



BAB

10

Matematik Pengguna: Pengurusan Kewangan



Anda akan mempelajari

► Perancangan dan Pengurusan Kewangan

Perancangan dan pengurusan kewangan perlu diamalkan oleh setiap individu. Keputusan kewangan perlu dirancang seperti permainan catur. Setiap keputusan kewangan yang dibuat haruslah dipertimbangkan sebelum mengambil langkah seterusnya. Pengurusan kewangan secara berhemah akan membantu seseorang individu bebas daripada bebanan hutang.

Sejauh manakah bajet bulanan membantu seseorang mencapai matlamat kewangan?

Maslahat Bab

Pengurusan kewangan yang efisien diperlukan dalam kehidupan seharian. Pengetahuan tentang pengurusan kewangan boleh diaplikasikan dalam bidang perakaunan, bursa saham, perniagaan dan sebagainya.



JARINGAN KATA

- aliran tunai
- aset
- bebas hutang
- jangka panjang
- jangka pendek
- matlamat kewangan
- pendapatan
- pelaburan
- perbelanjaan
- *cash flow*
- *asset*
- *debt freedom*
- *long term*
- *short term*
- *financial goal*
- *income*
- *investment*
- *expense*



Imbasan Silam



Tan Sri Dr Zeti Akhtar Aziz

Menurut bekas gabenor Bank Negara Malaysia, Tan Sri Dr Zeti Akhtar Aziz, pendidikan kewangan amat penting bagi melahirkan masyarakat yang cekap dalam pengurusan kewangan dan kemahiran ini perlu diterapkan pada usia muda. Bank Negara Malaysia telah memperkenalkan Buku Wang sejak tahun 1999 bagi murid sekolah.



<http://yakin-pelajar.com/Zeti/10.pdf>

10.1 Perancangan dan Pengurusan Kewangan

Apakah yang dimaksudkan dengan proses pengurusan kewangan?

Pengurusan kewangan merupakan suatu proses yang melibatkan pengurusan wang daripada sumber pendapatan terhadap simpanan, perbelanjaan, perlindungan dan pelaburan. Terdapat lima langkah dalam proses pengurusan kewangan.



Standard Pembelajaran

Menghuraikan proses pengurusan kewangan yang berkesan.



Menetapkan matlamat kewangan

Menetapkan matlamat kewangan merupakan langkah pertama dalam proses pengurusan kewangan. Matlamat kewangan yang ditentukan mestilah mengikut keutamaan dan spesifik. Contohnya, seseorang individu yang hendak menyimpan RM15 000 dalam bank bagi tempoh masa tiga tahun sebelum berkahwin.

(a) Matlamat kewangan jangka pendek

Matlamat kewangan jangka pendek merupakan suatu matlamat kewangan yang hendak dicapai kurang daripada setahun. Matlamat kewangan jangka pendek tidak melibatkan jumlah amaun yang besar. Contohnya pembelian komputer riba, kerusi sofa, telefon bimbit dan sebagainya.

(b) Matlamat kewangan jangka panjang

Matlamat kewangan jangka panjang merupakan suatu matlamat kewangan yang mengambil masa lebih daripada lima tahun. Matlamat kewangan jangka panjang melibatkan jumlah amaun yang banyak. Contohnya seseorang individu perlu mempunyai simpanan untuk digunakan pada masa persaraan, pendidikan anak dan sebagainya.



TIP

Berdisiplin dan konsisten untuk mengikuti perancangan kewangan yang ditetapkan akan membantu seseorang individu untuk mencapai tujuan matlamat kewangan.



ZON INFORMASI

Jumlah Perbelanjaan Harian	
Sarapan	RM5
Makan tengah hari	
Fotostat	
Tambang bas	
Lain-lain	

Pengamalan catatan perbelanjaan harian seperti di atas akan memastikan kita berbelanja secara terkawal berdasarkan jumlah wang yang diterima daripada ibu bapa.

Tempoh masa untuk mencapai sesuatu matlamat kewangan bergantung pada jumlah peratusan simpanan bulanan seseorang daripada pendapatan. Namun keadaan ini bergantung pada cara seseorang itu merancang.

Dalam merancang kewangan, perkara paling penting yang perlu dibuat ialah menetapkan matlamat kewangan. Semasa menentukan matlamat kewangan, seseorang haruslah memberikan keutamaan perbelanjaan kepada keperluan daripada kehendak. Contohnya, keperluan asas seperti makanan, tempat tinggal dan pakaian perlu diutamakan.

Kehendak ialah keinginan untuk menjalani kehidupan mewah. Perbelanjaan mengikut kehendak akan menyebabkan seseorang berbelanja lebih daripada pendapatan yang diperolehi. Perancangan kewangan yang cekap akan membantu seseorang individu bebas daripada masalah kewangan serta mewujudkan simpanan yang mencukupi bagi menghadapi waktu kecemasan.

Matlamat kewangan SMART

Matlamat kewangan atau *financial goals* yang jelas ialah satu aspek paling penting dalam perancangan kewangan. Selain itu, matlamat kewangan yang berkonsep SMART akan membantu seseorang individu untuk mengawal perbelanjaan supaya dapat mencapai matlamat kewangan yang dikehendaki.

Lima kunci komponen utama dalam strategi ini ialah,



Contoh 1

Encik Yusuf akan menyambut Hari Keluarga di Port Dickson dalam tempoh 6 bulan. Sambutan ini akan menelan perbelanjaan sebanyak RM1 500. Encik Yusuf perlu menyimpan RM250 sebulan daripada pendapatannya sebanyak RM2 500 sebulan untuk mencapai matlamat kewangan beliau. Adakah matlamat kewangan Encik Yusuf memenuhi pendekatan SMART?



Penyelesaian:

Specific [Khusus]

Matlamat Encik Yusuf adalah untuk menyambut Hari Keluarga di Port Dickson. Dalam hal ini, matlamat Encik Yusuf bukan sekadar ingin pergi bercuti tetapi beliau menetapkan lokasi yang *specific* (khusus).

