



SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN

Pendahuluan

Semua usahawan memerlukan modal bagi perniagaan mereka. Modal boleh diperolehi daripada sumber pembiayaan dalaman atau luaran. Usahawan perlu tahu jenis-jenis pembiayaan yang sesuai dengan perniagaan sama ada hendak memulakan perniagaan atau mengembangkan perniagaan. Pemilihan sumber pembiayaan yang sesuai bergantung kepada keperluan perniagaan kerana pemilihan ini akan mempengaruhi kejayaan perniagaan.



Standard Pembelajaran

Selepas mempelajari bab ini, murid boleh:

- mengenal pasti sumber pembiayaan untuk sesebuah perniagaan.
- menghuraikan jenis pembiayaan dalaman dan luaran yang sesuai untuk sesebuah perniagaan.
- menyelesaikan keperluan pembiayaan bagi sesebuah perniagaan.
- membandingkan kekuatan dan kelemahan jenis pembiayaan untuk sesebuah perniagaan.
- menghuraikan prosedur mendapatkan sumber pembiayaan untuk sesebuah perniagaan.
- membuat justifikasi jenis pembiayaan yang sesuai digunakan untuk memulakan sesebuah perniagaan.

PETA KONSEP

BAB 3

SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN



Semua perniagaan memerlukan modal. Modal boleh diperolehi daripada pelbagai sumber pembiayaan. Bab ini akan menghuraikan jenis-jenis pembiayaan, kekuatan dan kelemahan setiap jenis pembiayaan serta prosedur untuk mendapatkan sumber pembiayaan.

3.1

SUMBER PEMBIAYAAN UNTUK SESEBUAH PERNIAGAAN

Seseorang usahawan mesti mengenal pasti sumber pembiayaan yang sesuai berdasarkan kepada jumlah modal yang diperlukan dan jenis perniagaan yang akan dilakukan.

Usahawan perlu mengenal pasti jenis perniagaan yang hendak diusahakan sama ada milikan tunggal, perkongsian, syarikat persendirian atau syarikat awam sebelum mendapatkan pembiayaan. Jenis modal terdiri daripada wang tunai, inventori, kilang dan jentera.



Mengapakah seseorang usahawan perlu mengenal pasti sumber pembiayaan yang tepat?



Wang tunai



Inventori



Bangunan kilang



Jentera

MODAL

Rajah 3.1 Jenis-jenis modal.

Sumber pembiayaan perniagaan terbahagi kepada dua iaitu sumber pembiayaan dalaman dan luaran.



Rajah 3.2 Sumber pembiayaan perniagaan.

Sumber pembiayaan dalaman

Sumber pembiayaan dalaman merupakan modal awal yang digunakan untuk usahawan memulakan perniagaan.

Jadual 3.1 Sumber pembiayaan dalaman.

Sumber	Huraian
Simpanan peribadi	▶ Simpanan peribadi merupakan sumber asas yang diperlukan oleh usahawan. Kebiasaannya, perniagaan dimulakan dengan menggunakan wang simpanan peribadi.
Modal daripada keuntungan (rizab)	▶ Rizab ialah keuntungan yang diperolehi daripada hasil pelaburan. Rizab digunakan sebagai pembiayaan semasa perniagaan dijalankan untuk modal pusingan.

Sumber pembiayaan luaran

1. Pembiayaan daripada bank dan institusi kewangan

Bank dan institusi kewangan menyediakan sumber pembiayaan untuk pelbagai peringkat kitaran perniagaan, iaitu dari peringkat permulaan, perkembangan dan pemulihan perniagaan.

Bank dan institusi kewangan, memberikan pinjaman kepada peminjam yang mempunyai aset sebagai cagaran. Jenis pinjaman melibatkan pinjaman jangka pendek dan jangka panjang.

Jadual 3.2 Jenis pembiayaan daripada bank dan institusi kewangan.

Sumber Pembiayaan Luaran	Huraian
Modal permulaan	<ul style="list-style-type: none"> Pinjaman yang diberikan kepada usahawan yang ingin memulakan perniagaan. Modal yang diperoleh daripada bank atau institusi kewangan dipanggil sumber modal formal. Modal ini memberikan pinjaman berpenggal, pinjaman jangka pendek dan jangka panjang.
Sewa beli	<ul style="list-style-type: none"> Sewa beli ialah aktiviti menyewa aset dengan tujuan untuk membeli aset tersebut. Bank atau institusi kewangan akan membeli aset tersebut dan menyewakannya kepada usahawan. Hak milik hanya akan berpindah kepada usahawan selepas semua ansuran dijelaskan. Contohnya, pembiayaan rumah kedai dan kenderaan.
Pajakan	<ul style="list-style-type: none"> Skim pajakan membolehkan usahawan menggunakan sesebuah mesin atau jentera dengan cara menyewanya daripada bank atau institusi kewangan bagi tempoh tertentu. Bank, institusi kewangan atau syarikat pajakan mempunyai hak milik terhadap mesin atau jentera, manakala usahawan sebagai penyewa.
Syer	<ul style="list-style-type: none"> Syer ialah bahagian dalam modal sesuatu perniagaan atau saham. Sesebuah perniagaan menerbitkan syer bagi menambah modal. Bank saudagar akan bertindak sebagai penanggung jaminan terbitan syer oleh syarikat awam yang hendak meluaskan perniagaan mereka dengan cara membeli syer yang tidak dapat dilanggan oleh pelabur.
Overdraf	<ul style="list-style-type: none"> Overdraf merupakan kemudahan kredit yang disediakan oleh bank perdagangan untuk pemegang akaun semasa. Melalui kemudahan ini, pemegang akaun semasa boleh mengeluarkan wang melebihi jumlah simpanan dalam akaun semasa mereka setakat had yang telah ditetapkan. Faedah hanya dikenakan ke atas jumlah overdraf yang digunakan mengikut kadar harian. Overdraf ini sesuai kepada usahawan yang kurang pasti tentang jumlah masa dan tempoh pembiayaan yang diperlukan.
Pinjaman perniagaan gadaian/ Ar-Rahnu	<ul style="list-style-type: none"> Ar-Rahnu dari sudut syarak merujuk kepada satu barang yang berharga untuk dijadikan sebagai cagaran bagi mendapatkan pinjaman. Sekiranya hutang tersebut tidak dapat dijelaskan, barang cagaran akan menjadi hak milik Ar-Rahnu.
Pemfaktoran	<ul style="list-style-type: none"> Pemfaktoran merupakan kemudahan pembelian akaun penghutang atau invoice yang disediakan oleh bank dan institusi kewangan atau syarikat pemfaktoran untuk sesebuah perniagaan. Syarikat pemfaktoran akan membeli invoice atau akaun belum terima pada harga diskaun. Melalui kemudahan ini, peniaga memindahkan tugas pengutipan hutang daripada pelanggannya kepada syarikat pemfaktoran.

2. Agensi kerajaan

Kerajaan telah menyediakan pelbagai skim dan dana kewangan bagi membantu usahawan. Kemudahan ini ditawarkan dalam bentuk bantuan modal, jaminan kredit serta geran penyelidikan dan pembangunan.

KEMUDAHAN KEWANGAN OLEH AGENSI KERAJAAN

Bantuan modal

Terdapat beberapa jenis pinjaman perniagaan oleh agensi kerajaan yang boleh digunakan dalam pembiayaan perniagaan. Pembiayaan daripada agensi kerajaan lebih mudah untuk diperoleh. Pinjaman ini ditadbir oleh institusi kewangan, bank atau agensi yang terlibat.

Geran penyelidikan dan pembangunan

Geran dan insentif penyelidikan dan pembangunan menggalakkan svarikat-svarikat Malaysia untuk menjadi lebih inovatif dalam menggunakan dan menyesuaikan teknologi yang sedia ada di samping mencipta teknologi dan produk baharu.

Geran R & D

Jaminan kredit

Jaminan yang diberi kepada usahawan yang menghadapi kesukaran mendapat pinjaman daripada bank kerana cagaran dan status kreditnya yang kurang baik.

Rajah 3.3 Kemudahan kewangan oleh agensi kerajaan.

