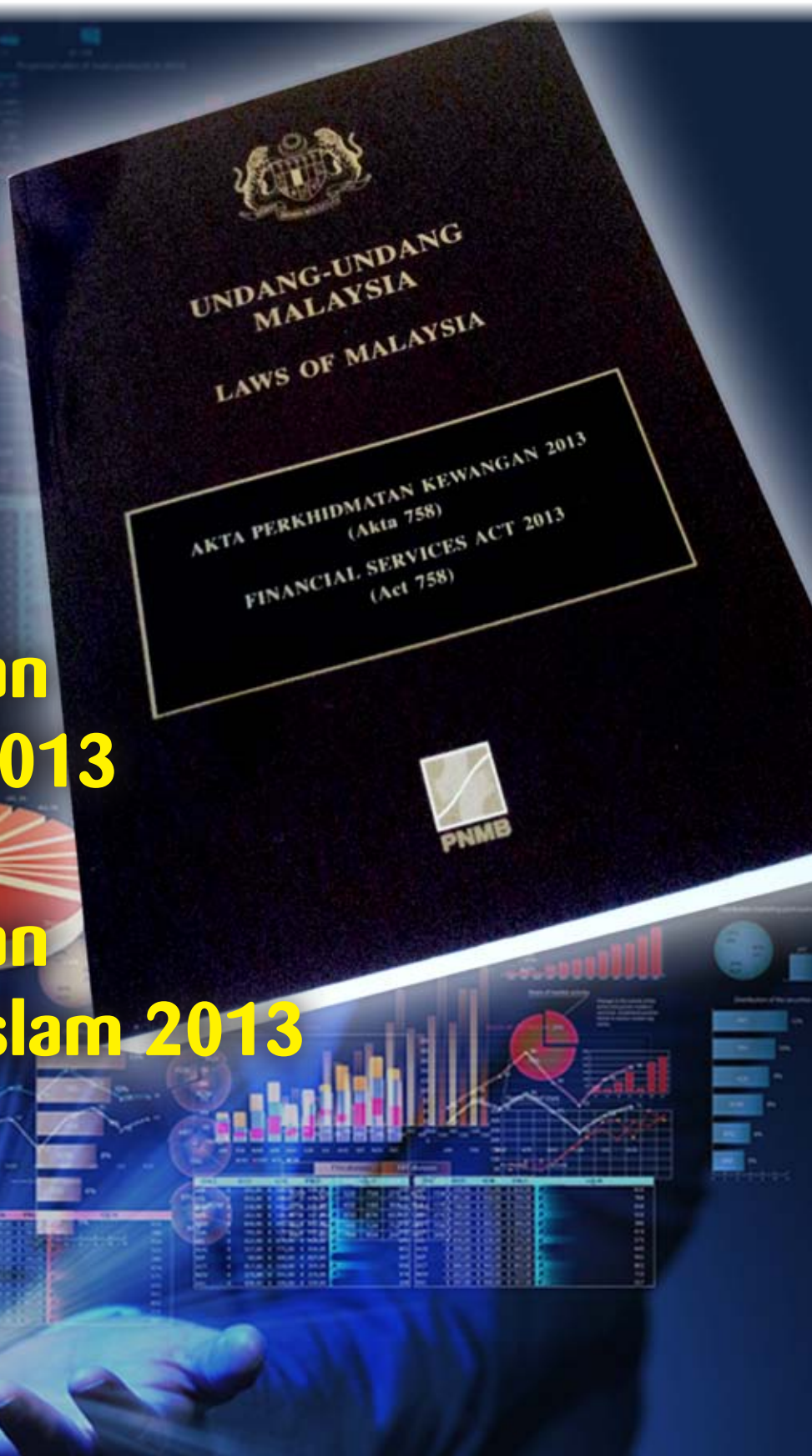


RINGGIT

**RAKAN
KEWANGAN
ANDA**

JULAI 2013

Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013



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. 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
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. 1D-1, Bangunan SKPPK Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Sesawang: www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتکن اساس جای (ملیسیا) سندیرین 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.

Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013

Rangka kerja pengawalan dan penyeliaan mencapai tahap baharu dalam perkembangannya apabila Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA) dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA) berkuat kuasa pada 30 Jun 2013.

