

## Pentingnya Perancangan Kewangan



di dalam  
**RINGGIT**  
bulan ini

- Subsidi dan Pengguna Malaysia
- Pentingnya Perancangan Kewangan
- Membangun dan Mengelakkan Kredit yang Baik
- Jimat Wang Ketika Membeli-belah
- Petua Penjimatatan Petrol
- Pelaburan

ISSN 2180-3684



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

Yu Kin Len  
Sharala Devi Thayakaran

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

## Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK  
Jalan SS9A/17

47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Malaysia

Tel : 03-7876 2009

Faks : 03-7877 1076

E-mel : fomca@fomca.org.my

Web : www.fomca.org.my

## Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn

50480 Kuala Lumpur

Tel : 03-2698 8044

Faks : 03-2174 1515

*Diurus terbit oleh:  
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)*

No. 8, Jalan 14/49  
46100 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Malaysia

Tel : 03-7875 2392

Faks : 03-7875 5468

E-mel : info@crrc.org.my

Web : www.crcc.org.my

*Dicetak oleh:*

فرجيتنک اساس جای (میسیا) سندین برحد  
**Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd**

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

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



# Subsidi dan Pengguna Malaysia

**Jelas sekali bahawa subsidi yang diberikan pada masa kini adalah tidak mampan. Hutang Kerajaan telah meningkat daripada RM 90 bilion pada tahun 1997 kepada RM 362 bilion pada tahun 2009.**

Semenjak sekian lama, pengguna di Malaysia telah terbiasa dengan harga makanan **dan petroleum yang rendah**. Kerajaan telah berbelanja berbilion-bilion untuk mengekalkan harga beberapa jenis barang untuk memastikan harga tersebut pada paras yang rendah.

Kebanyakan subsidi pada masa kini adalah subsidi berbentuk “*blanket*” bermakna semua orang layak menerima manfaatnya – daripada yang berpendapatan tinggi sehingga berpendapatan rendah. Subsidi tidak mencerminkan harga sebenar dalam pasaran. Ini akan mengakibatkan **penggunaan yang berlebihan atau pembaziran** dan juga masalah seperti penyeludupan, penyorokan, penyalahgunaan dan ketirisan.

Jelas sekali bahawa subsidi yang diberikan pada masa kini adalah tidak mampan. Hutang Kerajaan telah meningkat daripada RM 90 bilion pada tahun 1997 kepada RM 362 bilion pada

tahun 2009. Di samping itu, Malaysia mencatat rekod sebagai antara negara pemberi subsidi yang tertinggi di dunia iaitu 4.7% daripada Keluaran Dalam Negeri Kasar berbanding 2.7% bagi Indonesia dan 1.5% bagi negara-negara Pertubuhan bagi Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi (OECD). (Sumber: Berita Harian, 3 Jun 2010, Temuramah dengan Datuk Seri Idris Jala)

Bagi menangani masalah ini, kerajaan sedang mempertimbangkan untuk menarik balik subsidi-subsidi berkenaan. Sebelum Kerajaan berbuat sedemikian, terdapat beberapa langkah yang perlu diambil oleh Kerajaan untuk memastikan pengguna Malaysia tidak menghadapi keadaan yang negatif.

**Satu sistem jaringan sosial yang komprehensif harus diwujudkan dan dilaksanakan.**

... bersambung ke muka 8

# Pentingnya Perancangan Kewangan

Menyedari pentingnya perancangan kewangan anda hendaklah sentiasa berhati-hati dalam perbelanjaan.



Kita bebas membuat pilihan dan keputusan mengenai kewangan agar tidak terikat dengan bebanan hutang, kuasa beli, liabiliti jangka panjang dan psikologi krisis kewangan. Sedarkah kita semua bahawa kebebasan juga memerlukan perancangan kewangan yang betul?

Perancangan kewangan adalah tentang mengurus kedudukan ekonomi/kewangan seseorang individu dengan mengambil kira perkara-perkara yang ingin dilakukan seperti berkahwin, membeli aset seperti kereta atau rumah, merancang untuk mendapatkan anak serta perancangan pendidikan anak anda.

Melalui perancangan kewangan, kita dapat mengenal pasti cara-cara membuat belanjawan, menabung dan membelanjakan wang dalam suatu tempoh masa yang tertentu. Selain itu juga, ia adalah panduan untuk membantu anda mencapai matlamat tertentu pada masa depan.

