



Pantau Perbelanjaan Kewangan Anda



di dalam
RINGGIT
bulan ini

ISSN 2180-3684



- Pinjaman Perumahan
- Tip Pengurusan Kad Kredit
- Berjimat semasa Melancong
- Insurans Motor - Kereta Persendirian
- Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang
Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Yu Kin Len
Siti Rizadiana binti Rahmat
Sharala Devi Thayakaran

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan.

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076

E-mel : fomca@fomca.org.my
Web : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel : 03-2698 8044
Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crrc.org.my
Web : www.crrc.org.my

Dicetak oleh:
فوجيتسک اساسن جاپي (مليسيا) ستدیزرن بوجد
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.



Pantau Perbelanjaan Kewangan Anda

Sekiranya pada setiap bulan anda mendapati bahawa anda telah berbelanja melebihi daripada yang sepatutnya, atau anda tidak dapat menyimpan sepertimana yang diharapkan, mungkin ini adalah masa untuk memantau perbelanjaan anda.

Mengawal perbelanjaan merupakan asas untuk mencapai kejayaan kewangan. Jika anda tahu dengan jelas bagaimana untuk membelanjakan wang anda, maka anda mungkin dapat mencapai matlamat jangka pendek anda iaitu membayar segala perbelanjaan asas.

Seterusnya, anda berkemungkinan besar tidak dapat mencapai matlamat jangka panjang anda kerana tidak menyimpan kewangan yang cukup. Apa yang lebih serius, sekiranya anda menghadapi sebarang krisis atau kecemasan seperti penyakit, kemalangan atau kehilangan pekerjaan, anda akan menghadapi masalah kewangan yang sangat serius.

Begitu juga jika anda tahu tentang

perbelanjaan wang anda, maka anda boleh merancang kewangan dengan lebih ketat jika perlu. Anda juga dapat merancang dengan teliti untuk mencapai gaya hidup yang anda inginkan dan memperuntukkan kewangan anda seperti perancangan anda sama ada untuk pelaburan, pembelian saham, persaraan atau pendidikan anak di universiti.

Pengurusan kewangan amat penting pada masa ini kerana kesan inflasi akan menyusutkan nilai aset anda. Begitu juga hasrat kerajaan untuk mengurangkan subsidi yang menyebabkan harga barang akan naik dan menunjukkan harga sebenar di pasaran. Kerajaan juga akan memperkenalkan Cukai Barang dan Perkhidmatan (GST) pada masa akan datang. Justeru, perancangan perbelanjaan menjadi lebih kritikal bagi kejayaan kewangan kita.

Apabila anda mengetahui dengan jelas tentang berapa jumlah dan tujuan perbelanjaan anda, maka anda boleh menilai perbelanjaan anda secara



Dengan matlamat yang jelas, anda boleh menyediakan belanjawan yang lebih realistik dengan mengurangkan perbelanjaan bagi perkara-perkara yang dianggap tidak penting.

kritikal. Matlamat anda adalah membuat keputusan yang rasional dan bijak tentang bagaimana duit anda dibelanja.

Dengan matlamat yang jelas ini, anda boleh menyediakan belanjawan yang lebih realistik dengan mengurangkan perbelanjaan bagi perkara-perkara yang dianggap tidak penting. Anda juga boleh menganalisis perbelanjaan anda dan mengambil tindakan yang sewajarnya. Sebagai contoh, sekiranya anda mendapati anda berbelanja terlalu tinggi untuk hiburan, mungkin anda boleh mencari jalan untuk mengurangkan perbelanjaan hiburan itu. Pada masa jangka panjang, kawalan perbelanjaan akan menanam disiplin dalam diri anda dalam berbelanja dan menabung mengikut belanjawan anda.

Dalam penyediaan belanjawan, anda akan menentukan keutamaan dalam merancang peruntukan kewangan anda. Peruntukan ini pula akan ditentukan oleh matlamat jangka pendek dan jangka panjang anda. Oleh kerana duit anda adalah terhad, maka anda terpaksa menentukan keutamaan anda dan ini akan mempengaruhi perbelanjaan anda.

Sebagai contoh, sekiranya anda ingin berjimat sebanyak RM30,000 untuk membayar pendahuluan rumah pertama yang akan dibeli dalam tempoh tiga tahun akan datang, anda terpaksa menyimpan sekurang-kurangnya RM830 sebulan. Jika pendapatan anda adalah RM3,500, maka untuk mendapatkan pendahuluan rumah sahaja, anda terpaksa menyimpan RM830; bagaimana pula dengan matlamat lain seperti ingin berumah tangga pada masa hadapan, ingin memulakan keluarga dan ingin berjimat untuk persaraan dan sebagainya.

Untuk mencapai matlamat-matlamat ini, ia akan memberi kesan langsung kepada jumlah yang boleh anda belanja pada bulan tersebut. Persoalannya, adakah anda akan berbelanja mengikut belanjawan atau berbelanja lebih sehingga menjaskan matlamat jangka panjang anda.

Dalam menyimpan rekod, anda harus mengkategorikan perbelanjaan anda. Satu cara

mengkategorikan adalah kategori perbelanjaan tetap dan perbelanjaan boleh ubah. Seterusnya perbelanjaan boleh dikategorikan pula kepada mesti dan tidak mesti. Sebagai contoh:

- Perbelanjaan tetap dan mesti – sewa rumah, ansuran kereta, wang yang dihantar kepada ibu bapa
- Tetap dan tidak mesti – yuran kelab golf
- Boleh ubah dan mesti – makan minum, bil utiliti, petrol kereta
- Boleh ubah dan tidak mesti – makan di tempat mahal dengan kawan, hiburan

Seterusnya anda harus mulakan satu diari harian. Setiap kali anda berbelanja, anda harus merekodkan:

- Jumlah yang dibayar
- Barang yang dibeli
- Tarikh pembelian

Terdapat pelbagai cara untuk merekodkan data termasuk menggunakan buku nota, telefon bimbit dan perisian komputer seperti excel. Yang penting sekali, anda mesti secara konsisten memasuki data selepas perbelanjaan anda. Seberapa yang boleh pada setiap hari, anda harus mengkaji perbelanjaan hari tersebut dan memastikan setiap perbelanjaan anda telah direkod.