Measurable [Boleh diukur]

Matlamat khusus Encik Yusuf boleh dihitung kerana beliau mengetahui jumlah wang yang akan diperlukan untuk menyambut Hari Keluarga. Dalam hal ini, matlamat Encik Yusuf bukan sekadar memerlukan wang tetapi beliau mengetahui jumlah wang yang diperlukan untuk menyambut Hari Keluarga tersebut.

Attainable [Boleh dicapai]

Matlamat kewangan Encik Yusuf boleh dicapai dengan menyimpan RM250 sebulan daripada jumlah pendapatan bulanan beliau sebanyak RM2 500.

Realistic [Bersifat realistik]

Matlamat kewangan Encik Yusuf yang hendak menyambut Hari Keluarga di Port Dickson dalam masa 6 bulan adalah bersifat realistik. Beliau akan menyimpan RM250 sebulan untuk mencapai tujuan tersebut.

Time-bound [Tempoh masa]

Matlamat kewangan Encik Yusuf mempunyai tempoh masa iaitu enam bulan.

Oleh itu, Encik Yusuf mengamalkan matlamat kewangan berpandukan konsep SMART.

●●Menilai kedudukan kewangan

Aset dan liabiliti menjadi kayu pengukur bagi menilai kedudukan kewangan. Contoh aset yang boleh dimiliki oleh seseorang individu ialah wang tunai, simpanan, pelaburan hartanah, simpanan tetap, amanah saham atau saham syarikat.

Liabiliti merupakan pinjaman bank, hutang kad kredit dan sebagainya. Selain itu, anda juga patut mengetahui bayaran yang perlu dibuat seperti sewa rumah dan bil utiliti yang belum dijelaskan.

Menilai kedudukan kewangan membantu anda mengukur prestasi dalam usaha mencapai matlamat kewangan jangka pendek dan jangka panjang.



Sebagai panduan am, simpan wang untuk keperluan asas sekurang-kurangnya enam bulan.

●●Mewujudkan pelan kewangan

Pengurusan kehidupan berdasarkan pelan kewangan membantu seseorang memantau aliran tunai. Terdapat dua komponen penting dalam pelan kewangan yang dibina, iaitu sumber pendapatan dan perbelanjaan.

Pendapatan terdiri daripada **pendapatan aktif** dan **pasif**. Pendapatan aktif merupakan pendapatan utama iaitu gaji, elaun, komisen dan sumber kewangan lain. Pendapatan pasif terdiri daripada sewa yang diterima, faedah yang diterima, dividen dan lain-lain. Kedua-dua pendapatan ini merupakan aliran tunai masuk.

Perbelanjaan terdiri daripada **perbelanjaan tetap** dan **perbelanjaan tidak tetap**. Perbelanjaan tetap ialah perbelanjaan yang mesti dibayar atau dibelanjakan seperti sewa rumah, bayaran insurans, ansuran rumah, ansuran kereta, dan bayaran kad kredit.

Perbelanjaan tidak tetap akan berubah setiap bulan mengikut corak perbelanjaan seseorang individu. Contohnya adalah seperti perbelanjaan petrol, barangan dapur, pembayaran bil elektrik, bil air dan sebagainya. Kedua-dua perbelanjaan ini merupakan aliran tunai keluar.

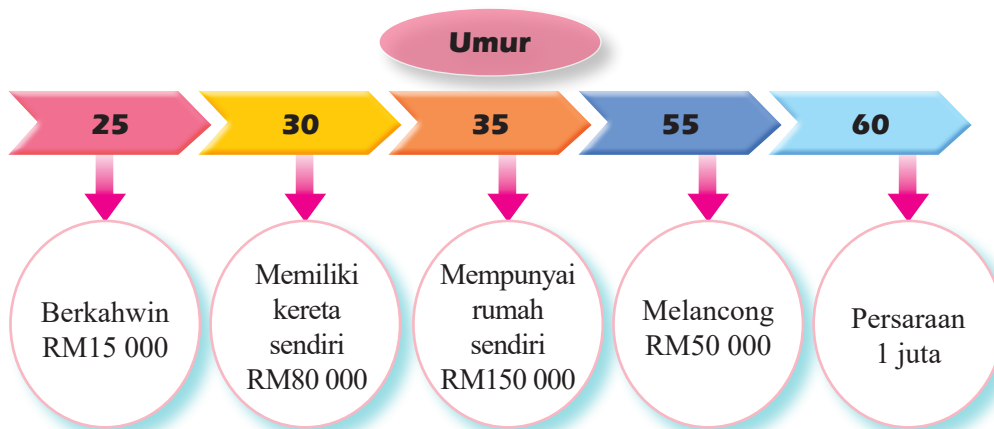
Aliran tunai positif akan wujud jika jumlah pendapatan melebihi jumlah perbelanjaan.

Aliran tunai negatif akan wujud jika jumlah pendapatan kurang daripada jumlah perbelanjaan.

Langkah-langkah yang perlu diambil kira sebelum mewujudkan pelan kewangan.



Contoh matlamat kewangan seseorang individu.



Pengurusan kewangan yang cekap membantu seseorang menyusun strategi yang perlu diambil terhadap corak perbelanjaan supaya dapat mengumpul simpanan bulanan.

Matlamat	Tahun Mula	Tahun Sasaran	Tempoh (Tahun)	Jumlah (RM)	Komitmen Simpanan Sebulan (RM)
Berkahwin	2019	2022	3	15 000	
Memiliki Kereta	2023	2027	4	20 000 (wang pendahuluan)	

Contoh 2

Encik Derrick menerima pendapatan aktif sebanyak RM3 000, dan pendapatan pasif sebanyak RM1 000 dalam sebulan. Encik Derrick juga mempunyai perbelanjaan tetap sebanyak RM1 350 dan perbelanjaan tidak tetap sebanyak RM650 sebulan.

- (a) Hitung aliran tunai bulanan Encik Derrick. Jelaskan jawapan anda.
- (b) Jelaskan aliran tunai Encik Derrick jika pendapatan pasif Encik Derrick tidak wujud dan jumlah perbelanjaan juga meningkat sebanyak 60%.

