

Ringgit

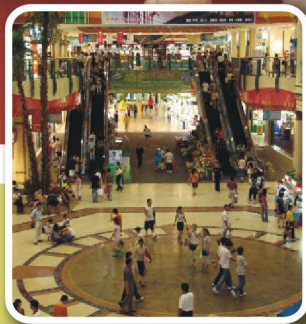
OGOS 2010

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 4/10 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)



Kebimbangan mengenai Kewangan sebagai Kuasa Positif Pengguna



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Menetapkan Matlamat Anda
- Apa itu Bajet?
- Membeli-Belah Secara Bijak
- Waspada dengan Tanda-Tanda Penipuan
- Soalan lazim Tentang Kad Kredit

ISSN 2180-3684



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
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
Malaysia
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. 8, Jalan 14/49
46100 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Malaysia
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتکن اساس جاي (مليسيا) سنڌرين برحد

Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd

No. 5B Tingkat 2
Jalan Pipit 2
Bandar Puchong Jaya
47100 Puchong Jaya
Selangor Darul Ehsan
Malaysia

Artikel yang disiarkan dalam Ringgit tidak semestinya mencerminkan pendirian dan dasar Bank Negara Malaysia atau FOMCA. Ia merupakan pendapat penulis sendiri.



Kebimbangan mengenai Kewangan sebagai Kuasa Positif Pengguna

37 peratus rakyat Malaysia berasa bimbang dengan kedudukan kewangan mereka. Kenyataan ini berdasarkan satu kaji selidik yang telah disiarkan dalam akhbar *The Star*, bertarikh 19 Disember 2009.

Sudah tentu kebimbangan ini akan memberikan tekanan pada diri seseorang. Namun persoalannya, adakah kebimbangan ini baik atau tidak baik? Sebenarnya ini bergantung kepada reaksi diri masing-masing.

Kita sering menghadapi pelbagai cabaran dalam hidup. Sekiranya kita merasakan bahawa kita tidak mampu untuk menangani cabaran tersebut, sudah tentu ia akan menimbulkan tekanan pada diri kita. Reaksi kita terhadap tekanan ini boleh menjadi negatif atau positif.

Reaksi negatif yang mungkin berlaku adalah reaksi emosi seperti cepat marah, agresif, cemas atau tidak mahu bercampur dengan orang lain. Tekanan juga boleh mengurangkan keupayaan untuk berfikir secara rasional dan menggunakan kemahiran penyelesaian masalah dan membuat keputusan yang baik secara berkesan. Kadangkala tekanan juga boleh membawa penyakit seperti ulser, asma, migrain dan diareohea. Akhirnya orang yang berasa tertekan itu tidak dapat lena dengan baik, minum arak, makan secara berlebihan atau merasakan tidak lapar dan seringkali tidak mahu bercampur dengan orang lain. Keadaan yang paling teruk ialah orang yang rasa tertekan itu akan berfikir untuk membunuh diri kerana merasakan kehidupannya sudah tidak bermakna.

Belajar untuk mengakses maklumat daripada pelbagai sumber termasuk internet, risalah dan latihan untuk memperolehi pengetahuan dan kemahiran baru untuk menguruskan kewangan atau membeli instrumen kewangan

Sebaliknya bagi orang yang berfikir positif pula, beliau akan cuba membina kemahiran untuk menangani tekanan ini secara positif dan aktif. Tekanan ini menjadi petunjuk bahawa beliau perlu melakukan perubahan bagi meneruskan kehidupannya. Beliau juga sanggup memperolehi pengetahuan, kemahiran serta mengambil sikap yang baru untuk menangani tekanan mereka.

Oleh itu, bagi yang menghadapi kebimbangan mengenai masalah kewangan, tindakan yang boleh diambil termasuk:

1. Mengawasi cara bagaimana anda membelanjakan wang anda
 - Mereka boleh merekodkan setiap perbelanjaan untuk satu bulan bagi mengenal pasti dengan tepat bagaimana wang anda digunakan
2. Menilai secara kritikal corak perbelanjaan anda dan tanda-tanda perbelanjaan yang tidak sihat seperti;
 - Pembayaran melebihi pendapatan pada akhir bulan
 - Penangguhan pembayaran balik pinjaman
 - Membeli mengikut gerak hati (*impulse*) walaupun sebenarnya anda tidak mampu membelinya
3. Mengubah cara berfikir daripada seorang yang bersikap pasif, iaitu merasakan bahawa anda adalah mangsa kepada keadaan bertukar menjadi yang pro-aktif yang merasakan bahawa anda mampu menguasai keadaan sekeliling dengan perubahan minda, sikap dan tingkah laku.
4. Menetapkan matlamat kewangan secara realistik
 - Matlamat hendaklah mampu dicapai untuk tempoh jangka pendek, jangka sederhana dan jangka panjang.
5. Membina sikap disiplin diri dalam penggunaan wang
 - Inilah yang paling mencabar dan kritikal dalam pengurusan kewangan.



6. Mempelajari kemahiran baru mengenai penyediaan bajet dan mengawasi perbelanjaan sebenar dan membuat pengubahsuaian
 - Penyediaan bajet adalah kemahiran kritikal dalam pengurusan kewangan
7. Belajar untuk mengakses maklumat daripada pelbagai sumber termasuk internet, risalah dan latihan untuk memperolehi pengetahuan dan kemahiran baru untuk menguruskan kewangan atau membeli instrumen kewangan seperti insurans dan pelaburan atau membeli aset baru seperti rumah atau kereta dengan lebih cekap dan berkesan.
8. Mempunyai sekurang-kurangnya satu kawan yang boleh membantu sebagai pembimbing dalam perjalanan kewangan kita.
9. Belajar untuk bersenam dan rehat.
10. Percaya dan menganggap kemahiran pengurusan kewangan sebagai satu kemahiran sepanjang hidup.

