

RINGGIT

RAKAN
KEWANGAN
ANDA

APRIL 2014



Memilih Pakej Saringan Perubatan

ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang
Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang
Siti Rahayu binti Zakaria
Nurul Husna Mohd Yusof

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan. Untuk memuat turun Ringgit dalam format "PDF", sila layari laman sesawang www.fomca.org.my dan www.bnm.gov.my

Gabungan Persatuan-Persatuan

Pengguna Malaysia

No. 4, Jalan 1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009

Faks : 03-7877 1076

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

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

Diurus terbit oleh:
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 4, Jalan 1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crrc.org.my
Sesawang: www.crcc.org.my

Dicetak oleh:
فرچونک اساس جاے (ملیسیا) سندبرن برحد
Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd
No. 5, 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.



Memilih Pakej Saringan Perubatan

Pemeriksaan kesihatan secara berkala sama pentingnya seperti anda sentiasa memeriksa dan menyelenggara kereta anda. Anda perlu menjaga dan merawat tubuh badan anda dengan sempurna. Walaupun anda tidak mempunyai tanda-tanda penyakit, namun melakukan pemeriksaan kesihatan akan membantu anda menilai status semasa kesihatan badan anda.

Pelbagai pilihan telah tersedia ada jika anda ingin membuat pemeriksaan. Anda perlu bijak dan membuat sedikit penyelidikan atas perkhidmatan yang ditawarkan. Ini disebabkan terdapat pelbagai cara yang berbeza dalam melakukan pemeriksaan. Anda perlu melakukan beberapa pemeriksaan badan, dengan kemudahan makmal yang terhad terdapat di hospital atau klinik, maka keupayaan untuk memeriksa anda secara yang menyeluruh juga terhad. Contohnya anda melakukan ujian darah, tetapi ujian tersebut belum tentu dapat mengesan kemungkinan anda menghidapi kanser.

Inilah sebabnya mengapa anda perlu melihat pakej perubatan yang memberikan anda pelbagai ujian yang berbeza. Pemeriksaan kesihatan biasanya perlu dilakukan untuk seseorang yang diambil bekerja atau sebelum berkahwin. Namun begitu, langkah terbaik anda perlu menyemak jenis pakej perubatan dan kos terlibat sebelum menjalani pemeriksaan.

Hospital dan Klinik

Anda perlu memberikan perhatian bahawa anda tidak akan ditawarkan sebarang pakej saringan perubatan di hospital-hospital awam. Hospital-hospital awam tidak menawarkan ujian secara "walk-in". Sekiranya anda

masih ingin untuk membuat saringan kesihatan di klinik kerajaan untuk pemeriksaan asas perubatan, anda boleh berbuat demikian. Namun, untuk mendapatkan pemeriksaan kesihatan yang lebih lanjut, dengan peralatan hospital yang terhad, biasanya mereka akan memberi anda rujukan untuk membuat pemeriksaan lanjut. Kos untuk pemeriksaan kesihatan dianggarkan sekitar RM150 hingga RM200.

Kebanyakan hospital swasta menawarkan pelbagai pakej perubatan. Namun begitu, jenis pakej yang ditawarkan adalah berbeza. Satu pakej perubatan pra-pekerjaan di hospital swasta dan klinik boleh dikenakan bayaran RM80. Manakala pemeriksaan kesihatan asas seperti pemeriksaan fizikal dan perundingan boleh dikenakan bayaran antara RM400-RM1200. Semua ini bergantung kepada perkhidmatan dan jenis pakej perubatan yang disediakan.

Hospital Pakar

Selain menjalani pemeriksaan saringan asas kesihatan di hospital swasta, anda juga boleh menjalani pemeriksaan yang lebih khusus, seperti yang disediakan di hospital pakar. Anda boleh menjalani ujian khas untuk jantung, sakit puan atau sakit tuan dan sebagainya. Kos rawatan bergantung kepada jenis ujian dan peralatan yang digunakan.

Hospital pakar adalah tempat yang paling sesuai sekiranya anda ingin mendapatkan pakej saringan perubatan. Kebanyakan hospital pakar menawarkan pakej pemeriksaan yang asas, dan juga pemeriksaan yang lebih terperinci, yang melibatkan kos yang lebih mahal, seperti mengesan tumor di bahagian tertentu pada badan anda. Kadangkala, hospital pakar juga memberikan kadar tawaran istimewa bergantung kepada musim atau jenis insurans dan kad kredit anda.