Penyelesaian:

- (a) Jumlah pendapatan – Jumlah perbelanjaan
= RM3 000 + RM1 000 – RM1 350 – RM650
= RM2 000 (Aliran tunai positif)

Aliran tunai positif sebanyak RM2 000 adalah baik kerana Encik Derrick mempunyai lebih daripada pendapatan setelah menolak perbelanjaan. Hal ini membolehkan beliau melabur atau menghadapi situasi kecemasan jika berlaku.

- (b) Jumlah pendapatan – Jumlah perbelanjaan
= RM3 000 – RM3 200
= RM200 (Aliran tunai negatif)

Aliran tunai negatif akan membebankan Encik Derrick dan mungkin menyebabkan beliau menggunakan kemudahan kad kredit bagi mengatasi masalah kewangan.

Contoh 3

Cik Janani bekerja sebagai seorang guru swasta. Beliau menerima pendapatan sebanyak RM3 500. Beliau juga mengajarkan tuisyen dan memperoleh pendapatan sebanyak RM1 000. Cik Janani juga menyewakan rumahnya sebanyak RM850 sebulan. Cik Janani mempunyai perbelanjaan tetap sebanyak RM1 200 dan perbelanjaan tidak tetap sebanyak RM600 sebulan.

Hitung aliran tunai bulanan Cik Janani. Jelaskan jawapan anda.

Penyelesaian:

- RM3 500 + RM1 000 + RM850 – RM1 200 – RM600
= RM3 550 (Aliran tunai positif)

Aliran tunai positif sebanyak RM3 550 adalah baik kerana Cik Janani boleh menyimpan wang tersebut di bank dan menikmati faedah. Faedah ini merupakan pendapatan pasif bagi Cik Janani.

●●Melaksanakan pelan kewangan

Pelaksanaan pelan kewangan menukarkan perancangan kewangan kepada tindakan yang boleh dilaksanakan.

Semasa melaksanakan pelan kewangan, seseorang individu harus mengikuti perancangan pada peringkat awal. Seseorang individu haruslah sedia mengubah dan membuat perbandingan antara perbelanjaan bulanan yang dirancang dengan perbelanjaan sebenar. Hal ini memberikan peluang untuk mengenal pasti sebarang pembaziran dan seterusnya mengurangkan perbelanjaan sebenar agar dapat mencapai perbelanjaan bulanan seperti yang dirancang.

Contohnya, perbelanjaan Encik Yasir yang dirancang dan perbelanjaan sebenar dalam bulan pertama.

Perbelanjaan	Perbelanjaan bulanan dirancang (RM)	Perbelanjaan sebenar (RM)
Bil elektrik	150	200
Makanan	600	850

Adakah perbelanjaan Encik Yasir menunjukkan seperti yang dirancang?



Perbelanjaan Encik Yasir menunjukkan pertambahan ke atas bil elektrik dan makanan daripada yang dirancang bagi mencapai matlamat kewangan. Oleh itu, Encik Yasir perlu mengurangkan penggunaan tenaga elektrik sebanyak RM50. Encik Yasir juga perlu mengurangkan jumlah perbelanjaan untuk makanan, sebanyak RM250.

Semasa melaksanakan pelan kewangan, kita harus mengutamakan pembayaran perbelanjaan tetap. Contohnya ansuran rumah, pembayaran kad kredit, ansuran kereta dan sebagainya. Pembayaran lewat ansuran tersebut akan menyebabkan pembayaran faedah tambahan. Contohnya, caj lewat bayar akan dikenakan.

Selain itu, semasa melaksanakan pelan kewangan, seseorang harus memastikan aliran tunai bulanan harus sentiasa positif, iaitu pendapatan melebihi perbelanjaan. Aliran tunai bulanan negatif (defisit) menunjukkan perbelanjaan melebihi pendapatan. Jika wujud aliran tunai bulanan negatif, anda harus mengambil tindakan yang cepat bagi mengubah corak perbelanjaan. Sekiranya masalah ini tidak diatasi, maka hal ini boleh menyebabkan seseorang itu gagal mencapai matlamat kewangan dalam tempoh masa yang ditetapkan.



ZON INFORMASI

Antara punca rakyat Malaysia mufliis adalah kerana gagal menjelaskan ansuran bayaran kenderaan, pinjaman perumahan dan hutang kad kredit.

Contoh 4

Puan Aminah ingin membeli kereta yang berharga RM50 000 dalam masa setahun. Beliau bercadang hendak membayar wang pendahuluan sebanyak RM7 500 daripada simpanan beliau. Sebelum ini, Puan Aminah tidak mempunyai simpanan. Puan Aminah ingin membuat pinjaman kenderaan daripada bank.

Bank X telah menawarkan beberapa pilihan. Setelah meneliti kedudukan kewangan, Puan Aminah telah memilih tempoh tujuh tahun kerana beliau hanya mampu membayar ansuran bulanan untuk tempoh itu.

Pelan kewangan keluarga Puan Aminah

	(RM)	
Gaji suami Aminah	3 500	
Gaji Aminah (<i>Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib</i>)	3 000	
Pendapatan pasif	0	
Jumlah pendapatan bulanan	6 500	
Tolak simpanan tetap bulanan (<i>10% daripada pendapatan bulanan</i>)	650	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	100	
Baki pendapatan	5 750	
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Pinjaman rumah	1 500	
Ansuran kereta suami	600	
Premium insurans	400	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan	2 500	
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Taska	400	
Keperluan anak-anak	450	
Utiliti rumah	400	
Belanja petrol	380	
Bayaran tol	100	
Barangan dapur	1 000	
Pemberian kepada ibu bapa	400	
Jumlah perbelanjaan tidak tetap	3 130	
Pendapatan lebihan	120	

Baki pendapatan – Jumlah perbelanjaan tetap bulanan – Jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan.

10 % daripada pendapatan harus disimpan sebagai simpanan sebelum berbelanja.

