

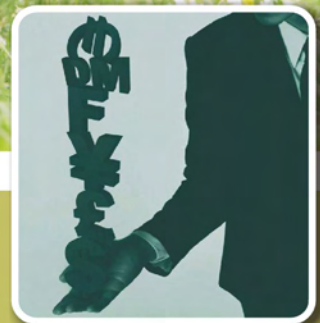
Ringgit

FEBRUARI 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 2/11 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

Pelan Tabungan Sebagai Komitmen Kewangan



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Perbankan Islam
- Dana Kecemasan
- Perbankan Internet
- Transaksi Haram Mata Wang Asing
- Perkhidmatan Kaunter Bergerak April 2011

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

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:

فرچيسقن اساس جاي (مليسيا) سنڌورين پرحد
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.*

Pelan Tabungan Sebagai Komitmen Kewangan



Adakah anda seorang pemboros atau seorang penyimpan? Jika anda adalah seorang penyimpan, maka amalan ini memang baik untuk anda. Ini adalah cara yang baik untuk menguruskan kewangan anda. Namun jika anda adalah seorang yang boros, mungkin pada masa ini anda sedang menikmati keseronokan hidup, tetapi pada satu masa nanti, anda akan menghadapi masalah peribadi atau masalah keluarga yang serius.

Jika anda adalah seorang pemboros, sudah sampai masa untuk menanam nilai kawalan diri dalam diri anda sebelum terpaksa menghadapi sebarang krisis peribadi atau keluarga. Walaubagaimanapun, jika anda adalah seorang pemboros, jangan terlalu susah hati. Ramai pengguna Malaysia yang bersikap seperti anda. Mereka lebih mudah berbelanja daripada

menyimpan. Kaji selidik yang dijalankan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) pada tahun 2010 menunjukkan bahawa bagi setiap tiga orang pengguna yang ditanya, seorang mengaku mendapat lebih kepuasan membelanjakan wang berbanding menyimpan wang mereka. Malahan, hampir separuh rakyat Malaysia menganggap wang memang untuk dibelanjakan (berbanding untuk disimpan).

Pengaruh media dan kawan sebaya sering memberikan mesej yang jelas, iaitu 'Belanja! Belanja! Belanja!'. Sama ada melalui televisyen, internet, majalah atau surat khabar – anda diserang bertubi-tubi dengan desakan untuk membeli iaitu mengajak untuk membeli kereta! membeli jeans! membeli kasut! Apa sahaja asalkan membeli.

Pada 50 atau 60 tahun dahulu, wang yang ada di tangan pengguna begitu sedikit berbanding dengan hari ini. Ketika itu mereka kurang berbelanja. Pada masa itu tidak ada televisyen, tidak ada pasar raya besar, tidak ada telefon bimbit dan tidak ada barang mewah.

Pada masa sekarang pula, anda hidup dalam masyarakat yang menekankan perbelanjaan dan nilai materialisme. Identiti seseorang ditentukan oleh apa yang dimilikinya – jenama kereta, lokasi kediaman dan jenama pakaian, dan bukannya sumbangan kepada masyarakat.

Tambahan pula dengan adanya kad kredit dan pinjaman cara lain, kaedah berbelanja bukan sahaja berdasarkan duit yang ada sekarang, tetapi boleh berbelanja berdasarkan duit yang bakal diperolehi¹. Jika harga sehelai seluar jeans adalah RM 250, anda tidak perlu mempunyai RM 250 sekarang. Anda hanya perlu ada RM 12.50 pada hujung bulan apabila menerima penyata kad kredit. Tidakkah mudah untuk berbelanja?

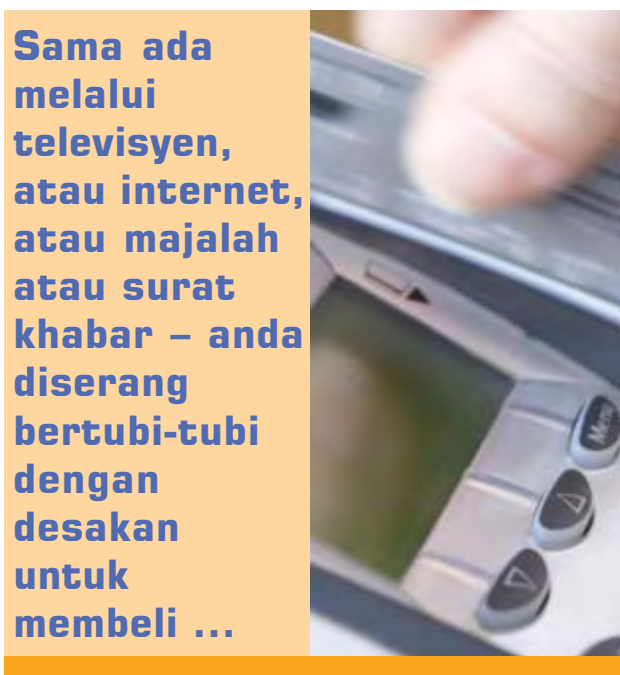
Oleh kerana tekanan daripada dua aspek tersebut serta desakan membeli dan kemudahan kredit yang mudah, maka bukan mudah untuk menyimpan; lebih mudah untuk berbelanja. Walaupun tidak mudah untuk menjadi seorang yang komited terhadap menyimpan, tetapi ia boleh dibuat.

