



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- **10 Panduan Berjimat Cermat Untuk Pelajar Kampus**
- **Perusahaan Kecil Dan Sederhana - Produk Pembiayaan Untuk Perniagaan Anda Bahagian Pertama**
- **Risiko Urus Niaga Sambung Bayar Perjanjian Sewa Beli**
- **16 Julai 2011 - Hari Tidak Berbelanja**
- **Tanam Sendiri Lebih Jimat**
- **Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK - Jun 2001**

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

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

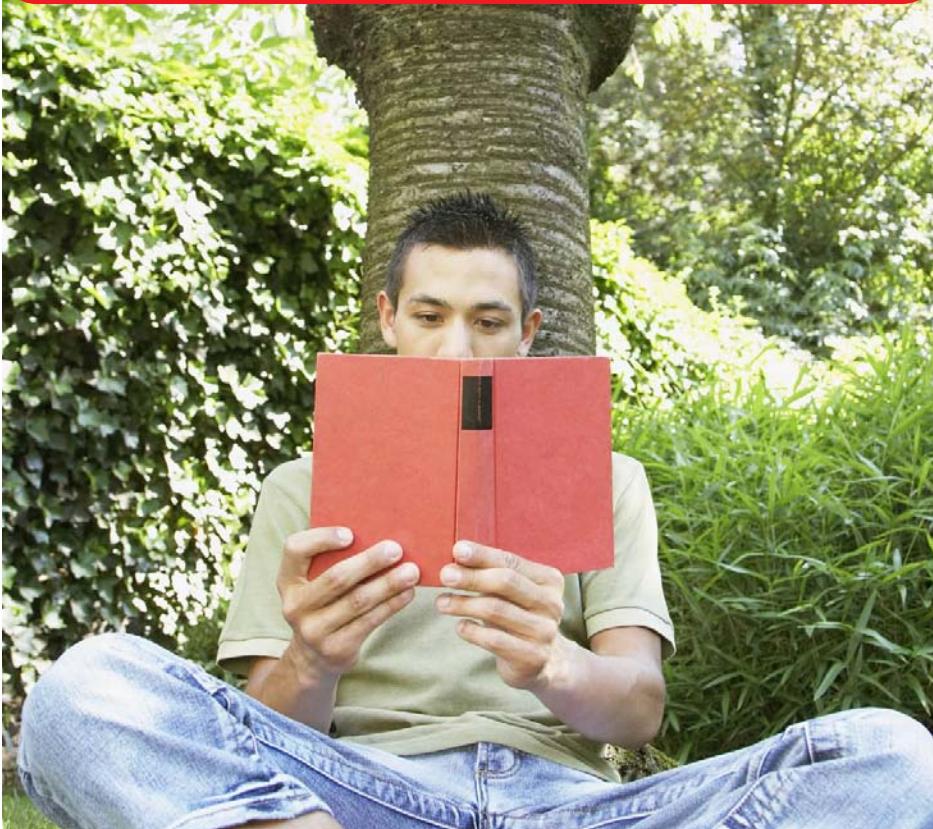
Diurus terbit oleh:
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468

Dicetak oleh:
فُرْجِيَّةُكْ اسَاسْ جَاَيْ (مَالِيْسِيَا) سَنْدِيرِينْ بَرْ جَدْ

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.

Pendidikan Kewangan Dan Pengguna



Adalah cukup penting agar usaha-usaha yang aktif dan berkesan dikendalikan untuk membantu pengguna Malaysia menguruskan kewangan mereka dengan lebih cekap dalam persekitaran yang mencabar ini.

Berdasarkan laporan statistik muflis daripada Jabatan Insolvensi Malaysia dan golongan yang mendapatkan khidmat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, menunjukkan bahawa pengguna Malaysia tidak menguruskan kewangan mereka dengan baik. Mereka tidak mempunyai pengetahuan yang cukup tentang produk kewangan dan tidak mempunyai kemahiran untuk membuat keputusan kewangan untuk menjaga kepentingan kewangan mereka.

Kekurangan ini sudah tentu akan memberi kesan terhadap pengurusan

harian individu dan keluarga. Begitu juga ia akan mempengaruhi kemampuan untuk membuat tabungan untuk matlamat jangka panjang seperti membeli rumah, mendapatkan pendidikan tinggi bagi diri atau anak dan juga mempunyai tabungan yang cukup untuk persaraan.

Pengurusan kewangan yang kurang berkesan juga boleh menyebabkan pengguna terdedah kepada krisis kewangan bila menghadapi kecemasan seperti isu perubatan, hilang pekerjaan atau kemalangan.

Jadi, pendidikan kewangan memberi manfaat kepada pengguna dalam setiap peringkat umur dan tahap pendapatan.

Bagi golongan muda dewasa yang baru memasuki alam pekerjaan, ia boleh dijadikan perkara asas bagi

menguruskan bajet dan simpanan serta mengawal perbelanjaan serta hutang.

