



KOPERASI KAKITANGAN BANK PERTANIAN MALAYSIA BERHAD

No.25 Tingkat 1 & 2, Jalan Seroja 3, Taman Seroja, Bandar Baru Salak Tinggi, 43900 Sepang, Selangor
Tel : 03-87068890 / 03-87068891 / 03-87068893 Fax : 03-87068896
Email : admin@koopbpm.com.my

NO. FAIL: KKBPMB/ADMIN/(C)POLISI PEM/14(1)
Tarikh: 13 Februari 2014.

Semua Anggota
Koperasi Kakitangan BPM Berhad

Tuan/Puan,

PELAKSANAAN LANGKAH-LANGKAH KESTABILAN KEWANGAN BAGI SEKTOR KOPERASI

Dengan segala hormatnya kami merujuk kepada perkara yang tersebut di atas.

Adalah dimaklumkan bahawa Anggota Lembaga Koperasi Kakitangan BPM Berhad telah bersetuju untuk menerima pakai dan menguatkuasakan perkara tersebut di atas yang diedarkan oleh Suruhanjaya Koperasi Malaysia (SKM) melalui surat pekeliling bertarikh 8 Julai 2013. Langkah-langkah kehematan yang diambil oleh Bank Negara Malaysia (BNM) menurut Seksyen 31, Akta Bank Negara Malaysia, 2009 tersebut adalah berdasarkan tahap keberhutangan sektor isi rumah di Malaysia telah meningkat dengan ketara sejak beberapa tahun kebelakangan ini sehingga mencecah RM784.4 billion (atau 82.9% daripada Keluaran dalam Negara kasar) pada akhir Mac 2013, iaitu antara yang tertinggi di rantau ini.

Sehubungan itu Bank Negara Malaysia melalui seksyen 31(1)(a), Akta Bank Negara Malaysia, 2009 telah menetapkan agar semua koperasi kredit yang berdaftar dengan SKM di bawah Akta Koperasi, 1993 mematuhi langkah-langkah kestabilan kewangan berikut;

1. tempoh bayaran balik bagi pembiayaan peribadi tidak melebihi tempoh maksimum 10 tahun;
2. tempoh pembayaran balik pembiayaan bagi pembelian rumah kediaman mestilah berdasarkan keupayaan membayar balik ke semua hutang dan tidak melebihi 35 tahun atau umur persaraan, yang mana terdahulu;
3. kaedah pengiraan potongan gaji bagi tujuan pembiayaan di bawah skim Biro Perkhidmatan Angkasa (BPM) diperluaskan dengan mengambil kira jumlah bayaran balik bagi ke semua pinjaman seseorang individu (iaitu merangkumi pinjaman di bawah skim BPA dan di luar skim BPA) – Kaedah Debt Service Ratio (DSR); dan

4. penawaran pembiayaan peribadi yang diluluskan pra-permohonan (*pre-approved personal financing*) adalah dilarang.

Sayugia dimaklumkan bahawa langkah-langkah kestabilan kewangan tersebut telah turut dikuatkuasakan ke atas semua institusi kewangan, institusi kewangan pembangunan, MBSB dan AEON Credit Service (M) Berhad. Bagi tujuan pemantauan setiap koperasi kredit dikehendaki mengemukakan maklumat bulanan berhubung aktiviti pembiayaannya kepada BNM pada setiap sukutahun.

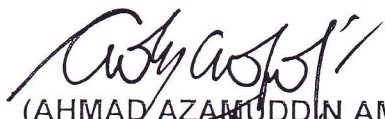
Dengan yang demikian Koperasi Kakitangan BPM Berhad akan menerima pakai arahan ini berkuatkuasa mulai **1 Mac 2014** yang melibatkan permohonan semua jenis pembiayaan. Had DSR yang akan dikuatkuasakan sepertimana arahan SKM/BNM adalah **TIDAK MELEBIHI 50 %** berdasarkan formula yang dilampirkan. Sila ambil perhatian berkaitan arahan ini bagi melicinkan aktiviti pembiayaan Koperasi.

Dilampirkan bersama-sama ini Contoh Pengiraan Nisbah Khidmat Hutang (DSR) yang akan dilaksanakan.

Sebarang kemusykilan berkakitan perkara ini sila rujuk kepada Pengurus Besar atau Pengurus Bahagian Kewangan/Pentadbiran.

Sekian, terima kasih.

Yang benar
KOPERASI KAKITANGAN BPM BERHAD


(AHMAD AZAMUDDIN AMAN)
Setiausaha

- s.k.
- i. Pengerusi
 - ii. Bendahari
 - iii. Pengurus Besar
 - iv. Pengurus Bahagian Kewangan dan Pentadbiran

LAMPIRAN 1

CONTOH PENGIRAAN NISBAH KHIDMAT HUTANG [DEBT SERVICE RATIO (DSR)]

1. PENDAPATAN DAN POTONGAN (TERMASUK PEMBIAYAAN)

A. PENYATA PENDAPATAN (BULANAN)

Bulan/Tahun	Julai 2012		
Nama	Encik X		
<u>Pendapatan</u>	<u>RM</u>	<u>Potongan</u>	<u>RM</u>
Gaji	5,000	KWSP	660
Elaun	1,000	PERKESO	15
		Cukai Pendapatan	500
		Zakat Pendapatan	250
		ASB	50
		Tabung Haji	50
		Pembiayaan Perumahan	500
		Pembiayaan BPA ^{1/}	400
(a) Jumlah pendapatan	6,000	Jumlah Potongan	2,425
		Jumlah Bersih	3,575

Nota: ^{1/} Pembiayaan Biro Potongan Angkasa (BPA) – Bayaran balik pembiayaan melalui potongan BPA diberi kepada penyedia khidmat kewangan seperti koperasi, Malaysian Building Society Berhad (MBSB) dan Bank Simpanan Malaysia (BSN).

