



FINANCIAL  
*freedom*

DEBT MANAGEMENT

DEBT



**BREAK THE CYCLE  
AND LIVE A DEBT-FREE LIFE**



**PUBLIC MUTUAL**  
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK

## DID YOU KNOW?

The amount of debt has been increased from RM30,000 to RM50,000 for an individual to be declared bankrupt in Malaysia<sup>2</sup>.

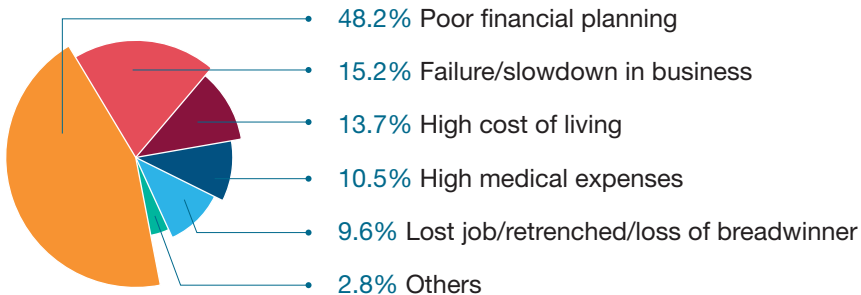
Settling debt faster is the number one financial goal of Malaysian working adults<sup>1</sup>.

On average, 41 young people aged between 21 and 40 are declared bankrupt<sup>3</sup> daily.



**“You might get 85 years on this planet – don’t spend 65 paying off a lifestyle you can’t afford.”** - Cait Flanders

Having debt is common in our current society. A research study showed that 68% of Malaysians are currently in debt, with an average debt of RM56,000. This is nearly 10 times the average monthly personal income<sup>4</sup>. Here are the common reasons why debt problems arise:



Source: The Credit Counselling and Debt Management Agency (AKPK)

<sup>1</sup> AKPK Financial Behavior Survey 2018, AKPK

<sup>3</sup> The Sun Daily, 8 February 2018

<sup>2</sup> Section 5, Insolvency Act 1967

<sup>4</sup> The Star, 3 March 2016

Debt is a double-edged sword. If debts are managed well, they will improve our lives and accomplish our goals, for instance obtaining an education, purchasing a home or expanding our businesses. If they aren't, they will invite problems into our lives.

So, how do you know if your debt is kept at a healthy level? Let's take a look at the debt-to-income ratio (DTI):

$$\text{DTI} = \frac{\text{Monthly Debt Payments}}{\text{Gross Monthly Income}} \times 100$$

#### EXAMPLE

Gross income: RM6,000

Monthly debt payments:

- Home mortgage RM1,500
- Car loan RM600

**DTI:**  $(\text{RM}2,100/\text{RM}6,000) \times 100 = 35\%$

#### GENERAL RULE OF THUMB

**The ideal DTI is 36% or less.**

Anything beyond that implies a need to either cut down the debts or increase the income.

## Dealing with debt is not as difficult as you think. Just follow these steps!

### 1 ANALYSE YOUR DEBT

Identify debts that do not create or add value to your net worth.

#### EXAMPLE

- Debt with high interest rate such as credit card debt
- Debt arising from purchase of items that depreciate over time such as a car loan

### 2 RANK YOUR DEBT

#### EXAMPLE

Rank the credit card debt before the car loan because the interest rate is higher, even though the car loan's balance is lower.

 Credit card debt: RM30,000 with 18% p.a. finance charge

 Car loan: RM10,000 with 3% interest rate

### 3 PAY OFF THE HIGH INTEREST DEBT FIRST

If you could not make payment for all your loans, delay making payment for loans with the lowest interest rate.