FSA dan IFSA merupakan kemuncak dalam usaha untuk memodenkan undang-undang yang mengawal selia perlakuan dan penyeliaan institusi kewangan di Malaysia. Ini bagi memastikan undang-undang ini terus relevan dan berkesan untuk mengekalkan kestabilan kewangan, menyokong pertumbuhan inklusif dalam sistem kewangan dan ekonomi, di samping menyediakan perlindungan yang mencukupi untuk pengguna. Undang-undang ini juga memberi kuasa pengawasan, pengawalan dan penyeliaan yang perlu kepada Bank Negara Malaysia untuk mencapai mandatnya yang luas dalam persekitaran yang lebih kompleks dan saling berhubung memandangkan perkembangan kewangan yang bersifat serantau dan antarabangsa. Ini termasuk peningkatan tumpuan terhadap langkah-langkah pencegahan awal untuk menangani isu yang berbangkit dalam institusi kewangan yang mungkin memberikan kesan kepada kepentingan pendeposit dan pemegang polisi, serta keberkesanan dan kecekapan fungsi pengantara kewangan.

Sistem pengawalan dan penyeliaan Malaysia perlu dilengkapi dengan baik untuk menangani risiko baharu dan yang baru muncul dengan berkesan supaya keyakinan dalam sistem kewangan dipelihara dan aktiviti pengantaraan kewangan yang kritikal serta penting kepada ekonomi terhindar

daripada gangguan. FSA dan IFSA menggabungkan beberapa undang-undang yang berasingan untuk mengawal selia sektor kewangan di bawah rangka kerja perundangan tunggal masing-masing untuk sektor kewangan konvensional dan Islam, iaitu Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan 1989, Akta Bank Islam 1983, Akta Insurans 1996, Akta Takaful 1984, Akta Sistem Pembayaran 2003 dan Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 yang dimansuhkan pada tarikh yang sama.

Ciri-ciri utama undang-undang baharu adalah:

- Kejelasan dan ketelusan yang lebih tinggi dalam pelaksanaan dan pentadbiran undang-undang ini. Ini termasuk objektif pengawalseliaan yang jelas tafsirannya dan akauntabiliti Bank Negara Malaysia bagi melaksanakan matlamat utamanya untuk memelihara kestabilan kewangan, keadaan yang jelas bagi membolehkan tindakan diambil oleh Bank Negara Malaysia untuk melaksanakan kuasa dan fungsi di bawah undang-undang ini, dan kriteria penilaian yang telus bagi institusi yang diberikan kuasa untuk terus mengawal selia perniagaan kewangan, dan untuk kesesuaian pemegang syer;
- Tumpuan yang jelas terhadap pematuhan dan tadbir urus Syariah dalam sektor kewangan Islam. Secara khususnya, IFSA menyediakan rangka kerja undang-undang yang menyeluruh, yang selaras sepenuhnya dengan Syariah dalam semua aspek pengawalan dan penyeliaan, daripada pelesenan hingga pembubaran sesebuah institusi;
- Peruntukan bagi keperluan pengawalseliaan berbeza yang mencerminkan aktiviti pengantaraan kewangan dan risiko masing-masing kepada sistem kewangan secara keseluruhan;
- Peruntukan untuk mengawal selia syarikat pemegang kewangan dan entiti tidak dikawal selia perlu mengambil kira risiko sistemik yang boleh muncul daripada interaksi antara institusi yang dikawal selia dengan institusi tidak dikawal selia, aktiviti dan pasaran. Menteri Kewangan boleh meletakkan institusi yang menjalankan aktiviti pengantaraan kewangan tertakluk kepada pengawalan dan penyeliaan yang berterusan oleh Bank Negara Malaysia sekiranya institusi tersebut menyebabkan atau boleh mendatangkan risiko kepada kestabilan kewangan secara keseluruhan;



- Memperkukuh perlakuan perniagaan dan keperluan perlindungan pengguna untuk meningkatkan keyakinan pengguna terhadap perkhidmatan dan produk kewangan;
- Peruntukan yang lebih kukuh bagi penguatkuasaan dan campur tangan penyeliaan yang berkesan dan awal;

