



Pendidikan Kewangan
Melalui Lensa Anak
Muda



Kesihatan Kewangan
Pekerja Gig




Perlindungan bagi
Pemegang Sijil Takaful
dan Polisi Insurans

Pendidikan Kewangan Dalam Sistem Persekolahan

**Menyemai Nilai Murni
Sejak Usia Muda**



Layari  /amaranpenipuan



Sila imbas kod QR
untuk muat turun
Buletin Ringgit



Pendidikan Kewangan Dalam Sistem Persekolahan Menyemai Nilai Murni Sejak Usia Muda

Sesi persekolahan 2021 yang akan bermula tidak lama lagi sememangnya amat dinanti oleh semua. Masyarakat amat mengharapkan agar sesi persekolahan dapat berjalan dengan lancar pada tahun ini demi kesinambungan pendidikan generasi muda kita dalam membangunkan sahsiah mahupun untuk menyemai nilai murni dalam diri murid-murid. Antara nilai yang diketengahkan oleh Kementerian Pendidikan Malaysia termasuklah sederhana dalam berbelanja, jimat cermat, bijak buat keputusan, amanah, jujur, bertanggungjawab, rasional dan bersyukur. Nilai murni yang dipupuk akan seterusnya menjelmakan sikap yang baik dalam generasi akan datang.

Antara wadah yang diguna pakai untuk memupuk nilai-nilai murni ini termasuklah melalui penerapan elemen celik kewangan dalam kurikulum sekolah. Bagi tujuan ini, murid-murid sekolah mula didedahkan dengan kemahiran dan ilmu yang berkaitan pendidikan kewangan seawal peringkat pra-sekolah, sekolah rendah sehingga sekolah menengah, di antara usia 5 hingga 17 tahun.

Pendedahan pada usia sebegini adalah amat bertepatan dan tidaklah terlalu awal. Berdasarkan kajian yang dijalankan oleh Universiti Putra Malaysia¹, kanak-kanak di Malaysia didapati telahpun menjalankan transaksi kewangan secara aktif pada usia 10 tahun. Antaranya, mereka telah menguruskan wang saku yang diberikan oleh ibu bapa dan mula membentuk tabiat kewangan seperti menyimpan dan berbelanja. Kanak-kanak ini juga mempunyai kesedaran tentang tabiat pengurusan kewangan ibu bapa mereka dan menyatakan ibu bapa mereka sebagai pengaruh utama dalam tabiat perbelanjaan mereka.

Oleh itu, usaha oleh Kementerian Pendidikan Malaysia ini sememangnya amat bertepatan dan diharapkan akan dapat melahirkan masyarakat yang celik wang dan bijak dalam mengurus kewangan dengan bertanggungjawab.

Usaha ini telah dijalankan secara sistematik dengan mengintegrasikan elemen pendidikan kewangan dalam

¹ Literasi, sosialisasi, tingkah laku dan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak, *Jurnal Pengguna Malaysia*, Disember 2013.



kurikulum persekolahan secara berperingkat sejak 2014. Proses ini lengkap sepenuhnya dengan pengenalan elemen kewangan dalam mata pelajaran baru tingkatan lima yang diperkenalkan pada tahun ini.

Melalui kurikulum yang dibangunkan, pendidikan kewangan dilaksanakan semasa proses pengajaran dan pembelajaran merentasi tema, mahupun bidang atau tajuk yang bersesuaian dalam sesuatu mata pelajaran. Murid-murid didedahkan kepada elemen ini melalui mata pelajaran teras seperti Bahasa Melayu, Bahasa Inggeris, Matematik, Pendidikan Islam, Pendidikan Moral dan juga mata pelajaran elektif seperti Sains Rumah Tangga, Ekonomi, Perniagaan dan Prinsip Perakaunan. Pendedahan ini dapat mendidik murid tentang pengurusan kewangan peribadi seharian secara berhemat seperti berbelanja, menyimpan, meminjam, melabur dan dalam menguruskan risiko kewangan.

Seterusnya, pengetahuan dan kemahiran pendidikan kewangan yang dipelajari di dalam bilik darjah ini diperkasakan pula melalui aktiviti ko-kurikulum. Kementerian Pendidikan Malaysia juga telah menjalankan pelbagai aktiviti dan inisiatif pendidikan kewangan yang melibatkan warga Kementerian Pendidikan Malaysia di peringkat pusat, negeri, daerah dan juga sekolah. Ini termasuklah penganjuran ceramah simpanan dan pelaburan, pertandingan pidato pelaburan, kuiz celik kewangan, ceramah pengurusan kewangan, pertandingan menulis esei, membina infografik dan aplikasi bertemakan pendidikan kewangan serta penyiaran Wacana Ilmu: Pengintegrasian Elemen Pendidikan Kewangan dalam Kurikulum Persekolahan.

Sektor swasta, terutamanya penyedia perkhidmatan kewangan, juga menjalin kerjasama dengan pihak sekolah bagi memperkukuhkan ilmu pengetahuan, kemahiran dan keyakinan yang mantap dalam pengurusan kewangan peribadi murid. Aktiviti bertemakan pengurusan kewangan seperti ceramah berkaitan simpanan dan asas pengurusan kewangan, kuiz pendidikan kewangan, pertandingan melukis



komik pendidikan kewangan, aktiviti membuat tabung serta permainan interaktif pendidikan kewangan telah dijalankan secara bersemuka, mahupun atas talian. Pendekatan sebegini dapat mengukuhkan lagi penguasaan pengetahuan dan kemahiran kewangan yang dipelajari oleh murid sehingga berjaya mengubah tingkah laku mereka semasa melaksanakan aktiviti secara *hands-on*.