Jika kita mampu menggunakan kebimbangan kita sebagai satu cara untuk menangani masalah kewangan kita secara efektif, maka kebimbangan tersebut boleh dianggap sebagai satu kuasa positif ke arah kehidupan yang lebih bermakna dan berkualiti.

Menetapkan Matlamat Anda

Strategi ini harus mencerminkan tujuan anda dan direka untuk menutup jurang antara di mana anda berada dan apa yang anda inginkan.



Masa depan ekonomi seseorang individu adalah dipetakan melalui strategi kewangan seperti perancangan peribadi seperti pemilihan kerjaya, pengurusan kredit dan perancangan cukai. Strategi ini harus mencerminkan tujuan anda dan direka untuk menutup jurang antara di mana anda berada dan apa yang anda inginkan.

Kerjaya Pilihan

Terdapat ratusan senarai pilihan kerjaya pada masa kini meliputi seluruh bidang kehidupan. Anda tentu berhadapan dengan situasi yang sukar untuk membuat pilihan kerjaya jika anda tidak tahu apa yang benar-benar anda mahukan. Sebahagian besar pendapatan anda dipengaruhi oleh upah dan gaji daripada pilihan kerjaya yang dipilih. Melalui pekerjaan, anda memerlukan pendapatan untuk membina hidup, membeli barang dan mendapatkan perkhidmatan termasuk perlindungan insurans, menyimpan dan melabur serta perancangan persaraan anda.

Asas Pengurusan Wang

Asas pengurusan wang melibatkan mengurus dan menyemak tabungan. Sememangnya menguruskan aset kewangan ini merupakan langkah penting pertama terhadap pengurusan aset kewangan yang lebih rumit seperti pelaburan dan akaun bersara. Menguruskan akaun simpanan melibatkan pemahaman pentingnya simpanan, menetapkan tujuan simpanan, dan memilih pilihan terbaik simpanan. Terdapat pelbagai bank yang menawarkan pelbagai akaun tabungan dengan kadar

faedah, caj dan kualiti perkhidmatan institusi perbankan mereka.

Pengurusan Kredit

Kredit adalah bidang kewangan peribadi yang kebanyakan orang terjebak dalam masalah, termasuk mahasiswa hari ini. Kredit membolehkan seseorang untuk menerima wang, barang atau perkhidmatan dalam bentuk pinjaman dengan bersetuju untuk membayar kepada peminjam pada jangka waktu dan kadar bunga kredit tertentu. Pengurusan kredit yang betul berkenaan dengan pemahaman tentang sebab meminjam wang bagi mendapat tawaran yang baik; dan bagaimana untuk mengira beban kewangan dan bayaran bulanan. Ia juga melibatkan bagaimana untuk memperbaiki catatan kredit yang buruk dan tempat untuk mendapatkan bantuan jika anda mendapat kesulitan.

Perancangan Cukai

Setiap orang berhadapan dengan pelbagai jenis cukai untuk dibayar kepada persekutuan, negeri dan pihak berkuasa daerah. Oleh itu, perancangan kewangan peribadi perlu memasukkan cukai yang perlu dibayar dan potongan cukai bulanan untuk meminimumkan beban cukai sekiranya dibayar secara serentak. Tujuan pengurusan cukai adalah untuk menimbang pendapatan semasa dan akan datang seseorang serta mengetahui langkah yang berlainan bagi mengurangkan

bersambung ke muka 7

Apa itu Bajet?



Bajet merupakan satu pelan perbelanjaan, iaitu cara untuk mengimbangi wang yang anda miliki dengan wang yang anda belanjakan. Anda membuat satu perancangan dengan membuat pilihan. Anda memutuskan apa yang akan anda belanjakan, berapa banyak yang akan dibelanjakan dan berapa banyak yang anda akan simpan.

Pelan kewangan anda adalah berdasarkan kepada pendapatan dan perbelanjaan. Pendapatan ialah wang yang masuk ke dalam poket anda. Perbelanjaan pula ialah perkara yang memerlukan anda mengeluarkan wang. Oleh kerana pendapatan setiap orang berbeza, maka pelan anda perlu bersesuaian dengan kedudukan dan kewangan anda. Bajet anda berasaskan kepada **Matlamat**, **Keperluan** dan **Kehendak**. (lihat carta di bawah)

Seperti yang anda boleh lihat pada carta, kadangkala sukar untuk membezakan antara **Keperluan** dan **Kehendak**. Semakin lama, keperluan asas kita semakin bertambah, iaitu selain daripada makan dan minum, tempat tinggal dan pakaian. Keperluan juga berbeza bergantung kepada latar belakang setiap individu. Seorang jurujual mungkin akan melakukan kerjanya dengan lebih berkesan sekiranya memiliki kereta. Kini, telefon mudah alih merupakan satu keperluan untuk berkomunikasi. Begitu juga dengan komputer. Namun, terdapat kereta yang berharga RM30,000, sementara ada juga yang berharga RM300,000; telefon mudah alih yang berharga RM100 dan yang lain berharga RM1,000 dan ada komputer

yang berharga RM1,000, sementara komputer yang lain berharga sehingga RM10,000. Keperluan hanya beberapa sahaja, tapi kehendak boleh jadi tiada penghujungnya.

Mengapa Saya Memerlukan Bajet?

Sesiapa sahaja yang mempunyai pendapatan dan perbelanjaan memerlukan bajet. Perancangan kewangan boleh membantu anda membelanjakan wang untuk mencapai matlamat anda. Anda boleh mempelajari kemahiran yang diperlukan untuk membuat bajet dan mempraktikkannya. Pelan kewangan ini akan membantu anda mengawal kewangan anda. Anda dapat mengelak daripada menghadapi masalah kewangan dan mencapai matlamat anda dengan lebih mudah.

Bagaimana Saya Boleh Mula Merancang Bajet?

