

Ringgit

JULAI 2010

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 3/10 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

Model Ekonomi Baru dan Pengguna



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Menguruskan Hutang Anda
- Panduan untuk Membuat Aduan
- Pembiayaan Membeli Kereta Terpakai
- Pupuk Sikap Berjimat Cermat
- Bagaimana untuk menjadi "Celik Wang"?

ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason
Presiden, FOMCA

Ketua Sidang Pengarang
Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Yu Kin Len
Sharala Devi Thayakaran

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

Gabungan Persatuan- Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Malaysia
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076
E-mel : fomca@fomca.org.my
Web : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

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

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 8, Jalan 14/49
46100 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Malaysia
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتک، اساس جاي (مليسيا) سندريڤن برجد

Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd

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

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



Model Ekonomi Baru dan Pengguna

Matlamat utama Model Ekonomi Baru (MEB) adalah untuk meningkatkan kualiti hidup rakyat. Oleh kerana semua rakyat adalah juga pengguna, maka secara tidak langsung model ekonomi baru bertujuan untuk meningkatkan kualiti hidup pengguna Malaysia.

Objektif peningkatan kualiti hidup rakyat akan dicapai melalui pencapaian pendapatan rakyat yang tinggi, memastikan semua komuniti menikmati kekayaan negara sepenuhnya dan memenuhi keperluan semasa tanpa menjejaskan generasi akan datang ataupun pembangunan mampan.

Ketiga-tiga objektif tersebut mempunyai kaitan rapat dengan hak-hak pengguna termasuk hak kepada keperluan asas, hak untuk perwakilan dan hak untuk alam sekitar yang sihat.

Seterusnya, beberapa isu yang akan diberi tumpuan dalam MEB adalah isu-isu yang berkaitan rapat dengan kepentingan dan kebajikan pengguna. Isu ini termasuk:

- Menyediakan pilihan yang lebih baik untuk pengguna
- Menyediakan kuasa beli yang lebih tinggi untuk pengguna
- Mengurangkan jenayah
- Meningkatkan kualiti pengangkutan awam
- Perlindungan alam sekitar

MEB juga berhasrat untuk menghapuskan atau sekurang-kurangnya mengurangkan kelemahan-kelemahan dalam sistem penyampaian kerajaan seperti rasuah, sistem perolehan kerajaan yang tidak jelas, kronisme dan kawalan harga barangan serta subsidi.

“.... berkaitan kenaikan harga barangan dan minyak, didapati pengguna Malaysia memang tidak berpuas hati sehinggakan mereka marah kepada kerajaan yang dianggap sebagai tidak berfungsi dengan berkesan untuk mengawal harga barangan dan perkhidmatan.”

Untuk menjayakan MEB, satu tindakan kerajaan yang kritikal adalah menyediakan rakyat untuk menghadapi perubahan ini. Seringkali kerajaan tidak berkomunikasi dengan berkesan dengan rakyat. Ini menimbulkan pelbagai salah faham sehingga menyebabkan rakyat berasa tidak berpuas hati dengan pelbagai dasar dan program yang dilaksanakan oleh kerajaan.

Berdasarkan kajian FOMCA mengenai kefahaman dan persepsi rakyat berkaitan kenaikan harga barangan dan minyak, didapati pengguna Malaysia memang tidak berpuas hati sehinggakan mereka marah kepada kerajaan yang dianggap sebagai tidak berfungsi dengan berkesan untuk mengawal harga barangan dan perkhidmatan. Begitu juga tidak ada usaha untuk menerangkan kepada rakyat tentang sistem ekonomi Malaysia yang berdasarkan ekonomi pasaran. Peranan kerajaan dalam ekonomi pasaran adalah terhad.

Pengguna harus memahami keadaan pasaran. Dalam ekonomi pasaran, harga ditentukan oleh kuasa-kuasa ekonomi iaitu penawaran dan permintaan. Pada ketika ini, ramai pengguna yang percaya bahawa harga ditentukan oleh kerajaan. Mereka berasa marah jika harga barang naik. Sikap ini tidak benar dalam ekonomi moden. Pengguna harus memahami bahawa harga barangan dan perkhidmatan ditentukan oleh pasaran kecuali barang-barang yang dikawal harganya.

Semua pengguna suka harga barang diberikan subsidi agar harga berada pada paras yang rendah dalam pasaran. Namun pengguna harus memahami impak subsidi kepada ekonomi negara khususnya kepada generasi akan datang. Subsidi merosakkan pasaran dan mengakibatkan amalan penggunaan berlebihan serta penggunaan pendapatan daripada cukai untuk mengekalkan harga pada paras yang rendah. Cukai harus digunakan untuk perkara-perkara yang lain seperti pelajaran, kesihatan dan kebajikan.

