

RINGGIT

RAKAN
KEWANGAN
ANDA
NOVEMBER 2013



Perancangan Kewangan Apabila Bercuti



Dalam Edisi Ini: BORANG TINJAUAN
TERHADAP PEMBACA RINGGIT 2013

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 dan 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
Sesawang: 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
Sesawang: www.crrc.org.my

Dicetak oleh:

فرجيتنک اساس جای (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.



Perancangan Kewangan Apabila Bercuti

Bagi mengelakkan pembaziran ketika bercuti, anda digalakkan untuk membuat bajet yang ideal dari segi pendapatan dan kos tempat bercuti. Di sini disediakan beberapa tip untuk membantu anda mengurus kewangan ketika bercuti:

1. Sebelum melancong, digalakkan membuat persediaan awal dengan mencari maklumat dan merangka destinasi yang ingin dilawati.
2. Sediakan bajet perbelanjaan harian semasa bercuti supaya tidak berbelanja melebihi bajet di samping dapat bercuti dengan tenang.
3. Untuk tiket penerbangan, digalakkan membuat tempahan 2-3 bulan lebih awal dari tarikh percutian. Anda boleh mendapat harga murah jika membuat tempahan secara atas talian di laman sesawang syarikat penerbangan.
4. Bagi mengelakkan kes kecurian atau kehilangan ketika bercuti, jangan membawa wang tunai yang terlalu banyak. Gunakan kad kredit/debit untuk berbelanja.
5. Sekiranya bercuti di luar negara, nombor telefon syarikat pengeluar kad kredit diperlukan sekiranya berlaku sebarang masalah.
6. Sekiranya tempoh percutian panjang, gunakan perbankan internet untuk membayar bil atau pemindahan wang yang perlu anda buat.
7. Dapatkan insurans perjalanan daripada syarikat insurans berlesen. Insurans perjalanan boleh membantu anda untuk menampung kos perubatan atau kerugian sekiranya berlaku kecemasan atau kemalangan semasa anda bercuti. Maklumat lanjut mengenai insurans perjalanan boleh didapati di www.insuranceinfo.com.my
8. Jangan lupa melangsaikan segala bil kad kredit anda sekembalinya anda daripada bercuti.

Selamat bercuti.

Sumber: infoinsurans



Ramai orang bekerja untuk mendapatkan wang sebagai sumber pendapatan. Tetapi, tidak ramai orang yang tahu cara untuk meningkatkan wang yang mereka ada dengan pendapatan tersebut. Salah satu cara untuk meningkatkan pendapatan adalah dengan melaburkan wang anda. Walau bagaimanapun setengah orang berpendapat bahawa pelaburan hanyalah untuk mereka yang berada sahaja. Pandangan ini sebenarnya kurang tepat.

Malah, pelaburan adalah lebih penting lagi bagi mereka yang berpendapatan sederhana. Ini disebabkan mereka mempunyai sumber pendapatan yang terhad dan pelbagai komitmen kewangan. Dalam masa yang sama, mereka ingin mencapai pelbagai matlamat kehidupan. Antara matlamat tersebut ialah membeli rumah, mengantar anak ke universiti dalam masa 10 tahun atau bersara dengan selesa dalam masa 20 tahun akan datang.

Bagi mencapai matlamat anda dalam tempoh masa tertentu, dengan menyimpan wang sahaja mungkin tidak mencukupi atau ia akan mengambil masa yang lama. Oleh itu, anda perlu melabur. Akan tetapi, terdapat banyak pilihan produk pelaburan yang ditawarkan di pasaran, anda mungkin terkeliru dan tidak pasti mana satu yang bersesuaian dengan keperluan anda. Ia seakan-akan seperti anda berdiri di hadapan meja jamuan bufet! Terdapat pelbagai jenis

makanan di meja tersebut sehingga anda rambang mata dan keliru mana satu yang anda patut makan dahulu.

