

RINGGIT

**RAKAN
KEWANGAN
ANDA**

OKTOBER 2015

Orang Muda dan Kereta



**Borang Tinjauan
Pembaca Ringgit 2015**

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



**GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA**



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

YBhg. Prof 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

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

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 4, Jalan SS1/22A

47300 Petaling Jaya

Selangor Darul Ehsan

Tel : 03-7876 2009

Faks : 03-7877 1076

E-mel : fomca@fomca.org.my

Sesawang: www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn

50480 Kuala Lumpur

Tel : 03-2698 8044

Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 4, Jalan SS1/22A

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:

ثريتيككن اساس جاي (مليسيا) سندرين برحد

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.



Orang Muda dan Kereta

Sudah menjadi kelaziman bagi golongan muda yang berkerjaya untuk mempunyai keinginan memiliki kereta sendiri. Setelah bertungkus-lumus belajar dan berjaya menggenggam segulung ijazah, bermulalah kerjaya mereka sebagai eksekutif muda di syarikat korporat atau pegawai tadbir di jabatan-jabatan kerajaan, dengan gaji permulaan sekitar RM2,000 – RM2,500 sebulan. Mereka mula berkira-kira untuk memiliki kereta bagi kemudahan sendiri. Keputusan untuk membeli kereta mungkin merupakan keputusan kewangan terbesar bakal dibuat oleh golongan muda yang baru melangkah ke alam pekerjaan ini. Kegagalan mereka membuat keputusan yang tepat bagi memiliki kereta pertama bakal menjadikan mereka terjebak ke dalam kancah keberhutangan.

Kereta baru atau kereta terpakai? Kereta tempatan atau import? Inilah persoalan yang biasa bermain dalam fikiran sesiapa sahaja apabila ingin membeli kereta. Banyak pertimbangan yang perlu difikirkan sebelum membuat keputusan untuk membeli kereta pertama anda. Terdapat kebaikan dan keburukan apabila memilih kereta baru ataupun kereta terpakai. Kereta baru mempunyai pelbagai reka bentuk terkini, ciri-ciri keselamatan yang canggih, tempoh jaminan yang panjang, penjimatan bahan api dan sebagainya, berbanding dengan kereta terpakai yang serba kekurangan dari segi teknologi, reka bentuk dan pilihan. Walau bagaimanapun harus diingat bahawa kereta baru kebiasaannya berharga mahal, mengalami susut nilai dengan cepat, bayaran ansuran bulanan yang tinggi dan perlu membayar premium insurans yang tinggi juga. Apa yang paling utama ialah membuat penilaian ke atas kemampuan kewangan untuk membeli kereta pilihan anda.

Di sinilah ramai golongan muda tersilap perhitungan dalam membuat keputusan kewangan terpenting dalam hidup mereka. Kebanyakan mereka menganggap kereta adalah lambang status sosial dan ukuran kepada kejayaan kerjaya mereka. Inilah kesilapan terbesar apabila mereka mengaitkan kereta yang dipandu dengan jawatan yang dipegang. Seorang eksekutif bank mungkin merasakan kereta terpakai tempatan tidak sesuai dengan jawatan yang disandang. Tentu dia akan dipandang tinggi oleh rakan sekerja atau rakan-rakan sebaya jika dia dapat memandu kereta import keluaran terkini. Hakikatnya, kereta hanyalah alat pengangkutan yang membawa anda dari satu tempat ke satu tempat yang lain. Selagi kereta tersebut dapat memenuhi keperluan sebagai alat pengangkutan, maka memiliki kereta terpakai yang murah harganya mungkin sudah memadai bagi memulakan kehidupan. Lebih tunai yang anda ada sepatutnya digunakan untuk menambah tabungan bagi kegunaan pada masa kecemasan dan untuk pembelian besar yang lain, seperti rumah kediaman, yang lebih utama.