Seterusnya yang penting juga, pada hujung bulan anda harus menganalisis data tersebut. Adakah anda berbelanja mengikut belanjawan yang telah anda tetapkan? Di manakah anda telah berbelanja lebih? Apakah anda perlu lakukan untuk mengawal perbelanjaan tersebut pada masa akan datang?

Dengan membuat penyesuaian dalam perbelanjaan anda, anda dapat mendisiplinkan diri untuk mengikuti belanjawan dan mencapai matlamat kewangan anda.

Sudah tentu mengawasi perbelanjaan bukanlah mudah dan merupakan sesuatu yang dianggap leceh dan menyusahkan. Akan tetapi manfaat daripada usaha ini jauh mengatasi sebarang kesusahan yang anda hadapi dalam mengawasi perbelanjaan anda.

Pinjaman Perumahan

Membeli rumah memang menyeronokkan.

Mungkin ia adalah barang paling berharga yang dibeli seumur hidup.



Memahami langkah-langkah yang terlibat dalam pinjaman perumahan boleh membantu anda menjimatkan masa dan mengelakkan keraguan dan keresahan. Berikut adalah beberapa isu yang berkaitan dengan pembelian rumah dan langkah-langkah utama yang perlu dilakukan.

Membeli Rumah

Jika anda ingin membeli rumah yang masih dalam pembinaan, anda perlu mengkaji latar belakang pemaju berkenaan. Anda hendaklah memastikan bahawa pemaju:

- Mempunyai lesen sah (belum luput) yang dikeluarkan oleh Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan.
- Mempunyai lesen pengiklanan dan permit jualan sah yang dikeluarkan oleh pihak berkuasa tempatan.

Anda berhak bertanya kepada pemaju maklumat mengenai lesen dan permit tersebut. Anda juga boleh merujuk kepada Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan untuk mendapatkan maklumat lanjut. Pemaju yang mempunyai rekod yang baik akan mengurangkan risiko projek perumahan terbengkalai.

Tabungan

Anda hendaklah mempunyai simpanan peribadi yang mencukupi untuk menjelaskan bayaran muka dan kos sampingan yang lain. Anggaran yang bijak ialah di antara 10%-20% daripada harga rumah sebagai bayaran muka dan di antara 3%-5% lagi adalah sebagai kos sampingan, seperti bayaran guaman dan duti setem.

Mencari Pembiaya Pembelian Rumah

Buat tinjauan dan perbandingan terhadap produk pinjaman yang terdapat di pasaran sebelum memilih

institusi pembiaya pembelian rumah anda. Sila ambil ingatan bahawa, setelah mengambil pinjaman perumahan, anda akan sering berurusan dengan institusi kewangan berkenaan untuk tempoh yang begitu lama. Oleh itu, anda perlu mengambil kira faktor-faktor lain dan tidak tertarik kepada kadar faedah yang rendah sahaja.

Memohon Pinjaman: Dokumen Yang Perlu Dikemukakan

Anda perlu menyediakan dokumen-dokumen asas berikut sebelum institusi kewangan memproses permohonan anda:

- Satu salinan kad pengenalan atau pasport anda.
- Slip gaji untuk 3 bulan yang terkini.
- Penyata cukai pendapatan (borang J) yang terkini atau borang EA.
- Dokumen perjanjian jual beli/resit pembayaran deposit atau tempahan/ surat tawaran daripada pemaju.
- Satu salinan surat hak milik tanah (jika ada).
- Penyata bank 6 bulan terdahulu (wajib jika tiada slip gaji/borang J/EA)/buku akaun simpanan/resit simpanan tetap.
- Laporan penilaian harta (untuk rumah sudah siap).
- Jika anda bekerja sendiri, anda perlu melampirkan dokumen pendaftaran perniagaan, penyata bank untuk 3 bulan terakhir, penyata kewangan terkini dan dokumen lain yang boleh menyokong sumber pendapatan anda. Walau bagaimanapun, sesetengah institusi kewangan mungkin memerlukan dokumen sokongan tambahan.

Selepas bersetuju untuk menerima surat tawaran pinjaman, anda perlu melantik seorang peguam untuk menyiapkan dokumentasi pinjaman. Biasanya, anda akan memilih peguam daripada senarai panel peguam yang disediakan oleh institusi kewangan tersebut. Sebahagian daripada dokumen ini akan dikemukakan

Setiap institusi kewangan menawarkan pakej pinjaman yang berbeza. Anda perlu meneliti semua ciri-ciri yang terdapat pada pakej pinjaman dan tidak hanya membuat keputusan berdasarkan kepada satu ciri tertentu sahaja.

kepada jabatan kerajaan berkenaan untuk pendaftaran dan Pejabat Setem untuk pembatalan setem.

Selepas proses di atas selesai, dokumen-dokumen berdaftar ini hendaklah diserahkan kepada institusi kewangan berkenaan dan anda akan diberikan satu salinan Perjanjian Pinjaman. Pada amnya, masa yang diambil untuk menyiapkan dokumentasi yang melibatkan proses undang-undang ini adalah tidak melebihi 6 bulan.

