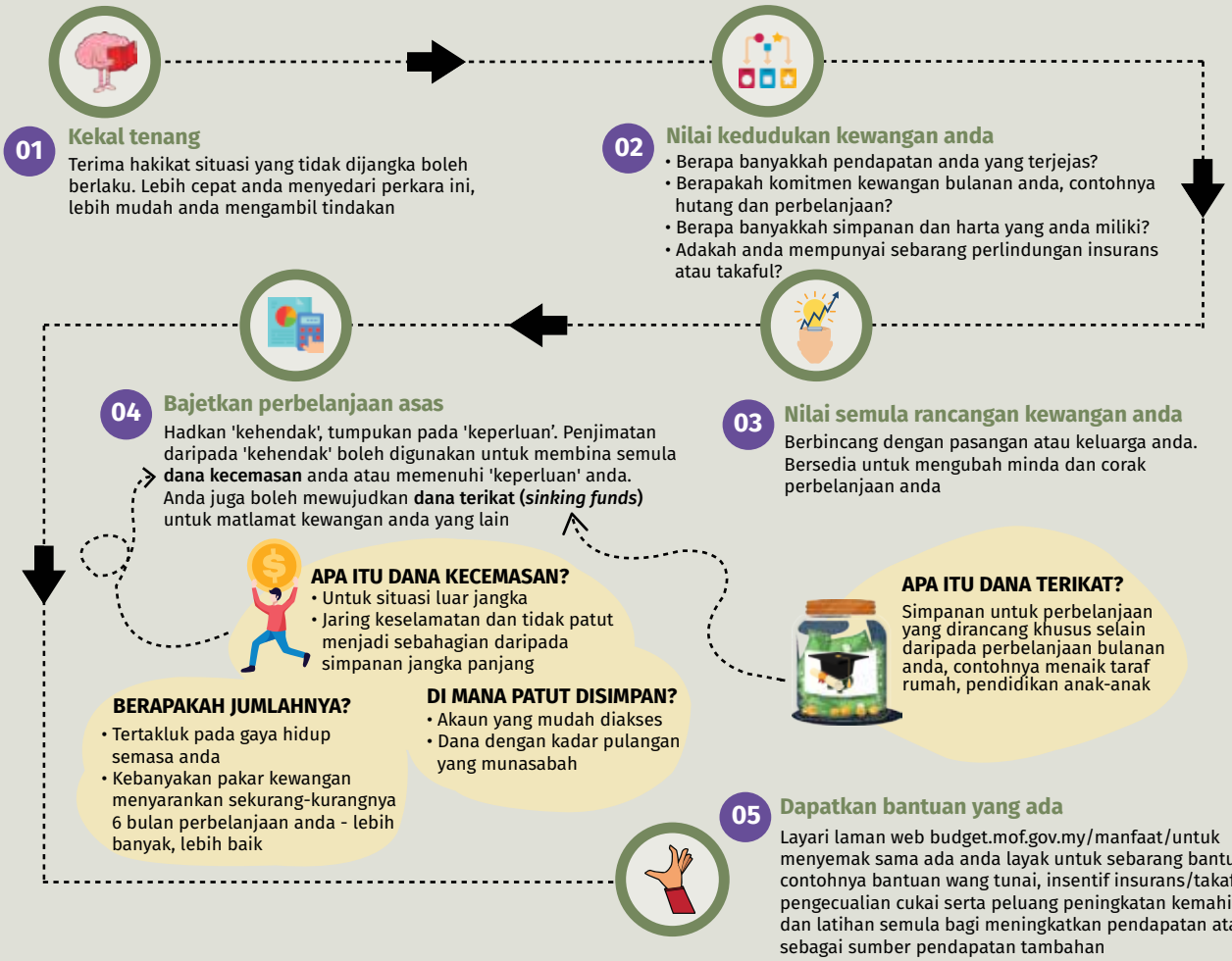
Pemerkasaan Semula Kawalan Kewangan Peribadi pada Waktu yang Mencabar

Tahun 2021 kekal sebagai tahun yang amat mencabar. Kemunculan pelbagai varian baharu COVID-19, pelaksanaan semula langkah-langkah pembendungan, tahap pengangguran yang lebih tinggi dan banjir yang tidak dijangka telah menjejaskan kehidupan kita daripada pelbagai aspek, dari segi kesejahteraan fizikal dan mental, hinggalah kepada masalah kewangan. Meskipun ekonomi Malaysia sedang melalui fasa pemulihan pada tahun 2022, ramai yang masih berusaha untuk pulih daripada cabaran kewangan, simpanan yang berkurang dan perubahan mendadak yang berlaku dalam kehidupan seharian mereka.

