

PANDAI MENCARI, TAK PANDAI MERANCANG



Oleh **AMER AZLAN
ABDUL JAMAL**

amer@ums.edu.my

Pensyarah,
Program Pengurusan
Kewangan dan Perbankan,
Fakulti Perniagaan,
Ekonomi dan Perakaunan,
Universiti Malaysia Sabah

Masyarakat zaman sekarang boleh dikatakan pandai mencari duit untuk menampung perbelanjaan sehari-hari. Sesetengahnya mempunyai beberapa ‘lubuk’ yang boleh diguna pakai untuk menjana pendapatan sampingan. Ada yang sanggup membanting tulang bekerja waktu malam, selepas penat bekerja di siang hari. Pagi bekerja sebagai Eksekutif Insurans, malamnya pula bekerja menjaga restoran milik rakan. Semuanya dilakukan demi menampung perbelanjaan harian serta kelangsungan hidup.

Sememangnya inisiatif sebegini amat dipuji kerana ianya menandakan kita tidak terlalu bergantung kepada pihak lain untuk hidup di dalam dunia yang penuh mencabar ini. Tambahan pula dengan ketidaktentuan keadaan ekonomi, jelas memberi gambaran betapa keenakan hidup di dunia zaman sekarang tidak sama seperti hidup di zaman

dahulu, baik dari segi sosial maupun ekonomi. Tetapi sedarkan kita, yang kita ini hanya pandai mencari, tetapi tidak pandai merancang? Kita mungkin tahu selok belok mencari ribuan wang ringgit, tetapi adakah kita benar-benar tahu untuk mengurus serta menggunakan wang tersebut? Tahukah anda bahawa masih ada sesetengah daripada masyarakat kita yang masih belum mampu untuk hidup dengan aman dan selesa, walaupun bergaji lumayan?

Antara punca kepada permasalahan ini adalah disebabkan kurangnya pengetahuan dalam ilmu kewangan. Menurut laporan yang dikeluarkan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit Malaysia (AKPK), tahap literasi kewangan di kalangan rakyat Malaysia masih berada di paras yang rendah, iaitu di bawah purata, serta berada di kedudukan 26 dikalangan 30 negara yang mengambil bahagian dalam survey kajian yang dijalankan oleh OECD. Selain itu, kos sara hidup yang tinggi antara punca kepada kurangnya aktiviti menyimpan serta perancangan untuk kehidupan masa hadapan. Masalah kawalan kendiri (*self-control*) yang lemah turut menyumbang kepada permasalahan ini, yang mana seseorang individu itu gagal untuk mengawal diri mereka dari melakukan perkara yang tidak sepatutnya dilakukan seperti yang

telah ditetapkan sebelum ini. Contoh mudah ialah ketika berada di pusat membeli belah, kita sangat mudah terpengaruh untuk berbelanja apabila terlihat banyak kedai menawarkan diskaun yang tinggi tanpa berfikir panjang, sedangkan sebelum itu kita telah “berjanji” pada diri sendiri untuk mendahulukan perbelanjaan keperluan berbanding memenuhi kehendak diri.

Kegagalan kita untuk merancang kewangan dengan betul akan menyumbang kepada beberapa implikasi negatif. Individu yang tidak merancang dengan betul akan mudah terpengaruh untuk berbelanja bagi memenuhi “keseronokan” jangka masa pendek, mudah berasa gusar, yang mana akhirnya akan memberi kesan kepada emosi mereka. Rentetan dari kesan emosi ini, akan turut memberi kesan kepada kesihatan mental dan fizikal, serta hubungan dengan masyarakat sekeliling. Selain itu, tidak ada jaminan bagi individu yang tidak merancang untuk memperoleh kehidupan yang selesa di masa hadapan. Dapatkan Tinjauan Tingkahlaku Kewangan oleh AKPK tahun 2018 menunjukkan sebilangan besar rakyat Malaysia yang masih bekerja tidak yakin akan kemampuan mereka untuk mempunyai wang yang lebih pada setiap hujung bulan, serta tidak yakin untuk mempunyai kehidupan yang selesa apabila mencapai usia persaraan. Justeru, bagi membendung masalah ini, adalah penting untuk kita tahu proses perancangan kewangan yang sebetulnya agar ianya tidak menjadi kerisauan utama kita kelak. Antara proses perancangan kewangan yang harus difahami adalah:

1. Menentukan situasi kewangan kita sekarang

Langkah asas ini memerlukan kita untuk menentukan situasi sebenar kewangan kita. Ini boleh dilakukan dengan menyediakan penyata pendapatan peribadi yang mana penyata ini dapat membantu kita merekod serta merancang setiap jenis pendapatan, hutang, perbelanjaan dan simpanan setiap bulan. Dengan ini, kita boleh nampak dengan jelas situasi sebenar kewangan kita, samada mempunyai lebihan atau kekurangan wang di tangan. Jika kita mempunyai lebihan wang, bermaksud tahap kesihatan kewangan kita berada dalam keadaan yang baik. Jika berlaku sebaliknya, maka perlu untuk kita semak semula supaya perbelanjaan bulanan kita tidak melebihi apa yang kita perolehi setiap bulan.

2. Menetapkan matlamat kewangan

Sebenarnya, penetapan matlamat kewangan (*financial goals*) yang jelas adalah tunjang utama kepada kejayaan pengurusan kewangan peribadi kita. Aktiviti ini termasuklah mengenalpasti tentang apa persepsi atau perasaan kita terhadap wang, sama ada ianya berdasarkan daripada pengetahuan kita ataupun pengaruh daripada orang lain. Adakah keutamaan kewangan kita berdasarkan tekanan dari pihak lain, keperluan harian, ataupun sekadar untuk memenuhi kehendak sendiri?

Penetapan matlamat kewangan boleh dilakukan untuk tempoh jangka masa pendek atau panjang, dan boleh dilakukan sewaktu kita menentukan situasi kewangan semasa. Contoh matlamat jangka pendek ialah meletakkan beberapa peratus dari pendapatan bulanan untuk tujuan simpanan kecemasan, berkahwin, deposit membeli kereta, atau untuk bercuti di luar negara. Manakala contoh matlamat jangka masa panjang pula seperti menyimpan untuk pendidikan anak-anak, membeli rumah, pelaburan di dalam pasaran modal, keperluan perlindungan insurans/takaful, serta simpanan untuk kehidupan selepas bersara.

3. Mengenalpasti tindakan alternatif

Proses merencana kewangan peribadi serta membuat keputusan memerlukan pelbagai tindakan alternatif, kerana banyak faktor yang boleh menyumbang kepada kegagalan perancangan kita. Sebagai contoh, Azman yang baru mendapat pekerjaan di salah sebuah syarikat swasta berhasrat untuk mempunyai simpanan sebanyak RM30,000 dalam masa lima tahun. Bagi mencapai matlamat ini, Azman boleh memilih untuk membuat simpanan tetap sebanyak RM500 daripada pendapatan yang diterima setiap bulan. Antara alternatif lain yang boleh dilakukan ialah dengan melakukan pembiayaan pelaburan, atau melabur di pasaran kewangan. Setiap kaedah ini mempunyai tempoh masa, tahap risiko serta keuntungan yang berbeza. Justeru, dengan mengenalpasti serta menganalisa pelbagai pelan alternatif, ianya dapat membantu Azman membuat keputusan yang tepat dalam mencapai objektif kewangannya.

**“tahap literasi
kewangan di
Malaysia berada
di paras bawah
purata, dan
dikedudukan 26
dikalangan 30
negara-negara
OECD”**

-AKPK MALAYSIA

4. Menilai tindakan alternatif tersebut

Setiap tindakan alternatif yang direncana, haruslah dinilai dengan mengambil kira situasi gaya hidup kita, keadaan semasa ekonomi negara serta keperibadian diri sendiri. Tidak semua yang dirancang akan kita dapat bulat-bulat. Kita mungkin akan terlepas sesuatu, apabila memilih sesuatu. Sebagai contoh, jika kita memilih untuk menyimpan, kita mungkin terlepas peluang untuk berbelanja dan memenuhi kehendak diri. Atau, jika kita hendak pergi bercuti, kita mungkin akan terlepas peluang untuk menyimpan.

