





# KANDUNGAN



## PERSEDIAAN ALAM PERKAHWINAN

- Membuat persediaan kewangan SEBELUM dan SELEPAS berkahwin
- Perbelanjaan mengikut keutamaan



## ASAS MENGURUS PINJAMAN

- Memohon pinjaman
- Nisbah hutang kepada pendapatan
- Menjadi penjamin
- Pengiraan ansuran sewa beli kenderaan
- Kewangan Islam
- Skim penipuan kewangan
- Perbankan digital



## PENGURUSAN ALIRAN TUNAI

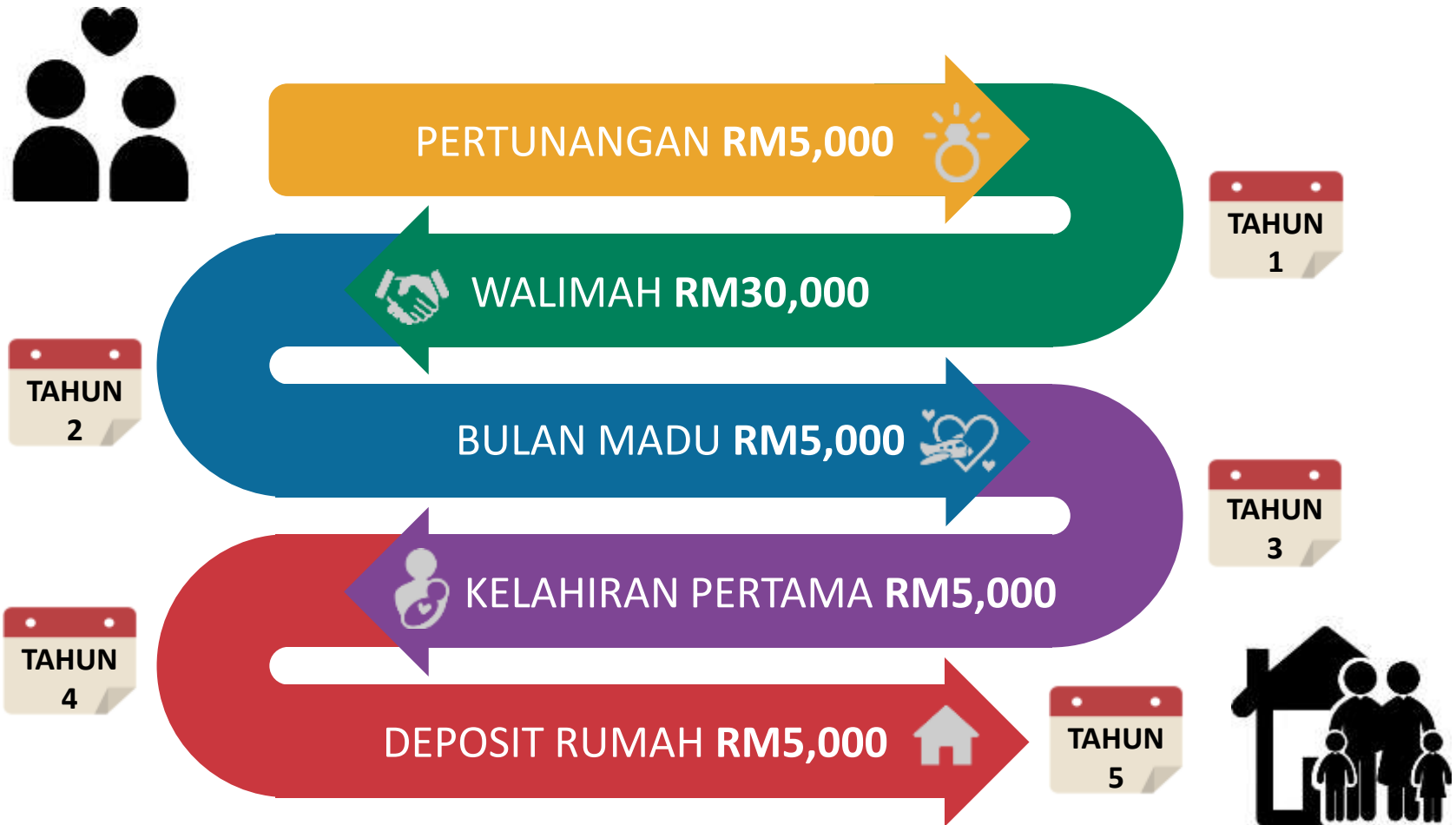
- Jenis pendapatan & perbelanjaan
- Penyediaan bajet
- Peratus Belanjawan isi rumah
- Simpanan
- Tip perbelanjaan