Ujian yang paling asas untuk pakej perubatan, antaranya x-ray dada, kiraan darah (*full blood count*), ujian fungsi hati dan sebagainya boleh dikenakan kos pemeriksaan antara RM250 hingga RM280. Jika pemeriksaan yang dijalankan untuk tumor, tiroid, kencing manis, mamogram, ultrasounds dan lain-lain, kos pemeriksaan tersebut boleh mencecah antara RM995 hingga RM1,700.

Kebanyakan keputusan ujian saringan kesihatan boleh diperoleh dalam masa satu hari di hospital swasta, tetapi bagi ujian lain seperti ujian darah mungkin mengambil masa selama beberapa hari. Semua kos ini dimasukkan dalam satu pakej, termasuk khidmat rundingan dan keputusan ujian.

Dapatkan pakej yang sesuai

Terdapat pelbagai pakej perubatan di pasaran, seperti kesihatan wanita dan lelaki, pemeriksaan kesihatan pra-universiti, ujian alahan dan pemeriksaan gigi. Langkah yang terbaik sebelum mendapatkan pakej rawatan ialah dengan berbincang dengan doktor terlebih dahulu. Ini bagi menentukan pakej kesihatan yang diperlukan berdasarkan profil kesihatan anda. Kos juga bergantung kepada umur dan jantina anda. Biasanya wanita memerlukan pelbagai jenis ujian berbanding lelaki.

Setiap hospital menawarkan pakej pemeriksaan kesihatan yang tersendiri. Anda perlu membuat semakan dengan beberapa klinik dan hospital untuk mendapatkan harga yang terbaik. Anda juga boleh menyemak dengan ejen insurans untuk mengetahui sama ada anda boleh mendapatkan diskon tertentu untuk pemeriksaan. Semak juga jenis ujian yang akan anda jalani dan kenal pasti sejarah kesihatan keluarga anda ketika melakukan ujian.

Sekiranya kewangan anda terhad, berbincang dengan profesional kesihatan sama ada anda boleh menjalani pemeriksaan kesihatan secara berperingkat - pemeriksaan dilakukan beberapa kali setahun. Pemeriksaan seperti ini lebih murah jika dibandingkan dengan pakej pemeriksaan secara penuh. Apa yang penting ialah, jika anda dapat mengesan penyakit dengan lebih awal, maka pelaburan anda akan mendatangkan pulangan beberapa kali ganda, bukan sahaja dari segi kewangan, tetapi juga anda dapat merawat penyakit tersebut ketika di peringkat awal lagi.

Sumber: Artikel asal Michelle Brohier, dalam RinggitPlus.com



AWAS!

Jangan Terperdaya Dengan Kontraktor

Bukan mudah untuk mencari kontraktor yang boleh dipercayai dan dapat melaksanakan kerja pembinaan atau pengubahsuai rumah dengan baik. Jika anda tiada pengalaman dalam memilih kontraktor ini, cuba risik-risik dengan teman-teman atau jiran. Sebagai pengguna, anda dinasihatkan berhati-hati dalam membuat pemilihan kontraktor.

Pengguna perlu memastikan kontraktor tersebut mempunyai lesen perniagaan yang sah dengan Suruhanjaya Syarikat dan berdaftar dengan Lembaga Pembangunan Industri Pembinaan (CIDB). Jika perlu, dapatkan maklumat daripada persatuan kontraktor. Pengguna juga dinasihatkan supaya menyelidik latar belakang kontraktor, kestabilan, kewangan dan insurans. Selain itu, pengguna juga mesti memastikan kontraktor tersebut mempunyai alamat urus niaga, sama ada pejabat atau rumah. Dalam pada itu, pengguna perlu mendapatkan kad perniagaan, bagi melihat butiran alamat agar dapat menghubungi serta mengetahui lokasi perniagaan mereka. Pengguna dinasihatkan agar mendapatkan sebut harga yang sesuai dengan bajet anda. Anda perlu meminta kontraktor tersebut untuk menyediakan secara bertulis dan terperinci, seperti sampel bahan, harga barang yang digunakan, upah pasang, termasuk juga kerja bagi setiap skop kerja binaan. Kos tambahan/luar perlu ditanggung oleh pemilik. Untuk mendapatkan harga yang berpatutan, pemilik perlu berbincang

dengan kontraktor.