Untuk membuat satu perancangan kewangan, senaraikan Pendapatan dan Perbelanjaan Tetap, iaitu perbelanjaan yang tidak berubah dari bulan ke bulan, seperti sewa rumah, ansuran rumah dan kereta atau premium insurans. Perbelanjaan yang lain adalah pemboleh ubah, iaitu berubah-ubah pada setiap bulan, seperti bil air dan elektrik, pakaian atau hiburan.

Kemudian, anda perlu tahu bagaimana membelanjakan

| MATLAMAT | KEPERLUAN | KEHENDAK |
|--|---|--|
| Memiliki sebuah Kereta Memiliki sebuah Rumah Berkahwin Perniagaan sendiri Memberikan pendidikan yang baik untuk anak Pencen dengan selesa Bersedekah | Makan Minum Tempat Tinggal Pakaian Masa berkualiti dengan keluarga Kereta/Motosikal Telefon mudah alih Komputer | Makan malam yang mewah Banglo seperti rumah peranginan Pakaian mahal berjenama Percutian mahal Kereta mewah Telefon canggih yang terkini Komputer yang tercanggih Dan lain-lain lagi... |

duit anda. Anda boleh menyenaraikan apa yang anda beli dan berapa yang anda belanjakan. Ia memerlukan masa dan usaha tetapi memberi manfaat kerana dapat membantu anda mengetahui berapa banyak wang yang dibelanjakan dan ke mana ia dibelanjakan.

Dalam tempoh 30 hari seterusnya, setiap kali anda berbelanja, catatkan dalam buku perancangan (gunakan *Excel spreadsheet*, jika anda mahir menggunakan komputer), berapa yang anda belanja dan ke mana anda membelanjanya. Catat semua perbelanjaan anda sama ada dalam nilai yang kecil atau besar, seperti membayar bil, mengisi minyak kenderaan, menonton wayang, bersedekah/membayar zakat, termasuklah membeli nasi lemak. Semua perbelanjaan itu perlu dicatat.

Pada hujung bulan, gunakan kalkulator untuk menjumlahkan setiap kolom di bawah carta agar dapat anda boleh melihat berapa banyak duit yang telah dibelanjakan dalam setiap kolom. Kemudian, jumlahkan semua kolom untuk melihat berapa banyak wang yang anda belanjakan dalam sebulan secara purata. Didik anak-anak anda membuat latihan ini kerana ia bukan sahaja dapat meningkatkan kemahiran matematik mereka, tetapi juga mendedahkan kepada mereka tentang konsep bajet.

Bagaimana Saya Hendak Memutuskan Di Mana Untuk Berbelanja?

Dengan melihat semula *spreadsheet*/carta yang telah anda catatkan, anda dapat mengetahui ke mana wang anda dibelanjakan. Berbincang mengenai carta perbelanjaan anda dengan kaunselor kewangan atau mereka yang lebih arif tentang perancangan kewangan.

Sebahagian besar wang anda digunakan untuk keperluan asas seperti makanan, rumah dan pakaian. Ini merupakan keperluan dan anda akan sentiasa membelanjakan wang untuk keperluan hidup. Tetapi anda sendiri boleh menentukan berapa banyak yang perlu dibelanjakan. Perbelanjaan lain seperti membeli pakaian baru, pinggan mangkuk baru atau permainan baru untuk anak-anak anda. Ini pula adalah kehendak. Walaupun anda mungkin gemar membelanjakan wang untuk memenuhi kehendak, namun sebenarnya anda boleh hidup tanpanya.

Soalan berikut mungkin dapat membantu anda membuat keputusan tentang perkara yang perlu dilakukan:

- Perbelanjaan manakah yang tidak boleh dipotong?



- Berapakah perbelanjaan minimum yang saya perlukan untuk hidup?
- Perbelanjaan yang mana satu ialah **Keperluan** dan yang mana satu ialah **Kehendak**?
- Apakah yang akan berlaku jika saya menangguhkan beberapa perbelanjaan?
- Bolehkah saya membeli produk yang sama tetapi berharga lebih rendah?

Setelah anda mengkaji carta pendapatan dan perbelanjaan anda, maka anda telah bersedia untuk membuat bajet peribadi. Catatkan berapa banyak wang yang anda perlukan untuk setiap jenis perbelanjaan dalam sebulan. Sebagai contoh: RM300 untuk makan minum, RM100 untuk pengangkutan, RM50 untuk simpanan dan sebagainya.

Cuba tetapkan matlamat jangka pendek dan matlamat jangka panjang. Sebagai contoh matlamat jangka pendek: hadkan wang untuk makan minum sebanyak RM10 sehari, menggunakan pengangkutan awam seperti bas/LRT ke tempat kerja dan sebagainya. Contoh matlamat jangka panjang: simpan RM1,000 untuk membeli peti sejuk baru (model yang jimat tenaga dan mesra alam adalah ideal!), melangsaikan hutang atau mungkin berpindah ke kawasan perumahan baru (atau balik kampung!).

Bagaimana Saya Dapat Mematuhi Bajet?

Ini adalah bahagian yang mencabar! Ia memerlukan latihan dan disiplin diri untuk mematuhi bajet anda.

Hanya anda seorang saja yang boleh mematuhi perancangan anda. Di sini ada beberapa cadangan yang boleh membantu anda untuk mematuhi bajet anda:

- Bayar bil yang diperlukan terlebih dahulu. Jika boleh, cuba aturkan supaya bil-bil anda tidak perlu dibayar serentak pada hari yang sama.
- Simpan duit setiap bulan, tidak kira berapa jumlahnya. Anda cuma perlu menjadikannya sebagai satu tabiat.
- Buat satu senarai barangan yang ingin dibeli sebelum anda pergi membeli-belah. Semasa anda membeli-belah, ingat perbezaan antara keperluan dan kehendak.
- Buat perancangan terlebih dahulu dan beli barangan ketika ada jualan murah. Membeli-belah di kedai yang membuat potongan harga atau pasar lambak. Kongsi barangan yang boleh digunakan semula dengan keluarga dan rakan.
- Pelajari cara-cara menyimpan wang daripada keluarga dan rakan.
- Rekodkan apa yang anda belanja dan berapa perbelanjaan anda. Jadikannya mudah dan senang untuk dibuat. (Tip: mungkin “buku kecil 555” amat berguna!)
- Bandingkan rekod ini dengan perancangan kewangan yang anda telah catatkan supaya anda boleh lihat jika anda telah mematuhi.