Antara agensi kerajaan yang terlibat dalam memberi bantuan pembiayaan dan kewangan ialah:

Majlis Amanah Rakyat (MARA)



- MARA memainkan peranan penting dalam perniagaan kaum Bumiputera untuk membangunkan usahawan berjaya dan inovatif.
- Usahawan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) boleh mendapatkan modal daripada MARA sama ada untuk memulakan perniagaan atau mengembangkan perniagaan mereka.
- Pembiayaan meliputi sektor perniagaan patuh syariah seperti pembuatan, peruncitan, kontraktor dan teknousahawan.
- Antara skim yang ditawarkan ialah:
 - a) Skim Pembiayaan Kontrak Ekspres (SPiKE)
 - b) Skim Pembiayaan Peningkatan Perniagaan (SPiM)
 - c) Skim Jaminan Usahawan MARA (SJUM)
- MARA juga menyediakan kemudahan seperti ruang niaga, gerai, tapak kilang, dan arked di samping menawarkan kursus dan latihan keusahawanan.



Layari laman sesawang <http://www.mara.gov.my/bah.-pembiayaan-perniagaan> untuk mengetahui pembiayaan perniagaan MARA.

Tabung Ekonomi Kumpulan Usaha Niaga (TEKUN)



- TEKUN mengamalkan konsep 'pinjaman asas simpanan' iaitu pinjaman yang diberi kepada peniaga akan digunakan sebagai modal tambahan dalam urusan perniagaan.
- Objektif TEKUN adalah menawarkan modal tambahan kepada usahawan, menggalakkan budaya menabung dalam kalangan peniaga kecil, mewujudkan satu jaringan usahawan secara berkelompok dan membina kemahiran keusahawanan.
- Antara skim yang ditawarkan oleh TEKUN ialah:
 - a) Skim Pembiayaan Program Temannita
 - b) Skim Pembiayaan Kontrak-I
 - c) Skim Pembiayaan Teman Tekun
 - d) Skim Pembiayaan Tekun Niaga
 - e) Program Pembangunan Usahawan Bekas Tentera
 - f) Program Pembangunan Usahawan Profesional Muda Bumiputera
- Pinjaman dengan TEKUN bermula serendah RM500 sehingga RM50,000. Manakala tempoh bayaran balik antara sebulan hingga lima tahun.



Layari laman sesawang <https://www.tekun.gov.my/ms/usahawan-tekun/skim-pembiayaan-tekun-nasional/syarat-syarat/> untuk mengetahui pembiayaan perniagaan TEKUN.

Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad



- Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad (CGC) atau dikenali sebagai Syarikat Jaminan Kredit Malaysia memainkan peranan pembangunan dalam menyokong agenda pembangunan ekonomi negara dengan cara membantu usahawan PKS untuk berdaya maju dan tidak mempunyai cagaran untuk mendapatkan pembiayaan daripada institusi kewangan.
- CGC berperanan sebagai pemberi jaminan kredit bagi memudahkan permohonan pinjaman atau pembiayaan usahawan diterima oleh pihak bank.



Layari laman sesawang <https://www.cgc.com.my/conventional-schemes?lang=my> untuk mengetahui Skim Konvensional yang ditawarkan CGC.

Agrobank



- Agrobank merupakan sebuah bank milik kerajaan di bawah naungan Kementerian Kewangan yang fokus kepada pembangunan dan perniagaan berkaitan pertanian.
- Agrobank menyediakan pelbagai dana dan tabung untuk memberi pinjaman pada kadar caj perkhidmatan yang rendah kepada para petani untuk membeli tanah, mesin, jentera, jentolak dan sebagainya.
- Antara dana yang disediakan ialah:
 - a) Modal Usahawan 1 Malaysia (MUS1M-i)
 - b) Kemudahan Pembiayaan Modal Kerja-I (Tawarruq)
 - c) Program Agropreneur Muda (PAM)



Layari laman sesawang <http://www.agrobank.com.my/my/product/program/> untuk mengetahui program pembiayaan Agrobank.

Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi



- Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi (MOSTI) telah menawarkan geran insentif dalam bidang sains dan teknologi untuk menggalakkan syarikat-syarikat Malaysia terlibat dengan penyelidikan dan pembangunan (R&D) produk.
- MOSTI telah memperkenalkan dana baru iaitu Dana SMART dan Dana GO. Dana SMART bertujuan untuk mencari usahawan atau penyelidik yang boleh memberi penyelesaian terhadap keperluan strategik dan keutamaan dalam bidang teknologi, pemprosesan dan produk.
- Dana GO pula terbahagi kepada dua jenis iaitu Dana Fasilitasi dan Dana Inno. Dana Fasilitasi merupakan dana yang disediakan bagi membantu pemohon mengurangkan jurang kegagalan antara fasa pra pengkomersialan kepada pengkomersialan. Manakala Dana Inno pula adalah untuk membiayai pembangunan atau penambahbaikan produk atau perkhidmatan dengan unsur-unsur inovasi.



Layari laman sesawang <http://www.mosti.gov.my/dana-geran/pemohonan-dana-2/> untuk mengetahui dana yang ditawarkan MOSTI.

3.3

KEPERLUAN PEMBIAYAAN BAGI SESEBUAH PERNIAGAAN

Usahawan perlu memilih sumber pembiayaan yang sesuai mengikut keperluan perniagaannya. Berikut adalah penyelesaian keperluan pembiayaan yang melibatkan dua situasi berbeza.

SITUASI 1 (MEMULAKAN PERNIAGAAN)

Azly yang baharu sahaja tamat menduduki peperiksaan Sijil Pelajaran Malaysia (SPM) telah bercadang untuk memulakan perniagaan menjual minuman. Lokasi yang dipilih ialah di pasar malam. Anggaran modal yang diperlukan untuk membeli peralatan dan bahan mentah ialah RM2,000.



BAB 3

SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN

Berdasarkan situasi di atas, cadangkan sumber pembiayaan yang sesuai untuk Azly memulakan perniagaan minuman?

SOALAN A

Nyatakan kekuatan dan kelemahan sumber pembiayaan yang dipilih.

SOALAN B

SITUASI 2 (MENGEMBANGKAN PERNIAGAAN)

Cik Azizah merupakan seorang pemilik kedai KIMIRA Gift di Kajang. Beliau telah menjalankan perniagaan tersebut selama 15 tahun. Cik Azizah telah mempunyai ramai pelanggan tetap terutamanya di sekitar Kajang dan Cheras.

Pada musim-musim perayaan, beliau telah mendapat banyak tempahan untuk membuat hamper kuih raya daripada pelanggannya. Beliau telah mendapat bekalan biskut raya daripada rakan-rakannya yang berada di sekitar Cheras. Oleh itu, Cik Azizah bercadang untuk membuka cawangan baharu dengan menyewa satu lot rumah kedai di Bandar Tun Hussein Onn, Cheras. Beliau bercadang untuk meminta bantuan kakak iparnya yang tinggal di Bandar Tun Hussein Onn untuk menguruskan kedai tersebut.