Buat soal selidik mengenai kontraktor binaan yang mempunyai rekod kerja yang baik, walaupun baru menyiapkan 2 atau 3 projek binaan yang kecil atau sederhana seperti tambahan atau ubah suai rumah. Kontraktor yang hanya membuat kerja ubah suai rumah atau kerja kecil, belum tentu boleh membina rumah banglo dengan baik berdasarkan pengalaman. Semak rekod prestasi kerja kontraktor, sama ada dapat menyiapkan kerja dalam masa yang dipersetuju atau lebih awal dengan kualiti, seperti mempunyai jadual kerja yang jelas dan juga mempunyai laporan prestasi yang lengkap. Jika kontraktor mempunyai etika kerja yang jujur, pengguna tiada masalah untuk menghubungi kontraktor tersebut untuk mengetahui status kerja mereka.

Pengguna juga perlu membuat satu surat perjanjian rasmi disertakan dengan pengesahan tandatangan kedua-dua pihak mengenai perincian tugas atau skop kerja dalam kontrak ini untuk mengelakkan masalah pecah kontrak. Kaedah dan cara pembayaran yang lebih selamat ialah mengikut pencapaian kemajuan kerja. Sebagai pemilik, dapatkan jaminan pengembalian wang atau perkhidmatan pemberaan untuk kerosakan selepas rumah disiapkan.

Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)

Kebankrapan Individu

Seorang bankrap hendaklah melaporkan segala harta dan tanggungannya kepada Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) untuk ditadbir.



Apa itu Kebankrapan Individu?

Kebankrapan merupakan satu proses undang-undang yang seorang penghutang itu diisyiharkan sebagai ‘bankrap’ lanjutan daripada suatu perintah yang dikeluarkan oleh Mahkamah Tinggi terhadap penghutang tersebut atas kegagalan atau ketidakupayaan untuk membayar hutang sekurang-kurangnya RM30,000.00. Permohonan kepada mahkamah boleh dibuat oleh pemutang maupun penghutang itu sendiri. Bagi permohonan yang dibuat oleh penghutang sendiri, tiada had untuk nilai hutang.

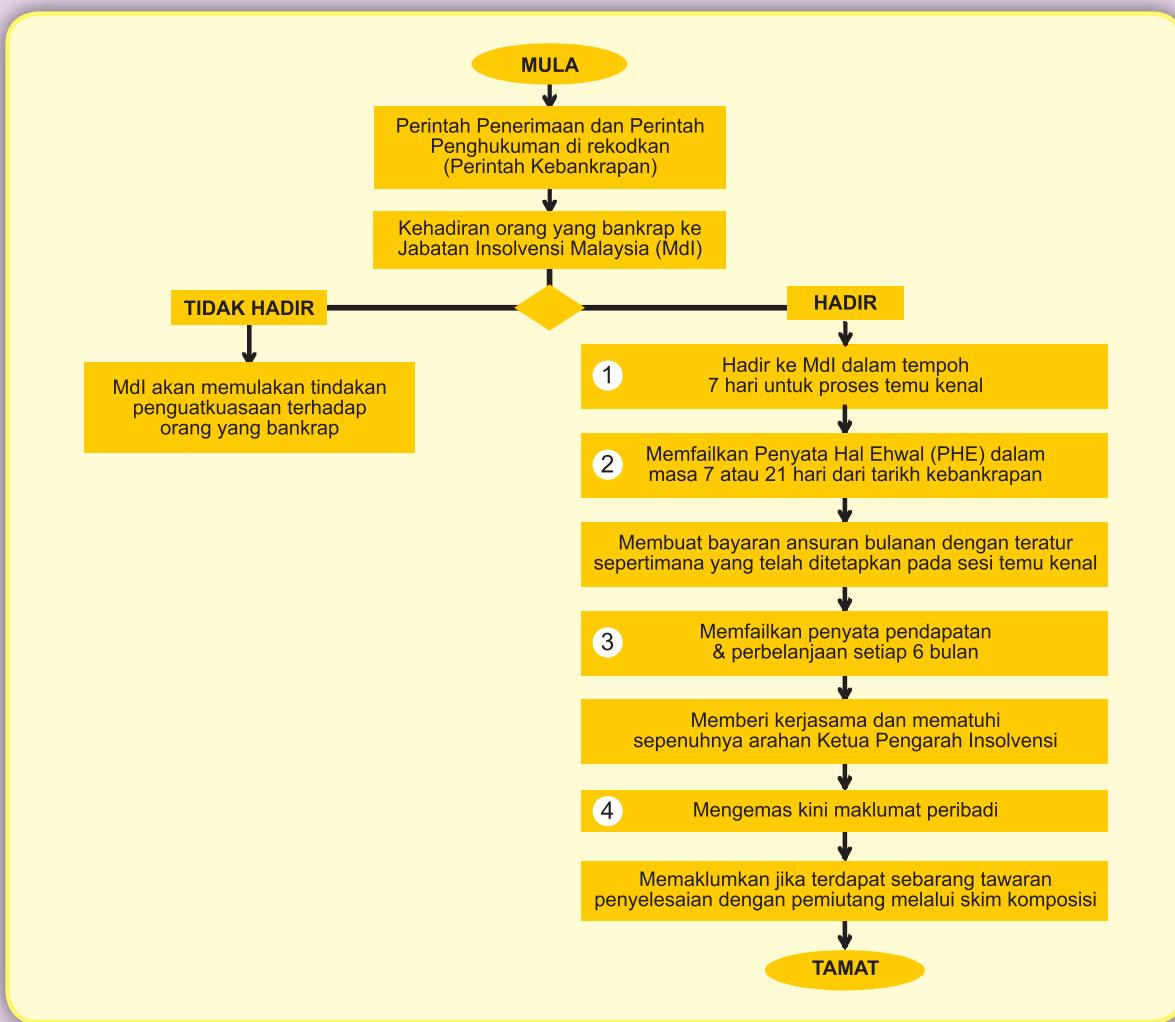
Seorang bankrap hendaklah melaporkan segala harta dan tanggungannya kepada Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) untuk ditadbir. Harta orang yang bankrap akan ditadbir bagi membantu mereka keluar daripada kebankrapan.

