

# Kepentingan sedia dana kecemasan

## Tampung perbelanjaan diluar jangkaan tanpa perlu berhutang

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

### URUS WANG ANDA

#### Dana Kecemasan

**A**NDA mungkin pernah mendengar pepatah ini, "Apabila hujan, ia turun dengan lebat!" Ini adalah benar, lebih-lebih lagi dalam masalah kewangan kerana kesan ganda. Justeru, kita dinasihatkan supaya menyediakan satu Dana Kecemasan kita sendiri sebelum 'tsunami' kewangan melanda!

#### Apakah yang dimaksudkan 'Dana Kecemasan'?

"Dana kecemasan" biasanya adalah satu dana yang anda cipta untuk membayar perbelanjaan di luar jangkaan. Sebagai contoh:

- Tayar kereta anda perlu ditukar dengan yang baru.
- Rumah anda penuh dengan anai-anai dan memerlukan rawatan.
- Anak anda mempunyai masalah apendiks dan memerlukan pembedahan.
- Gigi geraham anda perlu dicabut serta merta..
- Tiba-tiba syarikat anda bankrap.

Senarai ini boleh berterusan panjangnya dan anda mungkin tidak mengalami hanya satu daripadanya, tetapi kesemuanya serentak! Itulah masanya "hujan lebat"!

#### Mengapa Saya Perlu Ada 'Dana Kecemasan'?

Seperti mana yang dikatakan oleh Forrest Gump dalam filemnya "Life is like a box of chocolates... you'll never know what you'll get!" ("Hidup ini seperti sekotak coklat... anda tidak akan tahu apa yang anda akan dapat!") Kehidupan setiap orang mempunyai turun naiknya, hari cerah dan hari hujan. Apabila anda menyimpan untuk waktu kecemasan, anda melindungi diri anda dan keluarga anda. Anda bersedia untuk situasi yang tidak diduga, pada waktu itulah anda memerlukan lonjakan tambahan "Vitamin M" (duit kecemasan).

Amat mudah untuk terperangkap dalam hutang (lebih-lebih lagi hutang kad kredit dan "Along"), jika anda tidak mempunyai duit simpanan. Anda tetap mahu membayar bil dan memastikan hutang kad kredit sentiasa rendah, walaupun ketika sesuatu yang tidak diduga berlaku ke atas anda.

Oleh kerana tiada siapa yang tahu masa depan, semua orang memerlukan dana kecemasan.

#### Bagaimana saya boleh menyimpan, sedangkan saya tidak mempunyai banyak duit?

Anda mungkin berfikir yang tiada baki duit yang dapat disimpan selepas membayar semua bil. Ramai orang, tidak kira berapa banyak duit yang mereka ada, mengatakan mereka tidak dapat menyimpan. Itu adalah kerana perbelanjaan biasanya meningkat sehingga ia menggunakan semua duit lebihan anda.

Namun, hanya anda saja

yang boleh mengubah keadaan ini. Begini caranya:

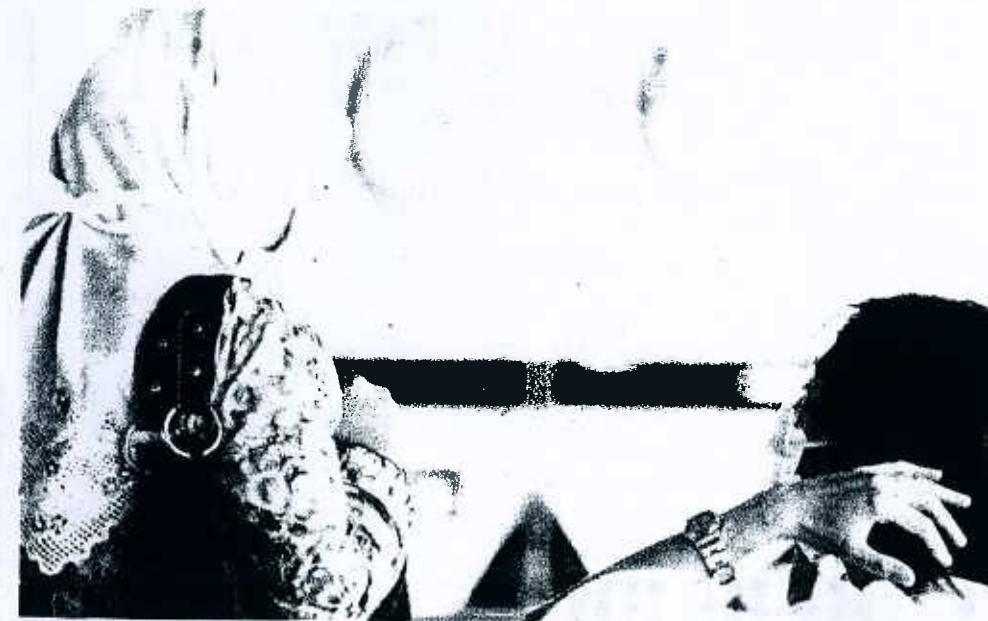
- Bayar diri anda sendiri terlebih dulu.
- Cipta satu "akaun simpanan automatik" yang membolehkan anda mengeluarkannya ketika kecemasan.
- Turunkan perbelanjaan anda dengan hidup secara bijak.
- Tetapkan beberapa syarat untuk menggunakan duit, iaitu syarat yang benar-benar ketat!
- Cuba sehingga anda berjaya tetapi jangan putus asa!!