Secara amnya, perancangan kewangan merangkumi tiga perkara. Pertama, **menguruskan pendapatan dankekayaan**. Bagi tujuan ini, anda perlu berusaha dengan gigih untuk memperoleh pendapatan pada setiap hari; menguruskan pendapatan dengan bijak bagi melonjakkan taraf hidup kepada tahap yang lebih tinggi; serta membuat simpanan dan melaburkan kewangan secara bijak.

Kedua, **menggunakan wang dengan lebih berkesan**. Terdapat dua asas penggunaan wang iaitu guna dan simpan. Biarpun anda seorang yang berjimat, anda mungkin juga akan menghabiskan sebahagian

besar pendapatan anda. Belanjakan wang anda dengan berhemat dan buatlah keputusan bijak terhadap rancangan kewangan anda. Elakkan belanja secara membuta tuli.

Ketiga, **memantau perbelanjaan**. Anggaran perbelanjaan adalah kunci untuk mengawal perbelanjaan ke arah mana pengaliran wang dan apakah tujuan tersebut dipenuhi. Jika anggaran perbelanjaan tidak mencerminkan apa yang anda inginkan daripada kehidupan baik sekarang atau masa depan, maka ia haruslah diubah. Maklumat juga boleh membantu anda kekal di bawah kawalan perbelanjaan anda.

Oleh itu, terdapat lapan kepentingan perancangan kewangan bagi setiap individu.

- Asas Pengurusan Wang** - melibatkan pengurusan akaun simpanan dan cek. Sememangnya menguruskan aset kewangan ini merupakan langkah penting pertama terhadap pengurusan aset kewangan yang lebih rumit seperti pelaburan dan akaun bersara. Anda mestilah bijak memilih akaun cek di bank/institusi kewangan yang tepat. Menguruskan akaun simpanan melibatkan pemahaman pentingnya simpanan, menetapkan tujuan simpanan dan memilih pilihan terbaik simpanan.
- Pengurusan Kredit** - Kredit adalah bidang kewangan peribadi yang menyebabkan kebanyakan orang terjebak ke dalam masalah

kewangan, termasuk mahasiswa hari ini. Kredit membolehkan seseorang untuk menerima wang, barang atau perkhidmatan dalam bentuk pinjaman dengan bersetuju untuk membayar peminjam pada jangka waktu dan kadar bunga kredit tertentu.

Bagi memastikan kredit tersebut tidak menjadi beban sehingga menimbulkan masalah kewangan, maka anda perlu menguruskan kredit itu dengan baik. Oleh itu, anda perlu memahami tentang tawaran pinjaman yang baik, mengetahui tentang kadar faedah yang dikenakan, caj-caj lain yang dikenakan serta bayaran bulanan yang perlu dibayar.

3. **Pengurusan Cukai** - Membayar cukai adalah aspek yang penting dalam perancangan kewangan diri. Tujuan pengurusan cukai adalah untuk mengira jumlah cukai yang perlu dibayar oleh seseorang apabila tiba masa taksiran cukai perlu dibuat. Bagi memastikan anda tidak terbeban dengan sejumlah bayaran cukai yang perlu dibayar pada satu-satu masa, maka anda boleh membuat potongan cukai secara berjadual pada setiap bulan.

Terdapat salah tanggapan yang mengatakan bahawa golongan yang berpendapatan tinggi sahaja yang perlu terlibat dengan perancangan cukai. Semua pengguna harus merancang cukai mereka.

4. **Perbelanjaan Berkesan** - Dalam lingkungan had belanjawan diri sendiri, setiap individu melatih diri atau hak sebagai pengguna untuk memilih atau menolak pelbagai kebanjiran produk dan perkhidmatan yang sedia ada. Seperti anda membeli tanah dan kereta, wang anda dapat digandakan atau diboroskan. Jangan mensiasikan pendapatan anda dan simpanlah untuk kesihatan diri.

5. **Insurans** – Anda sentiasa berhadapan dengan ketidaktentuan dalam kehidupan. Walau bagaimanapun berhati-hatinya anda, namun anda tetap tidak dapat mengelak daripada ketidaktentuan yang boleh menyebabkan kerugian kewangan dan menjelaskan masa depan keluarga anda. Oleh itu anda memerlukan perlindungan bagi menghadapi ketidaktentuan ini.

Apabila anda memiliki aset seperti rumah atau kereta, anda perlu mengambil insurans atau takaful untuk melindungi kerugian akibat kehilangan atau kerosakan harta anda. Anda perlu memastikan bahawa anda mendapat perlindungan yang sesuai dan secukupnya untuk aset anda.