Bilakah Perlu Saya Ubah Bajet Saya?

Jangan panik atau kecewa jika anda tidak dapat mematuhi bajet anda sepenuhnya. Ia mengambil masa dan memerlukan latihan untuk mengubah sebarang tingkah-laku, lebih-lebih lagi tabiat berbelanja! Anda mungkin perlu mengubah bajet anda mengikut keperluan anda dan keluarga anda. Jika pendapatan anda bertambah atau berkurangan, anda perlu mengubahnya. Yang penting, anda mempunyai satu plan dan anda dapat mengurus kewangan anda.

Akhir sekali, sentiasa ingat untuk “Mengamalkan Pengurusan Kewangan Berhemat Sebagai Budaya Hidup”.

Artikel ini adalah sumbangan daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). AKPK merupakan sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia sejak 2006, dan mereka menawarkan perkhidmatan dari segi pendidikan kewangan, kaunseling kewangan dan program pengurusan kredit. Hubungi AKPK melalui 1-800-88-2575 atau layari laman web www.akpk.org.my. AKPK turut berada di www.youtube.com, www.facebook.com dan juga di www.twitter.com/AKPK1. Perkhidmatan AKPK kepada individu adalah percuma.

bersambung dari muka 5

pembayaran cukai. Terdapat salah tanggapan yang biasa dibuat iaitu hanya yang berpendapatan tinggi sahaja yang perlu terlibat dengan perancangan cukai. Menguruskan cukai anda dengan baik membolehkan wang anda diatur untuk simpanan tanpa memerhatikan tahap pendapatan anda.

Pembelian Efektif

Dalam batas anggaran peribadi, seseorang individu berhak untuk memilih atau menolak kebanjiran pelbagai produk dan perkhidmatan yang sedia ada. Apabila anda membeli hartanah, kereta dan barang-barang utama yang lain, anda mungkin membelanjakan sebahagian besar wang. Jangan mensia-siakan pendapatan anda dan simpanlah untuk kegunaan masa hadapan atau ketika menghadapi kecemasan.

Insurans

Walaupun betapa anda bersikap berhati-hati, namun anda tidak boleh mengelak daripada berhadapan dengan masalah dalam kehidupan. Insurans telah direncanakan untuk melindungi harta anda daripada kemalangan, kesakitan, kecacatan dan kematian. Matlamat anda adalah untuk mendapatkan insurans yang sesuai bagi setiap perkara insurans utama (hidup, kesihatan, kecacatan, kekayaan dan tanggungan).

Pengurusan Pelaburan

Pelaburan merupakan proses memperoleh wang melalui pekerjaan, warisan/peninggalian harta atau daripada sumber lain secara tetap atau bertambah. Pengurusan pelaburan yang baik adalah komponen penting bagi perancangan kewangan dan boleh membuatkan ia mudah untuk mencapai matlamat utama lain seperti membeli rumah, menghantar anak ke universiti, memulakan perniagaan atau bersara dengan selesa. Amat sukar sekarang ini untuk menggandakan kekayaan tanpa melabur.

Bercermat dalam semua aspek kehidupan adalah asas membina kekayaan. Jika anda mempunyai impian untuk mendapat kebebasan kewangan pada suatu hari nanti, tidak kira tahap atau status pendapatan anda, anda perlu menjadikan pengurusan kewangan yang berhemah sebagai cara hidup. Oleh itu, anda perlulah bijak menentukan matlamat hidup anda agar masa depan anda lebih bermakna.

Membeli-Belah Secara Bijak



Melihat keghairahan orang ramai berbelanja menjelang Hari Raya Aidilfitri, kadangkala memang boleh mencetuskan kekecohan, bagaikan rezeki setahun yang dicari mahu dihabiskan dalam masa sehari. Para penjual mula mengambil kesempatan dengan mengumpukan dengan pelbagai tawaran istimewa sehingga membuatkan pengguna kelabu mata dan berbelanja semahunya.

Pengguna berhak diberi peluang untuk memilih barang-barang atau perkhidmatan pada harga yang berpatutan dan mutu yang memuaskan. Setiap kali pengguna membeli barangan atau perkhidmatan, maka ia sebenarnya telah mengikat kontrak dengan penjualnya. Dalam hal ini tanggungjawab pengguna hanyalah perlu memilih barangan atau perkhidmatan yang diinginkan dan membayar yang ditetapkan oleh penjual untuk mendapatkannya.

Mari kita lihat apakah perkara yang harus diamalkan apabila membeli belah:

1) Sebelum anda membeli belah

Apabila anda ingin membeli sesuatu, tanyalah diri anda - Adakah saya memerlukannya? Adakah saya mampu membelinya? Bajet peribadi dan aliran tunai anda boleh membantu menjawab soalan ini. Semak terlebih dahulu sekiranya anda telah membuat peruntukan bagi perbelanjaan ini ataupun anda telah berbelanja lebih bagi bulan tersebut.

