



Inisiatif Kerajaan Bantu
Pemilikan Rumah



Salah Faham Dalam
Pengurusan Kewangan



Tanggungjawab Sebagai
Seorang Penjamin

Skim Perlindungan Nasional **B40**



mySalam
Perlindungan B40

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Skim Perlindungan Nasional B40 (*mySALAM*)

Skim Perlindungan Nasional B40 atau *mySalam* ialah skim perlindungan kesihatan takaful percuma yang diperkenalkan oleh kerajaan untuk membantu golongan B40 yang menghadapi penyakit kritikal. Seramai 3.7 juta individu berumur antara 18 tahun hingga 55 tahun serta pasangan mereka, yang merupakan penerima skim Bantuan Sara Hidup Rakyat (BSH), adalah dilindungi di bawah skim *mySalam* secara automatik. Melalui dana permulaan sebanyak RM2 bilion, skim ini akan menawarkan perlindungan kesihatan selama lima tahun untuk kumpulan sasaran.

Perlindungan di bawah skim itu bermula pada 1 Januari 2019, manakala pendaftaran dan perkhidmatan sokongan pelanggan akan beroperasi mulai 1 Mac 2019.

Pendaftaran skim ini dilakukan secara elektronik melalui internet tanpa penggunaan kertas dan tiada pemeriksaan perubatan diperlukan untuk pengesahan kelayakan. Semua penerima yang layak di bawah skim ini akan dimaklumkan melalui sistem pesanan ringkas (SMS).

Sebagai permulaan, skim ini akan ditawarkan melalui Great Eastern Takaful Berhad, pengendali takaful yang didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Apakah Kelebihan *mySalam*?

- Jika anda disahkan menghidap salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang tersenarai, seperti sakit jantung, kanser, alzheimer dan sebagainya, anda akan menerima bayaran sebanyak RM8,000 sekali dalam tempoh lima tahun tersebut.
- Jika anda menerima rawatan di hospital kerajaan, anda juga akan menerima bayaran sebanyak RM50 sehari (maksimum tuntutan 14 hari setahun bersamaan dengan nilai RM700 setahun).



**“Ia bagi meringankan b
pendapatan sepanjang m**

Ia bagi meringankan beban kumpulan sasaran disebabkan oleh kehilangan pendapatan sepanjang menerima rawatan di mana-mana hospital kerajaan.

Bagaimanakah Cara untuk Membuat Tuntutan?

- Penerima *mySalam* boleh melakukan tuntutan mereka menerusi portal *mySalam* dengan menyediakan dokumen-dokumen berkaitan yang telah diimbis.
- Sebagai alternatif, tuntutan juga boleh difailkan secara langsung di lokasi yang akan diumumkan tidak lama lagi.
- Semua tuntutan yang dibuat hendaklah dikemukakan bersama-sama dokumen berkaitan dan disahkan oleh doktor dari hospital kerajaan.



...kumpulan sasaran disebabkan oleh kehilangan
...menerima rawatan di mana-mana hospital kerajaan.”

Bagaimanakah Cara untuk Menerima Tuntutan?

- Pengendali takaful yang mengambil bahagian akan memproses bayaran untuk tuntutan yang berjaya dengan mengkreditkan wang terus ke akaun penerima, seperti yang didaftarkan di bawah skim BSH.

Bolehkah tuntutan dibuat jika disahkan menghidap penyakit kritikal dan mendapat rawatan di pusat perubatan swasta?

- Penerima *mySalam* boleh menyerahkan tuntutan mereka setelah mendapat pengesahan menghidap salah satu daripada 36 penyakit kritikal atau apabila mendapatkan rawatan di mana-mana hospital kerajaan.
- Bagi penerima yang telah mendapat rawatan dan mengenal pasti penyakit daripada kemudahan perubatan swasta tetapi menerima rawatan di sebuah hospital kerajaan juga layak membuat tuntutan.
- Setakat ini, *mySalam* tidak ditawarkan kepada pesakit-pesakit yang menerima rawatan sepenuhnya di pusat perubatan swasta.

Sidang Redaksi

Penasihat

Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Mandeep Singh
Shabana Naseer Ahmad

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan secara berkala sebanyak enam edisi mulai tahun 2019. 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. 24, Jalan SS1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7873 0636
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. 24, 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:

فرجیتکن اساس جاي (مليسيا) سنديرين برجد
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.