6. **Pengurusan Pelaburan** - Pelaburan adalah proses memperolehi wang melalui pekerjaan, warisan/peninggalan, atau daripada sumber lain. Pengurusan pelaburan yang baik adalah komponen penting bagi perancangan kewangan dan boleh membuatkan ia mudah untuk mencapai matlamat utama lain seperti membeli rumah, menghantar anak ke universiti, memulakan perniagaan, atau bersara dengan selesa. Amat sukar sekarang ini untuk menggandakan kekayaan tanpa melabur. Untuk mendapatkan kaedah pelaburan yang baik, rujuk buku panduan pelaburan yang ditulis oleh pakar pelaburan yang bertauliah, brosur tentang insurans dan perbankan serta laman sesawang seperti [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my) dan [www.insuranceinfo.com.my](http://www.insuranceinfo.com.my).

7. **Perancangan Kewangan Untuk Masa Depan** – Anda perlu membuat perancangan kewangan untuk keperluan masa depan. Antara keperluan tersebut ialah pendidikan anak, keperluan apabila bersara atau menampung keperluan keluarga sekiranya berlaku sesuatu kepada diri anda.

Terdapat dua pelan wang persaraan iaitu persaraan yang ditaja majikan dan pelan persaraan individu. Selain itu, perancangan kewangan untuk masa depan ialah perancangan hartanah (*real estate*). Untuk semua perancangan diri dan perancangan hartanah adalah relevan untuk anda.

8. **Faktor Sampingan** - Semasa menyediakan matlamat dan rancangan kewangan, anda perlu menimbangkan impak daripada faktor sampingan seperti cukai dan kadar faedah bagi pilihan kewangan anda. Tambahan pula, perubahan sampingan dalam persekitaran dan keadaan lain boleh merubah perancangan kewangan anda walaupun matlamat individu anda tidak berubah. Secara umumnya, dua faktor sampingan utama yang berkaitan dengan perancangan kewangan peribadi adalah polisi kerajaan (cukai, pengeluaran dan peraturan) dan situasi ekonomi umum (kitaran perniagaan, inflasi dan kadar faedah).

Menyedari pentingnya perancangan kewangan, anda hendaklah sentiasa berhati-hati dalam perbelanjaan. Setiap individu perlu merancang kewangan agar tidak terjerumus dengan hutang dan ia melibatkan jaminan masa depan kerana pelbagai kemungkinan boleh berlaku sama ada baik atau buruk, kedua-duanya memerlukan aktiviti pengaliran wang keluar masuk. Sedarlah bahawa setiap perubahan dan tindakan bermula daripada anda semua.

# Mengekalkan Kredit Yang Baik



Gaya hidup serba moden pada masa ini begitu mementingkan nilai kepuasan setiap barang dan perkhidmatan yang digunakan. Kad kredit adalah satu contoh nyata yang memberi kepuasan kepada para pemiliknya sebagai kemudahan pembayaran iaitu beli dahulu, bayar kemudian. Istilah kredit menjelaskan tatacara yang barang, perkhidmatan atau wang yang diterima sebagai pengganti janji untuk dibayar kembali pada satu tempoh yang akan datang.

Menurut laporan akhbar *Malay Mail* pada 15 Jun 2009, rakyat Malaysia mempunyai tunggakan hutang kad kredit sebanyak RM24.4 bilion pada akhir bulan Mei 2009. Walau bagaimanapun, akhbar tersebut memetik kenyataan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) bahawa keadaan ini tidak kritikal kerana sehingga tempoh tersebut, jumlah pinjaman kad kredit hanya 6.1 peratus daripada jumlah keseluruhan pinjaman institusi kewangan.

Nampak mudah berbelanja menggunakan kad kredit. Namun, tidak ramai dalam kalangan masyarakat yang memikirkan impak negatif penggunaan kad kredit yang tidak terkawal. Bank Negara Malaysia memberi amaran bahawa sudah wujud *trend* kebergantungan generasi muda terhadap kad kredit dalam melayan kehendak diri yang tiada berkesudahan sehingga konsep kepenggunaan yang rasional ditolak ke tepi. Kira-kira 25 peratus kes muflis pada tahun 2003 melibatkan pemegang kad kredit. Paling ramai diisyiharkan muflis akibat kad kredit ialah golongan eksekutif muda berusia bawah 30 tahun yang baru bekerja. Justeru itu, membangun dan mengekalkan kredit yang baik

adalah penting untuk perancangan dan pengurusan kewangan anda.