Pelan kewangan keluarga Puan Aminah dan aliran tunai sebenar

	Pelan Kewangan (RM)	Aliran Tunai Sebenar (RM)
Gaji suami Aminah	3 500	3 500
Gaji Aminah (Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib)	3 000	3 000
Pendapatan pasif	0	0
Jumlah pendapatan bulanan	6 500	6 500
Tolak simpanan tetap bulanan (10% daripada pendapatan bulanan)	650	650
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	100	100
Baki pendapatan	5 750	5 750
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Pinjaman rumah	1 500	1 500
Ansuran kereta suami	600	600
Premium insurans	400	400
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan	2 500	2 500
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Taska	400	400
Keperluan anak-anak	450	450
Utiliti rumah	400	400
Belanja petrol	380	380
Bayaran tol	100	100
Barangan dapur	1 000	900
Pemberian kepada ibu bapa	400	400
Jumlah perbelanjaan tidak tetap	3 130	3 030
Pendapatan lebihan	120	220

Berdasarkan pelan kewangan Puan Aminah, perbelanjaan barangan dapur dapat dikurangkan sebanyak RM100 semasa melaksanakan pelan kewangan. Sikap jimat cermat Puan Aminah membawa penurunan pada perbelanjaan dapur.

Aliran tunai positif merupakan simpanan tambahan.

- Berdasarkan perancangan kewangan keluarga Puan Aminah, bolehkah matlamat kewangan Puan Aminah dicapai?
- Adakah Puan Aminah seseorang yang bijak mengurus kewangan? Berikan justifikasi anda.
- Adakah Puan Aminah menggunakan pendekatan SMART untuk mencapai matlamat kewangan beliau? Berikan justifikasi anda.

ZON INTERAKTIF



Apakah tindakan yang sepatutnya diambil oleh Puan Aminah jika aliran tunai adalah negatif? Bincangkan.

Penyelesaian:

- (a) Puan Aminah boleh mencapai matlamat kewangan jangka pendek, iaitu membeli kereta dengan jumlah wang pendahuluan sebanyak RM7 500.
 Simpanan bulanan $\text{RM}650 \times 12 \text{ (bulan)} = \text{RM}7\,800$
 Beliau masih mempunyai lebih RM300 daripada keperluannya sebanyak RM7 500. Beliau juga mempunyai lebih RM220 setiap bulan untuk menghadapi situasi kecemasan ataupun perbelanjaan di luar jangkaan.
- (b) Beliau seorang yang bijak mengurus kewangan, kerana beliau berbelanja untuk keperluan asas. Beliau juga mempunyai simpanan bulanan, dan beliau juga mengutamakan perlindungan, iaitu membeli insurans dan tidak mempunyai hutang seperti hutang kad kredit.
- (c) Puan Aminah menggunakan pendekatan SMART untuk mencapai matlamat kewangan iaitu:
- *Specific* – Membeli kereta yang berharga RM50 000
 - *Measurable* – Membayar wang pendahuluan sebanyak RM7 500
 - *Attainable* – Wang pendahuluan yang boleh dicapai sebanyak RM7 500 (Dalam masa setahun)
 - *Realistic* – Simpanan bulanan sebanyak RM650 daripada jumlah pendapatan RM6 500 adalah sebanyak 10% sahaja.
 - *Time-bound* – Dalam tempoh 1 tahun.

Mengkaji semula dan menyemak kemajuan

Kelebihan yang diperoleh melalui mengkaji semula dan menyemak kemajuan pelan kewangan dari semasa ke semasa adalah untuk memastikan aliran tunai sentiasa positif. Hal ini secara tidak langsung, membantu mencapai matlamat kewangan seperti yang dirancang. Anda juga harus bersedia mengubah matlamat kewangan jika matlamat itu tidak realistik untuk pendapatan bulanan anda.

Contoh 5

Suami Puan Aminah dinaikkan pangkat pada hujung bulan Jun 2019 dengan kenaikan gaji sebanyak 10%. Jumlah perbelanjaan lain mereka adalah tetap. Apakah kesan kenaikan gaji suami Puan Aminah kepada matlamat kewangan Puan Aminah? Contoh 4 dirujuk.



Penyelesaian:

$$\begin{aligned}\text{Kenaikan gaji suami Puan Aminah} &= \frac{10}{100} \times \text{RM}3\,500 \\ &= \text{RM}350\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Gaji baharu suami Puan Aminah} &= \text{RM}3\,500 + \text{RM}350 \\ &= \text{RM}3\,850\end{aligned}$$

Apabila gaji suami Puan Aminah meningkat sebanyak 10% maka jumlah wang simpanan bank boleh ditambah. Hal ini membantu pembelian kereta dalam jangka masa yang lebih singkat daripada setahun seperti yang dirancang, memandangkan perbelanjaan lain adalah tetap.



Pelan kewangan perlu dikaji dari semasa ke semasa. Jika anda tidak mengatur strategi kewangan mengikut keadaan semasa, maka sukar untuk mencapai matlamat kewangan seperti yang dirancang.



Praktis Kendiri 10.1a

1. Apakah yang dimaksudkan dengan pengurusan kewangan?
2. Jelaskan proses pengurusan kewangan.
3. Apakah kepentingan menetapkan matlamat kewangan?
4. Bezakan matlamat kewangan jangka pendek dengan jangka panjang.

Soalan 5 berdasarkan pernyataan di bawah.

Antara tiga individu berikut, siapakah yang mematuhi konsep SMART? Berikan justisifikasi anda.

Puan Salmah ingin membeli sebuah komputer riba yang bernilai RM3 000 sebagai hadiah bagi hari jadi anaknya. Oleh itu beliau telah bercadang untuk menyimpan RM300 sebulan bagi sepuluh bulan.



Cik Tamarai seorang guru yang berpendapatan RM3 000 ingin mendirikan rumah tangga dalam masa dua tahun. Anggaran perbelanjaan perkahwinan berjumlah RM30 000. Oleh itu, beliau ingin menyimpan sebanyak RM1 000 sebulan bagi jangka masa dua tahun. Selain itu, beliau juga ingin membuat pinjaman untuk perbelanjaan perkahwinan.



Encik Brian Lee ingin membeli sebuah rumah berharga RM200 000 jika beliau mempunyai jumlah duit yang mencukupi.



Bagaimanakah anda menilai kebolehlaksanaan pelan kewangan jangka pendek dan jangka panjang?