Menurut kajian oleh BNM, 2 orang daripada 5 orang rakyat Malaysia mempunyai simpanan yang hanya dapat bertahan selama kurang daripada sebulan sekiranya mereka kehilangan sumber pendapatan. Jika anda tidak memulakan tabiat menyimpan secara sukarela, biasanya apabila berlaku sesuatu masalah atau krisis tentu, ia akan menjadi pengajaran kepada diri anda. Sebagai contoh, apabila anda atau keluarga anda menghidap penyakit yang memerlukan rawatan yang mahal dan anda tidak ada simpanan yang mencukupi, ia akan menjadi pengajaran kepada kita.

Seterusnya, apabila anak anda ingin melanjutkan pelajaran atau anda ingin membeli rumah sendiri, dan tidak mempunyai simpanan, maka itu juga menjadi pengajaran. Maka, sebelum keadaan “mengajar”, adalah lebih baik jika anda mulai dengan rela dan membuat satu komitmen untuk menyimpan.

Sebenarnya konsep simpanan adalah mudah iaitu anda hanya perlu berbelanja kurang daripada pendapatan anda. Tetapi mengapakah masih sukar untuk menyimpan duit?

Seringkali jawapan yang diberikan adalah, “Saya suka menyimpan, tetapi gaji saya adalah tidak cukup. Selepas membayar bil, wang saya sudah habis.” Alasan ini bukan sahaja diberikan oleh mereka yang berpendapatan rendah, tetapi juga yang berpendapatan tinggi. Walaupun anda mendapat kenaikan gaji, tetapi perbelanjaan juga akan bertambah.



Untuk merancang masa hadapan kewangan anda, tindakan pertama yang perlu dilakukan ialah mengetahui dengan tepat, apakah sebenarnya perbelanjaan anda. Adakah wang anda habis digunakan untuk membayar bil atau membayar hutang untuk membeli barang mewah? Sekurang-kurangnya untuk satu tempoh tertentu seperti satu atau dua bulan, anda perlu menyenaraikan secara terperinci setiap perbelanjaan. Kemungkinan besar anda akan terperanjat dengan perbelanjaan sebenar anda. Analisis perbelanjaan anda akan memberi panduan untuk membantu mengurangkan perbelanjaan dan menggunakan baki perbelanjaan sebagai simpanan.

Keduanya, anda perlu mempunyai pelan tabungan. Pelan ini harus merangkumi perancangan dari aspek pembelian masa hadapan seperti membeli rumah, majlis perkahwinan anda, pendidikan anak anda dan percutian pada setiap tahun. Tidak lupa juga, anda harus memperuntukkan tabungan untuk menghadapi sebarang krisis seperti perubatan, kerosakan kereta dan kecemasan keluarga yang lain.

Sebagai insentif untuk menabung, anda perlu berusaha untuk memahami kuasa kaedah penambahan wang secara kompoun, iaitu mengetahui bagaimana nilai duit anda akan meningkat dengan banyak jika anda dapat menabung untuk satu jangka masa yang lebih lama.

Anda juga perlu membentuk tabiat untuk menyediakan anggaran perbelanjaan bulanan untuk mengawal perbelanjaan dan simpanan anda dengan lebih baik. Ambillah inisiatif ini melalui kesedaran dan tindakan anda. Jangan biarkan sesuatu musibah sebagai pengajaran bagi anda.

¹ Sila rujuk artikel 'Tip Pengurusan Kad Kredit' RINGGIT keluaran bulan November 2010 untuk maklumat mengenai cara penggunaan kad kredit yang baik

Perbankan Islam

Aktiviti perbankan Islam berlandaskan prinsip Islam yang melarang pembayaran dan penerimaan faedah atau riba serta menggalakkan perkongsian untung di dalam amalan perbankan

Apakah perbankan Islam?

Perbankan Islam ialah perbankan yang berlandaskan undang-undang Islam (syariah), dan ia adalah salah satu aspek dalam fiqh muamalat (peraturan Islam dalam transaksi). Semua peraturan dan amalan dalam fiqh muamalat bersumberkan Al-Quran, Al-Sunnah dan sumber undang-undang Islam sekunder yang lain seperti kesepakatan pendapat oleh ulama mujtahid tentang sesuatu hukum Syariah (ijma), menyamakan perkara baru yang tiada nas secara analogi (qiyas) dan hasil usaha daripada para mujtahid dalam merumuskan sesuatu hukum dan nilai melalui kaedah istinbat (ijtihad).

Aktiviti perbankan Islam berlandaskan prinsip Islam yang melarang pembayaran dan penerimaan faedah atau riba serta menggalakkan perkongsian untung di dalam amalan perbankan.

Adakah perbankan Islam hanya untuk orang Islam sahaja?

Tidak. Perbankan Islam adalah terbuka kepada semua individu tanpa mengira kepercayaan agama mereka.

Apakah perbezaan di antara perbankan Islam dan konvensional?

Perbezaan utama di antara perbankan Islam dan perbankan konvensional ialah perbankan Islam mesti berlandaskan Syariah. Perbankan Islam juga mesti mengelakkan aktiviti seperti riba, gharar (ketidakpastian yang berlebihan), perjudian dan penipuan. Sebagai contoh, di dalam kes pembiayaan, sebagai ganti kepada caj faedah yang dikenakan ke atas pembiayaan yang diberikan, institusi perbankan Islam

sebaliknya menyediakan pembiayaan berdasarkan kontrak murabahah atau jual beli; atau musyarakah atau perkongsian untung dan rugi.

Sebagai pendeposit, bagaimanakah saya memperoleh pulangan memandangkan perbankan Islam tidak membayar faedah ke atas deposit?