Pendidikan Kewangan boleh membantu sesebuah keluarga membentuk disiplin untuk membuat tabungan sendiri di rumah atau untuk keperluan pendidikan anak-anak. Ia juga menggalakkan penggunaan berhemat dan mengurangkan perbelanjaan di rumah.

Pendidikan Kewangan boleh membantu pekerja yang telah berumur untuk memastikan mereka mempunyai simpanan yang cukup untuk menjalani kehidupan persaraan yang selesa dengan menyediakan mereka maklumat serta kemahiran membuat pelaburan secara bijaksana dan pilihan simpanan.

Pendidikan pengurusan kewangan boleh membantu pengguna yang berpendapatan rendah untuk menggunakan apa yang mereka miliki dan buat keputusan kewangan yang bijak untuk wang mereka semasa membeli sebarang produk kewangan.

Untuk pengguna yang mempunyai wang untuk membuat pelaburan, pendidikan pengurusan kewangan dapat meningkatkan kefahaman tentang maklumat kewangan yang asas seperti risiko dan pulangan serta maklumat yang lebih spesifik tentang pelbagai jenis pelaburan.

Pengguna memerlukan pengetahuan tentang pengurusan kewangan untuk menilai dan membandingkan pelbagai maklumat yang kompleks tentang produk dan perkhidmatan kewangan. Tanpa pengetahuan kewangan yang asas, pengguna mungkin tidak dapat membeli produk dan perkhidmatan kewangan yang mereka perlukan atau mungkin mereka telah membeli sesuatu produk kewangan yang tidak diperlukan atau tidak sesuai.

Pendidikan pengurusan kewangan dapat membantu pengguna untuk menjadi lebih berpengetahuan tentang produk dan perkhidmatan kewangan. Pengguna akan mengetahui saluran untuk mendapatkan maklumat kewangan dan memanfaatkannya, serta menggunakan maklumat tersebut untuk membuat keputusan yang lebih baik.

Secara am, pendidikan kewangan adalah proses di mana pengguna boleh meningkatkan kefahaman mereka tentang produk dan perkhidmatan kewangan agar mereka dapat membuat keputusan berdasarkan maklumat yang tepat dan melindungi diri daripada pelbagai penipuan serta pengguna boleh mengambil tindakan untuk memperbaiki kedudukan kewangan masa kini dan pada masa hadapan.

Pendidikan pengurusan kewangan boleh membantu pengguna yang berpendapatan rendah untuk menggunakan apa yang mereka miliki



Daripada aspek yang lain, operasi pasaran dan persaingan di pasaran akan menjadi kurang cekap sekiranya pengguna tidak ada pengetahuan atau kemahiran untuk menguruskan hubungan mereka dengan institusi kewangan dengan baik. Pengguna yang berpengetahuan dan berkeyakinan akan menuntut dan berunding untuk produk dan perkhidmatan yang memenuhi matlamat jangka panjang dan jangka pendek pengguna.

Oleh itu, penyedia perkhidmatan kewangan dikehendaki menyediakan produk dan perkhidmatan yang mempunyai ciri-ciri yang dituntut oleh pengguna yang berpengetahuan tersebut. Akan tetapi sekiranya pengguna tidak mempunyai pengetahuan, kemahiran atau keyakinan untuk menuntut daripada institusi kewangan produk dan perkhidmatan yang memenuhi keperluan mereka, pengguna akan terikuti "nasihat" penjual atau agen yang seringkali lebih mementingkan komisyen mereka daripada kebajikan pengguna. Ada kemungkinan keputusan pengguna di dalam konteks ini akan mengakibatkan kerugian dan pembaziran akan dihadapi oleh pengguna.



10 Panduan Berjimat Cermat Untuk Pelajar Kampus

Menjadi seorang pelajar kampus bukannya tugas yang mudah. Selain daripada mengulang kaji pelajaran dan menyiapkan tugas, anda juga perlu menguruskan wang agar dapat menjalani hidup sebagai seorang pelajar dengan aman dan tenang. Sekiranya anda gagal menguruskan wang dengan bijak, ia boleh menganggu tumpuan dan seterusnya memberi kesan kepada pembelajaran anda.

Sebenarnya, pengurusan kewangan yang baik boleh dimulakan hanya dengan mempraktikkan teknik-teknik mudah menyimpan wang. Securities Industry Development Corporation (SIDC), bahagian pendidikan dan pembangunan bagi Suruhanjaya Sekuriti Malaysia ingin berkongsi 10 panduan berjimat cermat untuk pelajar kampus. Setelah selesai membaca artikel ini, anda boleh mempraktikkan panduan-panduan yang diberi dan mengaplikasikannya mengikut keadaan kewangan anda selaku seorang pelajar.