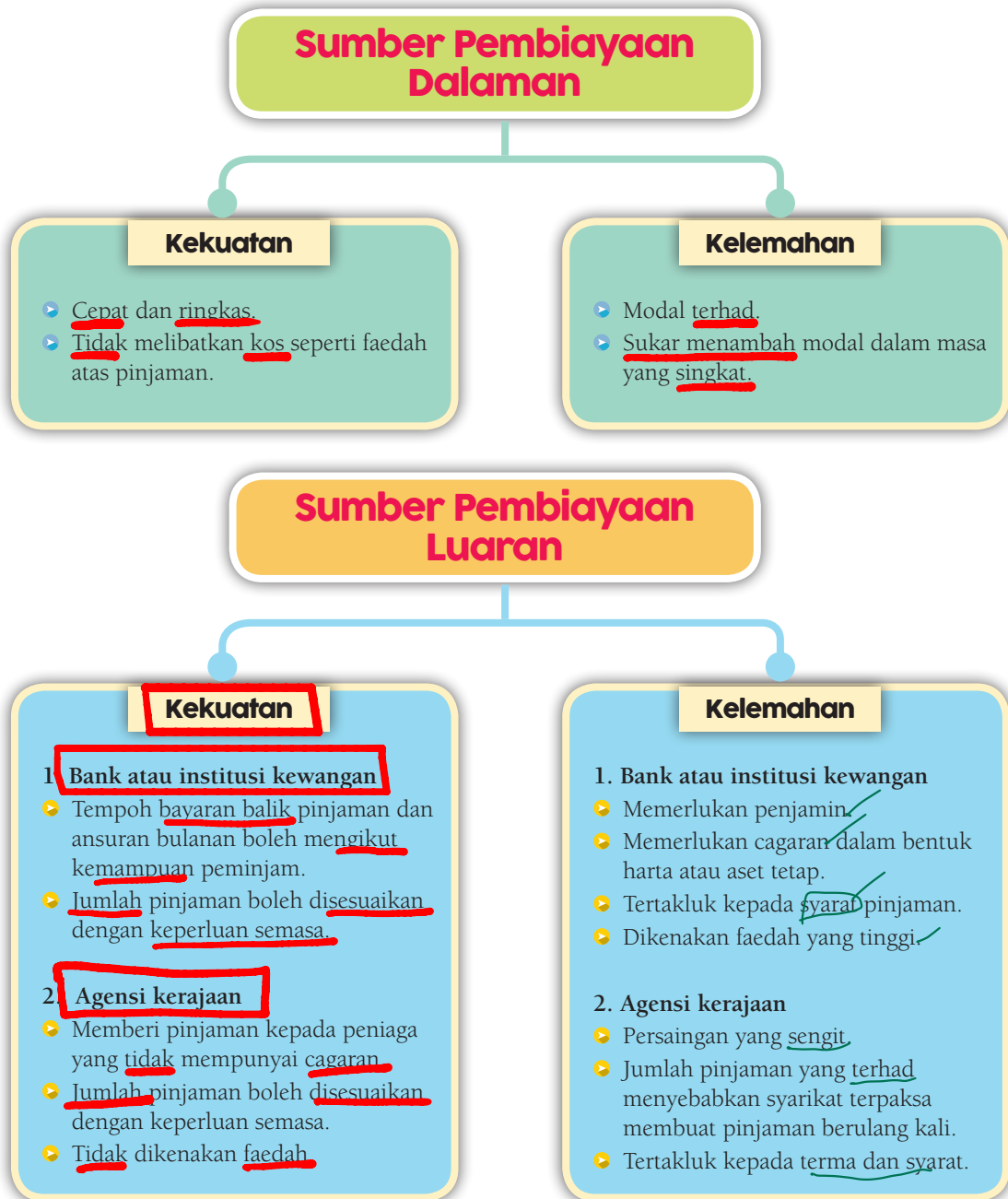
Cik Azizah bercadang untuk menjadikan cawangan baharu tersebut sebagai tempat untuk menghasilkan hamper bagi musim perayaan dan majlis keraian dengan menyediakan pelbagai cenderamata. Anggaran kos untuk membuka cawangan baharu ialah sebanyak RM80,000. Simpanan beliau hanya sebanyak RM30,000. Beliau bercadang untuk mendapatkan pinjaman sebanyak RM50,000.



SOALAN

Berdasarkan situasi di atas, apakah jenis pembiayaan yang sesuai untuk Cik Azizah? Berikan alasan anda.

Usahawan boleh membandingkan kekuatan dan kelemahan jenis pembiayaan tersebut kepada perniagaan yang bakal dijalankan. Hal ini dapat memastikan usahawan memilih jenis pembiayaan yang sesuai dengan perniagaan.



Rajah 3.4 Kekuatan dan kelemahan pembiayaan sesebuah perniagaan.

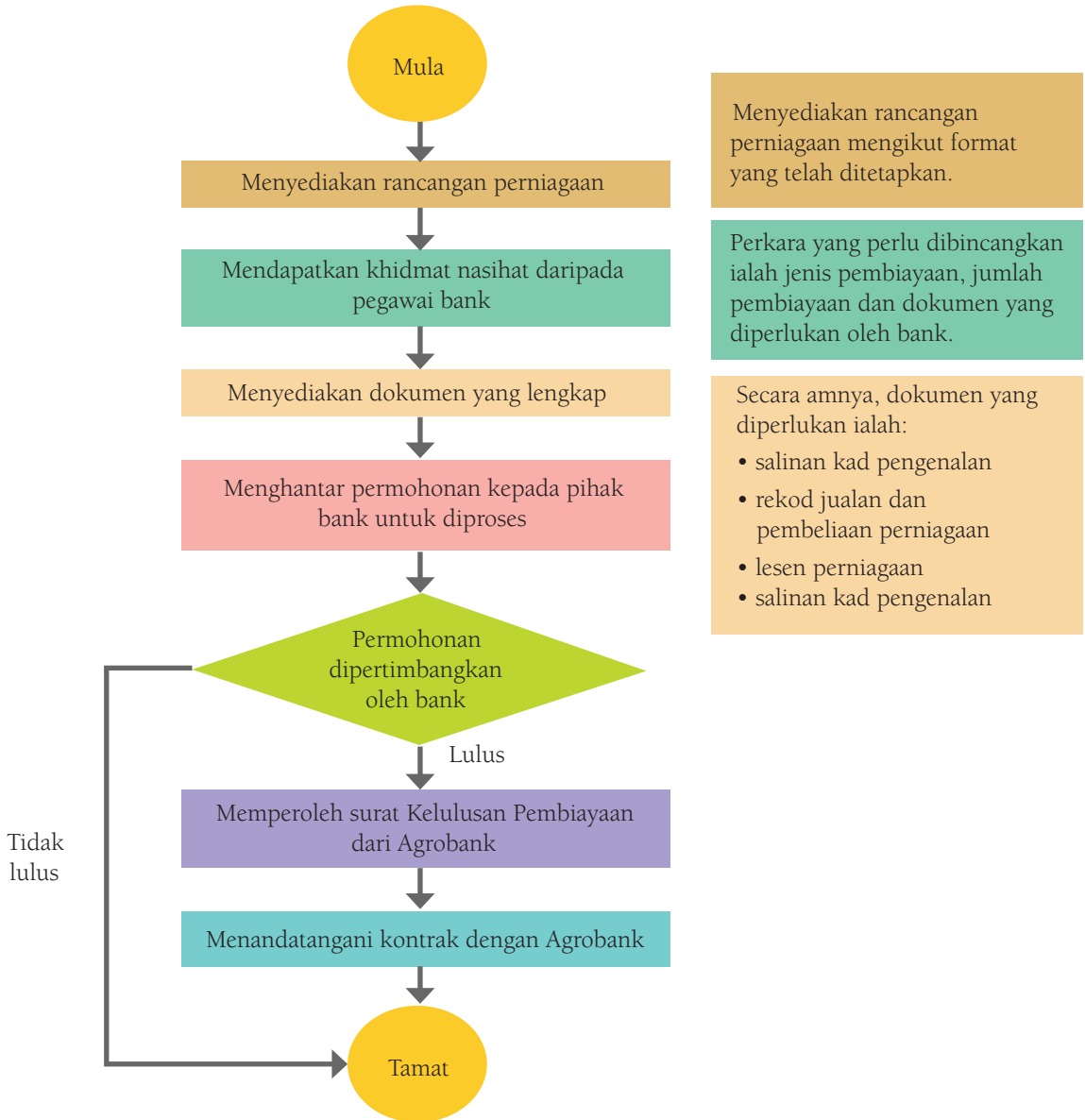
Berikut merupakan prosedur am bagi mendapatkan sumber pembiayaan untuk sesebuah perniagaan:



Rajah 3.5 Prosedur bagi mendapatkan sumber pembiayaan.

Contoh Prosedur Permohonan dari Bank atau Institusi Kewangan (Agro Bank)

Carta alir di bawah merupakan prosedur permohonan pembiayaan dari Agro Bank yang perlu dirujuk oleh seseorang usahawan.



