

**PENELITIAN TERHADAP PERANAN MIKRO KREDIT DALAM
MEMBASMI KEMISKINAN: KAJIAN KES KE ATAS PEMINJAM
MIKRO KREDIT FORMAL DAN TIDAK FORMAL DI PULAU PINANG**

***OBSERVATION OF THE ROLE OF MICROCREDIT IN ERADICATING
POVERTY: A CASE STUDY OF FORMAL AND INFORMAL
MICROCREDIT BORROWERS IN PULAU PINANG***

Siti Masayu Rosliah Abdul Rashid^{1*} and Narimah Samat²

¹School of Distance Education, Universiti Sains Malaysia, Pulau Pinang, MALAYSIA

²School of Humanities, Universiti Sains Malaysia, Pulau Pinang, MALAYSIA

*Corresponding author: masayurashid@usm.my

Published online: 31 October 2023

To cite this article: Siti Masayu Rosliah Abdul Rashid and Narimah Samat. 2023. Penelitian terhadap peranan mikro kredit dalam membasmi kemiskinan: Kajian kes ke atas peminjam mikro kredit formal dan tidak formal di Pulau Pinang. *Kajian Malaysia* 41(2): 221–245. <https://doi.org/10.21315/km2023.41.2.11>

To link to this article: <https://doi.org/10.21315/km2023.41.2.11>

ABSTRACT

The microcredit programme is an initiative of microfinancing to cultivate entrepreneurship in society, producing business activities, creating job opportunities and generating economic growth. Formal microcredit programmes from institutions, commercial banks or development banks are found to succeed in eradicating poverty. Other than that, there is also an informal microcredit scheme that offers financing to merchants. This shows an overlapping of power in evaluating the effectiveness of microcredit programmes either offered by formal or informal institutions. This article identifies the effectiveness of formal and informal microcredit financiers that offer financing to small business owners in Pulau Pinang to deal with poverty among them. The research design is qualitative whereby the research instrument used open-ended interviews. The respondents are selected using purposive sampling involving 20 respondents who are in business

and received microcredit loans either from formal or informal institutions. The data analysis for this study is based on field notes. The study also uses quantitative analysis to present the respondents' profiles. While the actual analysis is through qualitative data, the finding shows 100% of respondents tend to choose the formal microcredit scheme compared to the informal scheme although there are issues and problems in the formal microcredit procedure. The finding shows that, the microcredit is effective in reducing poverty among the respondents. About 60% of the respondents received more than RM2500 a month. Furthermore, there are suggestions from the respondents to improve the microcredit institutions. Among the suggestions are to ease the loan procedure, increase the amount of loan and offer a grant to buy the equipment or tools for the business. Therefore, this study is expected to provide input to every formal and informal microcredit institutions to organise their strategies towards improving the loan procedure for microcredit institutions in Malaysia.

Keywords: formal microcredit, informal microcredit, individual financier, small business owner, poverty

ABSTRAK

Program mikro kredit merupakan inisiatif pembiayaan mikro bertujuan untuk memupuk keusahawanan dalam kalangan masyarakat, menghasilkan aktiviti perniagaan, mencipta peluang pekerjaan dan menjana pertumbuhan ekonomi. Program mikro kredit formal sama ada daripada institusi, bank perdagangan atau bank pembangunan didapati telah berjaya dalam usaha membasmi kemiskinan. Selain itu, terdapat juga skim mikro kredit tidak formal yang menawarkan pinjaman kepada peniaga. Hal ini menggambarkan berlakunya pertindihan kuasa dalam menilai sejauh mana keberkesanan program mikro kredit sama ada yang ditawarkan oleh insitusi formal atau tidak formal. Oleh itu, artikel ini mengenal pasti sejauh mana keberkesanan pembiaya mikro kredit formal dan tidak formal yang menawarkan pembiayaan kepada golongan peniaga kecil di Pulau Pinang dalam usaha mengatasi isu kemiskinan dalam kalangan mereka. Reka bentuk kajian adalah berbentuk kualitatif di mana instrumen kajian menggunakan soalan temu ramah secara terbuka. Sampel responden dipilih menggunakan kaedah pensampelan bertujuan melibatkan 20 responden yang mengusahakan perniagaan serta mendapat pinjaman mikro kredit sama ada melalui institusi formal atau tidak formal. Analisis data untuk kajian ini adalah berdasarkan nota lapangan. Kajian

turut menggunakan analisis kuantitatif untuk mempersembahkan profil responden. Manakala analisis sebenar adalah melalui data kualitatif. Hasil kajian mendapati 100% responden cenderung memilih skim mikro kredit formal berbanding tidak formal walaupun timbul isu dan masalah dalam prosedur pinjaman mikro kredit formal. Dapatan menunjukkan mikro kredit memberi kesan ke atas pengurangan kemiskinan dalam kalangan responden. Sebanyak 60% responden memperoleh pendapatan lebih daripada RM2500 sebulan. Seterusnya, terdapat cadangan yang dikemukakan oleh responden untuk penambahbaikan institusi mikro kredit. Antara cadangan tersebut ialah mempermudah prosedur pinjaman, meningkatkan jumlah pinjaman serta menawarkan geran untuk pembelian peralatan atau perkakasan perniagaan. Justeru, kajian ini diharapkan dapat memberi input kepada institusi mikro kredit sama ada formal atau tidak formal untuk menyusun strategi terhadap penambahbaikan prosedur pinjaman institusi mikro kredit di Malaysia.

Kata kunci: mikro kredit formal, mikro kredit tidak formal, pembiayaan individu, peniaga kecil, kemiskinan

LATAR BELAKANG KAJIAN

Menghapuskan kemiskinan merupakan satu isu global dan menjadi agenda utama dalam Matlamat Pembangunan Mapan (Sustainable Development Goals, SDGs) Pertubuhan Bangsa-bangsa Bersatu. Menurut penyelidikan terkini oleh World Bank (2020), menjelang tahun 2030, dua pertiga daripada golongan miskin ekstrem global mungkin hidup dalam konflik ekonomi yang rapuh dan terjejas hingga mengakibatkan matlamat menghapuskan kemiskinan global tidak akan tercapai. Penyelidikan baharu daripada World Bank menganggarkan bahawa 40 juta hingga 60 juta orang akan jatuh ke dalam kemiskinan yang melampau (di bawah kadar \$1.90/hari [Dolar Amerika]) pada tahun 2020, berbanding tahun 2019 (World Bank 2020).