Maka, bagi memastikan anda menikmati jamuan bufet yang sedap dan mengenyangkan, atau dalam konteks ini pelaburan yang memberikan pulangan yang diharapkan, anda perlu memantau peluang-peluang yang ditawarkan dengan bijak.

Melalui artikel ini, anda akan dapat mengenal pasti langkah-langkah yang perlu diambil sebelum membuat keputusan pelaburan yang bijak. Teruskan membaca bagi mengikuti ‘resepi-resepi’ pelaburan bijak.

A. Pembuka selera atau pencuci mulut?

Ketika di meja bufet, pasti anda melihat-lihat dahulu pelbagai jenis juadah yang dihidangkan sebelum mula memilih makanan yang diinginkan. Ada pembuka selera, ada pencuci mulut dan berbagai-bagai lagi jenis makanan lain. Begitu juga keadaannya ketika membuat pilihan produk pelaburan. Anda perlu mengetahui dan menilai produk-produk yang ditawarkan sebelum membuat sebarang keputusan pelaburan.

Terdapat pelbagai jenis produk pelaburan di pasaran modal Malaysia. Antara produk pelaburan yang ditawarkan ialah:



Selain itu, terdapat juga pelaburan-pelaburan lain yang tidak berkaitan dengan pasaran modal, seperti simpanan di bank, harta tanah, insurans dan koleksi barang berharga.

Sesuatu keputusan pelaburan seharusnya dibuat setelah anda memahami sepenuhnya produk pelaburan tersebut dan berpuas hati bahawa ia merupakan pelaburan yang paling bersesuaian dengan anda. Ingatlah bahawa pelaburan yang dipilih perlu sesuai dengan kedudukan kewangan, matlamat pelaburan dan bergantung kepada tahap risiko yang mampu diambil oleh seseorang.

B. Bagaimana selera makan anda?

Di jamuan bufet, ada orang yang akan memenuhi pinggan masing-masing dengan makanan yang unik dan jarang didapati, manakala ada pula yang hanya memilih makanan yang menjadi kebiasaan, seperti nasi, ayam, sayur dan buah-buahan. Mereka ini tidak mahu mengambil risiko dengan mencuba sesuatu yang tidak biasa dimakan.

Hal ini sama seperti pelaburan. Seorang pelabur yang bijak seharusnya memilih pelaburan yang bukan sahaja mengikut matlamat dan jumlah modal yang dimiliki, tetapi juga mengikut tahap risiko mereka sendiri.

Anda perlu mengetahui sejauh mana risiko yang mampu ditanggung. Adakah anda seorang pelabur yang berisiko tinggi, sederhana atau rendah? Perkara ini sangat penting kerana ia akan membantu anda menentukan sama ada perlu mengambil pendekatan pelaburan yang agresif, sederhana ataupun konservatif.

Dalam kata lain, jika anda makan mengikut selera sendiri, maka lakukanlah perkara yang sama apabila melabur. Melaburlah mengikut ‘selera’ anda. Buat pertimbangan yang sewajarnya terhadap modal yang diperlukan, risiko yang dihadapi, kemungkinan adanya keuntungan (atau kerugian) dan lain-lain. Sebagai contoh, jika tahap risiko seseorang adalah rendah atau sederhana, mungkin produk berisiko tinggi seperti derivatif tidak wajar dimasukkan dalam portfolio pelaburannya.



C. Di mana anda ingin makan?

Hidangan bufet ditawarkan di pelbagai tempat, termasuklah hotel bertaraf lima bintang, kafe dan restoran. Jadi bagaimana anda membuat pilihan untuk makan di mana? Sudah tentu ada faktor-faktor tertentu yang membantu anda membuat pilihan, bukan?

Apabila membuat pelaburan, anda akan berhadapan dengan dilema pilihan yang sama. Patutkah anda melabur dalam unit amanah atau apakah saham pilihan yang lebih bijak? (Langkah-langkah atau resepi pelaburan bijak seterusnya akan bersambung dalam keluaran Ringgit Disember 2013).