Contoh Borang Permohonan Pembiayaan Agro Bank (Halaman 1)



BORANG PERMOHONAN PEMBIAYAAN AGRO MODAL USAHAWAN 1 MALAYSIA-i (AGRO MUS1M-i)

Kod Produk :

Kemukakan lampiran tambahan sekiranya ruangan borang tidak mencukupi

JUMLAH PERMOHONAN (RM) : _____ ANSURAN MAMPU BAYAR SEBULAN : RM _____
 ADAKAH PERMOHONAN INI KALI PERTAMA: YA/TIDAK TUJUAN PEMBIAYAAN : _____

BUTIR-BUTIR PEMOHON * Potong yang mana tidak berkenaan

Nama Pemohon : _____
 Nama Perniagaan : _____ No. Daftar Perniagaan : _____
 No. Kad Pengenalan : _____ Baru _____ Lama Tarikh Lahir : _____
 Alamat Rumah : _____
 _____ Poskod _____

*Status rumah ; Sendiri / Menyewa / Lain-lain : _____ Lama Menetap : _____
 Alamat Tetap : _____
 _____ Poskod _____

E-mail : _____ No.Telefon/Fax : _____ (Rumah)
 Agama : _____ (Bimbit)

*Taraf Perkahwinan : Berkahwin / Bujang / Duda / Janda *Bangsa : Melayu/Cina/India/Lain-lain : _____

Pekerjaan Pemohon : _____
 Nama & Alamat Majikan : _____
 (sekiranya ada) _____ Poskod _____

No. Telefon Majikan : _____ Lama Bekerja : _____
 Jawatan Dalam Masyarakat/Persatuan/Pertubuhan : _____

Bil. Tanggungan : _____ Bil. Anak Bersekolah : _____ *Sumber Dana; Gaji/Simpanan/Harta Pusaka/Perniagaan Sendiri/Pulangan Pelaburan/Lain-lain:

MAKLUMAT PASANGAN PEMOHON

Nama : _____ No.Telefon (Bimbit) : _____
 No. Kad Pengenalan : _____ Baru _____ Lama _____ Tarikh Lahir : _____
 Pekerjaan : _____ No.Telefon Majikan : _____
 Nama & Alamat Majikan : _____
 (sekiranya ada) _____ Poskod _____ Lama Bekerja : _____

AKAUN SIMPANAN PEMOHON & PASANGAN

Bank/Cawangan	Jenis/No.Akaun	Baki Semasa (RM)

AKAUN PEMBIAYAAN PEMOHON & PASANGAN

Bank/Cawangan	Tahun Diperolehi	Jenis/No. Akaun	Jumlah Pembiayaan Asal (RM)	Baki Semasa(RM)

RUJUKAN

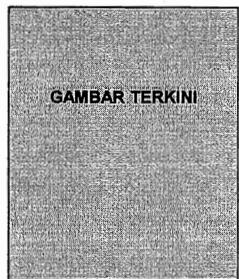
1. Ahli Keluarga Terdekat (Ibu/Bapa, adik beradik atau saudara terdekat)

Nama: _____ Hubungan: _____
 Alamat Tetap: _____
 _____ Poskod: _____
 No. Telefon: _____ (Rumah) _____ (Bimbit)

2. Mana-mana agensi/Individu yang boleh memberi rujukan mengikut keutamaan.

i) Agensi-Agensi Kerajaan yang berkaitan dengan Perniagaan ii) Dewan Perniagaan iii) Persatuan Peniaga iv) Pembekal v) Rakan Peniaga

Saya/kami mencadangkan Agensi / Individu yang dinyatakan di bawah menjadi perujuk kepada permohonan ini ;
 Nama & Alamat Agensi : _____ No. Telefon : _____
 _____ Poskod: _____ No. Fax : _____
 Nama pegawai yang dicadang untuk dihubungi : _____



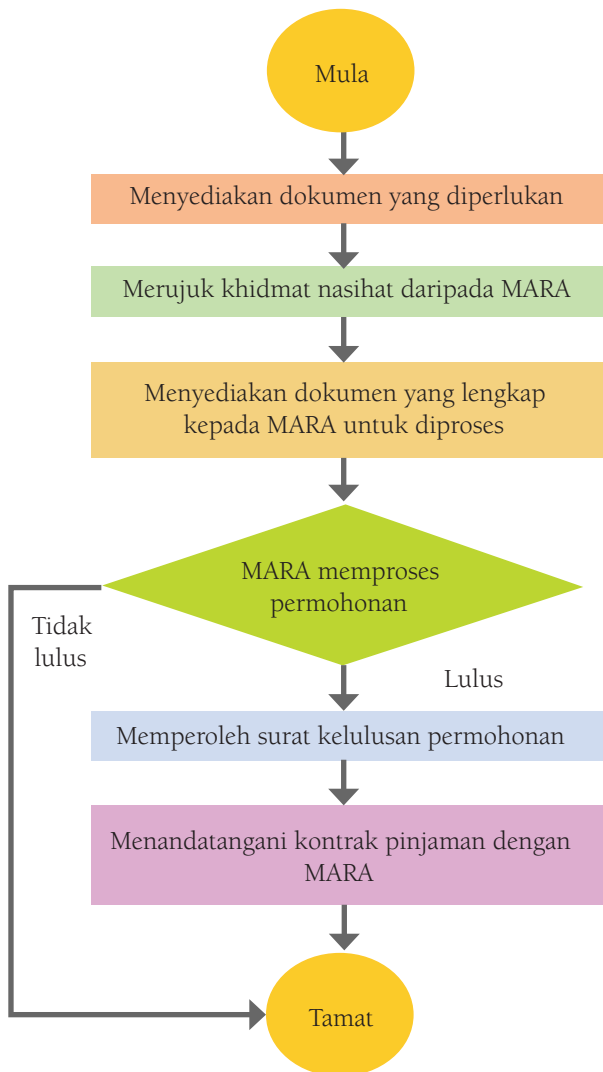
Contoh Borang Permohonan Pembiayaan Agro Bank (Halaman 2)

PENDAPATAN DAN PERBELANJAAN BULANAN ISI RUMAH															
Pendapatan		(RM)	Perbelanjaan	(RM)											
1. Pendapatan dari perniagaan/projek			1. Perbelanjaan Keluarga												
2. Pendapatan Suami / Isteri			2. Bil-bil Utiliti												
3. Lain-lain Pendapatan			3. Cukai/KWSP/Insuran/takaful												
4, _____			4. Sewa Rumah												
5, _____			5. Ansuran Pembiayaan												
JUMLAH A			JUMLAH B												
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH (A-B) =															
ASET DAN TANGGUNGAN															
Aset (RM)		Milik Pemohon	Milik Pasangan												
1. Tanah dan Bangunan															
2. Kenderaan															
3. Simpanan															
4. Saham															
5. Stok Perniagaan															
6. Lain-lain Aset Perniagaan/Projek															
JUMLAH X1			JUMLAH X2												
Tanggungan (RM)															
1. Pembiayaan/Pinjaman Jangka Pendek															
2. Pembiayaan/Pinjaman Kenderaan															
3. Pembiayaan/Pinjaman Perumahan															
4. Lain-lain Pembiayaan/Pinjaman Jangka Panjang															
JUMLAH Y1			JUMLAH Y2												
Nilai Aset Bersih : X1 - Y1			X2 - Y2												
CADANGAN PEMBIAYAAN															
Tempoh Bayaran Ansuran : _____ bulan															
Nyatakan item pembiayaan ;															
Perkara	Pembiayaan (RM)	Modal Sendiri (RM)	Jumlah Kos (RM)												
_____	_____	_____	_____												
Jumlah Keseluruhan															