Terdapat pelbagai strategi dan usaha telah dilaksanakan dalam mengurangkan dan menghapuskan kemiskinan. Antara strategi yang diperkenalkan ialah menggalakkan perusahaan perniagaan kecil yang dijalankan oleh golongan masyarakat miskin melalui pembiayaan mikro kredit. Pembiayaan mikro kredit telah menjadi pendekatan yang semakin popular bertujuan untuk mengurangkan kemiskinan dengan memberi peluang baharu kepada golongan miskin untuk meneraju perniagaan keusahawanan (Banerjee dan Jackson 2016). Kebanyakan kajian mendedahkan pembiayaan mikro kredit mendorong keusahawanan,

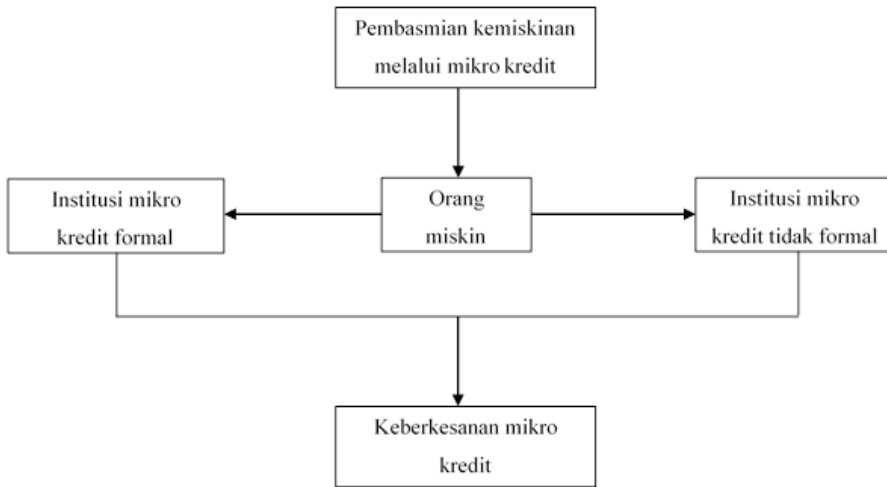
meningkatkan aktiviti menjana pendapatan sehingga mampu mengurangkan kemiskinan, memberi kuasa kepada golongan miskin (terutama wanita di negara membangun), meningkatkan akses kepada kesihatan dan pendidikan, serta membina modal sosial dalam kalangan masyarakat miskin (Khanam, Mohiuddin dan Hoque 2018; Chatterjee, Gupta dan Upadhyay 2018; Banerjee dan Jackson 2016).

Di Malaysia, institusi pertama yang menawarkan kemudahan mikro kredit ialah Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM), diikuti oleh Yayasan Usaha Maju (YUM) serta Tabung Ekonomi Kumpulan Usaha Niaga (TEKUN) yang ditubuhkan pada tahun 1988 dan 1998, diikuti beberapa institusi perbankan sama ada bank perdagangan mahupun bank pembangunan yang menawarkan kemudahan pembiayaan mikro kredit (Loanstreet Malaysia 2019). AIM merupakan salah satu institusi mikro kredit pertama yang memberi pembiayaan mikro kredit dengan menyediakan bantuan kewangan kepada golongan miskin yang ingin menjalankan aktiviti ekonomi khususnya aktiviti keusahawanan dan pendidikan, bagi meningkatkan taraf hidup (Fatin, Zainalabidin dan Terano 2017). Di samping itu, pembiayaan mikro kredit AIM juga merupakan platform utama yang boleh bertindak sebagai alat yang berkesan dalam meningkatkan taraf hidup masyarakat serta mengurangkan isu kemiskinan (Samer et al. 2015). Justeru, kemunculan AIM bukan sahaja untuk membantu golongan miskin, malah secara tidak langsung membantu menjana ekonomi negara ke arah yang lebih baik.

Namun demikian, timbul persoalan sejauh mana keberkesanan pembiayaan mikro kredit formal dapat membantu mengurangkan kemiskinan di Malaysia kerana pada masa kini terdapat juga skim mikro kredit tidak formal yang kebanyakannya terdiri daripada pembiaya individu yang turut menawarkan pembiayaan wang kepada masyarakat luar. Justeru, artikel ini bertujuan untuk mengenal pasti sejauh mana keberkesanan antara pembiaya mikro kredit formal dan tidak formal yang menawarkan pembiayaan kepada golongan peniaga kecil di Pulau Pinang.

TINJAUAN LITERATUR

Umumnya, masyarakat sedia maklum bahawa pembiayaan mikro kredit ialah satu konsep pinjaman perniagaan berskala kecil yang dikhaskan kepada masyarakat berkeperluan bertujuan untuk meningkatkan taraf kehidupan. Melalui pinjaman mikro kredit, ia dirancang untuk menyokong aktiviti keusahawanan peminjam dengan matlamat untuk mengurangkan kemiskinan dalam kalangan masyarakat miskin. Konsep ini dapat dijelaskan melalui kerangka konseptual seperti Rajah 1.



Rajah 1: Kerangka konseptual pembasmian kemiskinan melalui mikro kredit.

KERANGKA KONSEPTUAL

Fokus kajian adalah untuk mengenal pasti keberkesanan mikro kredit bagi mengurangkan kemiskinan khasnya dalam kalangan peniaga kecil di Malaysia. Pada fasa pertama kerangka konsep ini, peranan dan fungsi mikro kredit merupakan salah satu strategi penting yang digunakan untuk mengurangkan kemiskinan dalam kalangan orang miskin. Pomi (2019) mengakui bahawa mikro kredit diiktiraf sebagai alat yang paling berkesan untuk memerangi kemiskinan. Di samping itu, melalui penggunaan mikro kredit, ia digambarkan dapat memberi kesan yang lebih cepat dalam pertumbuhan pendapatan aktiviti ekonomi peserta terutama dalam kalangan masyarakat luar bandar (Durrani et al. 2011; Bhuiyan dan Ivlevs 2019; Ekpe, Norsiah dan Razli 2010).

Fasa kedua pula menunjukkan bahawa mikro kredit biasanya ditawarkan kepada orang miskin. Orang miskin boleh memilih sama ada dari mikro kredit formal (AIM, SME, TEKUN atau mana-mana institusi bank perdagangan) atau mikro kredit tidak formal misalnya daripada saudara mara, rakan, along atau ceti haram dan lain-lain. Pada kebiasannya, kebanyakan orang miskin akan memilih mikro kredit yang menawarkan kemudahan terbaik untuk mereka. Mereka akan memilih mikro kredit yang menyediakan kemudahan prosedur, kelulusan yang cepat, jangka masa pinjaman (panjang atau pendek), jumlah pinjaman, serta pembayaran balik yang mudah.

Untuk fasa ketiga, impak keberkesanan mikro kredit akan tercapai sekiranya orang miskin mendapat manfaat yang sepatutnya daripada potensi mikro kredit yang ditawarkan kepada mereka. Matlamat dan tujuan utama pembiayaan mikro kredit terlaksana sekiranya dapat membantu masyarakat meningkatkan taraf hidup kepada isi rumah yang berpendapatan rendah sekali gus mengurangkan kemiskinan dalam kalangan masyarakat.

KEBERKESANAN MIKRO KREDIT DALAM MENGURANGKAN ISU KEMISKINAN

Di Malaysia, terdapat banyak kajian kes yang telah menunjukkan kejayaan dan keberkesanan program mikro kredit dalam mengurangkan kemiskinan. Program pembiayaan mikro kredit yang disokong oleh kerajaan memberi peluang yang lebih luas kepada masyarakat miskin untuk meningkatkan kehidupan mereka. Menurut Imai et al. (2012), pembiayaan mikro kredit merupakan satu inisiatif yang dianggap memberi kesan positif ke atas isi rumah yang berpendapatan rendah. Fatin, Zainalabidin dan Terano (2017) serta Terano, Mohamed dan Jusri (2015) pula menyifatkan pembiayaan mikro kredit merupakan satu alat penting dan terkemuka yang boleh digunakan untuk program pembasmian kemiskinan bukan sahaja di Malaysia, bahkan di seluruh negara membangun yang lain.