#### Apakah yang dimaksudkan 'Bayar Diri Anda Sendiri Terlebih Dulu'?

Pada kebanyakan masa apabila kita mendapat gaji, kita mula membayar untuk itu dan ini, dan kepada orang lain terlebih dulu, hanya selepas itu kita menyimpan bakinya. Ini adalah terbalik. Ia adalah menyimpan sebahagiannya untuk diri dan keluarga anda.

Jangan berputus asa jika anda hanya dapat menyimpan sedikit. Menyimpan seringgiti sehari atau RM10 seminggu, mungkin tidak banyak tetapi di hujung tahun, anda akan mempunyai RM365 atau RM520. Seperti pepatah Melayu ada mengatakan, "Sedikit-sedikit, lama-lama jadi bukit!" Adalah lebih baik untuk menyimpan sedikit setiap minggu daripada cuba menyimpan dengan banyak dan gagal.

Jadi, kuncinya ialah menjadikan tabiat menyimpan duit setiap kali mendapat gaji. Apabila anda menyimpan terlebih dulu, anda akan dapat memastikan perbelanjaan mengikut baki duit yang ada. Jika anda tidak nampak duit, anda tidak berpeluang untuk membelanjakannya. Seperti yang dikatakan, "Out of sight, out of mind!" ("Apa yang tidak dapat dilihat, tiada dalam minda!").



DANA kecemasan boleh digunakan bagi tujuan kecemasan seperti dimasukkan ke hospital.

jaan mengikut baki duit yang ada. Jika anda tidak nampak duit, anda tidak berpeluang untuk membelanjakannya. Seperti yang dikatakan, "Out of sight, out of mind!" ("Apa yang tidak dapat dilihat, tiada dalam minda!").

#### Berapa banyak yang patut saya simpan?

Sebagai garis panduan, sekurang-kurangnya 10 peratus daripada pendapatan anda. Bagaimanapun, ini bukanlah sesuatu yang dapat dilakukan selalu. Adalah lebih baik bermula dengan jumlah yang anda selesa dan secara perlahan-perlahan menuju ke arah matlamat itu. Sudah tentu jika anda boleh simpan lebih, itu adalah lebih baik.

Matlamat anda adalah untuk mencipta dana kecemasan yang cukup untuk tiga ke enam bulan perbelanjaan bulanan anda. Anda boleh melakukannya dengan cuba menyimpan perbelanjaan seminggu, kemudian dua minggu dan secara perlahan bertambah kepada sebulan dan seterusnya.

Ingat: Mendapat tabiat menyimpan adalah lebih pen-

ting daripada berapa banyak yang anda simpan!

#### Di manakah saya patut menyimpan 'Dana Kecemasan' saya?

Dana kecemasan anda patut disimpan dalam satu akaun yang senang untuk anda keluarkan pada waktu kecemasan. Namun, ia tidak patut menjadi terlalu senang untuk anda menggunakannya dengan sesuka hati anda. Anda mungkin memilih untuk membuka Akaun Simpanan dengan bank tetapi memilih untuk tidak memiliki kad ATM. Alternatifnya, anda juga boleh memilih untuk melabur sebahagian darinya ke dalam dana Amanah Saham kerajaan. Pilih dana yang memastikan keselamatan kepada modal anda sementara memberikan pulangan yang berpatutan.

Apabila anda mendapat pendapatan, ingat untuk membayar diri anda sendiri terlebih dulu. Cara yang mudah untuk melakukan ini ialah dengan berdaftar dengan skim potongan gaji. Anda boleh mengarahkan majikan anda atau bank anda

untuk menyimpan sebahagian daripada gaji anda ke dalam akaun simpanan atau saham amanah anda setiap bulan. Ingat bahawa akaun ini adalah untuk kecemasan saja dan seboleh yang mungkin, anda tidak akan menggunakannya untuk tujuan lain!

#### Bagaimana saya boleh tahu bila 'Dana Kecemasan' dapat digunakan?

Keputusan ini bergantung pada situasi anda. Anda perlu memikirkan hal ini dengan lebih awal. Masih ingatkah perbincangan kita mengenai menetapkan syarat? Buat beberapa syarat untuk situasi yang anda boleh gunakan duit ini, supaya anda tidak membarakkannya. Kemudian patuhi syarat anda sendiri!

#### Soalan berikut mungkin boleh membantu anda dalam menetapkan beberapa syarat:

- Adakah perbelanjaan ini satu Keperluan atau Kehendak?
- Adakah saya benar-benar perlu membelinya hari ini?
- Apa yang akan berlaku jika saya tidak membelanja-

kannya sekarang?

- Bolehkah saya mendapat pengganti yang lebih murah?
- Adakah cara lain untuk saya membayar perbelanjaan ini tanpa perlu berhutang?
- Jika saya menggunakan duit ini hari ini, bagaimana perasaan saya tentang keputusan saya ini pada bulan depan?

Sentiasa ingat bahawa ini adalah "Dana Kecemasan" anda dan jika ia bukan kecemasan, anda tidak akan menyentuhkannya! Tiada alasan!

#### Kesimpulan

Terdapat satu lagi pepatah Melayu yang mengatakan bahawa kita patut sediakan payung sebelum hujan. "Dana Kecemasan" ini adalah payung kita dan pastikan ia cukup besar untuk melindungi anda apabila hujan (tetapi pastikan tidak ada kebocoran!)

Jadi, mula bina dana ini sekarang dan ia mungkin penyelamat anda suatu hari nanti.

**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](http://www.akpk.org.my) atau layari [www.youtube.com](http://www.youtube.com) atau [www.facebook.com](http://www.facebook.com). AKPK sedang menjual edisi kedua buku 'Money Sense' dan edisi Bahasa Malaysia dikenali 'Celik Wang' di 11 cawangannya di seluruh negara.