

FORMULA SIMPANAN

1

Wang Masuk – **SIMPANAN** = Perbelanjaan ✓

Wang Masuk – Perbelanjaan = **SIMPANAN** ✗

2

SIMPANAN = Berapa Peratus dari Wang Masuk

1 3 5 10 15 20



LANGKAH KEARAH MEMBINA TABUNGAN

Langkah 1: Membuat perancangan

- Tetapkan matlamat (Begin with an end in mind)
- Lakar peta kewangan anda (big picture)
- Dapatkan khidmat nasihat

Langkah 2: Analisa pendapatan & perbelanjaan bulanan

- jumlah defisit/lebih

Langkah 3: Pilih instrumen kewangan yang sesuai

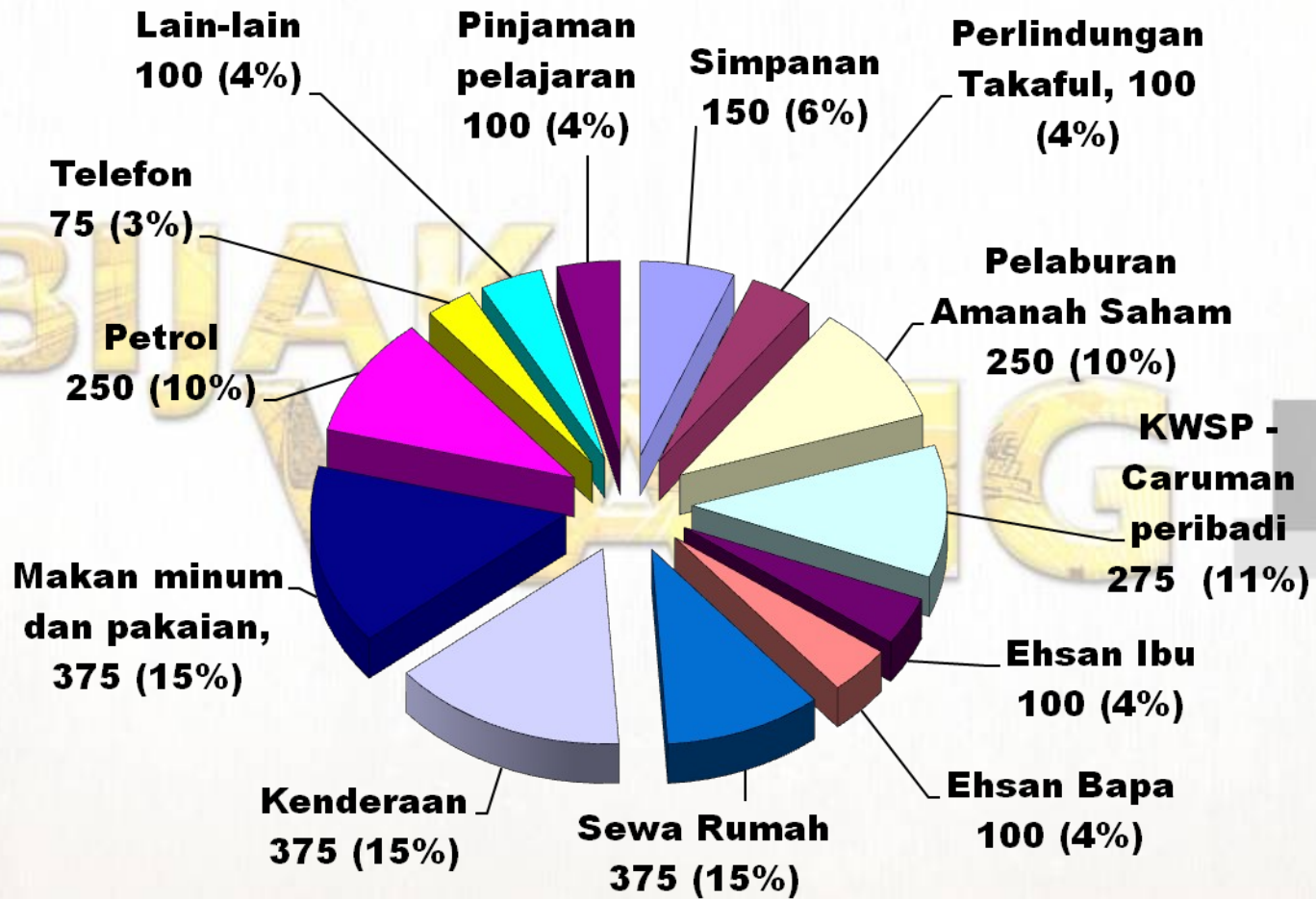
- Islamik
- Tahap pengambilan risiko
- Kecairan
- Jangka masa panjang (> 5 tahun)

Langkah 4: Mulakan tabungan

- Istiqamah

Langkah 5: Pantau perkembangan

AGIHAN PENDAPATAN



KES A:

ALI MULAKAN PELABURAN RM1,000
PADA UMUR 18 SELAMA 10 TAHUN

RM83.30 SEBULAN

JUMLAH

MODAL

RM10,000

KEUNTUNGAN

RM645,742

KES B:

ABU BERLENGAH 10 TAHUN DAN
MELABUR RM1,000 SETAHUN
SELAMA 38 TAHUN

JUMLAH

MODAL

39,000

KEUNTUNGAN

403,593

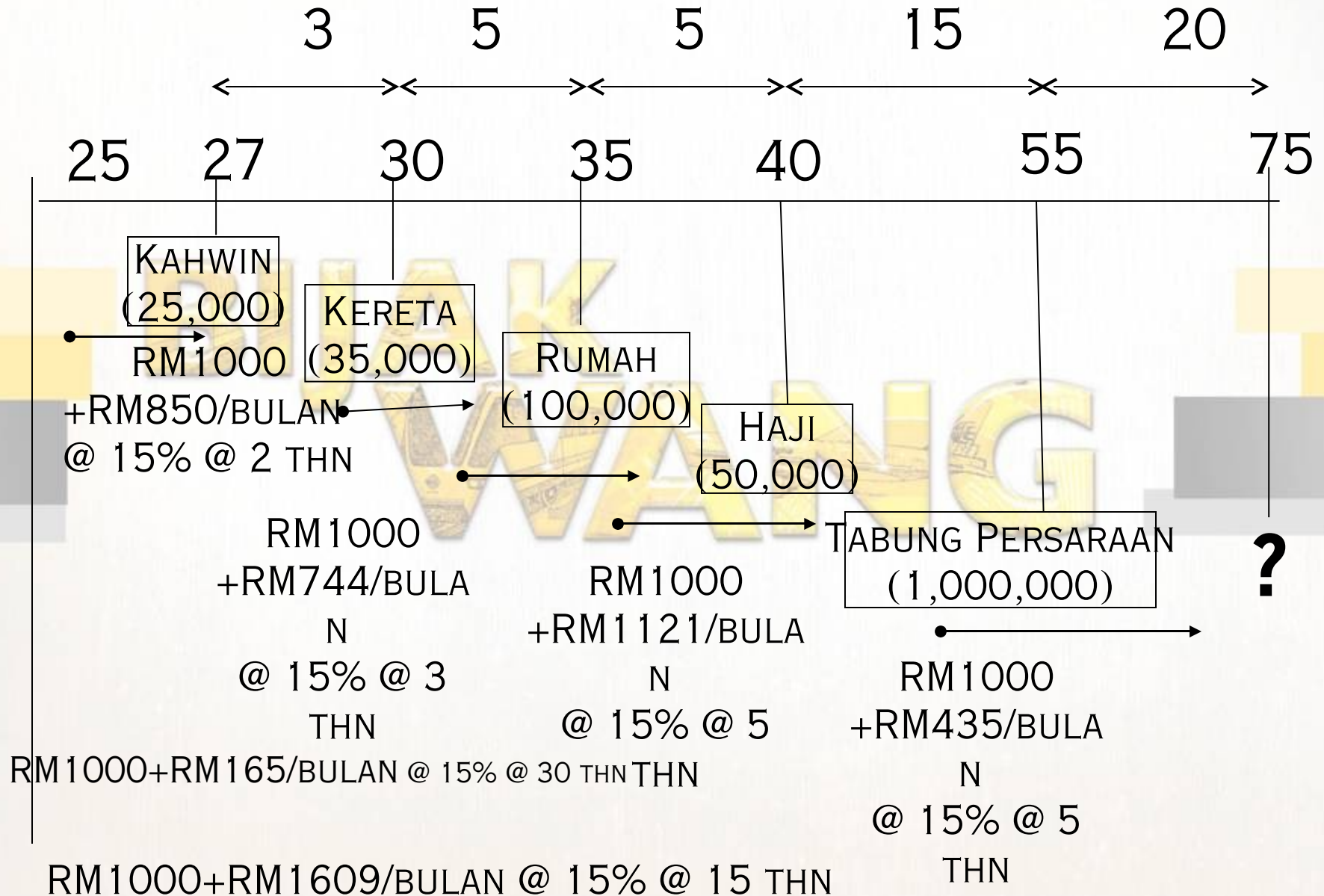
| UMUR | PELABURAN TAHUNAN | NILAI AKHIR TAHUN | UMUR | PELABURAN TAHUNAN | NILAI AKHIR TAHUN |
|------|----------------------|----------------------|------|----------------------|----------------------|
| 18 | 1,000 | 1,100 | 42 | 0 | 73,232 |
| 19 | 1,000 | 2,310 | 43 | 0 | 80,555 |
| 20 | 1,000 | 3,641 | 44 | 0 | 88,611 |
| 21 | 1,000 | 5,105 | 45 | 0 | 97,472 |
| 22 | 1,000 | 6,716 | 46 | 0 | 107,219 |
| 23 | 1,000 | 8,487 | 47 | 0 | 117,941 |
| 24 | 1,000 | 10,436 | 48 | 0 | 129,735 |
| 25 | 1,000 | 12,579 | 49 | 0 | 142,709 |
| 26 | 1,000 | 14,937 | 50 | 0 | 156,979 |
| 27 | 1,000 | 17,531 | 51 | 0 | 172,677 |
| 28 | 0 | 19,284 | 52 | 0 | 189,945 |
| 29 | 0 | 21,213 | 53 | 0 | 208,940 |
| 30 | 0 | 23,334 | 54 | 0 | 229,833 |
| 31 | 0 | 25,667 | 55 | 0 | 252,817 |
| 32 | 0 | 28,234 | 56 | 0 | 278,099 |
| 33 | 0 | 31,058 | 57 | 0 | 305,908 |
| 34 | 0 | 34,163 | 58 | 0 | 336,499 |
| 35 | 0 | 37,580 | 59 | 0 | 370,149 |
| 36 | 0 | 41,338 | 60 | 0 | 407,164 |
| 37 | 0 | 45,471 | 61 | 0 | 447,880 |
| 38 | 0 | 50,018 | 62 | 0 | 492,669 |
| 39 | 0 | 55,020 | 63 | 0 | 541,935 |
| 40 | 0 | 60,522 | 64 | 0 | 596,129 |
| 41 | 0 | 66,575 | 65 | 0 | 655,742 |