Pelan kewangan yang dibina oleh seseorang individu bertujuan untuk mencapai matlamat kewangan jangka pendek dan jangka panjang. Untuk membina pelan kewangan, seseorang individu harus mengenal pasti sumber-sumber pendapatan yang diperoleh dan perbelanjaannya.

Pelan kewangan yang cekap seharusnya mendahulukan simpanan sebanyak 10% daripada jumlah pendapatan sebelum melibatkan perbelanjaan tetap dan perbelanjaan tidak tetap. Di samping itu, pelan kewangan yang dibina harus mengutamakan pembayaran perbelanjaan tetap seperti ansuran bulanan kereta, rumah dan baki kad kredit.

Jika wujud aliran tunai negatif, seseorang harus membetulkan pelan kewangan dengan mengurangkan perbelanjaan tidak tetap. Pada masa yang sama, seseorang boleh menambah sumber pendapatan mengikut kemahiran setiap individu agar perbelanjaan tetap tidak terjejas.

Maklumat di bawah berkaitan dengan aras pendapatan dan perbelanjaan Encik Yusuf untuk bulan Disember 2019. Encik Yusuf bekerja sebagai ejen insurans manakala isterinya seorang suri rumah. Mereka mempunyai tiga orang anak yang masih belajar.



Standard Pembelajaran

Membina dan membentangkan pelan kewangan peribadi untuk mencapai matlamat kewangan jangka pendek dan jangka panjang, dan seterusnya menilai kebolehlaksanaan pelan kewangan tersebut.

Pelan kewangan Encik Yusuf

	(RM)	
Gaji Encik Yusuf (<i>Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib</i>)	5 000	
Pendapatan pasif	0	
Jumlah pendapatan bulanan	5 000	
Tolak simpanan tetap bulanan (<i>10% daripada pendapatan bulanan</i>)	0	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	200	
Baki pendapatan		4 800
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Ansuran Pinjaman Perumahan	1 000	
Premium Insurans	500	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan		1 500
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Makanan dan minuman	900	
Pendidikan anak-anak	600	
Belanja petrol	420	
Bil telefon	480	
Bil utiliti	500	
Melancong	400	
Jumlah perbelanjaan tidak tetap		3 300
Pendapatan lebihan / Kurangan		0

Encik Yusuf ingin membeli komputer yang berjenama *Fast* bernilai RM6 000 bagi urusan jualan insurans, dalam masa setahun.

Bolehkah Encik Yusuf mencapai matlamatnya?



Penyelesaian:

$$\begin{aligned} &\text{Baki pendapatan} - \text{Jumlah perbelanjaan} \\ &= \text{RM4 800} - \text{RM4 800} \\ &= \text{RM0} \end{aligned}$$

Berdasarkan pelan kewangan, Encik Yusuf tidak mempunyai simpanan untuk mencapai matlamat kewangan jangka pendek. Oleh itu, sukar bagi Encik Yusuf mencapai matlamatnya. Anda dikehendaki membantu Encik Yusuf menyelesaikan masalah kewangan tanpa menggunakan dana kecemasan.

- Adakah Encik Yusuf menguruskan kewangan dengan cekap?
- Berapakah simpanan bulanan yang harus disimpan oleh Encik Yusuf bagi mencapai matlamatnya?
- Bagaimanakah pendapatan tambahan boleh diperolehi bagi menambahkan jumlah pendapatannya?
- Anda dikehendaki mewujudkan pelan kewangan baharu berdasarkan konsep SMART.

Penyelesaian:

- Beliau tidak menguruskan kewangan dengan cekap kerana wujud perbelanjaan-perbelanjaan yang boleh dikurangkan seperti perbelanjaan telefon, makan dan minuman serta tidak ada pelaburan untuk masa depan.
- Simpanan bulanan yang diperlukan untuk mencapai matlamat.

$$\begin{aligned} \text{Simpanan bulanan} &= \frac{\text{RM6 000}}{12} \\ &= \text{RM500} \end{aligned}$$
- Encik Yusuf boleh menambah pendapatan dengan menjual lebih banyak produk insurans dan memperkenalkan ejen-ejen baharu.
- Konsep SMART dalam pelan kewangan yang baharu.

Specific [Khusus] - Membeli Komputer

Measurable [Boleh diukur] - Bernilai RM6 000 memerlukan simpanan bulanan RM500 untuk mencapai matlamat.

Attainable [Boleh dicapai] - Boleh mencapai simpanan bulanan sebanyak RM500 daripada jumlah pendapatan RM5 000.

Realistic [Bersifat realistik] - RM500 daripada jumlah pendapatan sebanyak RM5 000 hanya merupakan 10% daripada pendapatan.

Time-bound [Tempoh masa] - Setahun adalah cukup untuk mengumpulkan RM6 000 dengan simpanan bulanan sebanyak RM500.

Pelan kewangan baharu Encik Yusuf setelah mengambil kira beberapa langkah dari segi perbelanjaan tidak tetap.

Pelan kewangan baharu Encik Yusuf

	(RM)	
Gaji Encik Yusuf (<i>Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib</i>)	5 000	
Pendapatan pasif	0	
Jumlah pendapatan bulanan	5 000	
Tolak simpanan tetap bulanan (<i>10% daripada pendapatan bulanan</i>)	500	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	200	
Baki pendapatan	4 300	
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Ansuran pinjaman rumah	1 000	
Premium insurans	500	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan	1 500	
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Makanan dan minuman	900	
Pendidikan anak-anak	600	
Belanja petrol	300	
Bil telefon	300	
Bil utiliti	350	
Melancong	200	
Pelaburan		
Pelaburan Amanah saham	150	
Jumlah pendapatan tidak tetap	2 800	
Pendapatan lebihan	0	0

Perbelanjaan-perbelanjaan ini boleh dikurangkan jika mengamalkan sikap jimat cermat

Simpanan Encik Yusuf RM500 sebulan boleh membantu Encik Yusuf mengumpul sebanyak RM6 000 pada hujung tahun 2020 bagi mencapai matlamat jangka pendek.