Senarai 36 Penyakit Kritikal yang Menerima Bantuan *mySalam*

1. Penyakit Alzheimer / Demensia Teruk
2. Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari
3. Meningitis Bakteria - Mengakibatkan Ketidakupayaan Kekal untuk Melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
4. Tumor Otak Benign- Keterukan Tertentu
5. Buta- Kekal dan Tidak Boleh Pulih
6. Pembedahan Otak
7. Kanser- Keterukan Tertentu dan Tidak Melindungi Kanser Tahap Awal
8. Kardiomiopati- Keterukan Tertentu
9. Anemia Aplastik Kronik - Mengakibatkan Kegagalan Kekal Sumsum Tulang
10. Koma - Mengakibatkan Defisit Neurologi Kekal dengan Simptom Klinikal yang Berterusan
11. Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
12. Pekak- Kekal dan Tidak Boleh Pulih
13. Ensefalitis- Mengakibatkan Ketidakupayaan Kekal untuk Melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
14. Kegagalan Hati Tahap Akhir
15. Penyakit Paru-Paru Tahap Akhir
16. AIDS Dengan Gejala Penuh
17. Hepatitis Viral Fulminan
18. Serangan Jantung- Keterukan Tertentu
19. Pembedahan Injap Jantung
20. Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah
21. Kegagalan Buah Pinggang- Memerlukan Dialisis atau Transplan Buah Pinggang
22. Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
23. Hilang Keupayaan Bertutur
24. Trauma Kepala Major (Teruk) - Mengakibatkan Ketidakupayaan Kekal untuk Melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
25. Transplan Organ Utama / Sumsum Tulang
26. Penyakit Neuron Motor- Defisit neurologi Kekal dengan Simptom Klinikal Berterusan
27. Sklerosis Multipel
28. Distrofi Otot
29. Kelumpuhan Anggota
30. Penyakit Parkinson - Mengakibatkan Ketidakupayaan Kekal untuk Melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
31. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer - Keterukan Tertentu
32. Penyakit Arteri Koronari Serius
33. Strok / Angin Ahmar - Mengakibatkan Defisit Neurologi Kekal dengan Simptom-Simptom Klinikal Berterusan
34. Pembedahan Aorta
35. Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
36. Kelecuran Tahap Ketiga- Keterukan Tertentu

* untuk maklumat lanjut, sila e-mel info@mysalam.com.my atau hubungi *mySalam* di **1-300-888-938**.

Sumber: www.mysalam.com.my



Inisiatif Kerajaan Bantu Pemilikan Rumah

Berdasarkan landskap hartanah di Malaysia pada hari ini, bilangan unit rumah tidak terjual dilaporkan semakin meningkat dari semasa ke semasa. Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh Pusat Maklumat Harta Tanah (NAPIC) pada tahun 2018, jumlah keseluruhan unit kediaman yang sudah siap tetapi tidak terjual kini mencecah nilai sebanyak RM19.86 bilion.

Pada tahun 2018, unit kediaman tidak terjual yang direkodkan berjumlah 32,313 unit. Pada tempoh yang sama tahun 2017 pula, unit kediaman tidak terjual mencatatkan jumlah 24,738 unit. Ini bermakna unit kediaman tidak terjual meningkat sebanyak 30.6%.

Jika dilihat pada situasi pasaran hartanah ini, faktor yang menjadi penyumbang peratusan pemilikan rumah masih berada pada tahap rendah kerana harga rumah itu sendiri adalah jauh di luar kemampuan.

Bagi menyelesaikan kemelut tersebut, kerajaan telah menyediakan beberapa inisiatif bagi mengatasi masalah pemilikan rumah. Antara inisiatif tersebut ialah:

1. Pengecualian Cukai Jualan dan Perkhidmatan

Kerajaan telah mengumumkan bahawa perkhidmatan pembinaan dan kos bahan binaan akan dikecualikan daripada Cukai Jualan dan Perkhidmatan (SST). Sebelum ini di bawah Cukai Barang dan Perkhidmatan (GST), sektor pembinaan dikenakan cukai sebanyak 6% termasuk sewaan dan bil utiliti dalam sektor komersial dan industri.

Dianggarkan harga rumah akan mengalami penurunan antara 5% hingga 10% selepas bahan binaan asas dikecualikan daripada SST.