## Here are some tips for managing your money effectively to avoid debt:

### START PLANNING

- Make a budget and stick to it
- Set realistic financial goals

### STAY DISCIPLINED

- Continue repaying the debt
- Track your spending
- Pay off your credit card bill on time every month
- Be a smart buyer and avoid impulsive purchases

### START SAVING / INVESTING

- Save to purchase something you really need
- Invest every month to achieve your financial goals

## Get In Touch with Us



Unit Trust Consultant



Public Mutual Branch/Customer Service Centre



03-2022 5000



[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

---

This material is prepared solely for educational and awareness purposes, and should not be construed as an offer or a solicitation of an offer to purchase or subscribe to products offered by Public Mutual. No representation or warranty is made by Public Mutual, nor is there acceptance of any responsibility or liability as to the accuracy, completeness or correctness of the information contained herein.

Note: All copyright to this material belongs to Public Mutual and the material cannot be reproduced, distributed, transmitted, displayed, published or broadcasted without the prior permission of Public Mutual.

及早解决债务问题是马来西亚在职成年人的首要财务目标<sup>1</sup>。

## 您是否知道?

在马来西亚,宣告破产的个人债务金额已从3万令吉增加到5万令吉<sup>2</sup>。

平均每天有41位年龄介于21岁至40岁的年轻人宣告破产<sup>3</sup>。



“您可能在这世上活上85年,  
千万别花65年来支付您负担不起的生活方式” - 凯特·弗兰德斯

拥有债务在现今社会是很平常的事。一项研究显示,目前68%的马来西亚人拥有债务,平均债务为5万6千令吉。这几乎是个人平均月入的10倍<sup>4</sup>。以下是债务问题产生的常见原因:



资料来源:信贷咨询与债务管理机构(AKPK)

<sup>1</sup> 2018年信贷咨询与债务管理机构的金融行业为调查,信贷咨询与债务管理机构

<sup>2</sup> 1967年破产法令,第5条文

<sup>3</sup> 太阳报,2018年2月8日

<sup>4</sup> 星报,2016年3月3日

债务犹如一把双刃剑，若债务处理恰当，它们可提升我们的生活水平，并达成所设的目标，如获得教育、购买房屋或扩展我们的业务。否则，它们将为我们的生活带来各种问题。

那么，如何知道您的债务是否处于一个健康水平呢？一起来探讨债务收入比率 (DTI) 吧：

$$DTI = \frac{\text{每月债务偿还}}{\text{每月薪资总额}} \times 100$$

<b>案例</b>	
薪资总额:	6,000 令吉
每月债务偿还:	
• 房屋贷款	1,500 令吉
• 汽车贷款	600 令吉
<b>DTI:</b> (2,100 令吉/6,000 令吉) x 100 =	<b>35%</b>

一般法则

**理想的 DTI 为 36% 或更低。**

一旦超出此范围，就意味着您需要削减债务或增加收入。

## 处理债务并非您想像中的困难。只需按照下列步骤!

**1 分析您的债务**  
识别出不会创造或增加您资产净值的债务。

- 例如**
- 高利率债务，如信用卡债务
  - 因购买一些会逐渐贬值的物品而产生的债务，如汽车贷款

**2 依序排列您的债务**

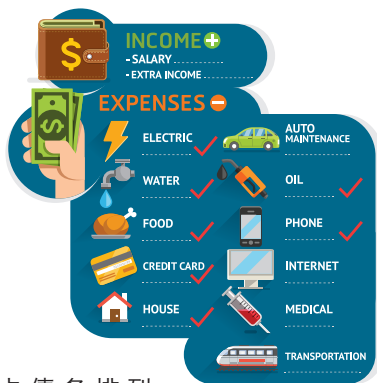
**例如**  
尽管汽车贷款的余额较低，还是把信用卡债务排列在汽车贷款之前，因为信用卡债务的利息较高。

