

Ringgit

OKTOBER 2010

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 6/10 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)



Kehidupan Tanpa Perancangan Kewangan



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Elak Pokai Selepas Raya!
- Jimatkan Penggunaan Air
- Prinsip Meminjam
- Insurans Hayat
- Soalan Lazim Akaun Semasa

ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGUNA 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
Safrina Aina binti Adnan
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.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فوجيتسک اساس جانی (ملیسیا) ستدیورن 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.



Kehidupan Tanpa Perancangan Kewangan

Perancangan kewangan amat penting bagi menjamin kualiti hidup yang baik. Namun masih ramai pengguna yang beranggapan bahawa perancangan kewangan adalah satu yang remeh, iaitu sesuatu tidak cukup penting untuk diberikan keutamaan yang sewajarnya. Apakah kemungkinan-kemungkinan yang negatif sekiranya anda sebagai pengguna tidak merancang kewangan anda?

Tanpa satu rancangan kewangan, anda tidak mengetahui kedudukan kewangan yang sebenar dan sejahtera mana anda berada di laluan yang betul untuk mencapai matlamat yang melibatkan kewangan. Tanpa memahami kedudukan anda yang sebenar, anda kurang pasti apakah tindakan yang harus diambil untuk menjamin kestabilan kewangan anda.

Seorang jutawan yang menjadi muflis ditanya bagaimana keadaan ini boleh berlaku. Beliau menjawab "mula-mula lambat, selepas itu tiba-tiba" (*first slowly, then suddenly*). Maksud beliau adalah

pada peringkat awal walaupun terdapat beberapa tanda dalam status kewangannya yang menunjukkan bahawa beliau bergerak ke arah keadaan yang susah, namun beliau tidak mengambil peduli. Beliau menganggap keadaan ini adalah biasa sahaja iaitu kadang-kadang naik, dan kadang-kadang turun. Tetapi tiba-tiba keadaan beliau menjadi parah dan terlalu lambat untuk mengambil tindakan yang boleh menyelamatkan diri.

Tanpa perancangan kewangan, anda juga boleh menjadi parah tanpa anda sedari.

Terdapat beberapa kesan negatif yang boleh berlaku tanpa perancangan kewangan.

Pertama, tanpa perancangan kewangan ada kemungkinan anda tidak akan menabung dengan secukupnya. Sama ada untuk pendidikan anak, persaraan atau persediaan menghadapi kecemasan

Menurut Jabatan Insolvensi Malaysia, hampir 50% yang diisyiharkan muflis disebabkan oleh kad kredit adalah golongan yang berumur di bawah umur 30 tahun.



seperti perbelanjaan perubatan, anda akan mendapati bahawa tabungan anda tidak mencukupi untuk menampung perbelanjaan tersebut.

Dalam kaji selidik yang dikendalikan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) terhadap pengguna yang mengunjungi AKPK untuk mendapatkan bantuan, banyak masalah yang dihadapi oleh pengguna disebabkan oleh kegagalan mereka merancang kewangan. Pertama, adalah bil perubatan, iaitu apabila mereka mengalami satu-satu krisis kesihatan dalam keluarga, tabungan mereka tidak mencukupi untuk menampung perbelanjaan tersebut. Oleh itu mereka menghadapi masalah kewangan yang serius.

Begitu juga untuk perbelanjaan yang perlu anda bayar pada masa 15 tahun atau 20 tahun akan datang, seperti menghantar anak anda ke universiti atau apabila bersara, perancangan kewangan adalah begitu penting sekali.

Keduanya, tanpa perancangan kewangan, anda mungkin terjerat dengan hutang. Kad kredit merupakan kemudahan untuk melakukan transaksi pembelian, tetapi tanpa pengurusan dengan cekap, kad kredit boleh membawa kepada masalah yang parah, termasuk diisyiharkan muflis. Menurut Jabatan Insolvensi Malaysia, hampir 50% yang diisyiharkan muflis disebabkan oleh kad kredit adalah golongan yang berumur di bawah umur 30 tahun. Maka, apabila menggunakan kad kredit, terdapat beberapa prinsip kewangan asas yang mesti dipatuhi.

Apabila membeli barang melalui sewa beli, pengguna juga harus berjaga-jaga. Tanpa perancangan yang rapi, ada kemungkinan anda akan memandang mudah terhadap kemampuan anda untuk membayar ansuran. Oleh itu anda akan menanggung hutang yang berlebihan. Faktor ini juga menurut AKPK adalah sebab utama pengguna menghadapi masalah kewangan yang serius.

Ketiganya, tanpa perancangan kewangan anda mungkin tidak mendapatkan perlindungan insurans yang cukup. Jika sesuatu yang buruk berlaku kepada diri atau harta anda, anda atau keluarga anda akan

menghadapi masa hadapan yang malap. Keperluan bagi setiap orang memang berbeza. Oleh itu sukar untuk menetapkan berapakah jumlah yang mencukupi untuk melindungi diri seseorang. Oleh itu apabila anda membuat perancangan kewangan, anda perlu meneliti beberapa faktor dan membuat keputusan tentang sejauh mana perlindungan yang anda perlukan untuk diri dan keluarga anda.

Yang keempat, dengan perancangan kewangan, anda akan lebih berjaga-jaga dalam menguruskan perbelanjaan. Jika terdapat gerak hati untuk membeli satu-satu barang mewah, dengan mempunyai bajet yang telah ditetapkan, anda akan sedar sama ada anda mampu untuk membelinya atau tidak. Mungkin pada bulan ini anda tidak dapat membeli kerana terdapat sesuatu perbelanjaan yang tidak diduga, maka anda boleh merancang untuk membelinya pada bulan hadapan.