Fi Dan Caj

Anda juga dikehendaki menjelaskan kos-kos berkaitan seperti fi perkhidmatan profesional dan caj yang dikenakan oleh agensi kerajaan yang berkaitan. Jenis caj dan jumlah caj yang dikenakan akan berubah dari semasa ke semasa. Anda perlu berjumpa dengan pegawai institusi kewangan anda untuk mendapatkan nasihat lanjut dan mengadakan perbincangan jika ada sebarang kemusykilan berhubung dengan jenis fi dan khidmat guaman.

Margin Pembiayaan

Jumlah pembiayaan yang disediakan oleh institusi kewangan bergantung kepada nilai pasaran (bagi rumah sudah siap sahaja) atau harga belian rumah, mengikut mana yang lebih rendah. Margin pembiayaan mungkin dipengaruhi oleh faktor-faktor berikut:

- Jenis hartanah
- Lokasi harta tanah
- Umur peminjam
- Jumlah pendapatan peminjam

Walau bagaimanapun, Bank Negara Malaysia mengehadkan margin pembiayaan sehingga 70% bagi kemudahan pembiayaan rumah ketiga. Kemudahan pembiayaan bagi pembelian rumah pertama dan kedua tidak tertakluk dengan dasar ini dan pembeli boleh terus mendapatkan pembiayaan bagi pembelian tersebut bergantung kepada dasar kredit dalaman sesebuah bank.

Dalam Bajet 2011, kerajaan telah memperkenalkan ‘Skim Rumah Pertamaku’ melalui Cagamas bagi membantu golongan muda yang berpendapatan kurang daripada RM3,000 sebulan memiliki rumah dengan pembiayaan 100% bagi rumah berharga di bawah

RM220,000.

Tempoh Pinjaman

Tempoh pinjaman boleh ditetapkan untuk sebarang tempoh asalkan tidak melebihi 30 tahun atau sehingga peminjam mencapai umur 65 tahun (atau sebarang umur lain yang ditentukan oleh institusi kewangan), mengikut mana yang dahulu.

Ciri-Ciri Pinjaman

Setiap institusi kewangan menawarkan pakej pinjaman yang berbeza. Anda perlu meneliti semua ciri yang terdapat pada pakej pinjaman dan tidak hanya membuat keputusan berdasarkan kepada satu ciri tertentu sahaja. Kadar faedah hanyalah satu faktor yang perlu dipertimbangkan tetapi ciri-ciri lain seperti terma pembayaran balik yang fleksibel boleh menjadikannya seimbang, malah mungkin lebih menjimatkan. Umumnya, pakej pinjaman yang ditawarkan oleh institusi kewangan sama ada berbentuk pinjaman berjangka, kemudahan overdraf atau kombinasi kedua-duanya.

Pengiraan Kadar Faedah Berasaskan Baki Harian Berbanding Dengan Baki Bulanan

Bergantung kepada produk yang ditawarkan, institusi kewangan mungkin mengenakan kadar faedah yang dikira berdasarkan baki harian atau baki bulanan. Bagi pinjaman yang berdasarkan baki harian, kadar faedah dikira setiap hari, manakala pinjaman yang berdasarkan baki bulanan pula, faedah dikira sebulan sekali berdasarkan kepada baki pada bulan lepas. Dalam kedua-dua keadaan, jumlah pinjaman pokok akan dapat dikurangkan setiap kali bayaran ansuran dibuat.

Skim Bayaran Berperingkat

Di bawah skim ini, jumlah pembayaran balik adalah rendah di peringkat awal pinjaman tetapi beransur-ansur meningkat pada tahun-tahun berikutnya. Kaedah ini akan memberi peluang kepada pembeli rumah untuk mengurangkan beban pembayaran di peringkat awal supaya lebih banyak wang dapat digunakan untuk tujuan lain. Apabila pendapatan pembeli meningkat, kemampuan kewangan peminjam akan turut

meningkat. Sekali gus ini membolehkan pembeli membuat pembayaran balik pada tahap yang lebih tinggi. Skim pembayaran berperingkat sesuai untuk pembeli rumah yang ingin membeli rumah yang lebih mewah tetapi dihalang oleh keupayaan membayar balik pada peringkat awal.

Pembayaran Awal Terhadap Sebahagian Daripada Pinjaman

Ramai peminjam berasa ada baiknya memendekkan tempoh pinjaman dengan membuat pembayaran lebih awal terhadap sebahagian daripada baki pinjaman melalui lebihan wang tabungan atau bonus tahunan. Pada amnya, jumlah pembayaran lebih awal untuk sebahagian daripada pinjaman ini boleh dibuat dalam apa-apa jumlah. Walau bagaimanapun, sesetengah institusi kewangan mungkin mengehadkan jumlah yang boleh dibuat pembayaran awal, manakala ada juga yang mungkin mengenakan penalti. Pengurangan caj faedah yang amat berkesan ialah dengan membuat pembayaran lebih awal pada tahun-tahun awal tempoh pinjaman.

Dokumentasi

Dokumen utama untuk permohonan pinjaman perumahan ialah Perjanjian Pinjaman. Perjanjian Pinjaman ialah kontrak yang ditandatangani di antara peminjam dengan institusi kewangan. Perjanjian Pinjaman mengandungi peruntukan utama seperti terma-terma pinjaman, pinjaman pokok, kadar faedah, kadar faedah ingkar, caj penalti dan syarat pembayaran balik. Ia turut menghuraikan kewajipan peminjam dan pembiaya serta hak-hak dan bentuk tindakan setiap pihak sekiranya berlaku pelanggaran syarat-syarat perjanjian.

