

# Ringgit

MEI 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 5/11 • KKDN: PP 16897/05/2012 (029730)

## Masa Yang Sesuai Untuk Membuat Pelaburan



di dalam  
**RINGGIT**  
bulan ini

ISSN 2180-3684



- Kesan Kenaikan Tarif Elektrik Kepada Pengguna
- Kad Caj dan Anda
- Sediakan Bajet dengan Sistem Sampul
- Masa Yang Sesuai Untuk Membuat Pelaburan
- Pengeluaran Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan Melalui KWSP
- Perusahaan Kecil dan Sederhana Produk Pembiayaan untuk Perniagaan Anda II
- Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK, Bank Negara Malaysia



GABUNGAN  
PERSATUAN-PERSATUAN  
PEGGUNA 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  
Siti Rahayu bt Zakaria  
Yu Kin Len

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

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

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

Bank Negara Malaysia

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

*Diurus terbit oleh:*

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)  
No. 1D-1, Bangunan SKPPK  
Jalan SS9A/17  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03-7875 2392  
Faks : 03-7875 5468  
E-mel : info@crrc.org.my  
Web : www.crcc.org.my

*Dicetak oleh:*

فوجيتسکن اساس جاپی (ملیسیا) سندورین بوجد  
Percetakan Asas Jaya  
(M) Sdn Bhd  
No. 5B Tingkat 2  
Jalan Pipit 2  
Bandar Puchong Jaya  
47100 Puchong Jaya  
Selangor Darul Ehsan

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

# Kesan Kenaikan Tarif Elektrik Kepada Pengguna



Kerajaan baru-baru ini telah merasionalisasikan tarif elektrik. Secara purata kenaikan tarif adalah sebanyak 7.12%. Walaupun sektor perindustrian dan perdagangan akan mengalami kenaikan purata 8.35%, pengguna domestik dengan penggunaan bulanan tidak melebihi 200 kilowatt per jam (kWj) tidak akan mengalami sebarang kenaikan tarif. Pengguna domestik akan terus menikmati kadar subsidi iaitu 21.8 sen/kWj. Seterusnya pengguna dengan penggunaan 300kWj sebulan dan ke bawah tidak akan mengalami sebarang kenaikan tarif. Dengan itu, sejumlah 75% pengguna domestik tidak akan mengalami kenaikan tarif.

Tambahan pula, rebat kepada pengguna domestik yang menggunakan elektrik sehingga RM20 sebulan akan dikekalkan sehingga akhir tahun 2011.

Subsidi bagi golongan miskin ini perlu diteruskan sebagai tanggungjawab kerajaan kepada masyarakat yang miskin dan terpinggi.

Kenaikan tarif adalah sebahagian besar disebabkan kenaikan harga gas asli dan kos batu arang. Gas asli dan batu arang merupakan input utama kepada pembekalan bahan elektrik. Oleh itu, kenaikan kos input tersebut akan memberi kesan langsung kepada kos bekalan elektrik.

Kali terakhir semakan tarif asas dibuat ialah pada Jun 2006. Sejak beberapa tahun kebelakangan ini, pelbagai kos termasuk kos infrastruktur dan kos modal telah meningkat. Ini merupakan sebahagian daripada faktor yang menyebabkan kepada rasionalisasi tarif elektrik.

## Apakah kesan ini kepada pengguna?

Pertama, walaupun 75% pengguna tidak akan mengalami kenaikan tarif secara langsung, namun pengguna akan mengalami kenaikan harga barang dan perkhidmatan. Apabila tarif elektrik naik, kos pengeluaran juga akan meningkat. Sejauhmana kesan kenaikan ini kepada kos barang bergantung kepada kepentingan kos elektrik kepada pembuatan barang berkenaan. Jika kos elektrik merupakan komponen utama dalam kos pengeluaran, maka kesannya adalah besar.

Apabila kos pengeluaran naik, besar kemungkinan harga jualan barang tersebut juga akan meningkat. Maka, pengguna terpaksa membayar harga yang lebih tinggi untuk barang tersebut.

Kerajaan telah memberikan jaminan bahawa kesan kenaikan tarif ini kepada pengguna pada paras minimum.

Dalam pada itu, pengguna juga harus mengambil peluang ini untuk lebih memahami tentang tenaga dan harga tenaga. Secara am, harga elektrik bagi pengguna domestik dan industri adalah rendah kerana ia diberikan subsidi oleh kerajaan. Oleh yang demikian, harga yang rendah ini tidak memberi inisiatif kepada industri dan pengguna untuk menjimatkan penggunaan elektrik.

Kempen yang dijalankan oleh FOMCA untuk menggalakkan pengguna Malaysia mengambil tindakan-tindakan tertentu untuk menjimatkan elektrik dan air tidak mencapai kejayaan yang diharapkan. Mungkin bagi pengguna, jika air adalah percuma (di Selangor) dan tarif elektrik adalah murah, mengapa mereka harus mengurangkan penggunaannya.

Kini, sudah tiba masanya bagi pengguna mengubah sikap dan pendirian mereka. Lakukan penjimatan dalam penggunaan elektrik bagi menjimatkan bil elektrik mereka. Penjimatan elektrik memberikan faedah dari segi:

**Wang** – Dengan menjimatkan penggunaan elektrik, ia dapat mengurangkan bil elektrik. Sebagai contoh, jika enam juta rumah menggantikan 100W mentol tungsten (bulat) kepada lampu neon atau lampu flouresen kompak 20W, maka ia akan menyebabkan penjimatan elektrik yang mencecah hampir 1.56 bilion kW/j, iaitu bersamaan dengan hampir RM615 juta setahun.