Cuba lihat di sekeliling anda, apakah kereta yang dipandu oleh anak-anak muda sekarang? Rasanya anda akan melihat mereka dengan bangganya memandu kereta-kereta keluaran import terkini yang harganya mencecah puluhan ribu ringgit, malah mungkin melebihi RM100,000. Wow! Hebat bukan? Tak sampai setahun bekerja sudah boleh memandu kereta sebegitu. Dalam fikiran anak-anak muda ini, ansuran bulanan yang mereka perlu bayar kepada pihak bank adalah 'komitmen tunggal' yang perlu mereka ketepikan daripada gaji yang diterima. Sebagai contoh, jika seseorang membeli kereta berharga RM80,000 dan mengambil pinjaman sewa beli 90% daripada harga jualan, ansuran bulanan yang



perlu dijelaskan adalah dalam lingkungan RM800 sebulan. Jika gaji bersih mereka setelah ditolak caruman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) sekitar RM2,200 sebulan, mereka beranggapan masih ada RM1,400 untuk perbelanjaan harian. Mereka lupa bahawa memiliki satu kereta bukan sekadar ansuran bulanan yang perlu dibayar kepada pihak bank, tetapi terdapat kos-kos sampingan lain yang perlu diambil kira, seperti perbelanjaan petrol, parkir, tol, insurans, cukai jalan dan kos penyelenggaraan. Semua kos ini mungkin hampir menyamai ansuran bulanan yang perlu dibayar.

Dengan baki gaji sebanyak RM1,400, ditolak pula dengan kos sampingan di atas, adakah cukup RM700 untuk meneruskan kehidupan dengan sewa rumah perlu dibayar, kos makan minum seharian, hiburan bersama-sama kawan dan sebagainya? Bagaimana pula dengan simpanan? Setelah menyedari perbelanjaan untuk kereta baru memakan lebih kurang 70% daripada gaji bersih, barulah terasa keperitan dan kesempitan hidup. Akhirnya, kad kredit menjadi teman setia setiap kali berbelanja. Dari satu kad ke satu kad yang lain, dalam masa yang singkat sahaja seseorang boleh terjebak dengan hutang kad kredit sehingga di luar kawalan.

Adalah lebih bijak untuk anak-anak muda yang baru mula bekerja untuk lebih berhati-hati dan berfikir panjang dalam membuat keputusan untuk memiliki kereta pertama mereka. Ukur baju di badan sendiri. Tiada guna membeli kereta mahal tetapi lebih banyak tersadai di dalam garaj hanya semata-mata hendak berjimat. Dapatkan nasihat kewangan percuma di pejabat-pejabat AKPK yang berhampiran di seluruh negara dengan menghubungi talian bebas tol 1800 88 2575 atau layari laman sesawang AKPK di www.akpk.org.my. 'Amalkan Pengurusan Kewangan Berhemat Sebagai Budaya Hidup.'

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Biar Loke Asal Poket Berisi



Berdasarkan statistik Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) sebanyak 70 peratus individu yang mendapatkan khidmat nasihatnya memiliki pendapatan di bawah RM4,000 sebulan. Majoriti pelanggan agensi tersebut terdiri daripada golongan berumur dari 25 hingga 45 tahun.

Hal ini menunjukkan golongan ini gagal merancang kewangan secara teratur menyebabkan mereka menghadapi masalah hutang pada usia muda. Perkara ini membimbangkan kerana sekiranya pada usia muda rakyat Malaysia mengalami krisis hutang yang tinggi, maka ia akan memberi kesan jangka panjang bukan sahaja kepada individu, malah mengakibatkan beban hutang isi rumah yang mempengaruhi perkembangan ekonomi negara.

Oleh itu, kaedah membuat tabungan merupakan langkah terbaik bagi membolehkan anda menyelesaikan masalah kewangan jika perkara itu berlaku. Malah kerajaan juga mewujudkan pelbagai tabungan yang boleh digunakan oleh rakyat pada masa hadapan, antaranya pekerja diwajibkan mencarum dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP).

Namun, timbul persoalan adakah dengan hanya bergantung kepada satu tabungan sudah cukup untuk generasi muda pada hari ini bagi meneruskan

kelangsungan hidup, terutama berdepan dengan kos sara hidup yang semakin meningkat setiap tahun?

