



Buletin

Muharram 1447H/Julai 2025

ACIS

Festival Halal 1.0

eISSN 2600-8289



9 772600 828001

Celik Kewangan: Teliti Dalam Berhutang, Kira Dulu Sebelum Pinjam



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

Berhutang merupakan satu bentuk muamalat yang disediakan oleh syariat Islam bagi tujuan yang baik dan bermanfaat, iaitu memenuhi keperluan keluarga, pendidikan, perniagaan atau lain-lain tujuan kebaikan. Namun, jika berhutang untuk hidup bersenang-senang dan bermewah-mewah, sangat tidak digalakkan.

Hutang atau pinjaman kini menjadi keperluan dalam sebahagian kehidupan manusia. Mereka berhutang bagi membeli kediaman, kenderaan, modal perniagaan serta pelbagai keperluan lain. Namun dalam masa yang sama, Islam sebagai agama yang sempurna telah mengajar umatnya lebih awal agar berbelanja secara berhemah bagi mengelakkan berhutang.

Bagi mereka yang belum mempunyai apa-apa komitmen hutang, disarankan untuk membuat perancangan kewangan dengan baik agar tidak berhutang melebihi had maksima pembayaran. Agihan pendapatan individu perlu dibuat secara cekap dan teliti demi keharmonian kehidupan. Mutakhir ini amalan berhutang telah menjadi kebiasaan kepada sebahagian anggota masyarakat. Lebih mendukacitakan apabila mereka yang berkemampuan juga turut berhutang kerana ia adalah kaedah terbaik bagi memperoleh kekayaan (wealth) yang maksima.

Apabila telah tergolong dalam keadaan berhutang, pasti ada niat untuk segera bebas dari hutang yang ada. Jika belum ada hutang, elakkan daripada membuat sesuatu yang mungkin membebankan hidup, tanpa disiplin yang tinggi.

Jangan buat hutang lagi.

Situasi ini paling sukar bagi sesetengah orang, tambahan pula ditawarkan pinjaman yang terlalu susah untuk dilepaskan. Di samping itu, baru-baru ini dapat anjakan kenaikan gaji baharu yang agak besar jumlahnya.

Bagi golongan yang belum ada hutang, hiduaplah tanpa hutang selagi mampu. Kekalkan diri dalam keadaan bebas hutang, untuk kesejahteraan hidup. Belilah keperluan secara tunai. Kalau terpaksa berhutang, itu maknanya belum mampu. Jadi, perlu kumpul duit dulu, apabila dah cukup baru beli. Manakala orang yang sudah sedia berhutang, elakkan untuk buat hutang baru. Gunakan lebih pendapatan untuk segera selesaikan hutang sedia ada, demi menjamin hidup lebih tenang. Lebih ansuran sedia ada boleh dijadikan

simpanan kecemasan bagi menampung belanja ketika sesak. Sekiranya ada kad kredit, usahakan untuk berhenti berbelanja dengannya.

Rancang hutang dengan bijak

Jika hutang menjadi keperluan untuk mencapai sesuatu yang bermanfaat dan tinggi nilainya, maka perlu perancangan rapi. Orang yang bijak akan menetapkan kadar yang sesuai untuk setiap bayaran ansuran hutang mereka. Secara keseluruhannya, mereka akan pastikan komitmen hutang tidak melebihi 60 peratus (60%) daripada gaji yang diterima.

Bagi orang muda yang baru bekerja, mereka tidak digalakkan membuat hutang terlalu awal. Terutamanya hutang kad kredit dan pinjaman kereta. Kebiasaannya inilah dua jenis hutang yang menjadi kegemaran orang muda untuk memenuhi kehendak mereka.

Sebelum berhutang, pastikan juga aliran tunai berada dalam keadaan yang teguh dan mudah dibuktikan. Maknanya sumber pendapatan perlulah baik dan sentiasa mempunyai lebihan tunai yang tinggi. Institusi kewangan atau bank amat menyukai golongan yang mempunyai aliran tunai yang teguh. Ini menjadi perkara asas dalam mempertimbangkan kelulusan pembiayaan yang dikehendaki.

Semasa merancang, mereka perlu juga memastikan skor kreditnya sangat baik dan rekod pembayaran sebelum ini juga cantik. Skor kredit dan sejarah pembayaran boleh dilihat di Sistem Maklumat Rujukan Kredit Pusat (CCRIS) dan Credit Tip Off Service (CTOS). Sebagai penghutang, rekod CCRIS boleh di akses di Bank Negara Malaysia (BNM) dan CTOS pula perlu dibeli. Kedua-duanya penting sebelum apa-apa tindakan untuk membuat hutang dilaksanakan.

Elakkan hutang yang kadar faedah tinggi

Langkah drastik yang boleh disegerakan ialah dengan tidak membuat hutang kad kredit dan pinjaman peribadi. Kenapa perlu elak? Kerana dua-dua hutang ini mengenakan kadar faedah atau caj keuntungan yang tinggi. Mesej ini perlu diketahui oleh mereka yang tidak mampu mengawal hawa nafsu terhadap tren kehidupan. Tanpa kawalan ketat, sukar untuk melunaskan hutang kad kredit dalam jangka masa pendek.

Risiko kadar faedah yang tinggi boleh mengakibatkan pengguna gagal membayar ansuran yang lebih tinggi, hanya mampu membuat bayaran minima sahaja. Kesannya hutang akan menjadi lebih panjang, serta jumlah faedah yang dibayar juga turut meningkat. Oleh itu, hasrat untuk menikmati bebas hutang dalam masa singkat akan punah.

Walaupun agama Islam tidak melarang umatnya berhutang, namun tidak digalakkan tanpa keperluan mendesak. Justeru, hindarilah amalan suka berhutang tanpa tujuan yang benar-benar mustahak. Sekiranya perlu, maka rancang dengan teliti dan berazam untuk membayar hutang tersebut dengan cepat. Hutang bukan sekadar beban kewangan, tetapi satu amanah yang amat berat di sisi agama Islam.