SUMBER: HIJRAH WEALTH

| UMUR | PELABURAN TAHUNAN | NILAI AKHIR TAHUN | UMUR | PELABURAN TAHUNAN | NILAI AKHIR TAHUN |
|------|----------------------|----------------------|------|----------------------|----------------------|
| 18 | 0 | 0 | 42 | 1000 | 39,545 |
| 19 | 0 | 0 | 43 | 1000 | 44,599 |
| 20 | 0 | 0 | 44 | 1000 | 50,159 |
| 21 | 0 | 0 | 45 | 1000 | 56,275 |
| 22 | 0 | 0 | 46 | 1000 | 63,002 |
| 23 | 0 | 0 | 47 | 1000 | 70,403 |
| 24 | 0 | 0 | 48 | 1000 | 78,543 |
| 25 | 0 | 0 | 49 | 1000 | 87,497 |
| 26 | 0 | 0 | 50 | 1000 | 97,347 |
| 27 | 1,000 | 1,100 | 51 | 1000 | 108,182 |
| 28 | 1,000 | 2,310 | 52 | 1000 | 120,100 |
| 29 | 1,000 | 3,641 | 53 | 1000 | 133,210 |
| 30 | 1,000 | 5,105 | 54 | 1000 | 147,631 |
| 31 | 1,000 | 6,716 | 55 | 1000 | 163,494 |
| 32 | 1,000 | 8,487 | 56 | 1000 | 180,943 |
| 33 | 1,000 | 10,436 | 57 | 1000 | 200,138 |
| 34 | 1,000 | 12,579 | 58 | 1000 | 221,252 |
| 35 | 1,000 | 14,937 | 59 | 1000 | 244,477 |
| 36 | 1,000 | 17,531 | 60 | 1000 | 270,024 |
| 37 | 1,000 | 20,384 | 61 | 1000 | 298,127 |
| 38 | 1,000 | 23,523 | 62 | 1000 | 329,039 |
| 39 | 1,000 | 26,975 | 63 | 1000 | 363,043 |
| 40 | 1,000 | 30,772 | 64 | 1000 | 400,448 |
| 41 | 1,000 | 34,950 | 65 | 1000 | 441,593 |

SUMBER: HIJRAH WEALTH

CONTOH PETA KEWANGAN ANDA



BAGAIMANA MENCAPAI MATLAMAT KEWANGAN ANDA

1. MENETAPKAN MATLAMAT (BEGIN WITH AN END IN MIND)

| MATLAMAT | TAHUN MULA | TAHUN SASARAN | TEMPOH | JUMLAH (RM) | % PULANGAN | FAKTOR | PENGIRAAN | SEBULAN (RM) |
|--------------------|------------|---------------|--------|-------------|------------|--------|------------------|--------------|
| MEMILIKI KENDERAAN | 2010 | 2012 | 3 | 15,000 | 10 | 0.0239 | 20,000 x 0.0239 | 358.00 |
| BERKAHWIN | 2010 | 2014 | 5 | 20,000 | 10 | 0.0129 | 20,000 x 0.0129 | 258.00 |
| PERSARAAN | 2010 | 2039 | 30 | 500,000 | 10 | 0.0004 | 500,000 x 0.0004 | 200.00 |

BAGAIMANA MENCAPAI MATLAMAT KEWANGAN ANDA

2. KADAR SIMPANAN BULANAN

| PELABURAN SEBULAN (RM) | TEMPOH | % PULANGAN | FAKTOR | PENGIRAAN FAKTOR X PELABURAN SEBULAN) | ANGGARAN JUMLAH PELABURAN (RM) |
|------------------------------|--------|---------------|--------|--|---|
| 50.00 | 5 | 10 | 77.44 | 77.44×50.00 | 3,872.00 |
| 50.00 | 10 | 10 | 204.84 | 204.84×50.00 | 10,242.00 |
| 50.00 | 15 | 10 | 414.47 | 414.47×50.00 | 20,723.50 |

MUHASABAH SEBELUM BERHUTANG

Perlukah anda berhutang-tujuan?