2. Kadar Baharu Cukai Keuntungan Harta Tanah (CKHT)

Dalam pembentangan Belanjawan 2019, kerajaan telah memperkemas CKHT ke atas keuntungan daripada penjualan harta tanah dan saham dalam syarikat hartanah dalam tahun ke-6 dan seterusnya:

- Syarikat, individu bukan warganegara dan bukan pemastautin tetap - kadar CKHT dinaikkan daripada 5% ke 10%.
- Individu warganegara dan penduduk tetap - kadar CKHT dinaikkan daripada 0% ke 5%.
- CKHT dikecualikan untuk harga hartanah, rumah kos rendah, rumah kos sederhana dan rumah mampu milik di bawah RM200,000.

Secara asasnya, CKHT ini dikenakan ke atas untung bersih yang diperolehi daripada hasil penjualan sesuatu hartanah. Sekiranya hartanah tersebut dijual lebih rendah daripada harga asal, maka CKHT tidak akan dikenakan.

Kadar baharu CKHT yang diumumkan oleh kerajaan dijangka dapat menggalakkan penjualan unit hartanah “masih dalam pembinaan” daripada pihak pemaju.

3. Pengecualian Duti Setem Ringankan Beban Pembeli Rumah Pertama

Dalam pembentangan Belanjawan 2019, kerajaan telah bersetuju untuk memberi pengecualian duti setem 100% bagi surat cara pindah milik harta dan surat cara perjanjian pinjaman bagi pembelian rumah pertama.

Untuk pembelian rumah pertama, rumah yang berharga sehingga RM300,000 akan mendapat pengecualian penuh bagi duti setem surat cara pindah milik dan perjanjian pinjaman. Manakala rumah yang berharga melebihi RM300,000 hingga RM500,000 pula akan mendapat pengecualian duti setem bagi RM300,000 pertama rumah tersebut.

Untuk rumah yang berharga di antara RM300,001 hingga RM1 juta yang dibeli daripada pemaju perumahan pula, akan mendapat pengecualian duti setem surat cara pindah milik dengan tempoh jual beli itu dilaksanakan dari 1 Januari hingga 30 Jun 2019.

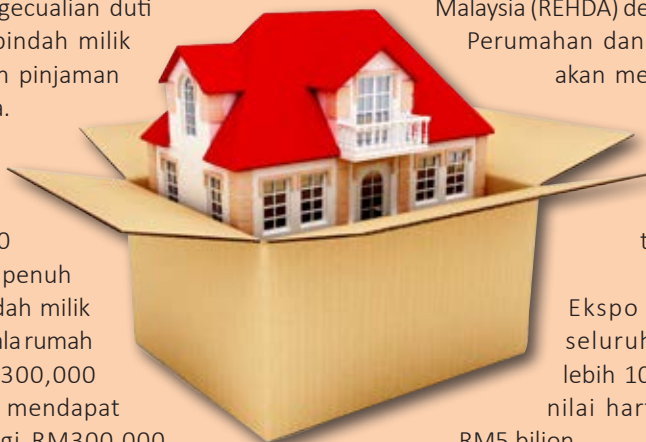
4. Kempen Pemilikan Rumah (HOC) Bermula Januari Hingga Jun 2019

Persatuan Pemaju Hartanah dan Perumahan Malaysia (REHDA) dengan kerjasama Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan (KPKT) akan menganjurkan ekspo hartanah secara besar-besaran dalam tempoh enam bulan bagi menjual lebih 22,000 unit rumah yang tidak terjual.

Ekspo yang akan dijalankan di seluruh negara ini akan disertai lebih 100 pemaju dengan anggaran nilai hartanah keseluruhan sekitar RM5 bilion.

Pihak pemaju telah bersetuju untuk memberi diskaun sekurang-kurangnya 10% semasa tempoh ekspo hartanah ini berlangsung.

Sumber: www.kapital.my



“Secara asasnya, CKHT ini dikenakan ke atas untung bersih yang diperolehi daripada hasil penjualan sesuatu hartanah. Sekiranya hartanah tersebut dijual lebih rendah daripada harga asal, maka CKHT tidak akan dikenakan.”

Pampasan Kematian Melalui Insurans / Takaful

Ramai yang mengetahui bahawa sebagai ketua keluarga, anda digalakkan mengambil pampasan kematian di bawah insurans hayat / takaful keluarga bagi memastikan waris anda dilindungi dari segi kewangan, jika terjadi sesuatu terhadap diri anda.