Ramai orang tidak sedar akibat yang bakal dihadapi apabila seseorang diisyiharkan muflis. Pertamanya, bank atau syarikat kewangan yang mengeluarkan kad kredit tersebut akan memutuskan sama ada untuk terus memberikan kredit atau sebaliknya. Adalah satu kesalahan untuk mendapatkan kredit melebihi RM1000 walaupun anda tahu bahawa anda sudah pasti tidak mampu membayar. Anda perlu memberitahu kepada syarikat kewangan bahawa anda adalah di bawah Perintah Penerimaan (*Receiving Order*) atau perintah penghukuman (*Adjudication Order*). Oleh itu anda harus bijak dalam menjangkakan terlebih dahulu jumlah bil yang anda mampu bayar semula tepat pada waktunya.

Keduanya, kebankrapan mungkin akan menghalang anda daripada mendapat atau mengekalkan pekerjaan dalam bidang-bidang tertentu atau daripada memegang berbagai-bagai lesen. Majikan biasanya tidak dimaklumkan tentang kebankrapan anda melainkan jika keadaan-keadaan yang mengehendaki supaya mereka dimaklumkan sedemikian. Contohnya dalam menjalankan sesuatu perniagaan, anda masih boleh menjalankan sesuatu perniagaan semasa bankrap. Jika anda bermiaga di bawah suatu nama atau nama-nama lain selain daripada nama yang telah diisyiharkan, maka anda hendaklah memberitahu kepada pihak yang memberi kredit kepada anda tentang status anda yang telah bankrap.

Di bawah Akta Syarikat 1965, anda tidak boleh



**Biarpun pendapatan tinggi, tetapi jika tidak bijak berbelanja tetap akan berdepan dengan masalah muflis. Justeru itu, membangun dan mengekalkan kredit yang baik adalah sangat penting.**

menjadi seorang pengarah bagi sesebuah syarikat atau terlibat dalam pengurusan syarikat tersebut. Begitu juga anda tidak boleh terlibat dalam pengurusan atau menjadi pekerja syarikat yang dimiliki oleh isterinya atau milik saudara-mara anda tanpa mendapat kelulusan terlebih daripada Ketua Pengarah Insolvensi (KPI) atau Mahkamah.

Selain itu, anda juga tidak dibenarkan menjadi ahli jawatankuasa dalam sebarang pertubuhan berdaftar, atau bertanding di dalam pilihan raya ataupun menjadi wakil rakyat. Jika anda ingin ke luar negara, anda perlu mendapat kelulusan daripada Jabatan Insolvensi Malaysia atau mahkamah tertakluk kepada peraturan dan syarat-syarat yang ditetapkan di bawah Akta Kebankrapan 1967 .

Ketiganya, anda mungkin menghadapi masalah dalam urusan bagi mendapatkan pinjaman peribadi seperti perumahan, membeli kereta, pendidikan anak-anak, perbelanjaan perubatan dan rawatan di hospital jika anda tidak membuat pertukaran alamat. Sekiranya anda telah bankrap, anda mestilah mengemukakan permohonan secara bertulis kepada KPI untuk memaklumkan tentang sebarang pertukaran alamat. Begitu juga, anda perlu memaklumkan kepada KPI Malaysia jika terdapat sebarang perubahan seperti pendapatan, tempat tinggal, pemilikan harta dan perkara-perkara lain yang berkaitan.

Jika sejarah kredit anda menunjukkan prestasi yang buruk, anda mungkin tidak diluluskan untuk membuat pinjaman. Oleh itu, apabila anda membuka akaun simpanan, pastikan anda mempunyai sejarah

kewangan yang baik. Simpanan dapat membantu dalam urusan untuk membayar balik pinjaman terdahulu. Laporan kredit anda boleh mempengaruhi kadar bunga yang anda bayar dan jumlah wang pemberi pinjaman bersedia tawarkan kepada anda.

Selain itu, anda perlulah melindungi maklumat peribadi, akaun atau pinjaman daripada diketahui oleh orang lain. Ini merupakan salah satu cara proaktif lain untuk mempertahankan kredit anda. Jika identiti anda dicuri, ia akan mengambil masa yang agak lama untuk menyelesaikan masalah tersebut. Anda boleh mengawasi e-mel anda daripada kecurian dengan memadam e-mel, terutamanya e-mel yang mengandungi maklumat peribadi anda termasuk penerimaan bayaran, salinan menawarkan kredit dan aplikasi, borang insurans, laporan doktor, cek dan laporan bank dan kad kredit yang sudah tamat tempoh.