Pembelajaran ilmu pendidikan kewangan merupakan proses yang berterusan dan tidak terhenti di sekolah sahaja, malahan perlu diteruskan di luar sekolah. Ibu bapa dan masyarakat umumnya disarankan agar dapat memainkan peranan masing-masing dalam menyokong usaha meningkatkan pengetahuan, kemahiran dan nilai dalam kalangan generasi muda. Ibu bapa dan masyarakat merupakan model kepada generasi muda dalam membentuk tabiat kewangan mereka. Oleh itu, mereka haruslah peka dengan inisiatif yang telah dilaksanakan ini dan memainkan peranan bagi memastikan pendidikan kewangan dapat diterapkan dalam generasi muda secara efektif. Janganlah mengambil sikap lepas tangan kepada pihak sekolah serta memandang enteng bahawa anak anda masih kecil dan tidak akan terkesan dengan tindak tanduk kewangan anda. Malahan, kajian Universiti Putra Malaysia juga mendapati kanak-kanak seringkali memperoleh maklumat tentang kewangan menerusi pemerhatian dan penglibatan secara tidak langsung dalam aktiviti seharian bersama keluarga. Sehubungan itu, ibu bapa perlu menunjukkan contoh yang baik kepada anak-anak dalam tabiat pengurusan kewangan termasuklah semasa membuat keputusan dalam pembelian mahupun transaksi pembayaran.

FOMCA berpendapat bahawa pengetahuan tentang kewangan adalah aspek yang amat penting bagi pendidikan untuk generasi muda, terutamanya dalam fasa pembentukan diri mereka. Pendekatan pendidikan kewangan secara terancang dalam sistem pendidikan di Malaysia adalah satu usaha jangka panjang yang dapat menyemai nilai murni berkaitan pengurusan kewangan dalam diri. Pembelajaran tentang cara menyimpan, berbelanja dan hal-hal lain yang berkaitan dengan pengurusan kewangan dapat membantu mereka sebagai persiapan untuk menguruskan kewangan dengan lebih baik apabila dewasa kelak. Malahan, pendekatan ini juga membantu mereka untuk mendapatkan pendidikan dan mengamalkan tabiat kewangan yang lebih baik untuk mencapai matlamat kehidupan mereka pada masa hadapan. Oleh itu, FOMCA menyeru agar masyarakat Malaysia, terutamanya ibu bapa, dapat memberi sokongan kepada usaha ini demi membina masyarakat Malaysia yang celik kewangan dan mengamalkan tingkah laku kewangan yang sihat pada masa hadapan.

Sumber: Kementerian Pendidikan Malaysia

Sidang Redaksi

Penasihat

Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Dr. Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Maizatul Aqira Ishak
Baskaran Sithamparam
Nur Asyikin Aminuddin

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan secara berkala sebanyak enam edisi mulai tahun 2019. Untuk muat turun *Ringgit* dalam format "PDF", sila layari laman sesawang www.fomca.org.my dan www.bnm.gov.my

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 24, Jalan SS1/22A
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

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 24, Jalan SS1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392

E-mel : info@crcc.org.my
Sesawang : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

قرچيتمكن اساس جاي (مليسيا) سنديرين برحد

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.



Adakah anda mempunyai sebarang komen mengenai RINGGIT?

Sila imbas kod QR untuk tinjauan bagi Buletin Ringgit.

Pendidikan Kewangan Melalui Lensa Anak Muda

“Alangkah seronoknya kalau kita diajar kemahiran kewangan sejak dari kecil lagi dalam satu pendekatan yang menarik sehingga dapat mempengaruhi tabiat pengurusan kewangan apabila dewasa kelak”



Pengalaman mengajar di sekolah berkeperluan tinggi di seluruh Malaysia yang kebanyakan murid-muridnya daripada golongan berpendapatan rendah telah membuka mata empat orang guru muda untuk memperbaiki taraf kehidupan anak murid mereka. Impian tersebut telah mendorong guru-guru ini untuk menjalankan inisiatif bagi membina generasi celik kewangan. Tahap literasi kewangan seseorang individu akan memberi impak ke atas taraf kehidupan bukan sahaja pada murid itu sendiri, tetapi juga ahli keluarganya dalam jangka panjang.

Dengan kesedaran ini, pada tahun 2019, sebuah program literasi kewangan *Fun(d) for Life*, yang berdasarkan konsep permainan simulasi kehidupan sebenar mula diperkenalkan. Di dalam program simulasi ini, para peserta berpeluang untuk mencuba membuat keputusan kewangan dalam kehidupan sebenar seperti: memilih pekerjaan, kawasan tempat tinggal, jenis kenderaan dan gaya hidup. Tidak ketinggalan, para

peserta juga perlu mengambil kira faktor lain seperti bilangan anak, kos sara hidup anak, perlindungan takaful dan pelaburan simpanan yang mereka inginkan serta cabaran hidup seperti kemalangan, jatuh sakit atau kematian.

Lebih kurang 100 orang peserta di kalangan murid sekolah rendah dan sekolah menengah seluruh Malaysia telah melalui simulasi permainan ini di mana mereka dapat merasai sendiri kesan pilihan mereka di sepanjang permainan ini. Pilihan yang dibuat di awal usia memungkinkan peserta melalui kehidupan yang selesa dengan keadaan tahap kewangan yang mampu untuk menampung kehendak hidup mereka di kemudian hari ataupun mereka mungkin jatuh bankrap dan diselubungi hutang.

