

Lima prinsip asas berhutang

Pengguna harus bijak berkaitan keputusan babitkan pinjaman dan elak menjadi penjamin

Siri kelima artikel Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) mengenai tip mengurus kewangan dengan berkesan.



Prinsip meminjam

"**N**ak pinjam ke tak nak pinjam." Itu biasanya bukan satu pilihan! Kebanyakan daripada kita perlu meminjam untuk membeli kereta pertama atau rumah pertama (malah bagi sebahagian daripada kita, untuk berkahwin!).

Namun, tidak ramai yang tahu prinsip asas meminjam. Sebelum kita berbincang mengenai meminjam, mula-mula mari kita memahami beberapa komponen utama suatu pinjaman.

Apakah komponen utama pinjaman?

Semua pinjaman, sama ada pinjaman kereta, pinjaman rumah atau pinjaman peribadi, merangkumi tiga komponen utama iaitu kadar faedah, cagaran dan tempoh.

Kadar Faedah

Kadar faedah ialah caj yang dikenakan oleh pemberi pinjaman kerana menggunakan duit mereka. Biasanya kadar faedah ditunjukkan dalam bentuk peratusan daripada jumlah pinjaman dalam setahun.

Faedah yang dikenakan berdasarkan pengkompaunan (iaitu faedah-atas-faedah) dan ia boleh terdiri daripada pengkompaunan tahunan/

bulanan/ harian (satu lagi istilah yang digunakan ialah kiraan atas baki tahunan/ bulanan/harian).

Terdapat dua jenis kadar faedah: tetap atau boleh ubah.

Kadar tetap: tetap dan tidak berubah. Jika kadar faedah tetap anda ialah enam peratus setahun, ia akan kekal enam peratus setahun sepanjang tempoh pinjaman.

Kadar boleh ubah boleh bertukar mengikut masa dan biasanya ditetapkan pada kadar pasaran standard, seperti kadar asas pinjaman BLR (BLR terkini > 6.75 peratus).

Sebagai contoh, anda mungkin mengambil pinjaman dengan kadar boleh ubah pada BLR + 1 peratus. Ini bermakna, anda perlu membayar tambahan satu peratus kepada BLR atau berjumlah 7.75 peratus setahun.

Cagaran

Semua pinjaman adalah sama ada bercagar atau tidak bercagar. Ini merujuk kepada sama ada pemberi pinjaman menghendaki anda mencairkan aset, biasanya dirujuk sebagai cagaran, untuk menjamin pinjaman anda.

Jika anda mempunyai pinjaman bercagar, bermakna pemberi pinjaman anda boleh merampas aset jika anda mungkir menjelaskan hutang pinjaman.

Disebabkan terdapat cara alternatif bagi pembayaran balik, faedah dalam pinjaman bercagar adalah lebih rendah berbanding dengan faedah pinjaman tidak bercagar.

Apabila anda membiayai pembelian kereta anda melalui pinjaman bank, anda sebenarnya adalah penyewa



PINJAMAN yang disediakan bank membolehkan orang ramai membeli rumah, kenderaan atau yuran pendidikan yang sukar dibayar secara tunai.

(bukan pemilik) kereta yang anda pandu sehingga anda selesai membayar sepenuhnya pinjaman anda!

Begitulah juga dalam kes pinjaman rumah, bank akan memiliki 'tuntutan pemilikan' terhadap rumah terbabit sehingga anda selesai membayar sepenuhnya pinjaman rumah.

Dalam pinjaman tidak bercagar, tiada aset yang boleh dirampas oleh bank jika mungkir membayar balik pinjaman.

Bersama dengan risiko ini, pinjaman tidak bercagar selalunya mempunyai kadar faedah yang lebih tinggi berbanding dengan pinjaman bercagar.

Untuk mengurangkan risiko, institusi pemberi pinjaman kadang kala menghendaki orang ketiga menandatangani perjanjian bagi pinjaman tidak bercagar atau menjamin jumlah pinjaman.

Tempoh

Tempoh suatu pinjaman ialah jangka masa si peminjam perlu membayar balik pinjaman. Kebanyakan pin-

jaman peribadi/kereta mempunyai tempoh tiga hingga sembilan tahun, manakala tempoh pinjaman rumah adalah jauh lebih lama dan biasanya boleh mencecah sehingga 30 tahun.

Tempoh adalah jangka masa maksimum untuk si peminjam membayar balik pinjaman mereka; pinjaman boleh dijelaskan sebelum tempoh tamat (tetapi mungkin denda akan dikenakan untuk penyelesaian awal).

Apakah Prinsip Asas Meminjam?

Setelah memahami komponen pinjaman, kita sekarang sudah bersedia untuk mempelajari beberapa prinsip asas meminjam.

