

# RINGGIT

RAKAN  
KEWANGAN  
ANDA  
MEI 2013

## WANG: Bayar Hutang atau Simpan?

ISSN 2180-3684



9 772 180 368003



GABUNGAN  
PERSATUAN-PERSATUAN  
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

# Sidang Redaksi

## Penasihat

Datuk Dr. Marimuthu Nadason  
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang  
Dato' Paul Selva Raj

## Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

**Sidang Pengarang**  
Siti Rahayu binti Zakaria  
Nurul Husna Mohd Yusof

*Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan. Untuk memuat turun Ringgit dalam format "PDF", sila layari laman sesawang [www.fomca.org.my](http://www.fomca.org.my) dan [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my)*

## 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](mailto:fomca@fomca.org.my)  
Sesawang: [www.fomca.org.my](http://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@crrc.org.my](mailto:info@crrc.org.my)  
Sesawang: [www.crrc.org.my](http://www.crrc.org.my)

*Dicetak oleh:*  
فرجيتنک اساس جاے (میسیا) سندبرن برحد  
**Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd**  
No. 5, 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.*



# Wang: Bayar Hutang atau Simpan?

Dengan wang pendapatan yang terhad, apakah yang patut anda buat dengan wang tersebut, sama ada untuk membayar hutang yang sedia ada atau menyimpannya untuk keperluan akan datang. Mana satu perlu didahulukan? Yang mana satu patut menjadi keutamaan? Membayar hutang atau membuat simpanan?

Ini adalah keputusan penting yang harus dibuat kerana, walaupun mempunyai akaun simpanan merupakan satu cara untuk merancang masa depan, namun membebaskan diri daripada hutang adalah strategi yang sangat berkesan bagi mencapai kedudukan kewangan jangka panjang yang stabil.

## Langkah 1: Wujudkan Dana Kecemasan

Langkah pertama yang harus dilakukan adalah membina dana kecemasan terlebih dahulu. Dana kecemasan secara amnya merujuk kepada wang yang disimpan untuk digunakan ketika anda betul-betul memerlukannya. Ini sepatutnya menjadi matlamat simpanan anda yang paling utama. Setelah itu, barulah anda menyimpan untuk membeli rumah, pendidikan anak dan persaraan. Tidak kira sama ada anda seorang yang baru ingin menyimpan wang atau sudah mempunyai simpanan yang banyak, mempunyai sejumlah wang yang mencukupi dalam dana kecemasan akan memberikan ketenangan fikiran kerana anda sudah mempunyai perlindungan yang sewajarnya.

Dana kecemasan adalah penting kerana sekiranya menghadapi masalah, seperti kehilangan kerja, ditimpa penyakit, kereta rosak dan sebagainya, anda tidak perlu berhutang. Dengan ini, situasi kewangan anda tidak terlalu terjejas walaupun menghadapi kesukaran. Ingatlah bahawa dana kecemasan ini harus digunakan dalam keadaan yang terdesak sahaja, dan bukannya untuk tujuan percutian, membeli barang kesukaan atau "kehendak-kehendak" yang lain.

Jadi berapakah jumlah dana kecemasan yang harus anda disimpan? Kebanyakan pakar kewangan mencadangkan supaya anda menyimpan sebanyak tiga hingga enam bulan daripada perbelanjaan bulanan. Apabila gaji meningkat, tambahkan jumlah simpanan dana kecemasan supaya anda sentiasa memiliki simpanan sebanyak enam bulan daripada perbelanjaan bulanan. Akhir sekali, sentiasa tambah semula dana kecemasan jika anda telah menggunakan.

## Langkah 2: Langsaikan Hutang Anda

Setelah mempunyai simpanan dalam dana kecemasan, kini masanya untuk mengalihkan perhatian kepada teras masalah anda, iaitu HUTANG. Oleh kerana gaji yang terhad, anda perlu menggunakan sebahagian atau semua wang yang dahulunya disimpan dalam dana kecemasan untuk membayar hutang.