## RUMUSAN

- Tip pengurusan kewangan berhemat

# Persediaan Alam Perkahwinan





# Berbelanja Mengikuti Keutamaan

Perbelanjaan di dalam Islam mengikut Maqasid Shari'ah yang mengutamakan keperluan berbanding kehendak

## DHARURIYYAT

ضروریات

### Keperluan Asas

- Makanan, minuman, tempat tinggal, pakaian, ubat, pendidikan

## HAJIYYAT

حاجیات

### Melengkapi Keperluan Asas

- Barangan rumah seperti kipas angin, lampu, katil

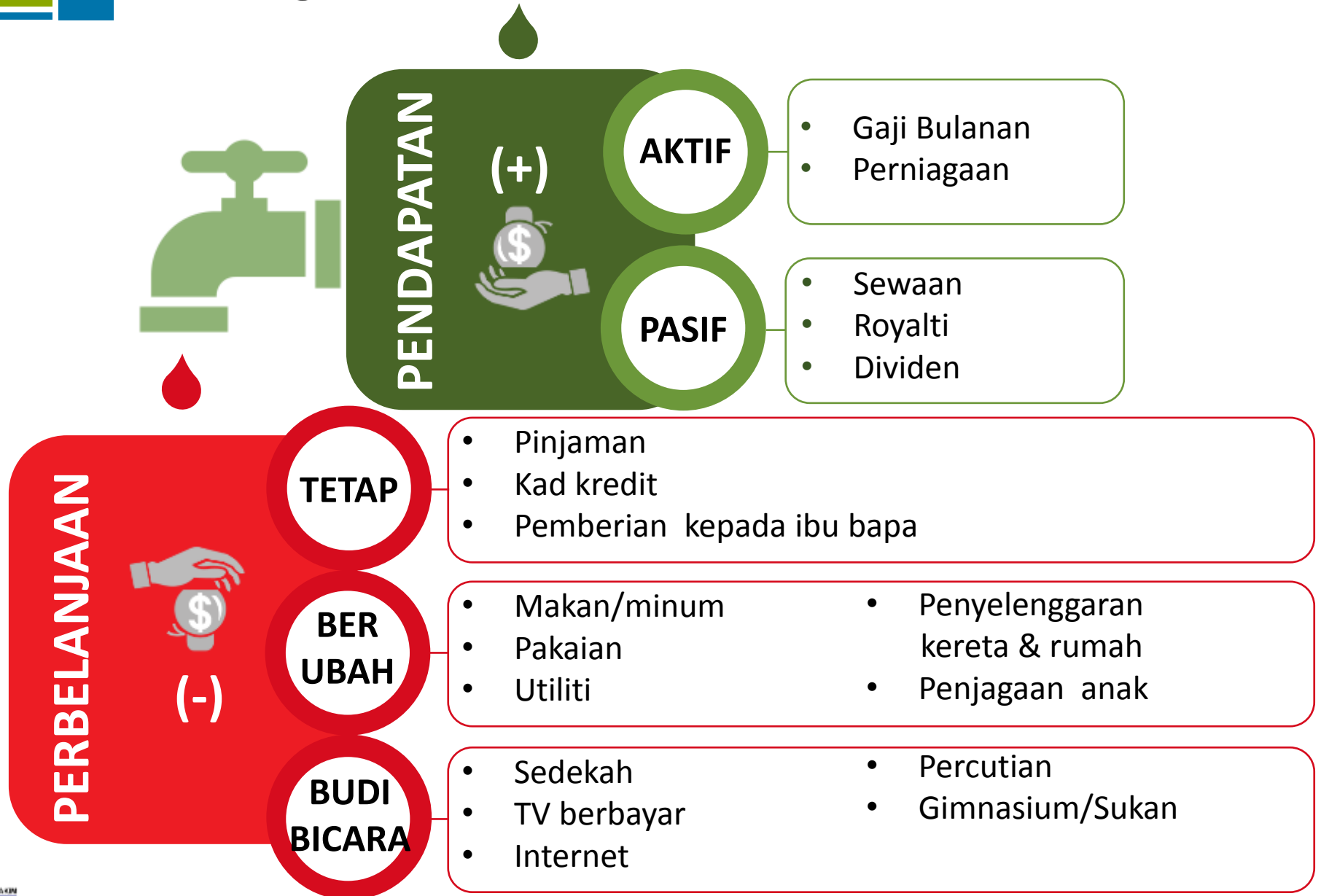
## TAHSINIYYAT

تحسینیات

### Bermewah-mewah

- Kenderaan mewah, perhiasan mewah, percutian mewah

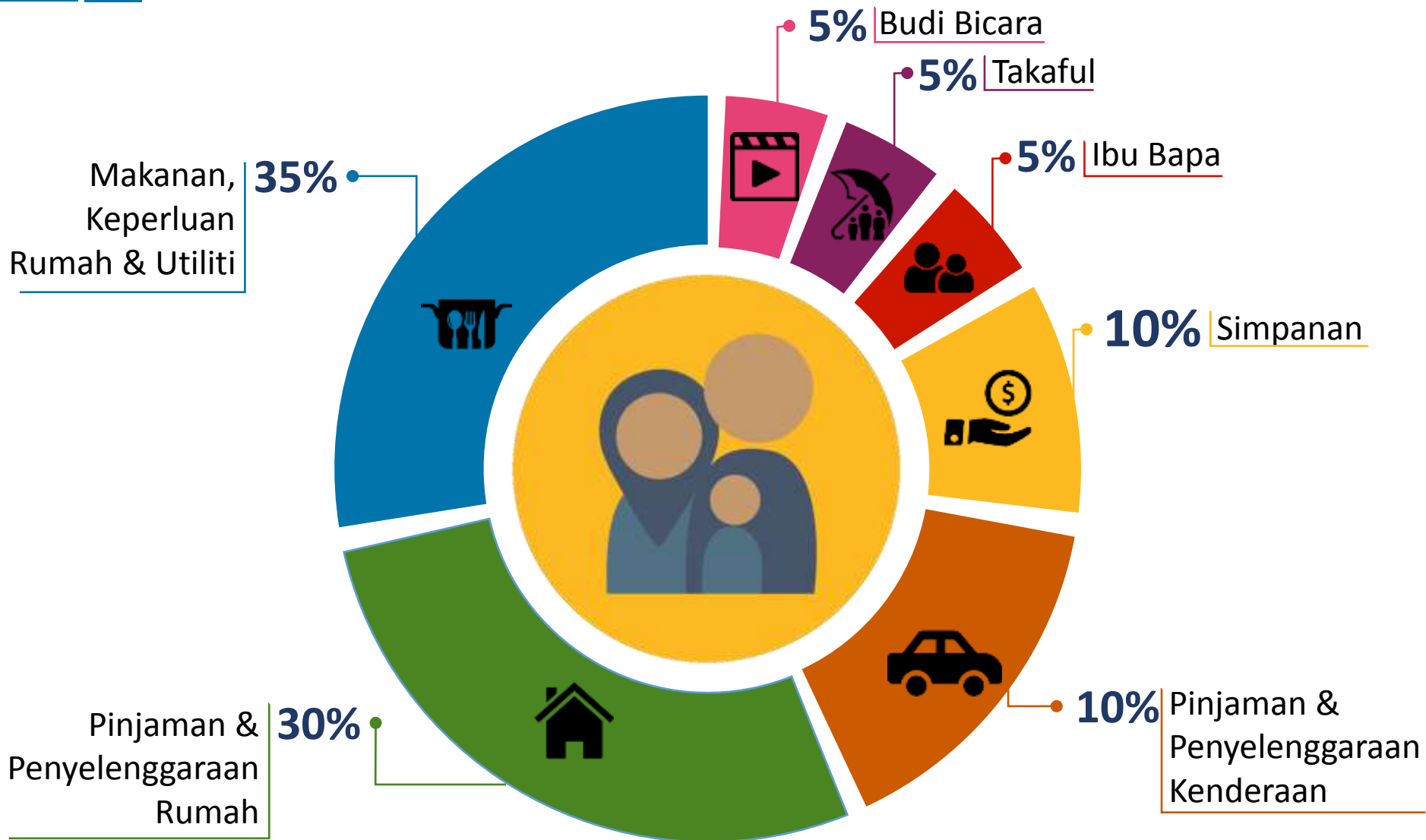
# Pengurusan Aliran Tunai



# Contoh Penyediaan Bajet

<u>PERKARA</u>	<u>BAJET (RM)</u>		<u>SEBENAR</u>		<u>BEZA</u>
Pendapatan (Tolak KWSP, PERKESO dan cukai/zakat)	3,000		3,000		-
Pendapatan Lain / Pasif	500		500		-