**Alam Sekitar** – Penjanaan tenaga elektrik di Malaysia dihasilkan dengan gas, petroleum dan batu arang, iaitu sumber yang tidak boleh diperbaharui (*non-renewable resource*). Sumber-sumber ini menyebabkan berlakunya perubahan iklim dunia dan menghasilkan sisa buangan yang berbahaya. Justeru, dengan mengurangkan penggunaan tenaga elektrik, ia akan

**Secara am, harga elektrik bagi pengguna domestik dan industri adalah rendah kerana ia diberikan subsidi oleh kerajaan.**



mengurangkan pencemaran dan menyelamatkan alam sekitar.

## 10 langkah untuk menjimatkan elektrik:

1. Lakukan pengauditan tenaga elektrik di rumah. Ini boleh dilakukan dengan memeriksa penggunaan peralatan elektrik yang menggunakan banyak tenaga elektrik. Bil elektrik hendaklah konsisten dengan penggunaan peralatan elektrik.
2. Matikan suis dan tanggalkan plag apabila peralatan elektrik tidak digunakan.
3. Matikan suis lampu, kipas dan hawa dingin apabila tiada sesiapa di dalam bilik.
4. Bertukar kepada lampu jenis fluoresen untuk pencahayaan dalaman.
5. Peti sejuk – elakkan daripada membuka pintu peti sejuk dengan kerap kerana 30% udara sejuk akan keluar setiap kali pintu dibuka.
6. Pendingin hawa – tetapkan suhu pendingin hawa kepada 23 – 26 darjah C.
7. Beli pendingin hawa yang sesuai saiz bilik kerana ia akan membantu mengelakkan pembaziran tenaga.
8. Mesin basuh – Jika anda kerap menggunakan mesin basuh, dicadangkan membeli mesin basuh jenis muatan hadapan.
9. Komputer – Elakkan penggunaan “screen saver” dan matikan suis monitor jika tidak digunakan.
10. Seterika – setiap kali menggosok pakaian, hendaklah dalam jumlah yang banyak.

Sumber : FOMCA



# Kad Caj Dan Anda

Kad ini membolehkan pemegangnya membuat bayaran untuk sebarang perkhidmatan ataupun barang yang dibeli daripada kedai-kedai saudagar yang terlibat.

Kad caj ialah kad bayaran yang mempunyai had perbelanjaan yang telah ditetapkan. Kad ini membolehkan pemegangnya membuat bayaran untuk sebarang perkhidmatan ataupun barang yang dibeli daripada kedai-kedai saudagar yang terlibat. Contoh-contoh kad caj di antaranya ialah American Express dan Diners Club International.

## Mengetahui Yuran dan Caj

### a) Yuran Penyertaan

Yuran yang mungkin dikenakan sekali sahaja oleh pengeluar kad caj ialah yuran penyertaan, juga dikenali sebagai yuran kemasukan ataupun yuran keahlian. Yuran penyertaan ini mungkin berbeza bagi pelbagai pengeluar kad caj. Untuk memikat pemohon baru, sesetengah pengeluar kad caj mungkin mengecualikan sahaja yuran penyertaan ini.

### b) Yuran Tahunan

Ini ialah yuran tetap yang wajib dibayar setahun sekali, walaupun anda tidak pernah menggunakan kad caj tersebut. Yuran tahunan biasanya di dalam lingkungan RM80 hingga RM160 untuk pemegang kad utama dan di antara RM40 hingga RM125 untuk pemegang kad tambahan. Walau bagaimanapun, pengeluar kad caj mungkin memansuhkan yuran tahunan sebagai promosi untuk menarik minat pemohon kad baru.

### c) Caj Bayaran Lewat

Anda akan dikenakan caj bayaran lewat jika anda

gagal untuk melunaskan bayaran sepenuhnya sebelum atau pada tarikh tamat tempoh atau hanya membayar sebahagian daripada baki belum jelas anda. Bergantung kepada pengeluar kad caj, caj bayaran lewat lazimnya adalah di antara 3.0% hingga 3.5% sebulan (atau 36% hingga 42% setahun) daripada jumlah baki belum jelas atau caj minimum sebanyak RM15 hingga RM50, mengikut mana yang lebih tinggi.

Sesetengah pengeluar kad caj mungkin mengenakan caj tambahan di samping caj bayaran lewat jika anda gagal untuk melunaskan baki anda sepenuhnya pada bulan kedua dan seterusnya. Bagi kad caj yang berlandaskan prinsip Islam, anda akan dikenakan caj ganti rugi sehingga ke satu tahap maksimum yang dibenarkan, biasanya sebanyak RM70 sebulan.

### d) Yuran Pendahuluan Wang Tunai

Sesetengah pengeluar kad caj mungkin juga menyediakan kemudahan pendahuluan wang tunai. Jika anda menggunakan kemudahan ini, anda akan dikenakan yuran pendahuluan wang tunai, lazimnya di antara 3% hingga 4% daripada jumlah pendahuluan wang tunai ataupun caj minimum sebanyak RM15 hingga RM30, mengikut mana yang lebih tinggi. Jumlah pendahuluan wang tunai perlu dibayar balik sepenuhnya sebelum tarikh tamat tempoh. Beberapa had mungkin dikenakan seperti had maksimum pengeluaran. Bagi kad caj yang berlandaskan prinsip Islam, anda akan dikenakan yuran tetap untuk pendahuluan wang tunai, lazimnya sebanyak RM15 untuk setiap urus niaga.