Sumber: www.min.com.my

Orang Bujang Banyak Berhutang

Alasan tiada tanggungan, mahu berseronok, boros berbelanja



Selalunya sesetengah orang bujang tidak mahu berfikir panjang apabila mempunyai wang yang banyak. Mereka tidak mahu memikirkan untuk menguruskan wang.

Maklumlah orang bujang. Tanggungjawab tidak banyak. Kalau ada pun, mungkin membayar ansuran kereta atau pinjaman pendidikan seperti PTPTN. Selebihnya, selagi ada wang di tangan, mereka akan berbelanja mengikut kehendak hati. Menukar telefon atau gajet baru, yang kadang-kadang tidak diperlukan sangat, membeli pakaian atau aksesori berjenama mahal.

Bagi orang bujang lelaki, kerana hendak menunjuk dirinya ada banyak wang, mereka akan belanja teman wanita makan di tempat yang eksklusif.

Soal hendak membuat simpanan kadang-kadang tidak terlintas dalam fikiran segerintir orang bujang.

Jadi, atas sebab itulah, orang bujang adalah antara golongan paling banyak berhutang berbanding mereka yang berkeluarga.

Berikut ada cerita yang menggambarkan kehidupan orang bujang yang berjaya tetapi boros.

Ia mengisahkan tentang Dr Azam, lelaki muda dan berjaya. Pada umur 33 tahun, dia hampir memiliki semuanya; dua kereta mewah, tinggal di kondominium mahal dan mempunyai kerjaya yang membanggakan.

Dr Azam merasakan dia berhak memiliki gaya hidup serba mewah kerana sudah bekerja keras dan belajar bersungguh-sungguh sehingga menjadi doktor pakar. Dia yakin mampu membeli apa saja yang diinginkan.

Dr Azam terlalu banyak bergantung kepada kad kredit. Dia berpendapat dengan gaji lima angka sebagai doktor pakar, dia tidak perlu bimbang dengan masa hadapannya. Apa yang penting ialah keseronokan serta merta dengan membeli semua kehendaknya menggunakan lima kad kredit yang dimiliki.

Dr Azam tidak ada bajet untuk menjelak aliran tunainya. Lama-kelamaan, dia tidak mampu membayar ansuran dua keretanya dan hampir tidak dapat membuat bayaran minimum untuk semua kad kreditnya. Keadaan semakin meruncing apabila sewa kondominium juga tertunggak selama tiga bulan.

Berhadapan dengan tindakan pengusiran, Dr Azam didesak oleh semua pemutang supaya membayar hutang dengan segera. Sebuah keretanya ditarik oleh pihak bank. Tanpa disedari, Dr Azam dibelenggu

hutang yang sudah mencecah RM120,000. Bimbang akan diisyiharkan bankrap, dia mengambil keputusan mendapatkan bantuan AKPK.

Pengajaran daripada cerita Dr Azam ini ialah jangan ghairah hidup mewah atau memikirkan keseronokan sahaja semata-mata kerana masih bujang, bergaji besar dan kerjaya bagus. Hutang juga tidak mengenal mangsa.

Oleh itu, menguruskan bajet adalah penting. Jangan ghairah sangat memiliki kad kredit. Kalau perlu sangat, cukuplah memiliki satu dan tidak lebih daripada dua kad kredit. Sebaik-baiknya ada satu saja.

Adalah dicadangkan supaya menabung sekurang-kurangnya 10 peratus daripada pendapatan bulanan. Lebih baik kalau anda boleh menyimpan 15 peratus hingga 20 peratus daripada pendapatan bulanan (gaji) kerana anda akan mempunyai lebih banyak wang pada masa hadapan.

