



**Teladan Dalam Pengurusan Kewangan Peribadi
bersama dengan Unit Perlindungan Pengguna Kewangan, AMBD
[Siri Pertama]**

Awang sedang menghadapi satu masalah. Kereta mewah terbaru dikeluarkan dalam pasaran dan dia mahu membelinya. Masalahnya, pada masa ini, dia mempunyai banyak tanggungan kewangan yang menyebabkan dia tidak dapat membeli kereta tersebut samada secara tunai atau berhutang. Nisbah keseluruhan khidmat hutangnya (TDSR) sudah melimpasi had 60%, bermakna gaji bersihnya sudah digunakan untuk melangsaikan beberapa tanggungan kewangan: satu pembiayaan peribadi, satu pembiayaan kereta dan beberapa kad kredit. Dia juga menjana rekod pembayaran yang tidak memuaskan, oleh kerana membuat pembayaran lewat dari tarikh dipersetujui. Masalah ini dapat dilihat dalam laporan kreditnya yang menyebabkan bank dan syarikat kewangan tidak dapat mempertimbangkan permohonannya membeli kereta tersebut.

Awang berusaha untuk mencari penyelesaian melalui kakak iparnya, Dayang. Dayang mempunyai tanggungan kewangan yang sedikit dan juga membuat pembayaran hutangnya pada masa yang tepat. Awang memohon bantuan Dayang untuk memohon pembiayaan kereta tersebut menggunakan nama Dayang. Awang berjanji untuk membuat pembayaran bulanan sebanyak \$800 dan memujuk Dayang tidak perlu khawatir; dia tidak perlu membaca terma dan syarat dalam perjanjian, dan hanya perlu menandatangani perjanjian berkenaan sahaja.

Setahun kemudian, oleh kerana sebab-sebab yang tidak dapat dielakkan, Awang kehilangan kerja dan hilang hasil pendapatan. Awang tidak dapat melunaskan pembayarannya dan gagal menunaikan janjinya kepada kakak iparnya. Dengan tanggungan baharu (Dayang dan suaminya baru mendapat pembiayaan gadaijanji perumahan), Dayang juga tidak dapat melunaskan pembayaran tersebut. Oleh kerana Awang gagal untuk melunaskan bayaran bulanan kepada Dayang, pembayaran kereta tergendala. Dayang menerima beberapa notis dari pihak bank dan diberi amaran bahawa bank akan mengambil tindakan undang-undang jika dia gagal melunaskan hutang seperti yang dijanjikan.

“Tetapi kereta itu kereta kamu dan pembiayaan itu pembiayaan kereta kamu!” sergah Dayang kepada Awang, “Kenapa saya yang terima akibatnya? Saya tidak pernah memandu kereta tersebut! Ianya pada nama saya tetapi itu tanggungjawab kamu!”

Natijahnya, Awang dan Dayang tidak mampu membayar bayaran bulanan. Pada pandangan pihak bank, Awang tidak ada kaitan dengan pembiayaan kereta tersebut. Pihak bank meneruskan tindakan undang-undang ke atas Dayang, oleh kerana pembiayaan kereta yang bukan miliknya.

* * *

Pernahkah awda mendengar atau menghadapi kemelut ini? Sebenarnya, ini adalah perkara yang biasa berlaku di Negara Brunei Darussalam. Walaupun niat asal pengguna seperti Dayang hanyalah untuk

membantu kawan atau keluarga mereka tanpa mengharapkan balasan, realitinya ramai yang tidak memahami kesan mendapatkan pembiayaan bagi orang lain. Jadinya, apakah teladan dari cerita di atas tadi?

