

# ASPIRASI FPP

FAKULTI PENGURUSAN DAN PERNIAGAAN, UiTM NEGERI SEMBILAN, KAMPUS SEREMBAN

ISSN 2735-0525

EDISI 2, 2023



**Dari Suri Rumah ke Usahawan:  
Kisah Inspirasi Puan Hajah  
Padzilah Enda Sulaiman**

**TikTok dalam  
Perniagaan di  
Malaysia: Menggenggam  
Peluang Digital**

**Pengasas Produk dan  
Pengilang OEM:  
Kerjasama Tembusi Pasaran  
dengan Cepat dan Mudah**

**Berniaga di  
Usia Persaraan?**

**Usahawan Burger Berjaya:  
Dato' Dr Ramly Mokni**

## KEWANGAN DAN PELABURAN

# MODEL: EMPAT (4) PERINGKAT KEKAYAAN

Mohd Elfee Ab Rashid, Iskandar Arifin &  
Bashir Ahmad Sabir Ahmad

'Apabila anda cuba untuk memahami cara untuk mengawal kewangan anda, mungkin agak sukar untuk mengenalpasti di mana hendak bermula.'



## 10 Orang Terkaya Malaysia 2020

 <b>1</b> Robert Kuok <b>\$11500J</b> (+\$1300J) Sawit, Perkapalan, Hartanah	 <b>2</b> Quek Long Chan <b>\$9700J</b> (+\$900J) Perbankan, Hartanah	 <b>3</b> Ananda Krishnan <b>\$5900J</b> (+\$900J) Telekom, Perkhidmatan Mijak	 <b>4</b> Chen Lip Keong <b>\$5300J</b> (+\$900J) Keleka, Hartanah, Tenaga	 <b>5</b> Teh Hong Piew <b>\$4850J</b> (+\$1850J) Perbankan
 <b>6</b> Lee Yeeow Chor & Yeow Seng <b>\$4800J</b> (+\$1200J) Sawit, Hartanah	 <b>7</b> Lim Keli Thay <b>\$3200J</b> (+\$1200J) Keleka	 <b>8</b> Koon Poh Keong, Poh Ming & Poh Weng <b>\$3000J</b> (+\$400J) Makanan	 <b>9</b> Niam Kam Han <b>\$2800J</b> (+\$600J) Serang Tangan Statistik	 <b>10</b> Lau Cho Kan <b>\$2300J</b> (+\$1000J) Sawit, Hartanah

Sumber: Forbes. \*Perbezaan dan 2019. \*Angka dalam RM. **Ekonomi Rakyat**

Sudah pasti akan banyak persoalan yang timbul di fikiran apabila kita cuba untuk mengawal kewangan kita antaranya:

- Patutkah kita mengurangkan perbelanjaan harian dengan melupakan secawan kopi yang mahal atau menahan diri daripada menekan butang beli sekarang yang menggoda?
- Adakah ianya lebih penting memberi tumpuan untuk menambah pendapatan? Jika makan gaji, perlukah bertukar kepada pekerjaan yang menawarkan gaji yang lebih lumayan?

- Jika sebagai peniaga adakah perlu untuk pertimbangkan lebih banyak pengiklanan, meningkatkan harga atau mencari pelanggan yang lain?
- Adakah pelaburan merupakan kunci kepada kebebasan kewangan anda?

Tapi pada akhirnya kita merasakan sangat sukar untuk memberi keutamaan terutamanya apabila setiap aspek kewangan kita saling berhubung dan berkaitan dengan setiap bahagian yang lain, malah ramai daripada kita akhirnya cuba untuk melakukan semuanya serentak dan keputusannya adalah kita tidak mencapai objektif yang kita kehendaki.

Hakikatnya, tidak ada satu jawapan tepat yang sesuai dengan semua orang apabila ia berkaitan dengan mengawal kewangan anda. Tetapi, mungkin ada jawapan yang tepat untuk kita sekiranya kita tahu di mana tahap kita sekarang, maka kemungkinannya kita boleh memikirkan keutamaan yang seterusnya yang terbaik untuk kita lakukan. Empat (4) peringkat kekayaan merupakan model mudah yang boleh membantu kita melakukan perkara tersebut.

