

DEMI 5 WAKTU

Platform Pendidikan Kewangan Peribadi Malaysia

5 LANGKAH KEWANGAN

Panduan Asas Menguasai Wang Anda

Money Mindset • Aliran Tunai • Bajet
Keluar Hutang • Simpanan Bermula RM0

E-book Percuma — demi5waktu.com

Kata Alu-Aluan

Salam dan salam sejahtera.

Jika anda sedang membaca e-book ini, kemungkinan besar anda pernah rasa gaji tak pernah cukup, hutang tak habis-habis, atau simpanan sentiasa RM0 walaupun sudah bekerja bertahun-tahun. Anda tidak keseorangan — ramai rakyat Malaysia menghadapi situasi yang sama, dan ini bukan salah anda sepenuhnya. Sistem kewangan peribadi yang betul jarang diajar secara formal, sama ada di sekolah atau di rumah.

E-book ini disediakan oleh pasukan **Demi 5 Waktu** sebagai titik permulaan — bukan penyelesaian sekali gus, tetapi rangka kerja asas yang boleh anda praktikkan mulai hari ini. Kami memilih nama “**5 Langkah Kewangan**” kerana ia selari dengan falsafah kami: kewangan yang sihat, seperti solat lima waktu, memerlukan disiplin yang konsisten — bukan usaha sekali sahaja yang hebat, tetapi tindakan kecil yang diulang setiap hari.

Lima langkah dalam e-book ini disusun mengikut turutan yang kami percaya paling berkesan: mulakan dengan minda (kerana tindakan kewangan yang baik bermula daripada cara kita berfikir tentang wang), kemudian betulkan aliran tunai bulanan, bina bajet yang realistik, keluar daripada hutang secara sistematik, dan akhirnya bina tabungan walaupun bermula daripada RM0.

Baca dengan tenang, buat nota, dan yang paling penting — mulakan dengan satu langkah kecil hari ini. Kami di sini untuk membantu anda sepanjang perjalanan ini.

Pasukan Demi 5 Waktu

Isi Kandungan

01 Kenali Money Mindset Anda

Kenapa rasa takut & malu menguruskan wang menghalang kemajuan kewangan anda

02 Betulkan Aliran Tunai Bulanan

Punca sebenar gaji habis sebelum akhir bulan, dan cara membetulkannya

03 Bajet Praktikal Untuk Gaji Rendah

Sistem bajet mudah yang boleh anda mulakan walau gaji tidak besar

04 Keluar Daripada Hutang

Strategi sistematik untuk menangani hutang kad kredit dan PTPTN

05 Simpan Duit Bermula RM0

Cara membina tabungan dan dana kecemasan walaupun gaji kecil

BAB 01

Kenali Money Mindset Anda

Sebelum kita bercakap tentang bajet, hutang, atau simpanan, kita perlu berhenti sebentar dan tanya soalan yang lebih asas: apakah perasaan anda apabila memikirkan tentang wang? Takut? Malu? Elak terus?

Ramai orang mengelak daripada menyemak baki bank, membuka surat daripada bank, atau berbincang tentang gaji dengan pasangan — bukan kerana mereka tidak peduli, tetapi kerana wang dikaitkan dengan perasaan malu atau kegagalan peribadi. Perasaan ini dipanggil *money shame*, dan ia salah satu sebab terbesar kenapa masalah kewangan menjadi lebih teruk — bukan kerana orang tidak tahu apa perlu dibuat, tetapi kerana mereka mengelak menghadapinya.

Tiga Money Mindset Yang Perlu Diubah

- **“Duit adalah topik tabu”** — ramai membesar dalam keluarga yang tidak pernah berbincang secara terbuka tentang wang. Akibatnya, kita tidak pernah belajar cara bercakap tentang duit tanpa rasa janggal atau malu.
- **“Saya tak pandai urus duit”** — ini adalah label yang kita letak pada diri sendiri selepas beberapa kesilapan kewangan. Realitinya, menguruskan wang adalah kemahiran yang boleh dipelajari — sama seperti memandu atau memasak, bukan bakat semula jadi.
- **“Kalau gaji kecil, tak guna buat bajet”** — ini salah satu mitos paling merbahaya. Sebenarnya, semakin kecil gaji, semakin penting setiap ringgit dirancang, kerana ruang untuk kesilapan lebih kecil.

Langkah Pertama: Hadapi, Jangan Elak

Langkah paling berkuasa yang anda boleh ambil hari ini bukanlah membuat bajet atau menjimatkan wang — tetapi sekadar **membuka dan menyemak** semua akaun bank, baki kad kredit, dan baki pinjaman anda

dalam satu tempat. Jangan menilai diri sendiri semasa melakukan ini. Tujuannya semata-mata untuk melihat gambaran sebenar, kerana anda tidak boleh memperbaiki apa yang anda tidak sanggup lihat.