- Buat senarai barangan yang hendak dibeli.
- 'Window-shop' tanpa membawa wang yang banyak.
- Jangan jadikan membeli belah sebagai satu tabiat untuk melepaskan tekanan.
- Sekiranya kita hendak membeli sesuatu barang yang khusus, pastikan kewangan kita mencukupi. Jika tidak kita mungkin akan membeli secara kredit.
- Jangan bawa anak-anak yang sering mendesak untuk membeli sesuatu yang kurang perlu atau keluar dengan rakan-rakan yang memang suka membeli belah.
- Tinggalkan kad kredit di rumah untuk mengelak daripada belanja secara berlebihan.
- Jangan membawa wang yang banyak. Bawalah wang yang mencukupi sahaja.
- Kurangkan tabiat mendapatkan maklumat mengenai barangan yang kita minat di laman web jualan lelong seperti lelong.com atau mudah.my. Ini kerana kita mungkin terjumpa dengan barangan yang diminati dalam harga yang murah walaupun sebenarnya kita belum memerlukan barangan berkenaan pada waktu itu.
- Jangan amalkan singgah di pasar raya apabila pulang ke rumah dari tempat kerja.
- Rancang tempat untuk membeli belah bagi menjimatkan penggunaan bahan api dan masa.

Belilah barang keperluan dengan sekali pergi sahaja.

2) Semasa anda membeli belah

- Bersederhana dalam perbelanjaan.
- Kualiti produk mungkin sama dengan jenama lebih murah.
- Jangan mudah terpengaruh tawaran istimewa.
- Buat perbandingan harga.
- Sentiasa memeriksa resit pembelian barangan untuk mengelakkan terlebih bayar atau berlaku kesilapan semasa pengiraan pembelian.
- Jangan pergi ke bahagian makanan di pasar raya dalam keadaan perut kosong.
- Periksa rak bawah barangan di pasar raya sekiranya barangan itu tidak dinaikkan harga.
- Beli ketika jualan murah, tetapi kawal diri supaya tidak terlebih belanja.
- Untuk jualan murah, sila teliti kualiti barangan yang dipamerkan dan pastikan barangan yang dipamer itu di bawah harga promosi.
- Tawar harga barangan seberapa boleh jika membeli di kedai biasa.
- Ketahui dan dapatkan maklumat mengenai hak-hak pembeli seperti polisi pemulangan, kos penghantaran dan sebagainya.
- Berani mengatakan "tidak" sekiranya tidak memerlukan barangan yang ditawarkan.
- Jangan berbelanja lebih terutamanya jika anda tidak ada kemampuan.
- Periksa keseluruhan kedai untuk mendapatkan harga terbaik.
- Beli produk keluaran tempatan (buatan Malaysia). Ia menjimatkan bahan api dan mengurangkan pelepasan karbon dioksida yang keluar semasa proses penghantaran.
- Beralih kepada barangan yang boleh digunakan semula. Ini mengurangkan barang buangan dan menjimatkan sumber tenaga.

3) Selepas anda membeli-belah

- Buat aduan terhadap barang yang rosak jika masih dalam tempoh waranti.
- Kira semula wang yang telah anda belanjakan. Jika masih ada baki, simpan wang tersebut. Sekiranya perbelanjaan anda sudah melebihi bajet, atur semula perbelanjaan anda, dan pastikan anda tidak mengulangi kesilapan ini lagi.
- Kekalkan barangan yang anda telah beli dalam keadaan yang boleh dikembalikan atau dijual semula. Anda perlu memastikan polisi pemulangan semula barangan di kedai tersebut sekiranya mahu memulangkan semula barangan yang anda tidak perlukan.

Waspada dengan Tanda-Tanda Penipuan



Bagaimana caranya untuk kita menjadi pengguna bijak? Kita sedia maklum bahawa skim penipuan wujud dalam pelbagai bentuk tanpa kita sedari. Hakikatnya semua helah ini mempunyai asas yang sama. Kita sebagai pengguna haruslah sentiasa bersedia dan bersiap sedia dengan segala pengetahuan dan tanda-tanda amaran tentang skim-skim penipuan ini.

Contoh penipuan yang biasa dilaporkan adalah skim penipuan bayaran muka. Skim penipuan bayaran muka terjadi ketika mangsa yang membayar wang kepada seseorang yang 'dipercayai' dan mangsa tersebut menjangkakan untuk menerima ganjaran dengan nilai yang lebih besar melalui pinjaman, kontrak, pelaburan atau hadiah yang dijanjikan. Namun hakikatnya mereka tidak menerima sebarang ganjaran ataupun di dalam keadaan tertentu, ada mangsa yang menerima ganjaran dalam jumlah yang sedikit, tetapi mereka tidak akan dapat menerima pulangan semula wang tersebut.

Terdapat pelbagai jenis skim penipuan bayaran muka yang ditawarkan oleh syarikat-syarikat tidak berdaftar. Skim-skim ini biasanya melibatkan jualan produk atau perkhidmatan, menawarkan pelaburan, kemenangan loteri dan berbagai-bagai lagi helah dan taktik yang digunakan. Syarikat-syarikat tidak berdaftar ini akan menawarkan perkhidmatan untuk mencari pegawai atau petugas yang akan menguruskan proses aliran kewangan tersebut hanya selepas mangsa membuat bayaran muka. Mereka akan meminta mangsa untuk menandatangani kontrak yang mana mangsa akan bersetuju untuk membayar yuran perkhidmatan dan bayaran lain yang terlibat. Mangsa hanya akan menyedari tentang helah dan penipuan itu setelah membuat bayaran dalam satu tempoh yang telah dijanjikan, tetapi hingga akhirnya, tiada sebarang ganjaran pun yang diterima. Malah, apabila mangsa menghubungi syarikat tersebut, pelbagai alasan yang diberikan, dan lebih buruk lagi apabila mangsa pergi ke pejabat syarikat tersebut, mangsa dapati bahawa pejabat itu telah ditutup.