Keadaan yang tidak dijangka boleh berlaku melalui pelbagai cara. Sebahagiannya boleh mengubah kehidupan seseorang, contohnya penularan wabak, manakala sebahagian yang lain pula boleh menjejaskan perancangan kewangan sedia ada dan memerlukan pelarasan terhadap perancangan tersebut. Berikut adalah beberapa langkah segera yang boleh diambil sebagai permulaan dan bagi memperkasakan semula kewangan anda apabila menghadapi keadaan yang tidak dijangka.

Gambar Rajah 1: Nilai Semula untuk Bergerak ke Hadapan



Sumber: Bank Negara Malaysia

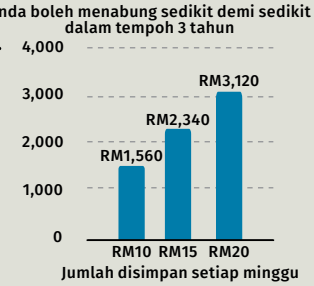
Langkah pertama untuk memperkasakan semula kedudukan kewangan adalah dengan sentiasa peka dan memahami isu tersebut, menerima bahawa perubahan perlu dibuat dan berdisiplin dalam melaksanakannya. Pada masa yang sama, kita perlu belajar cara untuk menguruskan kewangan bagi menambah baik kedudukan kewangan kita. Mengurus cabaran kewangan adalah satu tugas yang rumit, namun dengan pemikiran, maklumat dan pengetahuan yang betul, kita akan lebih yakin untuk memperkasakan semula kedudukan kewangan dan membina daya tahan yang lebih teguh bagi menghadapi keadaan yang tidak dijangka. Perubahan kecil dan berperingkat dari semasa ke semasa boleh menghasilkan kesan yang besar.

Terdapat banyak panduan pengurusan wang yang boleh membantu anda mengukuhkan asas kewangan. Bagi mereka yang terpaksa menggunakan simpanan ketika menghadapi keadaan yang tidak dijangka, keutamaan perlu diberikan untuk membina semula simpanan tersebut bagi memastikan anda mempunyai penampan yang boleh digunakan apabila diperlukan kelak.

Gambar Rajah 2: Bina Semula Simpanan Anda

Beri keutamaan untuk menyediakan dana kecemasan

- Mulakan dengan membuat anggaran keperluan perbelanjaan, seperti bayaran balik hutang, barangan keperluan harian, pendidikan dan perkara berkaitan kesihatan. Asingkan secukupnya setiap minggu bagi perbelanjaan tersebut
- Jejaki setiap perbelanjaan anda bagi mengelakkan perbelanjaan yang tidak penting. Tindakan ini boleh meningkatkan dana kecemasan anda dengan lebih cepat



Wujudkan dana terikat

Rancang dan senaraikan perbelanjaan sekali gus anda, perbelanjaan luar kebiasaan dan perbelanjaan spesifik

Tujuan saya menabung

A	B	C	D	E	F
	Dana Terikat	Matlamat (RM)	Tarikh Sasaran	Simpan (RM)	Baki (RM)
1	Buka sekolah - kasut, beg, yuran	1,000	Februari	1,000	0
2	Hari Raya Aidilfitri	2,000	Mac	1,000	1,000
3	Kereta - takaful dan pembaharui cukai jalan	1,000	Jun	200	800
4	Hadiah hari jadi Mama	250	Julai	100	150
5	Perbelanjaan rumah	1,000	September	200	800
6	Skim Persaraan Swasta	3,000	Disember	500	2,500
				Jumlah	5,250