Penasihat kewangan Islam Hijrah Wealth Management Sdn Bhd (Hijrah Wealth), Hajah Rohani Datuk Mohd Shahir berkata, golongan muda kini lebih terdedah dengan perbelanjaan tidak terkawal tidak kira sama ada berpendapatan rendah atau tinggi. Pembahagian pendapatan mengikut peratusan setiap bulan membantu golongan ini menguruskan kewangan peribadi dengan baik, cermat serta tidak mudah terdedah dengan krisis hutang.

Katanya, apabila menerima gaji setiap bulan, sekurang-kurangnya 20 peratus daripadanya diperuntukkan untuk tabungan, sekiranya tidak mempunyai komitmen kredit yang tinggi. Jika individu itu mempunyai komitmen hutang yang tinggi, iaitu sekitar 55 peratus daripada pendapatan, sebanyak 10 peratus daripada pendapatan untuk tabungan adalah paling minimum.

Generasi muda juga perlu lebih bersifat kreatif untuk menjana pendapatan menerusi pelaburan dan tidak bergantung kepada satu tabungan sahaja. Hal ini kerana tabungan sedia ada yang diwajibkan untuk golongan pekerja, iaitu KWSP seharusnya digunakan dalam tempoh persaraan, dan bukan untuk menyelesaikan hutang sebelum tempoh itu.



Terdapat banyak instrumen pelaburan yang boleh disertai oleh golongan muda, antaranya unit amanah, saham biasa, Dana Dagangan Bursa (ETF), produk perbankan Islam, hartanah dan Tabung Haji. Sebagai contoh, jika seseorang melabur dalam unit amanah dengan komitmen RM450 sebulan selama lima tahun dan menerima dividen 10 peratus setiap tahun, mereka boleh mendapat keuntungan RM34,848 yang boleh digunakan untuk pelbagai keperluan lain, seperti deposit membeli rumah.

Anda boleh membuat pengiraan perbelanjaan menerusi kaedah pengiraan persaraan yang disediakan oleh KWSP, iaitu Kalkulator Simpanan KWSP. Kalkulator ini membolehkan pencarum mengetahui sama ada simpanan mereka cukup atau sebaliknya sebelum tempoh persaraan. Keadaan ini membolehkan anda membuat persediaan lebih awal.

Golongan muda juga perlu mengutamakan simpanan daripada berbelanja perkara yang bukan keperluan. Contohnya sikap sentiasa menukar telefon pintar atau membeli gajet mewah. Jika ingin berbelanja seperti membeli kenderaan, pastikan ia bukan satu bentuk tanggungan hutang yang membebankan untuk jangka masa panjang. Kenderaan sememangnya penting untuk anda bergerak, tetapi membelinya hendaklah mengikut keperluan dan sesuai dengan kemampuan kewangan anda.

Jangan terlalu mengikutkan trend untuk bergaya, tetapi akhirnya anda gagal untuk melunaskan hutang lain. Lebih parah lagi jika anda tidak mempunyai tabungan langsung. Golongan muda juga perlu mempunyai kad perubatan atau insurans bagi meringankan

beban perbelanjaan perubatan sekiranya mengalami sakit atau menghadapi keadaan kecemasan. Banyak syarikat insurans yang menawarkan produk perlindungan perubatan kepada orang ramai mengikut kemampuan bayaran secara ansuran bulanan. Justeru, persediaan dari segi kewangan amat penting dan mengambil insurans perubatan sangat membantu untuk mengurangkan pembayaran kos rawatan hospital dan bayaran lain.

Dari segi penggunaan kad kredit pula, ia adalah satu instrumen pembayaran yang menjadi perhatian golongan muda. Namun ia juga merupakan faktor yang boleh mengakibatkan golongan ini terjerat dengan beban hutang. Jangan memohon kad kredit sekiranya anda tidak mampu menguruskan kewangan dengan baik kerana ia akan menjadi perangkap kewangan paling sukar untuk diselesaikan. Jika anda mempunyai kad kredit, gunakan secara berhemat dan membuat pembayaran mengikut jadual yang ditetapkan. Setiap kelewatan dalam pembayaran kad kredit ini akan dikenakan caj dan kadar faedah.