Dokumen-dokumen lain yang memerlukan tandatangan anda ialah "Surat Ikatan Serah Hak", "Dokumen-dokumen Cagaran" dan "Surat Kuasa Wakil". Anda juga perlu mengetahui bahawa sepanjang tempoh pinjaman tersebut, rumah anda telah dicagarkan kepada institusi kewangan berkenaan (iaitu institusi kewangan mempunyai tuntutan ke atas rumah anda). Sama ada anda membeli rumah sudah siap atau masih dalam pembinaan, anda perlu meminta penjelasan daripada peguam anda mengenai peruntukan-peruntukan utama yang terkandung di dalam perjanjian serta implikasinya.

Laporan Penilaian

Laporan penilaian mungkin diperlukan jika anda membeli rumah yang telah siap dibina daripada pemiliknya. Institusi kewangan akan melantik penilai hartaanah daripada senarai panel penilai untuk membuat penilaian. Fi nilai yang dikenakan untuk khidmat ini bergantung kepada nilai hartaanah.



Insurans

Insurans merupakan perkara yang amat penting apabila anda membeli rumah kerana ia memberi anda dan orang yang disayangi ketenangan fikiran dalam bentuk jaminan kewangan jika berlaku kemalangan atau kematian.

Terdapat dua jenis insurans penting untuk dipertimbangkan:

- **Polisi Insurans Pemilik Rumah/Kebakaran -** Insurans jenis ini menyediakan perlindungan untuk rumah anda terhadap malapetaka seperti banjir, kebakaran, rusuhan, petir dan kerosakan akibat perbuatan khianat.
- **Insurans Nyawa Gadai Janji** Insurans jenis ini memastikan pembayaran penuh ke atas baki belum jelas pinjaman bila berlaku hilang upaya atau kematian. Premium biasanya telah diambil kira dalam jumlah pinjaman dan diagihkan mengikut tempoh pinjaman.

Pengeluaran Pinjaman

Institusi kewangan akan mengeluarkan pinjaman (membuat pembayaran) setelah mendapat nasihat daripada pihak peguam bahawa proses perundungan telah sempurna dan dokumen pinjaman adalah lengkap. Dengan ini, anda akan dimaklumkan mengenai tarikh dan jumlah pembayaran ansuran pertama yang perlu dibuat.

Sumber : Bank Negara Malaysia



Tip Pengurusan Kad Kredit

Bukan orang muda sahaja yang mendapati diri mereka terperangkap di dalam situasi begini. Malah, orang dewasa yang berfikiran cukup matang juga tergoda dengan kemudahan kredit ini.

“Pandai gunakan kad kredit?” Alangkah peliknya soalan ini – takkan saya tak tahu! Senang sahaja: Apabila membeli, berikan kad kredit kepada juruwang, kemudian hanya perlu tandatangan pada resit yang diberikan (kadang-kadang saya tak perlu tandatangan pun, hanya lambai dan pergi!). Jika saya sentiasa membayar jumlah minimum bulanan, banyak pula kredit percuma yang diperolehi. Saya juga tak perlu risau jika perbelanjaan kad saya sudah sampai ke tahap maksimumnya. Syarikat pengurusan kad kredit itu tentu akan menambahkan had kredit saya, dan syarikat-syarikat lain pula pasti akan menawarkan kad-kad yang lain sehingga saya pun tidak terdaya untuk menggunakan semuanya!

Adakah anda sering mendengar kata-kata seperti ini? Sudah tentu. Perkara ini bukanlah sesuatu yang menghairankan kerana inilah pendekatan yang diambil oleh berjuta-juta pengguna kad plastik ini, seolah-olah membeli barang merupakan kegiatan yang sungguh mudah. Awas! Pengurusan kewangan yang sebegini telah memudaratkan kebanyakan keluarga. Apatah lagi dengan kenaikan harga barang-barang yang tidak selari dengan jumlah pendapatan. Kebanyakan rakyat Malaysia terpaksa berbelanja melebihi daripada kemampuan masing-masing. Hutang kad kredit mungkin kelihatan seperti perkara yang agak kecil tetapi ia boleh menimbulkan masalah yang jauh lebih besar sekiranya tidak berhati-hati.

Fakta tentang Kad Kredit

Pertama, anda hendaklah betul-betul memahami bagaimana kad plastik berfungsi. Anda diberi jumlah kredit, dengan had maksimum yang boleh dicaj kepada kad – “had kredit”. Setiap kali kad ini dicaj melalui sebarang perbelanjaan (transaksi), kredit kita berkurangan. Penyata bulanan yang diterima memberi kita pilihan, sama ada untuk membayar baki sepenuhnya, atau hanya bayaran minimum bulanan (tidak digalakkan). Apabila kita membuat pembayaran bulanan kepada bank yang mengeluarkan kad, had kredit maksimum dikembalikan. Walau bagaimanapun, pemegang-pemegang kad kredit seringkali hanya

membayar jumlah faedah dan bayaran minimum baki pokok yang terhutang, dan tidak akan membayar sepenuhnya baki hutang kad kredit mereka.

Perangkap Belanja

Bagaimana agaknya seseorang itu boleh “terperangkap” dengan hutang? Bagi golongan muda, penyakit berhutang ini mungkin bermula dengan cara yang tidak diduga. Di kolej atau pusat pengajian tinggi, sebahagian besar daripada mereka diberi kad kredit tambahan oleh ibu bapa mereka. Banyak pula barang-barang yang perlu dibeli (contohnya, kasut serta pakaian jenama, i-Pod, beg dan barang fesyen yang “cun” dan paling terkini) dan pesta hiburan atau aktiviti sosial yang penting untuk dihadiri! Bukankah amat leceh dan menyusahkan untuk meminta daripada ibu bapa setiap kali duit tambahan diperlukan (bukankah membazir wang untuk membayar kos telefon lagi?). Jadi, cara yang termudah dan tercepat – **Caj sahaja dengan kad kredit!**

Mungkinkah pelajar yang berani berhutang ini terlalu yakin bahawa mereka akan memperoleh gaji yang tinggi setelah tamat pengajian kelak. Mereka berpendapat bahawa hutang itu akan luput dalam jangkamasa yang singkat. Malangnya, ramai graduan mendapati realiti masa hadapan mereka jauh berbeza daripada apa yang telah dijangkakan. Kini mereka sudah selesa dengan bilangan baki bulanan tersebut dan sedar bahawa mereka telah terperangkap: hutang yang terus meningkat, yang tidak sesuai dengan pendapatan mereka yang ala kadar.