Walau bagaimanapun, kerajaan harus menyediakan jaringan sosial bagi rakyat miskin dan terpinggir. Kebajikan golongan ini mesti dijaga dengan pemberian

subsidi yang komprehensif, yang bukan sahaja dalam bentuk subsidi makan, tetapi juga sokongan pelajaran, perubatan dan pengangkutan awam untuk memastikan penarikan subsidi tidak akan menjejaskan kehidupan mereka.

Justeru, dalam keadaan negara kita mengamalkan sistem ekonomi pasaran, unsur subsidi adalah perlu. Tetapi ia hanya untuk golongan yang memerlukan sahaja. Pengguna lain harus berbelanja mengikut harga pasaran sebenar. Dengan itu, permintaan untuk barangan akan menjadi permintaan sebenar bukan permintaan yang berlebihan disebabkan oleh harga yang paras yang lebih rendah daripada harga sebenar.

Seterusnya pengguna juga harus sedar bahawa mereka tidak perlu bertindak balas secara pasif kepada kenaikan harga. Mereka boleh membuat keputusan bagi mengubah corak penggunaan mereka untuk meminimumkan kesan buruk kenaikan harga. Sebagai contoh mereka boleh:

- Bertukar daripada membeli barangan jenama kepada barangan jenama “pasar raya” atau juga dikenali sebagai “home brand”
- Menyediakan senarai barang yang ingin dibeli sebelum pergi ke pasar
- Membuat perbandingan harga di antara kedai-kedai dan membeli di tempat yang memberikan nilai yang terbaik
- Mengurangkan penggunaan air dan tenaga elektrik di rumah
- Menanam sayur di kawasan sekeliling rumah

Dalam menjayakan model ekonomi baru ini, Kerajaan harus memberi lebih tumpuan kepada kesedaran dan pendidikan pengguna bagi membina pengguna yang matang dan berketahanan diri.

Pengguna pula mesti menyediakan diri untuk memainkan peranan yang proaktif dan berkesan dalam ekonomi pasaran moden.



Menguruskan Hutang Anda

Dalam kehidupan seharian, wang menjadi alat pembayaran dalam transaksi membeli barang atau mendapatkan perkhidmatan. Namun begitu, tanpa wang seseorang juga masih boleh membeli sesuatu barang atau menggunakan perkhidmatan, iaitu dengan cara berhutang.

Hutang diperlukan untuk meneruskan kelangsungan hidup iaitu berhutang untuk mendapatkan keperluan asas seperti rumah, kereta dan barang keperluan rumah. Namun begitu, akibat daripada kegagalan menguruskan hutang tersebut dengan baik, menyebabkan mereka dibelenggu dengan kemelut hutang yang banyak.

Persoalannya, berapa ramaikah antara anda yang tahu menguruskan hutang anda dengan bijak? Secara am, terdapat **enam tip untuk membantu anda mengenai cara menguruskan hutang**.

Pertama, meminjam secara berhemat. Apabila anda ingin meminjam, anda dinasihatkan meminjam mengikut kemampuan pendapatan anda untuk membayarnya semula. Elakkan daripada membuat pinjaman melebihi kemampuan anda bagi mengelakkan anda dibebankan dengan hutang yang melebihi pendapatan anda. Contohnya, jika anda membeli sebuah kereta, semasa menentukan bayaran ansuran bulanan, anda perlulah mengambil kira sebarang kos tambahan yang akan ditanggung secara

berkala iaitu perbelanjaan untuk minyak, tol, pembaikan dan kos penyelenggaraan.

Kedua, menguruskan kad kredit anda dengan bijak. Pastikan anda membayar semua hutang kad kredit anda pada setiap bulan bagi mengelakkan daripada dikenakan kadar faedah. Kadar faedah yang dikenakan ke atas baki kad kredit terkumpul biasanya lebih tinggi daripada pinjaman. Jika anda tidak mampu untuk membayar semua baki tersebut, anda boleh mensasarkan untuk membayar lebih daripada bayaran minimum kerana dengan cara ini dapat mengurangkan baki hutang terkumpul dengan lebih cepat. Namun, jika anda hanya mampu membayar dengan jumlah minimum, pastikan ia hanyalah untuk satu tempoh masa pendek sahaja.