Bagaimana pula dengan simpanan? Ia mungkin bukan satu tindakan yang bijak untuk menambah lagi wang simpanan apabila anda masih mempunyai hutang. Kebanyakan hutang mempunyai kadar faedah yang lebih tinggi daripada akaun-akaun simpanan biasa di bank. Oleh itu, anda sebenarnya mengalami lebih banyak kerugian wang daripada hutang tersebut berbanding wang yang diperoleh daripada akaun simpanan.

Contohnya, katakan anda mempunyai RM6,000 dalam sebuah akaun simpanan dengan pulangan 2% setahun dan hutang kad kredit sebanyak RM3,000 dengan kadar faedah 18% setahun. Berapakah jumlah wang anda selepas lima tahun? Jawapannya adalah sifar – anda akan hilang semua simpanan dan masih lagi berhutang RM200 kerana hutang akan meningkat kepada RM6,800, manakala simpanan hanya bertambah sebanyak RM600.

Satu lagi pilihan adalah melaburkan wang tersebut. Sekiranya produk pelaburan itu memberikan kadar faedah yang tinggi, anda boleh menggunakan keuntungan yang diperoleh untuk menjelaskan hutang sedia ada. Namun, anda perlu mengambil perhatian bahawa pelaburan mempunyai risikonya tersendiri dan anda mungkin mengalami kerugian. Ini bergantung kepada tahap risiko sesuatu produk pelaburan pilihan anda.

Walaupun memilih untuk melabur, matlamat utama anda masih lagi untuk menjelaskan hutang. Maka, hutang mana yang harus dijelaskan dahulu? Biasanya,

hutang dengan kadar faedah yang paling tinggi seperti kad kredit, pinjaman peribadi dan pinjaman kereta harus dibayar dahulu. Biarkan pinjaman perumahan dan pinjaman pendidikan sebagai yang terakhir kerana pinjaman-pinjaman sebegini biasanya mempunyai kadar faedah yang lebih rendah dan dianggap sebagai “hutang yang baik”.

## Langkah 3: Fokus pada Masa Depan

Setelah menjelaskan hutang-hutang yang penting, anda bolehlah kembali memberi perhatian kepada usaha untuk meningkatkan simpanan. Ketepikan sejumlah wang setiap bulan untuk dimasukkan ke dalam akaun simpanan anda (ini juga dikenali sebagai prinsip “bayar diri sendiri dahulu”). Jika majikan membenarkan pemotongan gaji bulanan secara automatik, ambil peluang itu agar anda tidak terlupa untuk memindahkan duit tersebut.

Setelah itu, inilah masanya untuk mula melihat kepada peluang membuat wang bekerja untuk anda, iaitu dengan melaburkan wang yang ada. Anda boleh menggunakan sebahagian daripada wang simpanan untuk dilaburkan dan membantu menghasilkan pulangan. Produk pelaburan yang dipilih bergantung kepada objektif pelaburan dan toleransi risiko anda. Akhir sekali, sentiasa awasi pelaburan untuk memastikan ia sejajar dengan matlamat anda.

Dengan ketiga-tiga langkah yang telah disebutkan, anda kini tahu bagaimana untuk mula mencari keseimbangan antara menyimpan wang dan menjelaskan hutang. Ingatlah bahawa menyimpan wang, melabur dan menjelaskan hutang adalah perkara-perkara jangka panjang yang berkaitan dengan cara hidup anda dan komitmen-komitmen kewangan lain. Selalunya, anda perlu melakukan perubahan kepada cara hidup bagi mencapai keseimbangan di antara ketiga-tiga perkara tersebut dan ia bukanlah suatu yang mudah. Akan tetapi, jika anda ingin mempunyai kedudukan kewangan yang stabil, mencari keseimbangan antara menyimpan wang dan menjelaskan hutang anda adalah kuncinya.