Undang-undang baharu ini akan meletakkan sektor kewangan Malaysia, yang merangkumi sistem perbankan, sektor insurans/takaful, pasaran kewangan dan sistem pembayaran dan pengantara kewangan lain, pada platform untuk terus maju ke hadapan sebagai satu sistem kewangan yang kukuh, bertanggungjawab dan progresif. Ini khususnya penting bagi membolehkan sistem kewangan memenuhi tuntutan baharu terhadap pembiayaan yang dikaitkan dengan program transformasi ekonomi Malaysia pada dekad akan datang, dan seterusnya perubahan demografi penduduk dan integrasi ekonomi Malaysia yang semakin pesat dengan rantau ini dan juga di dunia.

Senaskhah FSA dan IFSA boleh didapati di laman sesawang Bank Negara Malaysia. Sebarang pertanyaan berhubung dengan FSA dan IFSA boleh diajukan melalui FSAandIFSA@bnm.gov.my.

Sumber: Bank Negara Malaysia

Adakah Kedudukan Kewangan Anda Kukuh?

“Seperti latihan litar di gim, anda perlu membuat beberapa siri latihan untuk memastikan anda mencapai kedudukan kewangan yang lengkap.”



Ramai orang yang berasa kurang selesa apabila bercakap mengenai wang. Bagaimana dengan anda? Adakah anda berasa kurang senang dan risau apabila isu wang dibicarakan? Jika ya, ia mungkin disebabkan anda tidak tahu bagaimana untuk menguruskan wang dan cara mencapai matlamat kewangan anda.

Sebenarnya, untuk menjadi orang yang bijak menguruskan kewangan, anda perlulah menetapkan matlamat kewangan yang S.M.A.R.T. (Khusus, Boleh Diukur, Boleh Dicapai, Realistik, Ada Tempoh Masa)

Kedudukan Kewangan Anda yang Lengkap

Untuk mempunyai kedudukan kewangan yang kukuh, anda perlu bertanggungjawab ke atas masa hadapan anda dan membina disiplin serta komitmen yang diperlukan dalam membuat perancangan untuk setiap peringkat umur. Kebanyakan orang hanya membuat perancangan untuk perkara-perkara yang sudah boleh dijangka, seperti berkahwin, memiliki rumah dan kereta, serta membiayai pendidikan anak-anak mereka. Malangnya, masih ramai yang gagal menyedari bahawa mereka juga perlu bertanggungjawab untuk membuat perancangan bagi persaraan, penjagaan perubatan jangka panjang dan perancangan pewarisan mereka sendiri.

Jika anda mula berfikir mulai sekarang mengenai bagaimana untuk menangani hal-hal ini pada masa akan datang, ia akan memastikan kedudukan kewangan anda kekal kukuh sepanjang hidup. Selaras dengan itu, pastikan berapa banyak sebenarnya wang yang diperlukan untuk mencapai matlamat anda. Dalam merancang matlamat anda, pastikan ia KHUSUS (Apa, Kenapa dan Bagaimana).

Jangan lupa bahawa anda perlu membuat perancangan secara teliti mengenai berapa banyak wang yang anda mahu! Bak kata pepatah Inggeris, “Jika anda tidak boleh mengukurnya, anda tidak boleh mengurusnya.” Anda perlu menetapkan matlamat kewangan supaya anda menjadi lebih berdisiplin, di samping anda akan berasa puas apabila mencapai matlamat tersebut. Inilah yang dimaksudkan dengan BOLEH DIUKUR dalam proses menetapkan matlamat anda. Anda boleh menetapkan pelbagai matlamat, contohnya membiayai persaraan dan pendidikan anak-anak anda.

Selain daripada mempunyai idea yang jelas mengenai perancangan kewangan yang kukuh, anda haruslah sedar tentang kedudukan kewangan anda pada setiap masa. Ini boleh dilakukan dengan memeriksa secara berterusan setiap komponen kewangan anda seperti pinjaman yang perlu dibayar, baki kad kredit,

serta pendapatan dan perbelanjaan bulanan anda. Walaupun anda tidak perlu melakukan semua ini setiap hari, namun anda perlu membuatnya kerana ia akan memberikan gambaran yang lebih luas mengenai kedudukan kewangan anda. Maka, ketahui gambaran sebenar kewangan anda bagi memastikan matlamat kewangan yang BOLEH DICAPAI.