Pilihlah yang Islamik

Pastikan aliran wang tunai tidak terjejas
dengan teruknya (nisbah hutang)

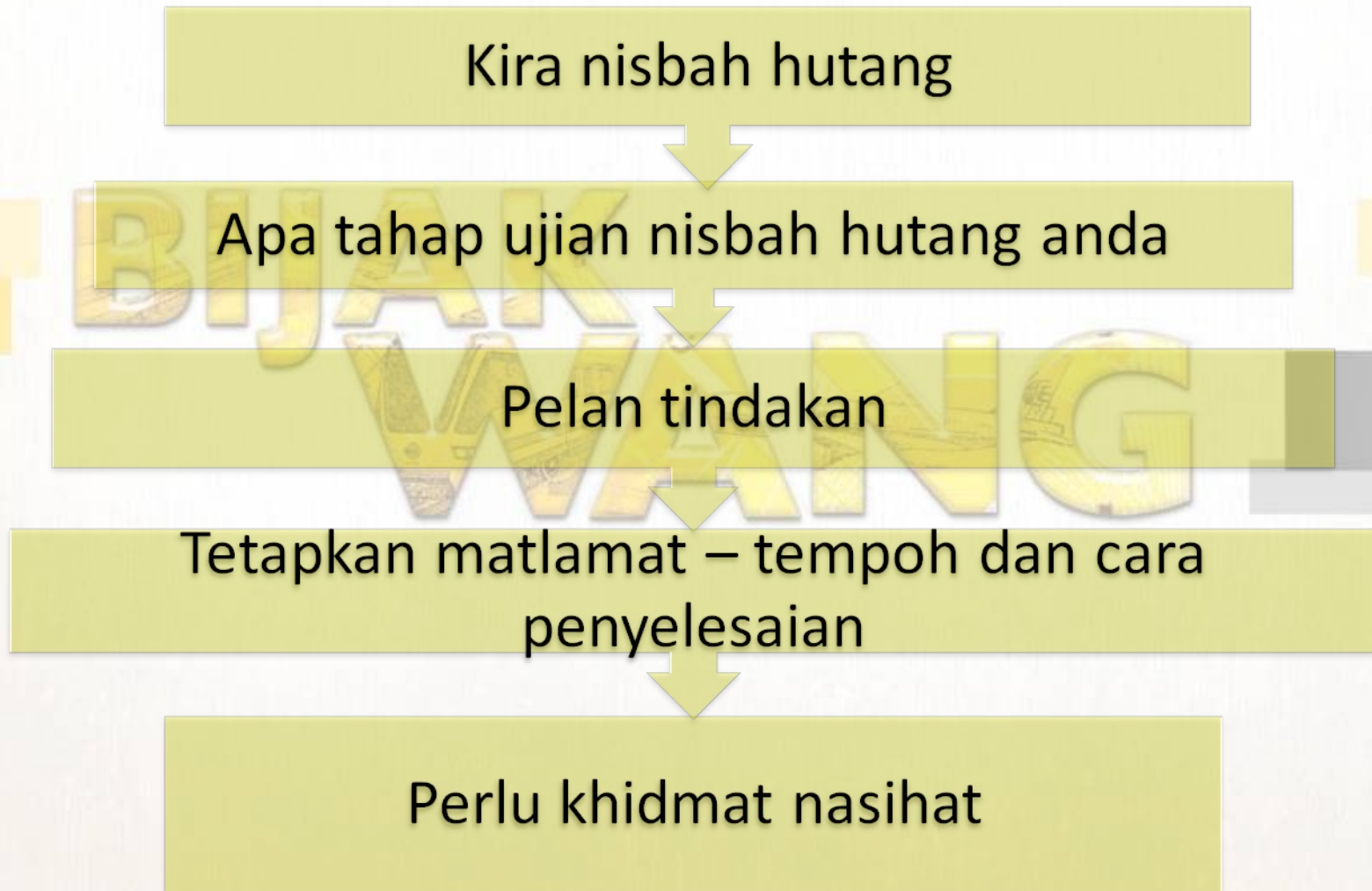
Pilih yang berkos rendah

Teliti terma pembiayaan

Ada perlindungan?

Niat untuk bayar balik secepat mungkin

BAGAIMANA MENGURUS HUTANG ANDA?



INDIKATOR KESIHATAN KEWANGAN: NISBAH HUTANG

1. CAMPUR SEMUA ANSURAN DAN BAYARAN BULANAN
2. BAHAGIKAN DENGAN KEMASUKAN BULANAN

| Bil | Simpanan/Tabungan/Pelaburan | RM |
|--------------------------------|--|-----------------|
| 1 | Ansuran rumah | 800.00 |
| 2 | Ansuran kereta | 600.00 |
| 3 | Bayaran balik pinjaman peribadi (cth: Bank Rakyat) | |
| 4 | Bayaran balik pinjaman koperasi | |
| 5 | Bayaran kad kredit | 200.00 |
| Jumlah (RM) | | 1,600.00 |
| Pendapatan Bulanan (RM) | | 2,500.00 |
| Nisbah Hutang | | 0.64 |

DEBT RATIO / NISBAH HUTANG

| Julat | Kategori |
|--------------|-----------------|
| 0-0.1 | TENANG |
| 0.11-0.20 | SIHAT WALAFIAT |
| 0.21 – 0.30 | SIHAT |
| 0.31-0.50 | NORMAL |
| 0.51-0.70 | HDU |
| 0.71-0.80 | ICU |
| >0.8 | NAZAK |

MUHASABAH DAFTAR HUTANG

"Nilai diri
anda"



"Refleksi
diri"-
kenapa
situasi
boleh
jadi
macam
ni..



