



PENGURUSAN KEWANGAN



Jowel Nooh *KB.PA*
**Bahagian Penguatkuasaan
Jabatan Kastam Diraja
Malaysia Zon Tengah,
Unit II (Selangor).**

“Better Than A Thousand Days Of Diligent Study Is One Day With A Great Teacher”

WANG

- ▶ Sumber yang amat diperlukan dalam kehidupan individu atau keluarga
- ▶ membolehkan individu atau keluarga memenuhi sebahagian besar matlamat
- ▶ membantu memantapkan kedudukan ekonomi



- ◆ Alat untuk mendapatkan pelbagai barangan dan perkhidmatan yang diperlukan
- ◆ Biasanya dikaitkan dengan status sosial, kuasa, kejayaan
- ◆ Juga sebagai petunjuk kesejahteraan hidup



- ◆ Wang juga boleh menjadi antara punca kepada pelbagai masalah.
- ◆ Cth:
 - Tension
 - Menjejaskan tumpuan dalam pelajaran
 - Bergaduh sesama ahli keluarga



Definisi Pengurusan Kewangan

- ◆ Cara yang teratur dalam merancang dan mengawal perbelanjaan untuk memenuhi matlamat hidup.
- ◆ Dua aktiviti utama:
 - Merancang
 - Mengawal



KEPENTINGAN PENGURUSAN KEWANGAN

- ✓ membolehkan kita mencapai matlamat yang ditetapkan
- ✓ memastikan penggunaan sumber kewangan yang lebih baik
- ✓ mendisiplinkan diri dalam merancang penggunaan wang atau perbelanjaan
- ✓ memberi peluang untuk menghargai wang yang diperolehi



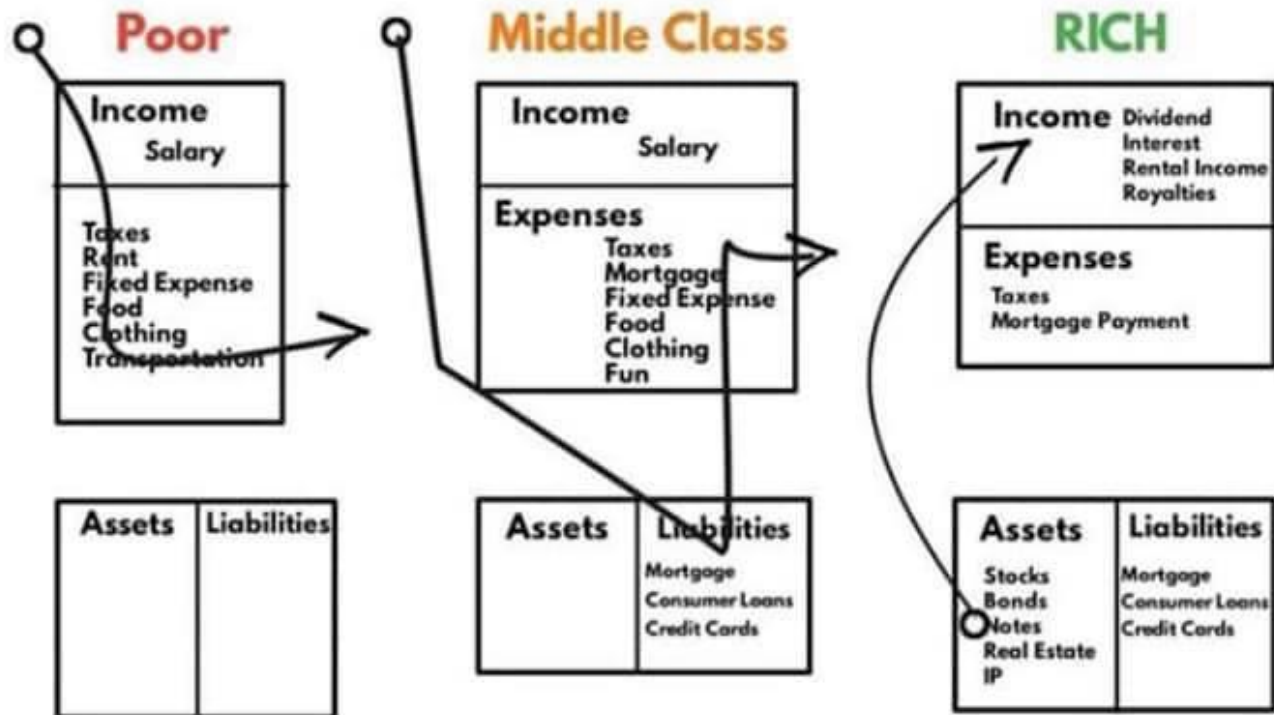
- ✓ memberi kesedaran tentang matlamat jangka panjang dan matlamat jangka pendek
- ✓ membantu menghadapi cabaran masalah kewangan dengan cekap
- ✓ membentuk sikap bertanggungjawab dalam kehidupan masa kini dan masa hadapan
- ✓ membantu meningkatkan pengetahuan dalam aspek kewangan (cth: belanjawan, rekod kewangan, kredit dan pelaburan)