## Tip Memilih Kad Caj

Anda dinasihatkan agar membuat perbandingan yang sewajarnya dalam memilih kad caj yang bersesuaian dengan anda dengan mempertimbangkan faktor-faktor berikut:

**Hadiah Promosi dan Tawaran Istimewa** - Pengeluar kad caj mungkin menawarkan pelbagai hadiah promosi yang menarik untuk setiap permohonan yang berjaya termasuklah kamera, jam dan beg pakaian. Walau bagaimanapun, terdapat terma dan syarat yang terikat dengan tawaran ini. Oleh itu, berikan lebih perhatian sebelum mendaftar. Fahami tanggungjawab anda sekiranya anda tidak memenuhi syarat sepanjang tempoh promosi.

**Yuran dan Caj** - Terdapat pengeluar kad caj yang mungkin menghapuskan yuran penyertaan dan yuran tahunan bagi tahun pertama, tetapi mengenakan caj bayaran lewat yang lebih tinggi. Oleh itu, bandingkan yuran dan caj untuk membuat keputusan yang betul.

**Tempoh Tanpa Faedah** - Pengeluar kad caj menawarkan tempoh tanpa faedah bermula dari tarikh urus niaga direkodkan atau tarikh penyata, sehingga tarikh tamat tempoh berakhir. Anda harus memilih kad caj yang menawarkan tempoh tanpa faedah yang lebih panjang untuk melunaskan baki belum jelas anda tanpa menanggung caj tambahan.

**Liabiliti Terhad** - Pengeluar kad caj mungkin mengehadkan liabiliti anda sehingga kepada tahap jumlah maksimum bagi urus niaga tanpa kebenaran akibat kehilangan atau kecurian kad caj. Anda mungkin bertanggungjawab sepenuhnya ke atas semua kerugian, atau ke satu tahap maksimum, selagi anda tidak memaklumkan pengeluar kad caj mengenai kehilangan kad tersebut. Sesetengah pengeluar kad caj mungkin tidak mengehadkan liabiliti anda untuk urus niaga tanpa kebenaran. Oleh itu anda haruslah memilih kad caj yang mempunyai peruntukan liabiliti terhad.

**Khidmat Pelanggan** - Anda juga mungkin ingin mengambil kira tahap khidmat pelanggan yang disediakan oleh pengeluar kad caj sebelum mengemukakan sesuatu permohonan kepada institusi

berkenaan.

## Mengelakkan Penipuan Kad Caj

Seperti mana kad bayaran lain, penggunaan kad caj melibatkan risiko. Sebagai pemegang kad caj, anda boleh mengambil beberapa langkah untuk meminimumkan risiko menjadi mangsa penipuan. Berikut adalah beberapa langkah yang anda boleh ambil untuk melindungi diri anda daripada gejala penipuan kad caj:

- Tandatangani kad caj anda sebaik sahaja ia diterima.
- Jangan pinjamkan kad caj anda kepada seseiapapun.
- Jangan berikan maklumat kad caj anda kepada pihak yang tidak dikenali.
- Hafal nombor PIN anda dan jangan catatkan nombor PIN tersebut di belakang kad, menyimpannya di dalam dompet atau mendedahkannya kepada orang lain.
- Pastikan kad caj yang telah luput dipotong dua apabila anda menerima kad baru.
- Perhatikan kad caj anda ketika membuat urus niaga dan dapatkannya semula dengan secepat mungkin.
- Jangan menandatangani slip pembayaran yang kosong.
- Periksa maklumat pada slip sebelum menandatangani atau mengesahkan sebarang transaksi.
- Semak semua butir yang terdapat pada slip pembayaran sebelum menandatangani atau mengesahkan setiap urus niaga.
- Apabila menempah atau membuat pembelian melalui telefon, jangan berikan butir-butir kad caj anda seperti nombor kad dan tarikh luput kecuali anda membuat urus niaga dengan pihak yang anda kenali.
- Simpan semua slip pembayaran anda dan bandingkan dengan penyata bulanan kad caj anda sebaik sahaja ia diterima.
- Maklumkan pengeluar kad caj anda dengan serta-merta jika terdapat sebarang kesilapan atau kemungkinan berlaku urus niaga tanpa kebenaran berkaitan kad caj atau nombor PIN anda dengan diikuti oleh laporan bertulis.
- Musnahkan semua slip pembayaran sebelum anda membuangnya.
- Simpan kad caj anda di tempat yang sama di dalam dompet supaya jika ia hilang atau dicuri, anda akan menyadarinya dengan serta-merta.
- Simpan nombor telefon pengeluar kad caj anda supaya anda dapat menghubunginya dengan serta-merta untuk melaporkan sebarang kehilangan / kecurian kad, urus niaga tanpa kebenaran atau pendedahan nombor PIN kepada pihak ketiga.

Sumber : [bankinginfo](http://bankinginfo)



# Sediakan Bajet Dengan Sistem Sampul

Pengguna dan isi rumah pada hari ini berhadapan dengan masalah isu kenaikan kos harga makanan, kenaikan harga petrol dan perkhidmatan-perkhidmatan yang lain. Bagi memastikan kenaikan kos ini tidak memberikan tekanan kepada kehidupan, anda hendaklah menguruskan kewangan dengan baik.

Antara aspek penting dalam pengurusan kewangan ialah membuat bajet bulanan. Bajet membantu anda mengenal pasti aliran tunai sebenar perbelanjaan pada akhir bulan. Salah satu kaedah dalam menyediakan bajet ialah melalui sistem sampul. Untuk itu, anda memerlukan beberapa keping sampul, salinan bajet dan pensil untuk melakukan aktiviti ini.