PERAKUAN PEMOHON															
<p>1. Saya/kami dengan ini mengesahkan bahawa semua maklumat yang diberikan adalah benar dan pihak Agrobank berhak menarik balik kemudahan pembiayaan ini jika sebalikny.</p> <p>2. Saya/kami bukan seorang yang mufils dan tidak ada sebarang dakwaan/hukuman terhadap saya atau menunggu apa-apa perbicaraan di mana-mana mahkamah.</p> <p>3. Saya/kami membenarkan Bank atau wakil Bank untuk mendapat/memberi maklumat mengenai diri saya daripada/kepada pihak Syarikat Kawangan/Bank/ Majikan ataupun lain-lain pihak yang berkenaan berkaitan dengan permohonan ini.</p> <p>4. Saya/kami dengan ini bersetuju membenarkan Bank melakukan apa-apa semakan/pengelesen kredit berkaitan sebagaimana yang diperlukan oleh Bank ke atas saya/kami serta memberi atau mendedahkan maklumat berkenaan kemudahan pembiayaan ini atau Pelanggan kepada Bank Negara Malaysia termasuk Biro Kredit, kepada mana-mana agen yang dilantik oleh Bank dari masa ke semasa atau kepada mana-mana Agensi Kerajaan yang Bank fikirkan perlu bagi tujuan dan berkaitan dengan kuatkuasaan dan pengekalan hak Bank yang dinyatakan disini atau jika diperintahkan oleh Mahkamah.</p> <p>5. Saya/kami juga bersetuju membenarkan Bank melakukan apa-apa semakan/pengelesen kredit berkaitan dengan mana-mana agensi pemberi biaya seperti TEKUN, MARA atau AIM sebagaimana yang diperlukan oleh Bank ke atas saya/kami serta memberi atau mendedahkan maklumat berkenaan kemudahan pembiayaan ini atau Pelanggan kepada pihak-pihak tersebut bagi tujuan dan berkaitan dengan kuatkuasaan dan pengekalan hak Bank yang dinyatakan disini atau jika diperintahkan oleh Mahkamah.</p> <p>6. Saya/kami mengaku tidak mempunyai adik beradik atau suami atau isteri atau anak atau ibu atau bapa yang bekerja di Agrobank.</p> <p>7. Butir-butir di atas dan perakuan yang diberikan dalam borang ini akan diterima pakai dan akan terus berkuatkuasa tanpa mengambilkira apa-apa suratcara pembiayaan ditandatangani sekiranya pembiayaan diluluskan</p> <p>8. Saya/kami juga membenarkan pihak majikan saya atau mana-mana pihak yang berkaitan membuat potongan hasil/pendapatan bagi pembayaran ansuran sekiranya saya memperoleh pembiayaan ini.</p> <p>9. Saya/kami dengan ini mengesahkan akan menggunakan wang pembiayaan ini untuk kegunaan perniagaan/projek ini sahaja.</p> <p>10. Saya/kami faham iaitu dengan mengisi borang ini tidak semestinya saya akan memperoleh pembiayaan ini.</p> <p>11. Saya/Kami dengan ini memberi persetujuan Saya/Kami kepada Agrobank untuk memproses data peribadi Saya/Kami bagi permohonan ini dan memproses data peribadi Saya/Kami mengikut Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 dan Akta Agensi Pelaporan Kredit 2010.</p> <p>Note: Sila lengkapkan Borang Pilihan Keluar yang disediakan sekiranya anda tidak membenarkan data peribadi anda diproses untuk tujuan -tujuan lain.</p> <p>12. Political Exposed Person (PEP)* Adakah anda seorang PEP atau ahli keluarga merupakan PEP** atau kenalan yang merupakan PEP? Jika ya, sila lengkapkan pengesahan di bawah:-</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Bil.</th> <th>Nama</th> <th>Pertalian dengan pelanggan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>*PEP - Individu yang atau diamanahkan dalam memegang jawatan awam yang penting di dalam negara atau peringkat antarabangsa. **Family members of PEP - Mereka yang dijangka akan mempengaruhi atau dipengaruhi oleh PEP, serta berkait rapat dengan PEP termasuk suami/isteri (pasangan), anak, ibu bapa, adik-beradik dan pasangan mereka.</p> <p style="text-align: center;">Tarikh : _____</p> <p style="text-align: right;">Tandatangan Pemohon _____</p>				Bil.	Nama	Pertalian dengan pelanggan	1.			2.			3.		
Bil.	Nama	Pertalian dengan pelanggan													
1.															
2.															
3.															
UNTUK KEGUNAAN PEJABAT															
Tarikh temunjanji bagi lawatan siasatan : _____		Tarikh Daftar: _____													
Diperkenalkan oleh : _____		No.CIF : _____													
Pegawai Penyiasat : _____		No.Perm : _____													
Ulusan : _____															

Contoh Prosedur Permohonan Pembiayaan Perniagaan dari Agensi Kerajaan (MARA)

Peniaga yang berminat untuk membuat permohonan pembiayaan kewangan daripada MARA perlu mengikut beberapa prosedur berikut:




Secara amnya, dokumen yang diperlukan ialah:

- salinan kad pengenalan
- gambar berukuran pasport
- salinan pendaftaran perniagaan
- salinan lesen pihak berkuasa tempatan (jika berkaitan)
- gambar lokasi perniagaan
- salinan perjanjian sewa premis perniagaan (jika berkaitan)
- salinan bil utiliti
- salinan sijil/diploma/tjajah yang telah disahkan

Perkara yang perlu dibincangkan ialah syarat permohonan, jumlah dan tempoh pembiayaan serta jenis dokumen yang diperlukan oleh MARA.

Contoh Borang Permohonan Pembiayaan Perniagaan MARA (Halaman 1)

BORANG ADALAH PERCUMA TIADA EJEN DILANTIK	 <p>MAJLIS AMANAH RAKYAT (MARA) BORANG PERMOHONAN KEMUDAHAN PROGRAM PUTRA</p>	Lampiran I
PERINGATAN : SILA BACA DENGAN TELITI SEBELUM MENGISI BORANG		
1. Permohonan hendaklah dikemukakan dengan mengisi satu salinan borang sahaja kepada MARA. 2. Salinan kad pengenalan dan semua sijil yang berkenaan telah DISAHKAN BENAR hendaklah dilampirkan bersama. 3. Tuliskan TIADA pada ruangan yang tidak berkenaan. 4. Hanya permohonan yang lengkap dan memenuhi syarat sahaja layak untuk dipertimbangkan. 5. Sila kembalikan borang ini kepada Institusi Pendidikan MARA (IPMa) / Pejabat MARA Daerah (PMD) 6. Semua permohonan kemudahan hendaklah melalui IPMa / PMD		Gambar Pemohon (Ukuran Pasport)
BAHAGIAN I (BUTIRAN PEMBIAYAAN)		
Saya ingin memohon mendapatkan pembiayaan perniagaan sebanyak RM <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/> (Ringgit : _____) untuk tujuan yang bertanda <input checked="" type="checkbox"/> seperti berikut.		
Butir-butir Pembiayaan	AMAUN (RM)	PERHATIAN 1. BAHAGIAN I, II, III, IV & V DIISI OLEH PEMOHON. 2. SILA SERTAKAN MAKLUMAT SEPERTIMANA SENARAI SEMAK DI PERMOHONAN PEMBIAYAAN.
<input type="checkbox"/> Pembelian Mesin & Peralatan _____ <input type="checkbox"/> Pembelian Bahan Mentah _____ <input type="checkbox"/> Ubahsuai _____ <input type="checkbox"/> Modal Pusingan _____		
Jenis Perniagaan/Projek : _____		
BAHAGIAN II (BUTIRAN PEMOHON)		
Nama Pemohon <input style="width: 100%;" type="text"/>		
No. Kad Pengenalan (Lama) <input style="width: 100px;" type="text"/>		No. Kad Pengenalan (Baru) <input style="width: 100px;" type="text"/>
Alamat Tetap <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>		
Poskod <input style="width: 40px;" type="text"/>	Bandar/Negeri <input style="width: 100%;" type="text"/>	
Alamat Surat Menyurat <input style="width: 100%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/>		
Poskod <input style="width: 40px;" type="text"/>	Bandar/Negeri <input style="width: 100%;" type="text"/>	
No. Telefon <input style="width: 40px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/>	No. Telefon Bimbit <input style="width: 40px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/>	
Email <input style="width: 100%;" type="text"/>	Modal Perniagaan (RM) <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/> <input style="width: 40px;" type="text"/>	
Lokasi Perniagaan <input style="width: 100%;" type="text"/>		
Status Perkahwinan : (Bujang / Berkahwin / Berpisah)		

Contoh Borang Permohonan Pembiayaan Perniagaan MARA (Halaman 2)