Kegagalan dalam memastikan pembayaran yang teratur akan mengakibatkan anda sukar membuat pembiayaan bagi perkara penting, seperti membeli kediaman. Golongan muda perlu bijak mengatur kewangan mereka untuk jangka masa pendek dan jangka masa panjang. Persediaan pada usia muda adalah permulaan yang baik untuk anda menentukan masa depan kewangan selepas bersara kelak.

Sumber: Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), disiarkan oleh Harian Metro.





Pencarum PRS yang Berpengetahuan

Artikel ini memberi tumpuan kepada perbincangan berterusan mengenai risiko pelaburan Skim Persaraan Swasta (PRS) untuk memastikan pemeliharaan modal, di samping menjana pulangan sebenar untuk mengekalkan kuasa pembelian dana berkenaan. Seperti yang dibincangkan dalam artikel-artikel sebelum ini, PRS adalah sebuah skim persaraan yang dikawal selia oleh Suruhanjaya Sekuriti. Ia menyediakan ciri-ciri perlindungan yang secukupnya - daripada peringkat kawal selia dan dipantau ketat oleh Suruhanjaya Sekuriti hinggalah kepada mandat pengurusan pelaburan yang ditetapkan – untuk memastikan dana-dana ini diuruskan secara profesional untuk pencarum PRS.

Dalam artikel ini, kami akan menjelaskan tentang peranan pencarum PRS dalam mencapai objektif persaraan mereka. Sebagai permulaan, pencarum individu PRS memainkan peranan penting dalam memilih dana PRS untuk pelaburan. Ia adalah titik permulaan bagi pelaburan wang anda ke dalam dana PRS yang dipilih. Oleh itu, keputusan pemilihan dana perlu dilakukan dengan berhati-hati dan dibuat dengan maklumat yang secukupnya, memandangkan risiko pelaburan dana pencarum adalah berkait dengan dana yang dipilih. Dana PRS adalah pelaburan jangka panjang. Oleh itu, pencarum perlu memberi perhatian kepada pepatah '*caveat emptor*' ataupun 'pembeli perlu berhati-hati' agar mereka tidak membuat keputusan yang tidak sesuai dan mungkin memberi kesan yang buruk.

Pencarum PRS perlu mengambil langkah pertama dalam mengurus risiko pelaburan mereka dengan membuat keputusan berdasarkan maklumat yang secukupnya untuk melabur dalam dana yang sesuai, dan menepati objektif persaraan yang dikehendaki. Seseorang perlu mematuhi kata-kata 'mulakan sesuatu dengan memikirkan tentang pengakhirannya', bagi membentuk tujuan pelaburan yang kemudiannya dapat diterjemahkan sebagai objektif pelaburan. Tanpa objektif dalam tujuan yang ingin dicapai, keputusan pelaburan akan sentiasa dipengaruhi oleh persepsi dan anggapan yang mungkin mengakibatkan pelaburan yang tidak sesuai. Memulakan pelaburan dengan tujuan yang jelas adalah penting kerana ia akan menentukan keputusan seterusnya dalam pengambilan risiko, pulangan yang dikehendaki, tempoh pelaburan dan akhirnya, pemilihan dana dan aset yang sesuai untuk mencapai objektif pelaburan. Oleh itu, adalah penting bagi pencarum PRS meluangkan masa untuk 'mengkaji tentang persaraan' mereka bagi membangunkan pelan yang sesuai sebelum membuat keputusan untuk melaburkan dana mereka. Pencarum PRS boleh melayari laman sesawang www.ppa.my bagi mendapatkan maklumat dan nasihat daripada Juruperunding PRS yang berdaftar.

Keputusan untuk memilih dana PRS adalah dipengaruhi oleh emosi kerana hasrat untuk mencapai pulangan yang tinggi. Ditambah pula dengan kerumitan dalam membuat keputusan yang betul untuk meletakkan pelaburan dalam dana PRS yang

baik, mungkin menyebabkan pemilihan dana PRS yang tidak sesuai. Pengaruh emosi dalam membuat keputusan pelaburan sering dikaitkan dengan sikap 'tamak dan takut', iaitu ketidaktentuan pasaran boleh mempengaruhi secara langsung persepsi seseorang individu terhadap risiko dan peluang pulangan. Perkara ini telah dikaji dengan mendalam dan didokumentasikan dalam sepuluh bidang perilaku kewangan yang maklum balas emosi sering memainkan peranan penting dalam proses pelaburan.