Bukan orang muda sahaja yang mendapati diri mereka terperangkap di dalam situasi begini. Malah, orang dewasa yang berfikiran cukup matang juga tergoda dengan kemudahan kredit ini. Banyak iklan memaparkan produk baru dan canggih yang kononnya “ganjaran” kepada anda! Ya, amat sukar bagi anda untuk menolak tawaran hebat seperti barang-barang rekreasi, pakaian dan gajet-gajet termoden yang sering diberikan.

Dalam situasi lain pula, golongan yang tiada pekerjaan juga boleh terjerumus dalam hutang kredit kad – apabila wang simpanan habis, kad kredit pula dijadikan kemudahan untuk menyara keperluan sehari-hari. Akan tetapi, apabila mereka mula bekerja semula, mereka mendapati bahawa kad kredit mereka sudah mencapai had maksimum; akibatnya pembayaran balik menjadi satu bebanan yang besar buat mereka.

Walaupun anda mungkin tidak mahu berfikiran negatif, namun anda tidak dapat mengelakkan masalah kewangan sekiranya sering tidak mengendahkan realiti yang berlaku. Kemerosotan ekonomi membuatkan ramai orang terdesak dan terjatuh dalam beban kewangan. Hanya mereka yang telah membuat persediaan untuk menghadapi situasi yang kurang baik sebegini akan dapat bertahan di dalam suasana yang sukar. Apakah yang harus dilakukan untuk mengelakkan diri anda daripada menjadi sebahagian daripada angka statistik yang menyedihkan ini?

Cara Pembayaran Balik Hutang Kad Kredit

Jika anda hanya membayar jumlah faedah kad kredit setiap bulan dan ingin melunaskan hutang kad kredit anda, langkah pertama adalah dengan menganalisis pendapatan dan perbelanjaan bulanan anda. Pendapatan ditolak jumlah perbelanjaan. Bakinya digunakan untuk membayar hutang kad kredit.

Langkah kedua: Hentikan transaksi menggunakan kad kredit. Bekukan penggunaan kad kredit anda. Buat pembayaran secara tunai. Kemudian senaraikan hutang kad-kad kredit yang masih ada. Kenal pasti kad yang mengenakan caj kewangan yang paling tinggi. Mungkin anda berpeluang untuk memindahkan baki daripada kad berfaedah tinggi kepada kad yang menawarkan kos yang lebih rendah (tentukan anda membaca semua maklumat yang diberi supaya tidak dikenakan kos yang tersembunyi).

Seterusnya, susun kad-kad kredit anda mengikut kadar caj kewangan. Gunakan baki pendapatan untuk membayar balik kad kredit yang mempunyai hutang paling tinggi. Setelah hutang kad yang paling tinggi itu selesai, tutup akaun tersebut dan musnahkan kad kredit itu. Kemudian ubahkan fokus anda kepada kad kredit yang seterusnya; teruskan langkah-langkah di atas sehingga semua hutang anda telah selesai. Sebaik sahaja hutang kad kredit anda luput, hanya simpan beberapa kad sahaja – hanya dua atau tiga untuk penggunaan yang boleh dikawal.

Cara Penggunaan Kad Kredit Yang Baik

Setelah menyelesaikan semua hutang kad kredit, barulah anda boleh mempertimbangkan cara penggunaan kad-kad kredit tersebut dengan betul. Kad

kredit ini sebenarnya alat pengurusan wang yang sungguh berkesan jika digunakan dengan waras. Kita harus melihat kepada contoh pengguna yang berjaya menguruskan kewangan mereka dengan menggunakan kad kredit.

Pendekatan terpenting dalam penggunaan kad kredit adalah tanggungjawab anda untuk membayar jumlah baki dalam penyata anda setiap bulan. Bayangkan kad kredit itu sebagai wang tunai yang disimpan setiap bulan bagi barang-barang yang dicaj. Dengan perumpamaan ini, anda tidak akan dikenakan kos; kad kredit anda pula akan menjadi kemudahan kewangan yang amat berguna bagi anda.

Kad kredit juga adalah salah satu langkah keselamatan atau perlindungan tambahan serta kemudahan sewaktu membeli-belah dan melancong, dengan syarat anda tidak menyalahgunakannya. Sebagai contoh, anda mempraktikkan bayaran hanya 5% atau RM50 minimum setiap bulan, yang mana lebih tinggi. Bagi baki RM10,000 yang mengenakan caj kewangan sebanyak 17.5% setahun, anda akan mengambil masa 7 tahun dan 2 bulan untuk menyelesaikan seluruh baki hutang anda. Dan ini juga dengan anggapan bahawa anda tidak lagi menambahkan caj. Bayangkan betapa cepatnya hutang anda akan meningkat jika apa yang dipraktikkan ini melibatkan banyak kad kredit lain pada masa yang sama.