Jika anda membuat pembayaran bagi sesuatu barangan yang mahal, anda boleh memilih untuk membayar melalui skim bayaran mudah yang disediakan oleh pengeluar kad kredit anda. Skim tersebut membantu anda untuk membahagikan kos belian dalam satu jangka masa, contohnya 6-12 bulan tanpa dikenakan sebarang kos kewangan jika anda membayar mengikut jadual.

Tambahan pula, elakkan daripada mengambil wang tunai pendahuluan melalui kad kredit kecuali jika keadaan terdesak. Hadkan juga bilangan kad kredit yang anda miliki.



Sediakan satu pelan belanjawan dan berbelanja mengikut pelan itu. Dengan cara ini, anda boleh mengetahui perbelanjaan anda dan mengelakkan daripada terlebih belanja.

Ketiga, kurangkan hutang anda. Anda boleh mengurangkan baki pinjaman anda jika anda mempunyai wang lebihan, contohnya daripada bayaran bonus. Ini bagi mengurangkan caj kewangan yang dikenakan ke atas baki kad kredit.

Keempat, gunakan kaedah pembayaran bil secara automatik. Anda boleh mempertimbangkan kaedah pembayaran secara automatik bagi bil-bil dan ansuran bulanan agar dibayar pada masa yang ditetapkan. Sebagai contoh, anda boleh membuat arahan tetap untuk pembayaran dengan institusi perbankan anda untuk mendebit dana daripada akaun deposit bagi membayar ansuran bulanan anda (setiap bulan bayaran ansuran anda akan ditolak secara automatik). Amalan selalu menangguhkan pembayaran bil bulanan boleh menyebabkan hutang yang tertunggak. Membayar bil lewat akan menyebabkan anda dikenakan caj penalti dan sebagainya. Ini akan menambahkan lagi beban kewangan anda.

Kelima, buat belanjawan. Sediakan satu pelan belanjawan dan berbelanja mengikut pelan itu. Dengan cara ini, anda boleh mengetahui perbelanjaan anda dan mengelakkan daripada terlebih belanja. Mulakan dengan menyenaraikan pendapatan anda daripada semua sumber. Kemudian, anda senaraikan perbelanjaan tetap, termasuk pembayaran balik pinjaman secara tetap seperti ansuran rumah, kenderaan dan bayaran kad kredit. Seterusnya, senaraikan perbelanjaan berubah seperti bil utiliti dan makanan. Akhirnya, kira kedudukan kewangan anda,

iaitu pendapatan tolak perbelanjaan anda (tetap dan berubah).

Tambahan pula, anda hendaklah sentiasa merekodkan perbelanjaan bulanan supaya anda tahu ke mana perginya gaji anda setiap bulan. Merekodkan perbelanjaan boleh mengawal perbelanjaan anda. Kedudukan kewangan anda boleh menunjukkan lebihan belanjawan (pendapatan melebihi perbelanjaan) atau defisit belanjawan (perbelanjaan melebihi pendapatan). Jika belanjawan anda melebihi defisit, anda perlu mengambil langkah pemulihan segera untuk menangani defisit itu.

Keenam, mulakan simpanan anda. Mulakan simpanan anda dengan mempunyai satu pelan simpanan kerana ini akan mengurangkan keperluan untuk meminjam bagi pembelian kecil. Anda juga mungkin ingin mengumpul dana kecemasan untuk membiayai perbelanjaan tetap anda (yang biasanya tidak berubah dari sebulan ke sebulan) bagi tempoh 3 hingga 6 bulan. Perbelanjaan tetap termasuk pembayaran balik pinjaman secara tetap, seperti ansuran rumah, kenderaan bermotor dan juga bayaran kad kredit.

Beringatlah sebelum anda terjebak dalam hutang. Berbelanjalah mengikut kemampuan bukan kemahuan. Sesal dahulu pendapatan, sesal kemudian tidak berguna lagi. Perubahan adalah bermula daripada diri anda semua.

Panduan untuk membuat aduan



Antara hak-hak pengguna ialah hak untuk bersuara dan hak mendapat ganti rugi. Apabila seseorang pengguna tidak berpuas hati dengan pembelian sesuatu barang atau perkhidmatan, beliau berhak untuk menyuarakan aduan secara peribadi atau melalui perantara sebagai wakil seperti persatuan pengguna ataupun pusat aduan pengguna. Salah satu cara untuk pengguna menyuarakan rasa tidak puas hati ialah dengan tampil membuat aduan apabila menyedari dirinya telah diperdaya atau produk yang dibeli kurang berkualiti.

Cara membuat aduan

1. Tindakan anda sendiri

Anda boleh berhenti daripada menggunakan barang yang berkenaan. Kemudian bersemuka dengan penjual secara peribadi untuk mendapatkan penyelesaian. Bawa sekali barang tersebut, resit dan bukti pembelian bersama-sama anda.