Perbankan Islam adalah berlandaskan prinsip perkongsian untung di antara bank dan pendeposit. Perolehan keuntungan daripada aktiviti perbankan Islam seperti pembiayaan dan pelaburan akan dikongsi di antara bank dan pendeposit berdasarkan nisbah perkongsian untung yang telah dipersetujui dan dibayar dalam bentuk dividen kepada pendeposit. Jumlah dividen yang diberi bergantung kepada jumlah keuntungan yang dihasilkan daripada operasi bank berkenaan. Bank juga dibenarkan untuk memberi hibah (ganjaran) kepada pendeposit sekiranya ia bersesuaian.

Di manakah boleh saya mendapatkan produk dan perkhidmatan perbankan Islam?

Anda boleh mendapatkan produk dan perkhidmatan perbankan Islam di bank-bank yang mempamerkan logo perbankan Islam seperti yang ditunjukkan di bawah:

Untuk maklumat terkini mengenai senarai bank-bank yang menawarkan produk dan perkhidmatan perbankan Islam, sila lawati laman sesawang Bank Negara Malaysia www.bnm.gov.my.



Adakah operasi bank-bank Skim Perbankan Islam (SPI) mematuhi kehendak Syariah sepenuhnya?

Ya, operasi bank-bank SPI memenuhi kehendak Syariah kerana semua produk dan perkhidmatan yang ditawarkan oleh bank-bank SPI mesti mendapat kelulusan terlebih dahulu daripada Jawatankuasa Syariah bank-bank berkenaan. BNM telah juga menerbitkan satu garis panduan kepada bank-bank SPI tentang tatacara pengasingan operasi perbankan Islam daripada operasi perbankan konvensional.

Adakah bank-bank SPI dibenarkan untuk memindahkan baki kredit akaun perbankan Islam ke akaun konvensional?

Di atas permintaan pelanggan, bank-bank SPI boleh memindahkan dana daripada akaun perbankan Islam kepada akaun konvensional. Walau bagaimanapun, pemindahan dana daripada akaun konvensional ke akaun perbankan Islam terhad kepada bahagian prinsipal asal sahaja. Sebarang elemen faedah tidak dibenarkan untuk dipindahkan ke akaun perbankan Islam.

Di manakah boleh saya mengemukakan aduan sekiranya saya tidak berpuas hati dengan perkhidmatan yang diberikan oleh bank Islam atau bank SPI?

Sekiranya anda tidak berpuas hati dengan perkhidmatan yang telah diberikan oleh bank Islam atau bank SPI, anda boleh mengemukakan aduan rasmi kepada Unit Aduan bank berkenaan. Maklumat tentang Unit Aduan bank anda boleh diperolehi daripada institusi anda atau laman sesawang Bank Negara Malaysia www.bnm.gov.my.

Sekiranya anda masih tidak berpuas hati dengan jawapan yang diberi oleh bank berkenaan, anda boleh mengemukakan aduan tersebut ke Bank Negara Malaysia melalui Laman Informasi Nasihat dan Khidmat BNMLINK atau Pusat Perhubungan TELELINK yang boleh dihubungi sama ada menerusi telefon, faks, SMS atau surat seperti berikut:

**Pengarah
Laman Informasi Nasihat dan Khidmat
Bank Negara Malaysia**
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (LINK)
Faks : 03-21741515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
SMS : 15888



Perbankan Islam adalah berlandaskan prinsip perkongsian untung di antara bank dan pendeposit.

Jika anda ingin membincangkan aduan anda dengan pegawai Bank Negara Malaysia, anda boleh melawati BNMLINK di:

Tingkat Bawah, Blok D
Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur

Anda juga boleh melawati BNMLINK di cawangan Bank Negara Malaysia di Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuching, Kota Kinabalu dan Kuala Terengganu. Alamat cawangan tersebut boleh di dapati di laman sesawang Bank Negara Malaysia www.bnm.gov.my.

Di samping itu juga, sekiranya anda mempunyai aduan, pertikaian atau tuntutan yang tidak dapat diselesaikan dengan institusi perbankan anda, sila rujuk kepada Biro Pengantaraan Kewangan (BPK) yang menyediakan perkhidmatan secara percuma. BPK mempunyai bidang kuasa untuk mengendalikan aduan, pertikaian atau tuntutan yang melibatkan kerugian kewangan, amaun yang dituntut tidak boleh melebihi RM100,000 (kecuali bagi kes penipuan yang melibatkan instrumen pembayaran, kad kredit, kad caj, kad ATM dan cek yang melibatkan amaun tidak melebihi RM25,000). Alamat surat-menyurat BPK adalah seperti berikut:

Biro Pengantaraan Kewangan
Tingkat 25
Dataran Kewangan Darul Takaful
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur.
Telefon : 03-22722811
Faksimili : 03-22745752
E-mel : enquiry@fmb.org.my

Maklumat lanjut tentang jenis aduan yang dikendalikan oleh BPK boleh didapati di laman sesawang www.fmb.org.my

Dana Kecemasan

Anda mungkin pernah mendengar pepatah ini, “Apabila hujan, ia turun dengan lebat!” Ini adalah benar, lebih-lebih lagi dalam masalah kewangan kerana kesan gandaan. Oleh itu, anda dinasihatkan agar menyediakan satu Dana Kecemasan anda sendiri sebelum tsunami kewangan melanda!



Apakah yang dimaksudkan “Dana Kecemasan”?