## Langkah 1 : Pengguna diminta menyediakan bajet.

Anda harus mengenal pasti jumlah pendapatan atau sumber yang akan diterima pada bulan tersebut dan jumlah perbelanjaan yang akan digunakan. Langkah penyediaan bajet akan memberi kesan terhadap situasi kewangan anda.

## Langkah 2 : Bahagikan perbelanjaan kepada beberapa kategori

Teliti bajet anda dan bahagikan kepada beberapa kategori seperti makanan, penggunaan petrol, pakaian, peralatan rumah, hiburan dan sebagainya. Wujudkan sampul surat dengan menulis kategori-kategori yang dinyatakan dalam bajet pada setiap sampul surat.

## Langkah 3 : Isikan sampul dengan bajet yang telah diperuntukkan.

Isikan sampul dengan wang yang telah diperuntukkan dalam bajet mengikut kategori.

## Langkah 4 : Belanjakan wang

Gunakan wang yang diperuntukkan mengikut kategori sampul surat. Contohnya, sekiranya pembelian untuk makanan, gunakan wang daripada sampul kategori makanan sehingga walaupun wang tersebut habis mengikut peruntukan. Pada ketika ini, perbelanjaan bagi kategori yang tidak popular harus dihentikan atau dikurangkan untuk penyediaan bajet bulan hadapan.



## Langkah 5: Letakkan mana-mana wang lebihan untuk simpanan

Sekiranya anda mempunyai lebihan wang dalam sampul pada hujung bulan, jadikan ia sebagai tambahan simpanan anda atau gunakan untuk tambahan bayaran kepada liabiliti atau hutang.

## Langkah 6 : Isikan semula bajet anda untuk bulan hadapan.

Isikan semula wang mengikut bajet ke dalam sampul. Setiap bulan adalah peluang baru dalam menyediakan bajet anda.

Dalam anda mengikuti langkah-langkah di atas, sedikit tip ingin dikongsikan bersama agar impian dan hasrat anda benar-benar menjadi kenyataan.

Antara tip-tipnya ialah:-

- Alihkan peruntukan kategori-kategori anda pada bulan pertama sehingga anda rasa jumlah tersebut bersesuaian dengan bajet sebenar.
- Sekiranya anda tidak membuat pembelian secara tunai, ambil masa beberapa bulan untuk menyesuaikan bajet anda dalam sistem sampul ini. Jangan terus mengalah sekiranya anda tidak dapat mematuhi bajet. Anda harus gigih berusaha pada bulan seterusnya.
- Sekiranya anda tidak dapat mematuhi sistem sampul secara bulanan, mulakan secara mingguan atau dwi mingguan. Ia bermatlamatkan untuk mewujudkan suatu sistem yang berkesan untuk anda.
- Adakah saranan membawa wang tunai ini menyebabkan anda rasa takut atau sukar? Anda boleh gunakan kad debit dan masih boleh menggunakan sistem sampul surat. Hanya tolakkan setiap pembelian anda dan catatkan di belakang sampul surat dan hentikan pembelian sekiranya baki sampul surat menunjukkan "0".

Sumber: Konsumerkini



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

## Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK

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

### 1. Maybank cawangan Ipoh, Perak\*

Tarikh : Khamis, 28 Julai 2011  
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

### 2. CIMB Bank cawangan Ipoh, Perak\*

Tarikh : Jumaat, 29 Julai 2011  
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

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

# Masa Yang Sesuai Untuk Membuat Pelaburan



Lazimnya pelabur yang bijak menyimpan wang yang secukupnya untuk keperluan kecemasan dan selebihnya dilaburkan untuk memaksimumkan pulangan. Untuk menentukan pelaburan mana yang sesuai dengan anda, maka anda perlu menilai jumlah wang yang mampu anda laburkan berdasarkan keadaan semasa kehidupan anda.

## Pilih Pelaburan yang Betul

- **Matlamat dan keperluan anda**

Pelaburan anda bergantung kepada matlamat anda, sama ada untuk membeli rumah, menyediakan pembiayaan untuk pendidikan anak anda atau keperluan anuiti persaraan.

- **Umur anda ketika melabur**

Ini akan menentukan berapa banyak risiko yang anda boleh ambil. Contohnya, jika anda masih muda, anda boleh membuat pelaburan yang secara relatifnya lebih berisiko tinggi.

- **Pendapatan anda ketika melabur**

Jika anda berpendapatan lebih tinggi, maka anda akan mempunyai wang yang lebih untuk dilaburkan. Tahap kekayaan juga mempengaruhi jenis pelaburan yang anda boleh lakukan.

- **Pekerjaan anda**

Contohnya, jika terdapat pelan persaraan dalam pekerjaan anda, maka anda mungkin tidak perlu pelan persaraan lain.

- **Aset anda**

Jenis aset yang anda milik memberi kesan terhadap tahap risiko yang anda hadapi. Simpanan dan deposit tetap mempunyai risiko yang paling minimum dan bon serta ekuiti mempunyai risiko yang lebih tinggi.

- **Jangka masa**

Bilakah anda mahu menjual aset anda? Anda perlu memastikan tempoh matang aset yang anda pilih.

- **Kecairan**

Keperluan anda terhadap wang pada masa hadapan. Sekiranya anda perlu menggunakan wang dalam masa 2-3 bulan terdekat, anda mungkin perlu menyimpan wang anda di dalam deposit bank yang lebih mudah dicairkan berbanding dengan bon dan unit amanah.

- **Kesediaan menghadapi risiko**

Nilai toleransi anda terhadap risiko. Sejauh mana anda boleh menghadapi ketidaktentuan pasaran?