Panduan memupuk tabiat menabung

1. Menabung sebelum berbelanja

- Menabung sekurang-kurangnya 10 peratus daripada gaji atau pendapatan anda.
- Menabung secara automatik dengan menggunakan skim potongan gaji, auto debit atau cara lain seperti.

2. Dorong diri dengan sasarkan matlamat.

- Menetapkan matlamat yang bermakna dan penting untuk menggalakkan diri anda menabung.
- Anda boleh menetapkan matlamat jangka pendek, sederhana dan panjang.

3. Jadikan menabung sebagai tabiat.

- Selepas membuat simpanan 10 peratus daripada gaji anda, cabar diri anda untuk meningkatkan tabungan secara beransur-ansur.

4. Simpan sebahagian ‘durian runtuh’.

- Setiap kali menerima wang, seperti bonus atau hadiah wang tunai, masukkan sebahagian wang tersebut ke dalam akaun simpanan.

- Kalau anda menerima kenaikan gaji, tingkatkan jumlah simpanan bulanan anda.

Menabung untuk kecemasan

Dalam kehidupan seharian, kadang-kadang berlaku kejadian yang tidak diduga, yang boleh menyebabkan anda hilang keupayaan untuk mencari pendapatan. Adakalanya anda mungkin memerlukan jumlah wang yang banyak dalam masa singkat untuk menangani masalah yang dihadapi.

Kebiasaannya, tabungan kecemasan digunakan untuk menampung perbelanjaan jika anda kehilangan pekerjaan atau mengalami masalah kesihatan serius dengan tiba-tiba atau akibat kos membaiki kerosakan rumah atau kereta. Sekiranya anda atau pasangan kehilangan pekerjaan, semua bil masih perlu dibayar.

Dalam keadaan seperti ini, adalah penting jika anda mempunyai tabungan untuk menanganinya. Sebagai panduan, anda perlu mempunyai simpanan yang boleh menampung perbelanjaan atas selama tiga hingga enam bulan. Keadaan akan bertambah buruk jika anda perlu meminjam untuk mengatasi masalah yang timbul.

Selain menabung untuk tujuan kecemasan, bajet atau perancangan perbelanjaan juga dapat membantu anda menyimpan untuk membeli barang atau perkhidmatan yang bernilai besar.

Petikan artikel daripada Berita Harian, 29 Jun 2013

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)



**Agensi Kaunseling Dan
Pengurusan Kredit** (729811-P)

Aras 8.2-8.9, Maju Junction Mall,
1001 Jalan Sultan Ismail,
50250 Kuala Lumpur.

www.akpk.org.my
Talian Bebas Tol: 1800-88-2575

Membaiki, Mengganti atau Bayaran Balik?



Pengguna masa kini semakin bijak dalam memilih jenis dan kualiti barang. Setiap barang yang dipasarkan kepada pengguna mestilah bermutu serta menepati ciri-ciri dan fungsi yang wajar dipasarkan kepada pengguna. Ini merupakan salah satu syarat dan jaminan yang diberikan oleh Akta Perlindungan Pengguna 1999.

Namun begitu, terdapat sedikit kekeliruan dalam kalangan pengguna berkenaan hak mereka untuk menuntut tebus rugi daripada pembekal jika barang yang dibeli itu didapati mempunyai masalah ataupun rosak. Akta Perlindungan Pengguna 1999 memberikan dua hak kepada pengguna jika menghadapi situasi seperti ini.

Hak yang pertama ialah pengguna diberikan hak untuk menuntut daripada peniaga/pembekal. Menurut akta tersebut, pengguna diberikan hak untuk menuntut tebus rugi dalam tiga bentuk daripada pembekal iaitu;

- (i) Membaiki barang yang telah rosak;
- (ii) Mengganti barang yang rosak dengan barang yang baru, sama ada dari segi unit yang sama atau harga yang sama; atau
- (iii) Menuntut bayaran balik.