“Dana kecemasan” biasanya adalah satu dana yang anda cipta untuk membayar perbelanjaan di luar jangkaan. Sebagai contoh:

- Tayar-tayar kereta anda perlu ditukar dengan tayar yang baru.
- Rumah anda penuh dengan anai-anai dan memerlukan rawatan.
- Anak anda mempunyai masalah apendiks dan memerlukan pembedahan.
- Gigi geraham anda perlu dicabut.
- Tiba-tiba syarikat anda bankrap.

Senarai ini boleh berterusan panjangnya dan anda mungkin tidak mengalami hanya satu daripadanya, tetapi semuanya secara serentak! Itulah masanya berlaku “hujan lebat”!

Mengapa Saya Memerlukan “Dana Kecemasan”?

Sepertimana yang dikatakan oleh *Forrest Gump* dalam filemnya “*Life is like a box of chocolates... you'll never know what you'll get!*” (“Hidup ini seperti sebuah sekotak coklat... anda tidak akan tahu apa yang anda akan dapat!”). Kehidupan setiap orang mempunyai turun naiknya, hari cerah dan hari hujan. Apabila anda menyimpan untuk waktu kecemasan, anda melindungi diri anda dan keluarga anda. Anda bersedia untuk menghadapi situasi-situasi yang tidak diduga. Pada waktu itulah anda memerlukan lonjakan tambahan “*Vitamin M*” (*duit kecemasan*).

Amat mudah untuk terperangkap dalam hutang (lebih-lebih lagi hutang kad kredit dan “*Ah Long*”), jika anda tidak mempunyai duit simpanan. Anda tetap mahu membayar bil dan memastikan hutang kad kredit sentiasa rendah, walaupun ketika sesuatu yang tidak diduga berlaku ke atas diri anda.

Oleh kerana tiada siapa yang tahu masa hadapan, maka semua orang memerlukan dana kecemasan.

Bagaimana saya boleh menyimpan, sedangkan saya tidak mempunyai banyak duit?

Anda mungkin berfikir yang tiada baki duit yang dapat disimpan selepas membayar semua bil. Ramai orang, tidak kira berapa banyak duit yang mereka ada, mengatakan mereka tidak dapat menyimpan. Itu adalah kerana perbelanjaan biasanya meningkat sehingga ia menggunakan semua duit lebihan anda.

Namun, hanya anda sahaja yang boleh mengubah keadaan ini. Begini caranya:

- Bayar diri anda sendiri terlebih dahulu
- Cipta satu “*akaun simpanan automatik*” yang membolehkan anda mengeluarkannya ketika kecemasan
- Berbelanjalah secara yang bijak
- Tetapkan beberapa syarat untuk menggunakan duit, iaitu syarat yang BENAR-BENAR ketat!
- Cuba sehingga anda berjaya tetapi jangan putus asa!!

Apakah yang dimaksudkan “Bayar Diri Anda Sendiri Terlebih Dahulu”?

Pada kebanyakan masa apabila kita mendapat gaji, kita mula membayar untuk itu dan ini, dan kepada orang lain terlebih dahulu, hanya selepas itu anda menyimpan bakinya. Ini adalah terbalik. Ia adalah duit anda dan anda berhak menyimpan sebahagiannya untuk diri dan keluarga anda.

Jangan berputus asa jika anda hanya dapat menyimpan sedikit. Menyimpan satu Ringgit sehari atau RM10 seminggu, mungkin tidak banyak tetapi di hujung tahun, anda akan mempunyai RM365 atau RM520. Seperti pepatah Melayu ada mengatakan, “Sedikit-sedikit, lama-lama jadi bukit!” Adalah lebih baik untuk menyimpan sedikit setiap minggu daripada cuba menyimpan dengan banyak dan gagal.

Jadi, kuncinya ialah menjadikan tabiat menyimpan duit setiap kali mendapat gaji. Apabila anda menyimpan terlebih dahulu, anda akan dapat memastikan perbelanjaan mengikut baki duit yang ada. Jika anda tidak nampak duit, anda tidak berpeluang untuk membelanjakannya. Seperti yang dikatakan, “*Out of sight, out of mind!*” (“*Apa yang tidak dapat dilihat, tiada dalam minda!*”).



Matlamat anda adalah untuk mencipta dana kecemasan yang cukup untuk tiga bulan hingga enam bulan perbelanjaan bulanan anda. Anda boleh melakukannya dengan cuba menyimpan perbelanjaan seminggu, kemudian dua minggu dan secara perlahan-lahan bertambah kepada sebulan dan seterusnya.

Berapa banyak yang patut saya simpan?

Sebagai garis panduan, simpan sekurang-kurangnya 10% daripada pendapatan anda. Walau bagaimanapun, ini bukanlah sesuatu yang dapat selalu dilakukan. Adalah lebih baik bermula dengan jumlah yang anda selesa dan secara perlahan-perlahan menuju ke arah matlamat itu. Sudah tentu jika anda boleh menyimpan lebih banyak, itu adalah lebih baik.

Matlamat anda adalah untuk mencipta dana kecemasan yang cukup untuk tiga bulan hingga enam bulan perbelanjaan bulanan anda. Anda boleh melakukannya dengan cuba menyimpan perbelanjaan seminggu, kemudian dua minggu dan secara perlahan-lahan bertambah kepada sebulan dan seterusnya.

Ingat: Mendapat tabiat menyimpan adalah lebih penting daripada berapa banyak yang anda simpan!

Di manakah saya patut menyimpan “Dana Kecemasan” saya?