*Artikel perancangan kewangan dan pelaburan ini merupakan salah satu usaha berterusan SIDC dalam melahirkan pelabur yang arif dan berpengetahuan dalam pasaran modal. Selain itu, SIDC turut meningkatkan tahap kesedaran mengenai pelaburan bijak dan pengurusan kewangan melalui seminar dan bengkel pendidikan pelabur yang disasarkan untuk pelbagai lapisan masyarakat, seperti pelajar sekolah, pelajar institusi pengajian tinggi, ibu bapa, wanita dan pekerja kolar putih dan biru. Untuk maklumat lanjut, layari [www.mim.com.my](http://www.mim.com.my), hubungi 03-62048889 atau lawati Facebook kami di [www.facebook.com/BMWSIDC](https://www.facebook.com/BMWSIDC).*

# Tanda Alami Masalah Kewangan

## Kad kredit

- Membayar baki minimum sahaja setiap bulan.
- Baki tertunggak meningkat setiap bulan.
- Telah menggunakan kad pada had maksimum.
- Kerap mengambil pendahuluan wang tunai.
- Tidak membayar atau lewat membuat bayaran.
- Kad kredit dibatalkan oleh pihak bank.

## Pinjaman

- Kerap menggunakan overdraf atau kemudahan pinjaman automatik daripada akaun semasa.
- Menerima notis bayaran daripada pemutang kerana tidak membayar hutang.
- Gagal mendapat pinjaman kerana laporan kredit tidak memuaskan.
- Meminjam wang daripada keluarga atau kawan untuk membayar hutang.
- Kerap kali dihubungi oleh pihak pemungut hutang.

## Simpanan

- Menggunakan simpanan pada kadar yang membimbangkan.
- Mempunyai sedikit ataupun tidak langsung simpanan untuk menangani perbelanjaan kecemasan.



*“Baki tertunggak meningkat setiap bulan ... tidak mengetahui berapa banyak hutang sehinggalah penyata diterima.”*

## Perbelanjaan

- Hidup semata-mata bergantung pada pendapatan bulanan.
- Bergantung kepada kerja sampingan, kerja lebih masa, komisen atau bonus untuk membiayai sara hidup.
- Tidak mengetahui berapa banyak hutang sehinggalah penyata diterima.
- Kerap kali bertengkar dengan pasangan mengenai wang.

*Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)*

# Tip Pengguna Mengenai Insurans

insurans....



## Baca kontrak polisi dengan teliti

Anda perlu membaca dan memahami terma dan syarat polisi selepas menerima kontrak polisi daripada syarikat insurans. Anda diberi masa selama 15 hari daripada tarikh penerimaan untuk meneliti kandungan polisi. Gunakan peluang ini untuk memastikan maklumat adalah betul dan polisi tersebut menepati keperluan anda. Anda hendaklah memahami had-had atau klausa pengecualiannya. Jika perlu, dapatkan penerangan lanjut daripada syarikat insurans atau ejennya.

## Kepentingan pendedahan

Anda mestilah mendedahkan semua fakta dalam borang permohonan anda sepenuhnya dan sejurnya. Sekiranya ejen anda mengisikan borang permohonan untuk anda, baca dan fahamilah keperluan dalam borang tersebut sebelum anda menandatangani borang tersebut. Jika tidak, polisi insurans anda mungkin terbatal atau syarikat insurans boleh menolak tuntutan anda.

## Pembelian polisi insurans

Anda boleh membeli polisi insurans sama ada secara terus daripada syarikat insurans, melalui ejen insurans yang sah, atau bank / institusi kewangan yang mempunyai urusan bankasurans dengan syarikat insurans. Sekiranya anda membeli polisi insurans melalui ejen, pastikan beliau adalah ejen yang sah bagi mana-mana syarikat insurans. Jika anda ragu-ragu, dapatkan bukti pendaftaran / kad kuasa ejen tersebut atau menghubungi syarikat insurans berkenaan. Semua ejen yang sah adalah berdaftar, sama ada di bawah Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) atau Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM).

## Pembayaran premium

Anda mempunyai pilihan untuk membayar premium terus kepada syarikat insurans atau melalui ejen. Anda hendaklah memastikan pembayaran dibuat atas nama syarikat insurans dan pastikan anda menerima resit rasmi daripada syarikat insurans. Sekiranya boleh, elakkan daripada membuat pembayaran secara tunai kepada ejen.