Menilai Kebolehlaksanaan pelan kewangan Encik Yusuf

Setiap perancangan kewangan harus dinilai dari semasa ke semasa disebabkan beberapa faktor. Antara faktor yang perlu diberi tumpuan oleh Encik Yusuf adalah seperti kadar inflasi semasa yang boleh menyebabkan kos taraf hidup meningkat. Hal ini secara tidak langsung boleh meningkatkan jumlah perbelanjaan. Jika keadaan ini berlaku Encik Yusuf patut mengambil langkah menambahkan pendapatan. Namun pelan kewangan Encik Yusuf boleh mencapai matlamat kerana beliau telah mengambil langkah berjaga-jaga untuk melabur dalam Amanah Saham. Jumlah perbelanjaan tambahan boleh diatasi dengan dividen yang diterima.

Pelan Kewangan Jangka Panjang

Pelan kewangan jangka panjang penting seperti pelan kewangan jangka pendek. Tujuan pelan kewangan jangka panjang adalah bagi mencapai matlamat seperti yang dirancang pada peringkat awal. Pelan kewangan jangka panjang merupakan pelan kewangan yang melebihi lima tahun seperti pendidikan untuk anak, persaraan dan pembelian rumah. Untuk membina pelan kewangan jangka panjang, aspek utama yang perlu diambil kira adalah seperti yang berikut:

• kadar inflasi

• kadar faedah

• kesihatan diri



ZON INFORMASI

Kadar inflasi ialah keadaan ekonomi yang mengalami kenaikan dalam tingkat harga umum secara berterusan dan tidak terhad.

Semasa membina pelan kewangan jangka panjang, adalah lebih baik jika kita mulakan tabungan lebih awal kerana amalan ini selamat dan dapat membantu kita mencapai matlamat kewangan dengan cepat. Contohnya sebagai persediaan untuk persaraan.

Pelan kewangan jangka panjang yang dibina berbeza bagi setiap individu. Pendapatan seseorang individu ataupun gabungan pendapatan suami dan isteri membolehkan seseorang individu menyimpan simpanan bulanan yang mencukupi dalam tempoh masa yang lebih pendek.

ZON INTERAKTIF



Bincangkan aspek-aspek lain yang perlu diambil kira untuk membina pelan kewangan jangka panjang.

Contoh 6

Encik Syed dan isterinya ingin membeli sebuah rumah dalam masa enam tahun selepas mereka berkahwin. Jumlah pendapatan mereka berdua ialah RM8 000 dan jumlah perbelanjaan tetap dan tidak tetap adalah RM6 500. Mereka bercadang membeli sebuah rumah dua tingkat yang berharga RM720 000 dengan wang pendahuluan sebanyak RM72 000.

- Berapakah simpanan bulanan yang harus disimpan oleh Encik Syed dan isterinya bagi mencapai matlamat tersebut?
- Adakah Encik Syed bijaksana dari segi pembelian rumah yang berharga RM720 000? Berikan justifikasi anda.

Penyelesaian:

$$\begin{aligned} \text{(a) Simpanan tahunan yang diperlukan oleh Encik Syed} &= \frac{\text{RM72 000}}{6 \text{ tahun}} \\ &= \text{RM12 000} \\ \text{Simpanan bulanan yang diperlukan oleh Encik Syed} &= \frac{\text{RM12 000}}{12 \text{ bulan}} \\ &= \text{RM1 000} \end{aligned}$$

Bagi keluarga Encik Syed, jumlah simpanan bulanan sebanyak RM1 000 sebulan bagi mencapai matlamat jangka panjang tidak sukar memandangkan jumlah pendapatan sebanyak RM8 000.

- Tidak. Walaupun Encik Syed boleh membayar wang pendahuluan RM72 000 namun ansuran bulanan rumah yang perlu dibayar membebankan beliau kerana jumlah perbelanjaan adalah tinggi.

Kajian Kes

Andaikan diri anda ialah perunding kewangan. Encik Wong selaku ketua keluarga yang mengamalkan aras pendapatan dan perbelanjaan bulanan seperti yang ditunjukkan di bawah telah datang berjumpa dengan anda untuk membina pelan kewangan bagi membeli rumah.

Pelan kewangan Encik Wong

	(RM)	
Gaji Encik Wong (<i>Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib</i>)	6 500	
Pendapatan pasif (sewa bulanan)	500	
Jumlah pendapatan bulanan	7 000	
Tolak simpanan tetap bulanan (<i>10% daripada pendapatan bulanan</i>)	650	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	100	
Baki pendapatan	6 250	6 250
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Ansuran pinjaman rumah	1 500	
Ansurans kereta	800	
Premium insurans	600	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan		2 900
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Perbelanjaan dapur	1 300	
Melancong	500	
Utiliti rumah	350	
Bil telefon	300	
Belanja petrol	800	
Gimnasium	100	
Jumlah perbelanjaan tidak tetap		3 350
Pendapatan lebihan	0	0

Encik Wong bekerja sebagai seorang pegawai pemasaran di sebuah syarikat manakala isterinya seorang suri rumah tangga dan mempunyai dua orang anak yang berumur satu dan dua tahun. Encik Wong ingin menyimpan wang untuk pendidikan anak-anak sebanyak RM150 000 dalam masa 15 tahun dari sekarang. Anda sebagai perunding kewangan membantu Encik Wong untuk membina pelan kewangan yang boleh mencapai matlamat kewangan Encik Wong.



Penyelesaian:

$$\begin{aligned}\text{Simpanan tahunan} &= \frac{\text{RM150 000}}{15 \text{ tahun}} \\ &= \text{RM10 000}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Simpanan bulanan} &= \frac{\text{RM10 000}}{12 \text{ bulan}} \\ &= \text{RM833.33}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Tambahan simpanan yang diperlukan} &= \text{RM833.33} - \text{RM650} \\ &= \text{RM183.33}\end{aligned}$$

Bagaimanakah Encik Wong boleh mencapai matlamat kewangan jangka panjang tersebut?



Cadangan:

Encik Wong perlu menambah jumlah simpanan sebanyak RM183.33 bagi setiap bulan.

