



Buletin

Zulhijah 1446H/Jun 2025

ACIS

Menelusuri Ibrah Haji & Pengorbanan

eISSN 2600-8289



9 77 2600 828001

Celik Kewangan: Faktor Terjadi Hutang Berlebihan



Oleh:

Mustafa Kamal Mat

Pensyarah Kanan Fakulti Pengurusan dan Perniagaan, UiTM Cawangan Negeri Sembilan, Kampus Rembau



Saflina Binti Azis

Pensyarah Kanan Fakulti Perakaunan, UiTM Cawangan Negeri Sembilan, Kampus Seremban

Hutang adalah satu tanggungan kewangan terbesar yang sering menimbulkan masalah kepada ramai orang. Ramai yang terjebak dalam hutang akibat daripada perbelanjaan yang sering melebihi pendapatan atau pengurusan kewangan yang tidak cekap. Hutang yang berlebihan boleh meningkatkan stres kewangan individu, seterusnya mengakibatkan mereka muflis.

Muflis atau bankrap boleh terjadi apabila seseorang individu tidak mampu membayar pinjaman atau hutang kewangan melebihi RM100,000 dan ke atas. Seseorang individu yang diisytiharkan muflis boleh disebabkan oleh pinjaman sewa beli kenderaan, pinjaman perumahan, pinjaman peribadi, hutang kad kredit, penjamin perniagaan, penjamin sosial, penjamin korporat, hutang cukai pendapatan, pinjaman pendidikan dan lain-lain keberhutangan.

Lantaran itu, kerajaan telah mengambil langkah proaktif dengan menubuhkan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kewangan (AKPK) bagi membantu menangani masalah peningkatan rakyat yang terjebak dengan beban hutang. Terkini, lebih 13.6 juta individu telah mendapat manfaat hasil inisiatif penubuhan AKPK sejak April 2006.

Dikongsikan beberapa faktor yang memungkinkan individu terjerumus ke kancah keberhutangan yang tinggi. Namun, ia bukannya muktamad dan boleh juga disebabkan lain-lain faktor bergantung kepada sikap individu tersebut.

Kos sara hidup yang meningkat

Salah satu punca utama individu berhutang ialah kos sara hidup yang meningkat. Peningkatan yang ketara terutamanya kos barang keperluan asas seperti makanan, perumahan, utiliti dan pengangkutan amat membimbangkan serta menghantui kehidupan seharian.

Apabila gaji tidak seimbang dengan kenaikan kos, ramai terpaksa berhutang untuk memenuhi keperluan mereka setiap bulan. Bagi individu yang berpendapatan rendah dan sederhana, mereka mungkin mengambil pinjaman peribadi atau menggunakan kad kredit untuk menampung perbelanjaan harian mereka. Hasil kajian juga menunjukkan bahawa kos perumahan dan keperluan asas yang tinggi di kawasan bandar sering menjadi punca utama hutang bagi kebanyakan isi rumah di negara membangun.

Tiada perancangan kewangan

Individu yang tidak mempunyai perancangan kewangan bakal menempuh cabaran yang sukar dalam menguruskan perbelanjaannya. Situasi kemampuan kewangan tidak dapat

diketahui dengan tepat, malah boleh menjadi punca penambahan hutang akibat berbelanja melebihi kemampuan tunai.

Pakar penasihat kewangan juga sering memberikan tips terbaik supaya setiap individu mempunyai pelan perancangan kewangan agar pengurusan menjadi lebih cekap. Tiada perancangan kewangan peribadi yang teratur, sudah tentu sukar menetapkan matlamat pengawalan hutang yang berkesan dan pelaksanaannya menjadi lemah.

Kehendak dan tuntutan hawa nafsu

Kehendak dan hawa nafsu setiap individu ini berbeza mengikut diri masing-masing. Faktor memenuhi kehendak dan tuntutan hawa nafsu untuk memiliki sesuatu yang tidak mampu ditunaikan kecuali dengan berhutang, punca kawalan hutang menjadi lemah. Ekoran itu menyebabkan mereka cuba memenuhi keinginan di luar kemampuan diri dengan berhutang.

Sukar puas hati dengan apa yang diri sendiri ada dan nak ikut apa yang orang lain ada, punca nafsu menguasai diri. Mengakibatkan hati makin berkobar-kobar untuk turut memiliki benda yang sama, menjurus kepada pembuatan hutang yang baru.

Tiada senarai lengkap semua hutang

Kebiasaannya, individu yang mempunyai hutang tidak membuat senarai lengkap semua hutang yang mereka miliki. Ini akan meletakkan diri mereka terdedah kepada hutang yang baru secara tanpa sedar. Ini terjadi apabila jumlah komitmen hutang sedia ada tidak disertakan dengan nilai kadar faedah dan bayaran bulanan setiap hutang.

Akibatnya, mereka tidak mendapat gambaran jelas tentang kedudukan kewangannya dan sukar merancang langkah-langkah seterusnya. Tindakan menyediakan senarai hutang dapat memudahkan individu tersebut memahami situasi keberhutangannya serta merancang untuk menyelesaikan hutang.

Kemudahan pinjaman yang lebih mudah

Walaupun jumlah institusi kewangan makin berkurang sejak tahun 2000, namun kemudahan pinjaman yang disediakan oleh institusi kewangan boleh menjadi punca yang menggalakkan lagi amalan berhutang. Malah, kemudahan pinjaman ini nampak lebih mudah untuk diluluskan oleh pihak bank walaupun mereka baru beberapa bulan memulakan kerjaya.

Paling ketara adalah kemudahan kad kredit yang ditawarkan di pasaran sedia ada. Majoriti institusi kewangan kerap melakukan promosi pemilihan kad kredit kepada pelanggan baru mereka. Sebagai pengguna bijak, setiap individu perlu punyai ilmu kemahiran kewangan agar mampu hidup tanpa hutang yang besar.

Bagi menangani fenomena ini, setiap individu harus lebih berhemah ketika berbelanja dan sentiasa mengamalkan pengurusan kewangan yang mampan. Pengurusan kewangan diri adalah tanggungjawab utama untuk hidup selesa sepanjang masa.