Sumber: Bank Negara Malaysia

# Takaful Motor (Bahagian 2)

sambungan daripada isu April 2013



## Bagaimana saya membuat tuntutan?

### Terlibat dalam kemalangan kenderaan bermotor

Peraturan am yang perlu anda ikuti ialah:-

- Dapatkan maklumat terperinci berkaitan kemalangan seperti:-
  - nama dan alamat semua pemandu dan penumpang yang terlibat;
  - nombor pendaftaran, buatan dan model setiap kenderaan yang terlibat;
  - nombor lesen memandu pihak ketiga dan mengenal pasti takaful / insurans mereka; dan
  - nama dan alamat saksi seramai mungkin.
- Ambil langkah untuk tidak memburukkan keadaan, seperti menghubungi polis / bomba dan melindungi bahagian yang tidak rosak.
- Buat laporan polis dalam tempoh 24 jam.
- Beritahu pengendali takaful anda secepat yang mungkin, diikuti dengan pemberitahuan secara bertulis.
- Hantar semua dokumen sokongan berserta dengan borang tuntutan yang lengkap dengan segera kepada pengendali takaful anda. Salinan-salinan berikut biasanya diperlukan:-
  - laporan polis.
  - kad pengenalan pemandu.

- lesen pemandu.
- kad pendaftaran kenderaan.
- cukai jalan.

### Tuntutan yang melibatkan kerosakan kenderaan

- Anda boleh membuat tuntutan ke atas sijil takaful anda sendiri jika anda mempunyai perlindungan komprehensif.
- Hantar kenderaan yang rosak ke bengkel yang dibenarkan oleh pengendali takaful anda dan maklumkan kepada pengendali takaful dengan segera. Semak dengan pengendali takaful anda senarai bengkel yang dibenarkan.
- Hantar Borang Laporan Kemalangan Kenderaan yang telah lengkap berserta dokumen sokongan dengan segera kepada pengendali takaful anda.
- Beri kerjasama sepenuhnya dengan pelaras atau penyiasat tuntutan takaful.
- Jangan beri arahan kepada bengkel untuk membaiki kenderaan anda sehingga mendapat kebenaran bertulis daripada pengendali takaful anda.

### Tuntutan yang melibatkan pihak ketiga

- Ikut arahan yang sama seperti di atas.
- Jangan buat sebarang pengakuan liabiliti kepada pihak ketiga dan / atau pihak lain.
- Beritahu pengendali takaful anda tentang apa-apa tuntutan pihak ketiga atau yang mungkin

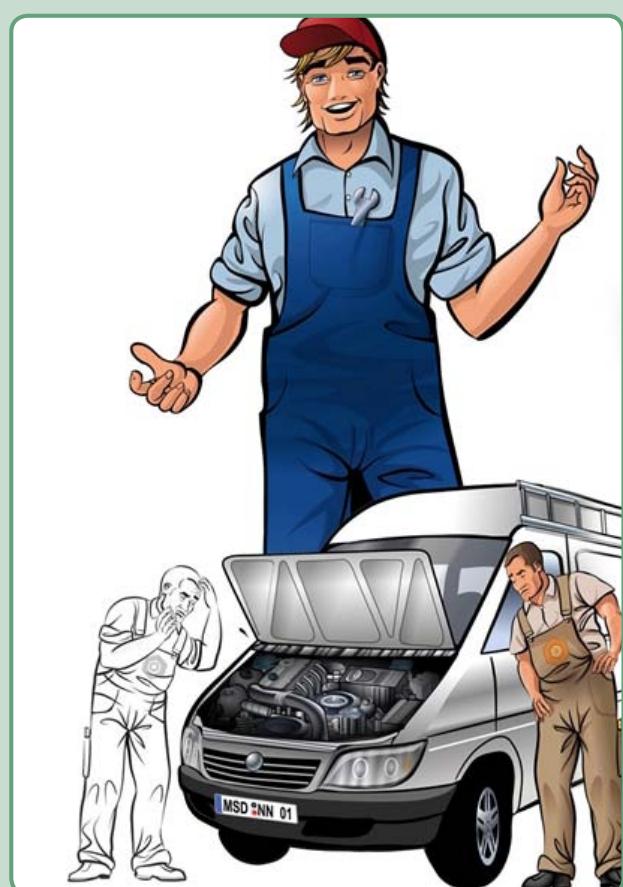
dibuat oleh pihak ketiga. Rujuk semua pihak ketiga dan wakilnya kepada pengendali takaful anda untuk semua perkara.

