

Setiap perkara yang ingin kita lakukan, perancangan memang penting. Sediakan satu senarai untuk semua barang yang hendak dibeli. Kemudian, asingkan sama ada ia barang keperluan atau hanya kehendak semata-mata. Berdasarkan senarai tersebut, anda akan nampak secara visual. Jangan lupa letakkan semua harga barangan tersebut dan bandingkan dengan bajet yang anda ada. Dahulukan barangan keperluan asas seperti barang dapur, bil-bil perkhidmatan, petrol untuk kenderaan. Kemudian jika ada bajet lebih, boleh digunakan untuk perkara lain ataupun disimpan saja. Apabila pergi membeli belah, anda perlu mengetahui beberapa strategi. Di antaranya ialah beli saja apa yang diperlukan dan jangan beli mengikut naluri atau nafsu. Buatlah perbandingan tentang harga dan kualiti barangan yang hendak dibeli. Cuba menawar untuk mendapat pembelian yang lebih baik. Adalah sangat penting untuk membuat sedikit penyelidikan sebelum membeli sesuatu barang. Maklumat tentang berbagai-bagai jenis barang boleh didapati dalam surat khabar, majalah dan internet. Apa yang diperlukan adalah sedikit usaha untuk mencari maklumat-maklumat tersebut.

8. Jelaskan bil anda menggunakan kemudahan dalam Internet

Kebanyakan masyarakat kita menggunakan perkhidmatan pejabat pos untuk membayar bil. Kurang kesedaran dan keyakinan terhadap perkhidmatan membayar dalam talian menyebabkan mereka terpaksa beratur panjang di pejabat pos. Hakikatnya, pelbagai pilihan yang lebih mudah telah disediakan untuk pembayaran ini. Antaranya melalui mesin ATM, perkhidmatan perbankan dalam talian dan yang terkini melalui talian komunikasi. Membayar bil melalui perkhidmatan internet adalah salah satu cara menjimatkan duit, tenaga dan masa dengan lebih praktikal. Anda tidak perlu beratur di kaunter yang memakan masa, dan membazirkan wang pada kos petrol dan parking kereta. Bahkan ia boleh dilakukan pada bila-bila masa walaupun pada waktu tengah malam. Anda perlu bijak mengaplikasikan teknologi dan kemudahan dalam kehidupan seharian. Pilihlah kaedah pembayaran yang boleh memberikan keuntungan kepada anda.

Benarlah sebagaimana kata pepatah “Semakin besar periuk, maka besarlah keraknya”. Tidak kira berapa banyak gaji yang diperolehi, wang tidak pernah mencukupi, kecuali bagi mereka yang bijak menguruskan sumber kewangannya.

.... dari muka 5



kepada satu pihak sahaja. Sikap saling mempercayai penting tetapi berasa sedikit keraguan juga perlu. Kedua-dua pihak seharusnya melibatkan diri atau sekurang-kurangnya mengambil tahu mengenai urusan kewangan keluarga. Pengurusan wang sepatutnya tidak dipandang sebagai satu pekerjaan atau sesuatu yang perlu dielak. Lakukan pengurusan kewangan secara bersama-sama dan anda pasti mendapati bahawa urusan kewangan akan lebih menyeronokkan dan lebih memberi manfaat bukan hanya dalam bidang kewangan, tapi juga secara peribadi.

10. Orang yang berjaya adalah mereka yang memiliki wang yang banyak.

Walaupun ini menjadi salah satu topik perbualan kegemaran masyarakat, namun mitos ini tetap merupakan sesuatu yang salah. Bukan semua orang yang berjaya mesti memiliki wang yang banyak. Terdapat ramai tokoh yang berjaya dalam bidang yang diceburi tanpa menjadikan kekayaan secara sasaran. Golongan ini tidak mengharapkan pulangan yang lumayan atau wang yang melimpah ruah apabila melakukan tugas. Berfikir “bukan kerja untuk menjadi kaya, tetapi untuk mendapatkan kepuasan tidak terhingga” telah memotivasikan mereka dan mengurangkan tekanan sewaktu melaksanakan tugas. Sikap positif ini wajar dijadikan sebagai contoh berbanding dengan orang yang meletakkan kekayaan sebagai sasaran. Dengan meneliti kisah sedih (kadangkala lebih tragis) golongan yang telah dikuasai oleh wang ini, telah membuktikan bahawa wang bukanlah faktor utama untuk berjaya.