Biarpun anda berpendapatan tinggi, tetapi jika anda tidak bijak berbelanja, anda juga boleh menghadapi masalah muflis. Justeru itu, mengekalkan kredit yang baik adalah sangat penting. Kita tidak boleh menyalahkan kewujudan kad kredit menyebabkan berlaku masalah kewangan pada diri anda kerana kad kredit merupakan satu kemudahan kewangan yang baik jika digunakan dengan betul. Walaupun terdapat peningkatan dalam penggunaan kad kredit tetapi ia tidak harus dipandang negatif kerana kad kredit membantu melonjakkan ekonomi negara. Sesiapa sahaja yang berbelanja tanpa memikirkan kemampuan membayar sudah pasti akan terjebak dengan masalah hutang.



## Jimat Wang Ketika Membeli-Belah

Bagi mengurangkan kos perbelanjaan, kaedah penjimatan ketika membeli barang makanan, khususnya di pasar raya merupakan cara mudah yang boleh dilakukan.

Dalam kehidupan seharian, wang senantiasa diperlukan untuk memenuhi keperluan dan kehendak kita. Jika seseorang tidak mengetahui cara menguruskan wang dengan baik, maka individu itu akan dihantui dengan pelbagai masalah kewangan hari demi hari. Justeru, perancangan yang teliti perlu dilakukan sebelum membeli barang kegunaan harian. Bagi mengurangkan kos perbelanjaan, kaedah penjimatan ketika membeli barang makanan, khususnya di pasar raya merupakan cara mudah yang boleh dilakukan.

Sekiranya individu hendak menjimatkan perbelanjaan bulanan mereka, maka beberapa langkah penyesuaian yang mudah perlu dilakukan. Antaranya ialah memilih barang berjenama generik atau ‘store brand’ yang sedia ada di pasar raya. Kedua-dua barang berjenama dan generik menggunakan bahan yang sama, namun pembeli membayar lebih apabila membeli barang berjenama tertentu.

Ketika membeli-belah, pengguna gemar melihat dan membeli barang yang disusun di rak-rak yang teratas dan pada aras mata. Sebaliknya ada pengguna yang langsung tidak mengendahkan barang yang disusun

di rak-rak di bahagian bawah. Walhal, barang-barang yang disusun di rak di bawah merupakan barang yang berharga rendah.

Pada masa yang sama, bagi mengelakkan perbelanjaan tambahan, pengguna hendaklah makan sebelum membeli-belah di pasar raya. Ini bukan sahaja dapat menghindari mereka daripada berbelanja di restoran-restoran makanan segera, malah keinginan pengguna untuk membeli bahan makanan yang berlebihan juga akan berkurangan kerana tidak berasa lapar.

Sebagai pengguna yang rasional, penyediaan senarai barang yang hendak dibeli akan membantu ketika membeli barang-harian. Hanya barang-barang yang disenaraikan atau yang diperlukan untuk memasak sesuatu hidangan sahaja yang akan dibeli. Pembelian barang-barang secara naluri juga dapat dielak. Cara ini dapat menjimatkan masa dan juga mengelakkan tabiat boros berbelanja.

Selain itu, pengguna juga digalakkan membeli-belah secara bersendirian. Ini kerana, membeli-belah



**Sebagai pengguna yang rasional, penyediaan senarai barang yang hendak dibeli akan membantu ketika membeli barang harian.**

bersama-sama keluarga dan anak-anak boleh menyebabkan seseorang berbelanja lebih daripada yang mereka inginkan. Selain itu, ia juga boleh mendorong mereka membeli barang-barang yang tidak sepatutnya serta berkemungkinan membeli barang yang tidak tercatat dalam senarai yang telah dibuat.

Seandainya pengguna ingin membeli-belah, bawalah

sejumlah wang yang kecil seperti RM50 atau RM100 mengikut pelan bajet bagi bulan tertentu. Ia boleh menghindari seseorang daripada berbelanja secara berlebihan.

Di setiap pasar raya sememangnya terdapat barang tertentu yang disusun berhampiran kaunter pembayaran yang bermotif untuk menarik minat pelanggan sebelum membuat bayaran. Barang ini berharga agak tinggi. Pengguna juga diingatkan supaya menghindarkan diri daripada membeli pada saat terakhir di kaunter-kaunter pembayaran bagi mengelakkan kos tambahan dalam perbelanjaan.