 信用卡债务: 3万令吉，年度财务费用为 18%

 汽车贷款: 1万令吉，利息为 3%

**3 先偿还高息的债务**

如果您无法偿还所有贷款，请延迟支付利息最低的贷款。



## 以下是有效管理资金以避免债务的一些提示:

### 开始规划

- 制定并遵照预算
- 设立实际的财务目标

### 保持自律

- 继续偿还债务
- 追踪您的开销
- 每月按时偿还信用卡账单
- 当一名精明的消费者及避免冲动购买

### 开始储蓄/投资

- 储蓄以购买您真正需要的东西
- 每月投资以实现您的财务目标

## 请联络



单位信托顾问



大众信托基金分行/客户服务中心



03-2022 5000



[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

---

此文章纯粹用作教育与醒觉用途, 不应被视为是献议或兜揽献议以购买或认购大众信托基金所提供的产品。大众信托基金没有作出任何陈述或保证, 也不接受, 不为此文章的准确性、完整性或正确性负任何责任。

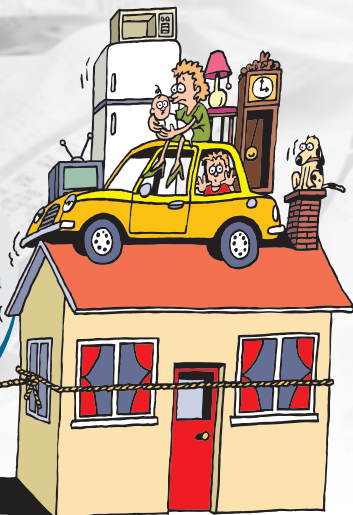
注: 此小册子所有权属大众信托基金。任何人在得到大众信托基金事先同意前, 都不可复制、分发、传播、展示、发表或散布此小册子。

## TAHUKAH ANDA?

Jumlah hutang telah dinaikkan daripada RM30,000 kepada RM50,000 untuk individu yang diisytiharkan muflis di Malaysia<sup>2</sup>.

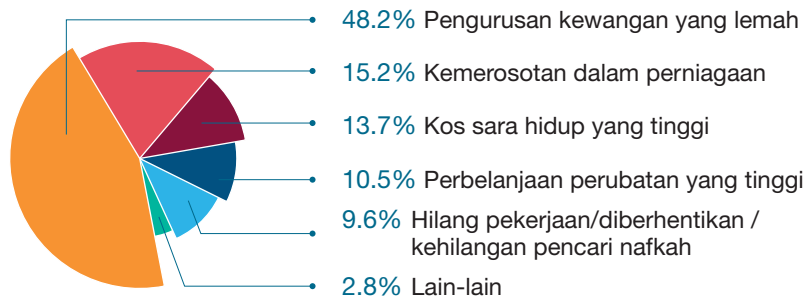
Melangsaikan hutang dengan lebih cepat adalah matlamat kewangan nombor satu bagi individu dewasa Malaysia<sup>1</sup> yang bekerja.

Secara purata, seramai 41 individu daripada golongan belia yang berusia antara 21 dan 40 diisytiharkan muflis<sup>3</sup> setiap hari.



**“Anda mungkin berpeluang menikmati kehidupan selama 85 tahun, namun jangan biarkan diri terbeban selama 65 tahun untuk membayar hutang demi gaya hidup yang anda sendiri tidak mampu.” - Cait Flanders**

Mempunyai hutang adalah satu kebiasaan dalam masyarakat kita hari ini. Satu kajian menunjukkan bahawa 68% rakyat Malaysia kini sedang berhutang, dengan purata hutang sebanyak RM56,000. Ini hampir 10 kali purata pendapatan peribadi bulanan<sup>4</sup>. Berikut merupakan faktor umum mengapa masalah hutang ini timbul:



Sumber: Agensi Kaunseling & Pengurusan Kredit (AKPK)

<sup>1</sup> Kaji Selidik Kelakuan Kewangan AKPK 2018, AKPK

<sup>2</sup> Seksyen 5, Akta Insolvensi 1967

<sup>3</sup> *The Sun Daily*, 8 Februari 2018

<sup>4</sup> *The Star*, 3 Mac 2016



Hutang mempunyai kebaikan dan keburukannya. Jika hutang diurus dengan baik, ia sudah pastinya dapat meningkatkan kualiti kehidupan kita seterusnya membantu kita mencapai matlamat masing-masing. Misalnya, ia digunakan bagi tujuan mendapatkan pendidikan, membeli rumah atau mengembangkan perniagaan. Namun jika sebaliknya, ia pastinya akan mengundang masalah dalam kehidupan kita.