1. Tidak kira kemudahan kewangan itu untuk siapa – jika nama awda di dalam perjanjian, awda yang bertanggungjawab.

Sebelum tertubuhnya Biro Kredit pada tahun 2012, institusi kewangan tidak dapat meneliti kebolehan individu untuk membayar pembiayaan yang akan diberikan kerana maklumat kredit seperti ini tidak dikongsikan sesama mereka. Setelah penubuhan Biro Kredit, institusi kewangan sudah boleh meneliti laporan kredit awda, iaitu satu laporan simpulan sejarah dan maklumat kredit awda. Laporan kredit ini digunakan untuk mengesahkan tanggungan kewangan awda serta ketetapan masa membayar. Individu juga boleh menggunakan laporan kredit untuk menyemak maklumat individu tersebut adalah betul dan terkini.

Jika awda memohon pembiayaan menggunakan nama awda sendiri tetapi bagi kegunaan orang lain, nama awda yang akan tertera dalam laporan kredit dan bukan orang yang memanfaatkan pembiayaan tersebut. Natijahnya, jika orang yang meminjam (seperti Awang) tidak dapat melunaskan hutang tersebut, ini akan memberi kesan kepada awda kerana dalam laporan kredit, nama awda tertera sebagai peminjam.

2. Rancang dan kawal kewangan awda dengan sebaiknya
a. Keperluan atau kehendak?

Awang sepatutnya menilai keadaan kewangannya dan menyedari kewangannya tidak cukup bagi pembelian sebuah kereta yang baru. Awang tahu dia sudah mempunyai pembiayaan kenderaan, pembiayaan peribadi, dan beberapa keping kad kredit yang meninggalkan baki gaji yang sedikit. Selain daripada itu, pembayaran bulanan bagi kereta idamannya itu adalah BND800, yang bermakna kereta itu kereta mewah, dan bukannya satu 'keperluan'. Awang perlu mengutamakan baki wang kepada perbelanjaan yang perlu seperti belanja pembelajaran anak-anak dan keperluan dapur.

b. Menjana satu tabung kecemasan

Awang tiba-tiba kehilangan pekerjaan dan pendapatan. Perkara di luar dugaan boleh berlaku kepada sesiapa sahaja. Oleh itu, disarankan bagi menjana tabung kecemasan dari pendapatan (gaji) untuk menampung perbelanjaan awda ketika berlaku kecemasan atau perkara yang di luar dugaan.

c. Rancang masa depan awda

Di tahun pertama, Dayang tidak banyak tanggungan kewangan dan boleh membantu Awang. Walaubagaimanapun tahun hadapannya, Dayang mendapatkan pinjaman perumahan gadaijanji bersama suaminya. Sepatutnya Dayang memaklumkan kepada Awang dia tidak dapat membantu menggunakan namanya kerana dia hendak membeli sebuah rumah, dan perlu merancang kewangannya untuk membangun rumah itu. Awda disarankan untuk merancang kewangan awda untuk masa depan, khususnya bagi barang keperluan. Awda boleh mendapatkan nasihat pengurusan kewangan peribadi daripada bank awda.

3. Amalkan membaca terma dan syarat bagi mana-mana perjanjian yang akan awda tandatangani, dan memahami apa yang awda sanggup tanggung

Kesalahan besar Dayang adalah untuk menandatangani perjanjian tanpa membacanya. Ditekankan sekali lagi, jika nama awda ada di dalam sesuatu perjanjian, awda akan dipertanggungjawabkan jika ada tindakan undang-undang. Amalkan menelaah terma dan syarat satu perjanjian sebelum menandatangani.

4. Ambil tindakan!

Awda tidak perlu takut berjumpa dengan bank awda untuk membincangkan kemelut kewangan awda. Dalam kes Dayang, lebih elok jika Dayang berbincang dengan banknya mengenai pilihan lain pembayaran atau menstruktur semula (*restructure*) pembayaran pembiayaan. Dengan ini, mungkin dia boleh mengelakkan ponteng membayar yang menjurus kepada tindakan undang-undang.

Walaupun kisah Awang dan Dayang adalah rekaan, kita boleh mengambil teladan dari kisah tersebut agar kita menjadi pengguna kewangan yang lebih celik dalam pengurusan kewangan kita.