2. Aduan melalui telefon

Aduan juga boleh dibuat melalui telefon. Pengguna boleh menelefon penjual untuk menyuarakan rasa tidak puas hati terhadap barangan yang menimbulkan masalah. Kebiasaannya, pengguna akan diminta untuk datang semula ke kedai atau pasar raya yang berkenaan dengan membawa barangan yang terlibat serta sebarang dokumen yang boleh menjadi bukti pembelian. Catatkan nama orang yang telah bercakap dengan anda mengenai aduan itu, tarikh, masa, nombor aduan serta apa yang telah diperkatakan.

3. Aduan secara bertulis

Pengguna juga boleh membuat aduan secara bertulis. Ini merujuk kepada surat aduan yang mengandungi butir-butir yang berkaitan dengan aduan kepada penjual. Pastikan anda tidak menghantar resit, kad jaminan dan bukti pembelian asal. Sebaik-baiknya, salinan surat tersebut turut dihantar kepada pihak-pihak lain yang boleh membantu mendapatkan penyelesaian, seperti agensi kerajaan yang berkenaan, persatuan pengguna yang berhampiran, persatuan penduduk atau akhbar-akhbar yang mempunyai ruangan khas aduan pengguna. Sekiranya anda mempunyai surat jaminan atau waranti, sertakan salinannya bersama-sama surat aduan.

4. Tindakan secara kolektif

Pengguna boleh mengambil tindakan secara kolektif dengan mengumpulkan mereka yang menghadapi masalah yang sama untuk membuat aduan kepada pihak yang berkuasa.

Tip-tip membuat aduan yang berkesan

1. Maklumat yang penting disimpan dalam fail

Segala maklumat yang penting dan berkaitan dengan sesuatu pembelian hendaklah disimpan agar dapat membantu anda semasa membuat aduan. Ini perlu dilakukan untuk mengelakkan daripada berlakunya sesuatu masalah berkaitan dengan pembelian. Antara dokumen tersebut ialah resit, surat jaminan, tarikh, nama penjual dan

Segala maklumat yang penting dan berkaitan dengan sesuatu pembelian anda hendaklah disimpan agar dapat membantu anda semasa membuat aduan.

surat-surat yang berkaitan. Semua dokumen ini amat berguna apabila anda ingin membuat aduan.

2. Dapatkan bukti

Apabila anda menyedari berlakunya sesuatu masalah, cuba dapatkan maklumat lanjut yang boleh membantu dalam membuat aduan, contohnya mengambil gambar barangan yang rosak untuk dijadikan bukti. Lihat sama ada pengguna lain turut menghadapi masalah yang sama untuk mengambil tindakan secara kolektif.

3. Kawal emosi

Cuba kawal emosi anda ketika membuat aduan. Sekiranya anda tidak dapat mengawal perasaan, anda tidak akan dapat mengemukakan aduan secara berkesan. Bertenang dan susun strategi yang berkesan ketika membuat aduan.

4. Kumpulkan fakta dan statistik

Anda boleh mengumpul data dan statistik berkaitan dengan perkara yang diadu untuk membuktikan kesahihan aduan anda.

5. Menulis surat

Buat aduan secara bertulis. Pastikan perkara yang diadu dinyatakan dengan jelas. Surat tersebut hendaklah ditulis dengan ringkas dan padat. Sekiranya perlu, lampirkan salinan dokumen asal.

6. Ketahui undang-undang

Rujuk kepada undang-undang yang berkaitan dengan perkara yang diadu. Nyatakan peruntukan undang-undang yang berkaitan dengan masalah anda di dalam surat.

7. Ikuti perkembangan aduan

Sentiasa ikuti dan catatkan perkembangan aduan mengikut kronologi termasuk panggilan telefon dan temu janji.

8. Gunakan media massa

Anda juga boleh menggunakan media massa sebagai saluran untuk membuat aduan.

Jika anda telah membuat aduan seperti cara-cara yang dinyatakan di atas tetapi masih gagal untuk mendapatkan penyelesaian dan memerlukan bantuan, anda boleh menghubungi pejabat cawangan Bahagian Penguatkuasa Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK) atau persatuan-persatuan pengguna tempatan. Anda juga boleh menghubungi Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC) untuk membuat aduan.

Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)

No. 1D, Jalan SS9A/17, Sungai Way
47300 Petaling Jaya, Selangor
Tel: 03-7877 9000

Faks : 03-7874 8097
SMS : 013-myaduan (6923826)
E-mel : myaduan@nccc.org.my
E-aduan : www.nccc.org.my

Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK)

Laman sesawang: <http://eaduan.kpdnkk.gov.my>
E-mel : e-aduan@kpdnkk.gov.my
Hotline : 1-800-886-800

Untuk urusan bank dan insurans:

Biro Pengantaraan Kewangan

Tingkat 25, Blok Utama
Dataran Kewangan DarulTakaful
4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel : 03-2272 2811
Faks : 03-2274 5752
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman sesawang: www.fmb.org.my



Pembiayaan Membeli Kereta Terpakai

Kereta terpakai merujuk kepada kereta yang dijual oleh pemilik kenderaan selepas menggunakannya untuk satu jangka masa.

Menurut statistik ISM Insurance Services Malaysia Berhad, nilai pasaran kereta terpakai di Malaysia merosot antara 8% - 20% selepas setahun dan 20% - 25% selepas tiga tahun digunakan, berbanding dengan harga belian. Nilai pasaran kereta yang melebihi 5 tahun biasanya lebih stabil. Anda boleh melayari laman sesawang **www.carprices.com.my** untuk mendapatkan harga pasaran bagi kenderaan baru dan terpakai yang dijual di Malaysia.

Namun, kereta terpakai secara umumnya mempunyai kelebihan dan kekurangan tersendiri. Hanya pengguna yang bijak membuat penilaian dan pemilihan harus membeli kereta terpakai untuk mengelakkan risiko kerugian.

Pembiayaan

Pengguna kerap menggunakan pembiayaan sewa beli yang disediakan oleh institusi kewangan berlesen untuk membiayai pembelian kenderaan terpakai. Sebelum bersetuju untuk mengambil sebarang skim pembiayaan, anda dinasihatkan supaya membaca

perjanjian sewa beli bagi memastikan butiran kenderaan di dalam perjanjian adalah sama dengan kenderaan yang anda beli, bagi mengelakkan kes-kes penipuan.

Institusi kewangan mungkin mengenakan syarat-syarat lain, seperti kenderaan terbabit dikehendaki menjalani pemeriksaan PUSPAKOM. Pemeriksaan ini disyaratkan bagi memastikan kenderaan selamat digunakan (contohnya, bukan kereta potong). Kenderaan yang tidak selamat digunakan boleh membahayakan anda, keluarga anda dan pengguna jalan raya yang lain, selain boleh disita oleh pihak berkuasa. Ada juga peminjam yang diminta untuk menyediakan penjamin ataupun membeli polisi insurans gadai janji, bagi melindungi kepentingan pihak institusi perbankan.

Institusi kewangan akan mengenakan kadar faedah terhadap pembiayaan yang diberikan. Kadar yang ditawarkan adalah berbeza-beza, berdasarkan model, umur dan kenderaan, serta polisi dalaman institusi kewangan terbabit. Anda seharusnya membandingkan kadar yang ditawarkan oleh pelbagai institusi kewangan



Pastikan juga nilai diinsuranskan berdasarkan nilai pasaran kenderaan tersebut, kerana pihak insurans akan hanya membayar ganti rugi berdasarkan nilai pasaran.

bagi mendapatkan kadar terendah. Satu cara mudah untuk membuat perbandingan kadar yang ditawarkan oleh semua institusi perbankan adalah dengan menyemak jadual perbandingan sewa beli yang disediakan di laman sesawang www.bankinginfo.com.my.

Anda juga mungkin akan menjual kenderaan lama anda ketika membeli kenderaan baru. Pastikan pembiayaan bagi kenderaan lama dan hak milik kenderaan telah ditukar nama bagi mengelakkan masalah di kemudian hari. Sekiranya insurans kenderaan lama masih belum tamat tempoh, anda boleh menghubungi syarikat insurans anda untuk membatalkan polisi insurans kenderaan lama dan menuntut kembali baki premium polisi lama.

Apabila anda membeli kereta (baru atau terpakai), anda diwajibkan di bawah Akta Pengangkutan Jalan untuk membeli insurans bagi kereta tersebut, sekurang-kurangnya polisi yang melindungi pihak ketiga yang mungkin tercedera akibat kemalangan dengan kereta anda. Walau bagaimanapun, sekiranya kereta anda dibiayai oleh institusi kewangan, anda digalakkan untuk mengambil perlindungan komprehensif. Polisi ini memberi perlindungan terhadap pihak ketiga (pihak lain

yang terlibat dalam kemalangan) dan juga kepada kenderaan anda sendiri (kos pembaikan atau penggantian). Oleh itu, sekiranya kereta anda hilang atau terlibat dalam kemalangan, anda boleh mendapat ganti rugi untuk membayar hutang anda. Sekiranya tidak, anda masih perlu membayar hutang kenderaan anda, walaupun telah hilang ataupun tidak boleh digunakan lagi akibat kemalangan.