Mulakan Latihan Mengukuhkan Kewangan Anda

Seperti latihan litar di gim, anda perlu membuat beberapa siri latihan untuk memastikan anda mencapai kedudukan kewangan yang lengkap. Ini bermakna, anda bukan sahaja perlu mengetahui kedudukan kewangan anda, malah mengetahui bagaimana untuk mengawal kewangan anda.

Menurut Thomas J. Stanley dan William D. Danko dalam buku mereka bertajuk *The Millionaire Next Door*, kebanyakan jutawan berpendapat bahawa tidak kira berapa banyak pendapatan anda, apa yang lebih penting ialah kekayaan anda. Para jutawan percaya bahawa mereka perlu 'mengumpul duit, menyimpan



“Jangan lupa bahawa anda perlu membuat perancangan secara teliti mengenai berapa banyak wang yang anda mahu!”

duit dan mengembangkan duit tersebut', bukan hanya 'mengumpul duit dan membelanjakannya'. Mereka percaya bahawa cara untuk menjadi kaya adalah dengan mengurangkan penggunaan/perbelanjaan dan mendapatkan nilai yang paling tinggi daripada semua pembelian mereka. Maka, untuk menambahkan kekayaan, anda juga perlu mengawal perbelanjaan anda.

Sebagai tambahan, anda perlu komited kepada pelan anda untuk melengkapkan mana-mana rejim latihan. Ini memerlukan ketabahan dan ketekunan anda. Anda juga perlu mendapatkan sokongan daripada seluruh ahli keluarga kerana kebanyakan perancangan gagal jika ahli-ahli keluarga tidak memahaminya. Ia menjadi tanggungjawab anda untuk memastikan mereka sedar akan komitmen dan sasaran anda dalam mencapai matlamat kewangan tersebut. Dengan itu, pastikan matlamat kewangan dan sokongan orang lain terhadap anda adalah REALISTIK.

Lakukannya Sekarang!

Matlamat kewangan anda harus ADA TEMPOH MASA. Anda perlu tahu secara tepat bila anda ingin mencapai matlamat tersebut. Dengan adanya satu tarikh akhir yang anda ingin mencapai matlamat terbabit, ia akan memberi sasaran yang jelas untuk dicapai dan anda dapat mengetahui sama ada anda di landasan yang betul untuk mencapai matlamat itu. Tanpa satu tempoh masa, anda tidak akan merasa kepentingan untuk mula mengambil tindakan tanpa berlengah-lengah lagi.

Jadi apa yang anda tunggu lagi? Tetapkan satu matlamat kewangan yang S.M.A.R.T. hari ini dan mulakan perjalanan anda ke arah kedudukan kewangan yang kukuh!

Artikel perancangan kewangan dan pelaburan ini merupakan salah satu usaha berterusan SIDC dalam melahirkan pelabur yang arif dan berpengetahuan dalam pasaran modal. Selain itu, SIDC turut meningkatkan tahap kesedaran mengenai pelaburan bijak dan pengurusan kewangan melalui seminar dan bengkel pendidikan pelabur yang disasarkan untuk pelbagai lapisan masyarakat, seperti pelajar sekolah, pelajar institusi pengajian tinggi, ibu bapa, wanita dan pekerja kolar putih dan biru. Untuk maklumat lanjut, layari www.min.com.my, hubungi 03-62048889 atau lawati Facebook kami di www.facebook.com/BMWSIDC.



Apa Yang Diambil Kira Oleh Institusi Kewangan Semasa Pemohonan Pinjaman?

Apabila anda memohon kad kredit, pinjaman peribadi atau pinjaman-pinjaman lain, institusi kewangan akan menilai sama ada anda mempunyai risiko kredit yang baik ataupun tidak. Sewaktu membuat penilaian risiko kredit, institusi kewangan tersebut akan mengambil kira keupayaan peminjam untuk memenuhi kewajipan pembayaran balik. Penilaian risiko juga akan menentukan kadar faedah dan kos-kos lain untuk pinjaman tersebut.