### Tuntutan sebagai pihak ketiga

- Beritahu pengendali takaful anda dan pengendali takaful / syarikat insurans yang anda tuntut.
- Ikut semua arahan yang diberikan oleh pengendali takaful anda dan / atau pengendali takaful / syarikat insurans yang anda tuntut, dan hantar semua dokumen sokongan untuk mempercepat proses tuntutan.

### Tuntutan melibatkan kecurian kenderaan anda

- Buat laporan polis dengan serta-merta.
- Beritahu pengendali takaful anda menerusi telefon dalam masa 24 jam selepas anda menyedari tentang kecurian tersebut, disusuli dengan penghantaran borang secara bertulis.
- Ikut arahan-arahan yang diberikan oleh pengendali takaful anda dan beri kerjasama sepenuhnya semasa penyiasatan dijalankan terhadap tuntutan kecurian.



### Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk atau perkhidmatan pengendali takaful anda atau tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, maka anda hendaklah terlebih dahulu menyelesaikan aduan tersebut dengan Unit Aduan pengendali takaful berkenaan.
- Jika anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang telah dicapai, anda boleh menulis, sama ada kepada Bank Negara Malaysia atau pengantara insurans secara percuma. Walau bagaimanapun, bidang kuasa pengantara adalah terhad. Oleh itu, anda perlu menyemak dengan pegawai Unit Aduan pengendali takaful berkenaan tentang saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.
- Sebagai alternatif, anda boleh mengemukakan kes anda ke mahkamah.

Sumber: infoinsurans.



# Penjelasan Mengenai Caj Perkhidmatan, Cukai Perkhidmatan Dan Cukai Kerajaan

Akhir-akhir ini terdapat beberapa aduan daripada orang ramai mengenai caj perkhidmatan, cukai perkhidmatan dan cukai kerajaan. Oleh itu, bagi menjelaskan kekeliruan orang ramai mengenai perkara tersebut, berikut dinyatakan perbezaannya.

## Caj Perkhidmatan (*Service Charge*)

Caj ini dikenakan oleh sesuatu perniagaan di dalam bil / inbois selain daripada kos barang atau perkhidmatan. Ini adalah amalan yang dipraktikkan dalam industri hospitaliti dan kadar biasa yang dikenakan adalah 10%. Caj ini dikumpulkan oleh majikan sebagai dana untuk diagihkan kepada pekerja. Caj ini boleh menggantikan tip walaupun tidak semestinya.

## Cukai perkhidmatan / Cukai Kerajaan (*Service Tax / Government Tax*)

Secara undang-undang dikenakan dengan kadar sebanyak 6% (mulai Januari 2011) cukai perkhidmatan atau juga dikenali sebagai cukai kerajaan yang dikenakan di bawah Akta Cukai Perkhidmatan 1975 ke atas kategori perniagaan dalam industri hospitaliti, seperti hotel, restoran, kelab-kelab dan spa di bawah lesen yang dikeluarkan oleh Jabatan Kastam Diraja Malaysia. Lesen cukai perkhidmatan mengandungi nama, alamat dan nombor lesen yang dipamerkan di premis yang berlesen. Cukai perkhidmatan yang dikutip ini akan dibayar kepada Jabatan Kastam Diraja Malaysia bagi tempoh dua (2) bulan sekali.

Cukai perkhidmatan tidak dikenakan ke atas caj perkhidmatan, tetapi atas barang atau perkhidmatan yang dibekalkan sahaja.