Pengguna perlu memahami mekanisme ketiga-tiga jenis tuntutan tebus rugi ini. Pengguna tidak boleh sewenang-sewenangnya menuntut salah satu daripada mekanisme tersebut. Ia bergantung kepada situasi setiap kes yang dilalui oleh pengguna. Jika barang yang dibeli disertai dengan waranti, maka lebih wajar jika peniaga/pembekal diberikan kebenaran untuk membaiki barang tersebut terlebih dahulu. Apabila barang tersebut telah dibaiki beberapa kali atas disebabkan oleh masalah yang sama atau berlainan dalam tempoh masa yang singkat dan tidak munasabah, pengguna dibenarkan untuk menuntut supaya barang yang rosak tersebut digantikan dengan unit yang baru atau unit lain dengan harga yang sama.

Jika kedua-dua langkah awal di atas telah diambil oleh pengguna, namun masalah masih tidak dapat diselesaikan, pengguna mempunyai hak untuk menuntut bayaran balik dengan syarat mereka juga perlu mengembalikan barang tersebut kepada pembekal semula. Pengguna juga mempunyai hak untuk menuntut bayaran balik jika barang tersebut tidak dapat dibaiki atau digantikan dengan barang yang baru.

Hak yang kedua pula adalah pengguna mempunyai hak untuk menuntut tebus rugi daripada pengilang. Melalui hak ini, pengguna dibenarkan untuk menuntut dengan cara membaiki barang yang rosak atau menuntut supaya menggantikan barang tersebut dengan barang yang baru. Namun, terdapat sedikit perbezaan antara hak menuntut daripada peniaga/pembekal dan pengilang. Jika hak terakhir untuk menuntut daripada peniaga/pembekal adalah bayaran balik, lain pula bagi hak untuk menuntut daripada pengilang. Menurut Akta Perlindungan Pengguna 1999, hak terakhir yang boleh dituntut oleh pengguna daripada pengilang adalah harga susut nilai bagi barang tersebut yang mana kerosakan tersebut berpunca daripada pengilang sendiri.

Oleh itu, para pengguna mestilah memahami hak-hak mereka sebelum membuat tuntutan daripada peniaga/pembekal dan pengilang. Ini bagi mengelakkan pengguna daripada membuat tuntutan sesuka hati tanpa memahami langkah-langkah tuntutan yang sewajarnya. Ia bukan sahaja dapat mengelakkan salah faham dalam kalangan pengguna, penguat kuasa undang-undang, malah ia juga dapat memberikan keadilan kepada semua pihak termasuk peniaga/pembekal dan pengilang.

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

Ruangan Masalah Kewangan Anda



Perancangan Persaraan

Saya dan isteri merupakan kakitangan kerajaan yang berumur 33 tahun, mempunyai 2 orang anak yang berumur 2 dan 5 tahun. Saya dan isteri ingin membuat persediaan awal untuk persaraan tetapi tidak tahu di manakah kami perlu memulakan langkah. Saya mempunyai simpanan di Tabung Haji sebanyak RM5,000 dan isteri pula sebanyak RM7,000. Pada masa ini, saya sedang menyewa sebuah rumah dengan harga RM600 sebulan, bayaran kereta sebanyak RM500 sebulan, bil-bil utiliti hampir RM250 sebulan dan bayaran pengasuh anak-anak RM500 sebulan. Saya merasakan wang KWSP tidak mencukupi untuk menampung kos persaraan saya kelak. Jumlah gaji bersih kami kira-kira RM4,500 – RM5,000 sebulan. Apakah yang perlu saya dan isteri lakukan untuk memulakan langkah atau persediaan untuk persaraan?