Petua-petua tambahan yang boleh membantu:

- Ingat! kad kredit bukan wang percuma.
- Hanya simpan satu atau dua kad, jangan sehingga lapan atau sembilan.
- Cajkan hanya untuk barang yang anda mampu membayar – elakkan berbelanja melebihi pendapatan anda.
- Carilah kad yang menawarkan kos, caj tahunan dan yuran perkhidmatan yang paling rendah (kalau boleh, yang tiada yuran sama sekali).
- Bayar semua baki setiap bulan; tetapi jika ini agak sukar, bayar amaun lebih daripada amaun minimum bulanan anda.
- Masih bermasalah? Tinggalkan kad anda di rumah!

Dan peringatan terakhir – gunakanlah kad kredit sebagai alat pembayaran dan bukan untuk kredit percuma. Jika anda tidak dapat menggunakanannya dengan waras atau bertanggungjawab, mungkin lebih baik bagi anda untuk hentikan penggunaannya sama sekali.

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 layar 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.

Berjimat Semasa Melancong

Percutian atau melancong merupakan aktiviti untuk merehatkan diri dan minda setelah penat bekerja. Untuk melancong mahupun pergi bercuti, anda perlulah melakukan pelbagai perancangan, termasuk persiapan belanjawan agar tidak berlaku pembaziran dan memastikan percutian anda berjalan dengan lancar.

Perancangan kewangan yang rapi dan teliti sangat penting bagi mengelakkan kekusutan fikiran setelah pulang bercuti. Berikut adalah beberapa tip yang boleh diamalkan jika anda merancang untuk melancong atau bercuti, tidak kira di dalam negara mahupun di luar negara.

1) Menabung

Mempunyai tabungan yang mencukupi sangat penting untuk bercuti. Jika anda mahu merancang untuk bercuti, mula menabung seawal mungkin. Asingkan duit persiapan percutian ke dalam tabung khas. Disiplinkan diri anda dan terus fokus pada perancangan percutian anda.

2) Pakej promosi

Apabila memilih untuk bercuti di luar negara, pilih negara yang mengadakan promosi pelancongan. Tanya ejen pelancongan tempatan. Selidik terlebih dahulu tempat-tempat menarik di sebuah negara, supaya percutian anda diisi dengan aktiviti dan pemandangan yang memberikan kepuasan percutian yang maksimum. Biasanya menjelang musim sejuk, negara di Eropah giat mengadakan promosi pelancongan.

3) Perancangan percutian

Sebelum melancong dan bercuti, anda perlu membuat persiapan diri dan minda dengan perancangan yang rapi dan teliti. Tentukan dengan betul negara, kota atau tempat peranginan yang sesuai sepanjang tempoh percutian anda.

Buatlah pendaftaran di tempat yang akan anda kunjungi. Untuk menjimatkan tenaga, perbelanjaan dan masa, rancang untuk mengunjungi lokasi menarik berhampiran dalam masa sehari. Melalui perancangan itu, anda boleh



mengetahui jenis pengangkutan ke lokasi pilihan dan bayaran tambang.

4) Bajet semasa bercuti

Sediakan anggaran perbelanjaan harian semasa anda bercuti, termasuk kos penginapan, makanan, pengangkutan dan cenderamata yang akan dibeli. Anggaran perbelanjaan semasa bercuti adalah satu langkah wajib bagi mengawal perbelanjaan anda semasa bercuti, terutama jika anda bercuti di luar negara.

Apabila bercuti ke luar negara, anda juga haruslah mengetahui kadar pertukaran mata wang negara yang ingin dilawati supaya percutian tersebut bersesuaian dengan anggaran perbelanjaan anda. Ini juga penting bagi mengelakkan anda tertipu semasa menukar wang. Mengetahui kadar pertukaran mata wang asing memudahkan perancangan perbelanjaan, terutama ketika membeli-belah.

5) Tempahan awal

Industri pelancongan banyak bergantung kepada keadaan ekonomi sebuah negara serta permintaan pelancong tempatan atau asing. Oleh itu, adalah lebih baik jika anda menempah tiket penerbangan atau tiket bas lebih awal, bagi mendapatkan harga yang murah. Tempahan saat akhir adalah sangat mahal dan merugikan terutama ketika musim perayaan dan cuti sekolah. Begitu juga dengan tempahan penginapan. Anda juga haruslah membuat tempahan lebih awal bagi mengelakkan kesesakan atau sebarang masalah semasa percutian anda.

6) Bercuti bersama anak-anak

Jika bercuti bersama anak-anak, pastikan

persiapan makanan dan kelengkapan mereka yang lain. Jika tempat yang ingin dituju menyediakan kelengkapan dan makanan yang bersesuaian untuk anak-anak anda, pastikan anda memasukkan keperluan perbelanjaan ini dalam anggaran perbelanjaan percutian anda. Jika anda lebih selesa untuk membawa semua kelengkapan anak-anak anda sendiri semasa bercuti, pastikan anda membawa kelengkapan yang secukupnya dan harus mempersiapkan diri serta minda anda untuk lebihan tenaga dan perhatian yang diperlukan untuk mengawasi bagasi yang banyak. Di sini, perancangan yang rapi juga memainkan peranan yang penting.



7) Peta

Sebaik sahaja anda sampai ke destinasi percutian anda, pastikan anda membeli peta tempat tersebut. Ini akan memudahkan anda untuk merancang jenis pengangkutan yang sesuai untuk pergi melawat tempat-tempat menarik yang telah anda tetapkan sebelumnya.

8) Pengangkutan

Dapatkan maklumat yang mencukupi mengenai tempat atau negara yang ingin dilawati supaya lebih selesa dan mudah bergerak serta merancang aktiviti dan tempat yang bakal dilawati. Pilih pengangkutan yang paling murah serta pemandu pelancong yang tahu mengenai selok-belok kawasan percutian tersebut bagi mengelakkan anda daripada ditipu ataupun tersesat.