Contohnya:

Harga makanan segera	RM10.00
Caj perkhidmatan 10%	RM 1.00
Cukai perkhidmatan 6% atas harga makanan segera	RM 0.60
Jumlah keseluruhan perlu dibayar oleh pengguna	RM11.60

Jenis perniagaan dan jenis perkhidmatan yang tertakluk kepada pelesenan dan pengenaan cukai perkhidmatan disenaraikan dalam Jadual Kedua Peraturan-Peraturan Cukai Perkhidmatan 1975 seperti berikut:

Kumpulan	Jenis Perkhidmatan
Kumpulan A	Hotel
Kumpulan B1	Restoran terletak dalam hotel yang mempunyai lebih daripada 25 bilik.
Kumpulan B2	Restoran terletak dalam hotel yang mempunyai 25 bilik atau kurang.
Kumpulan C	Restoran terletak di luar.
Kumpulan D	Kelab malam, Dewan tari, Kabaret, Pusat Kesihatan, Rumah urut, Rumah awam dan Rumah bir.
Kumpulan E	Kelab Persendirian
Kumpulan E1	Padang Golf dan Lapangan Sasar Golf selain daripada dalam Kumpulan A dan E
Kumpulan F	Hospital persendirian
Kumpulan G	Penyedia Perkhidmatan Lain.

Sumber: Bahagian Cukai Dalam Negeri, Jabatan Kastam Diraja Malaysia.



Terdapat pelbagai jenis insurans ditawarkan kepada pengguna bagi melindungi mereka daripada berbagai bentuk risiko kemalangan, sama ada kepada diri sendiri, keluarga maupun harta benda. Para pengguna selalunya akan dimaklumkan terlebih dahulu mengenai jenis-jenis insurans, agensi-agensi atau wakil-wakil yang berkaitan dengan pengendali insurans.

Faedah-faedah insurans yang ditawarkan kepada pengguna adalah berbeza mengikut pelan insurans yang dilanggani. Lazimnya wakil insurans akan menerangkan setiap jenis pelan yang mereka tawarkan supaya pengguna dapat memastikan pelan mana yang sesuai dengan pengguna atau yang pengguna perlukan. Kekeliruan mungkin berlaku kerana terdapat banyak pelan yang ditawarkan dan diterangkan.

Pihak NCCC selalu mendapat aduan yang mengatakan bahawa pengguna tidak dapat membuat tuntutan seperti yang dinyatakan oleh wakil insurans. Sebagai contoh, pihak NCCC mendapat aduan bahawa pengguna tidak dapat membuat tuntutan bagi kos ubat-ubatan yang telah dibayar semasa mendapat rawatan di hospital. Apabila pihak NCCC menghubungi wakil insurans untuk mendapatkan penjelasan, pihak NCCC dimaklumkan bahawa polisi insurans tersebut hanya akan menanggung kos

seperti khidmat perundingan doktor dan kos rawatan lain, tetapi tidak termasuk kos ubat-ubatan.

Kekeliruan ini memang mudah untuk berlaku kerana terdapat berbagai jenis insurans. Sehubungan itu, para pengguna dinasihatkan supaya lebih teliti apabila memilih jenis dan konsep insurans yang ingin dilanggan. Antara maklumat-maklumat penting yang perlu pengguna ketahui adalah:

- Jumlah bayaran
- Jenis insurans
- Tempoh bayaran
- Panel atau agensi yang berkaitan
- Sejauh mana pengguna dilindungi daripada risiko

Para pengguna dinasihatkan untuk menghubungi kembali ejen insurans mereka apabila mengalami kemalangan sebelum pergi ke tempat yang berkaitan, sama ada seperti hospital, klinik dan lain-lain. Ini bagi memastikan pengguna mendapat kepastian terlebih dahulu bahawa tempat yang mereka pergi itu termasuk di bawah senarai panel dan perkhidmatan yang dilindungi di bawah polisi insurans tersebut.

*Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) di talian 03-7877 9000 atau myAduan@nccc.org.my.*



### Pinjaman Perumahan

*Saya berhasrat untuk membuat rumah di atas tanah sendiri dan ingin membuat pinjaman sama ada melalui bank atau melalui pinjaman perumahan Kerajaan Negeri. Apakah nasihat tuan mengenai pinjaman melalui kedua-duanya. Terima kasih.*

*Pengguna Muar*

#### Jawapannya

Pilihlah pinjaman yang menawarkan kadar pinjaman yang paling minimum kerana kadar pinjaman akan menentukan jumlah ansuran bulanan yang perlu dibayar. Pada kebiasaannya, pinjaman kakitangan (diandaikan puan adalah kakitangan kerajaan negeri) adalah jauh lebih rendah berbanding dengan pinjaman institusi kewangan berlesen.