Jadi, adakah hutang anda berada pada tahap yang sihat? Berikut merupakan nisbah hutang kepada pendapatan (DTI):

$$\text{DTI} = \frac{\text{Pembayaran Hutang Bulanan}}{\text{Pendapatan Kasar Bulanan}} \times 100$$

#### CONTOH

Pendapatan Kasar:	RM6,000
Pembayaran hutang bulanan:	
• Pinjaman rumah	RM1,500
• Pinjaman kereta	RM600
<b>DTI:</b> (RM2,100/RM6,000) x 100 =	<b>35%</b>

#### LAZIMNYA

**DTI yang ideal adalah pada kadar 36% atau kurang.**

Sekiranya melebihi kadar tersebut, anda mungkin perlu mengurangkan hutang atau meningkatkan pendapatan anda.

**Menguruskan hutang bukanlah sukar seperti yang anda sangkakan. Anda hanya perlu ikuti langkah-langkah di bawah!**

### 1 MENGANALISIS HUTANG ANDA

Kenal pasti hutang yang tidak memberi nilai tambah pada nilai bersih anda.

#### CONTOH

- Hutang dengan kadar faedah yang tinggi seperti hutang kad kredit
- Hutang daripada pembelian barangan yang mempunyai susut nilai dari masa ke masa seperti pinjaman kereta



### 2 SUSUN KEDUDUKAN HUTANG ANDA

#### CONTOH

Walaupun baki pinjaman kereta lebih rendah, namun anda perlu susun kedudukan hutang kad kredit sebelum pinjaman kereta kerana ia mempunyai kadar faedah yang lebih tinggi.

 Hutang kad kredit: RM30,000 dengan caj kewangan sebanyak 18% setahun.

 Pinjaman kereta: RM10,000 dengan 3% kadar faedah

### 3 LANGSAIKAN HUTANG DENGAN FAEDAH YANG TINGGI TERLEBIH DAHULU

Sekiranya anda tidak mampu membayar semua pinjaman anda dalam satu-satu masa, tangguhkan dahulu pembayaran pinjaman dengan kadar faedah yang lebih rendah.

## Berikut merupakan beberapa panduan untuk membantu anda menguruskan wang dengan berkesan bagi mengelakkan berhutang:

### MULA MERANCANG

- Buat belanjawan dan patuhinya
- Tetapkan matlamat kewangan yang realistik

### KEKAL BERDISIPLIN

- Teruskan membayar hutang
- Rekod perbelanjaan anda
- Bayar bil kad kredit anda tepat pada masanya setiap bulan
- Jadilah pembeli yang bijak dan elakkan pembelian yang tidak dirancang

### MULA MENYIMPAN / MELABUR

- Simpan untuk membeli sesuatu yang anda perlukan
- Melabur setiap bulan untuk mencapai matlamat kewangan anda

## Hubungi Kami



Perunding Unit Amanah



Cawangan/Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

---

Bahan ini disediakan semata-mata untuk tujuan pendidikan dan kesedaran dan tidak boleh dianggap sebagai satu tawaran atau usaha mendapatkan satu tawaran untuk membeli atau melanggan produk yang ditawarkan oleh Public Mutual. Tiada sebarang perwakilan atau jaminan dibuat oleh Public Mutual, dan Public Mutual tidak menerima sebarang tanggungjawab atau liabiliti berhubung kait dengan ketepatan, kesempurnaan atau kesesuaian maklumat yang terkandung di dalamnya.

**Nota:** Public Mutual mempunyai hak milik sepenuhnya terhadap bahan ini dan bahan ini tidak boleh dikeluarkan semula, diedar, dihantar, dipamer, diterbitkan atau disiarkan tanpa kebenaran daripada Public Mutual terlebih dahulu.