Mitos masih wujud dalam masyarakat kerana segelintir daripada mereka mahu menyembunyikan kebenaran. Jika anda mahu merubah pemikiran ini, anda perlu keluar daripada ketakutan yang membelenggu pemikiran kita. Anda perlu berfikir dengan lebih kritis, mengambil tanggungjawab dan berhubung dengan orang-orang di sekeliling kita dengan cara yang betul. Gunakan kaedah yang dapat membawa anda kepada kekayaan bukan sahaja dalam aspek ekonomi, tetapi juga dalam aspek-aspek kehidupan yang lain.

Hubungan Anda Dengan Duit

“Perbelanjaan hidup saya jauh lebih besar daripada pendapatan, mungkin kami boleh dikatakan hidup berasingan.”
- e.e. Cummings



Bagaimana pula dengan Masa Silam Saya?

Untuk memahami hubungan anda dengan duit, mari imbas kembali sewaktu anda sedang membesar. Kemungkinan besar, persepsi anda tentang duit dibentuk oleh orang dewasa di sekeliling anda. Anda mungkin mendapat pelbagai perasaan dan idea tentang duit daripada keluarga anda.

Jika ahli keluarga anda perlu bekerja keras, anda mungkin berfikir bahawa membuat duit memerlukan kerja yang banyak dan berjam-jam. Jika ada perselisihan faham tentang duit, anda mungkin rasakan bahawa berbincang tentang duit membuatkan orang marah atau takut. Jika keluarga anda mendapat bantuan kerajaan, anda mungkin rasa sedih, berterima kasih atau malu. Jika anda mendapat duit, anda mungkin rasa seronok atau berasa marah. Anda mungkin rasa seronok dengan memiliki wang anda sendiri atau dapat membantu keluarga anda. Anda mungkin marah kerana perlu bekerja.

Bagaimana pula dengan Hari Ini?

Kadangkala, anda boleh mengetahui bagaimana perasaan anda terhadap sesuatu dengan menghabiskan sesuatu ayat dalam perkataan anda sendiri. Cuba siapkan ayat-ayat berikut seberapa banyak yang anda boleh dan perhatikan perasaan anda semasa anda menyiapkannya:

1. Ia amat mudah bagi saya untuk membelanjakan duit untuk
2. Ia amat sukar bagi saya untuk membelanjakan duit untuk
3. Saya suka mendapat duit kerana
4. Saya risau tentang duit apabila
5. Saya bertengkar tentang duit kerana
6. Menyimpan duit membuatkan saya rasa
7. Jika hari ini saya ada cukup duit, saya akan
8. Bercakap tentang duit membuatkan saya

9. Semasa saya membeli barang yang tidak saya perlukan, saya
10. Saya tidak tahu bagaimana hendak mengurus duit saya kerana

Bagaimana pula dengan Esok?

Cara yang terbaik untuk merancang masa hadapan adalah dengan memahami keadaan anda yang dahulu dan sekarang. Dengan mengetahui tanggapan dan perasaan anda tentang duit akan membantu anda mengajukan persoalan-persoalan penting. Jawapan anda pula boleh membantu anda membuat keputusan yang baik. Cuba ajukan soalan berikut dan ambil sedikit masa untuk memikirkan jawapannya.

- Berapakah jumlah duit yang cukup untuk keperluan dan kehendak saya?
- Bagaimanakah saya hendak mendapat duit yang saya perlukan?
- Bagaimana pula duit untuk kecemasan?
- Bagaimana pula duit untuk semua barang keperluan keluarga saya?
- Bagaimana saya boleh berhenti runsing tentang duit?