Di samping itu, beberapa pengkaji telah merumuskan bahawa keberkesanan dan kesesuaian inisiatif mikro kredit kepada masyarakat miskin antarabangsa telah berjaya mengurangkan kemiskinan (Chliova, Brinckmann dan Rosenbusch 2015; Khavul, Chavez dan Bruton 2013). Di Malaysia, kajian menunjukkan bahawa program pembiayaan mikro kredit seperti AIM berjaya meningkatkan taraf hidup masyarakat luar bandar (Samer et al. 2015; Abdullah, Mazumder dan Malarvizhi 2014). Kajian oleh Mohamed Zaini, Che Supian dan Norziani (2012) dalam kalangan peserta AIM di beberapa daerah di Kedah menunjukkan bahawa prestasi ekonomi dalam kalangan peserta AIM semakin memberangsangkan dan dapat mengurangkan masalah kemiskinan. Kajian oleh Abdullah, Joseph dan Mazumder (2012) ke atas wanita miskin luar bandar di beberapa negeri di Semenanjung Malaysia juga mendapati keberkesanan penyertaan golongan terbabit dalam program AIM. Dapatan tersebut disokong oleh Samer et al. (2015) iaitu program mikro kredit berkesan untuk memperkasakan peranan wanita sebagai penyumbang utama ekonomi keluarga. Hal ini kerana melalui pembiayaan mikro kredit, wanita berperanan untuk menentukan keputusan dalam merancang perbelanjaan harian, perbelanjaan sekolah anak-anak, perbelanjaan kesihatan dan pembayaran balik pinjaman.

Dapatan yang sama turut diperoleh oleh pengkaji lain yang mendapati pembiayaan mikro kredit mempunyai keberkesanan dalam mengurangkan isu kemiskinan dalam kalangan wanita. Yostrakul (2018) mendapati peserta mikro kredit wanita di Thailand berjaya meningkatkan taraf hidup masing-masing melalui aktiviti perniagaan walaupun mereka mempunyai tahap pendidikan yang rendah.

Sementara itu, kajian yang dijalankan oleh Agloba, Acupan dan Mahmood (2017) di Filipina, Kumra dan Sharma (2018) di India serta Ahmad dan Satti (2017) di Pakistan turut mencatat kesan positif ekoran daripada penyertaan program mikro kredit dalam kalangan peserta. Kajian oleh Ghalib, Malki dan Imai (2014) menekankan bahawa peserta skim mikro kredit di Pakistan bukan hanya berjaya menjana pendapatan malahan dapat meningkatkan perbelanjaan isi rumah terutamanya dalam aspek keperluan hidup seperti pakaian, makanan dan juga kesihatan.

Penemuan kajian oleh beberapa kumpulan pengkaji di atas jelas menunjukkan bahawa terdapat kesan yang positif daripada aktiviti kewangan mikro kredit formal dalam kalangan peserta yang terlibat. Selain itu, terdapat beberapa pengkaji yang memberi perhatian terhadap impak keberkesanan yang dimainkan oleh institusi mikro kredit tidak formal.

Kajian oleh Banerjee et al. (2017) telah mengenal pasti bahawa kebanyakan usahawan di wilayah miskin Hyderabad, India yang telah lama terlibat dengan aktiviti perniagaan cenderung memilih institusi mikro kredit tidak formal setelah mereka mempunyai perniagaan yang stabil. Manakala pinjaman mikro kredit formal memainkan peranan penting dalam menyediakan modal perniagaan kepada peniaga kecil yang baharu memulakan perniagaan.

Di China pula misalnya, 67 buah isi rumah ladang membuat pinjaman daripada rakan-rakan dan saudara mara mereka sahaja tanpa membuat pinjaman dengan agensi pembiaya formal (Turvey dan Kong 2010). Keadaan ini disebabkan pemberi pinjaman tidak formal lebih mudah dan senang diakses tanpa sebarang prosedur yang rumit (Gine 2011).

Selain itu, kajian oleh Arp, Ardisa dan Ardisa (2017) di kawasan pedalaman Yogyakarta mendedahkan kebanyakan peminjam miskin lebih mudah berurusan dengan pembiaya mikro kredit tidak formal kerana proses pinjaman wang sangat mudah berbanding pembiaya mikro kredit formal. Penemuan kajian ini mendedahkan tentang sejauh mana kerenah birokrasi serta prosedur yang rumit

untuk membuat pinjaman daripada pembiaya mikro kredit formal menyebabkan peminjam lebih cenderung untuk memilih perkhidmatan mikro kredit tidak formal di kawasan mereka.

Dapatan yang sama turut diperoleh oleh Kanayo, Jumare dan Nancy (2013) di Nigeria di mana proses permohonan pembiayaan mikro kredit yang rumit serta prosedur pegawai pinjaman yang memerlukan dokumen untuk cagaran menyebabkan majoriti usahawan mikro memilih pembiayaan tidak formal untuk mendapatkan dana perniagaan mereka.

Selain itu, wujudnya masalah serta kerenah birokrasi dalam kalangan pembiaya mikro kredit formal menyebabkan usahawan mikro memulakan perniagaan mereka melalui pembiaya mikro kredit tidak formal. Kebanyakan pembiaya mikro kredit tidak formal lebih mudah berurusan dan menyediakan akses pinjaman yang mudah dan cepat, senang berurusan, menyediakan pinjaman yang kecil dan kemudahan bayaran dalam tempoh yang singkat, mengetahui status peribadi pemohon, dan paling penting tidak memerlukan dokumen untuk dicagarkan (Jones 2008).

Berdasarkan keseluruhan penemuan di atas, perbincangan menunjukkan pembiayaan mikro kredit sama ada formal atau tidak formal berkesan dalam membantu mengurangkan isu kemiskinan. Namun, ada pengkaji mendedahkan bahawa pembiayaan mikro kredit tidak memperoleh manfaat daripada program tersebut. Misalnya, kajian oleh Seng (2018) mendapati bahawa pembiayaan mikro kredit memberi faedah hanya kepada golongan kaya. Golongan miskin yang layak membuat pinjaman bakal berdepan dengan peningkatan masalah kemiskinan dalam kalangan mereka. Seng (2018) berpendapat bahawa peserta pembiayaan mikro kredit terpaksa menanggung pembiayaan bulanan yang tinggi sehingga memberi kesan buruk kepada kemiskinan isi rumah. Dapatan tersebut selari dengan kajian oleh Islam, Nguyen dan Smyth (2015) di Bangladesh. Mereka berpendapat bahawa kejayaan mikro kredit tidak memberi manfaat kepada peminjam termiskin kerana program mikro kredit melibatkan tempoh pinjaman masa yang lebih lama dan sekali gus memberi kesan kepada peminjam dari aspek komitmen pembayaran pinjaman tersebut.

Seperkara lagi, umum mengetahui bahawa fungsi utama pembiayaan mikro kredit formal ditetapkan hanya untuk kegunaan menghasilkan aktiviti perniagaan, mencipta peluang perniagaan dan menjana pertumbuhan ekonomi. Namun begitu, pada masa sama pembiayaan mikro kredit telah diperluaskan dengan pelbagai tujuan perbelanjaan yang tidak produktif seperti pinjaman baik pulih rumah,

pinjaman pendidikan, serta pinjaman pembelian peralatan rumah (Jiang, Ni dan Wang 2021). Keadaan ini mampu memberi impak buruk kepada peminjam yang menyalahgunakan dana pinjaman tersebut.

Arp dan Ardisa (2016) pula menegaskan bahawa terdapat banyak kajian yang menerangkan tentang keberkesanan pembiayaan mikro kredit tetapi mengabaikan kemunculan sumber pembiayaan yang tidak formal. Walaupun kebanyakan penemuan menunjukkan kejayaan dan keberkesanan program mikro kredit, namun kewujudan institusi mikro kredit tidak formal seperti ceti haram atau orang tengah yang mengambil kesempatan kepada peminjam dalam menawarkan proses pembiayaan yang cepat dan mudah perlu diberi perhatian yang sewajarnya memandangkan golongan miskin mudah terpengaruh untuk membuat pinjaman dengan pihak pembiayaan tidak formal. Hal ini bagi mengelakkan peranan pembiayaan mikro kredit disalahgunakan oleh golongan miskin untuk mendapatkan pembiayaan bagi memenuhi keinginan mereka sahaja.