Dana kecemasan anda patut disimpan dalam satu akaun yang mudah untuk anda keluarkan dalam waktu-waktu kecemasan. Namun ia tidak patut menjadi terlalu mudah untuk anda menggunakannya dengan sesuka hati anda. Anda mungkin memilih untuk membuka Akaun Simpanan dengan bank tetapi memilih untuk tidak memiliki kad ATM. Alternatifnya, anda juga boleh memilih untuk melabur sebahagian daripadanya ke dalam dana Amanah Saham kerajaan. Pilih dana yang dapat memastikan keselamatan kepada modal anda, sementara memberikan pulangan yang berpatutan.

Apabila anda mendapat pendapatan, ingat untuk membayar diri anda sendiri terlebih dahulu. Cara yang mudah untuk melakukan ini ialah dengan berdaftar dengan skim potongan gaji. Anda boleh mengarahkan majikan anda atau bank anda untuk menyimpan sebahagian daripada gaji anda ke dalam akaun simpanan/amanah saham anda setiap bulan. Ingat bahawa akaun ini adalah untuk kecemasan sahaja dan seboleh yang mungkin, anda tidak akan menggunakannya untuk tujuan lain!

Perlindungan Insurans

Selain menyediakan belanjawan, anda juga disaran untuk mendapatkan perlindungan insurans atau menyertai pelan takaful. Ini kerana insurans adalah instrumen kewangan yang boleh melindungi anda serta waris anda daripada sesuatu kegawatan kewangan yang disebabkan peristiwa yang tidak diingini seperti kematian, kekurangan upaya atau penyakit yang serius. Insurans akan membantu menyediakan sedikit

bantuan kewangan bagi keluarga anda, terutamanya jika anda adalah pencari nafkah utama. Oleh itu, melabur dalam pelan insurans semasa anda masih muda dan sihat adalah digalakkan.

Apabila menyertai skim insurans atau takaful, anda akan membayar sedikit wang kepada syarikat insurans/takaful dan akan berkongsi risiko tertentu dengan orang lain. Sekiranya ditimpa musibah, wang yang disumbang itu akan diguna untuk meringankan bebanan pemilik insurans atau peserta takaful, melalui pampasan yang diberikan, sekaligus mengurangkan keperluan kepada dana kecemasan yang besar untuk seseorang.

Contohnya, anda mungkin perlu dana kecemasan yang mencecah ribuan ringgit untuk menghadapi kemungkinan jatuh sakit (untuk kos perubatan dan sebagainya). Sekiranya anda membeli insurans atau menyertai takaful, anda cuma perlu membayar jumlah wang yang kecil, mungkin tidak sampai RM100 setahun sahaja bagi tujuan dana kecemasan jika ditimpa penyakit. Terdapat pelbagai skim insurans dan takaful yang dapat membantu anda menghadapi saat-saat genting dalam hidup seperti kematian, kemalangan, rumah terbakar atau kecurian dan sebagainya. Dengan membeli insurans atau menyertai mana-mana skim takaful, membina dana kecemasan menjadi lebih murah dan mudah untuk anda dan keluarga.

Bagaimana saya boleh tahu bila “Dana Kecemasan” dapat digunakan?

Keputusan ini bergantung pada situasi anda. Anda perlu memikirkan hal ini dengan lebih awal. Buat beberapa syarat untuk situasi yang anda boleh gunakan duit ini, supaya anda tidak membazirkannya. Kemudian patuhi syarat-syarat anda sendiri!

Soalan-soalan berikut mungkin boleh membantu anda dalam menetapkan beberapa syarat:

- Adakah perbelanjaan ini satu **Keperluan** atau **Kehendak**?
- Adakah saya benar-benar **perlu** membelinya hari ini?
- Apa yang akan berlaku jika saya tidak membelanjakannya sekarang?
- Bolehkah saya mendapat pengganti yang lebih murah?
- Adakah cara lain untuk saya membayar perbelanjaan ini tanpa perlu berhutang?
- Jika saya menggunakan duit ini hari ini, bagaimana perasaan saya tentang keputusan saya ini pada bulan depan?

Sentiasa ingat bahawa ini adalah “Dana Kecemasan” anda dan jika ia bukan kecemasan, anda tidak akan menyentuhnya! Tiada alasan!

Kesimpulan

Terdapat satu lagi pepatah Melayu yang mengatakan bahawa “Sediakan payung sebelum hujan.” “Dana Kecemasan” ini adalah payung anda dan pastikan ia cukup besar untuk melindungi anda apabila hujan (tetapi pastikan tidak ada kebocoran!)

Jadi, mula bina dana ini sekarang dan ia mungkin penyelamat anda suatu hari nanti.

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.



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 April 2011 untuk membantu sebarang permasalahan kewangan, pinjaman, perbankan atau insurans anda:

- 1. Maybank cawangan Kota Bahru, Kelantan***
Tarikh : Isnin-Selasa, 11 – 12 April 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
- 2. Bank Islam cawangan Kota Bahru, Kelantan***
Tarikh : Rabu-Khamis, 13 - 14 April 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
- 3. CIMB Bank cawangan Teluk Intan, Perak***
Tarikh : Isnin, 25 April 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
- 4. Maybank cawangan Teluk Intan, Perak***
Tarikh : Selasa, 26 April 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

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



Perbankan Internet

Sambungan keluaran Januari 2011...

Tindakan yang patut anda lakukan untuk menjamin keselamatan perbankan Internet

Mendaftar untuk menggunakan kaedah pengesahan yang lebih baik

Daftar untuk menggunakan kaedah pengesahan pelbagai faktor, iaitu pengesahan pelbagai peringkat akan dilakukan untuk melindungi transaksi anda. Sesetengah institusi perbankan menggunakan TAC (Transaction Authorisation Code) yang dihantar ke nombor telefon mudah alih pengguna atau alat 'token' yang memaparkan kod khas dan perlu dimasukkan pengguna dalam perbankan Internet sebelum melakukan transaksi berisiko tinggi.