Basic Financial Management

- ◆ 1. Cash Flow (Aliran Tunai)
- ◆ 2. Networth (Aset Bersih)
- ◆ 3. Saving (Simpanan)
- ◆ 4. Protection (Perlindungan)
- ◆ 5. Investment (Pelaburan)
- ◆ 6. Purification (Zakat)
- ◆ 7. Distribution (Wasiat)

FINANCIAL STATEMENT



"The liabilities of the middle class are the assets of the rich."



Petunjuk Masalah Kewangan

- ➔ Berbelanja lebih daripada 20% pendapatan untuk bayaran kredit/ansuran
- ➔ Kerap mendapat notis tunggakan bil-bil
- ➔ Cuba mengelak dari membayar bil
- ➔ Suka mengambil pinjaman baru untuk menampung hutang lama
- ➔ Tidak mempunyai simpanan tunai untuk kecemasan



- ➔ perlu bergantung kepada pendapatan tambahan untuk perbelanjaan hidup
- ➔ sentiasa membeli secara ansuran untuk perbelanjaan keperluan kehidupan
- ➔ menggunakan simpanan untuk menampung keperluan harian
- ➔ tidak pernah tahu ke mana wang dibelanjakan



- ➔ tidak pasti berapa jumlah hutang yang ditanggung
- ➔ tidak mempunyai sistem perbelanjaan tertentu
- ➔ menghadapi krisis peribadi atau keluarga yang besar

Punca masalah kewangan

- ◆ Tingkahlaku
 - Berbelanja mengikut gerak hati

- ◆ Setiap perbelanjaan hendaklah dirancang terlebih dahulu bagi mengelakkan tingkahlaku berbelanja mengikut gerak hati.



Panduan menjadi pengguna yang baik

- ◆ Pulanglah ke rumah jika daya pembelian semakin kurang semasa berbelanja
 - cth: - mula merasa letih atau tegang semasa berbelanja
 - belanjawan yang dirancang sebelum berbelanja tidak membantu
 - barang yang dirancang untuk dibeli tidak ditemui walaupun setelah mengunjungi beberapa kedai.



- ◆ Jangan berbelanja ketika merasa bosan
 - kerana kemungkinan besar akan berbelanja mengikut gerak hati (impulse buys), iaitu pembelian tidak dirancang.
- ◆ Buatlah perbandingan harga dan kualiti terlebih dahulu sebelum membeli. Bandingkan harga dari segi kos per unit.
- ◆ Elakkan berhutang apabila berbelanja.
- ◆ Elakkan daripada berbelanja ketika bersama rakan-rakan yang kaya atau kanak-kanak, yang mana akan mempengaruhi corak pembelian anda.



- ◆ Jangan bawa kad kredit semasa berbelanja bagi mengelak daripada berbelanja secara berlebihan.
- ◆ Jangan membawa wang banyak ketika berbelanja. Bawa wang yang secukupnya untuk membayar harga barangan yang dirancang untuk dibeli sahaja.
- ◆ Pastikan anda menyemak resit pembelian bagi mengelakkan terlebih bayar.
- ◆ Elakkan pergi berbelanja untuk bahan makanan ketika anda lapar.

ten tips to put a stop to impulse buying.

- ◆ **Don't shop.** One mother from South Bend, IN shares her tip to stay out of the stores. This tip works best for her.
- ◆ **Don't use credit cards.** Vanessa from Birmingham, AL shares this tip to leave your credit cards at home. Without credit cards, she is less tempted to buy more than she needs, which keeps her debt free.