Lantaran itu, kajian selanjutnya perlu memberi perhatian kepada penyedia pinjaman mikro kredit sama ada melalui institusi pembiayaan formal dan tidak formal terhadap tujuan dan matlamat utama pembiayaan mikro kredit dilaksanakan. Persoalan yang harus diambil peduli ialah adakah institusi mikro kredit menawarkan pembiayaan perniagaan untuk meningkatkan taraf hidup peminjam atau menyediakan pinjaman dengan pelbagai tujuan yang mampu memberi kesan buruk kepada peminjam kerana tidak mampu membuat pembayaran disebabkan pinjaman digunakan untuk perbelanjaan tidak produktif.

Oleh itu, artikel ini akan mengenal pasti sejauh mana keberkesanan pembiaya mikro kredit formal dan tidak formal berperanan membantu mengurangkan isu kemiskinan dalam kalangan peminjam di samping menganalisis persepsi dan pandangan responden terhadap institusi mikro kredit pilihan mereka.

METODOLOGI

Kajian ini telah mendapat kelulusan etika daripada Jawatankuasa Etika Manusia (USM/JEPeM/18090425). Sebelum pengumpulan data dilakukan, prosedur kajian, objektif kajian dan sebarang risiko diterangkan kepada peserta.

Bagi menjawab semua persoalan dalam kajian ini, penyelidik memilih pendekatan kualitatif. Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif bertujuan untuk meneroka maklumat mengenai aspek yang dikaji. Pemilihan pendekatan kualitatif dibuat kerana kajian ini merupakan kajian yang berkaitan dengan persoalan

dan pernyataan serta tidak menggunakan hipotesis. Penyelidikan kualitatif sangat penting dalam penyelidikan kerana ia menjawab persoalan penyelidikan “bagaimana” dan “mengapa” serta memungkinkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai pengalaman, fenomena dan konteks. Selain itu, penyelidikan kualitatif membolehkan pengkaji mengemukakan soalan yang tidak dapat diinterpretasikan melalui nombor dengan mudah untuk memahami pengalaman manusia (Cleland 2017; Trochim dan Donnelly 2006; Bryman 2008).

Kaedah temu bual digunakan untuk mendapatkan maklum balas daripada responden. Kajian ini menggunakan satu set soalan temu bual secara terbuka. Soalan tersebut merangkumi maklumat peribadi, maklumat perniagaan, maklumat mengenai mikro kredit formal dan tidak formal, dan persepsi responden mengenai pilihan mikro kredit formal atau tidak formal.

Terdapat beberapa langkah yang telah diguna pakai oleh penyelidik sebelum memulakan temu bual bersama responden. Pertama, responden diberi penerangan mengenai persoalan yang dikemukakan. Oleh kerana kajian melibatkan emosi dan perasaan responden, penyelidik terlebih dahulu memaklumkan kepada responden untuk membaca dan memahami setiap kandungan soalan yang akan ditemu bual. Temu bual hanya dijalankan sekiranya responden telah bersetuju untuk menjawab setiap soalan yang dikemukakan.

Persampelan untuk kajian ini ialah persampelan bertujuan. Kajian telah dilakukan di daerah Timur Laut dan Barat Daya di Pulau Pinang. Terdapat dua kategori responden dalam kajian ini iaitu kategori pertama, penyelidik menemu ramah usahawan yang mengusahakan perniagaan secara sepenuh masa. Seramai 10 orang responden telah dipilih daripada kategori ini. Bagi kategori kedua, seramai 10 orang responden yang mengusahakan perniagaan secara sambilan telah dipilih. Fokus pemilihan responden dalam kajian ini ialah mereka yang terdiri daripada peserta yang mengambil pinjaman atau yang telah meminjam sama ada melalui institusi mikro kredit formal atau tidak formal. Daripada keseluruhan jumlah tersebut, 10 responden terdiri daripada peniaga gerai kecil di sekitar daerah Barat Daya yang menjalankan aktiviti perniagaan secara sepenuh masa, manakala 10 responden lagi bekerja secara tetap (kumpulan sokongan dengan Gred N19 ke bawah) dalam daerah Timur Laut dan menjalankan perniagaan secara sambilan.

Pemilihan negeri Pulau Pinang dilakukan kerana kebanyakan peniaga di Pulau Pinang lebih terdedah kepada pembiayaan mikro kredit tidak formal berbanding pembiaya mikro kredit yang berdaftar seperti AIM, TEKUN dan sebagainya. Menurut laporan statistik daripada Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK), pada tahun 2016 sahaja sebanyak

43 sindiket along atau ceti haram telah berselindung di sebalik 63 buah koperasi pembiaya yang berdaftar di Pulau Pinang (*Bernama* 2016). Bilangan ini menunjukkan bahawa kegiatan agensi pembiaya tidak formal giat dijalankan di Pulau Pinang.

Setelah semua temu bual selesai dijalankan, pengkaji akan menganalisis segala data dan maklumat responden berdasarkan nota lapangan. Kajian akan menggunakan analisis kuantitatif dan kualitatif. Analisis kuantitatif akan digunakan hanya untuk mempersembahkan profil responden. Manakala analisis sebenar adalah melalui data kualitatif. Segala jenis maklumat seperti pendapat atau persepsi responden akan dijadualkan. Selain itu, pendapat responden turut dipetik untuk menyokong hasil dapatan yang diperolehi. Berdasarkan analisis yang diperolehi, pengkaji akan melihat setiap jawapan dan pandangan yang berbeza oleh responden. Oleh itu setiap jawapan dan pandangan akan dinilai serta diambil perhatian. Pengkaji merumuskan bahawa analisis dapatan menunjukkan suatu trend tentang persepsi peminjam terhadap mikro kredit formal dan juga mikro kredit tidak formal.

DAPATAN KAJIAN DAN PERBINCANGAN

Profil Responden

Seramai 20 orang responden telah ditemu bual oleh pengkaji dan keseluruhan hasil ditunjukkan dalam Jadual 1.

Jadual 1: Profil responden yang berniaga dan merupakan peminjam kepada skim mikro kredit

Responden	Jenis perniagaan	Tempoh perniagaan (tahun)	Status perniagaan
R1: perempuan, 67 tahun, ibu tunggal	Nasi campur	20	Sepenuh masa
R2: perempuan, 31 tahun, bujang	Minuman	2	Sepenuh masa
R3: perempuan, 56 tahun, kahwin	Roti canai	30	Sepenuh masa
R4: lelaki, 60 tahun, bujang	Nasi lemak	30	Sepenuh masa
R5: perempuan, 57 tahun, kahwin	Kuih muih	12	Sepenuh masa
R6: perempuan, 31 tahun, kahwin	Nasi campur	5	Sepenuh masa
R7: perempuan, 45 tahun, kahwin	Bakeri dan minuman	12	Sepenuh masa

(bersambung)

Jadual 1: (sambungan)

Responden	Jenis perniagaan	Tempoh perniagaan (tahun)	Status perniagaan
R8: perempuan, 58 tahun, kahwin	Makanan dan minuman	10	Sepenuh masa
R9: perempuan, 60 tahun, kahwin	Nasi campur	30	Sepenuh masa
R10: perempuan, 40 tahun, kahwin	Kain pasang	12	Sepenuh masa
R11: perempuan, 56 tahun, kahwin	Kuih muih/sejuk beku	15	Sambilan
R12: lelaki, 38 tahun, kahwin	<i>Bundle</i>	4	Sambilan
R13: perempuan, 56 tahun, kahwin	Kuih muih	6	Sambilan
R14: lelaki, 32 tahun, kahwin	Burger dan bengkel motor	3	Sambilan
R15: lelaki, 44 tahun, bujang	Jualan langsung	2	Sambilan
R16: lelaki, 38 tahun, kahwin	Inap rumah	8	Sambilan
R17: perempuan, 32 tahun, kahwin	Bakeri	1	Sambilan
R18: perempuan, 37 tahun, kahwin	Jualan langsung	2	Sambilan
R19: lelaki, 38 tahun, kahwin	Jualan langsung	2	Sambilan
R20: perempuan, 41 tahun, kahwin	Penternakan ikan keli	10	Sambilan

Sumber: Kajian lapangan (2018).