Apabila anda bercuti di dalam kumpulan atau beramai-ramai, anda digalakkan menggunakan perkhidmatan teksi kerana ia lebih murah berbanding bas atau menyewa kereta. Justeru, anggaran perbelanjaan percutian anda dapat diringankan kerana berkongsi dan dibahagikan secara adil beramai-ramai.

9) Sarapan percuma

Manfaatkan sarapan percuma yang disediakan oleh hotel dan makan hingga kenyang. Jika anda bercuti di Eropah, makanan di sana adalah mahal. Dengan memanfaatkan sarapan yang disediakan

di hotel, anda boleh mengurangkan lagi perbelanjaan anda.

10) Ole-ole/buah tangan

Buat penyelidikan di internet atau bertanya kepada rakan atau keluarga yang pernah berkunjung ke tempat percutian yang anda rancangkan. Dapatkan maklumat tentang tempat yang menjual buah tangan yang murah. Senaraikan juga semua nama ahli keluarga dan rakan supaya anda tidak membeli buah tangan secara berlebihan. Senarai ini membantu anda berbelanja dengan bijak dan secara adil serta saksama.

11) Dana Kecemasan dan insurans.

Simpan 20% daripada anggaran perbelanjaan percutian anda untuk dana kecemasan. Dana ini amat berguna jika berlakunya sebarang perkara yang tidak disangka seperti jatuh sakit dan memerlukan rawatan hospital. Dana ini juga membantu anda untuk menampung perbelanjaan anda sekiranya anda telah terlebih belanja daripada anggaran perbelanjaan anda. Pembelian insurans juga lebih berbaloi kerana kos kemalangan adalah 20% lebih tinggi daripada kos keseluruhan percutian anda.



12) Bijak menggunakan kad kredit

Membawa wang tunai yang banyak boleh menyebabkan anda terdedah kepada kecurian. Adalah lebih bijak sekiranya anda berbelanja menggunakan kad kredit. Walau bagaimanapun, anda perlu menggunakan kad kredit dengan bijak dan tidak melebihi bajet. Elakkan menggunakan kad kredit sebagai wang pendahuluan kerana kadar faedahnya yang tinggi.

Insurans Motor – Kereta Persendirian

Apabila anda membeli kenderaan bermotor, anda perlu membeli insurans motor. Terdapat berbagai-bagai jenis polisi insurans motor. Jenis-jenis yang biasa dan perlindungan yang diberikan adalah seperti di bawah:

JENIS	Pihak Ketiga	Pihak Ketiga, kebakaran & Kecurian	Komprehensif
Liabiliti kepada pihak ketiga akibat:			
• Kecederaan	✓	✓	✓
• Kematian			
• Kerugian/kerosakan harta benda			
Kerugian/kerosakan kepada kenderaan sendiri akibat kebakaran yang tidak disengajakan atau kecurian	✗	✓	✓
Kerugian/kerosakan kepada kenderaan sendiri akibat kemalangan	✗	✗	✓
Liabiliti kepada pemandu & penumpang kenderaan sendiri (harta benda, kecederaan tubuh badan, kematian)	✗	✗	✗

Pengecualian

Polisi insurans motor anda yang standard **TIDAK** melindungi:

- Kematian atau kecederaan anggota diri sendiri;
- Liabiliti terhadap tuntutan daripada penumpang-penumpang dalam kenderaan anda;
- Kecurian aksesori kenderaan yang bukan dipasang di kilang (stereo kereta, kerusi kulit, 'sports rim' dan sebagainya), melainkan sekiranya diisyiharkan;
- Kerugian lanjutan, susut nilai, haus dan lusuh, kerosakan mekanikal atau elektrik atau pemecahan; dan
- Kerugian atau kerosakan akibat kejadian semula jadi seperti banjir, ribut dan tanah runtuh.

Walau bagaimanapun, anda boleh membayar premium tambahan untuk melindungi pengecualian tertentu di atas seperti banjir atau liabiliti anda terhadap tuntutan daripada penumpang kenderaan anda.

Adalah mustahak untuk menyemak polisi anda tentang pengecualian yang dikenakan.

Perkara penting yang perlu diambil perhatian apabila membeli perlindungan insurans motor

Nilai diinsuranskan / jumlah diinsuranskan

Pastikan kenderaan anda diinsuranskan secukupnya:

Jenis	Nilai diinsuranskan
Kenderaan Baru	Harga belian
Kenderaan lain	Nilai pasaran kenderaan semasa polisi dibeli

- **Terkurang insurans** – jika nilai diinsuranskan rendah daripada nilai pasaran, anda dianggap menginsuranskan sendiri perbezaan tersebut. Jika berlaku kerugian/kerosakan, anda akan hanya dibayar sebahagian ganti rugi (setakat bahagian yang diinsuranskan). Klausa purata akan diguna pakai apabila kenderaan anda mengalami kerosakan.

Contoh:

Nilai Pasaran	RM40,000
Jumlah yang diinsuranskan	RM30,000 (75% daripada nilai pasaran)
Nilai Kerugian/Kerosakan	RM10,000
Jumlah yang akan dibayar oleh syarikat insurans	RM7,500 (75% daripada RM10,000)

- **Terlebih insurans** – jika nilai diinsuranskan lebih tinggi daripada nilai pasaran, pembayaran ganti rugi maksimum adalah nilai pasaran kenderaan tersebut kerana pemegang polisi tidak boleh 'mendapat keuntungan' daripada tuntutan insurans motor.