Selain itu, orang yang bankrap juga akan dikenakan beberapa sekatan seperti tidak dibenarkan untuk ke luar negara, memegang jawatan-jawatan tertentu, seperti pengarah atau pengurus atau melibatkan kewangan sesebuah syarikat / perniagaan dan mengendalikan perniagaan persendirian (*sole proprietorship*) atau perkongsian (*partnership*). Walau bagaimanapun, sekatan-sekatan tersebut boleh dikecualikan sekiranya orang yang bankrap membuat permohonan kepada KPI dan diberi kebenaran oleh KPI. Bankrap yang ingin bekerja dengan mana-

mana syarikat milik suami atau isteri, individu yang mempunyai pertalian darah dengan suami atau isteri dan adik beradiknya atau adik-beradik (ipar) suami / isteri (ipar) juga perlu mendapatkan kebenaran KPI.

Namun, status kebankrapan bukanlah gelaran yang harus disandang seumur hidup oleh individu berkenaan. Terdapat tiga (3) cara untuk seseorang bankrap keluar daripada kebankrapannya iaitu Pembatalan melalui Mahkamah, Pelepasan melalui Mahkamah dan Pelepasan melalui Sijil KPI. Kaedah penamatkan kebankrapan dengan cara mendapatkan Pembatalan atau Pelepasan melalui Mahkamah melibatkan pemfailan permohonan oleh orang yang bankrap ke Mahkamah, manakala penamatkan kebankrapan dengan mendapatkan Pelepasan melalui Sijil KPI hanya melibatkan pemfailan permohonan kepada KPI. KPI mempunyai kuasa budi bicara untuk melepaskan orang yang bankrap dengan mengambil kira kriteria tertentu, khususnya kerjasama yang diberikan bankrap kepada KPI dalam pentadbiran kes kebankrapan beliau. Walau bagaimanapun, keputusan KPI untuk melepaskan orang yang bankrap melalui Sijil KPI tertakluk kepada bantahan pemutang dan keputusan mahkamah sekiranya pihak pemutang memfailkan permohonan kepada mahkamah untuk menghalang KPI daripada mengeluarkan Sijil Pelepasan KPI kepada orang yang bankrap.

CARTA ALIRAN TINDAKAN BANKRAP SELEPAS PERINTAH PENERIMAAN DAN PERINTAH PENGHUKUMAN DIREKODKAN



Penerangan

- (1) Pada sesi proses temu kenal maklumat-maklumat seperti berikut akan direkodkan:
 - (a) Maklumat peribadi (spt: alamat terkini, pekerjaan bankrap, taraf akademik bankrap)
 - (b) Maklumat tempat tinggal (spt: pengesahan kediaman)
 - (c) Maklumat keluarga (taraf perkahwinan, maklumat pasangan, tanggungan)
 - (d) Maklumat pekerjaan
 - (e) Maklumat kebankrapan
 - (f) Sebab-sebab berhutang
 - (g) Cadangan penyelesaian hutang
- (2) PHE perlu diserahkan dalam tempoh 7 hari bagi petisyen penghutang (permohonan oleh bankrap) dan 21 hari bagi petisyen pemutang (permohonan oleh pemutang) dari tarikh perintah kebankrapan. Orang yang bankrap perlu mengisyiharkan dengan jujur dan telus segala aset dan tanggungan dalam PHE.