Faktor lain yang tidak kurang pentingnya ialah anda perlu memastikan bahawa anda mampu untuk membayar ansuran bulanan tersebut dengan selesa di sepanjang tempoh pinjaman. Ini disebabkan pinjaman perumahan adalah suatu pinjaman tempoh jangka panjang dan juga memerlukan banyak komitmen lain, seperti pembayaran cukai tanah, cukai pintu, insurans, bayaran utiliti, kos penyelenggaraan dan pembaikan dan sebagainya.

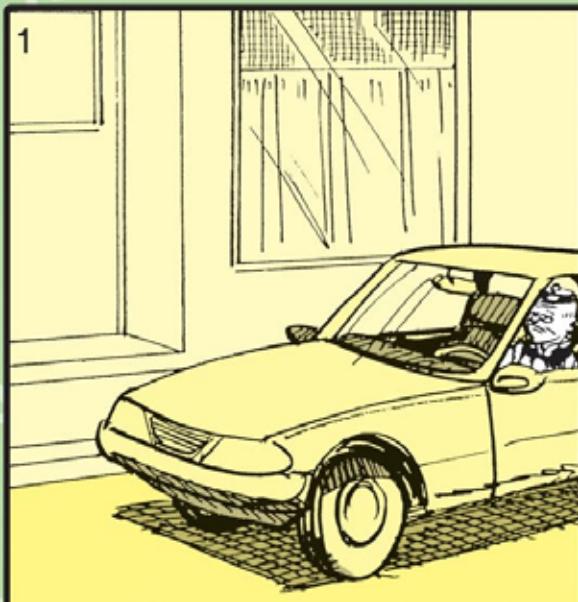
### Masalah Kewangan Anda

*Anda boleh menghantarkan masalah berkaitan kewangan anda kepada [ringgit@crcc.org.my](mailto:ringgit@crcc.org.my) atau menulis kepada  
Ruang Masalah Kewangan Anda,  
Ringgit,  
No 1D-1 Bangunan SKPPK, Jalan SS 9A/17,  
47300 Petaling Jaya, Selangor*

## Sediakan Payung sebelum Hujan



AKPK



3



4



**Sentiasa  
bersedia untuk  
perkara di luar  
jangkaan**



## Promosi Buku-Buku Terbitan AKPK

### Celik Wang – Bijak Menguruskan Wang Anda (RM 5 senaskhah)

Bimbingan pengurusan kewangan secara praktikal dan berkesan - bagaimana hidup mengikut kemampuan dan bersedia menghadapi ketidaktentuan kehidupan.



### POWER! – Pengurusan Wang Ringgit Anda (RM 5 senaskhah)

Melengkapkan golongan dewasa muda dengan ilmu pengetahuan praktikal dan kemahiran-kemahiran untuk membuat keputusan kewangan yang berpengetahuan.



### Buku Komik Pengurusan Wang (RM 8 senaskhah)

Melalui watak-watak utama "Old Master Q" dan "Mr Big Potato", buku komik ini menyediakan tip-tip kewangan yang dipersembahkan secara menarik dan mudah faham. Komik ini memperingatkan para pengguna agar berhemah dalam kewangan dan memaksimakan manfaat-manfaat daripada setiap ringgit yang dibelanjakan.



Talian Bebas Tol: 1-800-88-2575 | [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

#### Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465  
E-mel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)  
Laman sesawang : [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my)

#### Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980  
E-mel : [banks@abm.org.my](mailto:banks@abm.org.my)  
Laman sesawang : [www.abm.org.my](http://www.abm.org.my)

#### Agenzia Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575  
E-mel : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)  
Laman sesawang : [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

#### Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811  
E-mel : [enquiry@fmb.org.my](mailto:enquiry@fmb.org.my)  
Laman sesawang : [www.fmb.org.my](http://www.fmb.org.my)

Sebarang maklum  
balas sila e-melkan  
kepada  
[ringgit@crcc.org.my](mailto:ringgit@crcc.org.my)