Bagaimanakah Perasaan Penduduk Malaysia Tentang Duit?

Anda perlu tahu tentang masa silam anda dan bagaimana ia memberi kesan kepada anda. Anda juga perlu memahami pengaruh persekitaran anda.

Umumnya, orang Malaysia menghargai duit. Anda selalu melihat kehidupan orang kaya dan ternama melalui filem, rancangan TV realiti, sukan, akhbar dan majalah. Tambahan pula, pengiklan menyuruh anda membeli, membeli dan terus membeli. Ramai orang beranggapan yang duit menjadikan mereka penting.

Anda mula mempercayai yang “lebih baru dan lebih besar” adalah lebih baik. Anda lupa untuk merancang sebelum anda berbelanja.

Budaya sering membentuk pemikiran dan tingkah-laku anda. Marilah dengan jujur bertanya kepada diri masing-masing: Tidakkah anda terfikir tentang orang-orang ternama dan ingin menjadi seperti mereka? Tidakkah tingkah-laku anda seperti watak yang anda lihat dalam TV, dalam filem atau pemain sukan (ya, anda semua yang mahu menjadi *Beckham!*)? Tidakkah anda membeli sesuatu kerana mahu menjadi seperti mereka yang berada dalam iklan tersebut (sesetengah orang mungkin mengakui yang baju kemeja-T *Nike* mereka sebenarnya memperbaiki permainan golf mereka!)?

Mengapa Orang Mahukan Duit?

Orang mahukan duit supaya mereka boleh hidup. Mereka mahukan duit untuk menjaga diri mereka dan keluarga mereka sendiri. Tetapi orang juga mahukan duit kerana budaya memberitahu bahawa: Duit menjadikan anda penting. Duit adalah keyakinan diri. Anda adalah pendapatan anda.

Budaya juga memberitahu anda bahawa memiliki banyak benda akan menggembirakan anda. Apa yang anda lihat dan dengar, mencadangkan bahawa anda boleh membeli perasaan. Jika anda mengambil perhatian akan semua ini, jiwa anda boleh jadi kosong. Anda boleh menjadi mufliis atau tidak gembira.

Apa Yang Duit Boleh Buat atau Tidak Boleh Buat?

Walaupun budaya mengatakan bahawa duit adalah jawapan kepada segala masalah anda, anda juga mendengar yang duit itu jahat: Duit adalah punca segala kejahatan. Duit menghancurkan! Mari kita lihat apa yang duit boleh buat dan tidak boleh buat:

- Ia boleh membeli sebuah rumah, tetapi bukan keselamatan.
- Ia boleh membeli sebuah katil, tetapi bukan tidur.
- Ia boleh membeli sebuah jam, tetapi bukan masa.
- Ia boleh membelikan anda buku, tetapi bukan ilmu pengetahuan.
- Ia boleh membelikan anda kedudukan, tetapi bukan penghormatan.
- Ia boleh membelikan anda ubat, tetapi bukan kesihatan.
- Ia boleh membelikan anda darah, tetapi bukan nyawa.

Anda lihat, Duit bukanlah segalanya!

Apa Yang Duit Boleh Dapatkan Untuk Anda Hari Ini?

Dengan duit anda boleh menguruskan makan minum, tempat berteduh dan pakaian anda. Semua orang memerlukan semua ini untuk hidup. Anda juga menggunakan duit untuk perkhidmatan seperti penjagaan kesihatan, penjagaan anak, pengangkutan, insurans dan pendidikan. Anda memerlukan banyak benda yang anda miliki dan perkhidmatan yang anda beli. Belian yang lain adalah kehendak – sebuah kereta baru, makan di luar, pakaian berjenama, percutian atau hanya cuba bersaing dengan jiran anda.

Kuncinya bukan berapa banyak duit yang anda miliki tetapi bagaimana anda menggunakannya. Perbelanjaan anda perlu mengikut nilai-nilai anda. Nilai-nilai murni adalah yang penting bagi anda. Ini memerlukan perancangan dan latihan. Melainkan anda menggunakan duit sebagai alat, dengan mudah ia boleh menjadi perangkap!