1. Beliau boleh mengurangkan perbelanjaan bagi tujuan melancong sebanyak 25% demi mencapai matlamat kewangan untuk menyimpan wang bagi tujuan pendidikan anak-anak.

$$\begin{aligned}\text{Jumlah pengurangan perbelanjaan melancong} &= \frac{25}{100} \times \text{RM500} \\ &= \text{RM125}\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Jumlah perbelanjaan bulanan baharu melancong} &= \text{RM500} - \text{RM125} \\ &= \text{RM375}\end{aligned}$$

2. Beliau juga boleh mengurangkan perbelanjaan ke atas petrol sebanyak RM100 dengan berkongsi kereta dengan rakan sekerja. Dengan mengamalkan kedua-dua langkah di atas boleh menambah jumlah simpanan sebanyak

$$\begin{aligned}&= \text{RM125} + \text{RM100} \\ &= \text{RM225}\end{aligned}$$

3. Encik Wong juga boleh menggunakan langkah-langkah lain dalam mengurangkan perbelanjaan tidak tetap bagi mencapai matlamat kewangan. Selain itu Encik Wong juga boleh menambahkan pendapatan dengan melakukan kerja-kerja sampingan yang lain untuk menjanakan pendapatan tambahan. Encik Wong juga boleh melabur dengan menggunakan jumlah wang yang dikumpulkan pada setiap tahun supaya memperoleh pendapatan pasif, iaitu dividen dan faedah sebagai tambahan kepada jumlah pendapatan.

Pelan kewangan yang baharu setelah mengambil kira cadangan-cadangan tersebut.

Pelan kewangan baharu Encik Wong

	(RM)	
Gaji Encik Wong (<i>Gaji bersih setelah ditolak potongan wajib</i>)	6 500	
Pendapatan pasif sewa bulanan	500	
Jumlah pendapatan bulanan	7 000	
Tolak simpanan tetap bulanan (<i>10% daripada pendapatan bulanan</i>)	650	
Tolak simpanan untuk dana kecemasan	100	
Baki pendapatan		6 250
Tolak perbelanjaan tetap bulanan		
Pinjaman rumah	1 500	
Ansuran kereta	800	
Premium insurans	600	
Jumlah perbelanjaan tetap bulanan		2 900
Tolak jumlah perbelanjaan tidak tetap bulanan		
Perbelanjaan dapur	1 300	
Melancong	375	
Utiliti rumah	350	
Bill telefon	300	
Belanja Petrol	700	
Gimnasium	100	
Jumlah perbelanjaan tidak tetap		3 125
Pendapatan lebihan		225

Simpanan tambahan

Jumlah simpanan bagi 1 bulan = Simpanan bulanan + Simpanan tambahan
 = RM650 + 225
 = RM875

Jumlah simpanan bagi 15 tahun = RM875 × 12 × 15 tahun
 = RM157 500

Pada hakikat sebenar, jumlah wang yang dikumpulkan adalah lebih daripada RM157 500 kerana simpanan tahunan di bank menawarkan faedah.

Kebolehlaksanaan pelan kewangan Encik Wong bergantung pada beberapa faktor berikut:

- 1 Kadar inflasi harus tidak melebihi kenaikan gaji.
- 2 Sewa rumah yang diterima adalah tetap.
- 3 Encik Wong sihat dan boleh meneruskan pekerjaan.
- 4 Peningkatan dalam perbelanjaan boleh diatasi dengan peningkatan gaji, sewa dan pekerjaan sambilan.
- 5 Tidak ada perkara di luar jangkaan berlaku bagi keluarga Encik Wong yang melibatkan kos yang tinggi.

Praktis Kendiri 10.1b

1. Apakah faktor-faktor yang boleh mempengaruhi pelan kewangan jangka masa panjang?
2. Maklumat di bawah berkaitan dengan aras perancangan kewangan Puan Thong.

Pelan Kewangan	(RM)
Gaji bersih Puan Thong	6 000
Bajet Perbelanjaan	
Pinjaman rumah/apartmen, termasuk penyelenggaraan	500
Ansuran kereta	700
Melancong	500
Sewa	1 500
Tambang	900
Bil-bil utiliti	250
Bayaran tol	100
Perbelanjaan dapur	400
Pemberian kepada ibu bapa	600
Simpanan	100
Insurans	200
Jumlah perbelanjaan	5 750
Baki pendapatan Puan Thong	250

- (a) Adakah Puan Thong mengamalkan perbelanjaan secara berhemat?
- (b) Adakah Puan Thong boleh mencapai matlamat kewangan jangka panjang jika beliau ingin membeli harta tanah yang bernilai RM500 000 dalam jangka masa 6 tahun dengan corak perbelanjaan sedemikian?

Praktis Komprehensif

1. Mengapakah semakin banyak golongan muda di Malaysia diisytiharkan mufliis?
2. Apakah kesan jika aliran tunai masuk kurang daripada aliran tunai keluar?
3. Apakah tujuan mewujudkan pelan kewangan?
4. Berikan dua kelebihan mengkaji semula dan menyemak kemajuan pelan kewangan.
5. Huraikan dua faktor yang boleh menyebabkan pelan kewangan sukar dilaksanakan.
6. Mengapakah kita harus mengkaji semula dan menyemak kemajuan pelan kewangan?
7. "Lebih awal kita mulakan tabungan lebih selamat" untuk mencapai matlamat kewangan kita. Jelaskan.

8. Encik Nabil bekerja sebagai seorang jurutera di sebuah kilang dengan gaji bersih bulanan RM3 800. Beliau juga menjadi ejen jualan produk X sebagai kerja sampingan. Komisen bulanan yang diperoleh dianggarkan sebanyak RM450. Hasil sewa rumah kedua ialah RM600 sebulan. Anggaran perbelanjaan bulanan adalah seperti yang berikut.

Perbelanjaan Bulanan	RM
Bayaran ansuran pinjaman rumah (1)	800
Bayaran ansuran pinjaman rumah (2)	500
Perbelanjaan makanan	900
Bayaran utiliti	150
Belanja tol dan petrol	200
Langganan perkhidmatan Internet	100
Makan di restoran mewah	400
Perbelanjaan insurans	350

Encik Nabil menetapkan 10% daripada gajinya sebagai simpanan tetap bulanan untuk mencapai matlamat kewangannya.