## Branches/Customer Service Centres

### WEST MALAYSIA

#### Customer Service Centre

Tel: 03-2022 5000

#### Mutual Gold Centre

Tel: 03-2022 5000

#### 1 Utama Shopping Centre

Tel: 03-2022 5000

#### Alor Setar

Tel: 04-7366 500 Fax: 04-7364 655

E-mail: aor@publicmutual.com.my

#### Bangsar

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-2283 5739

E-mail: klsi@publicmutual.com.my

#### Batu Pahat

Tel: 07-4363 500 Fax: 07-4326 588

E-mail: bpt@publicmutual.com.my

#### Cheras

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-9132 1022

E-mail: chr@publicmutual.com.my

#### Damansara Perdana

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-7722 2475

E-mail: dsp@publicmutual.com.my

#### Iph

Tel: 05-2462 500 Fax: 05-2559 859

E-mail: iph@publicmutual.com.my

#### Johor Bahru

Tel: 07-3607 500 Fax: 07-3548 600

E-mail: jhb@publicmutual.com.my

#### Klang

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-3323 5632

E-mail: kel@publicmutual.com.my

#### Kluang

Tel: 07-7391 500 Fax: 07-7736 195

E-mail: klg@publicmutual.com.my

#### Kota Bharu

Tel: 09-7263 500 Fax: 09-7476 026

E-mail: kbr@publicmutual.com.my

#### Kuala Terengganu

Tel: 09-6321 500 Fax: 09-6317 030

E-mail: ktg@publicmutual.com.my

#### Kuantan

Tel: 09-5118 500 Fax: 09-5161 223

E-mail: ktn@publicmutual.com.my

#### Melaka

Tel: 06-2855 500 Fax: 06-2837 354

E-mail: mlk@publicmutual.com.my

#### Muar

Tel: 06-9562 500 Fax: 06-9536 830

E-mail: mua@publicmutual.com.my

#### Penang

Tel: 04-2196 500 Fax: 04-2295 171

E-mail: pen@publicmutual.com.my

#### Puchong

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-8065 3010

E-mail: pch@publicmutual.com.my

#### Seberang Perai

Tel: 04-5407 500 Fax: 04-5050 005

E-mail: sbp@publicmutual.com.my

#### Seremban

Tel: 06-6372 500 Fax: 06-7644 237

E-mail: sbm@publicmutual.com.my

#### Shah Alam

Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-5513 9288

E-mail: sal@publicmutual.com.my

#### Sungai Petani

Tel: 04-4558 500 Fax: 04-4230 663

E-mail: sgp@publicmutual.com.my

#### Temerloh

Tel: 09-2955 500 Fax: 09-2968 060

E-mail: tml@publicmutual.com.my

### EAST MALAYSIA

#### Bintulu

Tel: 086-859 500 Fax: 086-330 221

E-mail: btu@publicmutual.com.my

#### Kota Kinabalu

Tel: 088-327 500 Fax: 088-238 389

E-mail: bki@publicmutual.com.my

#### Kuching

Tel: 082-226 500 Fax: 082-239 825

E-mail: kch@publicmutual.com.my

#### Miri

Tel: 085-323 500 Fax: 085-416 195

E-mail: mri@publicmutual.com.my

#### Sandakan

Tel: 089-231 500 Fax: 089-222 889

E-mail: sdk@publicmutual.com.my

#### Sibu

Tel: 084-363 500 Fax: 084-330 269

E-mail: sbw@publicmutual.com.my

#### Tawau

Tel: 089-982 500 Fax: 089-765 326

E-mail: twu@publicmutual.com.my

HEAD OFFICE  
Menara Public Bank 2,  
No. 78, Jalan Raja Chulan,  
50200 Kuala Lumpur.

TELEPHONE  
03-2022 6800

FACSIMILE  
03-2022 6900

WEBSITE  
[www.publicmutual.com.my](http://www.publicmutual.com.my)

CUSTOMER SERVICE HOTLINE  
**03-2022 5000**

Follow us  