Selain daripada menanggung perbelanjaan waris yang ditinggalkan, pampasan kematian juga boleh digunakan untuk tujuan lain. Berikut adalah antara fungsi lain pampasan kematian insurans / takaful.

1 - Insurans / Takaful Gadai Janji Untuk Hutang Rumah



Jika anda membeli rumah dengan menggunakan pinjaman atau pembiayaan daripada pihak bank, anda digalakkan membeli perlindungan insurans / takaful gadai janji, sama ada *Mortgage Level Term*

Takaful (MLTT) / *Mortgage Level Term Assurance* (MLTA) atau *Mortgage Reducing Term Takaful* (MRTT) / *Mortgage Reducing Term Assurance* (MRTA).

Polisi-polisi ini boleh digunakan sebagai pelindung terhadap pinjaman perumahan anda. Sebagai contoh, apabila berlaku tuntutan dalam kes kematian, polisi MLTT akan membayar keseluruhan pampasan kepada waris dan waris adalah bertanggungjawab untuk menyelesaikan baki pinjaman kepada bank.

2 - Insurans / Takaful Pinjaman Pembelian Kereta

Ramai yang tidak tahu bahawa pinjaman pembelian kereta mereka tidak mempunyai perlindungan insurans / takaful. Walaupun sesetengah bank ada menawarkan perlindungan insurans / takaful untuk pinjaman atau pembiayaan tersebut, namun tidak secara menyeluruh.



Manfaat pampasan kematian juga boleh digunakan untuk menyelesaikan hutang tertunggak kereta anda. Ini bagi memastikan waris anda tidak terbeban kerana perlu menyelesaikan baki pinjaman kenderaan anda.

3 - Dana Pendidikan Anak-Anak

Kebanyakan individu menyediakan simpanan dana pendidikan anak-anak melalui pelaburan unit amanah.

Sebagai contoh, melabur RM300 sebulan dalam unit amanah bagi tempoh 10 tahun untuk mendapatkan RM60,000. Namun, pelaburan tersebut akan terganggu apabila ibu atau ayah tersebut meninggal.



Kesannya, dana pendidikan yang dirancang terhenti dan matlamat tersebut tidak tercapai.

Dengan memasukkan jumlah yang sama iaitu RM60,000 dalam manfaat kematian, anda juga sudah menyediakan satu dana pendidikan jika berlaku kematian.

4 - Hadiah



Apabila menyebut tentang pampasan kematian, ramai yang hanya tertumpu kepada pasangan dan anak-anak.

Namun, ramai yang terlupa bahawa pampasan kematian tersebut boleh diberikan kepada ibu bapa walaupun sudah tidak menanggung mereka.

Selain itu, anda juga boleh berikan pampasan kematian kepada institusi lain seperti masjid, rumah anak yatim dan lain-lain lagi sebagai hadiah atau derma.

5 - Pelengkap Faraid

Sistem pengurusan harta utama dalam Islam adalah sistem faraid.

Manfaat kematian atau hibah boleh digunakan sebagai pelengkap kepada sistem faraid tersebut.

Contohnya, individu yang mendapat bahagian yang rendah seperti isteri boleh diberikan hibah yang lebih kepadanya. Tujuannya supaya isteri dapat menjalankan tugas menjaga anak-anak dengan baik dan sempurna.



Sumber: www.duitkertas.com

Salah Faham Dalam Pengurusan Kewangan



Ramai yang mempunyai tanggapan salah tentang pengurusan kewangan dan tidak berusaha untuk memperbetulkan tanggapan tersebut, sehingga menyebabkan kedudukan kewangan menjadi semakin lemah. Sikap sambil lewa tersebut juga boleh mengganggu kedudukan kewangan. Oleh itu, salah faham tersebut perlu diperbetulkan supaya individu dapat mengurus kewangan mereka dengan lebih baik, sekali gus dapat meningkatkan taraf kehidupan mereka.

Berikut adalah beberapa salah faham pengurusan wang yang sering berlaku:

Salah faham urus wang #1 – “Gaji tinggi, hidup selesa”

Itulah yang ditanam dalam minda masyarakat semenjak kecil. Kononnya jika berpendapatan besar, mereka dapat hidup selesa dan dapat membeli apa yang diinginkan. Hakikatnya tidak begitu.