Lindungi komputer peribadi anda daripada penceroboh, virus dan program perosak

- Pasang dinding keselamatan ("firewall") peribadi dan program penentang virus yang baik untuk mengelakkan komputer peribadi anda daripada diserang oleh virus, pengintip dan program perosak seperti "Trojan Horse".
- Pastikan program penentang virus dan penentang pengintip anda adalah yang terkini dan sentiasa dikemas kini.
- Pastikan sistem kendalian dan pelayar sesawang anda adalah yang terkini dan

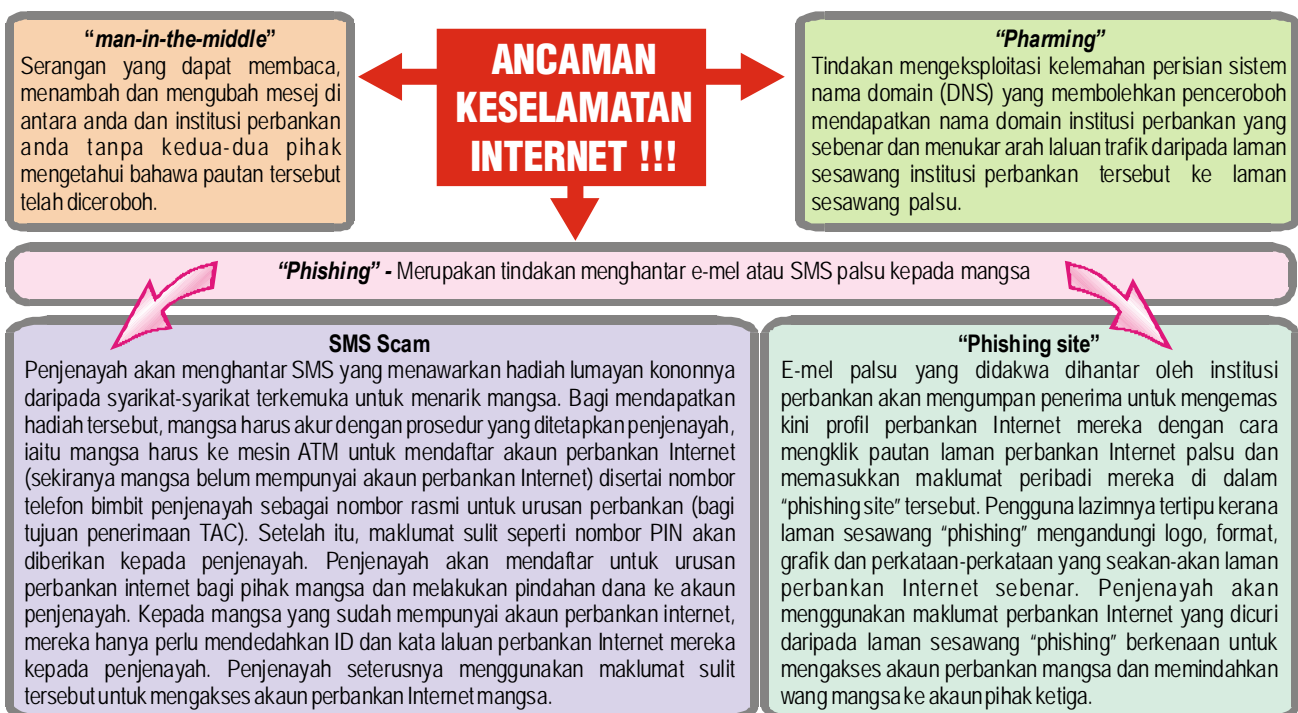
dilengkapi dengan ciri-ciri keselamatan yang terbaru untuk melindunginya daripada dieksploitasi.

- Jadikan pelayar anda berupaya untuk menolak kawalan ActiveX bagi mengurangkan kebarangkalian aplikasi pengintip dipasang ke dalam komputer anda.

Berhati-hati apabila memuat turun perisian

- Periksa program atau lampiran yang diterima dengan program penentang virus yang terkini untuk memastikan ia tidak mengandungi virus yang boleh menyerang komputer anda.
- Jangan sesekali memuat turun sebarang fail atau perisian daripada laman web atau sumber yang kurang anda kenali atau klik pada hiperpautan yang dihantar oleh seseorang yang tidak anda ketahui. Pembukaan fail, perisian atau hiperpautan sedemikian boleh mendedahkan sistem anda kepada virus komputer yang boleh mencuri maklumat peribadi anda, termasuk kata laluan atau nombor PIN anda.

... ke muka 12



Transaksi Haram Dalam Mata Wang Asing



Apakah Yang Dimaksudkan Dengan Pengiriman Wang

Pengiriman wang adalah penghantaran keluar wang oleh seseorang kepada seseorang yang lain sama ada di dalam atau di luar negara. Contohnya, penghantaran wang kepada anak-anak yang sedang belajar di luar negara atau kiriman wang oleh pekerja asing kepada keluarga mereka di negara asal masing-masing.