Tunggak
lebih 3
bulan ?



Sudah
mula
terima
surat
"cinta"
dari
peguam

MASA MUHASABAH

Anggarkan pinjaman mana yang dalam keadaan tenat

Mana yang akan masuk dalam kategori itu

Sedarkan diri anda keadaan ini

INSAF dan TAUBAT jika anda berlebihan belanja dan tak bertanggungjawab

MANFAAT BUAT DAFTAR HUTANG

- BOLEH DILAMPIRKAN DENGAN WASIAT
- PASTIKAN WARIS TAHU TENTANG HUTANG ANDA DAN PENGAGIHAN HARTA HANYA BOLEH DIBUAT SELEPAS BAYAR HUTANG
- AMBIL TINDAKAN UNTUK PERBAIKI KEADAAN

SENARAIKAN....

Sediakan daftar hutang

Jumlah / tarikh/ diluluskan

Kos / kadar faedah

Ansuran / tarikh

Cagaran / nilai terkini

Ada perlindungan ?

CONTOH DAFTAR HUTANG

Nama bank :

Jenis pembiayaan :

Jumlah diluluskan:

Kadar faedah:

Tempoh pinjaman:

Ansuran bulanan:

Baki:

Nilai Cagaran :

DAPATKAN MAKLUMAT TERKINI

- MINTA DARI BANK JUMLAH “FULL SETTLEMENT” UNTUK KETAHUI JUMLAH TERKINI
- SELARASKAN KOS TERKINI- KENAIKAN BLR
- PASTIKAN ANDA TAHU KOS KOS DENDA BAYAR LEWAT
- CONTOH, JIKA KERETA DITARIK – KOS YANG BAKAL DIKENAKAN UNTUK AMBIL BALIK ADALAH RM500

CAGARAN YANG DISANDARKAN

- NILAI TERKINI – BERAPAKAH HARGA RUMAH ATAU TANAH YANG BERDEKATAN HARTA ANDA DIJUAL BARU BARU INI
- JIKA MAMPU- DAPATKAN KHIDMAT JURUNILAI
- ADAKAH NILAINYA NAIK SEJAK ANDA MULA BERHUTANG?
- ADA PELUANG “REFINANCE”/ AMBIL PEMBIAYAAN YANG BERKOS RENDAH, CTH PINJAMAN DARIPADA KAD KREDIT?

KES/ SITUASI SEBENAR

- TAK BAYAR RM3,000 PUN HARTA BOLEH DILELONG
- KISAH BENAR :
ANSURAN TERHUTANG RM8,000 –
TAK BAYAR 8 BULAN
RUMAH AKAN DILELONG, WALAUPUN
HUTANG RM90,000 DAN NILAI
CAGARAN RM200,000

LEPAS PROSES INSAF

- ADAKAH ANDA PERLU KAUNSELING?
- JIKA TIDAK YAKIN ANDA BOLEH ATASI PERMASALAHAN - BNM SUDAH TUBUH AGENSI KAUNSELLING KREDIT AKPK BERTEMPAT DI TINGKAT 8 MAJU JUNCTION
- 40 KAUNSELOR DI 9 LOKASI DI SELURUH NEGARA MEMBERI KHIDMAT NASIHAT SECARA PERCUMA

PELAN TINDAKAN

Mana nak cari duit yang halal??

Ada saudara yang boleh bantu?

Dapatkan pinjaman koperasi untuk
jelaskan hutang kos tinggi

Buat kerja sampingan – tambah
pendapatan (Surah Al Jumu'ah ayat 10)

Baiki aliran wang tunai bulanan: Di mana boleh jimat ,
elak pembaziran (Al Isra'-ayat 27)

PELAN TINDAKAN...



PELAN TINDAKAN

Apa yang anda boleh tawarkan ke bank - buat "repayment proposal" (cadangan pembayaran semula)