Setelah tamatnya simulasi permainan *Fun(d) for Life* ini, sahutan gembira bersilang kesalan sedih dapat dilihat di kalangan para peserta. Peserta juga dapat memahami

Portal Fun(d) for Life

Sebuah platform dalam talian percuma yang mengajar literasi kewangan di era digital untuk pelajar, ibu bapa dan guru

Permainan untuk Kanak-Kanak
Pelajar memulakan pengalaman kewangan mereka dengan permainan interaktif & informatif yang menyeronokkan

Pelan Pengajaran untuk Guru
Pelan pengajaran untuk guru, bagi semua peringkat gred, sesuai dengan kurikulum kebangsaan

Infografik untuk Remaja
Infografik & video yang sesuai untuk remaja mengenai konsep dan kemahiran kewangan yang penting

Panduan Aktiviti untuk Ibubapa
Panduan aktiviti berunsur kewangan untuk ibubapa lakukan bersama anak-anak mereka

Layari: www.fundfor.life

FWD | R&DS
sakaful

kepentingan literasi kewangan dan perlindungan takaful dalam membuat keputusan hidup. Ini telah membuktikan betapa berkesannya sebuah program literasi kewangan yang dapat mendidik peserta melalui cara yang interaktif dan seronok dengan keperluan pembelajaran di usia ini.

Ekoran itu, sejak awal tahun 2020, program *Fun(d) for Life* kini telah dikembangkan lagi melalui **www.fundfor.life**, selaras dengan objektif program untuk membina generasi celik kewangan. Melalui program ini, faktor pengaruh luaran seperti ibu bapa dan guru juga diambil kira, di samping menyediakan kandungan secara langsung untuk murid berusia 7 hingga 18 tahun. Kandungan portal dibahagikan berdasarkan umur bagi menyampaikan maklumat kewangan yang bersesuaian dalam kategori Tonton, Main, Belajar dan Buat.

Kategori Tonton menyediakan video seperti 'Bezakan Keperluan & Kehendak', manakala kategori Main menyediakan permainan seperti 'Pak Pandir di Bandar' atau 'Simbol Mata Wang'. Selain itu, murid juga boleh Belajar melalui maklumat berbentuk infografik seperti 'Gol-Gol Kewangan' dan membuat aktiviti secara langsung melalui kategori Buat menggunakan panduan seperti 'Mempelajari Cara Menggunakan Perkhidmatan Dalam Talian dengan Selamat'. Portal ini juga menyediakan komik berunsur kewangan yang menyelitkan kisah yang mencuit hati sambil mencapai objektif dalam memberi pendidikan kewangan. Sebuah siri video "Kecil-Kecil, Celik Duit" turut membincangkan topik dan persoalan duit daripada perspektif anak-anak muda dalam cara yang santai.



“Lebih kurang 100 orang peserta di kalangan murid sekolah rendah dan sekolah menengah seluruh Malaysia telah melalui simulasi permainan ini ...”

Tips

Kewangan untuk Ibu Bapa Jika Anak Anda Berusia 7-9 Tahun

Tips!

- ✓ Lakukan aktiviti bersama yang ringkas dan seronok.
- ✓ Fokuskan didikan kewangan melalui visual atau aktiviti.
- ✓ Kurangkan terlalu banyak mengajar melalui kata-kata.

Kemahiran Utama Yang Perlu Dipupuk Di Usia Ini

- 1** Dapat mengenali dan mengira mata wang Malaysia.
- 2** Dapat membezakan antara keperluan dan kehendak.
- 3** Menyedari manfaat mempunyai wang simpanan.

Selain kandungan secara langsung untuk anak muda, portal ini menyediakan panduan aktiviti, tips dan kemahiran yang wajar diambil kira oleh ibu bapa mengikut usia anak mereka. Antara tip penting yang dikongsikan termasuklah memberikan peluang pada anak muda untuk melakukan urusniaga mudah sendiri di kedai seawal 7 tahun dan memperkasakan kemahiran hidup seperti kemahiran memasak, menjual dan menguruskan sesuatu. Kemahiran sebegini penting untuk menjadi asas dalam membina literasi kewangan di masa hadapan, selain mampu membantu anak-anak membina hobi yang produktif dan mungkin dapat menjana pendapatan kelak.

Selain ibu bapa, guru juga merupakan pengaruh kuat kepada murid di usia ini. Selaras dengan Panduan Pelaksanaan Pendidikan Kewangan yang disediakan oleh Kementerian Pendidikan Malaysia, portal *Fun(d) for Life* juga menyediakan pelan pengajaran dan aktiviti berdasarkan enam elemen celik kewangan yang merentas empat mata pelajaran bagi sekolah rendah dan sekolah menengah: Bahasa Melayu, Matematik, Pendidikan Islam dan Pendidikan Moral.

Dengan pendekatan interaktif, mudah dibaca dan diakses, program ini diharap dapat membantu membina generasi celik kewangan. Usaha ini juga memerlukan sokongan daripada pelbagai pihak, untuk mendidik anak-anak muda secara berterusan dengan topik pengurusan kewangan.