Di samping itu, anda juga boleh membuat pembayaran menggunakan kad kredit. Namun anda perlu mempunyai pengurusan kad kredit yang baik bagi memastikan anda tidak berhadapan dengan masalah sekiranya gagal melunaskan bayaran kad kredit mengikut tempoh yang ditetapkan. Jika anda tidak mempunyai disiplin yang baik apabila menggunakan kad kredit, digalakkan supaya anda berbelanja menggunakan wang tunai sahaja.

Walaupun terdapat pelbagai cara untuk berjimat ketika membeli-belah, namun pilihan terletak di tangan anda. Jadilah pembeli yang bijak dan berbelanjalah mengikut bajet yang telah ditetapkan.

*... dari muka 2*

Golongan yang berada di bawah paras pendapatan yang ditetapkan hendaklah diberikan bantuan-bantuan yang lengkap, iaitu bukan sahaja makanan tetapi juga kemudahan pendidikan, kesihatan, pengangkutan awam dan bayaran kebajikan. Oleh itu, apabila subsidi ditarik balik, **kebajikan golongan miskin akan terus terpelihara**.

Dalam pasaran kini, terdapat terlalu banyak amalan yang tidak mencerminkan harga yang sebenar melalui amalan monopoli, oligopoli dan pakatan penjual (*market collusion*). Golongan-golongan ini boleh memanipulasikan harga yang boleh memudaratkan kepentingan pengguna. **Undang-undang persaingan** yang kuat perlu dilaksanakan untuk memastikan pasaran adalah benar-benar terbuka untuk menggalakkan persaingan yang sihat di antara penjual-penjual. Sekiranya berlaku persaingan yang sihat di pasaran, maka

pengunalah yang akan mendapat manfaat melalui **harga yang rendah dan kualiti yang tinggi**.

Kerajaan harus memberikan penekanan kepada **pendidikan pengguna**. Berdasarkan **maklum balas** daripada pengguna, khususnya di kawasan luar bandar, mereka kurang memahami tentang pasaran ekonomi. Mereka percaya kerajaan dapat menetapkan atau sekurang-kurangnya mempengaruhi penetapan harga. Namun apabila kerajaan menaikkan harga barang, maka mereka akan menyalahkan kerajaan.

Oleh itu, pendidikan pengguna yang menyeluruh perlu diwujudkan oleh kerajaan bagi membantu pengguna untuk memahami pasaran, hak dan tanggungjawab mereka sebagai pengguna. Selain itu, pengguna juga perlu dididik supaya menjadi pengguna yang pasif dalam menangani keadaan ini. Dengan mengamalkan **penggunaan berhemat** dan **pengurusan kewangan** yang bijak, mereka dapat mengawal keadaan mereka dengan lebih teratur.

# Petua Penjimatatan Petrol

**Anda boleh mendapat tambahan penggunaan petroleum bagi kenderaan anda jika tahu caranya.**



Anda boleh mendapat tambahan penggunaan petroleum bagi kenderaan anda jika tahu caranya. Berikut adalah beberapa panduan mudah dan berguna untuk menjimatkan penggunaan petrol. Ini bukan sahaja dapat mengurangkan perbelanjaan, tetapi juga melindungi alam sekitar.

## Pemanasan enjin

1. Elakkan membuat pemanasan enjin secara berterusan. Pemanasan selama 30 hingga 45 saat sudah memadai. Sebenarnya anda boleh terus memandu sebaik sahaja menghidupkan enjin kerana teknologi enjin pada masa ini membolehkan anda berbuat sedemikian.
2. Jangan menghidupkan dan menghentikan enjin sesuka hati. Menghidupkan enjin dalam tempoh seminit menggunakan jumlah bahan api yang sama ketika memulakan enjin.
3. Elakkan daripada menekan-tekan enjin berlebih-lebihan, terutamanya sebelum mematikan enjin. Ini akan membazirkan bahan api serta menyebabkan minyak mengalir keluar daripada dinding silinder, dan seterusnya menyebabkan kehilangan tekanan minyak.

4. Jangan terus memecut kereta dengan laju. Tambah tahap kelajuan dengan perlahan-lahan apabila mula memandu. Jangan menekan pedal lebih daripada  $\frac{1}{4}$  kadar maksimum pedal. Ini membolehkan karburator berfungsi pada kecekapan yang sempurna.