BAHAGIAN III (BUTIR-BUTIR PASANGAN DAN WARIS TERDEKAT)				
i) PASANGAN (SUAMI/ISTERI) (Sekiranya berkaitan)				
Nama	No. Kad Pengenalan	No. Tel	Email	Alamat
	Baru / Lama			
ii) WARIS TERDEKAT 1				
Nama	No. Kad Pengenalan	No. Tel	Email	Alamat
	Baru / Lama			
iii) WARIS TERDEKAT 2				
Nama	No. Kad Pengenalan	No. Tel	Email	Alamat
	Baru / Lama			
BAHAGIAN IV (MAKLUMAT TAMBAHAN PEMOHON)				
No Akaun Bank		Kelulusan Akademik	Sijil / Diploma / Ijazah	
Nama Bank				
BAHAGIAN V (MAKLUMAT PERNIAGAAN)				
A. MAKLUMAT PERNIAGAAN				
i. Modal yang telah dikeluarkan (Sekiranya perniagaan telah berjalan):		RM		
ii. Modal yang akan dikeluarkan (Sekiranya perniagaan belum berjalan):		RM		
iii. Maklumat perbelanjaan / Pendapatan / Bulanan:				
Bil. Pekerja :		Jumlah Gaji : RM		
Belanja Utiliti : RM		Lain-Lain Perbelanjaan : RM		
Jumlah Pendapatan/Jualan : RM				
B. MAKLUMAT PREMIS / RUANG NIAGA				
i. Hak milik : Sendiri / Sewa (Nyatakan Pemilik)				
ii. Luas Premis :				
iii. Kadar Sewa :				
iv. Tempoh Sewaan :				
C. MAKLUMAT PASARAN				
i. Pasaran : _____				

BAHAGIAN VI (PENGAKUAN PEMOHON)				
Saya dengan ini mengaku bahawa segala maklumat dan salinan dokumen yang diberikan adalah benar dan jika terdapat sebarang maklumat yang diberi tidak benar, pihak MARA berhak menolak permohonan ini atau menarik balik kelulusan yang diberi.				
Tandatangan :				
No. Kad Pengenalan :				
BAHAGIAN VI (UNTUK KEGUNAAN INSTITUSI PENDIDIKAN MARA / PEJABAT MARA DAERAH)				
Tarikh Penerimaan Borang :	Permohonan adalah Lengkap/Tidak Lengkap*			
Tarikh Semakan :				
Tarikh Daftar :	Pemohon Memenuhi Syarat/Tidak*			
No. Rujukan :				
* Potong mana yang tidak berkenaan				
SENARAI SEMAK PERMOHONAN PEMBIAYAAN				
Sila kemukakan perkara-perkara berikut beserta salinan dokumen seperti yang disenaraikan dan tandakan (/)				
Bil.	Perkara / Dokumen			/
1	Salinan Kad Pengenalan Pemohon			
2	Gambar Pemohon berukuran saiz pasport			
3	Salinan Pendaftaran Perniagaan (SSM)			
4	Salinan Lesen Pihak Berkuasa Tempatan (jika berkaitan)			
5	Gambar-gambar lokasi, tapak dan kios/gerai/premis perniagaan			
6	Salinan Perjanjian Sewa bagi premis/ kios/gerai yang beroperasi (jika berkaitan)			
7	Salinan bil utiliti atas nama pemohon (satu sahaja)			
8	Salinan sijil / Diploma / Ijazah yang disahkan			
9	Sebut Harga daripada pembekal (3 pembekal berlainan)			

JUSTIFIKASI JENIS PEMBIAYAAN YANG SESUAI DIGUNAKAN UNTUK MEMULAKAN SESEBUAH PERNIAGAAN

Usahawan yang memulakan perniagaan secara kecil-kecilan dan memerlukan modal yang kecil, boleh menggunakan simpanan peribadi. Mereka juga boleh mendapatkan sumber pembiayaan luar sama ada daripada bank, institusi kewangan atau agensi kerajaan.

Bagi perniagaan yang memerlukan modal yang besar seperti perkongsian dan syarikat awam, modal boleh diperolehi daripada bank, institusi kewangan atau agensi kerajaan.

Berikut adalah contoh perniagaan milikan tunggal, perkongsian, perniagaan dalam talian dan syarikat persendirian yang memerlukan sumber pembiayaan. Anda diminta memberikan cadangan sumber yang paling sesuai bagi setiap perniagaan tersebut dengan memberikan hujah yang bernas.

Perniagaan 1 (Milikan Tunggal)

Puan Normah merupakan seorang pengusaha karipap secara kecil-kecilan. Beliau telah lama berniaga dengan menggunakan kenderaan sendiri dan mendapat sambutan yang menggalakkan.

Memandangkan perniagaan telah menjana pendapatan bulanan yang baik, beliau berhasrat untuk mengembangkan perniagaannya dengan menyewa sebuah kedai.

Normah telah mengumpul wang simpanan sebanyak RM800 dan untuk memulakan perniagaan di kedai, beliau memerlukan modal tambahan sebanyak RM20,000 bagi tanggungan sewa dan membeli peralatan membuat pelbagai jenis karipap.

Cadangkan sumber pembiayaan yang sesuai untuk mengembangkan perniagaan beliau dan berikan alasan anda.

Perniagaan 2 (Perkongsian)

Encik Hamzah dan Encik Elyas merupakan dua orang cef makanan barat di sebuah hotel lima bintang di Kuantan. Mereka bercadang untuk berhenti kerja dan memulakan perniagaan makanan sejuk beku di Maran, Pahang.

Bagi melancarkan operasi, mereka akan menyewa sebuah rumah kedai di Pusat Bandar Maran, Pahang. Modal pembiayaan yang diperlukan ialah sebanyak RM200,000.

Cadangkan sumber pembiayaan yang sesuai untuk mereka memulakan perniagaan tersebut. Terangkan sebab sumber pembiayaan tersebut dipilih.

Perniagaan 3 (Perniagaan dalam talian)

Cik Amirah bercadang hendak menjalankan perniagaan dalam talian untuk menjual pelbagai jenis selendang. Dia menganggarkan modal untuk memulakan perniagaannya sebanyak RM4,000 iaitu kos untuk membeli sebuah komputer riba, selendang dan langganan Internet.

Berikan cadangan kepada Cik Amirah tentang sumber pembiayaan yang boleh diperolehi untuk memulakan perniagaannya.

Perniagaan 4 (Syarikat Berhad)

Encik Kong, Encik Amir dan Encik Ramesh telah menubuhkan sebuah syarikat yang dinamakan KAR Agro Sdn. Bhd. yang akan menjalankan perniagaan penternakan siput buluh atau pepahat di Sarawak.

Syarikat bercadang untuk menternak siput buluh dalam sangkar. Sebanyak 50 buah sangkar diperlukan berserta dengan anak benih siput buluh. Anggaran kos untuk menjalankan perniagaan ini ialah sebanyak RM400,000. Ahli syarikat telah berbincang untuk mendapatkan pinjaman daripada pihak bank sebanyak RM300,000 sahaja.

Berikut adalah dua buah bank yang sanggup menawarkan pinjaman kepada syarikat mereka.

Aspek pinjaman	Bank A	Bank B
Jumlah pinjaman	RM300,000	RM300,000
Tempoh bayaran	20 tahun	25 tahun
Kadar faedah	5%	4.5%
Cagaran	Tidak perlu	Perlu

Berikan cadangan kepada syarikat KAR Agro Sdn. Bhd., bank manakah yang sesuai dipilih untuk perniagaan mereka. Berikan alasan anda.

AKTIVITI KUMPULAN



Simulasi mesyuarat.

1. Murid dibahagikan kepada empat kumpulan yang mewakili empat jenis perniagaan iaitu:
 - a) Milikan Tunggal
 - b) Perkongsian
 - c) Perniagaan dalam talian
 - d) Syarikat Berhad
2. Setiap kumpulan diminta menjalankan aktiviti mesyuarat bagi tujuan menyediakan kertas cadangan tentang perniagaan yang hendak dijalankan dan sumber pembiayaan yang sesuai.
3. Wakil setiap kumpulan dikehendaki membentangkan hasil mesyuarat serta menyediakan laporan tugas yang diberi.