Pengguna berhemat

Jawapan:

Syabas! anda telah mula memikirkan tentang persoalan persaraan walaupun usia anda dan isteri masih pada awal 30-an. Anda mempunyai masa

lebih kurang 27 tahun lagi sebelum memasuki alam persaraan, dengan andaian umur persaraan anda berdua adalah 60 tahun. Perancangan persaraan adalah penting kerana apabila seseorang telah mula bersara, dia tidak lagi memperoleh pendapatan aktif dan sebaliknya banyak bergantung kepada pendapatan pasif seperti pulangan daripada akaun simpanan atau dividen daripada instrumen pelaburan.

Berbalik kepada persoalan yang telah diajukan. Soalan pertama yang perlu dijawab ialah berapakah jumlah pendapatan bulanan yang anda perlukan semasa anda mengharungi alam persaraan nanti? Jika pada hari ini RM5,000 sebulan adalah mencukupi untuk menguruskan semua perbelanjaan anda sekeluarga, ini bermakna 30 tahun daripada sekarang anda memerlukan lebih kurang RM20,000 sebulan atau RM240,000 setahun (dengan andaian kadar inflasi adalah 5.0% setahun) untuk menikmati taraf kehidupan yang sama.

Soalan keduanya ialah berapakah jumlah wang simpanan KWSP yang anda perlukan untuk menjana pulangan sebanyak RM240,000 setahun jika diandaikan kadar dividen KWSP purata adalah 6.0% setahun? Jawapannya ialah RM4 juta! Ini adalah andaian konservatif yang anda tidak menggunakan wang pokok tetapi sebaliknya hanya menggunakan pulangan dividen untuk menampung perbelanjaan anda. Wang pokok adalah untuk tujuan keperluan di dalam keadaan luar dugaan atau sebagai peninggalan harta pusaka kepada waris. Memandangkan jumlah yang diperlukan adalah luar biasa tinggi, maka anda disarankan bertindak daripada sekarang serta mencari jalan untuk menampung kekurangan yang bakal dihadapi. Jalan yang paling mudah untuk memastikan anda mempunyai dana persaraan yang mencukupi ialah menabung dari awal dan menabung secara agresif. Anda dinasihatkan menimba banyak ilmu tentang perancangan kewangan dan seterusnya mempraktikkan amalan-amalan pengurusan kewangan secara bijak.

Masalah Kewangan Anda

Anda boleh menghantarkan masalah berkaitan kewangan anda kepada ringgit@crcc.org.my atau menulis kepada

**Ruangan Masalah Kewangan Anda,
Ringgit,
No 1D-1 Bangunan SKPPK, Jalan SS 9A/17,
47300 Petaling Jaya, Selangor**

Ke Arah Penggunaan Berhemat

Panduan Penjimatatan Bijak dalam Kehidupan Seharian

Bawa beg sendiri untuk mengisi barang yang dibeli ketika membeli belah. Beg plastik tidak mesra alam dan tidak boleh dibiotergadasikan.



Kutip kertas, tin atau bahan-bahan lain yang boleh dikitar semula dan hantar ke pusat kitar semula



Menggunakan bakul dan bukannya trolley di pasar raya. Ini akan mengurangkan perbelanjaan anda.



Beli tanaman keluaran tempatan. Ia bukan sahaja menjimatkan wang tetapi juga menyokong kehidupan petani tempatan.



BUATAN MALAYSIA

Bandingkan harga antara kedai-kedai runcit dan membeli di tempat yang anda dapatkan harga dan kualiti yang terbaik.



Memilih barang tanpa jenama berbanding dengan barang berjenama. Anda boleh berjimat sehingga 30% dalam perbelanjaan anda.



Membeli dengan tunai / kad debit dan bukannya dengan kad kredit.

Anda akan lebih mengawal perbelanjaan anda. Anda hendaklah sentiasa berhati-hati ketika menggunakan kad kredit.



Mengawasi pendapatan dan perbelanjaan anda. Anda harus menyediakan bajet bulanan. Pastikan anda mengikutnya.