## Cara membeli bahan api yang jimat

1. Isi bahan api ketika suhu sejuk – Sebaik-baiknya pada waktu awal pagi atau lewat petang. Dalam keadaan suhu seperti ini, bahan api berada dalam keadaan lebih tumpat. Harus diingat – pam minyak menyukat isi padu bahan api dan bukannya ketumpatan bahan api tersebut. Anda dikenakan bayaran berdasarkan sukatan isi padu.
2. Gunakan gred minyak pelincir yang dicadangkan. Dengan menggunakan minyak pelincir yang dicadangkan oleh pengeluar kenderaan, ia boleh memperbaiki kecekapan bahan api daripada 1 peratus hingga 2 peratus. Minyak pelincir yang berkualiti boleh membantu enjin beroperasi dengan lebih cekap.
3. Elakkan daripada mengisi tangki minyak sehingga penuh. Isian yang berlebihan boleh mengakibatkan minyak berkocak dan terkeluar daripada tangki.

**Anda perlu memastikan tekanan angin tayar pada tahap yang disyorkan.**



CarAdvice

### **Memandu secara ekonomi**

1. Pandu pada kelajuan yang munasabah dan memandu dengan lancar. 10 peratus peningkatan dalam kelajuan menyebabkan 21 peratus heretan akibat rintangan angin dan meningkatkan jumlah penggunaan minyak.
2. Elakkan daripada mengekor kenderaan di hadapan, terutamanya jika pemandu kenderaan di hadapan tidak dapat diduga cara pemanduanya. Ini bukan sahaja tidak selamat, malah boleh meningkatkan penggunaan petrol kerana kekerapan memandu dengan perlahan dan laju.
3. Memandu laju dengan menggunakan gear yang rendah akan menyebabkan penggunaan minyak sehingga 45 peratus. Oleh itu, tukarlah gear mengikut tahap kelajuan yang sepatutnya.
4. Tutup cermin tingkap ketika kenderaan bergerak laju di lebuh raya. Tingkap yang terbuka menyebabkan heretan angin, dan seterusnya menambah penggunaan minyak sehingga 10 peratus.
5. Berfikir sejenak sebelum anda menghampiri bukit. Jika anda ingin memecut, lakukan sebelum menaiki bukit dan bukannya ketika berada di atas bukit.

### **Pemeriksaan rapi**

1. Penapis udara yang kotor akan menghalang pergerakan udara ke dalam enjin. Ini boleh mengganggu prestasi serta keadaan ekonomi enjin. Anda perlu menukar penapis udara bagi setiap 10,000 batu.
2. Anda perlu memastikan tekanan angin tayar pada tahap yang disyorkan. Ini kerana tayar yang kembang hanya pada 1psi sahaja boleh mengurangkan kecekapan bahan api kepada 3 peratus. Tayar yang kempis atau kembang juga mempengaruhi penggunaan petrol.
3. Keluarkan barang yang mempunyai berat berlebihan atau yang tidak diperlukan dari dalam but atau tempat duduk belakang kenderaan. Bagi setiap 45 kilogram yang dibawa, kecekapan bahan api boleh turun kepada 1 peratus hingga 2 peratus.
4. Suspensi dan casis – jika jajaran kenderaan tidak betul, roda dan gandar akan bengkok, hentakan dan pegas akan pecah. Ini akan menyebabkan heretan kepada enjin. Dengan ini, penggunaan bahan api akan meningkat.
5. Paras minyak – pastikan kereta anda diservis dengan baik dan selalu memeriksa paras minyak. Enjin yang diperiksa dengan baik boleh memberi kecekapan bahan api sehingga 4%. Oleh itu, tukar minyak pelincir berdasarkan batuan yang ditetapkan dan servis kenderaan mengikut tempoh masa yang dicadangkan pengeluar kenderaan.



# Pelaburan

Risiko pelaburan adalah lebih tinggi daripada simpanan tetapi pada masa yang sama, anda mempunyai potensi untuk mendapat pulangan yang lebih tinggi.

## Simpanan dan pelaburan

Selain daripada simpanan, satu cara lagi yang boleh membantu anda untuk meningkatkan jumlah nilai wang anda ialah menerusi pelaburan. Dalam simpanan, anda akan mendapat semula simpanan anda, bercampur faedah. Tetapi dalam pelaburan, anda mungkin tidak mendapat semula jumlah yang dilaburkan atau anda mungkin mendapat lebih daripada jumlah awal pelaburan. Pelaburan mempunyai risiko yang lebih tinggi daripada simpanan, tetapi pada masa yang sama, anda mempunyai potensi untuk mendapat pulangan yang lebih tinggi.