## Strategi Peringkat Hidup

Strategi peringkat hidup merupakan strategi yang lazim digunakan dalam perancangan kewangan untuk pelaburan. Pendekatan ini adalah berdasarkan kepada tempoh tertentu yang dilalui pelabur dalam hidupnya. Jadual di bawah memperjelaskan strategi berbeza yang boleh dilaksanakan seorang pelabur pada peringkat berbeza dalam hidupnya.

Tahun-tahun Awal (Sehingga awal 30-an)	Tahun-tahun Pertengahan (30-an hingga akhir 40-an)	Menjelang Persaraan (lewat 40an sehingga persaraan)	Setelah Persaraan (60+)
Tahap permulaan	Mengumpul dan melabur	Kukuhkan untuk masa hadapan	Pendapatan dan jaminan sara hidup
<b>MATLAMAT : Peringkat jangka hayat pelaburan anda</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Mengumpulkan dana kecemasan</li> <li>Mula melabur</li> <li>Tentukan matlamat kewangan jangka pendek</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menambah simpanan</li> <li>Menetapkan strategi simpanan yang mantap</li> <li>Memberi perhatian kepada matlamat kewangan jangka pendek, sederhana panjang.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memaksimumkan pelaburan</li> <li>Matlamat cenderung untuk beralih kepada jangka sederhana</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Melabur untuk menjana pulangan yang cukup untuk perbelanjaan hidup</li> <li>Memberi perhatian kepada matlamat jangka pendek dan sederhana</li> </ul>
<b>MATLAMAT : Pertimbangan anda</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bila dan bagaimana untuk mula menyimpan</li> <li>Simpanan perlu cair untuk memenuhi keperluan jangka pendek</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Komitmen keluarga (gadai janji, perbelanjaan pendidikan anak-anak)</li> <li>Mengurus pelaburan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Merancang untuk persaraan</li> <li>Mengurus pelaburan yang ada untuk mendapatkan pulangan maksimum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mempunyai pendapatan mencukupi untuk persaraan</li> <li>Pulangan terhadap pelaburan yang cukup untuk mengekalkan standard kehidupan seperti sebelum persaraan.</li> </ul>
<b>MATLAMAT : Strategi pelaburan anda</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Membentuk perancangan</li> <li>Mula melabur secara tetap untuk keperluan jangka pendek dan persaraan</li> <li>Pelaburan berorientasikan pertumbuhan jangka panjang</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mempelbagaikan pelaburan</li> <li>Bahagian yang lebih besar untuk pelaburan pertumbuhan/ekuiti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Memastikan kepelbagaian tetapi menilai semula pengagihan aset dengan mengurangkan peratusan pelaburan berisiko tinggi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Terus melabur tetapi mengubah gabungan pengagihan aset kepada aset yang lebih konservatif</li> </ul>

## Lindungi Pelaburan Anda

Sekiranya anda ingin membuat sebarang pelaburan, perkara utama yang perlu anda lakukan ialah memahami sepenuhnya tentang pelaburan yang akan dibuat serta risiko yang terlibat. Apabila anda berurusan dengan penasihat kewangan, pastikan mereka benar-benar berkelayakan serta berpengalaman dan tidak terlibat dengan sebarang penipuan kewangan. Jangan terburu-buru dalam membuat sebarang keputusan dan pilihan berkaitan pelaburan tanpa perancangan yang teliti terlebih dahulu.

Berikut ialah amalan yang boleh anda guna pakai untuk

membantu anda mengurangkan risiko yang dihadapi:

- Jangan meminjam untuk melabur.
- Jangan melabur hanya untuk mendapatkan pulangan yang tinggi dan cepat (contohnya skim cepat kaya).
- Jangan melabur dalam pelaburan berisiko tinggi kecuali anda sudah bersedia.
- Jangan melabur berdasarkan 'hot tips' dan khabar angin.
- Dapatkan maklumat daripada sumber yang dipercayai, seperti laporan syarikat, media, kursus dan seminar.

Sumber : *bankinginfo*



# Pengeluaran Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan Melalui KWSP

Bagi membantu anda mengurangkan beban membayar ansuran pinjaman perumahan, KWSP telah memperkenalkan Pengeluaran Ansuran Bulanan Pinjaman Perumahan. Pengeluaran ini membenarkan anda mengeluarkan simpanan daripada Akaun 2 untuk membayar ansuran bulanan pinjaman perumahan yang bayaran dibuat terus ke akaun peribadi bank anda setiap bulan.

## Siapa boleh memohon pengeluaran ini?

Di bawah pengeluaran ini, ahli yang belum mencapai umur 55 tahun dengan baki simpanan minimum sebanyak RM600 dalam Akaun 2 boleh mengeluarkan simpanan untuk membuat bayaran bulanan pinjaman perumahan mereka.

## Apakah syarat-syarat pengeluaran ini?

Syarat-syarat pengeluaran ini adalah seperti berikut:

- Ahli mesti seorang pembeli atau pembina dan peminjam serta pemilik ke atas sebuah rumah kediaman atau rumah kedai dengan unit kediaman.
- Ahli masih mempunyai baki pinjaman perumahan daripada institusi kewangan diiktiraf.
- Rumah tersebut telah dicagarkan dan pinjaman telah dikeluarkan sepenuhnya (*full disbursement*) oleh pemberi pinjaman atau sekurang-kurangnya 95% daripada jumlah pinjaman telah dilepaskan dengan rumah tersebut telah dicagarkan kepada pemberi pinjaman.
- Pengeluaran boleh dibuat untuk mana-mana rumah di Malaysia tertakluk kepada sebuah rumah bagi setiap ahli. Pengeluaran seterusnya sekiranya masih ada baki pinjaman, hanya boleh dibuat untuk rumah yang sama.