Berwaspadalah dengan tanda-tanda amaran tentang skim penipuan ini:

- Tawaran yang ditawarkan adalah lebih menarik daripada apa yang biasa didengari – tawaran yang jelas terdapat unsur-unsur penipuan. Sebagai contoh, bank menawarkan faedah sebanyak 5% apabila kita menyimpan dengan mereka tetapi syarikat persendirian ini menawarkan dividen sebanyak 10% untuk menarik kita melabur dengan mereka.
- Jurujual bukannya orang tempatan, dan hanya memberikan alamat yang menggunakan nombor peti surat (PO Box) sahaja tetapi tidak memberikan nombor telefon dan alamat penuh bagi kita menghubunginya.
- Jurujual yang mempamerkan logo dan/atau nama yang begitu mirip dengan syarikat yang memang dikenali ramai.
- Menggunakan kata-kata mendesak atau kata-kata yang menunjukkan had masa pada iklan atau promosi produk, seperti 'jualan hari terakhir' atau 'perhatian segera'.
- Menggunakan pendekatan berbentuk tekanan, ancaman atau gangguan, baik secara bertulis, melalui e-mel, semasa panggilan telefon, mahupun ketika perjumpaan secara peribadi.
- Mendesak supaya bayaran dibuat dengan segera melalui cek, wang pos atau bayaran tunai melalui perkhidmatan penghantaran segera.
- Memberikan jawapan yang samar-samar, berdalak-dalik ataupun tidak memberikan jawapan langsung apabila ditanyakan tentang maklumat lanjut tawaran tersebut.
- Mendesak anda untuk mengikat perjanjian secara lisan ataupun mendesak anda untuk memberikan maklumat-maklumat kewangan peribadi seperti nombor kredit kad anda atau nombor PIN, tanpa memberikan sebarang kenyataan bertulis atau dokumen-dokumen berkaitan dan tidak mahu memberikan sebarang dokumen secara bertulis.
- Memberikan kenyataan bahawa anda boleh mendapat kekayaan segera tanpa perlu bersusah-payah atau pengalaman, contohnya skim cepat kaya.
- Keengganan memberikan maklumat syarikat atau francais.
- Mendesak anda untuk membuat bayaran dahulu sebelum mereka boleh memberikan sebarang maklumat.
- Memberikan maklumat yang tidak konsisten tentang keuntungan syarikat.
- Promosi yang menggunakan ayat-ayat promosi seperti "Anda mesti bertindak sekarang atau anda akan terlepas peluang keemasan ini".
- "Anda telah memenangi percutian percuma, hadiah percuma, wang tunai sebanyak RMxxx, tetapi anda perlu membayar untuk bayaran-bayaran lain, bayaran perkhidmatan pos dan penghantaran".
- Jurujual yang berbual dengan anda melalui telefon mengatakan "anda tidak perlu merujuk maklumat

syarikat kami, dan anda juga tidak boleh menceritakan butiran perbualan kepada sesiapa, termasuk keluarga anda, peguam, akauntan dan sebagainya di tempat anda, mahupun persatuan pengguna tempatan anda.

- Anda tidak boleh melepaskan tawaran yang 'berkeuntungan tinggi, tiada risiko'.

Setelah mengetahui semua helah yang biasa digunakan, jadilah pengguna bijak dan lindungilah diri anda. Mari kita lihat apa yang boleh anda lakukan:

- Ambil masa untuk berfikir sedalam-dalamnya sebelum membuat sebarang keputusan. Syarikat-syarikat yang tidak bermuslihat untuk menipu anda tidak akan mendesak anda untuk membuat keputusan serta-merta. Bagi tawaran-tawaran yang anda perolehi melalui panggilan telefon, pastikan anda berbincang dengan keluarga anda, rakan-rakan anda, penasihat kewangan, ataupun persatuan pengguna tempatan anda, sebelum membuat sebarang persetujuan dan pembayaran.
- Jika anda menerima panggilan telefon yang meragukan dan berunsur penipuan, anda hendaklah menolak dengan segera tawaran tersebut dan meletakkan gagang telefon, sebelum anda terpengaruh dengan kata-kata memujuk jurujual itu. Ingatlah bahawa anda akan mengalami kesukaran untuk membuat sebarang tuntutan jika anda telah membuat pembelian melalui panggilan telefon.
- Bersikap tegas apabila dipujuk dengan pelbagai tawaran atau ketika menghadapi situasi yang mendesak.
- Lindungi maklumat peribadi anda dengan hanya memberikan maklumat tersebut setelah anda mengetahui dengan terperinci siapa yang akan mengumpulkannya, mengapa dan bagaimana proses urusan itu dilakukan. Anda juga perlu tahu bahawa maklumat peribadi anda boleh diakses oleh pihak ketiga yang anda langsung tidak kenali.
- Baca dan fahami setiap patah perkataan di dalam kontrak sebelum menurunkan tanda tangan anda. Pastikan apa yang tertera di dalam kontrak adalah sama dengan apa yang telah dijanjikan oleh jurujual.
- Jangan percaya sesuatu perkara itu hanya kerana anda melihatnya di Internet. Adalah penting untuk anda mendapatkan alamat lengkap syarikat tersebut dan segala maklumat yang diperlukan untuk menghubungi syarikat itu, seperti nombor telefon, alamat e-mel dan sebagainya. Adalah lebih baik jika anda mengenal pasti status syarikat tersebut dan mengenal pasti sama ada syarikat itu adalah syarikat berdaftar atau tidak.
- Jika anda diminta untuk membeli barangan yang tidak dapat dilihat atau dipegang (seperti jualan langsung yang memerlukan anda menempah barangan melalui katalog tanpa dapat meneliti produk tersebut terlebih dahulu), pastikan anda membuat perbandingan harga dan jaminan yang ditawarkan di tempat-tempat lain atau di tempat

berdekatan anda. Ingat, anda berisiko mendapat barangan yang tidak berkualiti apabila anda menempah barangan melalui katalog sahaja tanpa meneliti dan memeriksa barangan itu dengan pancaindera anda sendiri.