B. PENGIRAAN NISBAH POTONGAN GAJI KASAR (NPGK)

Menurut amalan pada masa kini, pengiraan NPGK maksimum adalah sebanyak 60% sebagaimana yang ditetapkan dalam pekeliling bagi kakitangan Kerajaan. Pengiraan NPGK adalah seperti berikut:

$$\begin{aligned}
 \text{NPGK} &= \frac{\text{JUMLAH POTONGAN}}{\text{JUMLAH PENDAPATAN}} \times 100\% \\
 &= \frac{2,425}{6,000} \times 100\% \\
 &= 40.4\%
 \end{aligned}$$

Dengan ini, NPGK **40.4%** adalah masih dalam lingkungan had maksimum **60%**.

C. BAYARAN BALIK PEMBIAYAAN LAIN

(yang tidak dinyatakan dalam penyata pendapatan & wajib diisytihar)

Perkara	RM
Pembiayaan Perumahan (<i>cth dari RHB Bank</i>)	200
Kad Kredit 1	100
Kad Kredit 2	200
Pembiayaan Peribadi (<i>cth dari Koperasi</i>)	150
Pembiayaan Perabot (<i>cth dari Courts, AEON</i>)	200
Pembiayaan Lain (<i>sila nyatakan</i>)	-
Pembiayaan (b)	850

2. PENGIRAAN DSR

$$\text{Formula : DSR} = \frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan}}{\text{Pendapatan} - \text{Amaun Statutori}} \times 100\%$$

yang mana:

<u>Langkah 1:</u>	<u>Pengiraan Pendapatan</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>
	Pendapatan dari (a) - spt Penyata Pendapatan		6,000
	<u>Tolak</u> : Amaun Statutori iaitu:		
	- KWSP	660	
	- PERKESO	15	
	- Cukai Pendapatan	500	
	- Zakat Pendapatan	250	
	- Lain-lain (sila nyatakan)	-	(1,425)
	Jumlah Pendapatan (c)		4,575
<u>Langkah 2:</u>	<u>Pengiraan Bayaran Balik Pembiayaan</u>	<u>RM</u>	<u>RM</u>
	Pembiayaan (dalam Penyata Pendapatan) iaitu:		
	- Pembiayaan Perumahan	500	
	- Pembiayaan BPA	400	900
	Pembiayaan dari (b)		850
	Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan (d)		1,750

Langkah 3: Pengiraan DSR

$$\begin{aligned}
 \text{DSR} &= \frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan}}{\text{Pendapatan – Amaun Statutori}} \times 100\% \\
 &= \frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan (d)}}{\text{Jumlah Pendapatan (c)}} \times 100\% \\
 &= \frac{1,750}{4,575} \times 100\% \\
 &= 38\%
 \end{aligned}$$

Berdasarkan di atas, pengiraan NPGK sebanyak 40.4% adalah **berbeza** berbanding dengan pengiraan DSR sebanyak 38%. Pengiraan DSR adalah **lebih tepat** untuk menilai keupayaan peminjam dalam memenuhi tanggungan bayaran balik pembiayaan kerana ia memberi fokus kepada potongan **bayar balik obligasi hutang sahaja** dan tidak mengambilkira potongan lain seperti potongan bagi simpanan dan statutori. Berikut adalah Jadual Perbandingan di antara DSR dan NPGK:

PERKARA	DSR	NPGK
ASAS	Pendapatan Bersih (selepas potongan statutori)	Pendapatan Kasar
JENIS POTONGAN	Hutang Sahaja	Pelbagai (termasuk hutang)
FORMULA	$\frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan}}{\text{Pendapatan – Amaun Statutori}}$	$\frac{\text{Jumlah Potongan}}{\text{Jumlah Pendapatan}}$
HAD	50%	60%
BAKI HAD KEUPAYAAN	Dengan DSR sebanyak 38%, anggota mempunyai 12% lagi keupayaan untuk pembiayaan seterusnya.	Dengan NPGK sebanyak 40.4%, anggota mempunyai 18.6% lagi keupayaan untuk potongan selanjutnya.

3. ILUSTRASI PENGIRAAN DSR BAGI PEMBIAYAAN BAHARU

- Sekiranya peminjam memohon pembiayaan baharu sejumlah RM120,000 dengan ciri-ciri berikut:

Tempoh Pembiayaan	:	20 tahun atau 240 bulan
Kadar Pulangan	:	3% setahun (kadar tetap)
Ansuran bayaran balik bulanan	:	RM800

- Pengiraan DSR dengan mengambilkira pembiayaan baharu yang dipohon:

$$\begin{aligned} \text{DSR} &= \frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan (sedia ada + baharu)}}{\text{Pendapatan - Amaun Statutori}} \times 100\% \\ &= \frac{1,750 + 800}{4,575} \times 100\% \\ &= 56\% \end{aligned}$$

Dalam senario di atas, DSR dengan pembiayaan baharu sebanyak 56% didapati melebihi panduan am DSR iaitu 50%. Berpandukan kepada panduan am DSR 50%, koperasi hanya boleh mengeluarkan jumlah pembiayaan sebanyak RM77,000 (dengan ansuran bayaran balik bulanan **RM513**) sahaja menurut pengiraan seperti berikut:

$$\begin{aligned} \text{DSR} &= \frac{\text{Jumlah Bayaran Balik Pembiayaan (sedia ada + baharu)}}{\text{Pendapatan - Amaun Statutori}} \times 100\% \\ &= \frac{1,750 + 513}{4,575} \times 100\% \\ &= 50\% \end{aligned}$$