- (3) Orang yang bankrap hendaklah memfailkan penyata pendapatan dan perbelanjaan, setiap 6 bulan sekali bermula daripada tarikh kebankrapan. Penyata tersebut hendaklah mengandungi akaun bagi semua wang dan harta yang diperoleh dalam tempoh 6 bulan terdahulu.
- (4) Orang yang bankrap perlu sentiasa mengemas kini maklumat-maklumat seperti berikut:
 - (a) sekiranya terdapat pertukaran alamat;
 - (b) maklumat pekerjaan seperti gaji, bonus, elauan dan lain-lain;
 - (c) sebarang aset yang dimiliki selepas tarikh kebankrapan, seperti mewarisi harta pusaka, polisi insurans wang di bank dan lain-lain.

Untuk pertanyaan lanjut dan aduan, sila e-melkan kepada mdi.aduan@insolvensi.gov.my atau hubungi di talian 03-8885 1288.

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia (Mdi)

Bolehkah Saya Melabur Tanpa Mengalami Sebarang Kerugian?

Sekiranya anda berhasrat untuk melabur atau telahpun melabur dan tidak mahu rugi dalam pelaburan anda, maka anda perlu membaca artikel ini.

“Berapakah jumlah wang dan kerugian yang mampu saya tanggung?”

Ini adalah soalan yang perlu ditanya oleh setiap pelabur sebelum melabur. Mengapa? Ini disebabkan oleh keputusan anda untuk melabur itu akan membabitkan pengambilan risiko. Anda berkemungkinan kehilangan sebahagian atau semua wang yang anda laburkan.

Sebenarnya, produk pelaburan yang berbeza mempunyai tahap risiko yang berlainan. Hakikatnya mudah sahaja – lebih tinggi potensi ganjaran yang ditawarkan oleh sesuatu produk pelaburan, maka lebih tinggi pula risikonya. Sebaliknya, jika risiko bagi sesuatu produk pelaburan itu rendah, maka ganjarannya juga rendah.

“Tetapi, bolehkah saya melabur tanpa mengalami sebarang kerugian?”

Jawapannya mudah – Tidak Boleh. Ini disebabkan walau apa pun yang anda lakukan dengan wang anda, maka anda tetap terdedah kepada risiko. Anda boleh menyimpan wang di bawah tilam tetapi risikonya ialah anda mungkin kehilangan wang itu jika berlalu kebakaran atau kecurian. Jika anda menyimpan wang dalam bank, kadar faedahnya mungkin tidak cukup tinggi untuk menampung kadar inflasi. Ini menyebabkan kuasa beli anda semakin berkurangan pada masa akan datang. Jika anda melaburkan wang dalam sesuatu produk pelaburan pula, anda berhadapan dengan pelbagai risiko pelaburan yang berkaitan dengan produk tersebut.



Menangani risiko pelaburan

Sebagai pelabur, anda tidak boleh menghapuskan terus risiko yang dihadapi. Walau bagaimanapun, risiko pelaburan tidaklah seteruk mana sekiranya anda tahu menanganinya supaya risiko itu boleh membawa kebaikan kepada anda. Langkah pertama ialah menentukan berapa banyak risiko yang anda mampu hadapi. Membuat keputusan pelaburan berpandukan pelaburan yang telah dibuat oleh rakan-rakan atau saudara-mara bukanlah cara yang baik untuk menguruskan risiko. Ini disebabkan setiap individu mempunyai kesediaan menghadapi tahap risiko yang berbeza. Ada yang bersedia mengalami kerugian yang lebih banyak berbanding anda. Untuk mengetahui berapa banyak risiko yang anda mampu hadapi, ikutilah petua mudah ini:

Jika anda tidur tak lena dan mandi tak basah selepas membeli sesuatu produk pelaburan, ia bermakna pelaburan itu terlalu berisiko untuk anda.

Satu cara lagi untuk menangani risiko ialah melalui teknik ‘pempelbagaian’ atau *diversification*. Ia bermaksud anda tidak seharusnya melaburkan semua wang anda dalam satu produk pelaburan sahaja. Anda perlu mempelbagaikan pilihan produk-produk pelaburan anda. Jika anda melaburkan semua wang dalam satu jenis pelaburan sahaja (contohnya saham), anda boleh kehilangan semua wang itu jika nilai saham itu jatuh. Bagi meminimumkan risiko pelaburan, sebaik-baiknya ialah dengan mempelbagaikan produk pelaburan anda, iaitu dengan melaburkan duit anda dalam beberapa produk pelaburan, contohnya dalam saham, deposit tetap, dana unit amanah atau hartanah.