Dalam kita menilai sesuatu alternatif, haruslah mengambil kira tahap risiko yang akan terlibat, tidak kira samada tinggi atau rendahnya risiko tersebut. Antara risiko yang mungkin terlibat termasuklah risiko inflasi, risiko pendapatan, risiko kadar faedah dan sebagainya. Sebagai contoh, meletakkan wang dalam pelaburan saham adalah sesuatu yang berisiko tinggi berikutan keadaan pasaran saham yang tidak menentu, lebih-lebih lagi jika keadaan ekonomi negara tidak begitu baik. Alternatif lain yang boleh diambil ialah dengan melabur di dalam instrumen lain yang kurang berisiko tinggi dan boleh memberi pulangan yang stabil, contohnya dalam unit amanah, harta tanah atau emas. Harus diingat bahawa setiap alternatif tersebut haruslah dinilai sehingga ianya memberi faedah kepada kita kelak.

5. Membuat dan melaksana pelan tindakan kewangan

Ini adalah bahagian paling penting dan sukar untuk dibuat. Kita boleh merancang, tetapi hasilnya belum tentu boleh dicapai tanpa disusuli dengan tindakan. Peringkat ini memerlukan kita untuk mula merangka (selepas membuat penilaian dari poin 1-4) serta melaksanakan pelan tindakan kewangan supaya setiap matlamat yang telah dirancang dapat direalisasikan. Tanya diri kita, apa langkah-langkah yang diambil untuk mencapai matlamat kewangan kita? Berapa lama tempoh masa yang kita tetapkan bagi mencapai matlamat tersebut?

Kita ambil contoh Azman tadi yang berhasrat untuk mempunyai simpanan sebanyak RM30,000 dalam masa lima tahun. Bagi mencapai objektif ini, Azman mengambil keputusan untuk membuat pembiayaan pelaburan di salah sebuah syarikat pengurusan dana tempatan yang memerlukan komitmennya membuat pembayaran tetap sebanyak RM500 sebulan. Ini kerana jika dia membuat simpanan tunai sendiri setiap bulan, besar kemungkinan wang tersebut akan sentiasa dikeluarkan memandangkan Azman mempunyai masalah kawalan kendiri yang lemah terutamanya ketika berbelanja. Selain itu, jumlah pulangan yang diterima daripada pembiayaan pelaburan tersebut adalah lebih tinggi berbanding simpanan tetap setiap bulan, disamping tahap risiko pelaburan yang tidak terlalu tinggi.

6. Memantau dan menyemak pelan kewangan

Setiap pelaksanaan pelan kewangan haruslah dipantau agar ianya dapat membantu kita mencapai matlamat yang dikehendaki. Ianya harus disemak dari masa ke semasa, sekurang-kurangnya setiap 6 bulan. Pelbagai situasi luar kawalan seperti peningkatan arus teknologi, ketidakstabilan ekonomi negara serta perubahan kadar faedah adalah antara halangan yang boleh mengubah hala tuju pelan tindakan kewangan kita. Oleh itu, amat penting bagi Azman untuk sentiasa menyemak dan memantau pelan tindakan kewangannya dengan mengambil kira situasi-situasi tersebut agar matlamatnya dapat dicapai. Sebagai contoh, kenaikan kadar inflasi yang terlalu tinggi berbanding pendapatan bulanan menyebabkan kos sara hidup menjadi lebih tinggi. Perkara ini memerlukan Azman untuk menyemak semula corak perbelanjaan setiap bulan bagi memastikan komitmen pembiayaan pelaburan dapat dilakukan secara konsisten.

Natijahnya, proses untuk memahami, merangka serta melaksanakan pelan perancangan kewangan bukanlah sesuatu yang mudah. Ianya memerlukan komitmen serta disiplin yang tinggi dalam memastikan setiap matlamat kewangan yang dirancang dapat dicapai. Perkara asas yang perlu dilakukan ialah dengan mewujudkan kempen kesedaran mengenai kepentingan untuk merancang kewangan, serta membantu masyarakat mendapatkan akses untuk mempelajari selok-belok ilmu pengurusan kewangan ini. Ini boleh dilakukan dengan memperkasakan pelbagai program literasi kewangan di setiap lapisan masyarakat.