## Merancang pelaburan anda

### 1. Mengetahui tujuan pelaburan anda

- Sebelum anda melabur, anda perlu tahu tujuan pelaburan anda. Tujuan / matlamat anda mungkin ialah untuk:
  - Membeli kereta
  - Membeli rumah
  - Menghantar anak-anak anda untuk pengajian tinggi
  - Pergi bercuti
  - Merancang persaraan yang selesa untuk masa depan

### 2. Tahu isu utama yang perlu diambil kira apabila melabur

- jumlah wang yang perlu dilaburkan
- tempoh pelaburan anda
- memahami risiko yang terbabit dan tahu tahap kerugian yang anda boleh tanggung

- pulangan yang anda harapkan daripada pelaburan anda
- pengorbanan yang anda sanggup lakukan
- memahami produk yang anda hendak labur
- merancang pelaburan yang sesuai dengan portfolio keseluruhan anda
- membandingkan pulangan bagi pelaburan lain yang sama
- memantau prestasi pelaburan anda secara berterusan berbanding dengan keperluan anda yang berubah-ubah
- mempunyai fleksibiliti untuk mencairkan pelaburan yang berkenaan ketika anda terdesak

### 3. Tahu strategi dan konsep melabur

- **Pempelbagaian**
  - jenis pelaburan yang berbeza terdedah kepada tahap risiko yang berbeza dan dengan pempelbagaian, kerugian dalam sesetengah pelaburan boleh diimbangi oleh perolehan pelaburan lain
  - pempelbagaian dapat meminimumkan risiko dan melindungi anda daripada volatiliti dalam sesuatu kelas aset atau industri
- **Nilai masa wang**
  - lebih awal anda melabur, lebih besar pulangan atas nilai wang anda
  - ini disebabkan oleh prinsip faedah kompaun di mana anda memperoleh faedah atas pelaburan asal anda dan atas faedah yang telah anda peroleh daripada pelaburan anda

## **Terdapat banyak pihak yang menawarkan nasihat kewangan seperti bank, remisier, perancang kewangan atau ejen insurans, bergantung kepada jenis instrument pelaburan yang terlibat.**

- **Impak inflasi dan cukai**
  - inflasi menyusutkan wang nilai; wang yang anda punyai pada hari ini berkemungkinan tidak lagi mempunyai nilai yang akan membolehkan anda membeli jumlah barang yang sama pada masa hadapan
  - walaupun anda memperoleh pulangan daripada pelaburan, nilai sebenar pelaburan anda mungkin berkurangan disebabkan oleh kesan inflasi
  - matlamat pelaburan adalah untuk menambah wang anda melebihi kadar inflasi
  - cukai juga akan mengurangkan pulangan pelaburan melainkan pelaburan anda mendapat pengecualian cukai
- **Hubungan risiko dengan pulangan**
  - pelaburan yang “lebih selamat” (seperti simpanan bon) bermaksud bahawa pelaburan asal anda kekal tetapi kadar pulangannya mungkin lebih rendah
  - pelaburan yang menjanjikan pulangan yang lebih tinggi (seperti dana amanah saham ekuiti atau saham) juga mempunyai risiko yang lebih tinggi

#### **4. Tahu pelaburan mana yang sesuai untuk anda**

- sebelum anda memilih sebarang produk pelaburan, adalah penting bagi anda memahami pelaburan tersebut terlebih dahulu
- setiap aset adalah unik dan mempunyai profil risiko pulangan yang berbeza

### **Mendapatkan nasihat kewangan**

Terdapat banyak pihak yang menawarkan nasihat kewangan seperti bank, remisier, perancang kewangan atau ejen insurans, bergantung kepada jenis instrumen pelaburan yang terlibat. Walau bagaimanapun, pilih penasihat kewangan secara berhati-hati jika anda memerlukannya. Pastikan mereka berkelayakan dan berpengalaman. Tanyakan soalan dan pastikan anda faham isu dan prosedur yang terlibat. Dapatkan pandangan pihak kedua jika anda masih ragu.

### **Sumber Maklumat**

Maklumat mengenai pelaburan boleh diperoleh daripada:

- Laporan tahunan yang diterbitkan oleh syarikat
- Surat khabar, jurnal dan majalah
- Internet
- Kursus
- Seminar

### **Sebelum membuat sebarang pelaburan**

- Memahami pelaburan dan risiko yang terlibat
- Jangan terburu-buru ketika membuat keputusan. Berhati-hati terhadap taktik penjualan agresif yang memaksa anda membuat keputusan dan bertindak segera
- Simpan semua rekod transaksi yang dilakukan
- Berhati-hati dengan skim yang menjanjikan keuntungan cepat pada tahap risiko yang minimum atau tanpa risiko

*Sumber: Bank Negara Malaysia*

#### **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)

#### **Agensi 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)**