Pempelbagaian bertujuan untuk mencampurkan pelaburan yang berisiko tinggi dengan pelaburan

yang berisiko rendah supaya kerugian dalam sesuatu pelaburan yang tidak membawa keuntungan dapat ditampung oleh keuntungan daripada pelaburan yang lain. Katakan anda melabur dalam saham, unit amanah dan hartanah. Sekiranya pelaburan dalam saham anda mendatangkan kerugian, dengan pemelbagaian anda mungkin dapat menampung kerugian tadi dengan mengaut keuntungan daripada pelaburan unit amanah dan hartanah. Oleh itu, bukan sahaja anda dapat meminimumkan risiko pelaburan anda, tetapi pada masa yang sama, anda juga dapat memaksimumkan purata pulangan daripada pelaburan tersebut.

Walau bagaimanapun, jangan pula mempelbagaikan pelaburan secara keterlaluan kerana melaburkan terlalu sedikit wang dalam sesuatu pelaburan boleh mengurangkan pulangan daripada pelaburan itu.

Menguji ketahanan anda terhadap risiko

Setiap orang mempunyai ketahanan yang berbeza terhadap risiko. Sesetengah pelabur tahan menghadapi risiko pelaburan yang tinggi, manakala sebahagian yang lain tidak mempunyai ketahanan yang sama. Ketahanan seseorang terhadap risiko mungkin berubah mengikut peringkat kehidupannya. Mereka yang bersedia mengambil risiko pelaburan yang tinggi ketika muda dan bujang, mungkin kurang bersedia menghadapi risiko yang sama setelah berusia dan mempunyai keluarga.

Bagi menentukan ketahanan anda terhadap risiko, tanya diri anda sendiri beberapa soalan mudah seperti berikut:



Siapakah anda?

- a) Saya dalam pertengahan umur dan hampir bersara.
- b) Saya masih muda dan perjalanan hidup saya masih jauh.

Berapa banyak wang simpanan yang anda ada?

- a) Pendapatan saya hanya cuma cukup untuk membayar bil dan tinggal sedikit baki untuk disimpan.
- b) Saya mempunyai sejumlah wang yang agak banyak untuk disimpan setiap bulan.

Apakah komitmen kewangan yang anda ada?

- a) Saya mempunyai senarai komitmen yang panjang.
- b) Saya tidak mempunyai banyak komitmen.

Berapa lama anda boleh membiarkan sesuatu pelaburan?

- a) Saya boleh menunggu asalkan pelaburan itu memberikan keuntungan yang baik dan berterusan.
- b) Saya mahu mendapat keuntungan secepat mungkin.

Apakah yang anda harapkan apabila anda berhenti melabur?

- a) Saya mahu sekurang-kurangnya jumlah yang sama yang telah saya laburkan.
- b) Saya mahu keuntungan sebanyak mana yang boleh.

Jika kebanyakan jawapan anda ialah A, pelaburan yang berisiko tinggi mungkin tidak sesuai untuk anda. Anda lebih sesuai melabur dalam produk yang boleh memberikan pulangan yang munasabah dan berterusan. Pada masa yang sama, ia akan memelihara modal asal anda.

Jika kebanyakan jawapan anda ialah B, anda mungkin boleh menghadapi pelaburan yang berisiko tinggi. Walau bagaimanapun, keupayaan menangani risiko sahaja tidak mencukupi. Anda juga perlu sentiasa meningkatkan pengetahuan mengenai pelaburan dan mengawasi pelaburan anda. Elakkan diri daripada terperangkap dalam usaha untuk mendapat keuntungan cepat tanpa mengetahui risiko yang bakal dihadapi!

Sumber: Suruhanjaya Sekuriti Malaysia

Kepentingan Surat Perjanjian untuk Membuat Tebus Rugi



Akta Perlindungan Pengguna dan hak asas pengguna menyatakan bahawa pengguna mempunyai hak untuk membuat tuntutan sekiranya berlaku sebarang perkara yang mencabuli hak mereka. Namun begitu, terdapat sesetengah pengguna gagal untuk mempertahankan hak mereka kerana kekurangan bukti untuk mengukuhkan aduan mereka. NCCC sering menerima aduan yang menunjukkan bahawa hak pengadu telah dicabuli, namun tindakan sukar diambil kerana bukti yang diperoleh tidak cukup untuk menyokong aduan tersebut.