Sumber: www.fundfor.life

Kesihatan Kewangan Pekerja Gig



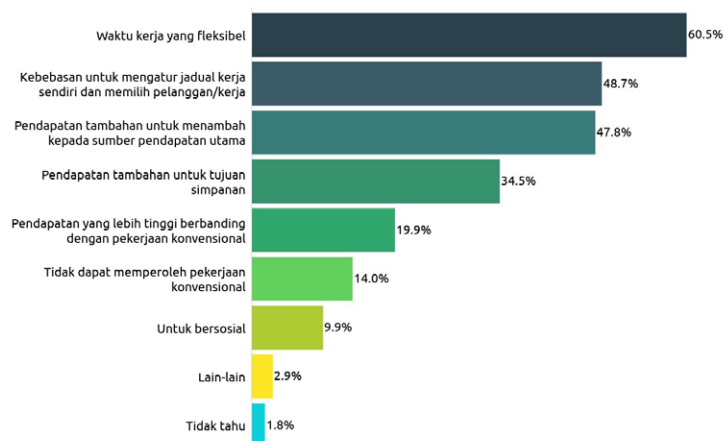
Sering dengan transformasi teknologi yang pantas, peluang pekerjaan dalam sektor ekonomi gig mengalami pertumbuhan pesat dewasa ini. Malaysia yang sedang giat membangunkan ekonomi digital tidak terkecuali daripada perubahan drastik landskap ekonomi tersebut. Menurut laporan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, ekonomi gig berkembang 31% pada tahun 2017, mengalahkan tenaga kerja konvensional. Data Pertubuhan Buruh Antarabangsa (*International Labour Organization*) juga menunjukkan bahawa penduduk yang bekerja sendiri merangkumi 25% daripada 15 juta tenaga kerja di Malaysia pada tahun 2020, bersamaan dengan hampir empat juta orang. Pekerja gig adalah sebahagian daripada mereka yang dikategorikan sebagai bekerja sendiri. Memandangkan pertumbuhan yang pesat ini, Rancangan Malaysia ke-12 (2021-2025) akan memberi tumpuan khas kepada ekonomi gig sebagai salah satu teras utama ekonomi negara.

Ekonomi gig didefinisikan sebagai sebuah model ekonomi berasaskan permintaan dan penawaran perkhidmatan jangka masa pendek atau berdasarkan tugas, dengan dipacu aplikasi teknologi. Berbeza dengan pekerjaan konvensional yang tertakluk kepada kontrak pekerjaan jangka sederhana/panjang, penjana pendapatan dalam sektor ekonomi gig adalah melalui kerja yang dapat diselesaikan dalam jangka pendek dan dengan kontrak kerja yang bersifat sementara serta terhad. Di samping itu, pekerja gig menikmati kebebasan

untuk mengatur jadual kerja dan memilih pelanggan atau kerja, berbeza dengan pekerja konvensional yang mempunyai skop kerja dan jadual kerja yang tetap. Contoh pekerja gig termasuklah pemandu Grab yang menghantar pelanggan ke destinasi pilihan, rakan kerja foodpanda yang menghantar makanan kepada pelanggan, pemberi khidmat pembersihan yang diupah melalui aplikasi mudah alih untuk membersihkan rumah dan pengasuh kanak-kanak yang dipilih melalui aplikasi yang memadankan pengasuh dengan ibu bapa.

Perkembangan ekonomi gig telah membuka peluang kepada orang ramai untuk menjana pendapatan di samping menikmati keanjalan waktu pekerjaan. Sifat ekonomi gig yang inklusif juga membolehkan penyertaan kumpulan yang mungkin dipinggirkan daripada bekerja dalam sektor ekonomi konvensional seperti wanita, belia, dan warga emas. Selain penjana peluang pekerjaan, perkembangan ekonomi gig turut mendatangkan impak positif terhadap pelbagai aspek kehidupan seharian kita, daripada pengangkutan dan santapan sehinggalah kepada urusan membeli barangan keperluan.

Sebab utama pekerja gig memilih menyertai sektor ekonomi gig



Sumber data: Tinjauan Kesihatan Kewangan Pekerja Gig, Kumpulan Wang Pembangunan Modal Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (*United Nations Capital Development Fund, UNCDF*)

Kesihatan Kewangan Pekerja Gig

Memandangkan pentingnya sektor ekonomi gig dalam memacu pertumbuhan ekonomi negara, Kumpulan Wang Pembangunan Modal Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (*United Nations Capital Development Fund, UNCDF*) telah menjalankan Tinjauan Kesihatan Kewangan Pekerja Gig² yang meliputi empat platform gig di Malaysia (GoGet, FastJobs, Grab, dan foodpanda) pada Mac hingga Ogos 2020 untuk meneliti aspirasi dan kesihatan kewangan pekerja gig. Secara spesifik, kajian tersebut bertujuan untuk menilai tahap keselamatan dan daya tahan kewangan serta kemampuan menikmati kebebasan kewangan di kalangan pekerja gig.

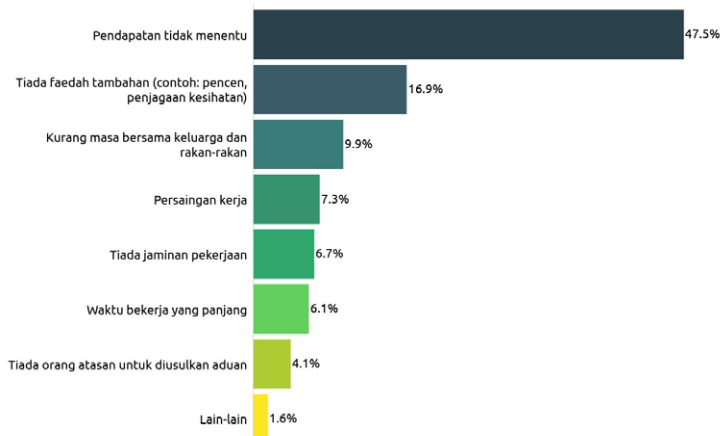
Dapatan kajian UNCDF menunjukkan bahawa waktu kerja yang fleksibel, autonomi dalam menentukan jadual kerja dan memilih pelanggan/kerja, serta penjana pendapatan tambahan menjadi daya tarikan utama ekonomi gig di kalangan tenaga kerja yang memilih untuk menyertai sektor ekonomi tersebut. Namun, keanjalan yang ditawarkan ekonomi gig juga mengakibatkan pekerja gig berdepan dengan ketidakpastian pendapatan dan tiadanya faedah pekerjaan, seperti cuti berbayar dan perlindungan kesihatan, yang menjadi dua punca utama kerisauan mereka.