Perkhidmatan pengiriman wang keluar hanya boleh dijalankan oleh:

- (i) bank-bank perdagangan
- (ii) bank Islam
- (iii) institusi Pembangunan Kewangan
- (iv) penyedia perkhidmatan kiriman wang bukan bank yang telah diberikan kebenaran oleh Pengawal Pertukaran Wang Asing
- (v) Bank Simpanan Nasional dan Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad

Senarai institusi yang pengguna boleh membuat penghantaran wang boleh diperolehi di laman sesawang Bank Negara Malaysia www.bnm.gov.my (klik butang 'Capaian')

Pengiriman Wang Tidak Sah

Pengiriman wang tidak sah ialah penghantaran wang ke luar negara melalui syarikat yang tidak dibenarkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menjalankan perniagaan sedemikian. Jika anda menggunakan khidmat ejen tidak sah ini, tiada jaminan bahawa wang itu akan selamat. Sifat umum ejen pengiriman wang tidak sah ialah seperti berikut:

- Mereka biasanya beroperasi secara kecil-kecilan.
- Mereka mendakwa mampu memberi perkhidmatan pengiriman wang dengan cepat tanpa perlu mengemukakan sebarang dokumen atau bukti pengenalan diri.
- Mereka jarang menggunakan dokumen untuk

membenarkan dan mengesahkan sesuatu urusan niaga.

Berdagang Dalam Mata Wang Asing

Jika anda mempunyai wang untuk dilaburkan, melaburlah dengan bijak supaya wang anda selamat. Elakkan diri anda daripada ditipu, dipujuk atau dipaksa untuk melabur wang hasil penat lelah anda ke dalam pelaburan yang menjanjikan pulangan yang besar dalam tempoh yang singkat seperti sindiket dagangan haram mata wang asing. Anda akan kehilangan semua wang anda! Jadilah seorang yang bijak. Simpanlah hasil penat lelah anda dalam pelaburan yang dikawal selia oleh Kerajaan. Tidurlah dengan nyenyak apabila mengetahui pelaburan anda adalah terjamin.

Berdagang Dalam Mata Wang Asing Oleh Seseorang Yang Tidak Diberi Kuasa Adalah Menyalahi Undang-Undang

Berdagang dalam mata wang asing ialah aktiviti pelaburan dalam mata wang asing dengan tujuan untuk mendapat pulangan yang tinggi daripada pergerakan kadar tukaran mata wang asing. Di Malaysia, semua urusan di dalam mata wang asing mesti dibuat dengan atau melalui peniaga mata wang asing yang diberi kuasa. Seseorang (individu atau syarikat) yang bukan peniaga mata wang asing yang diberi kuasa, tidak dibenarkan untuk menawarkan perkhidmatan atau berdagang dalam mata wang asing.

Sindiket Dagangan Haram Mata Wang Asing

Ramai rakyat di negara ini yang telah tertipu oleh sindiket dagangan haram mata wang asing dan akibatnya, mereka kehilangan jutaan ringgit. Sindiket sedemikian selalunya dikendalikan oleh syarikat-syarikat yang beroperasi secara tidak sah. Pengendali haram ini biasanya mensasarkan golongan pencari kerja dan para pelabur yang inginkan keuntungan cepat ke atas pelaburan mereka sebagai mangsa.

Amaran Bagi Pencari Kerja

Jangan bersubahat dengan membantu pengendali haram untuk menipu orang ramai. Semak dengan Bank Negara Malaysia sebelum menerima sesuatu tawaran pekerjaan daripada syarikat sedemikian.

Bagaimana Untuk Mengesan Pengendali Haram

Pengendali atau syarikat yang beroperasi secara tidak sah ini biasanya:

- Memaparkan iklan yang cukup menarik untuk mengumpukan orang ramai supaya mendengar rancangan pemasaran mereka yang meyakinkan, tetapi sebenarnya palsu.
- Mempunyai ibu pejabat di luar negara.
- Beroperasi di pejabat dan mempunyai kemudahan IT yang canggih.
- Menyediakan latihan kepada bakal pekerja mengenai prinsip dagangan dalam mata wang asing dan memberi latihan amali mengenai dagangan mata wang asing berasaskan transaksi andaian atau tiruan dalam suasana yang dikawal oleh pengendali. Biasanya semua transaksi andaian yang dibuat akan menghasilkan keuntungan berlipat kali ganda.
- Mengambil pekerja berasaskan komisen tanpa diberi sebarang surat pelantikan secara formal atau kontrak yang menggariskan syarat-syarat pekerjaan.

Sebelum seseorang pekerja memulakan urusan niaga, mereka dikehendaki mencari bakal pelabur dan mengambil deposit daripada mereka. Jika tidak, mereka mungkin akan dibuang kerja. Dalam kebanyakan kes yang dirujuk kepada Bank Negara Malaysia, pekerja yang gagal mencari pelabur akan bertindak meminjam wang daripada ibu bapa atau ahli keluarga masing-masing semata-mata untuk menunjukkan kebolehan mereka mendapatkan pelabur dan seterusnya dapat kekal di dalam pekerjaan tersebut.

Amaran Untuk Pelabur

Pengusaha syarikat dagangan mata wang asing haram ini pada kebiasaannya akan cuba meyakinkan para pelabur dengan:

- Mengatur strategi pemasaran yang menjanjikan keuntungan yang tinggi dalam masa yang singkat.
- Menampilkan imej yang profesional dan bereputasi dengan barisan pekerja yang berpakaian segar, keadaan pejabat yang bercirikan teknologi tinggi dan kemudahan IT yang terkini. Dalam sesetengah kes, pelabur juga dibenarkan untuk mengendalikannya akaun mereka di Internet.
- Dengan radas urusan niaga seperti skrin berita yang

menunjukkan pergerakan dalam kadar pertukaran untuk memberi gambaran bahawa suatu perniagaan yang profesional dan sah di sisi undang-undang sedang dijalankan.