Latihan Ringkas

Ambil masa 15 minit hari ini. Senaraikan: (1) jumlah dalam akaun simpanan & semasa, (2) jumlah baki kad kredit/pinjaman, (3) satu perasaan yang anda rasa semasa buat latihan ini. Tiada jawapan salah — ini hanya titik permulaan.

BAB 02

Betulkan Aliran Tunai Bulanan

“Gaji habis sebelum akhir bulan” adalah salah satu keluhan kewangan paling biasa — dan ia jarang berlaku disebabkan satu punca sahaja. Ia biasanya gabungan beberapa faktor kecil yang berlaku serentak setiap bulan.

Punca-Punca Biasa Gaji Cepat Habis

- **Perbelanjaan tetap (fixed expenses) yang tidak disemak** — langganan bulanan (streaming, aplikasi, gim) yang jarang digunakan tetapi terus ditolak setiap bulan.
- **Tiada “susunan bayaran” yang jelas** — wang dibelanjakan mengikut apa yang tertangkap mata dahulu, bukan mengikut keutamaan (sewa, utiliti, makanan, barulah perbelanjaan lain).
- **Perbelanjaan kecil yang berulang** — kopi, makanan luar, e-hailing — setiap satu nampak kecil, tetapi jumlahnya dalam sebulan boleh menjadi besar tanpa disedari.
- **Tiada “zon penamparan”** — tiada wang lebihan kecil disimpan untuk perbelanjaan tidak dijangka (contohnya, kereta rosak, sakit tiba-tiba), jadi ia terpaksa ditampung daripada gaji bulan berikutnya atau kad kredit.

Sistem “Bayar Dahulu, Belanja Kemudian”

Cara paling berkesan untuk membetulkan aliran tunai ialah menukar susunan perbelanjaan anda. Kebanyakan orang berbelanja dahulu dan menyimpan apa yang tinggal (jika ada). Sistem yang lebih berkesan ialah sebaliknya:

- **Langkah 1:** Apabila gaji masuk, asingkan segera untuk keperluan tetap (sewa/pinjaman rumah, utiliti, ansuran, insurans).

- **Langkah 2:** Asingkan sedikit (walaupun RM20–RM50) terus ke akaun simpanan berasingan — sebelum ia sempat dibelanjakan.
- **Langkah 3:** Baki yang tinggal barulah untuk perbelanjaan harian — makanan, pengangkutan, dan lain-lain.

Ingat

Perubahan kecil dalam *susunan* ini lebih berkesan daripada cuba “berjimat lebih keras” tanpa sistem. Sistem yang konsisten mengalahkan motivasi yang naik turun.

BAB 03

Bajet Praktikal Untuk Gaji Rendah

Ramai yang mengelak membuat bajet kerana menyangka ia rumit atau memerlukan spreadsheet yang kompleks. Sebenarnya, bajet yang berkesan untuk gaji rendah perlu **mudah** — kerana sistem yang rumit biasanya ditinggalkan selepas beberapa minggu.

Kategori Bajet Ringkas (3 Bahagian)

Berikut adalah panduan agihan yang boleh dilaraskan mengikut situasi anda — bukan peraturan tegar, tetapi titik permulaan:

Kategori	Anggaran %	Contoh
Keperluan asas	50–60%	Sewa/ansuran rumah, utiliti, makanan, pengangkutan, ansuran pinjaman
Simpanan & bayaran hutang tambahan	10–20%	Dana kecemasan, simpanan tujuan, lebihan bayaran hutang
Perbelanjaan fleksibel	20–30%	Hiburan, makan luar, membeli-belah, hobi

Jika gaji anda sangat rendah dan “keperluan asas” melebihi 60%, itu petunjuk yang sah untuk menyemak semula perbelanjaan tetap (contohnya, adakah sewa terlalu tinggi berbanding pendapatan) — bukan tanda kegagalan peribadi.

Cara Mulakan Dalam 20 Minit

- Senaraikan gaji bersih bulanan (selepas potongan KWSP/PERKESO/cukai).
- Senaraikan SEMUA perbelanjaan tetap bulan lepas (guna penyata bank sebagai rujukan).
- Bahagikan kepada tiga kategori di atas.

- Jika perbelanjaan fleksibel melebihi 30%, kenal pasti satu atau dua item untuk dikurangkan bulan ini — bukan semua sekali gus.

BAB 04

Keluar Daripada Hutang

Hutang kad kredit dan PTPTN adalah dua bentuk hutang paling biasa dalam kalangan pekerja Malaysia. Kunci untuk menanganinya bukan “bayar lebih banyak setiap bulan” secara rawak, tetapi menggunakan **strategi yang tersusun**.

Dua Strategi Utama

1. Snowball (Bola Salji) — bayar hutang dengan baki *terkecil* dahulu (sambil kekalkan bayaran minimum untuk hutang lain), kemudian gunakan wang yang “terbebas” itu untuk hutang seterusnya. Kelebihan kaedah ini ialah kesan psikologi — anda nampak kemajuan cepat, yang membina momentum untuk teruskan.