Kajian tersebut juga mendedahkan pelbagai cabaran kesihatan kewangan yang dihadapi oleh pekerja gig. 80% pekerja gig tidak dapat atau merasa sukar untuk menyediakan RM1,000 sekiranya berlaku kecemasan. Dapatan tersebut lebih tinggi, berbanding Kaji Selidik Keupayaan dan Rangkuman Kewangan Bank Negara Malaysia pada tahun 2018 yang menunjukkan bahawa 52% rakyat Malaysia merasa sukar untuk menyediakan RM1,000 bagi menangani kecemasan.

Di samping itu, tiga daripada empat pekerja gig tidak mempunyai amalan menyimpan atau menabung hanya sekali-sekala, dan satu daripada dua pekerja gig mempunyai baki simpanan bawah RM500. Tinjauan Tingkah Laku Kewangan

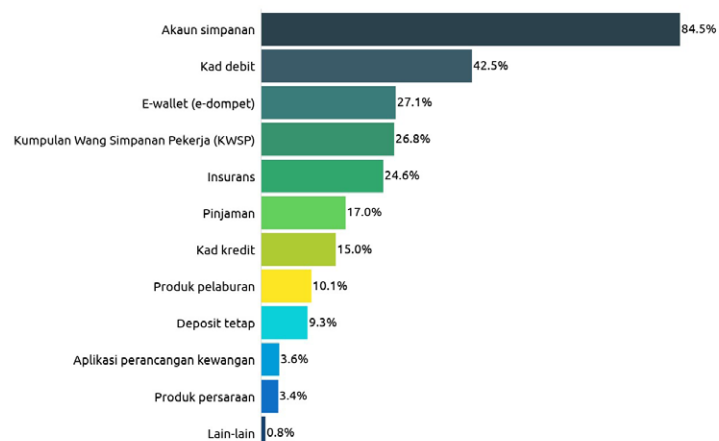
² *The Gig Economy and Financial Health - A snapshot of Malaysia and China*, Center for Financial Health, UNCDF and i3 Programme, December 2020

Kerisauan utama pekerja yang berkecimpung dalam sektor ekonomi gig



Sumber data: Tinjauan Kesihatan Kewangan Pekerja Gig, Kumpulan Wang Pembangunan Modal Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (*United Nations Capital Development Fund, UNCDF*)

Produk kewangan / skim keselamatan sosial yang digunakan para pekerja gig



Sumber data: Tinjauan Kesihatan Kewangan Pekerja Gig, Kumpulan Wang Pembangunan Modal Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (*United Nations Capital Development Fund, UNCDF*)

2018 oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit turut memperoleh hasil kajian yang serupa, di mana hanya 29% daripada dewasa bekerja dapat menyimpan lebih daripada 10% daripada pendapatan mereka. Menurut pekerja gig yang tidak mempunyai amalan menyimpan secara berkala, dua punca utama mereka gagal menyimpan adalah sumber pendapatan terhad (64%) dan terjadinya perbelanjaan tidak terjangka yang menghalang mereka daripada menabung (57%).

Dapatan kajian UNCDF juga menunjukkan bahawa walaupun majoriti pekerja gig menggunakan perkhidmatan kewangan peringkat asas seperti akaun simpanan biasa (84%), penggunaan produk kewangan yang lebih kompleks adalah terhad - insurans (25%), kad kredit (15%) dan produk pelaburan (10%). Selain itu, hanya 17% daripada pekerja gig mempunyai pinjaman dengan pihak bank, yang menandakan kesukaran akses pembiayaan di kalangan pekerja gig akibat daripada ketidakpastian pekerjaan mereka.

Perkhidmatan kewangan digital untuk pekerja gig

	Simpanan dan Belanjawan	Pinjaman	Perancangan
Temuan kajian UNCDF	<ul style="list-style-type: none"> 3 daripada 4 pekerja gig tidak mempunyai amalan menyimpan atau menabung hanya sekali-sekala. 1 daripada 2 pekerja gig mempunyai baki simpanan bawah RM500. 	<ul style="list-style-type: none"> 3 daripada 4 pekerja gig meminjam wang daripada keluarga/rakan mereka apabila timbul keperluan. Hanya 1 daripada 6 pekerja gig mempunyai pinjaman dengan bank. 	<ul style="list-style-type: none"> 4 daripada 5 pekerja gig berasa sukar untuk menyediakan RM1,000 sekiranya berlaku kecemasan. 3 daripada 4 pekerja gig tidak dilindungi mana-mana produk insurans.
Ciri-ciri produk perkhidmatan kewangan yang dapat membantu pekerja gig	<ul style="list-style-type: none"> Memberi peringatan secara berkala kepada pekerja gig agar menyisihkan sejumlah daripada pendapatan mereka untuk tujuan simpanan, terutama pada saat mereka menerima wang pendapatan mereka. Membantu pekerja gig membuat pelaburan walaupun dalam jumlah kecil untuk pulangan yang lebih tinggi berbanding akaun simpanan biasa. 	<ul style="list-style-type: none"> Membantu menyimpan rekod kerja dan pendapatan bagi memenuhi syarat kelayakan pinjaman institusi kewangan berlesen. Perkhidmatan pinjaman dalam jumlah kecil dan tanpa faedah atau dengan kadar faedah yang rendah. Tempoh bayaran balik yang fleksibel dan dapat disusun semula sesuai dengan kemampuan dan keadaan kewangan semasa pekerja gig. 	<ul style="list-style-type: none"> Produk insurans mikro yang menyediakan perlindungan untuk jangka pendek, sama ada harian, mingguan atau bulanan sesuai dengan keperluan pekerja gig. Kadar premium yang terjangkau, dengan pembayaran hanya apabila perlindungan diperlukan. Prosedur pembelian/pendaftaran dan kaedah pembayaran serta proses tuntutan yang mudah.
Contoh penyedia perkhidmatan kewangan	 	 	 