Apakah Yang Duit Dapat Buat untuk Masa Depan Anda?

Pilihan yang anda buat hari ini boleh mengubah masa depan anda. Apabila anda melakukan yang berikut, anda bukan hanya merancang untuk minggu depan, bulan depan atau tahun depan tetapi seumur hidup:

- Memilih untuk berbelanja atau tidak berbelanja
- Menyimpan duit untuk simpanan kecemasan
- Belajar kemahiran baru untuk mendapatkan atau mengekalkan pekerjaan
- Melangsaikan hutang
- Menjadi pembayar hutang yang baik supaya anda boleh mendapat pinjaman yang besar seperti pinjaman kereta atau rumah
- Mengajar anak-anak dan ahli keluarga tentang penggunaan duit yang betul

Begitulah! Sehingga anda mempunyai hubungan yang baik dengan duit, anda tidak akan boleh hidup bersamanya. Seperti pepatah ada mengatakan, “Seorang bodoh dan duitnya tidak akan kekal lama bersama.”

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 dan juga di www.twitter.com/AKPK1. Perkhidmatan AKPK kepada individu adalah percuma.

Panduan Anda Tentang Akaun Simpanan Asas Dan Akaun Semasa Asas

Akaun Simpanan Asas (BSA) dan Akaun Semasa Asas (BCA) merupakan akaun-akaun yang membolehkan anda melakukan transaksi perbankan asas pada kos yang minimum atau secara percuma. Anda boleh membuka akaun ini di mana-mana institusi perbankan.

Siapakah yang layak membuka BSA dan BCA?

BSA	BCA
Individu ¹	Individu ¹ Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)

Setiap individu boleh membuka satu BSA dan satu BCA di setiap institusi perbankan.

PKS pula boleh membuka satu BCA di setiap institusi perbankan.

Berapakah jumlah yang diperlukan untuk membuka BSA dan BCA?

- BSA - tidak melebihi RM20
- BCA - tidak melebihi RM500

Apakah yang boleh saya lakukan melalui BSA dan BCA?

Sebagai seorang pemegang BSA dan BCA, anda mempunyai:

- Enam kunjungan ke kaunter (OTC) secara percuma sebulan untuk melakukan pelbagai transaksi dalam setiap kunjungan.
- Lapan pengeluaran wang secara percuma sebulan melalui ATM²
- Dua transaksi GIRO Antara Bank sebulan dengan bayaran RM0.50 setiap transaksi.
- Deposit cek atau deposit tunai secara percuma melalui mesin deposit³
- Pertanyaan berkenaan akaun dan pemindahan wang dalam institusi perbankan yang sama secara percuma melalui ATM dan perbankan Internet.



- Pembayaran bil secara percuma melalui perbankan Internet.

Sekiranya institusi perbankan anda tidak menawarkan kemudahan GIRO Antara Bank dan /atau kemudahan ATM, ia akan digantikan dengan memberi anda lebih OTC secara percuma. Dalam kes ini, jumlah OTC yang anda terima adalah seperti berikut:

- Tanpa kemudahan GIRO Antara Bank - 8 OTC
- Tanpa kemudahan ATM dan GIRO Antara Bank - 16 OTC

Institusi perbankan anda juga mungkin menawarkan pilihan sama ada untuk mendapatkan kemudahan pengeluaran wang melalui ATM dan OTC secara tidak terhad dengan bayaran fi tahunan tidak melebihi RM8 setahun. Walau bagaimanapun, sekiranya anda seorang warga emas, anda boleh memilih untuk melakukan semua transaksi perbankan melalui OTC, tertakluk pada 1-6 kunjungan sebulan.

¹ Merujuk kepada warganegara Malaysia dan pemastautin tetap.

² Lazimnya, kad ATM tidak diberikan kepada PKS kecuali kepada pemilik tunggal dan tertakluk pada dasar institusi perbankan berkenaan.

