

Urus kad kredit secara bijak

Penggunaan tanpa kawalan boleh jerat pengguna dalam kancah hutang bertimibun

BERITA HARIAN

EKONOMI



TERDAPAT pelbagai pilihan kad kredit di pasaran, pengguna perlu bijak memilih kad kredit yang bersesuaian dengan mereka.

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

URUS WANG ANDA

Tips untuk menguruskan kad kredit

"PANDAI gunakan kad kredit?" Alangkah peliknya soalan ini, takkan saya tak tahu!

Senang saja: Apabila membeli, berikan kad kredit kepada juruwang, kemudian tandatangan pada resit yang diberikan (kadang kala saya tak perlu tandatangan pun, hanya lambai dan pergi!).

Jika saya sentiasa membayar amaun minimum bulanan, banyak pula mendapat kredit percuma. Saya juga tak perlu risau jika perbelanjaan saya sudah sampai tahap maksimum kad terbabit.

Syarikat pengurusan kad kredit itu tentu akan menambatkan had kredit saya, dan syarikat lain pula pasti akan menawarkan kad yang lain sehingga saya pun tak terdaya untuk menggunakan semuanya!

Sering dengar kata-kata begini? Sudah tentu.

Ini perkara yang tidak menghairankan sebab inilah pendekatan yang diambil oleh berjuta-juta pengguna kad

plastik ini, seolah-olah membeli barang adalah kegiatan yang sungguh mudah. Awas! Pengurusan kewangan yang sebegini telah memudaratkan kebanyakan keluarga.

Apatah lagi dengan kenaikan harga barang yang tidak ditandingi dengan kenaikan pendapatan.

Kebanyakan orang Malaysia terpaksa berbelanja lebih daripada kemampuan masing-masing.

Hutang kad kredit ini mungkin kelihatan seperti isu yang agak kecil tetapi ia boleh menimbulkan masalah yang jauh lebih besar.

Fakta kad kredit

Pertama, marilah kita betul-betul memahami bagaimana kad plastik 'ajaib' ini berfungsi.

Kita diberi talian kredit, dengan had maksimum yang boleh dicaj kepada kad - 'had kredit'.

Setiap kali kad ini dicaj melalui sebarang perbelanjaan (transaksi), kredit kita berkurangan.

Penyata bulanan yang diterima memberi kita pilihan, sama ada untuk bayar baki sepenuhnya, atau hanya bayaran minimum bulanan (tidak digalakkan).

Apabila kita membayar bayaran bulanan kepada bank yang mengeluarkan kad, had kredit maksimum dikembalikan. Bagaimanapun, pemegang kad kredit sering kali hanya membayar jumlah faedah dan bayaran minimum baki pokok yang terhutang, dan tidak akan bayar balik

baki yang sepenuhnya.

Perangkap Belanja

Bagaimana agaknya seseorang itu boleh "terperangkap"?

Bagi orang-orang muda, penyakit berhutang ini mungkin bermula dengan cara yang tidak diduga.

Di kolej pengajian tinggi, sebahagian besar daripada mereka diberi kad plastik tersendiri oleh ibu bapa sebagai pemegang kad tambahan.

Amboi! Banyak pula barang yang perlu dibeli (contohnya, kasut serta pakaian berjenama, i-Pod, beg dan barangan fesyen yang 'cun' dan paling terkini) dan pesta hiburan atau aktiviti sosial yang penting untuk dihadiri!

Bukankah amat leceh dan menyusahkan untuk meminta ibu bapa tersayang setiap kali duit tambahan diperlukan (bukankah membazir wang untuk bayar kos telefon lagi?)

Jadi, cara yang termudah dan tercepat - Caj sajalah!

Mungkinkah pelajar yang menceburkan diri dalam dunia berhutang ini sangat yakin dan tiada ragu-ragu bahawa mereka akan bergaji tinggi tidak lama kelak - tentu hutang itu luput dalam jangka masa singkat - hanya beberapa tahun selepas berge-

lar graduan.

Malangnya, ramai graduan menghadapi bahawa realiti masa depan mereka jauh berbeza daripada apa yang telah dijangkakan.

Sekarang mereka sudah selesa dengan bilangan baki bulanan terbabit dan sedar bahawa mereka terperangkap: hutang yang terus meninggi tidak dapat ditandingi oleh kenaikan pendapatan mereka yang ala kadar.

Bukan orang muda saja yang mendapati diri mereka terperangkap di dalam situasi begini. Malah, orang dewasa yang berfikir cukup matang juga tergoda dengan kemudahan kredit ini.

Pengiklan memaparkan barang baru dan canggih yang kononnya 'ganjaran' bagi kita! Ya, amat sukar bagi kita menolak kemewahan hidup dengan barang rekreasi, pakaian dan perkakas termoden, yang sering ditawarkan.

Dalam situasi lain pula, orang yang tiada pekerjaan juga boleh terbabas dalam hutang kredit kad - simpanan wang pun tiada, kredit kad pula dijadikan kemudahan untuk menyara keperluan seharian.

Akan tetapi, apabila mereka mula bekerja semula, mereka sedari bahawa kad kredit

mereka sudah mencapai had maksimum; pembayaran balik pun menjadi satu bebanan yang besar.