Pekerjaan Gig		Pekerjaan Konvensional
Kontrak dengan pengelola platform atau pengupah yang bersifat sementara dan terhad kepada kerja/projek masing-masing		Kontrak pekerjaan dengan majikan yang mengikat untuk jangka sederhana/panjang, daripada beberapa bulan hingga puluhan tahun lamanya
Penjanaan pendapatan melalui kerja yang dapat diselesaikan dalam jangka pendek dan dengan waktu kerja yang fleksibel		Skop kerja dan waktu kerja yang tetap seperti yang telah dipersetujui dalam kontrak pekerjaan dengan majikan
Pendapatan tidak menentu dan tergantung kepada jenis dan jumlah kerja yang diselesaikan		Pendapatan yang tetap seperti yang telah dipersetujui dalam kontrak pekerjaan dengan majikan
Tiada faedah pekerja seperti cuti tahunan/umum/sakit/bersalin berbayar, perlindungan kesihatan dan caruman skim persaraan wajib		Faedah pekerja seperti cuti tahunan/umum/sakit/bersalin berbayar, perlindungan kesihatan, dan caruman skim persaraan wajib terjamin di sisi undang-undang
Kebebasan mengatur jadual kerja sendiri serta memilih pelanggan dan/atau kerja/projek yang ingin dikerjakan		Jadual kerja, pelanggan yang dilayani, serta kerja/projek yang dikerjakan ditetapkan oleh majikan

Perkhidmatan Kewangan Digital untuk Pekerja Gig

Memandangkan perkembangan trend pekerjaan dalam sektor ekonomi gig masih agak baru di Malaysia, aspek perlindungan sosial serta keselamatan kewangan yang lain untuk pekerja gig masih belum matang dan memerlukan perhatian khusus daripada semua pihak. Melalui kerjasama dengan beberapa rakan kongsi tempatan, UNCDF sedang melaksanakan beberapa inisiatif untuk meningkatkan taraf kesihatan kewangan pekerja gig di Malaysia melalui penawaran produk simpanan, pinjaman, perlindungan insurans, pelaburan, dan lain-lain perkhidmatan kewangan yang disesuaikan dengan keperluan unik pekerja gig. Selain itu, panduan untuk meningkatkan kesejahteraan kewangan melalui perkhidmatan seperti skor kredit percuma juga akan disediakan. Inisiatif-inisiatif tersebut diharapkan dapat membantu pekerja gig untuk menyimpan dan mengembangkan wang serta mencapai matlamat kewangan mereka di samping dapat mengurus risiko kewangan secara efektif.

Sumber: United Nations Capital Development Fund (UNCDF)

Penyedia Perkhidmatan Telekomunikasi

Telekomunikasi kini telah menjadi keperluan asas bagi setiap pengguna di Malaysia tanpa mengira umur dan jantina. Ianya menjadi nadi untuk perhubungan, platform untuk transaksi membeli atau menempah barangan atas talian dan juga sumber penyebaran maklumat. Pada tahun 2019, sebanyak 4,950 aduan diterima daripada para pengguna terhadap perkhidmatan telekomunikasi di Malaysia.

Salah satu masalah yang mendapat aduan paling tinggi adalah rungutan terhadap bil telekomunikasi yang mencatatkan sebanyak 17.11% atau 847 daripada jumlah aduan. Antara isu yang diketengahkan oleh para pengguna adalah caj yang dikenakan untuk perkhidmatan yang tidak dilanggan. Malah ada juga yang mengadu mereka masih dikenakan caj walaupun mereka sudah menamatkan perkhidmatan tersebut. Segelintir pengguna mengadu bahawa mereka terpaksa membayar kepada pihak penyedia perkhidmatan walaupun mereka tidak memerlukan perkhidmatan tersebut. Malahan, perkhidmatan yang ditawarkan seringkali terputus, mengalami gangguan jaringan atau liputan. Para pengguna juga tidak berpuas hati kerana mereka terpaksa membayar untuk perkhidmatan SMS yang diterima daripada pihak ketiga yang tidak langgan oleh pengguna.

Aduan yang kedua tertinggi melibatkan kualiti perkhidmatan jaringan internet jalur lebar yang mencatatkan sebanyak 16% daripada jumlah aduan. Pengguna seringkali mengalami gangguan internet dan bayaran yang dikenakan untuk kelajuan data yang dilanggan tidak setimpal dengan perkhidmatan yang ditawarkan. Malahan, pengguna tidak dapat menggunakan perkhidmatan e-dompet kerana gangguan perkhidmatan internet di lokasi tertentu. Para pengguna yang membayar bil yang tinggi berasa terpedaya kerana mendapat perkhidmatan yang tidak setimpal dengan bayaran yang dikenakan.