Bagi menangani pengaruh maklum balas emosi tersebut, pencarum PRS perlu mengambil kira perkara berikut dalam membuat keputusan pelaburan:

1. Sebagaimana dalam semua proses membuat keputusan jangka panjang, titik permulaan untuk simpanan dan pelaburan jangka panjang perlu dibuat berdasarkan kepada pelan untuk mencapai pulangan dana persaraan yang dikehendaki.
2. PRS menawarkan pilihan penyedia dan dana yang membolehkan risiko pelaburan dipelbagaikan supaya pelaburan anda tidak diibaratkan seperti 'yang dikejar tak dapat, yang dikendong berciciran'.
Caruman bulanan dengan tetap mampu menangani ketidaktentuan pasaran secara 'memuratakan kos pelaburan' anda dan mengurangkan risiko masa dan kemasukan ke dalam pasaran.
3. Simpanan PRS untuk aset persaraan adalah bersesuaian untuk pelaburan jangka panjang, untuk menjana pertumbuhan dan/atau keperluan pendapatan.

4. Melakukan imbalan semula dana PRS, apabila perlu, dengan mengambil kira perubahan situasi dalam hidup dan jangkaan prestasi dana.

Mempunyai pelan persaraan yang betul juga membolehkan perancangan bagi pemantauan dan kajian prestasi dana PRS yang berterusan. Memandangkan perjalanan ke arah persaraan adalah panjang, maka pencarum perlu memberi perhatian kepada prestasi dana mereka untuk memastikan mereka mencapai jangkaan pulangan yang dikehendaki. Sekurang-kurangnya, pencarum perlu mengkaji dana PRS mereka setahun sekali, untuk memastikan prestasi mereka mengikut perancangan dan seperti yang dijangkakan. Kesilapan utama yang sering dibuat oleh pelabur adalah mereka 'melabur dan lupa lalu menyesal' pada akhir tempoh pelaburan. Pemantauan dan kajian tahunan berterusan adalah sebahagian daripada usaha memastikan perancangan persaraan adalah mengikut pelan dan sebarang penyimpangan prestasi akan diberi amaran dan diteliti. PRS menawarkan kepada pencarumnya pilihan dan kebebasan untuk menukar dana jika prestasinya di bawah jangkaan dan/atau memindahkan dana kepada Penyedia lain.

Selain isu prestasi dana, semakan tahunan yang dilakukan oleh pencarum juga boleh menunjukkan sebarang perubahan kepada situasi sebenar pencarum, yang memerlukan pencarum membuat perubahan kepada objektif pelaburannya, atau toleransi pencarum kepada risiko pelaburan. Hal ini akan memastikan objektif persaraan dan pelaburan pencarum adalah diselaraskan dan disesuaikan. Bagi membantu pencarum PRS dalam memantau dana PRS, PPA menyediakan akses 24/7 kepada akaun PRS dengan prestasi dana yang terkini, laporan bersepadu atas semua dana PRS dan penyata akaun tahunan. Di PPA, sebahagian daripada tanggungjawab kami adalah menyediakan infrastruktur sepatutnya, maklumat dan pendidikan untuk memudahkan ahli-ahli PRS melakukan pemantauan dana PRS. Ini sejajar dengan moto kami 'Kami di sini untuk anda'.

Dato' Steve Ong ialah Ketua Pegawai Eksekutif Pentadbir Pencen Swasta (PPA), pentadbir pusat bagi Skim Persaraan Swasta (PRS). PPA dipertanggungjawabkan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) untuk menggalakkan pertumbuhan industri PRS, mewujudkan kesedaran dan mendidik masyarakat mengenai simpanan persaraan. PPA juga melindungi kepentingan pencarum PRS.

PPA mengalu-alukan soalan berkaitan perancangan persaraan. Sila hantarkannya kepada askPPA@ppa.my.