Hasil dapatan menunjukkan majoriti daripada responden iaitu 14 orang terdiri daripada perempuan, manakala selebihnya iaitu enam responden ialah lelaki. Dari segi komposisi umur pula, responden tertua berumur 67 tahun, manakala paling muda berumur 31 tahun. Kesemua responden menjalankan pelbagai jenis perniagaan dengan pengalaman berniaga sekurang-kurangnya setahun hingga 30 tahun. Seperti yang telah dijelaskan, responden terdiri daripada 10 orang peniaga secara sepenuh masa dan 10 orang peniaga yang telah bekerja tetap tetapi menjalankan perniagaan secara sambilan.

Pendapatan Bulanan Responden

Pengkaji telah mengenal pasti taraf pendapatan dalam kalangan responden terlibat berdasarkan hasil pendapatan bulanan responden (Jadual 2). Pendapatan bulanan responden menunjukkan bahawa mereka berada dalam kategori B40 dalam kumpulan B1 hingga B4 yang mana purata pendapatan masing-masing dalam lingkungan RM1,849.00 hingga RM4,395.00 (Jabatan Perangkaan Malaysia 2020).

Jadual 2: Peratusan pendapatan responden mengikut had pendapatan kumpulan B40

Kumpulan B40	Had pendapatan	Pendapatan responden (%)
B1	Kurang daripada RM2,500	40
B2	RM2,501–RM3,170	20
B3	RM3,171–RM3,970	15
B4	RM3,971–RM4,850	25

Sumber: Jabatan Perangkaan (2020); kajian lapangan (2018).

Merujuk responden R2 dan R4, pendapatan yang diperoleh sekadar mampu menyara hidup.

Pendapatan duk menega ni bukan besar tara mana pun. Kadang kami pun tak cukup duit jugak. Nak buat pusing modal pun belum tentu dapat. Tapi Alhamdulillah rezeki setakat ni mampu duk ada. Ok lah jugak daripada tak dapat duit langsung. (R2)

Pendapatan pak cik sekarang ibarat kais pagi makan pagi. Tapi kita faham sekarang ramai orang susah. Tak semua mai kedai beli nasi, ada yang duk masak sendiri. Anak ramai semua kena masak. Kedai kalau mai RM50 tentu habis. Tapi ok jugak pakcik dah ada customer tetap, orang kerja pejabat ka. Depa rehat makan pagi kat sini bawak kawan sekali. Kira bolehlah nak tampung bulan-bulan. Pakcik hidup sorang ja. (R4)

Selain itu, menurut responden, bidang perniagaan yang dijalankan oleh mereka tidak menjamin pendapatan yang tetap. Namun demikian, mereka beranggapan pendapatan yang diperoleh dalam kalangan peniaga ditentukan oleh rezeki masing-masing. R1 berpendapat:

Kami peniaga ni macam ni la. Kadang dapat banyak, kadang dapat sedikit. Tak kira lagi time kami tak dapat meniaga. Macam makcik aritu, dua bulan kedai katup. Anak sakit, jadi kena lah makcik jaga anak. Kedai katup, pendapatan tak ada lah. Tapi ada lagi dua orang anak duk bagi sorang sedikit bolehlah kami buat makan. (R1)

Hasil dapatan juga turut mendedahkan bahawa pendapatan responden yang menjalankan perniagaan secara sambilan turut terkesan walaupun mereka sudah mempunyai pekerjaan tetap. Kesemuanya bekerja dalam Gred N19. Di Malaysia, merujuk kepada Suruhanjaya Perkhidmatan Awam (SPA), gaji permulaan untuk Gred N19 ialah RM1,352.00 dengan kenaikan gaji tahunan RM100.00 (Portal Rasmi Suruhanjaya Perkhidmatan Awam 2019). Sebilangan besar daripada responden (tujuh orang) bekerja sebagai pembantu tadbir, dua orang bekerja sebagai

pembantu penyelidik dan hanya seorang yang bekerja sebagai warden asrama. Hal ini mungkin disebabkan oleh faktor kos sara hidup yang tinggi terutama mereka yang tinggal di bandar besar seperti Pulau Pinang.

Contohnya seorang responden menjelaskan:

Saya pernah memohon pekerjaan baru dengan kelayakan ijazah, tetapi masih belum ada rezeki saya. Duk kat Penang ni, semua benda mahal. Kalau nak hidup dengan gaji kerja kerani ni susah nak hidup. Sebab itu saya berusaha untuk stabilkan bisnes *bundle* supaya saya dapat menambah pendapatan bulanan. (R12)

Responden lain pula berpendapat:

Saya nak kena jaga suami sakit. Dia dah tak boleh bekerja lagi. Jadi, saya terpaksa buat kuih dan menega untuk tambah pendapatan kerja yang duk ada ni. Sekarang semua barang mahal. Gaji saya tak cukup untuk menampung perbelanjaan bulanan kerana kos sara hidup yang tinggi. (R11)

Berdasarkan perbincangan di atas, jelas menunjukkan bahawa responden memperoleh pendapatan dalam pelbagai lingkungan. Pembiayaan mikro kredit sedikit sebanyak membantu responden meningkatkan taraf hidup melalui aktiviti perniagaan yang dijalankan.

Profil Maklumat Pinjaman Mikro Kredit dan Pinjaman Lain

Bagi mengenal pasti keberkesanan program mikro kredit dalam usaha meningkatkan pendapatan seterusnya membasmi kemiskinan dalam kalangan responden, kajian ini menganalisis profil pinjaman mikro kredit responden yang menjalankan perniagaan serta mempertahankan aktiviti perniagaan masing-masing. Hasil dapatan menunjukkan responden membuat pinjaman untuk perniagaan dengan pelbagai jenis skim mikro kredit sama ada formal dan tidak formal. Terdapat juga responden yang menggunakan duit simpanan sendiri untuk menstabilkan perniagaan.

Dapatan menunjukkan pembiayaan daripada skim mikro kredit formal yang menjadi pilihan ialah AIM, TEKUN, Penang Development Corporation (PDC), Mikro-Pinjaman Universiti Sains Malaysia (USM), Bank Rakyat, Malaysia Building Society Berhad (MBSB) dan juga BSN Mikro Kredit. Manakala bagi pembiayaan agensi tidak formal, responden memilih along, ceti haram dan juga saudara mara sendiri untuk membuat pinjaman perniagaan mereka.

Maklumat pinjaman mikro kredit dan pinjaman lain responden diringkaskan dalam Jadual 3.