Pastikan juga nilai diinsuranskan berdasarkan nilai pasaran kenderaan tersebut, kerana pihak insurans akan hanya membayar ganti rugi berdasarkan nilai pasaran. Sekiranya anda menginsuranskan kenderaan melebihi nilai pasarnya, anda akan membayar premium insurans yang lebih dan tidak mendapat apa-apa manfaat tambahan daripadanya. Anda juga boleh memindahkan Diskaun-Tanpa-Tuntutan (*No-Claim-Discount*, NCD) daripada kereta lama kepada kereta baru. Ini dapat menjimatkan kos premium insurans sehingga 55%. Anggaran premium yang perlu dibayar serta NCD boleh didapati di laman sesawang www.insuranceinfo.com.my.



Pastikan pembiayaan bagi kenderaan lama dan hak milik kenderaan telah ditukar nama bagi mengelakkan masalah di kemudian hari.

Pupuk Sikap Berjimat-Cermat



Budaya berbelanja mewah semakin menjadi sebahagian daripada masyarakat pada hari ini. Ia telah menjadi satu budaya yang mempengaruhi gaya hidup masyarakat secara langsung dan tidak langsung. Ia bukan sahaja berlaku kepada golongan yang berpendapatan tinggi, tetapi juga golongan yang berpendapatan rendah sehingga mereka berbelanja secara berlebihan di luar kemampuan mereka. Ini semata-mata disebabkan oleh sikap mereka yang suka meniru gaya hidup mewah yang dianggap sebagai suatu kemestian dan lambang kebanggaan. Mereka sanggup berbelanja besar semata-mata untuk mengadakan acara-acara tertentu secara besar-besaran dengan melakukan pembaziran wang, sehingga terpaksa menanggung hutang yang banyak.

Mendisiplinkan diri untuk menyimpan wang setiap bulan bukanlah suatu perkara yang mudah bagi mereka yang boros, yang gemar berbelanja apa sahaja. Namun, sebenarnya sikap ini harus diubah sebelum terlambat. Anda perlu sedar bahawa menabung amat penting untuk bekalan masa hadapan terutama ketika berlakunya kecemasan.

Konsep berjimat cermat yang asas adalah 'berbelanja kurang daripada apa yang anda perolehi'. Jadi, wang lebihan itu bolehlah disimpan sebagai tabungan masa hadapan. Di sini terdapat beberapa panduan yang boleh anda amalkan bagi mencapai matlamat untuk menyimpan:-

- 1) **Sediakan bajet kewangan keluarga**
Ukurlah baju di badan sendiri. Elakkan berbelanja di luar kemampuan. Melalui bajet kewangan, perbelanjaan dapat dikawal. Dahulukan yang utama bagi keperluan keluarga.
- 2) **Merancang kewangan untuk masa depan**
Sediakan payung sebelum hujan. Wujudkan simpanan tetap atau tabungan untuk masa depan atau kecemasan. Anda boleh membuat simpanan dalam skim takaful yang memberikan manfaat perlindungan yang tidak diperolehi melalui simpanan biasa. Bagi mereka yang berminat dengan amanah saham, pilihlah yang terbaik untuk membuat pelaburan.

3) **Bawa bekal ke pejabat atau sekolah**

Jangan malu untuk membawa bekal ke pejabat. Malahan anak-anak juga perlu diajar supaya membawa bekal ke sekolah. Dengan cara ini, kita dapat berjimat paling kurang RM3 sehari. Wang yang dijimatkan ini boleh dijadikan simpanan untuk masa hadapan dan kecemasan.

4) **Gunakan kenderaan awam atau berkongsi kereta**

Walaupun harga minyak masih pada paras yang rendah, namun amalan berjimat akan sentiasa menguntungkan kita. Gunakan kenderaan awam seperti bas, komuter atau LRT sebagai alternatif. Atau boleh juga berkongsi kereta dengan rakan sepejabat.

5) **Beli secara pukal**

Membeli secara pukal jauh lebih murah berbanding jika kita membeli secara sedikit demi sedikit. Begitu juga dengan saiznya. Beli barang-barang sama ada untuk stok seminggu atau sebulan. Ini akan menjimatkan wang dan masa.