Prinsip 1: Meminjam untuk sesuatu yang anda perlukan - bukan yang anda mahukan.

Sebelum ini, kita sudah membincangkan mengenai perbezaan antara Keperluan dan Kehendak, malah dalam situasi meminjam, perbezaan ini amatlah penting untuk kita fahami.

Anda hanya perlu meminjam untuk suatu yang anda

benar-benar perlu tetapi tidak mempunyai duit tunai untuk membayarnya.

Sebagai contoh, untuk membeli rumah, membiayai pendidikan lanjutan anak-anak dan untuk membeli sebuah kereta (kita akan bincangkan hal ini kemudian).

Prinsip 2: Meminjam sejumlah duit di dalam kemampuan anda untuk membayar balik.

Ini mungkin logik tetapi malangnya, ia bukan amalan biasa. Ramai orang terlebih memberi komitmen dalam hutang kerana menyangka bahawa ekonomi akan terus berkembang dan situasi yang baik akan terus kekal.

Tidak perlu dikatakan, bila tiba masanya, mereka ini akan menghadapi kesukaran untuk membuat bayaran balik dan penarikan balik kereta dan harta mula dikuat kuasa. Sebagai contoh, krisis pinjaman terkini di Amerika Syarikat.

Adalah disarankan bahawa seseorang patut menghadkan jumlah bayaran balik pinjaman kepada kurang daripada satu pertiga penda-

patan kasarnya.

Prinsip 3: Elakkan daripada meminjam untuk membiayai aset yang susut nilai.

Ini mungkin akan menyenggang sesetengah orang tetapi ia adalah prinsip yang baik untuk diikuti. Aset yang susut nilai adalah harta yang hilang nilainya mengikut masa, seperti kereta (melainkan anda "melabur" dalam kereta klasik), perabot dan kebanyakan barang dan peralatan rumah.

Tidak memerlukan seorang profesor ekonomi untuk memberitahu anda bahawa meminjam dengan bunga yang agak tinggi (mungkin setinggi 20 peratus setahun untuk sesetengah barang) bagi membeli 'aset' ini, tidak ekonomik langsung. Barangan ini akan susut nilai dengan cepat sementara pinjaman anda berkurangan dengan agak lambat.

Dalam situasi yang mana anda tidak dapat menjelaskan hutang, barangan terbabit akan dirampas dan anda mesti menambah nilai yang kurang kerana aset susut nilai anda tidak cukup untuk menjelaskan baki pinjaman.

Cuba membeli barang ini secara tunai daripada simpanan anda daripada meminjam. Jika tidak, jangan beli (melainkan ia akan menguntungkan perniagaan anda).

Prinsip 4: Elakkan Dari-pada Menjadi Penjamin

Seorang penjamin bertanggungjawab menjelaskan pinjaman dalam hal si peminjam mungkir membayar

balik pinjaman atas apa saja alasan.

Melainkan seorang itu bersedia untuk menunaikan tanggungjawab ini, seorang patut elak daripada menjadi penjamin.

Prinsip 5: Si Peminjam Mempunyai Komitmen Moral dan Mutlak Untuk Membayar Balik

Pernahkah anda bertemu dengan seseorang yang telah meminjam daripada anda tetapi masih belum membayar balik? Bagaimana anda rasa? Kecewa? Ditipu? Dikhianati?

Ya, ia memang bukan satu perasaan yang baik dan anda tidak patut memberi sebarang alasan untuk tidak membayar balik hutang apabila anda telah berjanji untuk melakukannya. Jika anda menghadapi kesukaran untuk membayar balik, berbincanglah dengan si pemberi pinjaman supaya dapat membuat pelan bayaran balik yang munasabah tetapi jangan sesekali diam atau lari. Jika tidak, jangan pinjam!

Kesimpulan

Jika anda perlu pinjam, pinjamlah! Bagaimanapun, pastikan anda sudah jelas memahami prinsip meminjam sebelum memberi komitmen padanya.

Setelah anda meminjam, hakikatnya anda telah membuat komitmen untuk membayar balik dan pastikan diri anda, sebagai seorang yang bertanggungjawab, menunaikan komitmen terbabit pada setiap masa.

Nota: AKPK adalah sebuah agensi ditubuhkan Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan secara percuma kepada individu mengenai pendidikan kewangan, kaunseling dan program pengurusan kredit. Ia boleh dihubungi di talian bebas tol 1800 88 2575, laman web di alamat www.akpk.org.my atau layari www.youtube.com atau www.facebook.com. AKPK sedang menjual edisi kedua buku 'Money Sense' dan edisi Bahasa Malaysia dikenali 'Cellk Wang' di 11 cawangannya di seluruh negara.