Keupayaan untuk mendapatkan kelulusan pinjaman biasanya bergantung kepada faktor asas seperti berikut:-

3 faktor asas

- **Tujuan pinjaman**

Pemberi pinjaman ingin mengetahui apa tujuan sebenar suatu pinjaman bagi menilai risiko yang terlibat. Jenis pinjaman akan dipadankan dengan tujuan pinjaman. Jika anda membeli rumah, maka pinjaman perumahan akan ditawarkan. Pinjaman sewa beli akan diberikan untuk pembelian kereta. Jika tujuan pinjaman adalah untuk sesuatu yang tidak produktif atau berunsur spekulasi, mungkin anda akan ditawarkan pinjaman peribadi atau overdraf. Tujuan pinjaman serta jenis

pinjaman, sama ada bercagar ataupun tidak, akan menentukan kadar faedah dan tempoh pinjaman anda.

- **Keupayaan membayar balik**

Keupayaan anda untuk membayar balik pinjaman adalah penting. Institusi kewangan akan menilai sama ada anda mempunyai sumber kewangan untuk menanggung komitmen kewangan yang baru. Mereka juga akan memastikan anda mempunyai pendapatan yang stabil atau pekerjaan tetap. Kedudukan aliran tunai anda akan dinilai dengan terperinci. Petunjuk utama bagi menilai keupayaan pembayaran anda adalah dengan mengetahui nisbah hutang kepada pendapatan anda.

- **Sejarah pembayaran**

Rekod pembayaran hutang terdahulu atau semasa akan dinilai untuk mengetahui perilaku anda sebagai seorang pembayar. Jika anda mempunyai rekod yang tidak memuaskan, maka peluang untuk mendapat pinjaman baru mungkin tipis.

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Tuntutan Insurans Secara Berkesan



Kami ingin berkongsi dengan anda satu aspek yang amat penting dalam Insurans Hayat, iaitu Proses Membuat Tuntutan. Apabila berlaku kejadian yang tidak dapat dielakkan, anda sudah tentu ingin memastikan keluarga anda mendapat apa yang dijanjikan dengan segera dan tanpa kerena. Jom lihat bagaimana cara untuk membuat tuntutan insurans secara berkesan.

Apakah situasi yang menimbulkan Tuntutan Insurans Hayat?

Pada umumnya, Tuntutan Insurans Hayat timbul dalam situasi berikut:

- Apabila polisi matang, iaitu tamatnya tempoh insurans itu diambil bagi polisi endowment; atau
- Apabila berlaku kematian atau keilangan kekal (TPD) ke atas hayat yang diinsuranskan sebelum polisi matang, dan masih berkuat kuasa pada tarikh kematian / kejadian.

Bilakah anda perlu memberitahu Syarikat Insurans tentang kejadian yang membolehkan anda atau keluarga anda membuat tuntutan?

Anda atau pihak menuntut hendaklah memberitahu syarikat insurans dengan secepat mungkin supaya

mereka boleh menghantarkan borang yang berkaitan untuk diisi. Biasanya, kebanyakan syarikat insurans akan memberi anda tempoh tiga puluh (30) hari dari tarikh kejadian untuk memberitahu mereka dan menjalankan proses tuntutan.

Apakah Dokumen yang Diperlukan?

Bergantung pada jenis tuntutan, dokumen yang diperlukan adalah berbeza. Contohnya, di bawah Tuntutan Kematian, antara dokumen yang biasanya diperlukan seperti berikut:

- Salinan diakui sah sijil kematian;
- Salinan kad pengenalan si mati;
- Bukti hubungan pihak menuntut dengan si mati;
- Dokumen sokongan lain seperti yang diperlukan oleh syarikat insurans anda.

Bilakah anda dijangka akan menerima tuntutan anda?

Kebanyakan polisi insurans hayat mengenakan 'tempoh boleh tanding' selama dua tahun. Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia dalam tempoh tersebut, syarikat insurans berhak membuat penyiasatan teliti ke atas tuntutan berkenaan bagi memastikan tiada unsur penipuan atau bunuh diri (dalam tempoh 12 bulan pertama).