## Bagaimana memohon pengeluaran ini?

Untuk permohonan kali pertama, anda diperlukan mengisi Borang KWSP 9P(AHL) serta mengemukakan dokumen sokongan asal dan salinan yang disahkan iaitu Kad Pengenalan, buku/penyata akaun bank yang masih aktif, surat pengesahan baki pinjaman, Surat Perjanjian Jual Beli/Bina Rumah, surat kelulusan pinjaman dan Borang Gadaian dan Suratan Hakmilik atau Surat Ikatan Serahhak.

## Bagaimana dengan permohonan pengeluaran seterusnya?

Untuk pengeluaran seterusnya, anda hanya perlu melengkapkan Borang KWSP 9P (AHL) dan mengemukakannya bersama-sama surat pengesahan baki pinjaman perumahan terkini serta dokumen asal dan salinan Kad Pengenalan serta buku/penyata akaun bank yang masih aktif.

## Berapakah jumlah minimum dan maksimum yang boleh dikeluarkan?

Jumlah minimum pengeluaran bulanan ialah RM100 untuk tempoh tidak kurang dari enam bulan. Manakala amaun maksimum bayaran bulanan tidak melebihi jumlah ansuran bulanan dan tertakluk kepada baki simpanan dalam Akaun 2.

## Bolehkah saya memohon pengeluaran ini jika saya mempunyai pinjaman perumahan tertunggak?

Ya, ahli yang mempunyai hutang tertunggak (NPL) dibenarkan memohon pengeluaran ini. Bagaimanapun, bayaran bulanan akan dibuat menerusi cek jurubank di atas nama institusi pemberi pinjaman sehingga tunggakan diselesaikan.

## Bolehkah saya memohon pengeluaran pra-persaraan lain dari Akaun 2 saya?

Simpanan dalam Akaun 2 yang telah diperuntukkan bagi pengeluaran ini tidak boleh digunakan untuk pengeluaran lain. Bagaimanapun, baki amaun dalam Akaun 2 masih boleh digunakan bagi memohon pengeluaran pra-persaraan lain seperti pendidikan, kesihatan dan umur 50 tahun.

## Bagaimana saya boleh membatalkan pengeluaran ansuran bulanan pinjaman perumahan?

Anda boleh membatalkan permohonan bayaran bulanan setelah satu tahun dari tarikh pengeluaran dengan mengisi Borang Pembatalan Pengeluaran.

## Bolehkah saya memohon pengeluaran baru selepas pembatalan ini?

Anda boleh memohon pengeluaran baru untuk menstruktur amaun atau tempoh masa bayaran bulanan mengikut baki di dalam Akaun 2 dengan syarat ia tidak melebihi baki pinjaman perumahan.

## Apa akan terjadi kepada bayaran pengeluaran bulanan jika pengeluaran penuh seperti Pengeluaran Hilang Upaya, Kematian dan Meninggalkan Negara dibuat?

Bayaran pengeluaran bulanan akan dihentikan dengan serta-merta jika anda membuat pengeluaran penuh tersebut.

Untuk maklumat lanjut mengenai pengeluaran ansuran bulanan pinjaman perumahan, sila lawati pejabat KWSP terdekat, hubungi pusat panggilan KWSP di 03-8922 6000, atau layari [www.kwsp.gov.my](http://www.kwsp.gov.my)

Sumber : Kumpulan Wang Simpanan Pekerja

# Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)

## Produk Pembiayaan untuk Perniagaan Anda II

– Bahagian Kedua (sambungan keluaran April 2011)

### **Pembiayaan Dagangan**

Selain daripada pembiayaan modal kerja, institusi kewangan juga menyediakan pembiayaan kepada PKS yang terlibat dalam perdagangan domestik dan antarabangsa. Sebahagian daripada kemudahan pembiayaan dagangan yang biasa ditawarkan oleh institusi kewangan adalah seperti yang berikut:

PEMBIAYAAN PERDAGANGAN	KEGUNAAN	CIRI-CIRI	FAEDAH
<b>SURAT KREDIT (LC) ATAU KREDIT BERDOKUMEN (DC)</b>	Bagi mengimport atau membeli barang, bahan mentah ataupun peralatan dari pasaran tempatan.	<p>Surat aku janji bertulis oleh institusi kewangan untuk membayar kepada penjual sejumlah wang yang dipersetujui tertakluk kepada syarat-syarat berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Atas pengemukaan dokumen seperti yang ditetapkan di dalam syarat-syarat LC</li> <li>• Dalam jangka masa yang ditetapkan</li> <li>• Di tempat yang ditetapkan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dapat memastikan bayaran dibuat kepada beneficiari</li> <li>• Mampu memperolehi harga belian barang pada harga yang rendah dan jangka masa bayaran balik yang panjang kerana LC mencerminkan kepastian bayaran daripada perspektif penjual</li> <li>• Dokumen yang dikemukakan akan diperiksa oleh pakar pembiayaan perdagangan</li> <li>• Tidak perlu selalu berkomunikasi dengan penjual asing memandangkan keseluruhan transaksi dijalankan melalui, dan diuruskan</li> </ul>
<b>RESIT AMANAH (TR)</b>	Memberi kemudahan kredit dengan bersandarkan bil yang dikeluarkan di bawah LC institusi kewangan itu sendiri. Oleh itu, pelanggan tidak perlu membuat bayaran serta-merta ke atas LC.	Satu kemudahan pembiayaan yang membolehkan pelanggan menerima hantaran pembelian tempatan atau luar negara sebelum pembayaran bil tumpak dibuat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Membolehkan pelanggan membayar penjual dengan serta-merta</li> <li>• Membolehkan pelanggan menerima hantaran barang tanpa perlu membuat pembayaran serta-merta</li> <li>• Memudahkan aliran tunai</li> </ul>
<b>PENERIMAAN JURUBANK (BA)</b>	Pembiayaan perdagangan bona fide seperti eksport, import ataupun transaksi perdagangan dalam negeri.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Draf (Bil Pertukaran) yang dikeluarkan oleh pelanggan mengikut perintah yang perlu dibayar pada tarikh tertentu pada masa hadapan dan diterima oleh institusi kewangan bagi tujuan pembiayaan perdagangan bona fide</li> <li>• Jumlah pembiayaan minimum ialah RM50,000 di dalam gandaan RM1,000 [Pengumpulan ("bunching") dibenarkan]</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Menyediakan aliran tunai sebelum hasil jualan barang secara hutang dapat dipungut ataupun membayai pembelian bahan mentah untuk pengeluaran</li> <li>• Sentiasa boleh dijual mengikut kadar pasaran semasa sekiranya pelanggan memerlukan pembiayaan segera</li> <li>• Menyediakan pembiayaan dua-hala kerana pembiayaan BA adalah terpakai untuk jualan dan belian</li> </ul>
<b>PEMBELIAN BIL PERTUKARAN (PBP)</b>	Sebagai satu kaedah pembiayaan modal kerja bagi pengeksport.	Kemudahan yang disediakan oleh institusi kewangan untuk pengeksport, yang mana institusi kewangan membeli bil keluar untuk pungutan dan perolehannya dikreditkan ke dalam akaun pelanggan dengan serta-merta.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Boleh memperolehi dana dengan serta-merta sebaik sahaja dokumen-dokumen yang diperlukan telah dikemukakan</li> <li>• Boleh memperbaiki aliran tunai perniagaan memandangkan PKS boleh memperoleh dana daripada institusi kewangan dengan serta-merta</li> </ul>
<b>KONTRAK TUKARAN ASING (KTA)</b>	Umumnya untuk perniagaan yang mempunyai ciri-ciri seperti berikut: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kerap mengimport dan mengeksport dalam mata wang asing</li> <li>• Melibatkan jumlah yang besar</li> <li>• Mempunyai kedudukan kredit yang diterima oleh institusi kewangan</li> </ul>	Pembelian dan penjualan tukaran asing secara lari ataupun hadapan yang berkaitan dengan perolehan asing ataupun pembayaran yang perlu dibuat apabila tumpak ataupun pada satu tarikh hadapan yang boleh ditentukan.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pelanggan boleh menetapkan sendiri kadar tukaran bagi tujuan pengekosan/perlindungan nilai</li> <li>• Tidak lagi terdedah kepada risiko turun naik tukaran terutamanya dalam pasaran atau keadaan mudah ubah</li> </ul>
<b>PEMBIAYAAN KREDIT EKSPORT (PKE)</b>	Lazim digunakan oleh pengeksport yang memenuhi kriteria berikut: <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Mengeksport produk yang mempunyai nilai ditambah sekurang kurangnya 20% dan menggunakan sekurang kurangnya 30% bahan mentah/bahan input tempatan (kekurangan 2% adalah dibenarkan) dan tidak berada dalam senarai negatif Bank Negara Malaysia</li> <li>ii. Pengeksport langsung hendaklah mengeksport sekurang-kurangnya RM3 juta barang layak setahun bagi tahun kewangan terakhir dan RM3 juta bagi 12 bulan sebelumnya</li> </ol> Untuk produk pertanian, amanun minimumnya adalah sebanyak RM1 juta bagi tahun kewangan terakhir dan 12 bulan sebelumnya	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ditadbir oleh EXIM Bank</li> <li>• Terdapat 2 jenis kemudahan:               <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Prahartan:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>Amaun pembiayaan dikira dengan menggunakan 2 cara:                       <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) Mengikut Pesanan - 80% daripada nilai pesanan eksport atau kontrak jualan dibundarkan kepada ribu terhampir.</li> <li>(b) Sijil Prestasi (SP) - Amaun yang layak dinyatakan di dalam SP.</li> </ol> </li> <li>ii. Pasca hantaran:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>Amaun pembiayaan sehingga 100% daripada bil eksport dibundarkan kepada ribu terhampir</li> </ul> </li> </ul></li></ol> </li> </ul>	Sumber yang murah untuk pembiayaan eksport.

## Perkhidmatan Perdagangan

Untuk membantu pelanggan dalam transaksi perdagangan, institusi kewangan juga memberikan khidmat pembayaran. Bil masuk/keluar untuk khidmat pengutipan dinyatakan seperti yang berikut:

BIL MASUK / KELUAR	KEGUNAAN	CIRI-CIRI	FAEDAH
<b>BIL MASUK /KELUAR UNTUK PENGUTIPAN (OBC/IBC)</b>	Membantu pelanggan membuat pembayaran bagi transaksi perdagangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dokumen-dokumen disalurkan melalui institusi kewangan mengikut arahan khusus</li> <li>Institusi kewangan mengendalikan dokumen berdasarkan arahan yang diterima (daripada pelanggan atau cawangan lain atau institusi kewangan) untuk: <ul style="list-style-type: none"> <li>Mendapatkan penerimaan dan/atau pembayaran</li> <li>Menghantar dokumen komersil bersandarkan penerimaan dan/atau bersandarkan pembayaran</li> <li>Menghantar dokumen atas terma dan syarat-syarat lain</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pembeli: <ul style="list-style-type: none"> <li>Satu kaedah pembayaran yang selamat memandangkan pembayaran boleh ditangguhkan oleh pembeli sehingga barang sampai atau ditangguhkan sekiranya rancangan untuk menangguh pembayaran dipersetujui</li> <li>Pelanggan akan mempunyai masa untuk memeriksa dokumen sebelum membuat pembayaran/penerimaan</li> </ul> </li> <li>Penjual: <ul style="list-style-type: none"> <li>Dokumen bernilai, iaitu dokumen hak milik tidak dilepaskan kepada pembeli (pesuruh bayar) sehingga pembayaran atau penerimaan telah disempurnakan</li> <li>Sebaik sahaja bil diterima oleh pembeli (pesuruh bayar), penjual (penyuruh bayar) boleh mendapatkan remedii undang-undang sekiranya tiada pembayaran diterima pada tarikh matang</li> </ul> </li> </ul>

## Jaminan

Di samping pembiayaan untuk perniagaan, anda mungkin memerlukan kemudahan jaminan bagi pelbagai tujuan. Pada asasnya, kemudahan jaminan ini adalah aku janji institusi kewangan bagi pihak anda (pihak ketiga) yang dibuat berasaskan undang-undang. Aku janji ini menjamin pembayaran sejumlah wang yang telah ditetapkan jumlahnya kepada benefisiari, seandainya perniagaan anda gagal menjelaskan hutangnya atau tidak melakukan sesuatu obligasi undangundang. Ini adalah tertakluk kepada pematuhan sepenuhnya semua syarat yang ditetapkan di dalam jaminan berkenaan. Terdapat beberapa jenis jaminan yang boleh diaturkan oleh institusi kewangan bergantung kepada keperluan-keperluan spesifik peminjam. Institusi kewangan mungkin mengambil kira beberapa faktor sebelum sesuatu jaminan dikeluarkan, seperti saiz, tempoh dan tarikh luput serta kedudukan kredit pelanggan terlibat. Berikut adalah jenis-jenis jaminan yang biasa diperolehi:

JAMINAN	KEGUNAAN	CIRI-CIRI	FAEDAH
<b>JAMINAN BANK (BG)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menyediakan jaminan bagi kepentingan pihak ketiga untuk prestasi kerja, pembayaran, dll.</li> <li>Umumnya, jenis perniagaan yang memerlukan BG adalah kontraktor, seperti kontraktor binaan dan pembekal. Bagi sektor korporat, BG dikeluarkan untuk terbitan sekuriti hutang swasta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jenis jaminan: <ul style="list-style-type: none"> <li>Jaminan Tender atau Bon Bida</li> <li>Jaminan Prestasi</li> <li>Jaminan Pembayaran Pendahuluan</li> <li>Jaminan Waranti Penyelenggaraan</li> <li>Jaminan Bendungan</li> <li>Jaminan Sekuriti</li> </ul> </li> <li>Komisen akan dikenakan berdasarkan amaan dan tempoh jaminan</li> <li>Tempoh maksimum jaminan adalah berpaduan kepada peraturan Persatuan Bank-Bank dalam Malaysia, iaitu jaminan tidak boleh dikeluarkan untuk tempoh melebihi 1 tahun kecuali kontrak kerajaan. Manakala tempoh luput jaminan mestilah tidak melebihi 12 bulan selepas tarikh luput tempoh kontrak asal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Menunjukkan kebolehan pelanggan/ pemohon untuk melakukan kerja seperti yang ditetapkan dalam kontrak</li> <li>Boleh mendapatkan terma perdagangan yang lebih baik daripada benefisiari jika BG disertakan</li> <li>Tiada keperluan mengumpul wang tunai untuk memenuhi keperluan deposit. Dana boleh digunakan untuk pengurusan modal kerja</li> <li>Memberi pelanggan akses kepada dana terutama sekali apabila BG dikeluarkan untuk tujuan pembayaran pendahuluan atau pelepasan dana tertahan di bawah kontrak</li> </ul>
<b>JAMINAN PERKAPALAN (JP)</b>	Untuk mempercepatkan penyerahan barang yang sampai sebelum dokumen pengangkutan asal diterima	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jaminan atau aku janji yang dikeluarkan oleh institusi kewangan kepada ejen perkapalan untuk menyerahkan barang tanpa memerlukan dokumen pengangkutan asal</li> <li>JP biasanya dikeluarkan apabila barang pada asalnya diimport di bawah LC dan perlu bersandarkan kemudahan TR/BA</li> </ul>	Membantu memastikan pengeluaran ataupun kontrak dapat dilaksanakan pada tarikh yang ditetapkan

Sumber : bankinginfo

# **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](http://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](http://www.akpk.org.my) | [www.speaksens.com.my](http://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](http://www.bnm.gov.my)

#### **Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)**

Talian Tol : 1-300-88-9980  
E-mel : [banks@abm.org.my](mailto:banks@abm.org.my)  
Laman web : [www.abm.org.my](http://www.abm.org.my)

#### **Agenzia Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)**

Talian Tol : 1-800-88-2575  
E-mel : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)  
Laman web : [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

#### **Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)**

Talian am : 03-2272 2811  
E-mel : [enquiry@fmb.org.my](mailto:enquiry@fmb.org.my)  
Laman web : [www.fmb.org.my](http://www.fmb.org.my)

**Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada [ringgit@crrc.org.my](mailto:ringgit@crrc.org.my)**