Sedia dan bawa bekalan daripada rumah ke tempat kerja atau sekolah. Makanan ini lebih menyihatkan dan menjimatkan jika dibandingkan dengan membeli makanan di luar.



Matikan suis dan tanggalkan plag televisyen dan peralatan elektrik yang lain apabila tidak digunakan. Peralatan elektrik menggunakan 10% hingga 60% sumber tenaga apabila ditutup tetapi masih dipagakan.



Gunakan lampu kaitmantang. Lampu jenis ini menggunakan $\frac{1}{4}$ tenaga elektrik dan mampu bertahan empat kali lebih lama berbanding mentol lampu biasa.



Tunggu selama 24 jam sebelum memutuskan untuk membeli barang yang mahal. Jangan sekali-kali menerima tekanan penjual untuk membuat keputusan serta-merta.



Rancang perbelanjaan anda dengan menyediakan senarai barang yang ingin dibeli. Pastikan anda mematuhi senarai ini.



Menjimatkan air. menuai air hujan untuk menyiram tanaman di rumah, mencuci kereta atau kegunaan di bilik air.



Tanam sayur-sayuran atau buah-bahan di kawasan halaman rumah anda.



**Gabungan
Persatuan-Persatuan
Pengguna Malaysia (FOMCA)**



**Pusat Khidmat
Aduan Pengguna
Nasional**



**Consumer
Research and
Resource Centre**



MEMBANGUN & MAJU BERSAMA



UNTUK MEMAHAMI GST – APA YANG PERLU ANDA TAHU?

GST adalah cukai kepenggunaan yang dikenakan ke atas barang dan perkhidmatan di semua peringkat perniagaan. Cukai tersebut dibayar apabila pengguna berbelanja. GST akan menggantikan Cukai Jualan & Cukai Perkhidmatan (CJP). Ia bertujuan untuk menjadikan sistem percuakian negara lebih efektif, efisien, telus dan mesra perniagaan. GST mula dilaksanakan di negara Perancis seawal tahun 1950an. Kini, lebih 160 negara telah melaksanakan GST. Di ASEAN, hanya Malaysia, Myanmar dan Brunei sahaja yang masih belum melaksanakannya.

KENAPA GST DIPERKENALKAN?

Ia merupakan suatu sistem percuakian yang lebih baik dan lebih adil berbanding dengan CJP. Antara faedah GST adalah:

MENGURANGKAN KOS PERNIAGAAN: Di bawah CJP, peniaga tidak dapat menutut sepenuhnya cukai yang dibayar ke atas input perniagaan. Namun, dengan GST, peniaga mendapat manfaat kerana boleh mendapatkan semula cukai input ke atas bahan mentah / barang dan perkhidmatan di setiap peringkat perniagaan. Akhirnya kos perniagaan menjadi lebih rendah.

MEMINGKATKAN PEMATUHAN: CJP mempunyai kelemahan yang menyukarkan aspek pentadbiran cukai. GST pula mempunyai mekanisme yang tersedia menjadikan pentadbiran cukai lebih berkawalan kendirinya, sekaligus meningkatkan pematuhan.

MENGURANGKAN KARENASH BIROKRASI: Kini urusan lebih mudah kerana tidak perlu lagi untuk memohon kelulusan pengecualian ke atas bahan mentah.

MEMBERI KESAKSAMAAN: Kadar GST dikenakan secara sama rata antara perniagaan yang terlibat, sama ada di peringkat pengilangan, pemborong, peruncit atau di sektor perkhidmatan.

MANJADIKAN HARGA LEBIH BERPUTATAN KEPADA PENGGUNA: GST menghapuskan cukai bertindih di bawah CJP. Pengguna akan membayar harga yang lebih berputatan untuk kebanyakan barang dan perkhidmatan di bawah GST berbanding CJP.

MENJAMIN KETELUSAN: GST adalah lebih telus dari CJP kerana pengguna akan tahu sama ada barang dibeli atau perkhidmatan diperolehi tertakluk kepada cukai dan amaun cukai yang perlu dibayar.