REFLEKSI



1. Sumber pembiayaan terdiri daripada sumber dalaman dan sumber luaran.
2. Sumber pembiayaan dalaman terdiri daripada:
 - (a) Simpanan peribadi
 - (b) Modal daripada keuntungan (rizab)
3. Sumber pembiayaan luaran terdiri daripada:
 - (a) Bank atau institusi kewangan:
 - (i) Modal permulaan
 - (ii) Sewa beli
 - (iii) Pajakan
 - (iv) Pemfaktoran
 - (v) Syer
 - (vi) Overdraf
 - (vii) Pinjaman perniagaan gadaian/Ar-Rahnu
 - (b) Agensi kerajaan:
 - (i) Bantuan modal
 - (ii) Jaminan kredit
 - (iii) Geran penyelidikan dan pembangunan
4. Agensi kerajaan yang menyediakan pembiayaan ialah MARA, TEKUN, CGC, Agro Bank dan MOSTI.
5. Usahawan perlu bijak memilih pembiayaan yang sesuai untuk perniagaan mereka.

SOALAN OBJEKTIF

Arahan: Jawab semua soalan.

1 Sumber pembiayaan dalaman merupakan

- A modal yang diperoleh daripada simpanan peribadi
- B modal yang diperoleh daripada kemudahan overdraf
- C modal yang diperoleh daripada agensi kerajaan
- D modal permulaan yang diperoleh daripada bank

2 Antara berikut, manakah merupakan contoh sumber pembiayaan dalaman?

- I Syer
 - II Modal daripada keuntungan (rizab)
 - III Simpanan peribadi
 - IV Overdraf
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV

3 Gambar di bawah merupakan contoh agensi kerajaan.



Manakah antara berikut adalah W?

- A AmBank
- B Agro Bank
- C Tabung Haji
- D Syarikat insurans

4 Antara berikut, manakah merupakan contoh sumber pembiayaan luaran?

- I Akaun simpanan
 - II Modal daripada keuntungan (rizab)
 - III Pinjaman daripada bank
 - IV Bantuan daripada agensi kerajaan
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV

- 5 Apakah peranan syarikat pempfaktoran?
- A Mengutip hutang bagi pihak peniaga daripada pelanggan mereka
 - B Menyewa aset tetap daripada institusi kewangan atau bank
 - C Memberikan pinjaman kewangan kepada syarikat awam
 - D Memberikan kemudahan overdraf kepada pelanggan
- 6 Syarikat Jaminan Kredit Malaysia memberikan jaminan kepada pinjaman yang dipohon oleh usahawan yang menghadapi kesukaran
- A menyediakan rancangan perniagaan
 - B mendapatkan pembiayaan daripada bank
 - C mendapatkan bantuan geran daripada bank
 - D mendapatkan khidmat nasihat daripada bank
- 7 Jenis pembiayaan perniagaan daripada bank atau institusi kewangan ialah:
- I Sewa beli
 - II Pajakan
 - III Pinjaman peribadi
 - IV Jaminan kredit
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 8 Apakah insentif yang disediakan untuk penyelidikan dan pembangunan (R&D) dalam bidang sains dan teknologi?
- A Overdraif
 - B Pempfaktoran
 - C Geran tanah
 - D Geran penyelidikan dan pembangunan
- 9 Puan Mei Yee ingin membuka cawangan kafe di kampung halamannya di Rembau, Negeri Sembilan. Beliau bercadang untuk mendapatkan pembiayaan dalaman. Manakah antara berikut jenis sumber pembiayaan yang sesuai?
- I Simpanan peribadi
 - II Keuntungan syarikat
 - III Pajakan
 - IV Sewa beli
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 10 Konsep “pinjaman asas simpanan” adalah pinjaman yang disediakan oleh agensi kerajaan yang berikut:
- A MARA
 - B TEKUN
 - C MOSTI
 - D AgroBank

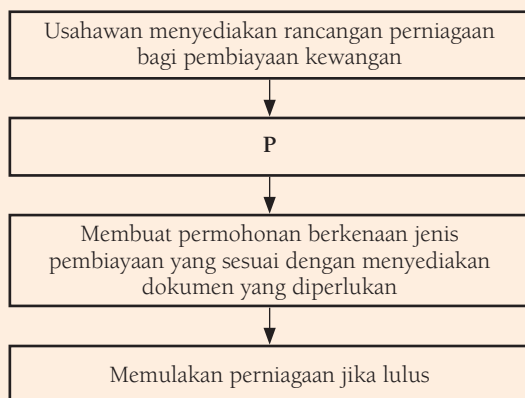
- 11 Antara berikut, manakah merupakan contoh sumber pembiayaan luaran?
- A Bank Negara
 - B BSN Takaful
 - C Affin Bank Berhad
 - D Media Prima Berhad
- 12 Antara berikut, manakah merupakan kekuatan sumber pembiayaan dalaman?
- I Modal terhad
 - II Cepat dan ringkas
 - III Tidak melibatkan kos seperti faedah akibat pinjaman
 - IV Sukar menambah modal jika keadaan ekonomi yang gawat
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 13 Antara berikut, manakah merupakan kekuatan sumber pembiayaan luaran bagi agensi kerajaan?
- I Tertakluk kepada syarat pinjaman ketat
 - II Terdapat perlindungan cukai daripada pembayaran faedah
 - III Jumlah pinjaman boleh disesuaikan dengan keperluan semasa
 - IV Memberi peluang kepada peniaga yang tidak mempunyai cagaran
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 14 Antara berikut, manakah merupakan kelemahan sumber pembiayaan luaran bagi bank atau institusi kewangan?
- I Memerlukan penjamin
 - II Memerlukan cagaran dalam bentuk harta atau aset tetap
 - III Cepat dan ringkas
 - IV Terdapat perlindungan cukai daripada pembayaran faedah
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 15 Manakah antara berikut merupakan kemudahan kewangan yang disediakan oleh agensi kerajaan?
- I Bantuan modal
 - II Sewa beli
 - III Pemfaktoran
 - IV Jaminan kredit
- A I dan II
 - B I dan IV
 - C II dan III
 - D III dan IV
- 16 Apakah sumber pembiayaan secara gadaian yang diberikan oleh institusi kewangan Islam kepada peminjam?
- A Al Mudharabah
 - B Al Musyarakah
 - C Al Wadiah
 - D Ar Rahnu

17 Kemudahan yang disediakan oleh bank atau institusi kewangan kepada usahawan yang mempunyai akaun semasa ialah:

- A sewa beli
- B draf bank
- C overdraf
- D kad kredit

18 Rajah di bawah menunjukkan prosedur mendapatkan sumber pembiayaan.

Prosedur Mendapatkan Sumber Pembiayaan



Apakah prosedur yang sesuai bagi P?

- A Membayar yuran yang sewajarnya
- B Menyediakan aset tetap sebagai cagaran
- C Berunding dengan pakar runding bagi mendapatkan khidmat nasihat
- D Menyemak jenis keperluan perniagaan yang diperlukan oleh usahawan

19 Bagi permohonan pembiayaan melalui MARA, dokumen yang diperlukan ialah:

- I Borang KWSP
- II Borang Cukai
- III Borang Maklumat Peribadi
- IV Borang Jaminan atau Cagaran

- A I dan II
- B I dan IV
- C II dan III
- D III dan IV

20 Prosedur pertama yang perlu dilakukan oleh usahawan sebelum memulakan perniagaan ialah:

- A menyediakan penyata bank
- B menyediakan rancangan perniagaan
- C membuat rundingan dengan pakar kewangan
- D memulakan perniagaan atau memohon semula

SOALAN STRUKTUR

Arahan: Jawab semua soalan.

- 1 Sumber pembiayaan perniagaan penting untuk usahawan memulakan perniagaan. Nyatakan jenis sumber pembiayaan tersebut.

- 2 Berikan contoh sumber pembiayaan dalaman.

- 3 Senaraikan **lima** jenis pembiayaan perniagaan melalui bank atau institusi kewangan.

- 4 Nyatakan **tiga** jenis pembiayaan perniagaan daripada agensi kerajaan.