³ Sekiranya cawangan tersebut tidak mempunyai mesin deposit, sebarang transaksi deposit boleh dilakukan di kaunter secara percuma dan tidak dikira sebagai OTC. Oleh itu, sekiranya cawangan tersebut mempunyai mesin deposit tetapi anda memilih untuk ke kaunter, transaksi tersebut dikira sebagai OTC.

Apakah jenis fi dan caj yang dikenakan atas BSA dan BCA?

Fi dan caj yang dikenakan adalah seperti yang berikut:

Jenis fi dan caj	BSA	BCA
Caj perkhidmatan atau penyenggaraan	Tidak dikenakan.	RM10 akan dikenakan atas akaun yang mempunyai baki purata kurang daripada RM1,000 dalam tempoh setengah tahun.
Penggantian kad ATM/Bankcard	Tidak melebihi RM12	
Penutupan akaun	Tidak dikenakan, kecuali jika pemegang akaun menutup akaun dalam tempoh tiga bulan selepas akaun dibuka (tidak melebihi RM20)	
Pengeluaran buku cek	Tidak berkenaan	Tidak dikenakan, kecuali duti setem
Pengeluaran wang melalui kemudahan ATM milik institusi perbankan lain	- Yang berkongsi rangkaian ATM yang sama dengan institusi perbankan anda, contohnya rangkaian <i>Malaysian Electronic Payment System</i> (MEPS) atau <i>house</i>, dengan caj semasa sebanyak RM1 bagi setiap transaksi. - Yang tidak berkongsi rangkaian ATM yang sama dengan institusi perbankan anda, dengan caj semasa antara RM8 ke RM12 bagi setiap transaksi.	

Adakah saya akan dikenakan caj sekiranya BSA atau BCA saya tidak aktif (*dormant*)?

Ya. Sekiranya BSA atau BCA anda tidak aktif (akaun yang tidak mempunyai sebarang transaksi dalam tempoh setahun), anda mungkin dikenakan caj. Sekiranya akaun anda mempunyai baki melebihi RM10, institusi perbankan anda akan mengenakan fi perkhidmatan tidak melebihi RM10 setahun sehingga baki yang masih ada di dalam akaun anda dihantar kepada Pendaftar Wang Tidak Dituntut mengikut Akta Wang Tidak Dituntut 1965. Sekiranya baki di dalam akaun anda kurang daripada RM10, institusi perbankan akan menutup akaun anda dan menyerap baki tersebut sebagai caj.

Adakah saya mendapat sebarang pulangan atas simpanan dalam BSA saya?

Anda akan dibayar faedah atas BSA yang dibuka di bawah skim perbankan konvensional. Jika BSA anda dibuka di bawah skim perbankan Islam, anda mungkin menerima hibah atau keuntungan.

Bagaimana sekiranya institusi perbankan menolak permohonan saya untuk membuka BSA atau BCA?

Institusi perbankan dikehendaki memaklumkan kepada anda secara bertulis alasan penolakan tersebut dan memberi panduan berhubung saluran mendapatkan pembelaan, contohnya, melalui unit aduan institusi perbankan, Bank Negara Malaysia LINK atau Bank Negara Malaysia TELELINK.

Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat berkenaan BSA dan BCA?

Anda boleh mendapatkan maklumat berkenaan BSA dan BCA daripada cawangan serta laman web institusi perbankan berkenaan.

Glosari

- GIRO Antara Bank:** Satu sistem pemindahan wang secara elektronik untuk pembayaran antara bank sehingga jumlah maksimum RM100,000 bagi setiap transaksi.
- Kunjungan ke kaunter (OTC):** Kunjungan ke kaunter bank untuk melakukan transaksi perbankan. Setiap kunjungan ke kaunter dikira sebagai satu OTC tanpa mengambil kira bilangan transaksi yang dilakukan.
- Warga emas:** Warganegara Malaysia dan pemastautin tetap yang berusia 55 tahun ke atas.

Program pendidikan pengguna oleh:



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

www.bankinginfo.com.my

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@crrec.org.my