Ada kemungkinan juga dengan perancangan kewangan, anda akan lebih berusaha untuk mengurangkan perbelanjaan dengan mengurangkan kegunaan air atau elektrik, atau membeli barang jenama pasar raya atau menanam sayur-sayuran di halaman rumah.

Akhirnya, dengan perancangan kewangan, mungkin anda boleh melabur dalam saham atau amanah saham. Pelaburan itu sudah tentu dipengaruhi oleh sejauh mana kesanggupan anda menanggung risiko. Namun setiap orang harus memberikan pertimbangan yang sewajarnya untuk menggunakan kewangan mereka dalam pelaburan yang "sihat". Dalam masa yang sama anda harus berwaspada dengan sebarang skim cepat kaya yang boleh menghancurkan anda dan keluarga anda. Pelaburan yang "sihat" sedikit sebanyak dapat membantu anda mengatasi kesan inflasi.

Walaupun kebanyakan pengguna sedar akan kepentingan perancangan kewangan, namun ada kalanya mereka akan leka dan akhirnya mengalami kekecewaan dalam kehidupan. Anda harus mengelak daripada membazirkan sumber yang sedia ada dan mencari jalan yang terbaik untuk memastikan kualiti hidup kewangan yang terbaik.

Elak Pokai Selepas Raya!

Barangkali selepas cuti hari raya Aidilfitri, ramai yang tidak berani untuk melihat baki wang simpanan dalam akaun bank mereka. Kenyataan yang perlu dihadapi mungkin tidak akan menenangkan hati – sama ada baki wang mencukupi untuk bertahan hingga akhir bulan. Lebih menakutkan apabila tiada langsung baki dalam akaun.

Beginilah kesannya perbelanjaan semasa Aidilfitri yang hadirnya setahun sekali. Pengguna lazimnya tidak begitu memikirkan soal perancangan kewangan pada musim perayaan. Lantaran itulah perbelanjaan menjadi tidak terkawal atau berlebihan ketika musim seperti ini.

Peruntukan kewangan penting sebagai persiapan untuk menghadapi Aidilfitri, sama ada sedikit atau banyak. Pakaian baru, duit raya, belanja perjalanan pulang ke kampung hingga kepada juadah makanan – merupakan perbelanjaan yang perlu diberi perhatian. Bagi mereka yang berkemampuan, tidak timbul masalah sebelum atau selepas hari raya. Namun, bagaimana pula dengan mereka yang tidak berhemat ketika berbelanja atau tidak memiliki tabungan yang mencukupi selepas cuti raya?

Bajet 12 Bulan

Tempoh setahun adalah mencukupi untuk mengumpul wang bagi menyambut Aidilfitri. Adalah mustahil selama 12 bulan dalam setahun, anda tidak boleh menyimpan sedikit pendapatan bulanan. Memanglah sukar untuk mengasingkan sedikit pendapatan bulanan. Namun, jika dikaji kesannya, bukankah ia menguntungkan kelak?

Buat Jangkaan

Masyarakat sering dibuai dengan sikap terlalu bergantung pada kebiasaan. Jika pada tahun-tahun sebelum ini, bonus sering diterima menjelang Aidilfitri. Tetapi pada tahun ini, walaupun tidak menerima bonus, tetapi mereka terus berbelanja seolah-olah ada bonus. Itulah kesilapan yang mengheret mereka ke dalam kemelut kewangan. Sikap seperti inilah yang memberikan kesan buruk kepada corak perbelanjaan masyarakat apabila menganggap bonus sebagai sesuatu yang harus diterima setiap tahun. Sepatutnya, mereka perlu bijak membuat jangkaan bagi



mengimbangi pendapatan yang sudah diterima dengan tempoh gaji akan datang bagi setiap tempoh termasuk musim perayaan.

Jangan Dikuasai Ilusi

Masalah yang timbul setiap kali selepas musim perayaan ialah apabila seseorang itu gagal mengamalkan corak perbelanjaan yang menjadi kebiasaannya. Malah, sikap ramai anggota masyarakat yang mempunyai ilusi bahawa akan menerima gaji pada setiap hujung bulan menyebabkan mereka terbiasa dalam menguruskan perbelanjaan sehingga memberi kesan pada kehidupan seterusnya sementara menunggu gaji akan datang.

Tabungan Aidilfitri

Bagi menyambut hari raya, sepatutnya anda mempunyai simpanan khusus sebagai tabungan untuk perbelanjaan semasa hari raya. Melalui tabungan inilah anda boleh membeli pakaian dan persiapan lain. Tabungan juga adalah langkah alternatif mengatasi krisis kewangan selepas musim perayaan. Bayangkan sekiranya berlaku sebarang kecemasan yang memerlukan anda membelanjakan banyak wang, sudah tentu anda akan berhadapan dengan masalah kewangan. Dengan wujudnya tabungan seperti ini, anda dapat mengatasi masalah ini.

Nisbah 70:30

Amalkan konsep simpanan musim perayaan serta menetapkan nisbah 70:30 dalam keseluruhan jumlah pendapatan bulanan. 70 peratus adalah merangkumi perbelanjaan dan bayaran wajib setiap bulan, manakala 30 peratus pula sebagai simpanan. Tidak kira sama ada simpanan pelaburan, amanah saham atau

Tidak menjadi kesalahan jika ibu bapa menggunakan sumber daripada satu keluarga jika sumber lain sudah kehabisan, asalkan mereka pandai memastikan kebijakan dan masa depan anak tidak terabai.

caruman, ia sedikit sebanyak membantu anda dalam aspek tabungan jangka masa panjang.