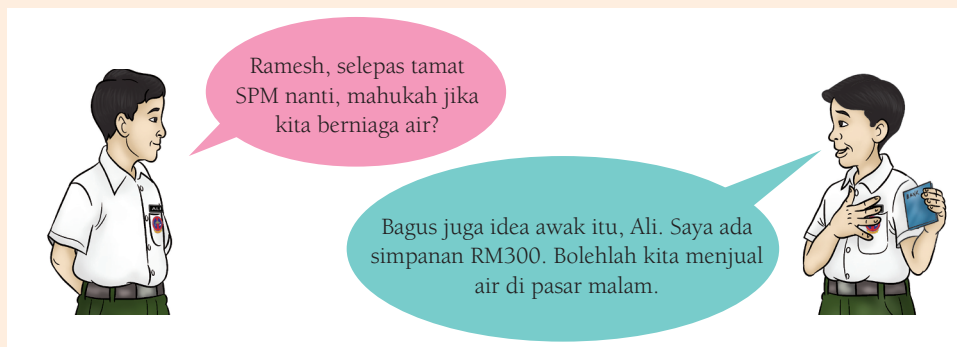
- 5 Jelaskan kelemahan membuat pinjaman daripada bank atau institusi kewangan.

- 6 Jelaskan kekuatan membuat pinjaman daripada agensi kerajaan.

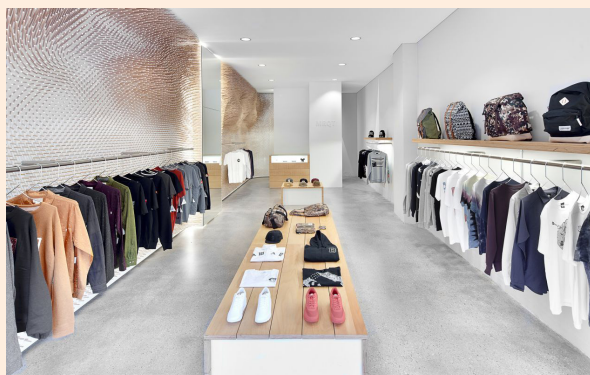
SOALAN ESEI

Arahan: Jawab semua soalan.

- 1 Gambar di bawah menunjukkan perbualan dua orang murid yang merancang untuk memulakan perniagaan.



- (a) Jelaskan sumber pembiayaan di atas? [2 markah]
- (b) Terangkan **dua** kelebihan jenis pembiayaan yang dipilih di 1(a). [4 markah]
- (c) Terangkan kelemahan sumber pembiayaan di atas. [4 markah]
- 2 Gambar berikut merupakan sebuah perniagaan di Johor Bharu.



Perniagaan di atas ingin membesarkan perniagaannya.

- (a) Terangkan **tiga** sumber pembiayaan luaran perniagaan supaya syarikat tersebut dapat mencapai hasratnya. [6 markah]
- (b) Terangkan kelebihan sumber pembiayaan di 2 (a). [4 markah]

- 3 Berikut merupakan agensi kerajaan yang memberikan pelbagai perkhidmatan.



- (a) Mengapakah usahawan memilih pembiayaan daripada agensi tersebut? Berikan kelebihan pembiayaan perniagaan di atas. [6 markah]
- (b) Terangkan objektif pembiayaan agensi di atas. [4 markah]

- 4 Usahawan yang ingin memulakan atau mengembangkan perniagaan boleh mendapatkan pembiayaan daripada sumber luaran.

- (a) Terangkan **tiga** sumber pembiayaan luaran. [6 markah]
- (b) Berikan prosedur untuk mendapatkan sumber pembiayaan ini. [4 markah]

- 5 Pernyataan berikut berkaitan Puan Salmah.

Puan Salmah merupakan seorang balu yang tidak bekerja dan mempunyai lima orang anak. Beliau telah bercadang untuk memulakan perniagaan membuat biskut di rumah. Beliau mempunyai barang kemas dan rumah peninggalan suaminya.

- (a) Apakah sumber pembiayaan yang sesuai dipilih oleh Puan Salmah untuk memulakan perniagaannya? [1 markah]
- (b) Jelaskan kelebihan sumber pembiayaan yang dipilih di 5 (a). [6 markah]
- (c) Nyatakan **tiga** institusi kewangan yang menawarkan pembiayaan di atas. [3 markah]





Arahan: Baca kes di bawah dengan teliti.

Encik Aizat merupakan seorang graduan Sains Pertanian daripada Universiti Putra Malaysia. Beliau telah ditawarkan bekerja di sebuah syarikat swasta dengan gaji permulaan sebanyak RM1,800 sebulan. Setelah dua tahun bekerja, bapa Aizat telah mencadangkan kepada beliau untuk mengusahakan tanaman cili dan limau kasturi di kebun milik bapanya di Beranang, Selangor. Encik Aizat telah mengambil keputusan untuk berhenti bekerja dan menumpukan perhatian kepada projek tanaman cili dan limau kasturi.

Berikut merupakan cadangan keperluan Encik Aizat untuk memulakan projek tanaman:

KEPERLUAN	HARGA
Baik pulih tanah	RM10,000
Benih cili dan limau kasturi	RM 5,000
Baja	RM 5,000
Bina rumah hijau dan paip air	RM30,000
Peralatan tanaman	RM10,000
JUMLAH	RM60,000

Modal yang diperlukan untuk projek tersebut ialah sebanyak RM60,000 tidak termasuk upah gaji pekerja yang menanam benih cili dan limau kasturi. Encik Aizat hanya mempunyai simpanan di bank sebanyak RM10,000. Beliau bercadang untuk mendapatkan pembiayaan sebanyak RM60,000.

Berdasarkan petikan di atas, jawab soalan berikut:

1. Jelaskan jenis sumber pembiayaan yang boleh digunakan oleh Encik Aizat? **[4 markah]**
2. Terangkan **tiga** agensi kerajaan yang boleh menawarkan pembiayaan modal sebanyak RM60,000 kepada Encik Aizat. **[6 markah]**
3. (a) Sekiranya Encik Aizat ingin memohon pembiayaan daripada pihak bank, terangkan **dua** jenis pembiayaan yang disediakan. **[4 markah]**
(b) Sejauh manakah permohonan beliau akan diluluskan oleh pihak bank? **[6 markah]**

Arahan: Baca kes di bawah dengan teliti.

Daniel Lim dan Johari merupakan dua orang sahabat yang bekerja dengan pihak swasta. Anggaran gaji mereka masing-masing ialah sebanyak RM6,500 sebulan. Mereka bercadang untuk membuat perniagaan inap desa di Melaka kerana pelancong dari dalam dan luar negara seperti Singapura suka bercuti di Melaka pada hujung minggu.

Daniel Lim dan Johari telah berbincang untuk mendirikan sebuah rumah banglo tiga tingkat di tanah lot milik bapa Johari yang berkeluasan satu hektar. Kos untuk membina sebuah rumah banglo ialah sebanyak RM600,000. Mereka hanya mempunyai wang simpanan berjumlah sebanyak RM100,000. Oleh itu, mereka perlu mendapatkan pinjaman daripada sumber pembiayaan institusi kewangan. Berikut adalah dua buah bank yang boleh membiayai perniagaan mereka dengan syarat-syarat tertentu.

Butiran pinjaman	Bank M	Bank P
Jumlah pinjaman dimohon	RM600,000	RM600,000
Pinjaman yang disediakan oleh pihak bank	90% daripada jumlah pinjaman yang dimohon	70% daripada jumlah pinjaman yang dimohon
Kadar faedah setahun	6%	6.5%
Tempoh masa bayar balik	10 - 25 tahun	10 - 15 tahun
Cagaran	Perlu	Perlu
Penjamin	Perlu	Perlu

Berdasarkan petikan di atas, jawab soalan berikut:

- Daniel Lim dan Johari mempunyai wang simpanan mereka sendiri. Jelaskan kekuatan sumber pembiayaan tersebut. [4 markah]
- Merujuk kepada syarat-syarat pinjaman oleh dua buah bank di atas, cadangkan bank yang sesuai dipilih oleh Daniel Lim dan Johari untuk mereka membuat pinjaman tersebut. Berikan alasan anda. [6 markah]
- Selain daripada bank perdagangan, terangkan dua sumber pembiayaan yang disediakan oleh agensi kerajaan. [4 markah]
- Huraikan kekuatan dan kelemahan sumber pembiayaan luaran. [6 markah]