Di samping itu, perkhidmatan pelanggan pula menerima aduan sejumlah 10.51% daripada keseluruhan aduan. Rata-rata pengadu bersungut tentang perkhidmatan pelanggan yang mengambil masa yang terlalu lama. Malahan, terdapat juga situasi di mana tiada tindakan yang diambil sehingga pengguna perlu menunggu berbulan-bulan lamanya. Ada juga pengadu yang dimaklumkan bahawa tiada rekod aduan, walaupun aduan telah dibuat sebelumnya. Bagi kes sebegini, FOMCA menasihatkan para pengguna supaya sentiasa mencatatkan maklumat yang lengkap dengan siapa dan tarikh perbualan dengan penyedia perkhidmatan itu berlangsung. Simpan sebarang resit atau salinan borang untuk rujukan dan bukti sekiranya diperlukan kelak.

Apabila pengguna mendapati perkhidmatan yang diberikan oleh sesebuah penyedia perkhidmatan telekomunikasi tidak memuaskan, mereka akan segera menamatkan perkhidmatan tersebut dan bertukar kepada penyedia perkhidmatan telekomunikasi yang baru. Walau bagaimanapun, proses ini bukanlah mudah memandangkan 8% daripada aduan yang diterima adalah mengenai penamatan perkhidmatan.

Ada pengadu yang ingin menamatkan perkhidmatan dipaksa untuk membayar penalti walaupun alasan yang munasabah diberikan. Antaranya, pihak penyedia perkhidmatan tidak menerima alasan seperti liputan tidak begitu baik di kawasan tempat tinggal atau kerja, walaupun isu sebegini boleh diperiksa kesahihannya dengan mudah. Terdapat juga kes pengguna dikenakan bayaran walaupun perkhidmatan mereka sudah ditamatkan dengan alasan mereka tidak mempunyai surat yang mengesahkan penamatan perkhidmatan. Pengguna terpaksa menjelaskan bayaran yang tertunggak dan sekiranya tidak dijelaskan, rekod kredit pengguna berkemungkinan akan terjejas.

FOMCA ingin mengingatkan para pengguna supaya menyimpan segala dokumen atau surat penamatan kontrak dengan baik untuk melindungi para pengguna daripada dikenakan bayaran tunggakan. Pihak Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia Malaysia (SKMM) juga harus lebih tegas dalam melindungi pengguna dengan mewajibkan semua penyedia perkhidmatan telekomunikasi untuk mengeluarkan surat penamatan kontrak sebaik saja pengguna menamatkan perkhidmatan telekomunikasi tersebut.

Aduan mengenai perkhidmatan yang tidak dilanggan pula mencatatkan 7.78% daripada jumlah aduan. Pengguna mengadu bahawa mereka dikenakan bayaran untuk penambahan automatik (auto reload) dan juga nada panggilan yang mereka tidak langgan. Para pengguna juga dikenakan bayaran oleh penyedia perkhidmatan untuk SMS, permainan atas talian serta dalam melindungi pengguna dengan mewajibkan semua pengguna. Yang menghairankan, pihak ketiga boleh berurusan dengan pihak penyedia perkhidmatan tanpa bertanya pada pelanggan untuk mendapatkan nombor telefon pengguna. Pihak SKMM perlu memainkan peranan yang lebih penting dalam menjamin kepentingan para pengguna. SKMM perlu mengambil tindakan yang sewajarnya terhadap pihak ketiga yang mendapatkan nombor telefon tanpa kebenaran pengguna. FOMCA menasihatkan para pengguna supaya melaporkan kepada SKMM sekiranya mereka masih dikenakan bayaran untuk perkhidmatan yang tidak dilanggan.

Aduan mengenai maklumat yang mengelirukan turut mencatatkan sebanyak 6% daripada jumlah aduan. Rata-rata pengguna mengadu iklan penyedia perkhidmatan mengelirukan pengguna dengan beberapa pakej untuk meningkatkan langganan mereka. Setelah pengguna melanggan pakej tersebut, mereka sedar maklumat yang terdapat dalam iklan adalah berlainan dengan maklumat yang terdapat dalam laman sesawang penyedia perkhidmatan.

Selain itu, aduan mengenai tuntutan pemulangan bayaran dan isu kawasan liputan, masing-masing mencatatkan 5.78% dan 5.56% daripada jumlah aduan. FOMCA sangat mengharapkan agar pihak SKMM dapat mengawasi semua penyedia perkhidmatan telekomunikasi di Malaysia agar perkhidmatan yang mereka berikan adalah berkualiti dan setaraf dengan yuran bulanan yang dikenakan. Pengguna pula hendaklah memainkan peranan sebagai pengguna bijak dengan meneliti syarat pakej telekomunikasi yang ditawarkan dan melayari laman sesawang mereka terlebih dahulu sebelum membuat perjanjian langganan.

Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)



Perlindungan bagi Pemegang Sijil Takaful dan Polisi Insurans

Pengendali Takaful dan syarikat insurans kini semakin inovatif dengan menawarkan pelbagai pakej untuk disesuaikan dengan segmen masyarakat yang berbeza berdasarkan kepada keperluan dan pendapatan. Tujuan mereka adalah sama iaitu menyediakan perlindungan sekiranya berlaku sesuatu yang tidak dijangka. Tetapi bagaimana jika sesuatu yang tidak dijangka menimpa penyedia takaful atau insurans anda?

Jangan kluatir! Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) menyediakan perlindungan automatik kepada pemilik polisi insurans dan sijil takaful di bawah Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans untuk manfaat yang layak sehingga RM500,000 sekiranya ahli penginsurans PIDM muflis. Ahli penginsurans PIDM terdiri daripada syarikat insurans yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan (FSA) 2013 dan pengendali takaful yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013.