6) **Buat perbandingan harga terlebih dahulu**

Amalan ini adalah penting kerana kadang-kala terdapat perbezaan harga di antara kedai, walaupun barang yang dijual adalah sama dari segi jenis dan kualitinya. Amalan ini juga membantu untuk berjimat.

7) **Kurangkan pembelian barangan berjenama**

Dalam situasi ekonomi yang merosot kini, kita tidak perlu terlalu berkira tentang jenama barangan yang ingin dibeli. Jika barangan tersebut mempunyai kualiti yang baik setanding dengan barangan berjenama, kita sebagai pengguna harus bijak memilihnya.

8) **Kurangkan membeli barangan dalam tin dan sejuk beku**

Ia perlu dikurangkan kerana barangan ini dibungkus secara berlebihan untuk menjaga keadaan barangan tersebut. Ia juga mengandungi bahan perisa tambahan seperti garam, gula,

pewarna dan perasa tiruan. Pada masa yang sama, barangan segar jauh lebih murah.

9) Beli barangan yang bekasnya boleh diisi semula

Sebagai contoh, apabila produk dalam tin yang sebelum ini dibeli sudah habis, lebih baik anda beli produk tersebut yang diisi di dalam bekas isi semula. Jadi anda cuma perlu isi semula produk itu ke dalam tin yang telah kosong di rumah. Cara ini lebih menjimatkan.

10) Elakkan berhutang dengan membayar secara tunai

Biasakan membuat bayaran secara tunai untuk setiap transaksi atau pembelian. Jangan terpedaya dengan skim-skim belian ansuran, walau bagaimanapun menarik tawarannya. Jika anda tidak mampu membelinya, maka jangan beli dan teruslah pulang ke rumah agar anda tidak terpengaruh dengan tawaran tersebut. Sekiranya menggunakan kad kredit, pastikan anda mempunyai wang untuk membayar sepenuhnya dengan segera. Kad kredit harus digunakan sebagai alat pembayaran, bukannya sumber untuk berhutang.

11) Lakukannya Sendiri

Bersenam di rumah dapat mengelak perbelanjaan untuk latihan senam di gimnasium. Mengemop dan menyapu sekeliling rumah, vakum dan menyental lantai serta dinding bilik air dapat mengeluarkan peluh yang banyak sambil membantu anda mengecapi tahap kesihatan yang optimum. Lakukan sendiri kerja-kerja baik pulih yang mudah seperti membetulkan paip yang rosak, engsel dan pemegang pintu yang rosak/longgar, mengecat semula rumah dan mengilat lantai jubin. Sekurang-kurangnya aktiviti-aktiviti ini dapat mengeratkan hubungan kekeluargaan jika dibuat bersama-sama dengan ahli keluarga dan sekali gus dapat menjimatkan perbelanjaan anda.

12) Tanam Sendiri Sayur-Sayuran

Serai, kunyit, daun pandan dan daun kari mudah ditanam. Bagi yang tidak mempunyai kawasan bertanah, maka mereka masih boleh menanamnya di dalam pasu. Begitu juga sayur-sayuran seperti sawi, kangkung, cili, malahan pisang juga tidak susah untuk ditanam. Mengamalkan cara ini akan dapat menjimatkan perbelanjaan keluarga di samping dapat mengisi masa lapang bersama keluarga.

13) Memaksimumkan Penggunaan

Sebenarnya banyak barang keperluan yang boleh dimaksimumkan kegunaannya sebaik mungkin. Gunakan minyak masak, kicap dan gula dengan

jimat sehingga ke titisan yang terakhir. Ubat gigi misalnya, gunakan hingga habis sehingga tidak boleh dipicit lagi.

14) Kitar Semula

Beg plastik yang digunakan untuk mengisi barang ketika membeli di pasar raya boleh digunakan untuk mengisi sampah. Kotak-kotak juga boleh digunakan untuk menyimpan barang-barang yang tidak mudah rosak.

15) Jual Semula

Anda juga boleh menjual semula barang-barang dan kelengkapan rumah yang tidak diperlukan. Anda boleh menjualnya barang-barang yang masih baik di jualan *boot* kereta. Di samping dapat membersihkan dan menambah ruang di dalam rumah, aktiviti menjual semula barangan lama ini dapat menambah tabungan anda.