## Peringkat manakah yang paling menggambarkan keadaan kewangan kita?

### Peringkat 1

#### **KESTABILAN [Perbelanjaan = Pendapatan]**

Katakan kita bekerja dengan gaji RM60,000 setahun, dan perbelanjaan hidup kita juga RM60,000 setahun. Ini bermakna kita berada pada peringkat kestabilan. Pendapatan kita adalah sama dengan perbelanjaan kita. Pada akhir setiap bulan, kita tidak mempunyai apa-apa lagi dalam akaun bank, tetapi perbelanjaan dan pendapatan kita adalah stabil. Kita tidak menambah hutang dan pada masa yang sama kita tidak mempunyai simpanan.

### Peringkat 2

#### **KESELAMATAN [Perbelanjaan < Pendapatan + Tabungan untuk perkara luar jangka]**

Jika kita memperoleh pendapatan RM60,000 setahun dan perbelanjaan kita ialah RM50,000 setahun maka kita mungkin berada pada peringkat keselamatan. Dalam konteks ini perbelanjaan kita dilindungi oleh pendapatan yang kita perolehi dan dengan sedikit baki simpanan. Pada peringkat ini, kita mempunyai tabungan 'rainy day fund' yang bermakna kita mempunyai lebih wang untuk menampung perbelanjaan kita sekiranya sesuatu yang tidak dijangka berlaku.

### Peringkat 3

#### **KEBEBASAN [Perbelanjaan < Pendapatan aset]**

Inilah yang dinamakan "kebebasan kewangan" yang kebanyakan sukar untuk kita takrifkan. Pada peringkat ini, apa jua perbelanjaan sara hidup kita akan ditanggung oleh wang yang dijana oleh aset kita seperti pendapatan daripada harta seperti hasil kutipan sewa, dividen daripada saham, atau keuntungan daripada perniagaan yang kita tidak perlu usahakan. Sebarang jumlah wang yang kita perolehi adalah bonus kerana pada tahap ini, segala perbelanjaan untuk kehidupan kita dilindungi oleh pendapatan aset kita. Dalam erti kata lain, sebaik sahaja kita capai peringkat kebebasan kewangan, kita tidak lagi perlu bekerja untuk mengekalkan taraf hidup kerana hasil pelaburan kita akan menampung kos harian kita.

### Peringkat 4

#### **KEMEWAHAN [Kepelbagaian pendapatan aset]**

Peringkat akhir kekayaan adalah kemewahan. Seperti mana dengan kebebasan, semua perbelanjaan kehidupan kita ditanggung sepenuhnya oleh pendapatan daripada aset kita. Malahan lebih daripada itu, ini adalah merupakan titik tolak di mana kita mula mempelbagaikan bentuk pelaburan dalam banyak bentuk aset yang berbeza. Pada peringkat ini, kita mula memahami keseluruhan pasaran dan peranan yang boleh kita laksanakan dalam pasaran tersebut.

Kita mungkin membaca sambil memikirkan bahawa semua peringkat adalah baik dan bagus tetapi kita tidak pasti kita di peringkat yang mana. Ini mungkin disebabkan kita merupakan seseorang yang bekerja sendiri yang mana pendapatan kita tidak konsisten dan perbelanjaan kehidupan pula sentiasa berubah atau sebenar-benarnya kita tidak pasti keadaan kewangan kita. Apabila kita menghadapi masalah ini sebenarnya kita tidak bersendirian. Ini adalah peringkat di mana kita gelarkan ia sebagai peringkat ketidakstabilan. Dalam edisi akan datang kita akan mengupas lebih lanjut berkaitan peringkat ketidakstabilan ini dan bagaimana kita boleh lakukan peralihan dari satu peringkat ke peringkat yang lain mengikut sistem piramid 4 peringkat kekayaan.

Artikel ini diadaptasi daripada penulisan oleh Joanna Martin – One of many™