Jadual 3: Profil pinjaman skim mikro kredit formal dan tidak formal

Responden	Pembiayaan mikro kredit formal	Pembiayaan mikro kredit tidak formal	Simpanan sendiri
R1	√	√	
R2		√	
R3	√		
R4		√	√
R5	√		
R6	√	√	
R7	√		
R8		√	√
R9	√		
R10		√	
R11	√+√		
R12	√+√	√	
R13	√		
R14	√+√		
R15	√+√		
R16	√+√		
R17	√+√		
R18	√		
R19	√		
R20	√+√+√		

Nota: √ mewakili satu agensi skim pinjaman; √+√ mewakili dua agensi; dan √+√+√ mewakili tiga agensi skim pinjaman.

Sumber: Kajian lapangan (2018).

Berdasarkan keseluruhan dapatan, kesemua responden membuat pinjaman wang untuk perniagaan mereka. Namun demikian, majoriti daripada responden membuat pembiayaan berdasarkan skim mikro kredit formal berbanding dengan pembiayaan mikro kredit tidak formal. Menurut salah seorang responden:

Nak buat bisnes ni harap duit sendiri tak berapa nak cukup. Kena pinjam jugak la, dapat gaji bayar. Macam saya duit pinjaman potong terus daripada gaji. Pinjam dengan Mikro-Pinjaman USM senang. Sebab gaji dapat depa potong terus. Tak perlu kita nak kena pi masuk duit ke, pi bayaq kat depa ka. (R1)

Seorang lagi responden menjelaskan:

Masa awal meniaga dulu saya pilih PDC. Pinjaman dengan PDC dah lima tahun. Tapi saya buat pinjaman secara berterusan dan sekarang ni masih pinjam lagi. Dengan budak Cina (along) pun ada pinjam jugak. Habis bayar pinjam lain, pastu habis pinjam lagi. Sekarang duk ada sikit lagi. Nak bayaq perabih dah, pastu tak mau dah kot. Hat ni pinjam depa tahun 2016, duk bayar RM100 seminggu. Pinjam hat ni saja ja sebab nak tambah modal pusingan. (R6)

Selain itu, salah seorang responden berpendapat bahawa beliau tidak menggunakan sebarang pinjaman mikro kredit formal. Menurut beliau:

Saya guna modal sendiri je. Ada duit pakaila buat menega. Takdak duit kita diam. Cuma kadang ada tak cukup duit tu duk pinjam jugak dengan adik beradik. Tak banyak pun pinjam. Pinjam sikit-sikit. Ada duit bayaq teruih. Depa orang senang. (R4)

Berdasarkan kepada keseluruhan dapatan, kesemua responden mempunyai alasan dan pandangan tersendiri untuk memilih mana-mana pembiaya bagi mendapatkan pinjaman. Kajian menunjukkan majoriti responden memilih skim mikro kredit formal berbanding mikro kredit tidak formal. Keadaan ini mungkin dipengaruhi oleh beberapa faktor yang menyebabkan responden cenderung memilih agensi mikro kredit formal berbanding mikro kredit tidak formal. Namun demikian, walaupun kerajaan telah menyediakan pelbagai agensi pembiaya mikro kredit formal kepada golongan peniaga, namun masih ada responden yang memilih pembiayaan melalui agensi tidak formal seperti along atau ceti haram dan juga saudara-mara. Keadaan ini mungkin dipengaruhi oleh beberapa faktor yang telah dikenal pasti oleh responden masing-masing. Justeru, perbincangan berikutnya akan mengupas persepsi dan pengalaman responden terhadap skim mikro kredit yang menjadi pilihan mereka.

Persepsi dan Pengalaman Responden dalam Urusan Pinjaman Mikro Kredit

Hasil kajian menunjukkan bahawa majoriti responden berpuas hati dengan skim mikro kredit pilihan masing-masing. Kebanyakan responden menjelaskan bahawa pinjaman mikro kredit formal seperti AIM, PDC dan TEKUN membantu mereka menjalankan aktiviti perniagaan dengan jayanya. Menurut seorang responden:

Makcik start menega ni sebab kawan ajak pinjam Amanah (AIM) satu group dengan depa. Bila dah pinjam tu, buat la bisnis jual nasi ni. Jadi sampai sekarang duk pinjam lagi la, masuk tahun ke 4 dah tak silap. Amanah ni bagus. Senang depa ni. Pinjam Amanah kena bayar

seminggu sekali. Untuk simpanan pun duk bayar jugak. Depa urus la semua. Maksudnya hat ni tabung asing la. Cikgu pun bagus. Kalau ada sapa-sapa nak pinjam duit, cikgu tu yang tunjuk cara nak isi borang ka apa. Jadi mudah la maccik rasa. (R5)

Responden lain pula memilih pinjaman daripada skim mikro kredit TEKUN untuk aktiviti perniagaan yang dijalankan. Beliau berpendapat TEKUN menyediakan kemudahan pinjaman terbaik untuk peniaga kecil sepertinya.

Pengalaman saya berurusan dengan agensi pinjaman ni saya pilih TEKUN. Sebab kalau dengan depa, bayar lambat contoh dua bulan lambat pun, depa tak kena caj lebih. Depa paham orang menega kadang modal pun tak lepas. Kadang ada time kita menega, duk sakit pening tu kena cuti la jugak. Duit nak bayar pinjaman takda. Jadi pernah bayar lambat juga, dan duk tengok tu depa tak caj interest pun. (R10)

Di samping itu, responden yang membuat pinjaman dengan Mikro-Pinjaman USM berpendapat bahawa USM menawarkan pinjaman terbaik tanpa sebarang caj dan faedah berbanding dengan agensi lain. Menurut salah seorang responden:

Saya membuat pinjaman USM untuk menambahkan produk perniagaan saya. Saya berpuas hati dengan Mikro-Pinjaman USM kerana ditawarkan tanpa caj faedah. Pinjaman akan ditolak dari gaji saya. Jadi tidak perlu pergi keluar untuk membayar pinjaman. Setiap bulan saya hanya menerima gaji bersih sahaja. (R15)

Selain itu, responden lain turut mengesahkan bahawa Mikro-Pinjaman USM memberi kemudahan terbaik kepada pekerja yang mempunyai tahap pendapatan rendah. Responden tersebut menjelaskan:

Saya hampir pencen. Ada tempoh dua tahun setengah lagi nak pencen. Tapi sebab duk meniaga jugak, kena buat pinjaman la. Duit gaji kadang tak cukup. Kos hidup tinggi. Kalau saya mohon pinjam duit dengan agensi lain, mesti tak lepas. Sebab umur dah tua dah. Jadi saya pinjam dengan USM. Alhamdulillah lepas. Saya pinjam sedikit ja. Pinjam RM5,000 untuk tempoh dua tahun, bulan-bulan duk potong gaji lebih kurang RM208. Lebih-lebih buat modal barang bisnes tu, bolehla buat simpanan kecemasan sikit. (R13)

Selain itu, hasil dapatan juga mendapati terdapat responden yang meminjam daripada skim mikro kredit formal berpengalaman berurusan dengan skim pinjaman tidak formal. Mereka beranggapan bahawa skim mikro kredit formal

lebih terjamin berbanding menggunakan pinjaman daripada skim tidak formal. Menurut responden tersebut:

Dulu-dulu, saya pernah pinjam duit dengan ceti. Masa tu saya duk kerja bengkel motor je. Jadi keja bengkel ni faham la, slip gaji pun takdak. Nak pinjam bank ka apa, memang tak lepas la. Saya konon nak menega CD, buat part time la. Jadi nak jual CD tu, pinjam modal dengan ceti. Pinjam ceti ni faedah tinggi, sampai kita tak tau kita bayar berapa banyak dah. Bayar banyak tapi tak habis-habis. Nasib baik ada rezeki elok masa tu. Saya bayar terus kat ceti tu. Perit sangat pinjam ceti. Tapi depa ok. Tak ugut ke apa. Cuma kita la rasa susah duk bayar banyak sangat. Jadi sekarang ni duk pinjam dengan hat betul dah. Memang perit betul pinjam dengan ceti ni. Duk ingat lagi sampai la ni. (R14)

Selain itu, terdapat seorang lagi responden yang berkongsi pengalaman meminjam dengan skim mikro kredit tidak formal.