Jumlah yang saya perlu tambah

Jumlah yang saya perlu ada dalam dana terikat

Rekodkan simpanan dan perbelanjaan anda

Gunakan lembaran kira-kira, peruntukan mengikut sampul, aplikasi kewangan peribadi bagi memantau kewangan anda



Berbelanja mengikut kemampuan anda

Berfikirlah sebelum berbelanja. Fokus kepada keperluan berbanding kehendak. Perbelanjaan dengan jumlah yang kecil lama-lama menjadi besar. Semak perbelanjaan bagi mengenal pasti 'kebocoran' dan ubah 'kebocoran' itu menjadi simpanan



Jika anda terlebih berbelanja sekali-sekala, jangan berasa gundah. Perkara ini akan berlaku sekalipun kepada mereka yang lazimnya sentiasa merancang hal ehwal kewangan. Jangan putus asa - anda hanya perlu kembali mengawal perbelanjaan secepat mungkin

Manfaatkan aplikasi digital

Terdapat aplikasi mudah seperti penjejak belanjawan, dan ada juga aplikasi yang mempunyai keupayaan untuk meramal tabiat pengguna bagi membuat keputusan kewangan yang lebih baik



Sumber: Bank Negara Malaysia

Satu lagi keutamaan penting untuk mencapai kesejahteraan kewangan adalah dengan menambah kekayaan anda, sama seperti peniaga memajukan dan mengembangkan perniagaan mereka. Dalam hal ini, kekayaan anda dapat dikembangkan dengan mempelbagaikan bentuk simpanan dan melaburkan wang simpanan anda.

Gambar Rajah 3: Mengimbangi Antara Menyimpan dan Melabur



Buat keputusan yang boleh meningkatkan kekayaan anda pada masa hadapan



Bandingkan produk kewangan yang ada di pasaran dan pilih yang bersesuaian dengan matlamat dan selera risiko anda



Cari peluang untuk meningkatkan pendapatan. Belajar kemahiran baharu dan pelbagaikan sumber pendapatan anda



Belajar cara-cara mengurus kewangan daripada sumber yang dipercayai, contohnya melalui laman sesawang Jaringan Pendidikan Kewangan www.fenetwork.my



Belajar tentang perubahan landskap pelaburan termasuk tentang mata wang kripto. Berwaspada dan hanya berurusan dengan entiti atau individu yang berlesen atau yang diberikan kuasa. Dapatkan maklumat lanjut melalui www.investsmartsc.my



Fahami bahawa pulangan yang lebih tinggi datang dengan risiko yang lebih tinggi. Pastikan pilihan pelaburan anda sesuai dengan matlamat kewangan anda dan risiko yang sanggup diambil



Berhati-hati dengan penipuan kewangan. Rujuk pihak berkuasa yang berkenaan jika ragu-ragu

Agensi penguatkuasaan	BANK NEGARA MALAYSIA CENTRAL BANK OF MALAYSIA Bank Negara Malaysia	KEMENTERIAN PERDAGANGAN DALAM NEGERI DAN HAL EHWAL PENGGUNA Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Hal Ehwal Pengguna	SSM SURUHANJAYA SYARIKAT MALAYSIA COMPANIES COMMISSION OF MALAYSIA (Agensi di bawah KPDNHEP) Suruhanjaya Syarikat Malaysia	Suruhanjaya Sekuriti Securities Commission Malaysia Suruhanjaya Sekuriti Malaysia	Polis Diraja Malaysia
Penipuan kewangan berkaitan dengan	• Pengambilan deposit • Dagangan mata wang asing *(Forex)*	• Jualan langsung/MLM • Skim piramid • Gores dan menang • E-dagang	• Skim kepentingan • Skim kutu	• Tawaran saham/derivatif • Unit amanah/skim persaraan swasta • Aset digital (bitcoin) • Pembiayaan rakan ke rakan dan pembiayaan ekuiti melalui Internet	• Kes penipuan (pelaburan, pinjaman, perjudian, e-dagang, dll.)
Saluran bantuan melalui	1-300-88-5465 bnm.my/LINK	1-800-886-800 e-aduan.kpdnhep.gov.my	03-22994400 aduan@ssm.com.my	03-62048999 aduan@seccom.com.my	Pusat Maklum Balas Penipuan Jabatan Siasatan Jenayah Komersil: 03-26101559/03-26101599 semakmule.rmp.gov.my

Sumber: Bank Negara Malaysia

Ramai antara kita mempunyai hutang. Namun, yang penting hutang tersebut tidak menjejaskan kehidupan kita. Oleh itu, pengurusan hutang yang selaras dengan kemampuan kita perlu diberikan keutamaan.