- Sebelum anda memberikan wang untuk tujuan amal atau membuat pelaburan, adalah lebih baik jika anda dapat mengenal pasti berapa peratus daripada wang anda yang akan dibayar sebagai yuran dan berapa peratus yang benar-benar pergi kepada badan amal atau pelaburan tersebut.
- Sebelum anda membuat sebarang bayaran, bertanyalah kepada diri anda sendiri soalan ini "apakah jaminan bahawa bayaran yang saya buat ini akan disalurkan dan digunakan seperti yang telah dijanjikan oleh pihak ini?"
- Anda perlu tahu bahawa anda tidak sepatutnya diminta untuk membuat bayaran dahulu untuk perkhidmatan. Bayaran untuk perkhidmatan hanya boleh dibuat selepas barangan anda dihantar.
- Antara taktik yang biasa digunakan untuk menipu ialah menghantar wakil atau jurujual ke rumah anda untuk mengambil wang, dan mereka mendakwa bahawa bayaran itu merupakan sebahagian daripada perkhidmatan mereka kepada anda. Sebenarnya mereka mengambil wang anda tanpa meninggalkan sebarang butiran mengenai mereka atau di mana mereka boleh dihubungi.
- Anda tidak perlu memberi respon terhadap sebarang tawaran yang anda tidak fahami langsung.

Jika anda berasa ragu atau mengesyaki sebarang aktiviti skim penipuan, maka anda sentiasa boleh merujuk kepada penasihat kewangan, Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC), Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan dan juga persatuan pengguna bagi aktiviti melibatkan skim cepat kaya, manakala bagi penipuan berkaitan kewangan, anda boleh merujuk kepada BNMLINK dan BNMTELELINK, iaitu perkhidmatan yang disediakan oleh Bank Negara Malaysia.

Biro Pengantaraan Kewangan

Tingkat 25, Blok Utama

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman

50000 Kuala Lumpur

No. telefon : 03-22722811

No. faksimili : 03-22745752

Laman sesawang : www.fmb.org.my

E-mel : enquiry@fmb.org.my

E-Aduan

**Kementerian Perdagangan Dalam Negeri,
Koperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK)**

Laman sesawang : <http://eaduan.kpdnkk.gov.my>

E-mel : e-aduan@kpdnkk.gov.my

Hotline : **1-800-886-800**

Soalan Lazim Tentang Kad Kredit

Apakah jenis-jenis kad kredit yang ada?

Pada amnya, terdapat tiga jenis kad kredit, iaitu Klasik, Emas dan Platinum. Kad-kad kredit tersebut dikeluarkan berdasarkan kepada tahap pendapatan seseorang dan kriteria-kriteria lain yang ditetapkan oleh syarikat pengeluar kad kredit.

Apakah kad kredit dwijenama?

Kad kredit dwijenama ialah kad yang dikeluarkan secara bersama oleh pengeluar kad kredit dan saudagar di bawah satu jenama yang terkenal. Peniaga tersebut biasanya menawarkan manfaat tambahan lain kepada pemegang kad, seperti diskaun ke atas barangan tertentu dan mata ganjaran untuk setiap pembelian. Contoh kad kredit dwijenama ialah Maybank-Sogo Visa dan Public Bank-Esso Visa.

Apakah jenis-jenis kad pembayaran lain yang terdapat di Malaysia?

Selain kad kredit, kad-kad pembayaran lain yang terdapat di Malaysia adalah seperti kad debit, kad caj dan kad simpanan nilai.

Kad debit adalah sejenis kad yang pembayaran berdasarkan wang yang terdapat dalam kad tersebut atau akaun tabungan atau semasa. Terdapat beberapa jenis kad debit di Malaysia. Sebagai contoh, Maybank Kawanku e-POS. Terdapat juga kad debit antarabangsa seperti VISA Electron dan MasterCard Electron yang boleh digunakan di kedai saudagar yang mempamerkan logo yang berkaitan.

Kegunaan kad caj adalah sama dengan kad kredit, kecuali anda harus menjelaskan keseluruhan baki belum jelas yang tercatat dalam penyata bulanan anda sebelum tarikh tamat tempoh. American Express dan Diners Club adalah jenama kad caj yang terkemuka di Malaysia.

Kad simpanan nilai ialah sejenis kad prabayar. Kad tersebut telah dimuatkan dengan nilai kewangan terlebih dahulu oleh pengeluar kad. Sesetengah skim kad simpanan nilai mungkin membenarkan pemegang kad untuk memuatkan semula nilai kewangan ke dalam kadnya. Apabila pembelian dibuat, nilai tersebut akan ditolak secara automatik daripada amaun yang tersimpan di dalam kad tersebut.

Adakah sesiapa sahaja boleh memohon kad tambahan?

Pemegang kad utama boleh mencadangkan sesiapa sahaja untuk menjadi pemegang kad tambahannya, bergantung kepada syarat-syarat yang dikenakan oleh pengeluar kad kredit.

Siapakah yang bertanggungjawab terhadap pembelian yang dibuat melalui kad tambahan?

Pemegang kad utama adalah pihak yang

bertanggungjawab untuk menjelaskan pembelian yang dibuat oleh pemegang kad tambahan selain daripada pembelian melalui kad kredit yang dibuat oleh dirinya sendiri. Walau bagaimanapun, anda perlu memeriksa syarat-syarat yang dikenakan sama ada pemegang kad tambahan turut bertanggungjawab ke atas hutang-hutang kad kredit oleh pemegang kad utama.

Apakah yang dimaksudkan dengan had kredit?

Had kredit adalah jumlah kredit maksimum yang diberikan kepada anda oleh pengeluar kad kredit. Had tersebut ditentukan berdasarkan penilaian terhadap maklumat yang terkandung di dalam borang permohonan. Had kredit mungkin boleh berubah dari semasa ke semasa bergantung kepada pola perbelanjaan dan kemampuan anda untuk membayar balik. Anda harus mempunyai had kredit yang berpadanan dengan kemampuan anda membayar balik untuk memastikan anda tidak terlalu boros berbelanja tanpa sebab dan untuk mengurangkan liabiliti anda sekiranya berlaku fraud.

Bagaimanakah saya memperoleh pendahuluan wang tunai dengan menggunakan kad kredit?