- Anda dikehendaki menyediakan satu pelan kewangan peribadi bulanan untuk Encik Nabil.
- Kemukakan komen tentang lebihan atau kurangan yang akan dialami oleh Encik Nabil berdasarkan pelan kewangan ini.

9. Apakah kesan jika aliran tunai ialah

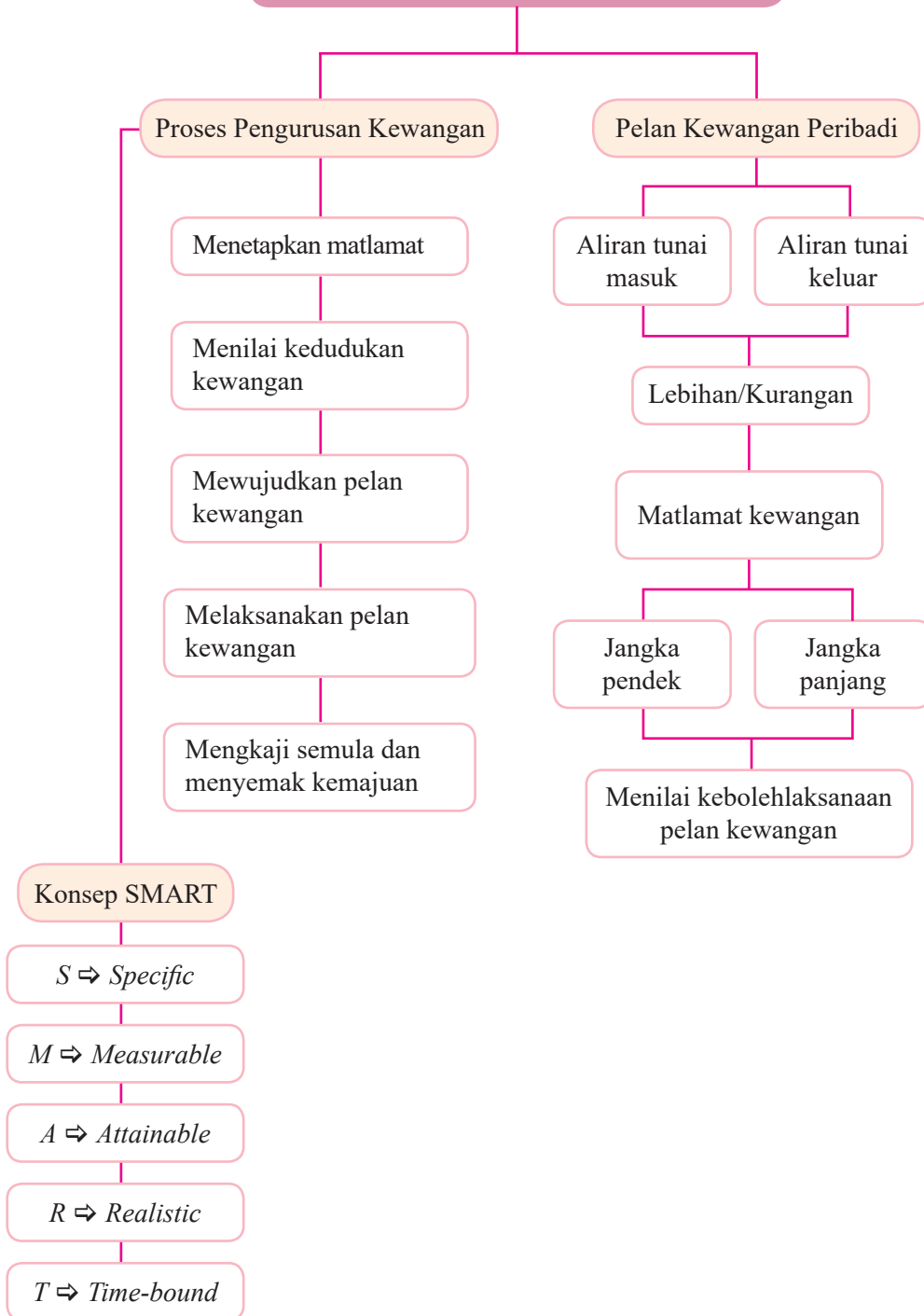
- aliran tunai positif
- aliran tunai negatif

P R O J E K

Bayangkan ilustrasi di atas menunjukkan matlamat kewangan setiap ahli keluarga anda. Cuba bantu mereka dengan membina pelan kewangan jangka pendek dan jangka panjang berpandukan konsep pendekatan SMART. Anda juga harus mendapatkan maklumat tentang pendapatan serta perbelanjaan yang wujud dalam keluarga anda. Pada masa kelak, anda juga boleh bertindak sebagai perunding kewangan untuk keluarga anda.

 PETA KONSEP

Perancangan dan Pengurusan Kewangan



Refleksi **Kendiri**

Lengkapkan ruang di bawah dengan jawapan yang sesuai mengikut pernyataan yang diberikan.

Proses pengurusan kewangan terdiri daripada:

- (a)
- (b)
- (c)
- (d)
- (e)

Matlamat kewangan berasaskan konsep SMART.

- (a)
- (b)
- (c)
- (d)
- (e)

Ciri-ciri pelan kewangan peribadi jangka pendek.

- (a)
- (b)
- (c)

Ciri-ciri pelan kewangan peribadi jangka panjang.

- (a)
- (b)
- (c)
- (d)



Eksplorasi Matematik

Bayangkan diri anda diundang untuk memberikan ceramah yang bertajuk 'CELIK PENGURUSAN KEWANGAN' kepada golongan remaja di sebuah institusi pendidikan.

Arahan:

1. Bahagikan murid kepada kumpulan yang sesuai.
2. Ucapan ceramah anda mesti mengandungi isi-isi berikut:
 - (a) Kepentingan pengurusan kewangan
 - (b) Cara mewujudkan pelan kewangan
 - (c) Matlamat jangka pendek dan jangka panjang
 - (d) Contoh bajet peribadi untuk golongan dewasa
3. Hasil kerja anda boleh dipersembahkan dalam bentuk multimedia di bilik komputer. Teks ucapan anda boleh juga dipamerkan di Sudut Matematik kelas anda.