Jimat Tenaga dan Air

Amalkan jimat-cermat dalam menggunakan tenaga elektrik dan air di rumah. Sekurang-kurangnya, jumlah tanggungan bil anda dapat diringankan. Mungkin pada waktu kesempitan wang seperti ini, anda boleh menangguhkan sementara perbelanjaan aktiviti riadah seperti bayaran gimnasium, yuran bulanan kelab rekreasi dan sebagainya. Anda boleh menyambungnya semula apabila keadaan mengizinkan.

Hadkan Penggunaan Kad kredit

Penggunaan kad kredit dianggap dapat membantu menyelesaikan masalah kewangan dalam tempoh yang singkat. Anda sewajarnya menjelaskan sepenuhnya jumlah kredit supaya tidak ada kadar faedah atau caj tambahan dikenakan. Apabila pergi ke pasar raya, elak daripada menggunakan troli, sebaliknya gunakan bakul. Dengan cara ini, secara psikologinya, anda hanya akan mengambil barang yang perlu saja.

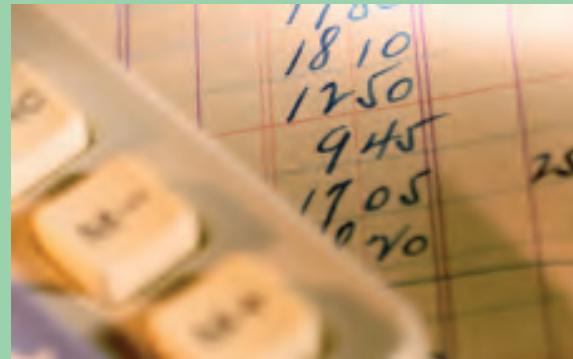
Dari segi had perbelanjaan kad kredit pula, anda boleh mengarahkan pihak bank mengurangkan jumlah had kredit sebagai alternatif untuk mengelak daripada anda berbelanja melebihi daripada kemampuan anda.

Berhati-hati meminjam duit raya anak-anak

Sesetengah ibu bapa terpaksa menggunakan duit raya anak untuk menampung keperluan kewangan selepas hari raya. Masyarakat seharusnya tidak memandang sinis atau mencemuh mereka ini kerana sekiranya tiada pilihan lain, langkah itu adalah lebih bijak daripada meminjam daripada sumber lain.

Simpanan anak-anak adalah di bawah tanggungjawab ibu bapa. Tidak menjadi kesalahan jika ibu bapa menggunakan sumber daripada satu keluarga jika sumber lain sudah kehabisan, asalkan mereka pandai memastikan kebijakan dan masa depan anak tidak terabai. Namun, penggunaan sumber itu hanya boleh dilakukan sekiranya ada keperluan yang munasabah.

TIP: Belanja berhemat:



- Senaraikan barang keperluan yang ingin dibeli.
- Letakkan dalam bajet jumlah barang yang dikehendaki.
- Buat penelitian premis yang hendak dikunjungi untuk lebih berjimat.
- Usah berbelanja ketika perut lapar kerana ini mendorong anda berbelanja lebih.
- Beli barang keperluan secukupnya dan elak pembaziran.
- Pastikan barang yang dibeli mempunyai nilai berpatutan.
- Elak membeli barang diimport sekiranya terdapat barang buatan tempatan yang mempunyai kualiti yang sama.
- Rekodkan penggunaan wang yang membabitkan pengaliran wang masuk dan keluar.
- Utamakan pembayaran hutang walaupun dalam keadaan terdesak.
- Kurangkan penggunaan telefon bimbit dan internet jika anda mampu lakukan.
- Kurangkan aktiviti riadah bersama-sama teman seperti mengunjungi pusat hiburan karaoke atau melepak tanpa tujuan.
- Jimatkan penggunaan tenaga elektrik dan air.
- Simpan sedikit gaji bulanan untuk digunakan apabila memerlukan.
- Tentukan jumlah wang perlu ada setiap bulan sebagai simpanan waktu sesak.



Jimatkan Penggunaan Air

Kebanyakan orang pada masa ini tidak tahu menghargai kepentingan air. Apabila membuka pili air, air sedia ada; apabila ingin menjirus tandas, air sentiasa ada. Oleh sebab itu, ramai orang yang mengambil mudah tentang kepentingan air dan sering membazirkan air sehingga menyebabkan bekalan air kian berkurangan sehingga mencapai tahap yang membimbangkan.

Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) mencadangkan bahawa jumlah keperluan air bagi setiap individu ialah 165 liter sehari. Namun begitu, penggunaan air oleh rakyat Malaysia mencatatkan sehingga 300 liter sehari, iaitu hampir dua kali ganda daripada yang dicadangkan oleh PBB. Jumlah air yang digunakan ini dapat menampung keperluan air bagi enam orang rakyat Sudan.

Kebanyakan air yang digunakan oleh rakyat Malaysia adalah untuk membersihkan tandas, mandi, mencuci kereta, membasuh pakaian, mencuci lantai, menyiram bunga dan sebagainya. Sekiranya penggunaan air secara berlebihan ini dapat dikurangkan, matlamat untuk menjimatkan penggunaan air akan tercapai.

United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (UNESCO) telah meramalkan bahawa pada tahun 2025, sebanyak 1,800 juta warga dunia terpaksa hidup dalam keadaan ketiadaan air, malahan hampir dua pertiga daripada penduduk dunia akan menghadapi masalah kekurangan air.

Mengapa Kita Perlu Menjimatkan Air?