Jumlah gaji atau pendapatan yang tinggi tidak menjamin seseorang itu bebas daripada sebarang masalah kewangan. Sudah tentu anda pernah mendengar pepatah ‘semakin besar periuk, semakin besar keraknya’.

Dalam konteks pengurusan kewangan peribadi, pepatah ini memberi gambaran tabiat kebanyakan orang yang suka menambah perbelanjaan apabila pendapatan bertambah. Pantang gaji naik sedikit, terus mengidamkan kereta yang lebih mahal.

Apabila menerima bonus, dihabiskan dengan membeli pakaian-pakaian mahal dan barang-barang bukan keperluan.

Akibatnya, walau gaji bertambah besar, namun kehidupan masih tetap sama dibelenggu masalah kewangan.

Sebenarnya, apa yang penting bukanlah gaji yang tinggi, tetapi ilmu pengurusan kewangan yang betul dan sikap yang betul terhadap wang yang dimiliki.

Apabila gaji bertambah, usahlah berasa terlalu teruja dan gelap mata.

Sepatutnya, sebahagian daripada gaji yang bertambah itu hendaklah dimasukkan ke dalam tabung simpanan, bukannya semua habis dibelanjakan.

Setiap kali berbelanja, anda perlu membezakan antara keperluan dan kehendak.

Sentiasa membuat perancangan dan belanjawan, serta mendisiplinkan diri untuk patuh pada belanjawan tersebut.
Berbelanja mengikut kemampuan sendiri.

Dengan sentiasa mengamalkan perkara-perkara ini, walau sebesar atau sekecil mana pun gaji yang diperoleh, anda akan mendapat hidup yang selesa, tenang dan bebas daripada belenggu masalah kewangan.

Salah faham urus wang #2 – “Simpan wang apabila ada wang lebih sahaja”

“Apabila mendapat gaji, bolehlah beli barang yang diinginkan. Puaskan dahulu kehendak diri. Kalau ada wang lebih, barulah simpan.”

“Penat-penat kerja, dapat gaji, mestilah berbelanja untuk kepuasan diri sendiri dahulu. Buat apa nak simpan wang.”

Masih ramai sebenarnya yang berpegang dengan kata-kata di atas.

Namun akibatnya, mereka masih gagal menyimpan.

Mana tidaknya, disebabkan menunggu wang lebih baru hendak menyimpan, memanglah susah.

Wang apabila telah dibelanjakan, memang susah untuk dicari baki apatah lagi untuk disimpan.

Untuk mengatasi masalah ini, anda perlulah menukar pandangan dan mengubah minda anda.

Simpan dahulu sebelum berbelanja. Apabila dapat gaji, simpan dahulu sebahagiannya, dan yang selebihnya barulah dibelanjakan.

Prinsip penting dalam menyimpan; sanggup berkorban kesenangan hari ini untuk kesenangan hari esok.

Contohnya, yang bergaji RM3,000 sebulan, disarankan untuk simpan terlebih dahulu dalam jumlah minimum RM300 (10% daripada gaji).

Dengan wang sebanyak RM300, ber m a c a m - macam perkara juga boleh dibeli untuk memenuhi k e h e n d a k tersebut.

Tetapi, demi membina tabung simpanan dan mengejar matlamat kewangan yang diinginkan, korbankanlah keseronokan tersebut demi masa susah atau masa hadapan.

Jika konsisten, hasil tabungan nanti akan memberikan kesenangan pada masa hadapan.

Salah faham urus wang #3 – “Gaji sikit, susah untuk menyimpan”

Ramai juga yang memberikan alasan pendapatan yang kecil menjadi penghalang untuk menyimpan secara konsisten.

Tidak dinafikan, dengan tekanan kos sara hidup yang tinggi pada masa sekarang, memang agak sukar bagi mereka yang berpendapatan kecil untuk menyimpan. Namun, kalau boleh, janganlah sentiasa jadikan perkara ini sebagai alasan untuk tidak menyimpan.

Mulakan menyimpan dengan jumlah yang kecil dahulu, pastikan konsisten setiap bulan. Ini penting untuk memupuk tabiat menabung terlebih dahulu.

Apabila pendapatan semakin bertambah, akan lebih mudah dan seronok untuk menyimpan kerana telah terdidik pada ‘waktu susah’ dulu.