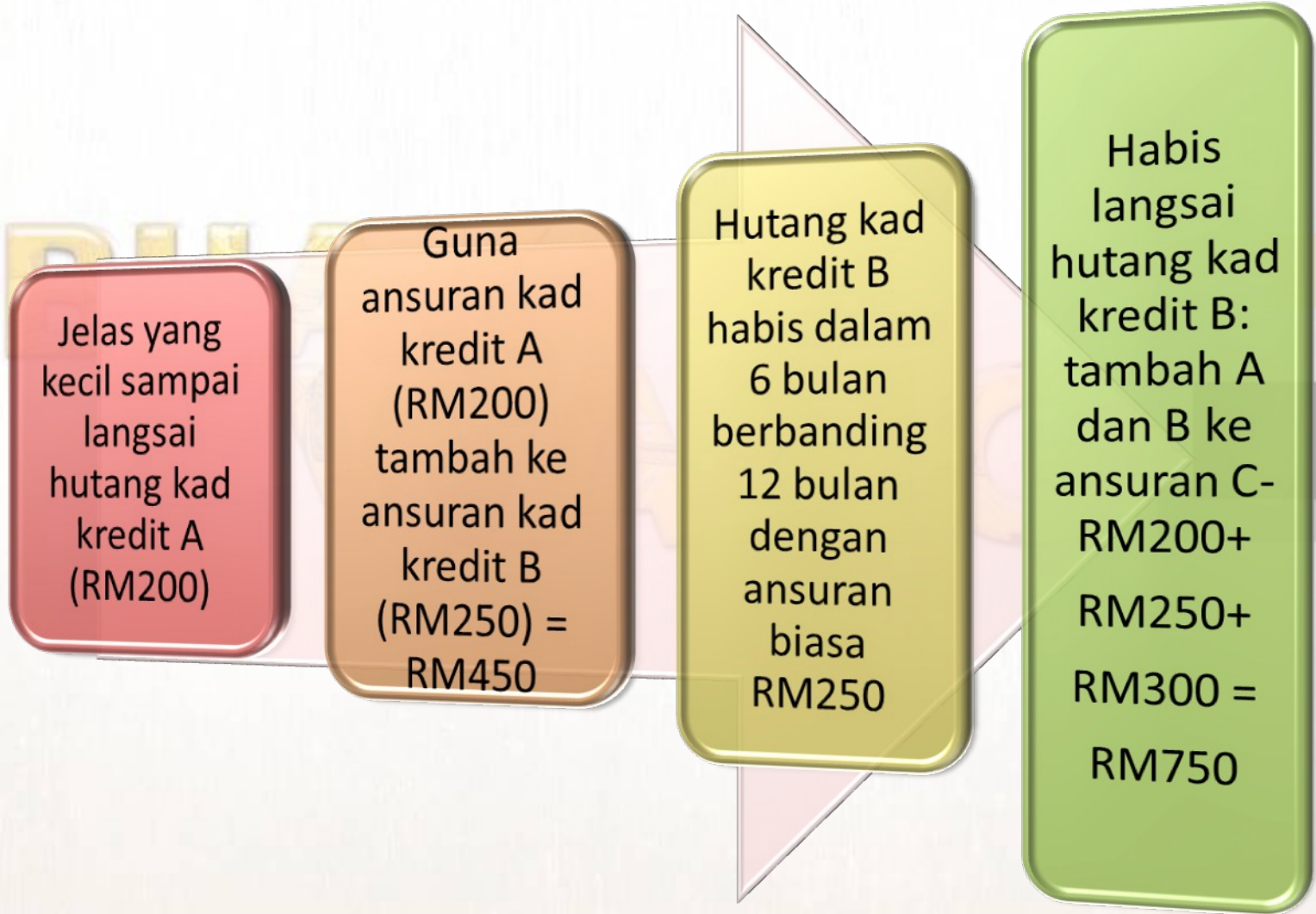
Jika anda nak selesaikan sendiri atau kes tak boleh dibantu oleh AKPK

Mulakan dengan kes "ICU" – di peringkat peguam/ dipanggil ke mahkamah / harta dilelong

PENJELASAN “EFEK BOLA SALJI/ SNOWBALLING”

| JENIS HUTANG | ANSURAN (RM) | BAKI HUTANG (RM) |
|--------------|------------------|---------------------|
| KAD KREDIT-A | 200 | 1,000 |
| KAD KREDIT-B | 250 | 3,000 |
| KAD KREDIT-C | 300 | 4,000 |
| KERETA | 600 | 40,000 |
| RUMAH | 1,000 | 100,000 |

PEMBAYARAN CARA 'SNOWBALLING'