<b>JUMLAH KESELURUHAN PENDAPATAN</b>		<b>3,500</b>		<b>3,000</b>	-
- Simpanan (10% daripada jumlah pendapatan)	(350)		(350)		
<b>PENDAPATAN BERSIH SELEPAS SIMPANAN</b>		<b>3,150</b>		<b>3,150</b>	-
<b><u>Perbelanjaan Tetap</u></b>					
Ansuran/Sewa Rumah	800		800		-
Kenderaan	300		300		-
Insurans	100		100		-
Pemberian Ibu bapa	150		150		-
<b>Jumlah Perbelanjaan Tetap (A)</b>		<b>1,350</b>		<b>1,350</b>	-
<b><u>Perbelanjaan Berubah</u></b>					
Makan/Minum	700		650		-50
Utiliti	500		600		+100
Petrol/Pengangkutan	200		350		+150
<b>Jumlah Perbelanjaan Berubah- ubah (B)</b>		<b>1,400</b>		<b>1,600</b>	
<b><u>Perbelanjaan Budi Bicara</u></b>					
Rekreasi	100		200		+100
<b>Jumlah Perbelanjaan Berubah-ubah (C)</b>		<b>100</b>		<b>200</b>	
<b>JUMLAH KESELURUHAN PERBELANJAAN (A+B+C)</b>		<b>2,850</b>		<b>3,150</b>	
<b>Jumlah Baki</b>		<b>300</b>		<b>0</b>	<b>+300</b>

# Peratus\* Belanjawan Isi Rumah



\* Peratusan yang disarankan

# Menabung

Jumlah simpanan sekurang-kurangnya **10% daripada gaji** bersih bulanan yang diperolehi

**Dana untuk kecemasan** yang disarankan untuk bertahan hidup selama **3 hingga 6 bulan**

Simpan di **institusi kewangan** yang diiktiraf patuh shari'ah

10%

3-6 bulan

Simpan sebelum belanja, **BUKAN** simpan selepas belanja

Simpan untuk **menunaikan Haji** atau **Umrah**

Simpanan dalam bentuk **pelaburan** atau **asset**





# Tip Perbelanjaan

Rancang & sediakan senarai belian



Bawa tunai seperti dirancang



Pilih harga yang terbaik



Beli apa yang perlu sahaja



Jangan membeli ketika lapar



Kawal guna kad kredit



# Asas Meminjam



Apa yang **ANDA**  
perlu lihat?