- ◆ **Make a "wish list."** Tami in Portland, OR is most tempted to buy lower cost items, while her husband is most tempted to buy higher priced items. They each keep their own wish list of the items they would like to buy. They mark the date next to each item on their list and re-check their list after one month. Tami also shares her tip that after one month an impulse item will lose its appeal.
- ◆ **Wait a day.** Christi from Newman, GA waits a day or two before she buys an item that she wishes to purchase. By doing this, she can make clearer and better purchases for her family.
- ◆



- ◆ **Carry cash only.** One mother shops with cash only. She suggests leaving the credit cards and even the checkbook at home to prevent over spending or buying items that are not on her list. When she goes "window" shopping, she leaves home with only her driver's license.
- ◆ **Pray.** Several women said that they pray before buying anything, asking God for guidance before and during each shopping trip. Becky from Indiana states, "Yes, I'm well aware of the fact He is always guiding me. I just need the reminder to follow"
- ◆ **Possess one credit card only.** One family puts a stop to overspending and buying by having only one credit card. They restrict the use of it to purchasing gasoline and buying by mail order.



- ◆ **Create a shopping budget.** Keep your shopping limited to a set dollar amount. One mother suggests this tip to keep spending down. She also checks sales flyers before making out her shopping list.
- ◆ **Shop with a list.** A popular tip from almost every mother that answered this survey suggested to write out a shopping list and use it, crossing off items as they are bought.



Punca masalah kewangan

- ◆ Tingkahlaku lain:
 - Salah guna kemudahan kredit
- Senario biasa di Malaysia - eksekutif muflis kerana penggunaan kad kredit yang tidak terkawal
- Tiada simpanan untuk masa kecemasan
- Punca lain – sikap terhadap jualan langsung, malu (terpaksa berbelanja) dsb.

Langkah-langkah Pengurusan Kewangan

- ◆ Mengikut pendekatan sistem
- ◆ Input
 - Matlamat, nilai, keperluan, dan sumber pendapatan (gaji, bonus, dividen dan lain-lain punca)
 - Perlu dikenali pasti lebih awal supaya langkah seterusnya dapat dilakukan dengan mudah



- ◆ Cth aplikasi (matlamat)
- ◆ Matlamat mesti dikenalpasti – ia menjadi kriteria utama dalam menentukan arah aliran peruntukan sumber pendapatan semasa membuat perancangan.

- ◆ Matlamat kewangan seharusnya menggambarkan perkara yang anda ingin kecapai dengan wang, dalam jangka masa tertentu.

- ◆ Penetapan matlamat
 - membantu memahami nilai sebenar wang
 - menggalakkan untuk berbelanja dengan lebih bijak.

- ◆ Tetapkan jangka masa untuk merancang dan melaksanakan setiap matlamat, sama ada matlamat itu berjangka masa pendek, sederhana atau panjang.



- ◆ Truput
- ◆ i. Merancang → merancang perbelanjaan
- ◆ ii. Melaksana → mengawal perbelanjaan

Merancang

- ◆ Selepas menentukan matlamat, mulakan dengan membuat perancangan untuk berbelanja dengan lebih baik agar matlamat kita mudah dicapai.
- ◆ Ingat bahawa matlamat kita buat masa yang terdekat ini bukanlah untuk mengurangkan perbelanjaan tetapi mengenal pasti tabiat berbelanja kita.



- ◆ Melalui pemerhatian ini, kita dapat mengetahui:
- ◆ Ke mana dan bagaimana kita membelanjakan wang
- ◆ Berapa banyak hutang setiap bulan
- ◆ Berapa baki wang yang masih tinggal di penghujung bulan
- ◆ Tetapi
 - Sekiranya kita tidak mempunyai lebihan wang tunai untuk disimpan, kita mungkin perlu menyemak semula tabiat berbelanja dan mengurangkan perbelanjaan yang tidak diperlukan.




Merancang perbelanjaan

- ◆ Membuat belanjawan
- ◆ Membuat anggaran atau peruntukan perbelanjaan bagi sesuatu keperluan untuk satu jangka masa tertentu
 - Cth: untuk sebulan atau setahun
- ◆ Perlu dipadankan dengan kemampuan berbelanja yang lazimnya ditentukan oleh jumlah pendapatan (sesuaikan dengan input)



- ◆ Bukan bertujuan untuk menyekat perbelanjaan
- ◆ Tetapi, menggalakkan kita membuat peruntukan keperluan hidup mengikut keutamaan
- ◆ Membantu kita hidup mengikut kemampuan



Faedah Membuat Belanjawan

- ◆ Mengadakan satu rancangan yang nyata bagi memudahkan langkah berbelanja.
- ◆ Membentuk kemahiran dan keyakinan dalam aspek kewangan.
- ◆ Membantu mengenalpasti atau mengutamakan apa yang penting dan perlu.