Panduan 1: Amalkan Peraturan 10 Peratus

Secara amnya, peraturan 10 peratus bermakna anda perlu menyimpan 10 peratus daripada wang yang anda miliki setiap bulan. Contohnya, jika anda mempunyai RM500 setiap bulan, simpanlah RM50. Apabila menerima duit pinjaman PTPTN, MARA, biasiswa atau elauan daripada ibu bapa setiap bulan, pastikan anda menyimpan sekurang-kurangnya 10 peratus daripada jumlah yang diperolehi. Wang ini boleh dijadikan simpanan dan pelaburan anda pada masa hadapan. Amalan ini juga akan mendidik anda untuk menjadi lebih konsisten dan berdisiplin dalam menyimpan wang pada masa akan datang.

Panduan 2: Wujudkan Dana Kecemasan

Sebagai pelajar, ada masanya anda akan berhadapan dengan kejadian yang tidak dijangka dan ia memerlukan perbelanjaan yang banyak. Sebagai contoh, anda boleh jatuh sakit dan perlu dibawa ke hospital, kenderaan atau komputer mungkin rosak dan perlu diperbaiki, serta isu-isu kewangan yang lain. Sekiranya anda tidak mempunyai dana kecemasan, anda pasti akan berdepan dengan pelbagai masalah. Namun, dengan adanya dana kecemasan, anda tidak perlu rungsing dan berhutang dengan orang lain kerana anda mempunyai wang simpanan sendiri. Tetapi ingat: dana kecemasan harus digunakan untuk KECEMASAN SAHAJA!

Panduan 3: Amalkan tabiat melabur

Menyimpan wang adalah tabiat yang baik tetapi anda perlu melaburkan wang tersebut agar mendapat lebih pulangan. Amalkan tabiat melabur secepat yang mungkin supaya anda boleh mendapat pulangan yang maksimum daripada pelaburan. Rebutlah peluang daripada kuasa pengkompaunan dengan melaburkan wang anda dalam produk pelaburan yang sesuai. Sebelum memulakan pelaburan, lakukan kaji selidik yang mencukupi dengan membaca prospektus, laporan kewangan dan laporan tahunan, majalah perniagaan dan lain-lain. Dalam memilih produk pelaburan yang paling sesuai dengan tahap risiko, matlamat kewangan dan bajet yang ada, anda perlu mengenali sedikit sebanyak tentang konsep pelaburan.

Panduan 4: Buat perbandingan harga semasa membeli-belah

Dengan membandingkan harga dan mencari tawaran yang terbaik, anda mampu menjimatkan wang setiap kali membeli-belah. Membandingkan harga juga mengajar anda untuk menjadi lebih berhati-hati dan bersabar semasa membeli barang. Sebagai seorang pembeli yang bersabar dan berhati-hati, anda tidak akan terdorong oleh nafsu ketika membeli, malah akan sentiasa berusaha mendapatkan nilai yang terbaik untuk wang anda!

Panduan 5: Potong kad kredit anda

Kajian yang dilakukan Jabatan Perangkaan Malaysia mendapati bahawa 50% rakyat Malaysia yang diisyiharkan muflis berusia 30 tahun ke bawah. Statistik ini antara lain menggambarkan bahawa pelajar kolej dan golongan dewasa yang baru mula bekerja mewakili 50% daripada rakyat Malaysia yang diisyiharkan bankrap. Tidak kira lah jika anda memiliki kad kredit sendiri atau diberi kad kredit oleh ibu bapa, tanyalah diri sendiri: "Perlukah saya memiliki kad kredit?" Ingat! Jadilah pengguna kad kredit yang bertanggungjawab kerana anda (atau ibu bapa anda) yang perlu membayar hutangnya nanti!

Panduan 6: Kurangkan bil elektrik anda

Sedar atau tidak, tidak ramai yang mengambil berat isu penggunaan elektrik. Memasang lampu walaupun tiada orang di rumah merupakan suatu perkara lazim yang dipandang remeh walaupun ia merupakan satu pembaziran. Sebenarnya, apabila anda menjimat elektrik, anda juga menjimatkan wang. Antara perkara yang boleh diperaktikkan ialah mengekalkan kelajuan kipas pada tahap sederhana, menggunakan lampu jenis jimat tenaga serta mengurangkan tahap kecerahan skrin komputer.

Panduan 7: Jadilah pelajar yang bijak

Sebagai pelajar yang bijak dalam pelajaran, anda juga perlu bijak berbelanja. Cetak tugasan anda di kedua-dua belah muka surat kertas, beli isian semula mesin pencetak dan bukannya kartrij pencetak, pinjam buku rujukan daripada pelajar senior/rakan/perpustakaan, sewa rumah bersama kawan-kawan dan makanlah di kampus. Secara amnya, perkhidmatan dan kemudahan di kampus seperti sewa asrama, fotokopi dan lain-lainnya adalah lebih murah, jadi ambillah kesempatan ini! Lebih elok lagi, kumpulkan kawan-kawan anda dan carilah peluang mendapatkan diskaun apabila membeli barang (buku, alat tulis dan lain-lain) secara pukal di kampus.