Justeru itu, penting bagi pengguna untuk menyimpan setiap bukti transaksi, seperti surat perjanjian, resit pembelian, slip pembayaran dan lain-lain. Pengguna juga dinasihatkan supaya bertegas untuk mendapatkan salinan dokumen/bukti bagi tujuan simpanan mereka sebagai persediaan sekiranya tuntutan akan dilakukan kelak. Bagi transaksi yang melibatkan pembayaran wang, pengguna disarankan supaya menyimpan slip-slip bayaran yang telah dibuat. Ini bagi mengelakkan penjual daripada mengatakan bahawa tiada bayaran yang dibuat dan kemudian menyerahhitamkan nama pengguna walaupun pada hakikatnya bayaran telah dibuat.

NCCC menerima aduan tentang pengguna yang telah menerima maklumat atau persetujuan yang tidak terkandung di dalam terma dan syarat pembelian. Dalam situasi begini, pengguna dinasihatkan supaya meminta wakil penjual tersebut menulis perkara yang tidak dinyatakan di dalam kontrak tersebut di atas lampiran dokumen yang baru. Persetujuan itu juga perlu ditandatangani oleh wakil tersebut. Perkara ini sangat penting kerana, penjual perlu mengotakjanji yang diberikan oleh wakil mereka semasa transaksi komersial yang dibuat dengan pengguna.

Ini bermakna akan terdapat dua jenis dokumen, iaitu perjanjian asal dan perjanjian tambahan.

Saksi juga memainkan peranan yang penting sewaktu proses perbincangan dilakukan. Apabila tiada dokumen sampingan direkodkan, saksi boleh digunakan untuk menyokong kehadiran perkara-perkara yang tidak dinyatakan di dalam perjanjian, lebih-lebih lagi jika tuntutan tersebut memerlukan proses mahkamah. Selain itu, perakam suara juga boleh digunakan jika tiada saksi turut hadir sewaktu perbincangan tersebut dijalankan.

Kesimpulannya, bukti atau rekod merupakan bahan utama yang diperlukan apabila tuntutan dibuat kerana ia dapat memudahkan proses tebus rugi.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) di talian 03-7877 9000 atau myAduan@nccc.org.my.

Masalah Kewangan Anda

Anda boleh menghantarkan masalah berkaitan kewangan anda kepada ringgit@crcc.org.my

atau menulis kepada

**Ruang Masalah Kewangan Anda,
Ringgit,
No 4, Jalan SS 1/22A,
Kampung Tunku
47300 Petaling Jaya,
Selangor**



Kad Kredit vs. Kad Debit

Hobi saya adalah suka membeli belah. Masalah utama saya ialah apabila membeli belah, saya suka menggunakan kad kredit. Kad kredit saya menawarkan tawaran harga diskaun di kedai-kedai terpilih dan boleh mendapat semula rebat dalam bentuk wang tunai. Dengan gaji bulanan saya RM6,000 sebulan, saya merasakan tiada masalah untuk saya menggunakan kad kredit. Secara purata dalam sebulan, saya membelanjakan sebanyak RM2,000. Kadangkala saya juga terlebih belanja sehingga RM3,000. Hal ini merisaukan saya. Saya juga mempunyai komitmen lain seperti bayaran bulanan kereta sebanyak RM1,100 sebulan dan rumah sewa, bil utiliti, streamyx, bil telefon bimbit sebanyak RM1,000 sebulan. Adakah hobi dan sikap saya akan menggelapkan masa hadapan saya? Saya juga berhasrat untuk membeli rumah idaman suatu hari nanti. Apakah cadangan tuan mengenai hal ini? Perlukah saya bertukar kepada kad debit? Dan apakah dengan kad debit ini akan menyekat hobi saya?

Terima kasih.

Jawapan:

Kad kredit atau kad debit, kedua-duanya merupakan alat pembayaran tanpa tunai. Ini adalah kemudahan pembayaran secara elektronik dan kurang risikonya kerana anda tidak perlu membawa wang tunai yang banyak ketika hendak membeli belah. Bezanya antara kad kredit dengan kad debit ialah kad kredit membenarkan anda (dengan bahasa kasar) ‘berhutang’ jika anda memilih untuk tidak membayar secara penuh semasa menerima penyata bulanan atau membuat pilihan untuk hanya membayar ‘bayaran minimum 5%’ sahaja.