Pada masa sama, disarankan juga setiap kali mendapat wang tambahan seperti bonus, lebih baik wang tersebut disimpan jika tiada apa-apa keperluan mendesak pada waktu tersebut. Ingatlah pepatah lama, “sikit-sikit, lama-lama jadi bukit”

Salah faham urus wang #4 – “Jimat cermat pada waktu gawat sahaja”

“Waktu senang, bolehlah berbelanja lebih. Waktu susah, pandai-pandailah berjimat cermat”. Anda tentu pernah mendengar luahan kata-kata seperti di atas.

Masa banyak wang, bukan main seronok lagi berbelanja. Apabila wang telah tinggal sedikit, barulah mula hendak berjimat cermat.

Hakikatnya, bukan begini yang sepatutnya diamalkan. Perbelanjaan hendaklah dikawal pada setiap masa, tidak kira pada waktu senang, dan lebih-lebih lagi pada waktu susah.

Utamakan perbelanjaan-perbelanjaan keperluan berbanding kehendak. Sentiasa patuhi belanjawan yang telah dirancang dan berbelanja mengikut kemampuan kewangan sendiri.

Kunci utamanya adalah bersederhana; jangan terlalu boros, dan jangan pula terlalu kedekut sehingga menyusahkan diri sendiri dan orang sekeliling.

Salah faham urus wang #5 – “Wang banyak-banyak, bukan boleh bawa masuk kubur”

Kata-kata di atas sering dilemparkan sebagai sindiran kepada golongan yang pandai mengurus wang. Kononnya, sia-sia sahaja mengurus wang dengan baik, mempunyai simpanan wang yang banyak kerana tidak boleh dibawa bersama-sama ke dalam kubur ketika meninggal dunia.

Ya, memang betul, wang yang banyak memang tidak boleh dibawa masuk ke kubur. Tetapi, dengan wang yang banyak, dapat membantu untuk mencapai kebahagiaan dan kesejahteraan di alam sana.

Bagaimana ini berlaku? Bukankah dengan wang yang banyak, ia akan membantu anda untuk menunaikan zakat, sedekah dan wakaf dengan lebih mudah? Sekiranya anda bijak menguruskan kewangan, sudah tentu anda tidak akan meminggirkan amalan mengeluarkan zakat.

Sebahagian wang juga boleh disedekahkan secara konsisten kepada mereka yang memerlukan.

Apabila meninggal dunia, bukan sahaja boleh diwasiatkan harta kepada waris, malah boleh diwakafkan juga.

Penutup

Demikian beberapa salah faham urus wang yang masih membelenggu minda kebanyakan orang. Oleh itu, salah faham tersebut perlu diperbetulkan ke arah pengurusan kewangan yang lebih baik.

Sumber: www.majalahlabur.com



Tanggungjawab Sebagai Seorang Penjamin

Menjadi penjamin untuk seseorang merupakan satu tanggungjawab yang besar dan boleh membawa kesan yang serius. Oleh itu, anda perlu memahami apa yang anda jamin dan kesan daripada menandatangani perjanjian pinjaman itu.

Peranan anda sebagai penjamin penting kerana ia membolehkan seseorang itu mendapatkan pinjaman yang diperlukan untuk sesuatu tujuan. Malangnya, jika berlaku sesuatu terhadap pinjaman tersebut, seperti tidak membayar pinjaman, anda sebagai penjamin terpaksa menyelesaikan masalah pinjaman tersebut. Ini akan meletakkan situasi kewangan anda dalam bahaya.

Apakah yang dimaksudkan dengan penjamin?

Penjamin adalah seorang yang bersetuju untuk bertanggungjawab bagi pembayaran hutang peminjam jika peminjam tersebut melanggar perjanjian untuk membayar balik wang yang dipinjamkan kepada mereka (ini disebut 'lalai'). Anda menjadi penjamin apabila anda menandatangani perjanjian bertulis dan terikat secara sah dari sudut undang-undang. Perjanjian ini digelar 'Jaminan'.

Apabila anda menandatangani 'Jaminan', anda (sebagai penjamin) bersetuju untuk bertanggungjawab untuk membayar hutang orang lain (peminjam), jika peminjam ingkar membayar hutang. Ini bermakna jika peminjam tidak membuat bayaran pinjaman, atau melanggar mana-mana terma dan syarat perjanjian pinjaman, penjamin perlu menjelaskan tunggakan yang belum dijelaskan.