Penjimatan air secara amnya bertujuan untuk:

- **Wang** - Penjimatan air dapat mengurangkan bayaran bil air bulanan.
- **Tenaga** - Mengurangkan penggunaan tenaga untuk tujuan rawatan dan pembekalan air ke rumah
- **Alam sekitar** - Mengurangkan pembinaan

empangan yang menyebabkan kemusnahan hutan dan habitat haiwan. Di samping itu, jumlah tangki air, loji penapisan air, loji pengedaran air serta loji rawatan air juga dapat dikurangkan secara tidak langsung. Anda boleh memainkan peranan dengan mengelakkan daripada penggunaan air secara berlebihan kerana ini boleh menyebabkan hakisan dan kemerosotan sumber air.

Cara-Cara Untuk Menjimatkan Air

Tandas:

- Menutup pili air semasa memberus gigi. Gunakan cawan untuk mengisikan air ketika berkumur.
- Menutup pili air pancuran apabila menyabun badan.
- Mengurangkan masa mandian.
- Mencuci lantai tandas dengan menggunakan mop dan baldi air. Elakkan penggunaan pemercik air.

Dapur:

- Membasuh sayur-sayuran dan buah-buahan dalam singki. Air basuhan tersebut boleh digunakan untuk menyiram bunga.
- Elakkan mencuci pinggan dengan aliran air yang berterusan. Sebagai ganti, gunakan dua singki yang mengandungi air. Satu singki digunakan untuk membasuh dan singki yang kedua untuk membilas.
- Jangan menggunakan aliran air secara berterusan untuk mengenyahbekukan makanan. Makanan tersebut sepatutnya dikeluarkan daripada peti sejuk selama semalam.

Untuk mendapatkan tip-tip penjimatan air yang lain dan juga makluman lanjut, sila layari laman sesawang Kempen Konsumer Kebangsaan (3K) di www.kkk.org.my, salah satu kempen anjuran Gabungan Persatuan-persatuan Pengguna Malaysia (FOMCA)



Prinsip Meminjam

Ramai orang terlebih memberi komitmen dalam hutang kerana menyangka bahawa ekonomi akan terus berkembang dan situasi yang baik akan terus kekal.

Apakah Komponen Utama Pinjaman?

Semua jenis pinjaman, sama ada pinjaman kereta, pinjaman rumah atau pinjaman peribadi, terdiri daripada tiga komponen utama: kadar faedah, cagaran dan tempoh.

Kadar Faedah

Kadar faedah ialah caj yang dikenakan oleh pemberi pinjaman kerana menggunakan duit mereka. Biasanya kadar faedah ditunjukkan dalam bentuk peratusan daripada jumlah pinjaman dalam setahun. Faedah yang dikenakan berdasarkan pengkompaunan (iaitu faedah-atas-faedah) dan ia boleh terdiri daripada pengkompaunan tahunan / bulanan / harian (satu lagi istilah yang digunakan ialah kiraan atas baki tahunan / bulanan / harian).

Terdapat dua jenis kadar faedah: tetap atau boleh ubah

Kadar tetap: tetap dan tidak berubah. Jika kadar faedah tetap anda ialah 6% setahun, ia akan kekal 6% setahun sepanjang tempoh pinjaman.

Kadar boleh ubah boleh bertukar mengikut masa dan biasanya ditetapkan pada kadar pasaran standard, seperti Kadar Pemberian Pinjaman Asas, BLR (BLR terkini = 6.75%). Sebagai contoh, anda mungkin mengambil pinjaman dengan kadar boleh ubah pada BLR + 1%. Ini bermakna, anda perlu membayar tambahan satu peratus kepada BLR atau berjumlah 7.75% setahun.

Cagaran

Semua pinjaman adalah sama ada bercagar atau tidak bercagar. Ini merujuk kepada sama ada pemberi pinjaman menghendaki anda mencagarkan aset, biasanya dirujuk sebagai cagaran, untuk menjamin pinjaman anda.

Jika anda mempunyai pinjaman bercagar, bermakna pemberi pinjaman anda boleh merampas aset jika anda gagal menjelaskan hutang pinjaman. Oleh kerana terdapat cara alternatif pembayaran balik, faedah dalam pinjaman bercagar adalah lebih rendah berbanding dengan faedah pinjaman tidak bercagar.

Apabila anda membiayai pembelian kereta anda melalui pinjaman bank, anda sebenarnya adalah penyewa (bukan pemilik) kereta yang anda pandu sehingga anda selesai membayar sepenuhnya pinjaman anda! Begitulah juga dalam kes pinjaman rumah, bank akan memiliki 'tuntutan pemilikan' terhadap rumah tersebut sehingga anda selesai membayar sepenuhnya pinjaman rumah.

Dalam pinjaman tidak bercagar, tiada aset yang boleh dirampas oleh bank jika mungkir membayar balik pinjaman. Bersama dengan risiko ini, pinjaman tidak bercagar selalunya mempunyai kadar faedah yang lebih tinggi berbanding dengan pinjaman bercagar. Untuk mengurangkan risiko, institusi pemberi pinjaman kadangkala menghendaki orang ketiga menandatangani perjanjian bagi pinjaman tidak bercagar atau menjamin jumlah pinjaman.

Tempoh

Tempoh suatu pinjaman ialah jangka masa si peminjam perlu membayar balik pinjaman. Kebanyakan pinjaman peribadi/kereta mempunyai tempoh tiga hingga sembilan tahun, manakala tempoh pinjaman rumah adalah jauh lebih lama dan biasanya boleh mencapai sehingga 30 tahun! Tempoh adalah jangka masa maksimum untuk si peminjam membayar balik pinjaman mereka; pinjaman boleh dijelaskan sebelum tempoh tamat (tetapi mungkin denda akan dikenakan untuk penyelesaian awal!)