- ◆ Membantu kita hidup dalam kemampuan.
- ◆ Menjadi satu sistem perbelanjaan yang terkawal
 - Tahu di mana wang dibelanjakan
 - Dapat berbelanja dengan lebih bijak
 - Dapat mengurangkan keputusan pembelian yang tidak dirancang
 - Mengelakkan pembaziran



- ◆ Membantu dalam menggunakan seberapa minimum sumber bagi memenuhi seberapa banyak matlamat.
- ◆ Menyedarkan kita masa-masa di mana pendapatan bertambah/bila diperolehi.

Ciri-ciri Rancangan Kewangan yang Baik

- ◆ Bukan merupakan perakaunan yang terperinci tetapi merupakan panduan peruntukan perbelanjaan.
- ◆ Senang difahami
- ◆ Memerlukan masa serta usaha yang minimum untuk disediakan
- ◆ Mempunyai kelonggaran – boleh diubahsuai sekiranya perlu



- ◆ Realistik dan praktikal (logik).
- ◆ Persendirian dan unik – dirancang berasaskan matlamat dan nilai sendiri.
- ◆ Boleh membantu mendapatkan apa yang penting.
- ◆ Bukanlah kuasa ajaib:
 - X - memberi kejayaan serta-merta
 - X - memberikan wang yang banyak dalam tangan
 - X - boleh mendapatkan semua yang diinginkan
 - X - boleh memberikan keteguhan kewangan



Langkah Merancang Perbelanjaan

- ◆ Tiga langkah utama:

1. kenalpasti dan tentukan matlamat dengan jelas (matlamat j/panjang atau j/pendek)

- Matlamat – SMART

- Cth: a. untuk menyimpan 30% dari gaji untuk membuktikan saya seorang yang cermat (??)
- b. untuk menyimpan RM3000 dalam tempoh dua tahun untuk membeli kereta (??)

- Jika matlamat banyak – susun ikut keutamaan



S

Specific

**What, Where
How?**

A specific goal is distinct & defines as much of the goal as possible and contains no ambiguous language

M

Measurable

From and To

A measurement gives feedback and let's one know when the goal is complete.

A

Assignable

Who?

Goals must be assignable to individuals or groups

R

Realistic

Feasible?

Realistic goals are challenging yet attainable within the given timeframe


T


Time-Based

When?

Timeframe must be aggressive yet realistic



- 
2. Tentukan jumlah pendapatan yang akan diperolehi untuk tempoh belanjawan yang hendak dibuat
- Jumlahkan kesemua sumber pendapatan.
 - Pastikan wang tersebut benar-benar akan diterima
 - Jangan merancang dari sumber yang belum pasti



3. Tentukan kategori perbelanjaan yang perlu dan buat anggaran peruntukkan jumlah perbelanjaan bagi setiap kategori.


- Kategori perbelanjaan :

i. tetap

cth: bayaran ansuran kereta, rumah, cukai pendapatan, insuran

ii. berubah-ubah

cth: makanan, pakaian, rekreasi, hadiah hari lahir, minyak kereta

- 
- ◆ Simpanan – perlu dijadikan satu kategori perbelanjaan.
 - ◆ Jumlah anggaran peruntukan mestilah sesuai dengan jumlah pendapatan.
 - ◆ Rekod perbelanjaan lepas
 - memudahkan membuat anggaran yang tepat
 - boleh dijadikan panduan merancang perbelanjaan untuk satu tempoh tertentu



Mengawal Perbelanjaan

- ◆ Rancangan yang disediakan perlu dilaksanakan.
- ◆ Semasa pelaksanaan – kawal tingkahlaku semasa berbelanja



Langkah Mengawal Perbelanjaan

- ◆ 3 langkah utama:
 - Rekod/catit semua perbelanjaan yang dilakukan
 - Periksa perbelanjaan yang telah dilakukan
 - Buat penilaian dan rumusan perbelanjaan di akhir jangka masa perbelanjaan yang ditetapkan (bulanan atau tahunan)



- ◆ Jika penilaian dan rumusan tidak memuaskan – kaji kelemahan pengurusan
- ◆ Jika memuaskan – boleh dijadikan garispanduan