KADAR DAN THRESHOLD GST

- Kadar GST: 6%
 - Threshold GST: RM500,000
- (Perniagaan yang tidak mencapai nilai jualan tahunan pembekalan bercukai RM500,000 tidak perlu mendaftar di bawah GST. Namun begitu, pendaftaran secara sukarela adalah digalakkan)

JENIS BARANG / PERKHIDMATAN YANG TIDAK DIKENAKAN GST

Bagi tujuan sosio-ekonomi, barang dan perkhidmatan tertentu tidak dikenakan GST, antaranya seperti:

- Makanan asas seperti beras, tepung, gula dan minyak masak
- Pembelian dan penyewaan rumah kediaman
- Jual beli tanah pertanian
- Pendidikan
- Pengangkutan awam
- Perkhidmatan kesihatan



KEMENTERIAN KEWANGAN MALAYSIA

No. 5, Persiaran Perdana, Presint 2, Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan, 62592 Putrajaya

JABATAN KASTAM DIRAJA MALAYSIA

No. 3, Persiaran Perdana, Presint 2, Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan, 62592 Putrajaya



Sebarang pertanyaan, sila hubungi:

1300-888-500

03-8882 2111

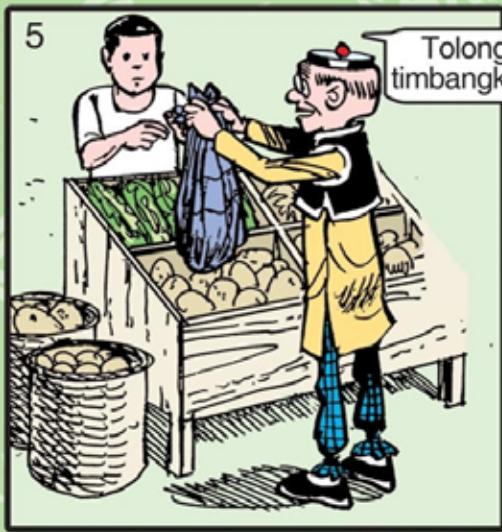
www.gst.customs.gov.my

emel: gst@customs.gov.my • faks: 03-7806 7599

Penjualan yang Tidak Jujur



AKPK





Inisiatif Pendidikan Kewangan yang disokong oleh Bank Negara Malaysia



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



越理越多财

国家银行所支持的一项金融教育计划



Dapatkan panduan untuk menguruskan kewangan anda dengan bijak ...

Tidak tentu arah dengan situasi kewangan anda?

Nak dapatkan nasihat tapi tidak pasti dengan siapa boleh dipercayai untuk membantu anda?

Jangan bimbang, AKPK boleh membantu anda!

Dengarkan rancangan "Doktor Wang Suria", setiap hari Selasa dan Rabu, pukul 7 hingga 9 pagi di Suria FM (105.3fm) dan rancangan "Yuet Lei Yuet Tor Choy" setiap hari Khamis, pukul 8 hingga 9 pagi di 988 FM (98.8fm).

Rancangan ini bersiaran bermula 1 Oktober sehingga 31 Disember 2013.

Luangkan masa untuk mendengar rancangan ini bagi mendapatkan panduan pengurusan kewangan.

AKPK menawarkan tiga jenis perkhidmatan percuma untuk membantu individu menguruskan kewangan dengan lebih baik iaitu program pendidikan kewangan, kaunseling dan program pengurusan kredit

Untuk maklumat lanjut, hubungi AKPK di talian 1800-88-2575 atau layari www.akpk.org.my



Bank Negara Malaysia
Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman sesawang : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM Connect)
Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman sesawang : www.abm.org.my

Agenzia Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)
Talian Tol : 1-800-88-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
Laman sesawang : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)
Talian am : 03-2272 2811
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman sesawang : www.fmb.org.my

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