Contoh:

Nilai Pasaran	RM40,000
Jumlah yang diinsuranskan	RM50,000
Nilai Kerugian/Kerosakan	RM45,000
Jumlah yang akan dibayar oleh syarikat insurans	RM40,000

Kewajipan pendedahan

Anda perlu mendedahkan sepenuhnya semua fakta penting, termasuk tentang kemalangan sebelumnya (jika ada), pengubahsuaiannya kepada enjin dan lain-lain. Sekiranya anda ragu-ragu sama ada sesuatu fakta itu relevan atau tidak, adalah lebih baik bertanya kepada syarikat insurans anda. Sekiranya anda gagal mendedahkan mana-mana fakta penting, syarikat insurans anda berhak menolak tuntutan anda dan sebarang tuntutan yang dibuat oleh pihak ketiga terhadap anda. Dalam kes sedemikian, anda sendiri adalah bertanggungjawab terhadap tuntutan tersebut.

Diskaun tiada tuntutan

Premium yang perlu dibayar boleh dikurangkan sekiranya anda mempunyai kelayakan diskau tiada tuntutan 'no-claim-discount' (NCD). NCD adalah satu skim 'hadiah' kepada anda sekiranya tiada tuntutan dibuat terhadap polisi anda dalam tempoh 12 bulan sebelum itu. Kadar NCD bergantung kepada kelas kenderaan anda dan bilangan tahun pengalaman memandu yang berterusan tanpa tuntutan. Anda akan kehilangan keseluruhan kelayakan NCD anda apabila tuntutan kerosakan sendiri atau pihak ketiga dibuat terhadap polisi anda.

Ekses

Ia adalah jumlah kerugian yang perlu anda tanggung manakala syarikat insurans anda membayar baki tuntutan kerosakan kenderaan anda. Jika polisi anda mempunyai ekses, anda perlu membayar jumlah ekses terus kepada bengkel pembaik kenderaan. Jenis-jenis ekses adalah seperti berikut:

- **Ekses wajib sebanyak RM400:** Sekiranya kenderaan anda dipandu oleh seseorang yang bukan dinamakan di dalam polisi atau seseorang yang dinamakan di dalam polisi tetapi di bawah umur 21 tahun, pemegang lesen memandu sementara (L) atau pemegang lesen memandu penuh yang kurang dari dua tahun.
- **Ekses lain:** Dikenakan mengikut budi bicara syarikat insurans anda dan dalam sesetengah kes, tiada sebarang ekses yang dikenakan. Anda boleh berunding dengan syarikat insurans anda berhubung dengan ekses ini.

Contoh:

Nilai Kerugian/Kerosakan	RM10,000
Ekses yang dikenakan	RM400
Jumlah yang akan dibayar oleh syarikat insurans	RM9,600
Jumlah yang perlu anda bayar	RM400

Sumber: Bank Negara Malaysia

Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK



Mulai bulan November 2010, Pusat Khidmat Pelanggan Bank Negara Malaysia (BNM) atau BNMLINK telah mula menawarkan perkhidmatan kaunter bergerak BNMLINK. Buat permulaan, perkhidmatan kaunter bergerak BNMLINK ini akan bertumpu di kawasan tengah Semenanjung iaitu di kawasan luar bandar di negeri Selangor, Perak, Negeri Sembilan dan Melaka.

Perkhidmatan yang pertama telah diadakan di kawasan Majlis Daerah Sabak Bernam, Selangor Darul Ehsan pada 8 dan 9 November 2010. Perkhidmatan Kaunter Bergerak ini bertujuan untuk memperluas perkhidmatan khidmat nasihat mengenai hal-hal yang berkaitan kewangan secara lebih menyeluruh dengan menawarkan perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK ke kawasan-kawasan luar bandar yang tidak mempunyai akses kepada perkhidmatan ini.

Selain daripada itu, perkhidmatan kaunter bergerak BNMLINK ini berfungsi untuk melengkapkan saluran sedia ada yang ditawarkan oleh BNMLINK Kuala Lumpur serta cawangan-cawangan BNM di Pulau Pinang, Johor Bahru, Kota Kinabalu, Kuching dan Kuala Terengganu.

Perkhidmatan yang disediakan termasuk memberi maklumat dan khidmat nasihat, pengurusan aduan serta memberi pendidikan kepada pengguna dalam usaha untuk mempertingkatkan pemahaman dan daya celik kewangan sejajar dengan peranan mereka sebagai pengguna produk dan perkhidmatan kewangan.

Sehubungan ini, Bank Negara Malaysia ingin menggalakkan orang ramai terutamanya mereka yang berada di kawasan luar bandar untuk mendapatkan khidmat nasihat secara langsung di kaunter bergerak

BNMLINK ini apabila khidmat ini diadakan di lokasi mereka.

Pengumuman serta butiran lanjut mengenai tarikh, masa serta lokasi kaunter bergerak BNMLINK ini akan berada boleh didapati di pelbagai media termasuk surat khabar, radio, risalah ringkas serta sepanduk di kawasan sekitar daerah yang dikunjungi. Orang ramai dijemput untuk mendapatkan khidmat nasihat yang berkaitan dengan kewangan daripada perkhidmatan BNMLINK ini.

Pegawai-pegawai BNMLINK akan mengadakan perkhidmatan kaunter bergerak di lokasi-lokasi berikut pada bulan Disember 2010 untuk membantu sebarang permasalahan kewangan, pinjaman, perbankan atau insurans:

1. CIMB Bank cawangan Tanjung Karang, Selangor Darul Ehsan*

Tarikh : Isnin, 20 Disember 2010

Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

2. Maybank cawangan Kuala Selangor, Selangor Darul Ehsan*

Tarikh : Selasa, 21 Disember 2010

Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

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

Sumber: Bank Negara Malaysia

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelink@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@crrc.org.my