Kelayakan seorang penjamin:

- Mesti berumur 18 tahun ke atas;
- Bukan dalam status bankrap;
- Mesti berfikiran waras dan mempunyai keupayaan mental untuk memahami dokumen jaminan dan tanggungjawab serta kewajipan seseorang penjamin; dan
- Mesti menjadi penjamin secara sukarela tanpa sebarang paksaan.

Walau bagaimanapun, keputusan muktamad sama ada menerima anda sebagai penjamin atau tidak terletak pada budi bicara institusi kewangan.

Kenapa peminjam memerlukan penjamin?

Salah satu sebab peminjam memerlukan penjamin kerana institusi kewangan (pemberi pinjaman) tidak bersedia untuk mengambil risiko untuk meminjamkan wang kepada peminjam tersebut. Antara sebabnya ialah:

- Peminjam masih muda dan masih belum mempunyai apa-apa rekod kredit;
- Peminjam telah gagal membayar pinjaman pada masa lalu.

Saya fikirkan ini adalah satu formaliti untuk menjadi penjamin. Adakah maksudnya saya (penjamin) bertanggungjawab sepenuhnya terhadap hutang itu?

Anda bertanggungjawab terhadap keseluruhan pinjaman yang anda jamin jika peminjam gagal memenuhi syarat pinjaman. Jaminan adalah bukan sekadar formaliti untuk membantu rakan atau saudara mendapatkan pinjaman. Menjadi penjamin adalah tanggungjawab yang besar. Ini bermakna anda bersedia untuk melunaskan seluruh hutang jika peminjam gagal membayar balik, walaupun hanya terdapat satu sahaja bayaran yang gagal dilunaskan.



Anak saya tidak akan gagal membayar pinjaman. Dalam keluarga kami, kami memenuhi obligasi kami. Kenapa saya perlu bimbang?

Ramai orang percaya bahawa rakan atau saudara, yang mereka menjadi penjamin, tidak akan melakukan apa-apa untuk melanggar terma dan syarat yang ditetapkan oleh pemberi pinjaman. Malangnya, rakan atau saudara anda mungkin secara tiba-tiba tidak dapat membayar balik pinjaman mereka kerana diberhentikan kerja, menghidap penyakit atau atas apa sahaja alasan lain.



Sekiranya saya menandatangani jaminan ini, apakah yang boleh saya lakukan untuk melindungi diri saya?

Sebaik sahaja anda menandatangani sesuatu jaminan, anda akan bertanggungjawab terhadap pinjaman tersebut sekiranya pihak peminjam gagal membayar pinjamannya. Anda boleh mengambil langkah berjaga-jaga seperti kerap berkomunikasi dengan peminjam untuk mengetahui kedudukan kewangan, serta status pinjaman dan pembayaran balik pinjaman tersebut.

Adakah saya akan dilepaskan daripada kewajipan saya sebagai penjamin selepas kematian peminjam?

Dengan menandatangani jaminan, anda bersetuju bahawa anda akan membayar pinjaman sekiranya peminjam gagal membayar pinjamannya. Tanpa mengambil kira sama ada peminjam tidak membayar kerana terlupa, menganggur, ketidakupayaan kerana penyakit, atau kematian, pihak institusi kewangan berhak untuk memulakan proses memungut baki pinjaman daripada penjamin.

Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)

Tanpa Cagaran | Mudah | 2 Hari Maklum Balas

Layari imsme.com.my

Carian bagi mendapatkan pembiayaan/ pinjaman PKS untuk keperluan perniagaan anda kini lebih mudah dengan imSME. Anda kini boleh mendapatkan padanan pembiayaan terbaik serta memohon dengan mudah melalui imSME tanpa pergi ke beberapa buah bank. Dalam tempoh 2 hari, pembiayaan pilihan akan menghubungi anda. Ianya semudah itu!

Platform rujukan pembiayaan/pinjaman atas talian yang pertama di Malaysia

Rakan Niaga Kami

Lebih daripada 20 institusi kewangan dan agensi yang mempunyai lebih daripada 2600 cawangan

* Hanya untuk syarikat-syarikat milikan warganegara Malaysia

Penasihat Kewangan

Kaunseling kewangan dan pepadanan perniagaan daripada pakar-pakar industri



**MEMPERKASAKAN
PKS
MALAYSIA**

Hubungi Kami | +603-7880 0088 | imsme@cgc.com.my |  CGCmy  [cgcmalaysia](https://www.instagram.com/cgcmalaysia)