Kontrak – Hak anda sebagai pengguna

(Bahagian 2)



Dalam edisi Ringgit September telah diterangkan apakah yang dikatakan kontrak secara lisan. Pada kali ini NCCC akan menjelaskan tentang bagaimana kontrak dikuatkuasakan melalui pesanan produk, bayaran deposit dan tanggungjawab pengguna tersebut.

Membuat pesanan produk

Produk yang dibeli dari kedai perabot atau kedai elektronik mungkin tidak dapat dihantar secara terus selepas anda membuat bayaran. Oleh itu, anda perlu membuat pesanan. Semasa membuat pesanan, anda sebenarnya sedang membuat kontrak untuk membeli produk apabila produk itu sudah ada. Sekiranya anda membatalkan kontrak pembelian tersebut tanpa sebab-sebab yang munasabah, anda sebenarnya telah melanggar kontrak. Dalam kes demikian, kedai itu berhak mengambil deposit anda.

Malah, penjual juga boleh membawa anda ke mahkamah untuk menguatkuasakan kontrak jika kerugian yang ditanggung melebihi daripada jumlah amaun deposit. Contohnya, sekiranya anda membuat pesanan perabot yang direka khas mengikut

spesifikasi anda yang menyebabkan kedai itu akan mengalami kesukaran untuk melupuskan atau menjualkannya kepada pelanggan lain.

Membayar deposit

Deposit adalah sebahagian bayaran untuk produk atau perkhidmatan. Apabila anda membayar deposit, ia menunjukkan bahawa anda berniat untuk membeli produk atau perkhidmatan, dan anda telah membuat kontrak dengan pembekal. Ia adalah lebih mudah untuk mengetahui apakah hak dan tanggungjawab pengguna sekiranya anda mempunyai kontrak secara bertulis. Begitu juga jika anda mempunyai kontrak lisan, maka ia juga boleh dikuatkuasakan.

Apabila anda membayar deposit, anda dan pembekal bersetuju:

- produk atau perkhidmatan mestilah tepat seperti yang anda kehendaki,
- jumlah deposit yang anda bayar,
- bilakah baki bayaran yang perlu dibayar,
- bilakah produk atau perkhidmatan akan disediakan.

Ia adalah penting bagi memastikan bahawa anda dan pembekal memahami dengan jelas segala butiran kontrak.

Tanggungjawab penjual

Pengguna perlu memahami secara jelas mengenai tanggungjawab penjual, khususnya apakah produk tersebut dan bilakah produk akan diserahkan atau sedia ada. Perkara ni sangat penting terutama apabila anda membeli produk mahal seperti produk yang telah ditempah khas mengikut spesifikasi anda, seperti perabot. Pastikan anda jelas terhadap pilihan anda, seperti warna dan reka bentuk sofa. Sebaiknya anda meminta penjual mengesahkan spesifikasi ini secara bertulis pada resit anda.

Sekiranya penjual memberitahu anda bahawa penghantaran akan ditangguhkan, persetujuan anda adalah perlu untuk tarikh baru yang munasabah untuk penghantaran. Jika produk ini dihantar dan tidak memenuhi kriteria seperti mana yang anda pesan, anda perlu menghubungi penjual dengan segera untuk menukar produk tersebut. Oleh sebab itu, penting untuk anda mempunyai pengesahan bertulis bagi merujuk kriteria pesanan anda.



“Pastikan anda jelas terhadap pilihan anda, seperti warna dan reka bentuk sofa. Sebaiknya anda meminta penjual mengesahkan spesifikasi ini secara bertulis pada resit anda.”

Anda mempunyai hak untuk meminta deposit anda dikembalikan jika:

- Anda tidak bersetuju dengan tarikh penghantaran baru,
- Tarikh penghantaran baru yang dicadangkan ialah jauh berbeza dengan tarikh yang anda persetujui pada peringkat awal,
- Pembekal gagal untuk menepati tarikh penghantaran baru yang dipersetujui,
- Pembekal tidak dapat menyediakan produk menurut spesifikasi yang telah dipersetujui.

Jika penjual enggan mengembalikan deposit anda, maka anda mungkin perlu mengambil tindakan undang-undang untuk mendapatkan kembali deposit tersebut.