Walaupun kita tidak mahu berfikir negatif, kita tidak akan mencegah masalah kewangan jika kita selalu mengendahkan realiti sebenar. Kemerosotan ekonomi membuatkan ramai orang terdesak dan terjatuh dalam malapetaka kewangan.

Hanya mereka yang telah membuat persediaan untuk menghadapi situasi yang kurang baik sebegini akan dapat bertahan di dalam suasana yang sukar.

Apakah harus dibuat untuk mengelakkan diri kita daripada menjadi sebahagian daripada angka statistik yang menyedihkan?

Cara pembayaran balik hutang kad kredit

Jika anda hanya membayar jumlah faedah kad kredit setiap bulan dan ingin memberhentikan hutang sebegini, langkah pertama adalah untuk menganalisis pendapatan dan perbelanjaan bulanan anda.

Jumlahkan perbelanjaan anda dan tolakannya daripada pendapatan. Inilah baki pendapatan yang boleh anda gunakan setiap bulan.

Langkah kedua: Hentikan transaksi melalui caj kredit.

Bekukan penggunaan kredit kad anda (ya, betul - letakkan semua kad kredit ke dalam kotak ais krim, isikan dengan air dan simpan kotak itu dalam pembeku di peti ais!). Bayarlah barang yang perlu dibeli secara tunai. Kemudian senaraikan hutang kad kredit yang masih ada.

Kenal pasti kad yang mengenakan caj kewangan yang paling tinggi.

Mungkin anda berpeluang untuk pindahkan baki dari kad berfaedah tinggi ke kad yang menawarkan kos yang lebih rendah (tentukan anda membaca semua maklumat yang diberi supaya tidak dikenakan kos yang tersorok pula).

Seterusnya, susunkan kad anda mengikut kadar caj kewangan, gunakan baki pendapatan untuk membayar balik kad yang paling mahal (kos tertinggi) terbabit.

Setelah hutang kad terhala selesai, tutupkan akaun terbabit dan musnahkan kad itu.

Kemudian ubah fokus anda ke kad yang seterusnya; teruskan langkah di atas sehingga kesemua hutang anda sudah habis.

Sebaik saja hutang kad kredit anda luput, hanya simpan beberapa kad saja - hanya dua atau tiga untuk penggunaan yang boleh dikawal.

Cara penggunaan kad kredit yang baik

Setelah menyelesaikan semua hutang kad kredit barulah anda boleh mempertimbangkan cara penggunaan kad terbabit dengan betul.

Kad kredit ini sebenarnya adalah alat pengurusan wang yang sungguh berkesan, jika digunakan dengan waras.

Kita harus lihat pengguna yang berjaya menguruskan

kewangan mereka dengan kad ini.

Pendekatan terpenting dalam penggunaan kad kredit adalah tanggungjawab anda untuk membayar jumlah baki dalam penyata anda setiap bulan.

Bayangkan kredit kad itu sebagai wang tunai yang disimpan setiap bulan bagi barang yang dicaj.

Dengan perumpamaan ini, anda tidak akan dikenakan kos; kad kredit anda pula akan menjadi kemudahan kewangan yang amat berguna bagi anda.

Kad kita menjadi seolah-olah pekerja kita dan kita pula bukan lagi diperhambakan.

Kad kredit juga adalah satu-satunya sekuriti atau perlindungan tambahan dan kemudahan sewaktu membeli-belah dan berjalan, dengan syarat kita tidak menyalahgunakannya.

Sebagai contoh, anda mempraktikkan bayaran hanya lima peratus atau RM50 minimum setiap bulan, yang mana lebih tinggi.

Bagi baki RM10,000 yang mengenakan caj kewangan sebanyak 18 peratus setahun, anda akan mengambil masa tujuh tahun dan tiga bulan untuk menyelesaikan seluruh baki hutang anda. Ini juga dengan anggapan bahawa anda tidak lagi menambah

kan caj (ingat, kad anda dalam pembeku peti ais!).

Bayangkan betapa lajunya hutang anda akan meningkat jika apa yang dipraktikkan ini membabitkan banyak kad kredit lain pada masa yang sama.

Petua tambahan yang boleh membantu:

- Ingat, kad kredit bukan wang percuma.

- Hanya simpan satu atau dua kad, jangan sehingga lapan atau sembilan.

- Cajkan hanya untuk barang yang anda mampu membayar - elakkan berbelanja melebihi pendapatan anda.

- Carilah kad yang menawarkan kos, caj tahunan dan yuran servis yang paling rendah (kalau boleh, yang tiada yuran sama sekali).

- Bayar kesemua baki setiap bulan; tetapi jika ini juga sukar, bayar amaun lebih daripada amaun minimum bulanan anda.

- Masih bermasalah? Tinggalkan kad anda di rumah atau bekukan di dalam peti ais!

Peringatan terakhir - gunakanlah kad kredit sebagai alat pembayaran dan bukan untuk kredit percuma. Jika anda tidak dapat menggunakannya dengan waras atau bertanggungjawab, mungkin lebih baik bagi anda untuk hentikan penggunaannya sama sekali.

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 'Celik Wang' di 11 cawangannya di seluruh negara.