Gambar Rajah 4: Amalkan Peminjaman yang Bertanggungjawab

Bayar tepat pada masanya. Jika anda terlepas tarikh pembayaran, cuba bayar secepat mungkin bagi mengelakkan sebarang denda atau caj pembayaran lewat

Nilai keupayaan anda untuk membayar balik pinjaman. Pakar mengesyorkan simpanan anda pada kadar 10%-20% daripada pendapatan. Walaupun pakar menyarankan supaya jumlah hutang berada di bawah 40%, pertimbangkan perbelanjaan anda terlebih dahulu sebelum membuat sebarang pinjaman

Secara purata, perbelanjaan untuk keperluan asas mencakupi 30% daripada pendapatan bulanan

Purata Pendapatan dan Perbelanjaan Bulanan Individu Mengikut Kumpulan Pendapatan

(RM)	Pendapatan kasar	Pendapatan bersih selepas potongan statutori[1]	Simpanan (10% daripada pendapatan bersih)	Perbelanjaan			Bayaran balik balik pinjaman bulanan maksimum
				Jumlah	*Asas*[2]	*Budi Bicara*[3]	
<3,000	2,053	1,844	184	1,281	798	483	379
3,000-5,000	3,859	3,386	339	2,204	1,299	905	843
5,000-10,000	6,740	5,576	558	3,291	1,847	1,444	1,727
>10,000	15,970	11,808	1,181	6,522	3,484	3,038	4,105

1) Potongan statutori termasuk cukai dan caruman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
2) Perbelanjaan asas termasuk (i) makanan dan minuman bukan alkohol; (ii) sewa dan penyelenggaraan rumah; (iii) air, elektrik, gas dan bahan api lain; (iv) pengangkutan; (v) perkhidmatan telekomunikasi; (vi) pendidikan; (vii) penjagaan kesihatan
3) Perbelanjaan budi bicara merujuk kepada perbelanjaan gaya hidup seperti hiburan, pakaian dan hobi

Sumber: Bank Negara Malaysia, Survei Pendapatan dan Perbelanjaan Isi Rumah (2019) oleh Jabatan Perangkaan Malaysia

Nilaikan jumlah pinjaman maksimum yang anda mampu bayar balik setelah mengasingkan sekurang-kurangnya 10% sebagai simpanan

Utamakan pembayaran hutang yang mempunyai kadar faedah/keuntungan yang lebih tinggi

Apabila membeli barangan atau perkhidmatan secara ansuran, contohnya beli sekarang bayar kemudian, pastikan anda mampu membayar harga penuh, bukan sekadar jumlah ansuran sahaja. Fokus pada tarikh akhir pembayaran bagi mengelakkan caj dan hutang bertimbun

Segera dapatkan bantuan apabila menghadapi masalah kewangan

Bincang dengan pihak bank sebaik sahaja anda berhadapan atau bakal menghadapi masalah pembayaran balik pinjaman

Hubungi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk mendapatkan khidmat nasihat kewangan

Buat aduan menerusi BNMTELELINK bnm.my/RAsurvey jika anda menghadapi masalah dengan bank anda

Sentiasa semak semula pelan pengurusan hutang dengan mengambil kira keadaan kewangan semasa dan jangkaan kewangan pada masa hadapan

AKPK menyediakan perkhidmatan pendidikan kewangan, khidmat nasihat kewangan dan pengurusan hutang untuk individu dan perusahaan mikro, kecil dan sederhana secara percuma

Ketahui hak anda semasa berurusan dengan pemungut hutang

Jika anda mengalami salah satu situasi ini, anda boleh membuat aduan kepada bank anda

Minta kad kuasa dan notis bertulis daripada bank anda.
Pemungut hutang tidak dibenarkan melakukan perkara yang berikut:

- ✓ Mengugut atau menggunakan kata-kata kesat untuk menakut-nakutkan anda
- ✓ Menceroboh kawasan kediaman anda
- ✓ Merosakkan atau mengambil barangan peribadi anda
- ✓ Datang ke tempat kerja anda kecuali jika anda tidak dapat dihubungi di kediaman atau anda membenarkan mereka datang
- ✓ Mengganggu ahli keluarga, jiran, kawan-kawan atau majikan anda bagi mendapatkan maklumat keberadaan anda
- ✓ Menghubungi anda pada waktu yang tidak munasabah kecuali antara 8.00 pagi hingga 9.00 malam
- ✓ Menghubungi anda dengan kerap untuk mengganggu anda

Sumber: Bank Negara Malaysia

Kesejahteraan kewangan anda ditentukan oleh banyak faktor seperti keadaan kesihatan fizikal dan mental, cara anda menjalani kehidupan seharian dan sejauh mana orang lain bergantung pada anda termasuk orang yang anda sayang. Menjaga kesihatan dan melindungi kekayaan anda daripada risiko yang diketahui merupakan keputusan paling penting yang anda buat bagi memelihara masa depan kewangan dan kesejahteraan orang yang disayangi.

Gambar Rajah 5: Lindungi Diri Anda dan yang Tersayang

- **Fahami kepentingan perlindungan insurans dan takaful. Ianya dapat melindungi kewangan anda daripada risiko diketahui dan mengelakkan anda daripada menghadapi masalah kewangan yang serius sekiranya berhadapan dengan situasi yang tidak dijangka**



Dapatkan maklumat tentang perlindungan yang mampu dimiliki untuk keperluan anda termasuk
- produk insurans/takaful, contohnya Perlindungan Tenang
- perlindungan sosial oleh Pertubuhan Keselamatan Sosial (PERKESO), contohnya SPS Lindung untuk mereka yang bekerja sendiri dan pekerja sambilan



Ajukan soalan yang betul kepada ejen insurans/takaful sebelum membeli polisi. Baca lembaran penzahiran produk yang disediakan oleh ejen insurans/takaful untuk memahami ciri-ciri utama dan risiko produk



Selalu semak perlindungan anda bagi memastikan anda dilindungi sepenuhnya daripada risiko yang mungkin anda hadapi. Risiko anda boleh berubah dari semasa ke semasa

- Adakah polisi ini merangkumi semua risiko yang saya ingin lindungi?
- Berapakah jumlah perlindungan yang perlu saya ada?
- Berapakah premium yang perlu saya bayar? Mampukah saya membiayainya untuk jangka masa panjang?
- Apakah pengecualian di bawah polisi ini?
- Apakah proses tuntutan, dokumentasi yang diperlukan dan berapa lama masa yang diperlukan?

Senarai semak

- ✓ Ketahui risiko anda – kesihatan, banjir, kebakaran, kemalangan
- ✓ Pilih jenis perlindungan yang anda perlukan
- ✓ Cari pilihan yang mampu dibayar dan sesuai dengan keperluan anda
- ✓ Dapatkan maklumat/nasihat daripada sumber yang boleh dipercayai, contohnya www.mycoverage.my
- ✓ Dapatkan insurans/takaful untuk melindungi risiko anda
- ✓ Semak perlindungan dan risiko anda secara berkala

- **Fahami kepentingan perancangan harta pusaka untuk melindungi kebajikan dan kepentingan orang tersayang selepas kematian anda, terutamanya pasangan dan anak-anak anda**

Sumber: Bank Negara Malaysia

Tempoh persaraan anda mungkin masih jauh, namun merancang persaraan lebih awal adalah tindakan terbaik daripada menunggu sehingga tahun-tahun akhir sebelum bersara. Sama ada bekerja di pejabat ataupun menjalankan perniagaan sambilan, anda perlu menyediakan dana persaraan yang kukuh bagi memastikan kehidupan anda selesa selepas bersara.

Gambar Rajah 6: Tetapkan Gaya Hidup Persaraan Anda Mulai Hari Ini



Sumber: Bank Negara Malaysia