Apa yang **INSTITUSI  
KEWANGAN** lihat?



Untuk tujuan  
**PRODUKTIF** sahaja

Mengikut  
**KEMAMPUAN**

Tanggungjawab  
**MORAL** (bayar balik)

**Tujuan  
Pinjaman**

**Keupayaan  
Membayar**

**Sejarah  
Kredit**

Menilai **RISIKO**

Menilai kedudukan  
**PENDAPATAN** semasa

Menilai **REKOD**  
pembayaran  
semasa & lampau

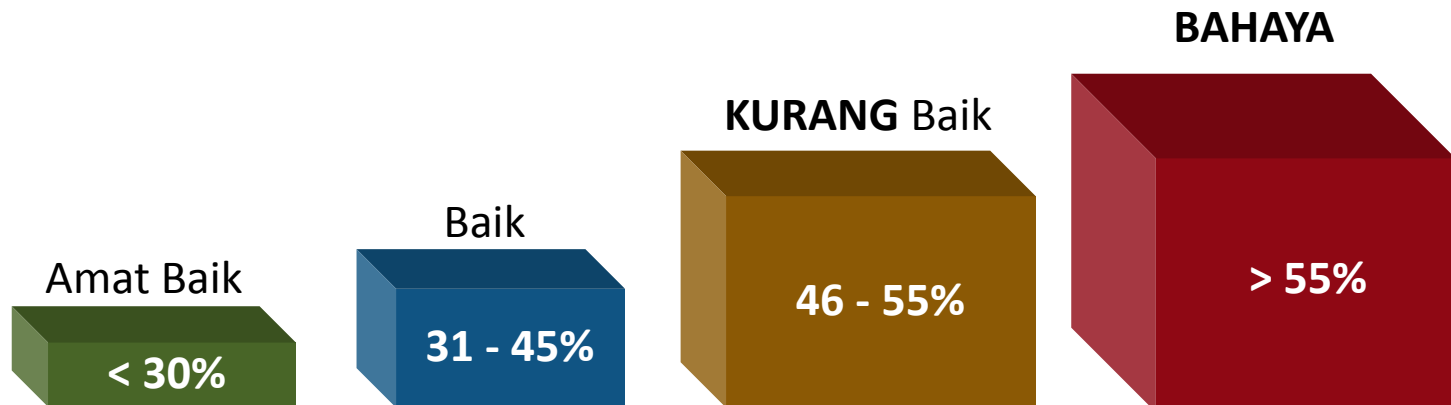
# Nisbah Hutang Kepada Pendapatan

$$\frac{\text{Jumlah Pembayaran Balik Bulanan}}{\text{Pendapatan Bersih}} \times 100\%$$

Contoh:

Pendapatan bersih En. Ali ialah **RM4,135**. Jumlah pembayaran balik bulanan (perumahan, sewa beli dan kad kredit ialah **RM1,935**)

$$= \frac{\text{RM1,935}}{\text{RM4,135}} \times 100\%$$
$$= \mathbf{47\%}$$



# Menjadi Penjamin




Menjadi penjamin adalah  
**BERISIKO**

Jika peminjam gagal bayar,  
**PENJAMIN HARUS BERTANGGUNGJAWAB**

**FIKIR DAHULU**, sanggupkah  
anda membayar bagi pihak peminjam

# Pengiraan Sewa Beli Kenderaan

	• Harga kereta	= RM50,000.00
	• Bayaran pendahuluan @ 10%	= RM5,000.00
	• Jumlah pembiayaan	= RM45,000.00
	• Kadar keuntungan (sama rata)	= 3.5%
	• Tempoh	= 5 tahun (60 bulan)