Panduan 8: Gunakan kad pelajar anda

Kad pelajar adalah salah satu instrumen yang sangat membantu dalam usaha anda menyimpan wang. Anda boleh menggunakan untuk mendapat diskaun ketika menonton wayang, membeli buku, menaiki LRT, melayari Internet, bercuti, makan, bersukan dan sebagainya. Bayangkan penjimatkan yang anda dapat!

Panduan 9: Gunakan pengangkutan awam

Menggunakan pengangkutan awam biasanya melibatkan kos yang lebih rendah berbanding memandu kereta. Jika kurang minat menaiki pengangkutan awam, kongsi kereta bersama rakan-rakan! Fikirkan juga tentang membeli motosikal atau basikal supaya boleh menjimatkan wang untuk petrol. Sentiasa merancang perjalanan mengikut jadual dan keperluan sahaja. Sebagai contoh, jika destinasi yang dituju tidak jauh dan cuaca mengizinkan, apa salahnya jika berjalan kaki berbanding memandu kereta?

Panduan 10: Gunakan Internet untuk membuat panggilan

Daripada menghabiskan wang untuk menambah nilai telefon bimbit, apa kata anda membuat panggilan melalui Internet? Anda bukan sahaja dapat berbual sepuas-puasnya, malah tidak perlu membayar walau sesen pun (jika mengunjungi "wi-fi hotspot" percuma). Sekiranya terdesak atau terpaksa menggunakan telefon bimbit, jangan lupa bahawa lebih murah untuk menghantar mesej (SMS) berbanding membuat panggilan.

Kesimpulannya, kehidupan di kolej atau universiti bukanlah sekadar mentelaah pelajaran semata-mata. Selaku pelajar, anda juga akan meneroka pelbagai aspek kehidupan dan akan menempuh pelbagai pengalaman yang mampu mencorak kehidupan anda kelak. Anda semestinya tidak mahu masalah-masalah berkaitan kewangan menjadi isu yang membebankan anda di kampus. Dengan mempraktikkan "10 Panduan" yang telah diberikan, anda sepatutnya boleh menikmati kehidupan kampus yang bebas daripada tekanan, seronok, dan mengujakan!

© Securities Industry Development Corporation 2010. Untuk mendapatkan panduan pelaburan bijak, layari laman web Pelabur Malaysia (www.min.com.my). Jika anda berminat berkongsi, menerbit atau mengedarkan semula artikel ini, sila emel min@min.com.my.



Perusahaan Kecil dan Sederhana

Produk Pembiayaan untuk Perniagaan Anda

- Bahagian Pertama

Bagi memenuhi keperluan perniagaan anda, institusi kewangan menawarkan rangkaian produk pembiayaan yang luas untuk perusahaan kecil dan sederhana (PKS) di bawah perbankan konvensional dan Islam. Anda boleh memilih daripada pelbagai jenis produk yang ditawarkan di pasaran, bergantung kepada keperluan pembiayaan dan kesesuaian pembiayaan tersebut dengan perniagaan anda.

PRODUK YANG BETUL UNTUK TUJUAN YANG BETUL

Umumnya, perniagaan anda memerlukan pembiayaan untuk memperolehi aset dan modal kerja. Walau bagaimanapun, terdapat pelbagai jenis pembiayaan yang boleh anda pilih. Misalnya, untuk memperolehi peralatan perniagaan, lekapan dan kelengkapan, anda boleh memilih untuk membayai pemerolehan tersebut melalui sewa beli perindustrian, pajakan ataupun pinjaman berjangka. Pilihan muktamad terletak kepada

keputusan anda. Walau bagaimanapun, anda mungkin ingin mendapatkan maklumat lanjut mengenai kesesuaian produk tersebut sebelum membuat keputusan mengenai jenis pembiayaan untuk perniagaan anda. Maklumat yang disediakan hanya sebagai panduan. Oleh yang demikian, anda harus merujuk kepada institusi kewangan anda untuk mendapatkan penjelasan dan maklumat lanjut.

PEMEROLEHAN ASET/PENGEMBANGAN PERNIAGAAN

Perniagaan anda memerlukan aset untuk beroperasi. Aset-aset ini mungkin terdiri dari harta benda tak alih seperti kilang, rumah kedai dan bangunan ataupun aset-aset lain seperti kenderaan, peralatan, lekapan dan mesin. Sekiranya anda bercadang untuk membeli atau memajak aset-aset tersebut, produk pembiayaan yang tersedia adalah disenaraikan seperti berikut:

PRODUK PEMBIAYAAN	KEGUNAAN	CIRI-CIRI	FAEDAH
Pinjaman Berjangka	Untuk memperolehi aset tetap (harta tak alih, iaitu, tanah dan bangunan serta kenderaan komersil)	Pinjaman yang diberi untuk jangka masa yang dipratentukan (tempoh), dengan pembayaran balik secara ansuran.	Memudahkan pengurusan dana memandangkan jumlah bayaran dipratentukan.
Pajakan	Untuk memperolehi modal aset seperti peralatan dan mesin.	<ul style="list-style-type: none">Kemudahan yang membenarkan PKS memajak peralatan daripada institusi kewangan tanpa perlu membeli peralatan ituTerdapat 2 jenis kemudahan pajakan yang tersedia:<ol style="list-style-type: none">Pajakan Operasi Hak milik dipegang oleh institusi kewangan.Pajakan Pembiayaan Hak milik dipegang oleh institusi kewangan. Walau bagaimanapun, pemajak mempunyai pilihan untuk membeli aset tersebut pada akhir tempoh pajakan.	<ul style="list-style-type: none">Memudahkan pengurusan dana kerana jumlah ansuran pajakan adalah dipratentukanUntuk pajakan operasi, kos penyelenggaraan ditanggung oleh pemberi pajak (institusi kewangan)Ansuran yang dibayar untuk pajakan layak mendapat pelepasan cukai sepenuhnya
Sewa Beli Perindustrian	Untuk memperolehi modal aset seperti peralatan dan mesin.	<ul style="list-style-type: none">Satu bentuk pembiayaan yang mana aset dibeli oleh institusi kewangan dan disewakan kepada PKS dengan hak milik dikekalkan oleh institusi kewangan sehingga pinjaman dibayar balikPKS membuat pembayaran balik secara berkala kepada institusi kewangan	<ul style="list-style-type: none">Membolehkan PKS memiliki peralatan dan mesin tanpa perlu membayar arsama sepenuhnya terlebih dahuluMemudahkan pengurusan dana memandangkan jumlah pembayaran balik dipratentukanMembolehkan dana yang sedia ada digunakan bagi tujuan lain

Maklumat yang disediakan hanya sebagai panduan. Oleh yang demikian, anda harus merujuk kepada institusi kewangan anda untuk mendapatkan penjelasan dan maklumat lanjut.



MODAL KERJA

Selain daripada pembiayaan aset, perniagaan anda memerlukan modal kerja bagi membiayai operasi harian perniagaan. Pada amnya, bentuk pembiayaan yang paling mudah ialah kemudahan overdraf daripada bank-bank perdagangan. Namun begitu, walaupun fleksibel, overdraf mungkin meningkatkan kos perniagaan. Fi komitmen mungkin dikenakan ke atas baki kemudahan overdraf atau kredit pusingan yang tidak digunakan. Faedah-faedah dan ciri-ciri produk yang disediakan oleh institusi kewangan bagi tujuan modal kerja adalah seperti yang berikut:

MODAL KERJA	KEGUNAAN	CIRI-CIRI	FAEDAH
Overdraft (OD)	Bagi memenuhi keperluan modal kerja perniagaan seperti membeli bahan mentah, barang untuk perniagaan dan lain-lain.	<ul style="list-style-type: none"> Pinjaman pusingan yang disediakan kepada pelanggan perniagaan melalui akaun semasa, yang mana peminjam boleh mengeluarkan jumlah wang yang diperlukan dengan cara mengeluarkan cek selagi tidak melebihi had OD Fi komitmen sebanyak 1% dikenakan atas baki kemudahan yang tidak digunakan Faedah dikira atas kadar harian berdasarkan baki belum jelas pada akhir setiap hari perniagaan 	Kefleksibelan dalam pengurusan dana kerana OD dapat digunakan secara berterusan, selagi kemudahan tersebut digunakan dengan cara yang teratur dan perniagaan terus diuruskan dengan memuaskan.
Kredit Pusingan (RC)	Seperti OD, ia bersifat jangka pendek dan biasanya digunakan untuk memenuhi keperluan modal kerja jangka pendek.	<ul style="list-style-type: none"> Pinjaman yang diberikan untuk satu tempoh jangka masa tertentu yang boleh dipusing semula apabila matang Kemudahan jangka pendek yang sesuai bagi syarikat-syarikat yang mempunyai kedudukan kewangan yang baik Pengeluaran pinjaman melalui surat daripada PKS kepada institusi kewangan dengan menyatakan tempoh pinjaman yang diperlukan 	<ul style="list-style-type: none"> Kos pembiayaan lebih rendah berbanding dengan kemudahan pembiayaan konvensional Dana boleh digunakan secara berterusan kerana ia adalah kemudahan pusingan
Pemfaktoran	Bagi memperolehi pembiayaan jangka pendek untuk hutang dagangan (jualan barang kepada pelanggan secara kredit).	Satu kaedah pembiayaan yang mana institusi kewangan membeli invoice dagangan pelanggan secara diskau atas nilai muka invoice berkenaan dan menyediakan pendahuluan tunai bagi tujuan perniagaan.	<ul style="list-style-type: none"> Pendahuluan tunai diperolehi dengan mudah dan cepat Tidak memerlukan cagaran Dapat menjual pada harga yang lebih berdaya saing kepada pengguna yang membeli secara kredit

Sumber : Bank Negara Malaysia

.....bersambung pada keluaran akan datang...