Jika tiada unsur penipuan atau bunuh diri dan semua dokumen telah dikemukakan sepertimana yang dikehendaki, penuntut dijangka dapat menerima tuntutan dalam tempoh sebulan atau lebih awal. Penuntut boleh melawati piagam pelanggan yang disiarkan dalam laman sesawang syarikat insurans untuk maklumat lanjut.

Walau bagaimanapun, di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, syarikat insurans diwajibkan menyelesaikan tuntutan dalam tempoh enam puluh (60) hari daripada penerimaan notis tuntutan. Jika tidak, syarikat insurans hendaklah membayar faedah kompaun minimum sebanyak empat (4) peratus setahun atau kadar lain sebagaimana yang ditetapkan ke atas jumlah wang polisi pada tamatnya tempoh enam puluh hari itu sehingga tarikh bayaran.

Mengapa berlaku Kelewatan dalam Tuntutan?

Walaupun ramai yang beranggapan bahawa syarikat insurans sengaja lewat-lewatkan atau menolak tuntutan, tetapi sebenarnya menangguh atau menolak tuntutan insurans hayat bukanlah polisi syarikat insurans. Sesuatu tuntutan itu ditolak atau ditangguh kerana pihak yang menuntut tidak mengemukakan borang yang dikehendaki bagi membolehkan tuntutan tersebut dibayar atau pemohon tidak memberi maklumat yang betul semasa membuat tuntutan. Berikut ialah beberapa langkah untuk mengelakkan kelewatan dalam pembayaran insurans hayat:

1. Hubungi syarikat insurans dan bertanya mengenai dokumen yang diperlukan.
2. Faks, e-mel atau hantarkan semua maklumat yang dikehendaki secepat mungkin.
3. Hubungi mereka lagi beberapa hari kemudian untuk memastikan tuntutan anda sedang diproses dan sama ada mereka memerlukan apa-apa dokumen lagi.

Bagi kebanyakan syarikat insurans, membayar tuntutan dengan segera, dan dengan cara yang sewajarnya, sememangnya merupakan amanah bagi mereka. Untuk memastikan anda mendapat apa yang dijanjikan, pastikan anda memahami terma dan syarat yang berkaitan, terutamanya mengenai aspek yang dilindungi dan yang tidak dilindungi serta membayar premium anda tepat pada masanya.



“Penuntut boleh melawati piagam pelanggan yang disiarkan dalam laman sesawang syarikat insurans untuk maklumat lanjut.”

Artikel berikut disediakan sebagai nasihat semata-mata. Untuk butir-butir lanjut, sila dapatkan nasihat daripada profesional insurans dengan menghubungi mana-mana syarikat insurans hayat yang disenaraikan dalam laman sesawang rasmi Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM) di www.liam.org.my.

Sumber: Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM)

Pinjaman Perumahan Melalui Perbankan Islam



Rumah merupakan aset asas yang diperlukan oleh setiap individu. Namun harga rumah yang tinggi menyukarkan pengguna untuk membeli rumah dengan kadar bayaran yang mampu dibayar atau dalam jangka masa yang singkat. Memahami masalah ini, institusi-institusi perbankan di Malaysia menawarkan pelbagai jenis bentuk pinjaman perumahan kepada pengguna.

Salah satu bentuk pinjaman perumahan yang semakin menarik perhatian pengguna adalah pembiayaan secara Islam. Terdapat beberapa jenis atau konsep pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi-institusi perbankan Islam, antaranya adalah – Murabahah atau lebih dikenali di pasaran sebagai *Bai' Bithaman Ajil (BBA)*, *Musyarakah Mutanaqisah*, *Ijarah Muntahiyah Bittamlik (AIMAT)* dan *Ijarah Thumma Al-bai' (AITAB)*.