Ingat, deposit biasanya tidak akan dikembalikan. Sekiranya anda membayar deposit dan kemudian menukar fikiran anda tentang produk atau perkhidmatan, pembekal atau penjual tidak perlu memulangkan kembali deposit anda.

Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)



Rungsing Gaji Tidak Mencukupi

Saya ingin mendapatkan nasihat daripada pihak tuan mengenai masalah yang dihadapi oleh saya pada masa ini. Saya bertugas sebagai seorang kerani di sebuah jabatan. Saya mula bertugas pada awal tahun ini dan sekarang masih berada dalam proses pengesahan perlantikan.

Bagaimanakah saya dapat menguruskan perbelanjaan supaya lebih teratur kerana setiap gaji yang saya terima sentiasa tidak mencukupi dan selalunya berbaki kurang daripada 10% daripada gaji asal saya pada akhir bulan. Saya berharap agar pihak tuan dapat membantu saya menyelesaikan masalah yang saya hadapi ini.

Sekian, terima Kasih.

Jawapan:

Langkah pertama ialah anda perlu **merancang perbelanjaan**. Anda perlu menulis anggaran perbelanjaan sebelum tarikh anda menerima gaji. Contoh anggaran perbelanjaan seperti bayaran rumah, pinjaman kenderaan, bil utiliti, tambang bas, makanan dan pakaian. Paling penting adalah anda perlu mengasingkan sekurang-kurangnya 5% (peringkat permulaan) daripada pendapatan untuk simpanan. Tingkatkan simpanan jika anda menerima bonus atau kenaikan gaji.

Langkah kedua yang perlu dilakukan ialah **pantau segala perbelanjaan** anda. Anda perlu mencatatkan segala perbelanjaan harian, seperti tambang bas, pemberian wang saku kepada anak, membeli sarapan dan makanan tengah hari, derma, membeli tiket

wayang dan sebagainya. Gunakan buku kecil untuk memudahkan anda masukkan ke dalam poket atau tas tangan.

Langkah seterusnya, setelah anda mengenal pasti perbelanjaan, anda perlu **mengubah corak perbelanjaan yang menjadi kebiasaan atau mengurangkan perbelanjaan yang tidak penting**. Contohnya, bertukar tabiat suka makan di luar dengan cuba menyediakan makanan sendiri di rumah. Didik anak anda untuk melakukan penjimatan, seperti menutup peralatan elektrik apabila tidak digunakan, atau anda boleh bertukar kepada menggunakan produk cekap tenaga yang lebih menjimatkan bil elektrik. Cuba menanam sendiri sebagai langkah menjimatkan kos membeli serai, daun kari, cili padi dan lain-lain. Disiplin diri anda untuk sentiasa menabung dan mencari alternatif untuk meningkatkan pendapatan anda.

Jangan berputus asa sekiranya langkah awal anda gagal. Teruskan usaha untuk berdisiplin dalam merancang kewangan anda.

Masalah Kewangan Anda

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

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



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Kad kredit anda telah
dipalsukan...

Seseorang telah
mencuri identiti anda...

Akaun anda telah
disalah guna...

Berwaspada!

Jangan menjadi mangsa **PENIPUAN**.



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

Ini satu **PENIPUAN**. Jangan panik. Fikir dahulu.

1

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

2

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

3

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

**Jika ada keraguan,
sila hubungi**

BNMTELELINK (Pusat Panggilan Perkhidmatan Pelanggan)

1-300-88-5465

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

Untuk menghantar pertanyaan atau aduan melalui SMS, taip

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar kepada
15888

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



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 Dalam 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**

AWAS DENGAN PENIPUAN INTERNET! ANDA JUGA BOLEH MENJADI MANGSA



TAWARAN
DALAM TALIAN
YANG NAMPAK
MERAGUKAN
MUNGKIN
SUATU PENIPUAN



- ✓ Pastikan kata laluan dan nombor pin anda sukit.
- ✓ Taipkan URL laman web bank terus ke dalam pelayar web.



Jangan balas sebarang mesej yang meminta maklumat peribadi atau kewangan.



Jangan buka sebarang pautan laman web yang tidak diminta atau meragukan.



Untuk maklumat lanjut,
layari **klikdengانبjajak.my**



#klikdengانبjajak