Risiko Urus Niaga Sambung Bayar Perjanjian Sewa Beli



Dalam keadaan ekonomi yang tidak menentu pada masa ini dan dibebankan lagi dengan harga barang keperluan yang semakin melambung, maka sudah pastinya ia akan memberikan bebanan kepada orang ramai. Apatah lagi dengan bayaran ansuran kenderaan yang perlu dijelaskan setiap bulan mengikut perjanjian sewa beli yang termeterai dengan institusi perbankan.

Tidak dinafikan, para pengguna kenderaan di negara ini mengalami beban yang tinggi dalam pengurusan kewangan mereka, kehidupan di bandar yang serba serbi memerlukan wang ringgit.

Tatkala sibuk menguruskan keperluan harian, ada di antara mereka yang terlupa atau menghadapi kesukaran melunaskan bayaran ansuran kenderaan mereka.

Lebih menyedihkan jika ansuran kenderaan mereka tertunggak. Terdapat ramai yang memilih jalan mudah seperti menyerahkan kenderaan kepada pihak ketiga untuk tujuan sambung bayar.

Sebenarnya tindakan ini sangat berisiko, ibarat menjerat diri sendiri. Tahukah anda bahawa, walaupun ada pihak ketiga yang akan menyambung ansuran bulanan, namun anda masih bertanggungjawab sepenuhnya terhadap kenderaan itu, sepetimana yang terkandung dalam perjanjian sewa beli yang asal, termasuk juga jika berlaku kes jenayah serta kemalangan. Jika berlaku kes jenayah atau kesalahan jalan raya, anda boleh diheret ke mahkamah, walaupun pada dasarnya anda tidak melakukannya.

Jika pihak ketiga gagal melangsakan hutang anda ataupun kenderaan anda dibawa lari kerana gagal membuat pembayaran, pihak bank akan meletakkan tanggungjawab ke atas anda atas segala permasalahan yang timbul. Lebih teruk, perkara ini boleh menggagalkan tuntutan insurans kerana segala tindakan ini adalah bercanggah dengan Akta Sewa Beli 1967.

Lebih memburukkan keadaan jika kenderaan anda terlibat dalam kemalangan maut ataupun kes langgar lari. Sudah pasti anda yang akan diheret ke muka pengadilan kerana anda merupakan pemilik berdaftar kenderaan itu.

Jika kenderaan itu ditarik atau dituntut oleh pihak bank disebabkan kegagalan pihak yang menyambung hutang itu melangsaikan hutangnya, maka kenderaan ini akan dilelong. Jika hasil lelongan tidak mencukupi bagi menampung jumlah yang tertunggak, maka bakinya perlu ditanggung oleh tuan punya asal kenderaan dan pihak ketiga tidak boleh dipertanggungjawabkan kerana pihak ketiga tiada apa-apa kaitan yang boleh disabitkan atas kesalahan perjanjian sewa beli yang asal. Maka, tiada apa-apa tuntutan yang boleh dibuat walaupun kenderaan ditarik atas kecuaian yang dilakukan oleh pihak ketiga.

Langkah terbaik jika menghadapi masalah kewangan berkaitan sewa beli kenderaan adalah dengan berbincang semula dengan pihak bank. Untuk pengetahuan anda, sekarang terdapat banyak institusi perbankan yang menyediakan pakej penjadualan semula pembayaran untuk membantu pengguna.

Jika anda benar-benar tidak boleh meneruskan pembayaran, maka lebih baik bagi anda menyerahkan kenderaan itu kepada pihak perbankan sebelum tamatnya tempoh surat notis jadual keempat. Sekurang-kurangnya anda tidak perlu menanggung kos penarikan semula serta kos-kos lain yang pastinya akan membebangkan. Anda juga mempunyai pilihan untuk membayar secara ansuran baki daripada hasil lelongan kenderaan. Ini adalah langkah yang lebih selamat.

Jadilah pengguna yang bijak dalam membuat keputusan.

Sumber: Auto Touch Magazine, Edisi Mei 2010

Hari Tidak Berbelanja

16 JULAI 2011

Hari tidak berbelanja merupakan sebahagian daripada program Kempen Konsumer Kebangsaan yang berlangsung antara tahun 2008 hingga 2012. Hari Tidak Berbelanja disambut pada 16 Julai setiap tahun. Pada hari tersebut, para pengguna digalakkan agar tidak membuat sebarang pembelian sepanjang hari. Idea ini adalah untuk meningkatkan kesedaran pengguna tentang tabiat berbelanja mereka dan memikirkan tentang kepenggunaan secara keseluruhan serta kesannya terhadap budaya serta alam semula jadi.