Para pelabur boleh berdagang sama ada melalui akaun dagangan mereka dengan syarikat tersebut atau melalui wakil yang dilantik oleh syarikat. Pelabur juga dikehendaki menandatangani satu kontrak urusan niaga yang biasanya di antara pelabur dan syarikat induk. Dalam kebanyakan kes, pengusaha akan memaklumkan pelabur bahawa mereka perlu menghantar kontrak tersebut ke ibu pejabat syarikat mereka yang berpangkalan di luar negara. Walau bagaimanapun, biasanya kontrak ini dibiarkan tanpa ditandatangani. Dengan ini, sekiranya pelabur tidak berpuas hati dengan urusan niaga yang dijalankan, tiada tindakan yang boleh diambil terhadap syarikat ini memandangkan tiada perjanjian yang mengikat mereka.

Daripada kes-kes yang dilaporkan kepada Bank Negara Malaysia, terdapat dua senario bagaimana pelabur akan kehilangan wang mereka:

Senario 1:

Biasanya pelabur akan mendapat pulangan yang tinggi ke atas pelaburan permulaan mereka. Ini akan meyakinkan pelabur untuk menambah pelaburan supaya mendapat pulangan yang lebih tinggi lagi. Lama-kelamaan mereka akan kehilangan semua wang yang dilaburkan apabila pemilik syarikat menghilangkan diri secara tiba-tiba.

Senario 2:

Para pelabur yang telah mengalami kerugian akan diberitahu bahawa sentimen pasaran dijangka akan meningkat. Jika mereka menambah pelaburan, maka mereka akan mendapat balik wang mereka. Yang pastinya ini tidak akan berlaku dan mereka akhirnya akan kehilangan semua wang pelaburan mereka.

Bagaimana Untuk Melaporkan Kegiatan Pengiriman Wang Tidak Sah & Sindiket Dagangan Haram Mata Wang Asing

Sekiranya anda mengesyaki seseorang terlibat dalam menyediakan perkhidmatan pengiriman wang ke luar negara secara tidak sah atau jika anda telah ditawarkan pekerjaan untuk mencari bakal pelabur atau anda sendiri telah diajak untuk melabur dalam skim pelaburan mata wang asing, anda boleh melaporkannya kepada Bank Negara Malaysia di nombor telefon 03-26985708 atau 1-300-88-5465 (LINK).

Sumber : Bank Negara Malaysia

dari muka 9

Sentiasa ingat untuk log keluar

- Apabila selesai melaksanakan transaksi perbankan Internet, anda hendaklah terus log keluar.
- Padamkan peti ingatan dan sejarah transaksi selepas log keluar untuk menghapuskan sebarang maklumat tentang akaun anda. Ini adalah penting untuk mengelakkan maklumat yang tersimpan daripada diambil oleh pihak yang tidak bertanggungjawab.
- Elakkan meninggalkan komputer yang masih beroperasi tanpa pengawasan.

Langkah-langkah lain

- Jangan biarkan tettingkap pelayar yang lain dalam keadaan terbuka semasa membuat transaksi perbankan dalam talian.
- Elakkan mengguna komputer yang dikongsi bersama atau milik awam seperti di kafe Internet untuk mengendalikan transaksi perbankan Internet anda.
- Elakkan melakukan transaksi perbankan Internet melalui rangkaian bebas wayar awam percuma ("free public wi-fi/hotspots") walaupun anda menggunakan komputer peribadi sendiri.
- Mengenyahaktifkan ciri-ciri perkongsian fail, fungsi "auto complete" di pelayar sesawang dan mesin pencetak dalam sistem kendalian anda.
- Jika anda mempunyai sebarang persoalan tentang keselamatan akaun Internet anda, hubungilah institusi perbankan anda untuk membincangkan isu tersebut, termasuk cara penyelesaiannya.

KERAHSIAAN MAKLUMAT PERIBADI ANDA

Institusi perbankan dan anda mempunyai peranan dalam memastikan kerahsiaan terjamin. Keselamatan maklumat peribadi dan kewangan anda adalah perkara yang amat penting apabila mengendalikan transaksi perbankan melalui Internet. Kerahsiaan maklumat peribadi pengguna adalah satu unsur penting kepercayaan dan

POWER
untuk lebih
Yakin

Urus Kewangan Anda
dengan penuh keyakinan

POWER! Pengurusan Wang Ringgit Anda ialah program pendidikan kewangan praktikal yang disediakan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). POWER! direka khas untuk membentangkan anda pengetahuan asas kewangan dan cara pengurusan wang supaya anda lebih yakin dan boleh membuat keputusan pengurusan kewangan secara bijak.

Dapatkan power anda
sekarang!

Penyertaan adalah
PERCUMA.
Daftarlah sekarang
1800 88 2575
WWW.AKPK.ORG.MY

PG-18 18 TAHUN & KE ATAS

POWER!
pengurusan wang ringgit anda

AKPK
Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit

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

keyakinan orang ramai terhadap sistem perbankan.

Pengguna boleh menghubungi Cyber999 (MyCERT-Malaysia Computer Emergency Response Team) melalui talian rasmi ataupun SMS untuk melaporkan ancaman keselamatan internet:

Talian Rasmi Cyber999

9:00 AM – 6:00 PM : 1-300-88-2999

24x7 (Kecemasan): +6019 - 266 5850

Sistem Pesanan Ringkas (SMS)

Format SMS untuk di hantar ke 15888:
CYBER999 REPORT <EMAIL ANDA> <ADUAN>
to 15888

Sumber: Bank Negara Malaysia

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@crcc.org.my