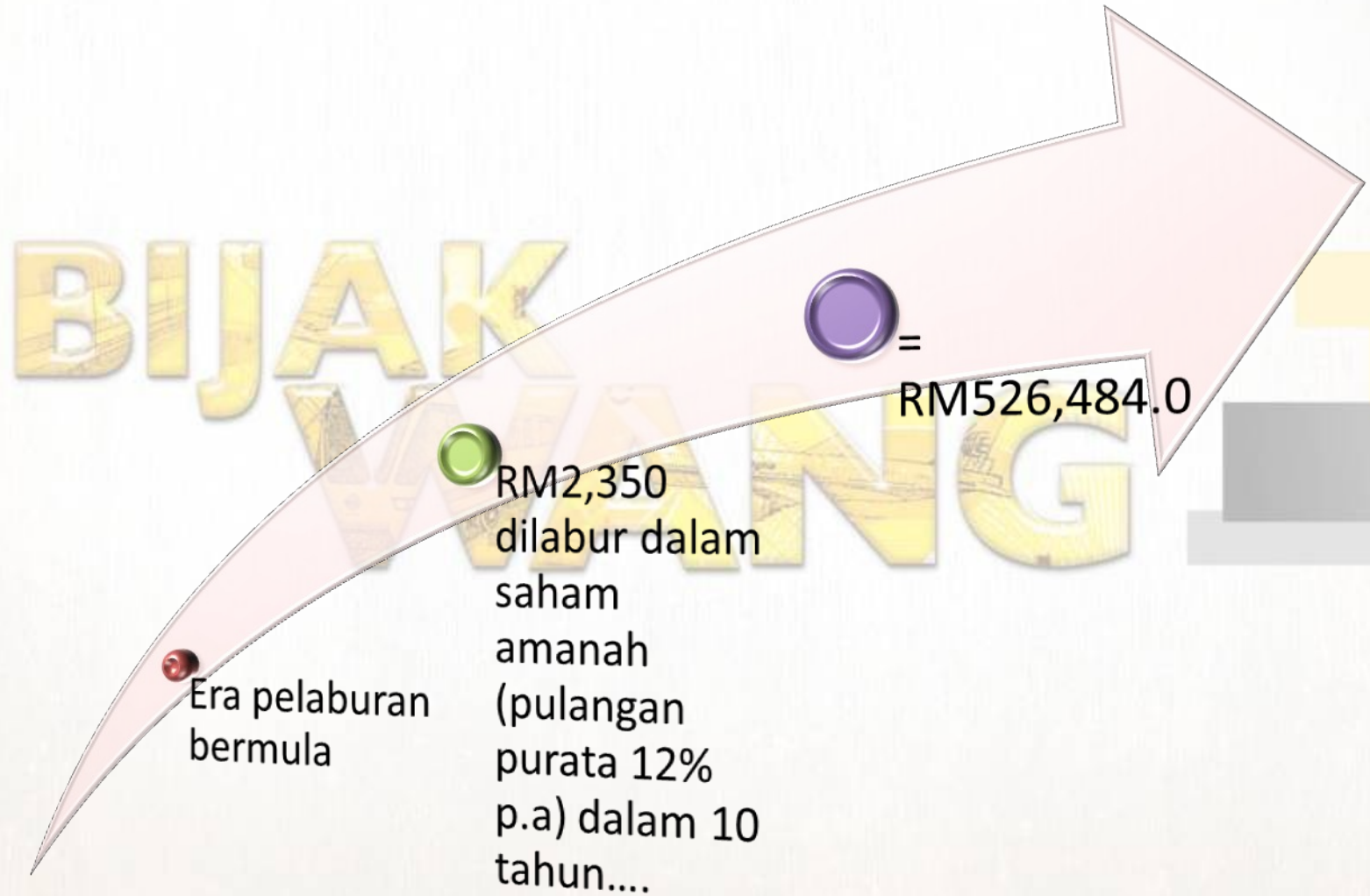


SETELAH SEMUA HUTANG KAD KREDIT LANGSAI..

Gunakan ansuran yang biasa
untuk ketiga kad kredit
sebanyak RM750 bagi
menjelaskan hutang kereta.

Jelas hutang kereta,
campurkan semua ansuran
kad kredit dan kereta dengan
ansuran rumah :
 $RM750 + RM600 + RM1,000 =$
 $RM2,350$

SETELAH SEMUA HUTANG LANGSAI...



JIKA INGIN MERAYU KE BANK

PASTIKAN:

S

- Specific – jumlah, tempoh, cagaran yang tepat

M

- Measurable – boleh diukur/ dikira

A

- Achievable – dalam kemampuan

R

- Realistic – beri “post-dated” cek

T

- Time bound – tempoh penjelasan dinyatakan

LAMPIRAN LENGKAP

Penyata pelaburan anda- mungkin boleh
dicairkan untuk selesaikan hutang

Penyata KWSP suami isteri – keluar untuk jelas
hutang rumah setiap tahun, pengeluaran
bulanan untuk ansuran rumah

Bisnes yang baru anda sertai (jika ada)
– Boleh membantu untuk anggaran
pendapatan masa depan

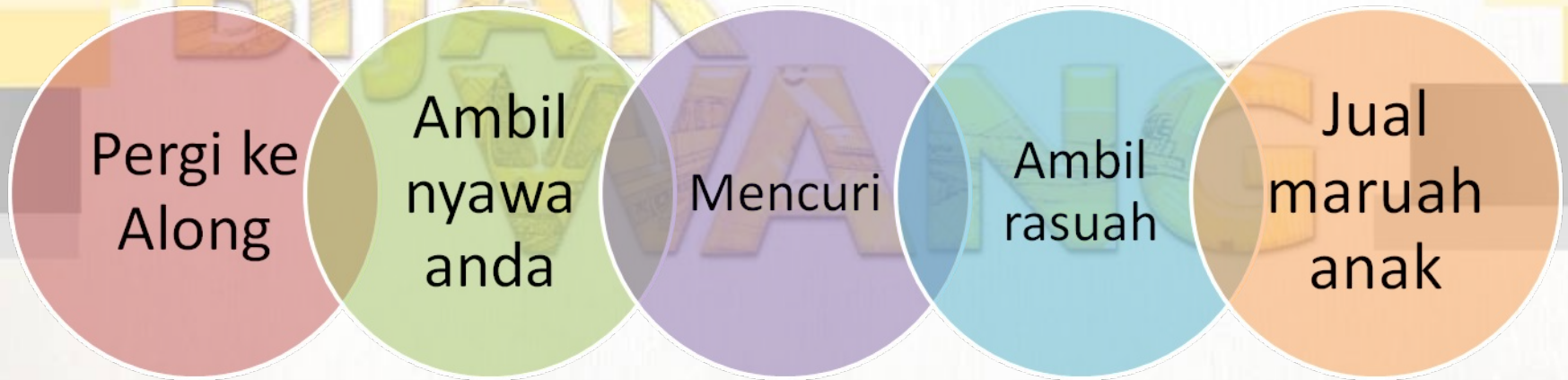
BUKTIKAN KESUNGGUHAN & BUAT RAYUAN

Mintalah pengurangan kos atau penghapusan denda yang dikenakan

Kepada bank yang beroperasi secara Islam: Rujuk Surah Al Baqarah ayat 280 untuk mendapat kelonggaran

Minta pengurangan dari 50% ke atas: insyaallah boleh dapat...