Manakala kad debit pula, ia tidak mempunyai

sebarang unsur kemudahan ‘kredit’ dan sebaliknya keupayaan maksimum anda berbelanja terhad kepada baki wang yang ada di dalam akaun simpanan anda. Sebaik sahaja anda menggunakan kad debit, sama ada untuk membeli barang atau membayar perkhidmatan, jumlahnya akan terus di ‘debit’ atau ditolak daripada akaun simpanan anda. Jika anda menggunakan kad kredit dan membayar secara penuh pada setiap bulan, anda sebenarnya menggunakan kad kredit anda sebagai kad caj, satu instrumen hampir sama dengan ciri-ciri kad kredit dan juga sama dengan prinsip asas penggunaan kad debit kerana anda harus membayar secara penuh apabila mendapat penyata bulanan anda dan tidak ada kemudahan bayaran minimum.

Persoalannya ialah, apabila anda menggunakan kad kredit (tidak kira berapa yang anda belanja setiap bulan, berapa diskaun atau rebat yang diterima) adakah anda membayar baki belum jelas anda secara minimum atau secara penuh? Jika anda memilih untuk membayar secara minimum 5% setiap bulan, anda sebenarnya telah mula bermain dengan api. Awas! Ini adalah perangkap kad kredit kerana anda akan mengambil masa yang lama untuk melangsahkan hutang kad kredit anda dan anda akan dikenakan caj kewangan yang agak tinggi, iaitu pada kadar 18% setahun!

Cara berbelanja dan persiapan untuk mencapai matlamat kewangan anda pada masa hadapan adalah di tangan anda. Jika anda risau tentang masa hadapan anda atau risau tentang kenaikan kos hidup, maka anda perlu mula mengawal perbelanjaan anda. Anda juga perlu mula membina tabungan yang mencukupi untuk memudahkan anda mencapai hasrat dan cita-cita anda, bagi membantu anda mengharungi keadaan di luar jangkaan.



APA YANG BOLEH DILAKUKAN DENGAN 10 SEN?

Ya, kos untuk Pindahan Wang Interbank GIRO (IBG) telah turun serendah 10 sen untuk setiap transaksi! Lakukan pindahan wang antara bank melalui internet atau telefon bimbit anda dengan mudah. Elakkan dari kesesakan lalu lintas dan beratur panjang. Mulakanlah amalan ini.

PINDAHAN WANG 10 SEN IBG. PANTAS, BERPATUTAN, MUDAH

Layari www.abm.org.my untuk maklumat lanjut.



Association of Islamic Banking Institutions Malaysia

Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman sesawang : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman sesawang : www.abm.org.my

Agenси Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
Laman sesawang : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman sesawang : www.fmb.org.my



PERSATUAN BANK BANK DALAM MALAYSIA
THE ASSOCIATION OF BANKS IN MALAYSIA

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



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Kad kredit anda telah dipalsukan...

Seseorang telah mencuri identiti anda...

Akaun anda telah disalah guna...

Berwaspada!

Jangan menjadi mangsa **PENIPUAN.**



Berhati-hati dengan panggilan dan mesej palsu daripada mereka yang mendakwa sebagai pegawai Bank Negara Malaysia, bank swasta, penyedia utiliti atau agensi penguatkuasaan.

Ini satu PENIPUAN. Jangan panik. Fikir dahulu.

1

Bank Negara Malaysia tidak pernah meminta maklumat peribadi atau maklumat kewangan anda

2

Bank Negara Malaysia tidak pernah meminta sesiapa pun memindahkan wang ke dalam akaun pihak ketiga

3

Bank Negara Malaysia tidak menyimpan wang orang ramai dalam mana-mana akaun

Jika ada keraguan,
sila hubungi

BNMTELELINK (Pusat Panggilan Perkhidmatan Pelanggan)

1-300-88-5465

Faks: 03-2174 1515 E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

Untuk menghantar pertanyaan atau aduan melalui SMS, taip

BNM TANYA
[pertanyaan/aduan anda]

dan hantar kepada
15888

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk **Amaran Penipuan Kewangan** yang terdapat di laman sesawang Bank Negara Malaysia

BNMLINK (Pusat Perkhidmatan Pelanggan)
Bank Negara Malaysia Kuala Lumpur (Blok D, Jalan Dato' Onn, 50480) atau kunjungi mana-mana cawangan BNMLINK di Bank Negara Malaysia: Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuala Terengganu, Kota Kinabalu dan Kuching (Waktu urusan: Isnin - Jumaat, 9:00 pagi - 5:00 petang)



www.bnm.gov.my