Output

- ◆ Kepuasan dalam penggunaan sumber wang
- ◆ Mempunyai kedudukan ekonomi yang mantap

PENYATA PERBELANJAAN PERIBADI BULAN JAN

Perkara	Perbelanjaan Terkini		Pembaziran?		Perbelanjaan Baru	Simpanan Bulanan Tambahan
			Dibuang? Ya/Tidak	Boleh Dikurangkan Ya/Tidak		
Peribadi						
Makan di Luar	RM				RM	RM
Pakaian	RM				RM	RM
Hiburan	RM				RM	RM
Telefon Bimbit	RM				RM	RM
Insurans Nyawa						
Perubatan	RM				RM	RM
Cukai Peribadi	RM				RM	RM
Derma	RM				RM	RM
Broadband	RM				RM	RM
Perumahan						
Pinjaman	RM				RM	RM
Utiliti	RM				RM	RM
Barang-Barang						
Dapur	RM				RM	RM
Cukai Harta	RM				RM	RM
Insurans Rumah	RM				RM	RM
Kenderaan						
Bayaran Kereta	RM				RM	RM
Minyak Kereta	RM				RM	RM
Penyelenggaraan	RM				RM	RM
Insurans Kereta	RM				RM	RM
Cukai Jalan	RM				RM	RM
Bayaran Meletak Kereta	RM				RM	RM
Kenderaan Awam	RM				RM	RM
JUMLAH	RM				RM	RM





Panduan menentukan had kredit

- ◆ Salah satu punca masalah kewangan adalah penyalahgunaan kemudahan kredit.
- ◆ Kemudahan kredit – sebenarnya memberi banyak kebaikan
- ◆ Apa yang penting :
 - perlu tahu menggunakannya
 - perlu tahu mengawal dan menentukan had kredit yang mampu



2 Kaedah

- ◆ Kaedah kadar hutang dengan pendapatan
- ◆ Kaedah pendapatan setelah ditolak perbelanjaan



Kaedah kadar hutang dengan pendapatan

- ◆ Kemampuan pengambil kredit baru ditentukan
- ◆ Cara: kira peratus tanggungan sedia ada berbanding pendapatan yang boleh dibelanjakan
- ◆ Bandingkan nilai yang diperolehi dengan panduan am berikut:

Panduan Am

Peratus	Tanggungjawab hutang semasa	Penggunaan kredit baru
< 15	Masih di bawah had kredit	Boleh ambil kredit baru
15-20	Telah guna sepenuhnya	Tidak dinasihatkan guna kredit baru
20-30	Melebihi had kredit	Tidak boleh langsung ambil kredit baru
> 30	Terlalu melebihi had kredit	sama



Contoh Cara Pengiraan

- ◆ A. pendapatan (boleh dibelanjakan)
 - Gaji bersih + sumber lain = RM 3200
- ◆ B. bayaran bulanan
 - Ansuran + pinjaman + hutang = RM1000
- ◆ % kadar hutang dengan pendapatan
$$\frac{\text{RM1000}}{\text{RM3200}} \times 100\% = \mathbf{31.25\%}$$



Kaedah pendapatan setelah ditolak perbelanjaan

- ◆ Menunjukkan berapa banyak lebihan pendapatan bulanan boleh digunakan untuk membayar hutang baru.
- ◆ Menggunakan nilai lebihan tersebut sebagai panduan menentukan jumlah kredit baru yang boleh diambil.

Cara pengiraan

- ◆ A. pendapatan boleh dibelanjakan = RM 3200
- ◆ B. perbelanjaan perlu = RM 800
- ◆ C. pendapatan setelah ditolak
perbelanjaan perlu (A-B) = RM 2400
- ◆ D. hutang sedia ada = RM 1000
- ◆ Lebihan pendapatan (C-D) = RM 1400

Had maksima hutang baru = RM 1400



Rumusan

- ◆ Pengurusan kewangan merupakan langkah yang teratur dalam merancang dan mengawal perbelanjaan.
- ◆ Kebanyakan masalah kewangan individu berpunca dari tingkahlaku diri sendiri dalam mengendalikan wang.
- ◆ Di antara punca masalah kewangan – belanjawan yang terhad, berbelanja mengikut gerak hari, salahguna kemudahan kredit dan tiada peruntukan untuk simpanan.



SEKIAN
TERIMA KASIH