16) Menabung atau menyimpan

- Seseorang perlu menabung supaya mereka dapat mencapai kebebasan kewangan. Kebebasan kewangan merupakan alasan utama untuk menabung atau menyimpan kerana wang tabungan tersebut boleh digunakan sebarang keperluan yang dihayati pada bila-bila masa. Selain itu, menabung juga penting sebagai persediaan menghadapi situasi tidak terduga.
- Tabungan ataupun simpanan bermaksud menyimpan sejumlah wang daripada pendapatan yang diperoleh untuk kegunaan pada masa hadapan ataupun baki pendapatan selepas ditolak dengan perbelanjaan.
- Kadar yang hendak ditabung mungkin sekitar 5% - 10% daripada jumlah pendapatan. Mengasingkan lebih awal jumlah wang yang hendak ditabung adalah lebih digalakkan kerana ia lebih terjamin daripada menunggu untuk menyimpannya apabila terdapat baki pendapatan pada hujung bulan. Dalam tempoh tersebut, kemungkinan wang yang ada dibelanjakan adalah besar. Untuk lebih mudah dan lebih terjamin, cara pemotongan gaji bulanan secara automatik juga merupakan kaedah berkesan.
- Amalan menabung berkait rapat dengan amalan berjimat cermat. Wang yang berjaya disimpan hasil daripada perbelanjaan berjimat inilah yang selalunya dijadikan tabungan. Oleh itu, seseorang haruslah berbelanja dengan berhemat supaya mereka dapat membuat simpanan untuk kepentingan masa hadapan.

Bagaimana Untuk Menjadi “Celik Wang”?

Adakah anda tahu aliran kewangan anda? Adakah anda mengawalinya dengan baik? Adakah perbelanjaan anda kini mengikut perancangan yang telah anda tentukan?

Jika anda menjawab tidak bagi semua soalan di atas, anda boleh dikategorikan sebagai “buta wang”. Oleh itu, anda perlu berhati-hati dengan wang anda. Belajarlah untuk menjadi “celik wang”.

Adakah anda tahu bahawa “buta wang” boleh membuatkan anda terjerumus dengan masalah-masalah seperti bebanan hutang yang berlebihan, dikenakan bunga hutang yang banyak, berbelanja secara berlebih-lebihan dan di luar kawalan, menanggung tabungan untuk persaraan, menjadi mangsa penipuan pelaburan, membeli insurans nyawa yang salah, dan akhirnya anda tidak dapat berbelanja sepertimana yang anda telah rancang. Kehidupan menjadi tidak tenteram jika terus dibebani dengan masalah kewangan.

Apakah itu “celik wang”?

Celik kewangan adalah kemampuan untuk memahami kewangan. Lebih khusus lagi, ia merujuk pada kemampuan individu untuk membuat penilaian dan keputusan yang berkesan mengenai penggunaan dan pengurusan kewangan mereka.

Apakah halangan-halangan untuk menjadi “celik wang”?

- Kurang pengetahuan tentang kewangan peribadi.
- Kerumitan dalam membuat keputusan kewangan.
- Kekangan/kekurangan masa untuk belajar tentang kewangan peribadi.
- Kurangnya kefahaman mengenai asas pendidikan kewangan.

Apakah tanda yang menunjukkan anda menghadapi masalah kewangan?

- Jika anda tidak dapat mengawal perbelanjaan – iaitu perbelanjaan melebihi pendapatan.

- Jika hutang melebihi daripada apa yang boleh anda uruskan.
- Anda hanya mampu membayar 5% setiap bulan bagi bil kad kredit.
- Anda tiada tabungan untuk menghadapi kecemasan peribadi atau keluarga.
- Anda sering menerima panggilan daripada peminta hutang.
- Anda dihadapkan dengan surat saman.

Sekiranya anda menghadapi masalah seperti di atas, segeralah mendapatkan pertolongan dan nasihat kewangan daripada kaunselor kewangan yang profesional. Mula bertindak dan jadilah “celik wang”.

Komponen-komponen “celik wang”

1. Perancangan kewangan
2. Memahami nilai wang
3. Menetapkan matlamat kewangan anda
4. Bajet
5. Hidup mengikut kemampuan
6. Perbankan
7. Tabiat menabung
8. Menambahkan nilai harta bersih
9. Pelaburan
10. Penyelewengan kewangan
11. Insurans
12. Pengurusan hutang dan pinjaman
13. Menjalani kehidupan secara “celik wang”
14. Membebaskan diri daripada kemelut kewangan

Untuk mendapatkan informasi yang lebih terperinci dan mendapatkan khidmat sokongan dan kaunseling, anda boleh merujuk kepada:

- Bank Negara Malaysia (<http://www.bnm.gov.my>)
- Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK) (<http://www.akpk.org.my>)
- Bahan bacaan dari <http://www.bankinginfo.com.my>
- Majalah bulanan **RINGGIT** keluaran Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia (FOMCA) dan Bank Negara Malaysia

Bank Negara Malaysia

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

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

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

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

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

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

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

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