Budaya Tidak Membeli-belah

Membeli-belah tidak memberikan kemudaratuan, namun ia bergantung kepada jenis barang-barang yang anda beli. Anda perlu memastikan tentang 'keperluan' dan 'kehendak' sebelum berbelanja. Anda perlu mempunyai alasan yang kuat 'mengapa' anda perlu membeli sesuatu barang agar pembelian tersebut merupakan satu keperluan dan tidak menyebabkan pembaziran.

Melawan Nafsu

Apabila anda tidak melakukan sesuatu, sebenarnya anda telah melakukan sesuatu! Tindakan anda untuk bersetuju mengurangkan perbelanjaan merupakan suatu permulaan. Hari Tidak Berbelanja merupakan hari untuk anda melawan nafsu membeli barang. Ia merupakan hari untuk anda mencabar diri anda sendiri.

Kesan Yang Berpanjangan

Kempen ini tidak bermaksud untuk mengubah cara hidup anda dalam masa sehari sahaja, tetapi ia mampu memberi kesedaran secara berpanjangan yang mungkin merupakan satu pengalaman hidup! Kempen ini akan terus tersemat dalam minda anda, iaitu setiap kali anda berbelanja, anda akan memikirkan kesan barang tersebut kepada nilai kepada wang anda dan alam sekitar.



Anda perlu memastikan tentang 'keperluan' dan 'kehendak' sebelum berbelanja.

Cara Menyambut Hari Tidak Berbelanja

- Bancuh minuman anda sendiri pada waktu pagi
- Bawa bekal untuk makanan tengahari
- Masak sendiri di rumah
- Berjalan kaki atau menaiki kenderaan awam untuk mengelakkan pembelian petrol
- Merancang perjalanan terlebih dahulu untuk mengelakkan penggunaan bahan api untuk tujuan yang tidak penting
- Menghabiskan masa dengan aktiviti-aktiviti yang tidak mengeluarkan wang seperti membaca buku, berkebun dan bersenam
- Menggunakan barang-barang yang terpakai di rumah anda untuk dijadikan suatu barang yang baru
- Membuat satu inventori barang-barang yang telah sedia ada dirumah untuk mengelakkan membeli barang yang sama apabila anda membeli belah kelak
- Menyebarluaskan mesej dengan memberitahu orang lain sama ada secara lisan atau penulisan di blog atau laman sosial untuk menggalakkan orang lain turut sama menjayakan kempen ini.
- Bertukar pakaian dengan rakan rapat atau ahli keluarga yang lain

Tanam Sendiri Lebih Jimat!!



Hampir semua negara di dunia kini merasai kesan daripada harga makanan yang meningkat secara mendadak serta kedudukan ekonomi yang tidak menentu. Justeru, bagi membantu para pengguna di Malaysia mengurangkan kesan ini ialah melalui amalan berkebun sendiri.

Tanah merupakan satu anugerah semula jadi yang banyak terdapat di Malaysia. Terdapat banyak tanah yang terbiar di kawasan bandar dan luar bandar yang dipenuhi dengan rumput rampai dan tanaman-tanaman yang tidak mendatangkan hasil. Kini anda boleh

menanam sayur-sayuran dan buah-buahan yang anda suka di halaman atau kebun di rumah anda.

Penghuni rumah pangsa dan rumah teres yang tidak mempunyai kawasan bertanah pula boleh menanam sayur-sayuran di dalam pasu atau beg poli di rumah mereka. Malaysia adalah negara yang dikurniakan cahaya matahari dan hujan yang banyak. Kedua-dua sumber ini amat diperlukan untuk bercucuk tanam di rumah. Dengan melakukan kerja yang sedikit sahaja ia boleh memberikan pulangan yang lumayan.

KENAPA PERLUNYA BERKEBUN DI RUMAH?

- Ia dapat mengurangkan perbelanjaan sehari-hari untuk membeli sayur-sayuran dan buah-buahan yang harganya semakin meningkat pada masa ini.
- Anda boleh mendapatkan buah-buahan dan sayur-sayuran yang segar daripada taman anda sendiri.
- Anda boleh mendapatkan makanan seperti cili, daun kari dan ulam dengan mudah sekali.
- Anda mengambil makanan yang sihat kerana ia bebas daripada racun perosak atau racun serangga.
- Ia boleh dijadikan sebagai hobi yang boleh membawa keseronokan kepada ahli keluarga anda.
- Anak-anak anda sendiri mengetahui dari mana datangnya sumber makanan mereka.
- Anda akan lebih menghargai nilai makanan dan tidak akan mensia-siakannya kerana ia hasil titik peluh anda sendiri.
- Memberikan kepuasan kerana dapat makan buah-buahan dan sayur-sayuran dari taman anda sendiri.
- Menggunakan tanah yang kosong untuk berkebun dapat mengelakkan daripada pembaziran kepada sumber tanah.
- Hasil tanaman dapat menghijaukan kawasan halaman dan memberikan pemandangan rumah yang indah.
- Jika menanam dalam kuantiti yang banyak, hasil tanaman boleh dikongsi bersama-sama dengan jiran atau menjualnya untuk mendapatkan wang tambahan.
- Anda dapat menikmati makanan organik yang dihasilkan sendiri dengan kos yang rendah kerana harga hasil pertanian secara organik amat tinggi di pasaran.