Jika anda menghadapi kesukaran untuk membayar balik, berbincanglah dengan pemberi pinjaman.

Apakah Prinsip Asas Meminjam?

Setelah memahami komponen-komponen pinjaman, kita sekarang sudah bersedia untuk mempelajari beberapa prinsip asas meminjam.

Prinsip 1: Meminjam untuk sesuatu yang anda perlukan – bukan yang anda mahukan.

Sebelum ini, kita sudah membincangkan tentang perbezaan antara Keperluan dan Kehendak, malah dalam situasi meminjam, perbezaan ini amatlah penting untuk kita fahami. Anda hanya perlu meminjam untuk suatu yang anda benar-benar perlu tetapi tidak mempunyai duit tunai untuk membayarnya. Sebagai contoh, untuk membeli rumah, membiayai pendidikan lanjutan anak-anak anda atau membeli sebuah kereta.

Prinsip 2: Meminjam sejumlah duit di dalam kemampuan anda untuk membayar balik.

Ini mungkin logik tetapi malangnya, ia bukan amalan biasa. Ramai orang terlebih memberi komitmen dalam hutang kerana menyangka bahawa ekonomi akan terus berkembang dan situasi yang baik akan terus kekal. Tidak perlu dikatakan, bila tiba masanya, mereka ini akan menghadapi kesukaran untuk membuat bayaran balik dan penarikan balik kereta dan harta mula dikuatkuasakan. Sebagai contoh, krisis pinjaman yang berlaku di Amerika Syarikat.

Adalah disarankan bahawa seseorang patut mengehadkan jumlah bayaran balik pinjaman kepada kurang daripada 1/3 pendapatan kasarnya.

Prinsip 3: Elakkan daripada meminjam untuk membiayai aset yang susut nilai.

Prinsip ini mungkin tidak disukai oleh sesetengah orang, tetapi ia adalah prinsip yang baik untuk diikuti. Aset yang susut nilai adalah harta yang hilang nilainya mengikut masa, seperti kereta (melainkan anda “melabur” dalam kereta klasik), perabot dan peralatan

rumah. Anda tidak memerlukan seorang pakar ekonomi untuk memberitahu anda bahawa meminjam dengan bunga yang agak tinggi (mungkin setinggi 20% setahun untuk sesetengah barang!) untuk membeli “aset-aset” ini, tidak ekonomik langsung. Barang ini akan susut nilai dengan cepat sementara pinjaman anda berkurangan dengan agak lambat. Dalam situasi yang anda tidak dapat menjelaskan hutang, barang tersebut akan ditarik balik dan anda mesti menambah nilai yang kurang kerana aset susut nilai anda tidak cukup untuk menjelaskan baki pinjaman.

Prinsip 4: Elakkan Daripada Menjadi Penjamin.

Seorang penjamin bertanggungjawab menjelaskan pinjaman sekiranya peminjam mungkir membayar balik pinjaman atas apa sahaja alasan. Melainkan seorang itu bersedia untuk menunaikan tanggungjawab ini, seorang patut elak daripada menjadi penjamin.

Prinsip 5: Si Peminjam Mempunyai Komitmen Moral dan Mutlak Untuk Membayar Balik.

Pernahkah anda bertemu dengan seseorang yang telah meminjam daripada anda tetapi masih belum membayar balik? Bagaimana anda rasa? Kecewa? Ditipu? Dikhianati? Ya, ia memang bukan satu perasaan yang baik dan anda tidak patut memberi sebarang alasan untuk tidak membayar balik hutang apabila anda telah berjanji untuk melakukannya.

Jika anda menghadapi kesukaran untuk membayar balik, berbincanglah dengan pemberi pinjaman agar dapat membuat pelan bayaran balik yang munasabah, tetapi jangan sesekali berdiam diri atau lari. Jika tidak, jangan pinjam!

Kesimpulan

Jika anda perlu pinjam, pinjamlah! Walau bagaimanapun, pastikan anda sudah memahami secara jelas prinsip-prinsip meminjam sebelum memberi komitmen padanya. Setelah anda meminjam, hakikatnya anda telah membuat komitmen untuk membayar balik dan pastikan diri anda, sebagai seorang yang bertanggungjawab, menunaikan komitmen tersebut pada setiap masa.

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 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.

Insurans Hayat

Anda hendaklah memahami skop perlindungan yang diberikan di bawah polisi, terma dan syarat serta pelbagai kos perlindungan insurans.



Apakah insurans hayat?

Dalam insurans hayat, sebilangan besar orang (dipanggil pemegang polisi) membayar sejumlah wang (premium) ke dalam suatu dana yang diurus oleh syarikat insurans. Apabila seseorang di dalam kumpulan itu ditimpa kesusahan, dia akan diberi sejumlah wang daripada dana tersebut untuk membantu meringankan kesusahannya.

Bagaimakah saya membeli polisi insurans hayat?

Anda boleh memilih untuk membeli polisi insurans hayat daripada institusi kewangan seperti bank yang mempunyai urusan bankasurans dengan syarikat insurans, melalui broker insurans atau ejen insurans hayat. Sekiranya anda membuat keputusan untuk membeli polisi insurans melalui ejen, sebelum berurusan dengan ejen, anda hendaklah berpuas hati dengan reputasi dan kelayakan ejen tersebut. Semua ejen yang menjual insurans hayat adalah berdaftar dengan Persatuan Insurans Hayat Malaysia [Life Insurance Association of Malaysia (LIAM)], dan dimestikan lulus peperiksaan yang dikendalikan oleh Institut Insurans Malaysia. Apabila berurusan dengan ejen, pastikan anda meminta untuk melihat kad kuasa beliau yang dikeluarkan oleh LIAM .