**1 JUMLAH KEUNTUNGAN**

= Jumlah pembiayaan x kadar x tahun  
= RM45,000.00 x 3.5% x 5  
= RM7,875.00

**2 JUMLAH PEMBIAYAAN + KEUNTUNGAN**

= RM45,000 + RM7,875.00  
= RM52,875.00

**3 ANSURAN BULANAN**

= Jumlah pembiayaan ÷ bilangan bulan  
= RM52,875.00 ÷ 60 bulan (5 tahun x 12 bulan)  
= RM881.25



# Kewangan Islam

Sistem kewangan yang mengikut kaedah patuh syariah yang dipantau oleh Lembaga Penasihat Syariah. Panduan patuh syariah adalah aktiviti yang bebas daripada riba, perjudian (*maisir*) dan kesamaran (*gharar*).

## PERBANKAN ISLAM

- Pembiayaan kereta
- Pembiayaan rumah
- Pembiayaan peribadi
- Kad kredit

## PASARAN MODAL ISLAM

- Pasaran saham
- Pasaran saham amanah

## TAKAFUL

- Takaful keluarga
- Takaful am



# Riba dan Implikasi

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Padahal Allah telah menghalalkan berjual-beli (berniaga) dan mengharamkan riba 2:275

Maksud Riba:

Sebarang tambahan di atas hutang akibat penangguhan tempoh dan tambahan dalam pertukaran barangan tertentu

## JENIS – JENIS RIBA

1. Riba Ad-Duyun
  - i. Al-Qardh
  - ii. Al- Jahiliyyah
2. Riba al-Buyu'
  - i. An-Nasi'ah
  - ii. Al-Fadhli

## KEMUDARATAN RIBA

- Akhlak & Moral
- Ekonomi
- Eksploitasi
- Sikap Malas
- Kesan kemasyarakatan





# Skim Penipuan Kewangan

- Hanya sebahagian dilaburkan
- Diminta labur semula
- Cari ahli baru

Pengambilan  
Deposit  
Tidak Sah

- Pulangan terjamin
- Syarikat luar negara, tidak memerlukan lesen dalam Malaysia
- Pulangan awal pasti lumayan

Pelaburan  
Skim  
Internet  
Tidak Sah

- Terima SMS Menang Hadiah
- Meminta butiran peribadi seperti nombor akaun dan nombor pin

Pengeluaran  
Tidak Sah

- Telefon dan memberitahu yang kad dipakai
- Menggunakan kad mangsa dengan butiran yang diperolehi

Penipuan  
Kad Kredit/  
Kad Debit



# Perbankan Digital





# Soal Jawab



# Pengurusan Kewangan yang Baik



# Tip Pengurusan Kewangan Berhemat

Pemberian kepada  
**IBU BAPA**

Berbelanja mengikut  
**KEMAMPUAN**



Memastikan  
sumber pendapatan  
**HALAL**



**MENGAWAL** aliran  
wang dan  
meng**ELAK**kan  
pembaziran



**KESTABILAN**  
ekonomi keluarga  
merupakan salah  
satu **KEHARMONIAN**  
rumah tangga



Membayar **ZAKAT**  
dan memberi  
**SEDEKAH**



Mengamalkan prinsip  
berhemat & **BERSEDERHANA**  
dalam berbelanja



Dapatkan **ILMU**  
pengurusan kewangan



*“Dan orang-orang yang beriman lelaki dan perempuan, sebahagiannya menjadi penolong bagi sebahagian yang lain”*

(Surah at-Taubah ayat 71 )

*“Adakah jihad di jalan Allah itu hanya yang terbunuh (dalam perang) saja? Sesiapa yang bekerja untuk menyara orang tuanya, maka dia di jalan Allah, sesiapa yang berkerja untuk menyara keluarganya maka dia di jalan Allah dan sesiapa yang bekerja untuk bermewah-mewahan (memperbanyak harta) maka dia di jalan thaghut.”*

(Hadith Riwayat al-Tobrani)



**TERIMA KASIH**