Anda boleh menggunakan sama ada baja organik atau baja kimia. Bagi baja organik, campurkan sebahagian sisa organik (daun kering, kulit kerang telur, kulit buah, beg teh) dengan tanah dan biarkan ia selama beberapa minggu. Ia akan menjadi baja asli yang amat baik untuk tanaman anda.

Bukan semua serangga adalah perosak. Cacing yang terdapat dalam tanah boleh membantu menjadikan tanah lembut dan amat sesuai untuk bercucuk tanam.

Selalulah bertukar maklumat dengan rakan atau tetamu tentang cara untuk menghapuskan rumput dan perosak tanaman serta cara menghasilkan tanaman yang lebih baik.

Bercucuk tanam mengikut kesesuaian taman. Jika anda mempunyai kebun yang besar, anda boleh menanam apa jua tanaman yang disukai, termasuk tanaman yang memerlukan ruang yang luas untuk membesar. Sekiranya anda mempunyai kawasan tanah yang kecil, lebih baik jika menanam beberapa batang cili dalam pasu, atau beberapa jenis sayur-sayuran dalam beg poli.

APA BOLEH ANDA LAKUKAN?

Menuai dan menggunakan air hujan untuk menyiram halaman rumah. Ini bukan sahaja mengurangkan bil air, tetapi juga menggunakan air dengan lebih berkesan.

Bercucuk tanam sebagai landskap, seperti di halaman rumah atau pasu bunga di balkoni

Jaga keadaan tanah anda. Lebih banyak perlindungan dibuat, ia akan mengurangkan penggalian dan pengairan. Adalah baik jika anda belajar cara membuat kompos kerana ia dapat menghasilkan tanaman yang segar dan menjimatkan masa.

Langkah Keselamatan semasa berkebun !!

- Perhatikan jika sesuatu tumbuh-tumbuhan itu jenis yang beracun sebelum menanamnya di kawasan rumah.
- Selalu memakai sarung tangan dan kasut atau but yang bersesuaian semasa berkebun.
- Semasa membuang batu-batu, tin, kayu api dan sebagainya, lakukan secara perlahan-lahan agar

sesuatu benda yang tersembunyi di sebaliknya dapat ditanggalkan dengan baik.

- Sentiasa memeriksa but, sarung tangan dan pakaian sebelum memakainya. Jika ia telah terbiar dalam tempoh tertentu, goncangkan ia dengan kuat. Anda mungkin tidak mengetahui apa yang terdapat di dalamnya!
- Jangan sekali-kali memasukkan jari ke dalam lubang-lubang di dalam tanah.



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Pegawai-pegawai BNMLINK akan mengadakan perkhidmatan kaunter bergerak di lokasi-lokasi berikut pada bulan Mei dan Jun 2011 untuk membantu sebarang permasaalahan kewangan, pinjaman, perbankan atau insurans anda:

1. **Bank Simpanan Nasional cawangan Sarikei, Sarawak***
Tarikh : Isnin-Rabu, 23 – 25 Mei 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
2. **Bank Simpanan Nasional cawangan Sri Aman, Sarawak***
Tarikh : Khamis-Jumaat, 26 – 27 Mei 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK

3. **AmBank cawangan Batu Pahat, Johor Bahru***
Tarikh : Khamis-Jumaat, 16 – 17 Jun 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
4. **AmBank cawangan Sitiawan, Perak***
Tarikh : Isnin, 27 Jun 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
5. **Maybank cawangan Lumut, Perak***
Tarikh : Selasa, 28 Jun 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

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

POWER untuk lebih **Yakin**



Urus Kewangan Anda
dengan penuh keyakinan

POWER! Pengurusan Wang Ringgit Anda
ialah program pendidikan kewangan
praktikal yang dikendalikan oleh Agensi
Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).

POWER! direka khas untuk memberikan
anda pengetahuan asas kewangan dan cara
pengurusannya supaya anda lebih yakin dan
boleh membuat keputusan pengurusan
kewangan secara wajar.

**Dapatkan power anda
sekarang!**

Penyertaan adalah
PERCUMA.
Daftarlah sekarang
1800 88 2575
www.akpk.org.my

PROGRAM INI DIREKA KHAS UNTUK

PG-18 | 18 TAHUN
& KE ATAS

POWER! pengurusan wang ringgit anda

Untuk keterangan lanjut, layari
www.akpk.org.my | www.speaksens.com.my
atau hubungi **1800 88 2575**



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

Agenzia 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