BBA adalah perjanjian pembelian dengan bayaran secara bertangguh. Menerusi konsep BBA, pengguna mempunyai pilihan sama ada membeli rumah yang sudah siap dibina atau masih dalam proses pembinaan dengan membuat bayaran secara ansuran dalam masa yang ditetapkan dalam kontrak pembelian. Manakala bagi *Musyarakah Mutanaqisah* pula, ia berasaskan konsep perkongsian iaitu pihak bank dan pembeli akan menjadi rakan kongsi dalam pembelian rumah tersebut. Hak milik bank ke atas rumah tersebut akan semakin berkurangan setiap kali pembeli membuat bayaran kepada bank dan hak milik tersebut dipindahkan kepada pembeli secara ansuran sehingga selesai pembayaran pembiayaan. Pada akhir tempoh perkongsian, rumah tersebut akan menjadi hak milik pembeli sepenuhnya.

AIMAT pula merupakan perjanjian sewaan. Menerusi kontrak ini, pihak bank akan menyewakan rumah kepada pembeli untuk satu tempoh yang ditetapkan, dan selepas tempoh sewaan tamat, hak milik rumah tersebut akan dipindahkan kepada pembeli menerusi kontrak jualan atau sebagai hadiah. Oleh yang demikian, AITAB adalah salah satu kontrak di bawah AIMAT. Menerusi perjanjian AITAB, pembeli akan menyewa dengan bayaran bulanan seperti yang dipersetujui, dan pada akhir tempoh sewaan, bank akan menjual rumah tersebut kepada pembeli dengan harga yang telah dipersetujui.

Walaupun terdapat banyak pembiayaan secara Islam yang ditawarkan, namun perkara yang paling penting sebelum membuat permohonan pembiayaan adalah terletak pada kemampuan pengguna untuk membayar kembali pembiayaan yang diberikan. Sehubungan itu, pengguna dinasihatkan agar:

- Memastikan bahawa mereka mampu membuat bayaran bulanan berdasarkan jumlah bayaran ansuran.
- Pastikan dengan teliti tempoh pembiayaan.
- Mengenal pasti jenis pembiayaan berserta dengan hak dan tanggungjawab yang wujud daripada perjanjian yang dipersetujui.
- Pengguna perlu memahami setiap butir yang dinyatakan dan dipersetujui dalam kontrak yang ditandatangani.
- Pastikan institusi perbankan Islam yang ingin dipohon menawarkan konsep pembiayaan yang ingin dipohon. Ini kerana, bank-bank Islam menawarkan konsep pembiayaan yang berbeza-beza.



Ingin Menabung, tetapi....

Saya mempunyai masalah menabung sejak dari tadika lagi. Sekarang saya telah berumur 34 tahun. Saya suka menabung, tetapi hingga sekarang tabungan saya hanya sia-sia belaka. Saya berhasrat ingin mempunyai tabungan yang sihat dan kukuh sama ada dalam simpanan peribadi atau simpanan perniagaan.

Namun begitu, antara masalah yang saya sering hadapi ialah:

1. *Tidak pernah mencapai matlamat tabungan saya.*
2. *Tiada sokongan moral*
3. *Risau terhadap kesan inflasi yang menyebabkan mata wang ringgit semakin rendah nilainya (harga barangan semakin meningkat)*
4. *Selalu menggunakan wang tabungan/ simpanan untuk kegunaan peribadi*

Oleh itu, saya memohon tip dan panduan untuk membuat tabungan yang sihat dan kukuh.

Sekian, terima kasih.

Jawapannya:

Menabung merupakan suatu cabaran yang sukar bagi kebanyakan orang kerana terpaksa mengetepikan keseronokan berbelanja pada hari ini demi untuk kegunaan pada masa hadapan. Apatah lagi, jika pendapatan yang sedia ada tidak mencukupi untuk menampung kos perbelanjaan semasa. Namun

demikian, anda perlu memikirkan dengan panjang lebar atau secara serius dan bertanya, apakah yang akan berlaku jika anda tidak mempunyai wang yang mencukupi untuk menangani keadaan di luar dugaan atau mencapai hasrat terpendam di hati. Ingat peribahasa, "Sesal dahulu pendapatan, sesal kemudian tidak berguna!"