JANGAN AMBIL TINDAKAN INI



CONTOH KES BERJAYA

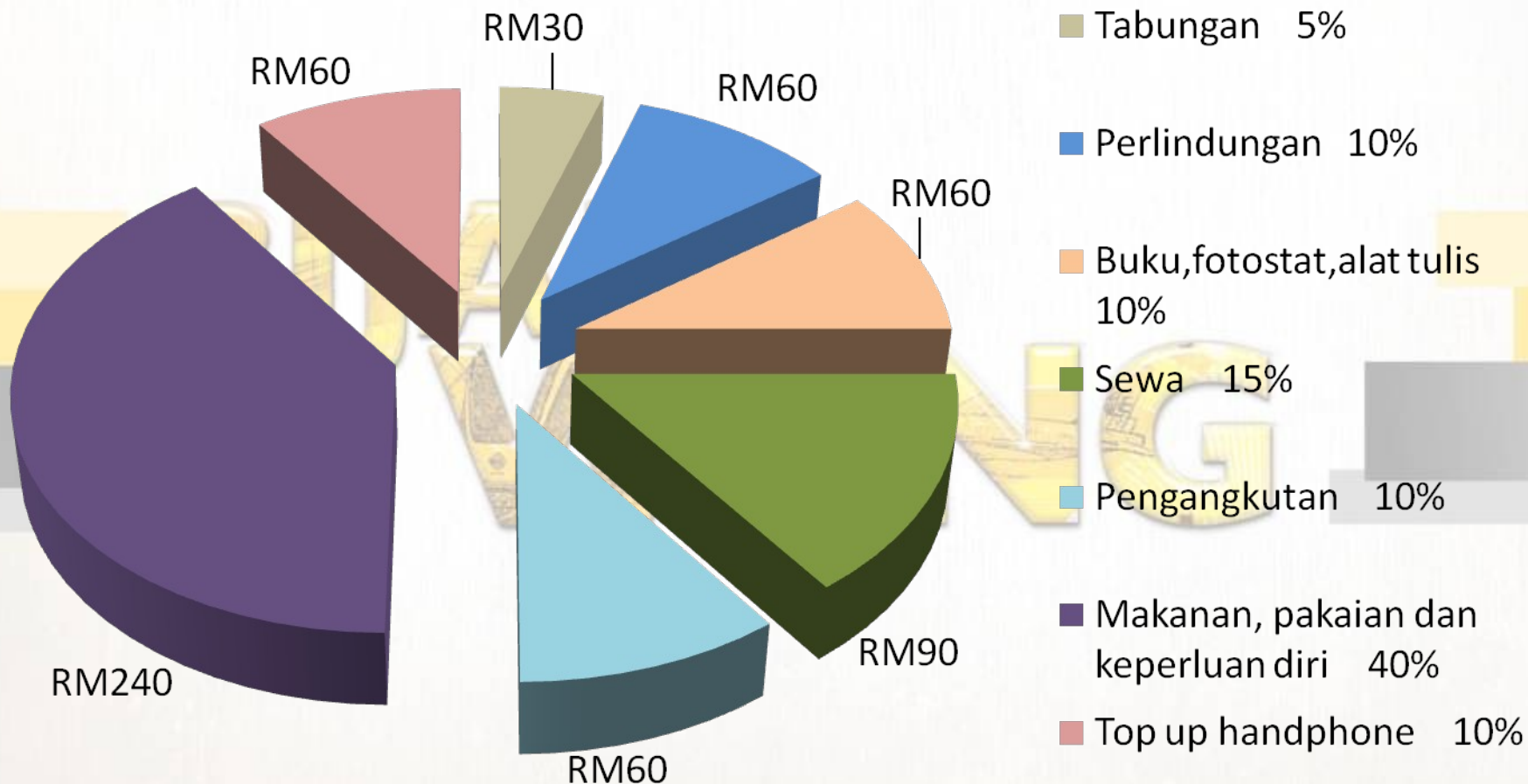
Hutang kad kredit
dari RM12,000
dikurangkan ke
RM9,000

Proses penukaran jumlah
kad kredit ke pinjaman
tetap- faedah dikurangkan
dari 18% setahun kepada
9.5% setahun

ANDA BUKAN BERSENDIRIAN



BELANJAWAN PELAJAR: ELAUN RM6000 SEBULAN



DALAM 3 TAHUN: RM1,255.21 @ 10%PA.
RM55,000

PERLINDUNGAN