Untuk layak mendapat perlindungan, sijil takaful atau polisi insurans mesti dikeluarkan di Malaysia oleh ahli penginsurans dan didenominasi dalam Ringgit Malaysia.



Jadual di bawah menunjukkan contoh manfaat takaful atau insurans yang dilindungi PIDM:

Manfaat Yang Dilindungi	Had Maksimum
Kematian dan manfaat berkaitan	RM500,000
Hilang upaya kekal	RM500,000
Penyakit kritikal	RM500,000
Perbelanjaan perubatan	100% daripada perbelanjaan yang ditanggung
Nilai serahan	RM500,000
Kehilangan atau kerosakan kepada harta benda	RM500,000 bagi setiap harta

Tuntutan pihak ketiga yang layak, dividen tunai, anuiti/pendapatan persaraan, pendapatan hilang upaya dan bayaran balik sumbangan/premium prabayar juga dilindungi.

Manfaat yang dilindungi di bawah sijil atau polisi seseorang individu, dan sijil atau polisi kumpulan dikira secara berasingan dalam mencapai had maksimum, dengan itu menambah nilai manfaat bagi pemilik sijil dan polisi. Selain daripada itu, manfaat takaful dan insurans yang sama dengan ahli penginsurans berbeza juga dilindungi secara berasingan.

Jadual di bawah menerangkan perkara ini dengan lebih lanjut:

	Polisi Kemalangan Peribadi Kumpulan	Polisi Hayat	Polisi Kemalangan Peribadi
Pemilik Polisi	Syarikat A	Encik Lim	Encik Lim
Syarikat insurans	XYZ Insurance	XYZ Insurance	XYZ Insurance
Peristiwa risiko	Kematian	Kematian	Kematian
Orang yang diinsuranskan	Encik Lim	Encik Lim	Encik Lim
Jumlah yang diinsuranskan	RM200,000	RM300,000	RM300,000
Amaun yang dilindungi oleh PIDM	RM200,000	Terhad pada RM500,000	
Jumlah yang dilindungi oleh PIDM	RM700,000		



“Manfaat yang dilindungi di bawah sijil atau polisi seseorang individu, dan sijil atau polisi kumpulan dikira secara berasingan dalam mencapai had maksimum, dengan itu menambah nilai manfaat bagi pemilik sijil dan polisi.”

Berdasarkan jadual, jumlah yang dilindungi adalah RM700,000 kerana amaun yang diinsuranskan oleh Polisi Kemalangan Peribadi dan Polisi Hayat Encik Lim dengan XYZ Insurance digabungkan berdasarkan kepada “penginsurans, pemilik polisi, peristiwa risiko dan orang diinsuranskan yang sama”. Sekiranya Encik Lim ingin mendapatkan perlindungan penuh bagi manfaat takaful atau insuransnya, beliau boleh membeli sijil takaful atau polisi insurans daripada ahli penginsurans yang berbeza.

PIDM melindungi manfaat takaful dan insurans anda sekiranya sesebuah ahli penginsurans muflis dengan dua cara:

- PIDM akan membuat pembayaran bagi manfaat yang dilindungi kepada pemilik sijil atau polisi apabila berlaku tuntutan, kematangan atau serahan sijil takaful atau polisi insurans. Sebarang tuntutan adalah tertakluk kepada syarat-syarat dan had yang dinyatakan dalam kontrak takaful atau polisi.
- PIDM juga boleh menguruskan pemindahan sijil takaful atau polisi insurans daripada ahli penginsurans yang muflis kepada ahli penginsurans lain bagi memastikan kesinambungan perlindungan bagi pemilik sijil takaful atau polisi insurans.

Walaupun anda tidak perlu memohon atau membayar untuk mendapatkan perlindungan PIDM, adalah penting untuk mengetahui batasan had dan manfaat, supaya anda boleh membuat pilihan yang tepat mengenai produk takaful dan insurans.

Untuk mengetahui sama ada sesebuah syarikat insurans atau pengendali takaful adalah ahli PIDM, semak untuk tanda keahlian PIDM. Senarai ahli penginsurans PIDM juga boleh didapati di laman web PIDM.

Hubungi PIDM untuk maklumat lanjut tentang PIDM dan sistem perlindungan yang ditadbir di talian **1800-88-1266** atau layari www.pidm.gov.my.

Sumber: Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM)

Bijak Wang Pilihan Saya

PERLINDUNGAN YANG MAMPU DAN MUDAH UNTUK SEMUA

Perlindungan Tenang menawarkan perlindungan kepada pemegang polisi serta keluarga dalam menghadapi peristiwa yang tidak dijangka

JADIKAN PERLINDUNGAN TENANG SEBAHAGIAN DARIPADA PENGURUSAN KEWANGAN PERIBADI ANDA

MUDAH

- Mudah difahami
- Bayaran tuntutan terus kepada pemegang polisi atau penama

MAMPU

- Premium/caruman serendah RM1.00 sebulan
- Pelan boleh diperbaharui setiap tahun

PROSES TUNTUTAN YANG MUDAH & RINGKAS

- Tuntutan yang lengkap akan dibayar dalam tempoh lima (5) hari bekerja

SENANG UNTUK DIBELI/DISERTAI

- Beli terus daripada syarikat insurans / pengendali takaful, melalui internet atau wakil
- Juga boleh didapati di cawangan bank terpilih, kaunter Pos Malaysia dan melalui syarikat pengendali telefon mudah alih



PERLINDUNGAN TENANG MENYEDIAKAN JARINGAN KESELAMATAN KEWANGAN MAMPU MILIK UNTUK ANDA SEISI KELUARGA

Untuk maklumat lanjut, sila layari www.mycoverage.my