2. Avalanche (Kadar Faedah Tertinggi) — bayar hutang dengan *kadar faedah tertinggi* dahulu (biasanya kad kredit). Kaedah ini menjimatkan lebih banyak wang faedah dalam jangka masa panjang, tetapi kemajuan mungkin terasa lebih perlahan pada mulanya.

Yang Mana Perlu Dipilih?

Jika anda mudah putus asa dan perlukan kemenangan cepat untuk kekal bermotivasi, pilih Snowball. Jika anda lebih fokus pada angka dan boleh bersabar, Avalanche menjimatkan lebih banyak wang faedah. Kedua-dua kaedah **lebih baik** daripada tiada strategi langsung.

Kad Kredit vs PTPTN — Layan Berbeza

■ **Kad kredit** biasanya mempunyai kadar faedah jauh lebih tinggi berbanding PTPTN. Sebagai keutamaan am, fokus kepada kad kredit dahulu selepas keperluan asas dan bayaran minimum semua hutang lain dipenuhi.

- **PTPTN** selalunya mempunyai kadar faedah/caj perkhidmatan yang lebih rendah dan kadangkala menawarkan diskaun untuk bayaran pukal atau penjadualan semula — semak terus dengan PTPTN untuk pilihan semasa yang tersedia untuk anda.
- **Elak** menggunakan kad kredit baru atau pinjaman peribadi untuk membayar hutang sedia ada melainkan anda benar-benar faham terma dan kadar faedah baru — ini boleh memburukkan keadaan jika tidak dirancang dengan teliti.

Jika bebanan hutang anda dirasakan terlalu berat untuk diuruskan sendiri, berbincang dengan kaunselor kewangan (contohnya melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit, AKPK) adalah langkah yang bijak dan tidak memalukan — ia perkhidmatan percuma yang disediakan khas untuk situasi seperti ini.

BAB 05

Simpan Duit Bermula RM0

“Macam mana nak simpan kalau gaji pun tak cukup?” — ini soalan yang sah dan biasa. Jawapannya bukan “simpan lebih banyak serta-merta”, tetapi **mulakan kecil dan jadikan ia automatik**.

Kenapa Dana Kecemasan Diutamakan Dahulu

Sebelum memikirkan simpanan jangka panjang (contohnya persaraan atau pendidikan anak), bina dahulu **dana kecemasan** kecil — wang yang berasingan daripada perbelanjaan harian, khas untuk situasi tidak dijangka. Tanpa dana ini, sebarang kecemasan (kereta rosak, sakit, kehilangan kerja) akan terpaksa ditampung dengan kad kredit atau pinjaman — yang hanya menambah hutang baru.

Cara Mulakan Walaupun Gaji Kecil

- **Mulakan dengan sasaran kecil** — contohnya RM500 sebagai sasaran pertama, bukan terus RM10,000. Sasaran kecil lebih realistik dan mudah dicapai, yang membina keyakinan untuk teruskan.
- **Automatiskan simpanan** — tetapkan pindahan automatik (walaupun RM20–RM50) ke akaun simpanan berasingan sejurus selepas gaji masuk. Ini mengelakkan simpanan “bergantung pada baki yang tinggal”, yang selalunya RM0.
- **Gunakan akaun berasingan** — simpan di akaun yang berbeza daripada akaun perbelanjaan harian, supaya tidak mudah “tersentuh” untuk perbelanjaan bukan kecemasan.
- **Simpan “wang lebihan”** — bonus, duit raya, atau wang tambahan yang tidak dijangka — salurkan terus ke dana kecemasan sebelum sempat dibelanjakan untuk perkara lain.

Langkah Hari Ini

Buka satu akaun simpanan berasingan (jika belum ada) dan tetapkan pindahan automatik pertama anda — walaupun sekecil RM20 — untuk gaji yang akan datang. Konsistensi lebih penting daripada jumlah.

Langkah Seterusnya

Tahniah kerana membaca sehingga ke halaman terakhir — ini sendiri sudah menunjukkan anda serius untuk memperbaiki keadaan kewangan anda.

Lima langkah dalam e-book ini adalah asas yang kukuh, tetapi kami faham setiap situasi kewangan adalah unik. Jika anda ingin bimbingan yang lebih tersusun dan diselaraskan khusus untuk situasi anda, pasukan Demi 5 Waktu menawarkan:

- **Sesi Kaunseling Kewangan Peribadi (1-ke-1)** bersama Radzi, pengasas dan ketua jurulatih Demi 5 Waktu — untuk bantuan yang disesuaikan terus dengan situasi anda.
- **Artikel dan panduan lanjut** di blog Demi 5 Waktu, membincangkan setiap topik dalam e-book ini secara lebih mendalam.

Teruskan Perjalanan Anda

Lawati demi5waktu.com untuk menempah sesi kaunseling kewangan peribadi, atau baca artikel lanjut di blog kami untuk teruskan pembelajaran.

— Pasukan Demi 5 Waktu

demi5waktu.com