Kontrak polisi

Apabila anda membeli polisi insurans hayat, wujud kontrak antara anda dengan syarikat insurans. Anda bersetuju untuk membayar premium bagi tempoh tertentu dan, sebagai balasan, syarikat insurans akan membayar kepada penama atau estet anda sejumlah wang disebabkan kematian anda. Sekiranya anda mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal atau sebarang situasi yang ditetapkan, bayaran akan dibuat kepada anda. Dalam kes hilang upaya menyeluruh dan kekal, wang itu biasanya dibayar secara ansuran.

Anda mestilah sentiasa membaca cetakan halus di dalam kontrak dan memahami had-had atau klausu pengecualiannya.

Mengapakah saya perlu membeli insurans hayat?

Anda mungkin ingin membeli polisi insurans hayat atas sebab-sebab berikut:

- Memastikan agar keluarga terdekat anda mempunyai wang tunai dan pendapatan selepas kematian anda agar mudah bagi mereka untuk membayar bil, cukai dan tanggungan-tanggungan lain.
- Supaya keluarga terdekat anda dapat terus mengekalkan taraf hidup mereka selepas kematian anda.
- Agar anak anda mempunyai wang untuk pendidikannya.
- Supaya anda mempunyai pelan tabungan untuk masa hadapan agar apabila bersara, anda akan mempunyai punca pendapatan berterusan.
- Agar anda mempunyai pendapatan sampingan apabila pendapatan anda berkurangan akibat penyakit yang serius atau kemalangan.

Walau apapun sebabnya, anda perlu berhati-hati apabila memilih polisi agar bersesuaian dengan keperluan anda. Ambillah masa untuk berbincang dengan syarikat insurans atau ejen tentang polisi yang ingin anda beli.

Pelepasan cukai pendapatan

Anda boleh menuntut pelepasan cukai terhadap premium yang anda bayar, tertakluk kepada terma dan syarat tertentu. Bagi polisi hayat biasa, amaun maksimum pelepasan ialah RM6,000 termasuk apa-apa sumbangan yang anda buat kepada skim manfaat persaraan yang diluluskan, seperti Kumpulan Wang

Simpanan Pekerja atau skim-skim pencen yang lain. Bagi polisi perubatan atau pendidikan, pelepasan cukainya ialah RM3,000 setahun.

Apakah polisi yang patut saya beli?

Anda mestilah memilih jenis polisi yang paling sesuai dengan kedudukan diri anda. Sekiranya anda masih muda dan ingin memastikan pasangan dan anak anda akan terbela jika anda tiba-tiba meninggal dunia, insurans bertempoh adalah paling sesuai. Sekiranya anda telah berumur dan mempunyai keluarga yang lebih mantap, jenis premium tetap dan polisi yang mengumpul nilai tunai adalah lebih sesuai. Anda hendaklah memahami skop perlindungan yang diberikan di bawah polisi, terma dan syarat serta pelbagai kos perlindungan insurans. Anda juga harus mengetahui apa akan terjadi sekiranya anda ingin beralih daripada satu syarikat insurans kepada syarikat insurans yang lain, atau sekiranya anda ingin berpindah daripada satu jenis polisi kepada polisi lain.

Kepentingan pendedahan

Anda mestilah memberikan semua fakta dalam borang permohonan anda sepenuhnya dan secara jujur. Sekiranya ejen anda mengisikan borang permohonan untuk anda, baca dan fahamilah keperluan dalam borang tersebut dengan teliti sebelum anda menandatangani borang berkenaan. Jika tidak, polisi insurans hayat anda mungkin boleh terbatal.

Perkara yang perlu diingati

- Buatlah catatan tentang tarikh premium yang perlu dibayar. Sekiranya premium tidak dibayar mengikut tarikhnya, polisi insurans hayat anda mungkin akan luput.
- Pastikan anda sentiasa meminta resit sebagai bukti bayaran. Ini akan membantu penyiasatan sekiranya ejen anda gagal menyampaikan premium itu kepada syarikat insurans.
- Pastikan umur anda yang tercatat di dalam borang permohonan adalah tepat. Sekiranya berlaku kematian dan umur anda tidak dinyatakan dengan betul, syarikat insurans hayat akan hanya membayar amaun yang berpatutan dengan jumlah premium yang telah dibayar untuk umur yang betul.
- Sentiasalah menyemak semula keperluan insurans anda untuk memastikan keperluan itu dilindungi secukupnya oleh polisi yang sedia ada
- Dokumen polisi adalah dokuman yang sah di sisi undang-undang, maka ia hendaklah disimpan dengan selamat sehingga walaupun wang polisi insurans hayat diterima daripada syarikat insurans.
- Salin maklumat asas seperti nama syarikat insurans, jenis polisi, nombor polisi serta nama

penama dan simpan maklumat tersebut di tempat selamat.

- Sekiranya anda mempunyai kemusykilan mengenai polisi insurans hayat anda, anda digalakkan untuk bertanya kepada syarikat insurans hayat anda.