Anda boleh memperoleh pendahuluan wang tunai di kaunter pengeluar kad kredit yang terbabit atau melalui mesin-mesin ATM yang mempamerkan logo jenama kad kredit anda. Anda juga perlu mematuhi syarat-syarat lain yang ditetapkan.

Kenapakah saudagar perlu mendapatkan keizinan pengeluar kad kredit sebelum kad kredit saya diterima?

Saudagar perlu mendapatkan keizinan daripada pengeluar kad kredit anda untuk memastikan jumlah belian tidak melebihi had kredit anda. Urus niaga anda akan ditolak atas sebab-sebab tertentu seperti melebihi had kredit yang dibenarkan. Anda mungkin ingin menghubungi pengeluar kad kredit jika hal ini terjadi kepada anda.

Apakah langkah-langkah yang perlu saya ambil ketika membuat pembelian?

Jangan sesekali membiarkan kad kredit anda terlepas daripada pandangan anda. Ketika membuat pembayaran di kedai peniaga, hotel atau restoran, pastikan kad kredit anda digunakan ('swipe') di hadapan anda. Maklumat pada kad kredit anda boleh disalin oleh orang lain dengan menggunakan alat tertentu.

Perlukah saya membayar kos tambahan kepada saudagar jika saya menggunakan kad kredit untuk membuat pembelian?

Tiada kos tambahan dikenakan jika membeli dengan kad kredit. Sekiranya anda dikenakan caj tambahan

dari muka 11

oleh saudagar, sila hubungi pengeluar kad kredit anda untuk mendapatkan penjelasan.

Adakah terdapat perbezaan dari segi proses mendapatkan kebenaran, yuran dan caj yang dikenakan apabila saya membuat pembelian menggunakan kad kredit di dalam atau di luar negara? Bagaimanakah kadar pertukaran mata wang ditentukan?

Proses mendapatkan keizinan, yuran dan caj yang dikenakan adalah sama di mana sahaja pembelian dibuat dengan menggunakan kad kredit tanpa mengira di mana anda berada. Walau bagaimanapun, bagi pembelian yang dibuat di luar negara, jumlah transaksi adalah tertakluk kepada kadar pertukaran mata wang yang ditentukan oleh skim pembayaran kad kredit berkenaan seperti Visa dan MasterCard. Pertukaran mata wang dilakukan secara automatik apabila urusan niaga dilakukan. Kadar pertukaran mata wang biasanya ditentukan berasaskan titik pertengahan di antara kadar jualan dan belian pertukaran mata wang asing semasa berbanding dengan Ringgit.

Apakah perlu saya buat jika nombor PIN saya sudah diketahui oleh orang lain?

Jika anda percaya nombor PIN anda telah diketahui oleh orang yang tidak berkenaan, maka anda hendaklah merujuk kepada pengeluar kad kredit anda.

Perlukah saya menyemak penyata kad kredit saya?

Ya. Jadikan satu amalan biasa untuk sentiasa menyemak penyata kad kredit anda bagi mengesan sebarang percanggahan atau urusan niaga tanpa kebenaran. Meluangkan masa beberapa minit untuk meneliti maklumat-maklumat di dalam penyata bulanan kad kredit anda adalah sangat penting dan merupakan cara yang berkesan untuk mengesan penggunaan kad kredit anda tanpa kebenaran.

Adakah saya bertanggungjawab ke atas urusan niaga tanpa kebenaran selepas kad kredit saya didapati hilang ataupun dicuri?

Anda hendaklah sentiasa mengambil langkah pencegahan yang sewajarnya untuk mengelakkan kehilangan kad kredit anda. Dengan berbuat demikian, anda tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang urusan niaga yang berlaku setelah anda melaporkan kehilangan kad kredit anda kepada pengeluar kad kredit

dengan secepat mungkin, sama ada secara lisan atau bertulis. Walau bagaimanapun, bagi laporan lisan, sesetengah pengeluar kad kredit mungkin menghendaki anda mengemukakan pengesahan bertulis dan laporan polis kepada mereka. Sebaliknya, jika berlaku sesuatu urusan niaga tanpa kebenaran dengan menggunakan kad kredit anda sebelum laporan dibuat, anda mungkin bertanggungjawab sehingga jumlah tertentu, bergantung kepada syarat-syarat pengeluar kad kredit.

Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat kesilapan pada penyata kad kredit saya?

Anda hendaklah memberitahu pengeluar kad kredit anda secepat mungkin jika terdapat sebarang kesilapan pada penyata bulanan kad kredit anda atau kemungkinan berlakunya urusan niaga tanpa kebenaran yang melibatkan kad atau nombor PIN anda secara lisan dan kemudian melaporkannya secara bertulis.

Bagi pengeluar kad kredit daripada kalangan institusi perbankan, maklumat mengenai pegawai yang boleh anda hubungi atau alamat e-mel boleh diperolehi di laman sesawang Bank Negara Malaysia iaitu www.bnm.gov.my. Di samping itu, bagi urusan niaga tanpa kebenaran, jika anda tidak berpuas hati dengan maklum balas institusi perbankan tersebut, bolehlah anda merujuk kepada Biro Pengantaraan Kewangan:

Pengantara

Biro Pengantaraan Kewangan

Tingkat 25, Blok Utama

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman

50000 Kuala Lumpur

No. telefon: 03-22722811

No. faksimili: 03-22745752

Laman sesawang: www.fmb.org.my

Alamat e-mel: enquiry@fmb.org.my

Perkhidmatan Biro Pengantaraan Kewangan adalah percuma

Untuk mendapatkan maklumat lanjut tentang prosedur membuat aduan ke atas institusi perbankan, sila rujuk kepada buku kecil 'Membuat Aduan Perihal Perbankan' di laman sesawang: www.bankinfo.com.my.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465

E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my

Laman web : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980

E-mel : banks@abm.org.my

Laman web : www.abm.org.my

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575

E-mel : enquiry@akpk.org.my

Laman web : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811

E-mel : enquiry@fmb.org.my

Laman web : www.fmb.org.my

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