Berikut adalah beberapa strategi yang boleh diamalkan untuk memastikan usaha menabung anda boleh berjaya:

1. Cari jalan untuk meningkatkan pendapatan. Jika aliran tunai anda positif, yakni wang masuk (pendapatan) melebihi wang keluar (perbelanjaan), maka anda mempunyai lebih untuk ditabung.
2. Cari jalan untuk mengawal perbelanjaan. Adakah anda berbelanja untuk keperluan (sesuatu yang penting) atau untuk kehendak (sesuatu yang ingin memuaskan keinginan sahaja). Ramai orang menyesal pada kemudian hari kerana menghabiskan wang yang banyak di sepanjang kehidupannya untuk tujuan yang tidak produktif.
3. Disiplinkan diri dengan menabung di tempat yang sukar untuk mengeluarkannya. Contohnya, anda boleh menambahkan caruman sendiri di dalam akaun KWSP anda atau menyimpan di dalam akaun simpanan tetap.
4. Anda juga perlu menggariskan matlamat hidup yang jelas dan berusaha untuk mencapainya. Matlamat yang jelas akan menguatkan lagi semangat anda untuk menabung.
5. Akhir sekali, menabung di tempat yang memberikan pulangan yang tinggi. Wang yang dilaburkan di dalam instrumen pelaburan yang bersesuaian akan menggandakan lagi wang tabungan anda. Walau bagaimanapun, anda haruslah berhati-hatilah dengan risiko yang diambil. Jangan sekali-kali mengambil jalan pintas dengan melaburkan wang anda di dalam skim cepat kaya!.

Masalah Kewangan Anda

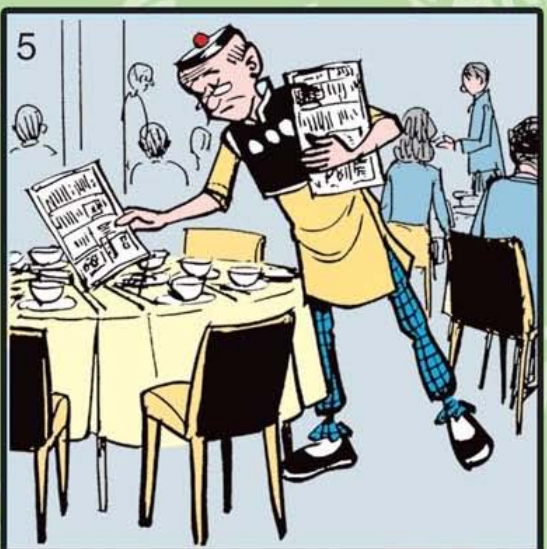
Anda boleh menghantarkan masalah berkaitan kewangan anda kepada ringgit@crrc.org.my atau menulis kepada

**Ruangan Masalah Kewangan Anda,
Ringgit,
No 1D-1 Bangunan SKPPK, Jalan SS 9A/17,
47300 Petaling Jaya, Selangor**

Pendapatan Tambahan



AKPK





BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

ANDA MUNGKIN KEHILANGAN WANG ANDA!

Bank Negara Malaysia ingin mengingatkan orang ramai bahawa terdapat skim pengambilan deposit dan pelaburan haram yang kononnya menjanjikan pulangan yang lumayan buat pelabur.

Skim tersebut mengajak anda melabur dalam logam berharga seperti emas, perak atau pelaburan berkaitan dengan ternakan, tanah, komoditi dan pertukaran asing

Sesetengah daripada penganjur skim terus mengumpukan pelabur dengan janji belian balik

Anda ditawarkan pulangan yang lumayan dalam tempoh masa yang pendek

Skim-skim tersebut dikatakan sebagai sah dan tidak mempunyai sebarang risiko

BERWASPADALAH! //////////////

Skim-skim tersebut mungkin merupakan satu lagi 'skim cepat kaya' atau dipanggil 'skim Ponzi'.

Wang yang anda laburkan mungkin digunakan untuk membayar 'pulangan lumayan' kepada pelabur lain.

Skim-skim sebegini adalah haram dan merupakan suatu penipuan. Anda mungkin kehilangan wang anda.

**Sekiranya
anda ragu-ragu,
sila hubungi kami.**



BNMTELELINK (Pusat Perhubungan Khidmat Pelanggan)

1-300-88-5465

Faksimile: 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 Peringatan kepada Semua Pengguna Kewangan yang terdapat di laman sesawang Bank Negara Malaysia



www.bnm.gov.my

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)

Bank Negara Malaysia

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

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

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

Agensi 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

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