Bagaimana hendak membuat aduan dan apakah saluran penyelesaian yang ada

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk atau perkhidmatan syarikat insurans anda atau anda tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, anda hendaklah terlebih dahulu cuba menyelesaikan aduan tersebut dengan unit aduan syarikat insurans berkenaan.
- Sekiranya anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang dibuat, anda boleh menulis sama ada kepada Biro Pengantaraan Kewangan (*Financial Mediation Bureau* atau FMB) atau Bank Negara Malaysia yang akan mengendalikan aduan anda secara percuma. Anda boleh merujuk kepada pegawai di unit aduan syarikat insurans yang berkaitan tentang saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.
- Sekiranya anda ingin mengemukakan aduan kepada FMB, aduan itu hendaklah dikemukakan dalam tempoh enam bulan dari tarikh keputusan muktamad syarikat insurans. FMB mengendalikan pertikaian antara anda (sama ada individu atau syarikat) dengan syarikat insuransnya atau syarikat insurans pihak ketiga.
- FMB merupakan sebuah organisasi bebas yang menyediakan saluran yang cepat, mudah dan cekap sebagai alternatif kepada mahkamah.
- Walau bagaimanapun, FMB tidak mengendalikan pertikaian yang melibatkan polisi produk insurans, isu pengunderitan, kes penipuan dan kes yang telah atau sedang dirujuk di mahkamah.
- Selain itu, aduan yang dirujuk kepada FMB adalah terhad kepada:-
 - RM200,000 bagi polisi insurans motor dan kebakaran.
 - RM100,000 bagi polisi insurans yang lain.
 - RM5,000 bagi tuntutan kerosakan harta pihak ketiga.
- Bagi kes yang bukan di bawah kuasa FMB, anda boleh mengemukakan aduan tersebut kepada Bank Negara Malaysia.

Maklumat terperinci tentang cara membuat aduan boleh didapati dalam buku kecil bertajuk "Asas-asas Insurans dan Takaful" atau dengan mengakses laman sesawang www.insuranceinfo.com.my atau laman sesawang FMB di www.fmb.org.my.

Sumber : Bank Negara Malaysia

Soalan Lazim Akaun Semasa

Di manakah saya boleh membuka akaun semasa?

Anda boleh membuka akaun semasa di mana-mana bank perdagangan atau bank Islam.

Bolehkah saya menulis cek tarikh hadapan?

Amalan mengeluarkan cek tarikh hadapan adalah tidak digalakkan. Ini adalah untuk mengelakkan insiden cek tersebut dikembalikan akibat kekurangan dana dan pengenaan caj penalti.

Sekiranya cek ditulis untuk dibayar kepada sebuah syarikat, contohnya ABC Sdn Bhd, bolehkah "pembawa" cek tersebut menunaikannya di kaunter?

Tidak. Umumnya bank akan meminta anda mendepositkan cek tersebut ke dalam akaun ABC Sdn Bhd untuk mengurangkan insiden penipuan.

Berapa lamakah tempoh sah laku sesuatu cek?

Lazimnya, tempoh laku sesuatu cek adalah 6 bulan dari tarikh cek tersebut. Selepas tempoh tersebut, cek berkenaan dianggap sebagai "cek luput". Anda dinasihatkan supaya mengemukakan cek untuk pembayaran dalam tempoh yang sewajarnya dari tarikh cek tersebut dikeluarkan bagi mengelakkan daripada cek dikembalikan kerana ketidakcukupan dana di dalam akaun ataupun menjadi cek luput. Anda juga dinasihatkan supaya mendapatkan cek ganti apabila tempoh laku cek tersebut telah berakhir. Walau bagaimanapun, mungkin wujud situasi yang mana pihak yang mengeluarkan cek menghadkan tempoh laku cek kepada kurang daripada 6 bulan. Dalam hal ini, tempoh laku cek tersebut akan dicetak dengan jelas pada muka cek.

Apa yang harus saya lakukan sekiranya saya ingin menutup akaun saya?

Berikan arahan bertulis kepada bank anda untuk menutup akaun tersebut dan kembalikan semua cek yang belum digunakan kepada pihak bank untuk pembatalan. Di samping itu, sekiranya anda telah mengeluarkan cek tetapi masih belum dijelaskan, anda hendaklah mendapatkan semula cek tersebut.

Bolehkah pelanggan meminda maklumat pada cek?

Bagi menjamin kepentingan pemegang akaun dan mengurangkan kemungkinan berlakunya penipuan, sebarang pindaan pada cek tidak dibenarkan. Sekiranya cek dipinda, ia tidak akan diterima.

Apakah yang dimaksudkan dengan cek jurubank?

Cek jurubank adalah cek yang dikeluarkan oleh bank.

Ini bermakna pembayaran ke atas cek tersebut dijamin oleh pihak bank. Cek ini biasa digunakan apabila pembayaran perlu dijamin, contohnya, pembayaran bagi pembelian yang besar seperti kereta atau rumah.

Siapakah yang bertanggungjawab menolak cek saya?

Bank pembayar bertanggungjawab menentukan sama ada pembayaran patut dibuat kepada anda.

Apakah yang perlu saya buat sekiranya saya mendapati beberapa keping cek telah hilang daripada buku cek saya?

Anda perlu melaporkan perkara tersebut dengan segera kepada bank anda dan meminta mereka menghentikan pembayaran terhadap cek-cek tersebut.

Apakah tempoh penyelesaian?

Tempoh penyelesaian merujuk kepada tempoh yang diambil bermula dari tarikh cek tersebut didepositkan semasa waktu perbankan sehingga dana dikreditkan ke dalam akaun penerima.

Mengapa bank mengenakan caj ke atas pelanggan bagi penunaian cek akaun penerima?

Untuk mengurangkan risiko kerugian akibat kejadian rompakkan, kecurian dan penipuan yang melibatkan cek terbuka, bank telah mengeluarkan cek pracetak akaun penerima. Namun demikian, sesetengah bank mungkin membenarkan pemegang akaun dan penerima menunaikan cek akaun penerima melalui kaunter. Fi akan dikenakan kepada penerima atau pengeluar cek, bergantung kepada amalan bank berkenaan. Oleh itu, sekiranya pembayaran tunai merupakan kaedah pembayaran yang diutamakan oleh penerima, anda harus mempertimbangkan cara pembayaran lain, contohnya melalui internet, mesin ATM, perbankan telefon atau perkhidmatan Interbank GIRO yang mana kaedah tersebut lebih terjamin dan kos efektif.

Adakah bank mempunyai hak untuk meminta saya menutup akaun dengan mereka?

Anda patut mendapatkan penjelasan daripada bank anda berhubung tindakan mereka. Walau bagaimanapun, bank mempunyai hak untuk menutup sesuatu akaun yang tidak dikendalikan dengan memuaskan/ tidak aktif. Di samping itu, pengendalian akaun tersebut mestilah mematuhi peruntukan undang-undang seperti Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan 2001 (AML/CFT).

Bolehkah isteri saya mengurus akaun semasa saya semasa saya berada di luar negara?

Ya, sekiranya anda mengeluarkan **mandat** kepada bank anda dan pihak bank meluluskannya. Dalam beberapa keadaan, hanya pelantikan untuk jangka pendek dibenarkan, contohnya, kurang daripada 6 bulan.

Mandat tersebut mestilah menyatakan dengan jelas:

- Identiti orang yang diberi mandat
- Sebab-sebab dan keadaan-keadaan mandat tersebut
- Tempoh berkuat kuasa dan had mandat yang dibenarkan

Apakah Dokumen Pemulangan Imej (Image Return Document, IRD)? Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya menerima IRD setelah mendepositkan cek di bank?

Dokumen Pemulangan Imej (IRD) adalah dokumen yang sah bagi menggantikan cek dikembalikan oleh bank pemungut bagi cek yang tidak dijelaskan di atas sebab-sebab selain dari masalah teknikal. Sebagai contoh, sekiranya penyuruh bayar tidak mempunyai dana yang mencukupi di dalam akaunnya, pihak bank penerima akan mengeluarkan satu notis (IRD) kepada penerima cek. Dalam hal ini, penerima cek boleh menggunakan IRD untuk didepositkan semula bagi memperolehi dana daripada cek tersebut.

Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya IRD saya hilang?

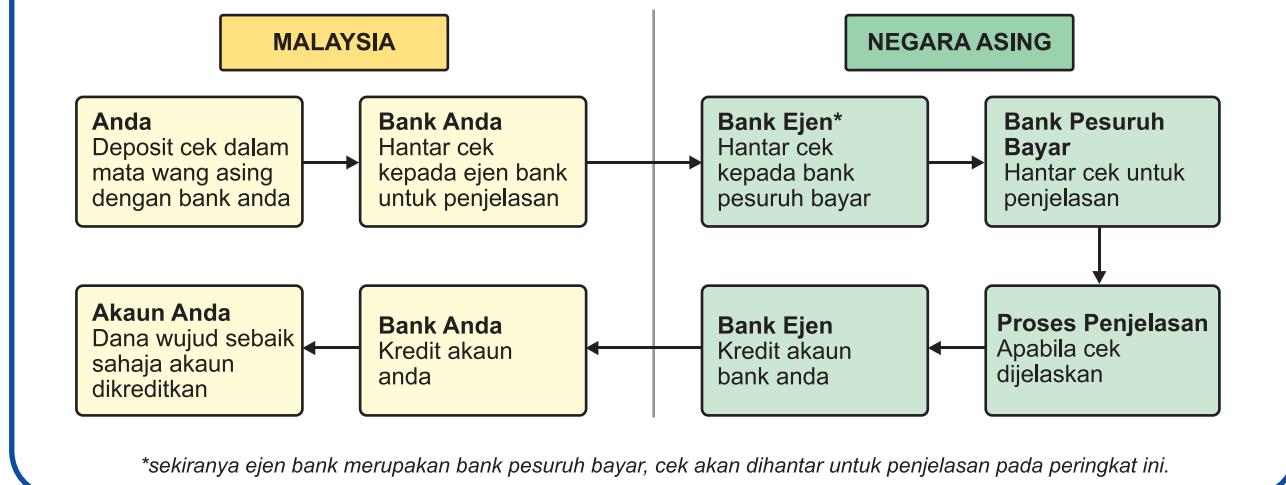
IRD ialah pengganti bagi cek tak laku dan kehilangan IRD akan dianggap sebagai kehilangan cek. Penerima cek perlu memohon cek yang lain daripada pembayar cek dalam keadaan seperti ini. Penerima cek pula perlu mengeluarkan arahan ‘Pemberhentian Cek’ bagi IRD yang hilang.

Sekiranya saya menerima cek dalam denominasi mata wang asing, apakah caj yang akan dikenakan ke atas saya dan berapa lama masa yang diperlukan untuk saya mendapat wang?

Caj yang biasa dikenakan sekiranya anda mendeposit cek dalam denominasi mata wang asing termasuk komisen, duti setem, caj ejen, caj bank pesuruh bayar, caj penghantaran dan caj pengendalian. Sesetengah caj dikenakan oleh bank luar negara (ejen / bank wakil) yang terlibat dalam penjelasan cek asing. Fi yang dikenakan mungkin berbeza di antara sebuah bank dengan bank yang lain. Anda disarankan supaya menyemak dengan bank anda.

Tempoh penjelasan cek adalah di antara satu minggu hingga satu bulan atau lebih bergantung kepada jenis mata wang dan dari negara mana cek tersebut dikeluarkan serta undang-undang lazim negara bank pembayar. Biasanya, bank penerima akan menggunakan khidmat ejen atau bank wakil untuk menjelaskan cek tersebut.

GAMBAR RAJAH BERHUBUNG PENJELASAN CEK DALAM MATA WANG ASING



Sumber : Bank Negara Malaysia

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelalink@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