Untuk bisnis saya, selain pinjam agensi formal, saya pinjam jugak dengan agensi tidak formal. Saya pinjam duit dengan agensi Pinjaman Wang Berlesen. Masa tu saya nak pakai duit cepat. Jadi saya pi ofis depa tanya semua maklumat dan saya bersetuju untuk mohon pinjaman tersebut. Agensi tu offer pinjaman dengan jumlah agak besar. Jadi syokla fikir bila orang offer macam tu. Tapi yang tak berapa nak syok, depa akan pegang kad bank saya. Caj interest pun tinggi. Agreement pun takdak. Tak boleh salahkan sesiapa sebab ini pilihan saya sendiri. Sekarang ni duk bayar lagi. Serik pinjam dengan pinjaman macam ni tapi nak buat macam mana terpaksa. Memang jauh beza pinjam duit dengan agensi formal, berbanding tidak formal. Saya memang selesa pilih agensi formal. Tapi sebab komitmen saya tinggi jadi pinjaman lain tak lulus. (R20)

Walaupun keseluruhan perbincangan di atas mengemukakan persepsi responden terhadap kelebihan pinjaman melalui skim mikro kredit formal, namun ada juga responden berpendapat sebaliknya. Salah seorang responden memberikan penjelasan berdasarkan pengalaman beliau sendiri.

Saya pernah mohon Skim Pinjaman Mikro-i daripada sebuah bank. Tapi banyak sangat kerenah. Arahan pegawai pun tak jelas. Sekejap beri arahan lain, sekejap lain. Kena siapkan proposal lagi. Saya nak jual nasi je, bukan buka syarikat besar. Prosedur macam tu buat saya pilih untuk pinjam dengan syarikat Cina. (R6)

Selain itu ada juga yang berkongsi pendapat mengenai kelemahan skim pinjaman mikro kredit formal.

Pinjam dengan agensi formal ni, satu je masalah depa. Depa susah sangat nak berurusan. Dua tiga kali pi jumpa, tak boleh nak mohon lagi. Baik kita pinjam dengan orang lain. Saya pernah mohon pinjaman mikro kredit dengan bank. Tapi tak lulus. Depa letak syarat kena dua tahun pengalaman meniaga. Macam mana nak lulus syarat tu. Sebab kita nak pinjam untuk mula-mula nak meniaga. Syarat macam tu buat kami peniaga baru ni tersepit nak dapat modal. Pinjam dengan Cina (along) ni senang. Kita nak berapa depa bagi, duit pun depa mai kutip kat kedai ni ja. Depa akan janji hari apa nak mai, kami tunggu ja. (R8)

Dalam hal ini, didapati bahawa prosedur dan syarat pinjaman yang rumit menyebabkan ada peniaga tidak berminat untuk memilih agensi mikro kredit formal berbanding dengan tidak formal. Dapatan ini turut disokong oleh responden lain.

Ramai peniaga kat sini buat pinjaman dengan along. Cuma depa segan nak mengaku. Ada yang pinjam banyak, ada yang pinjam sedikit. Pinjam dengan along pun tak la senang sangat. Tapi kalau nak banding prosedur along dengan bank, senang banyak lagi pinjam dengan along ni. (R9)

Berdasarkan keseluruhan perbincangan di atas, dapat dirumuskan bahawa kebanyakan responden memilih skim mikro kredit formal berbanding tidak formal. Hal ini kerana terdapat perbezaan yang ketara antara kedua-dua skim pinjaman tersebut. Pelbagai faktor telah dinilai oleh setiap responden sebelum membuat pilihan untuk mendapatkan pinjaman masing-masing. Antara faktor yang paling ketara ialah skim mikro kredit formal menawarkan pinjaman lebih terjamin berbanding tidak formal. Dari sudut caj dan faedah juga, skim mikro kredit formal mengenakan caj yang lebih berasas berbanding agensi tidak formal. Malah, ada skim mikro kredit formal yang menawarkan pinjaman tanpa sebarang faedah atau caj tersembunyi. Jika dibandingkan dengan mikro kredit tidak formal, terdapat institusi berkenaan yang mengenakan caj yang sangat tinggi sehingga 40% kepada peminjam terutamanya pada musim sesi persekolahan atau menjelang perayaan (Aling 2018).

Walau bagaimanapun, terdapat juga responden yang berpendapat sebaliknya iaitu skim mikro kredit formal mengenakan syarat dan prosedur yang agak rumit walaupun mereka hanya ingin mengusahakan perniagaan secara kecil-kecilan. Di samping itu, kerenah birokrasi yang wujud dalam kalangan pekerja skim mikro kredit formal menyebabkan responden cenderung untuk berurusan dengan agensi tidak formal walaupun pada tanggapan mereka pinjaman tidak formal berisiko dan beri kesan buruk kepada mereka.

Cadangan Responden Terhadap Penambahbaikan Pinjaman Skim Mikro Kredit

Walaupun perbincangan sebelum ini mendasari kepada kelebihan skim mikro kredit pilihan masing-masing, namun responden turut mencadangkan beberapa perkara yang perlu ditambah baik oleh setiap agensi tersebut agar lebih memberi impak kepada golongan peminjam seperti mereka.

Terdapat pelbagai jenis cadangan yang telah dikemukakan oleh responden. Antara cadangan tersebut ialah mempermudah urusan prosedur pinjaman dalam kalangan agensi skim mikro kredit formal. Seorang responden mencadangkan:

Kalau diberi pilihan untuk membuat pinjaman mikro kredit, saya memang pilih agensi formal. Cuma kalau boleh, saya mintak agensi terbabit mempermudah urusan proses pinjaman, tidak terlalu rumit untuk peniaga kecil seperti saya nak mohon pinjaman wang ni. Borang permohonan pun susah nak isi, sehingga saya kena upah orang untuk isi borang ni. Upah isi satu borang permohonan bernilai RM50. (R5)

Selain itu terdapat cadangan responden yang memohon agensi skim mikro kredit meningkatkan jumlah pinjaman. Menurut responden terbabit, jumlah pinjaman yang kecil menyukarkan perniagaan beliau untuk terus berkembang. Responden berpendapat:

Saya memulakan perniagaan bakeri. Harga mesin pengadun dan ketuhar agak mahal. Skim pinjaman untuk mulakan bisnes agak sedikit. Jadi agak wajar sekiranya jumlah pinjaman untuk memulakan perniagaan ditambah. Kalau jumlah sedikit nak beli peralatan pun terhad. (R7)

Cadangan responden tersebut disokong oleh responden lain. Beliau menyarankan agar skim pinjaman menawarkan jumlah pinjaman yang sewajarnya bergantung kepada skop perniagaan yang dikendalikan oleh peminjam. Beliau menyarankan agar:

Walaupun permohonan pinjaman untuk perniagaan senang nak dapat, tapi kadang-kadang jumlah yang ditawarkan kecil dan sikit. Macam saya uruskan perniagaan berskala agak besar, tapi jumlah pinjaman kecil. Jadi saya terpaksa mohon pinjaman dengan banyak agensi. Kalau ada satu agensi yang tawarkan jumlah pinjaman yang besar, sudah pasti saya pilih satu agensi sahaja. Bisnes saya perlukan jumlah pembelian dengan harga borong. Jadi setiap kali nak beli barang, modal kena banyak. (R16)

Di samping itu, terdapat responden yang mencadangkan agar agensi mikro kredit menawarkan geran pembelian peralatan dan bukan hanya menawarkan pinjaman wang untuk berniaga. Responden menyifatkan bahawa peralatan untuk keperluan perniagaan beliau agak mahal. Ini membataskan perbelanjaan beliau untuk membeli peralatan tersebut. Beliau mencadangkan supaya:

Saya cadangkan agensi mikro kredit menawarkan pemberian peralatan dan bukannya wang untuk mereka yang ingin memulakan perniagaan. Seperti saya sendiri, saya buat perniagaan bengkel motosikal, tetapi peralatannya agak mahal. Barang-barang asas mcm tiub, tayar, minyak hitam, plug, enjin, aksesori melibatkan kos agak tinggi. Jadi kalau ada agensi yang boleh menawarkan peralatan tersebut, saya berminat untuk mohon. (R14)

Berdasarkan keseluruhan cadangan yang dikemukakan, responden sememangnya memerlukan perkara ini dipertimbangkan oleh agensi terlibat. Cadangan ini juga perlu diambil kira memandangkan responden sememangnya berkongsi pendapat berdasarkan pengalaman yang pernah dilalui oleh mereka.

KESIMPULAN

Secara keseluruhan, penelitian terhadap program mikro kredit dalam kalangan peniaga kecil di Pulau Pinang menunjukkan bahawa program ini memainkan peranan penting terhadap aktiviti perniagaan. Dari aspek objektif dan matlamat utama program mikro kredit, kedua-dua institusi sama ada formal atau tidak formal, adalah bertujuan untuk menawarkan pembiayaan kepada responden bagi meningkatkan taraf hidup sekali gus mengurangkan isu kemiskinan dalam kalangan peserta program. Analisis persepsi dan pandangan responden terhadap institusi mikro kredit pilihan mereka menunjukkan responden cenderung memilih institusi mikro kredit formal walaupun terdapat beberapa isu misalnya proses permohonan yang rumit, kerenah birokrasi, serta jumlah pinjaman yang agak kecil.

Justeru, terdapat keperluan oleh pihak terlibat untuk menangani beberapa isu yang telah dijelaskan. Perancangan dan pemantauan ke atas institusi mikro kredit yang terlibat dalam menambah baik program mikro kredit, perlu disegerakan bagi memastikan keberkesanan program mikro kredit dalam mengurangkan kemiskinan di Malaysia.

PENGHARGAAN

Penyelidik ingin merakamkan jutaan terima kasih kepada Universiti Sains Malaysia atas pembiayaan projek melalui geran penyelidikan universiti (berpasukan) 1001/HUMANITI/856002, geran RU Post Doctoral App-Jpend (Siti Masayu Rosliah Abdul Rashid) dan Kementerian Pengajian Tinggi atas tajaan Program MyPhD.

RUJUKAN

- Abdullah Al Mamun, A. Joseph and M.N.H. Mazumder. 2012. Examining the effect of Amanah Ikhtiar Malaysia's microcredit program on microenterprise assets in rural Malaysia. *Asian Social Science* 8(4): 272–280. <https://doi.org/10.5539/ass.v8n4p272>
- Ahmad, I. and R.A. Satti. 2017. Empowerment through microfinance: Where does it tilt? A case study of district Gilgit, Pakistan. *Imperial Journal of Interdisciplinary Research* 3(2): 1153–1160.
- Aling, Y.D. 2018. Bunga 40%. *MyMetro*. <https://www.hmetro.com.my/utama/2018/08/368761/bunga-40> (accessed January 2021).
- Agloba, F.W., A. Acupan and A. Mahmood. 2017. Does microfinance reduce poverty? New evidence from Northeastern Mindanao, the Philippines. *Journal of Rural Studies* 50: 159–171. <https://doi.org/10.1016/j.jrurstud.2016.11.005>
- Abdullah Al-Mamun, M.N.H. Mazumder and C.A. Malarvizhi. 2014. Measuring the effect of Amanah Ikhtiar Malaysia's microcredit programme on economic vulnerability among hardcore poor households. *Progress in Development Studies* 14(1): 49–59. <https://doi.org/10.1177/1464993413504351>
- Arp, F. and A. Ardisa. 2016. Assessing the effectiveness of microcredit for poverty alleviation: An alternative approach to avoid research in a vacuum. Refereed Paper, Academy of International Business (AIB) 2016 Conference, New Orleans, Louisiana, USA. 28 June.
- Arp, F., A. Ardisa and A. Ardisa. 2017. Microfinance for poverty alleviation: Do transnational initiatives overlook fundamental questions of competition and intermediation? *Transnational Corporations* 24(3): 103–117. <https://doi.org/10.18356/10695889-en>
- Banerjee, A., E. Breza, E. Duflo and C. Kinnan. 2017. Do credit constraints limit entrepreneurship? Heterogeneity in the returns to microfinance. Working Paper, Global Poverty Research Lab Working Paper Series. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3126359>
- Banerjee, S.B. and L. Jackson. 2016. Microfinance and the business of poverty reduction: Critical perspectives from rural Bangladesh. *Human Relations* 70(1): 63–91. <https://doi.org/10.1177/0018726716640865>

- Bernamea. 2016. KPDKKK pantau koperasi kredit yang didalangi ah long. 13 August. <http://www.freemalaysiatoday.com/category/bahasa/2016/08/13/kpdkkk-pantau-koperasi-kredit-yang-didalangi-ah-long/> (accessed May 2019).
- Bhuiyan, M.F and A. Ivlevs. 2019. Micro-entrepreneurship and subjective well-being: Evidence from rural Bangladesh. *Journal of Business Venturing* 34(4): 625–645. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2018.09.005>
- Bryman, A. 2008. *Social research methods*. 3rd ed. Oxford: Oxford University Press.
- Cleland, J.A. 2017. The qualitative orientation in medical education research. *Korean Journal of Medical Education* 29(2): 61–71. <https://doi.org/10.3946/kjme.2017.53>
- Chatterjee, S., S.D. Gupta and P. Upadhyay. 2018. Empowering women and stimulating development at bottom of pyramid through micro-entrepreneurship. *Management Decision* 56(1): 160–174. <https://doi.org/10.1108/MD-04-2017-0296>
- Chliova, M., J. Brinckmann and N. Rosenbusch. 2015. Is microcredit a blessing for the poor? A meta-analysis examining development outcomes and contextual considerations. *Journal of Business Venturing* 30(3): 467–487. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2014.10.003>
- Durrani, M.K., A. Usman, M.I. Malik and S. Ahmad. 2011. Role of micro finance in reducing poverty: A look at social and economic factors. *International Journal of Business and Social Science* 2(21): 138–144.
- Ekpe, I., Norsiah Mat and Razli Che Razak. 2010. The effect of microfinance factors on women entrepreneurs' performance in Nigeria: A conceptual framework. *International Journal of Business and Social Science* 1(2): 255–263.
- Fatin Tammili, Zainalabidin Mohamed and R. Terano. 2017. Effectiveness of the microcredit program in enhancing micro-enterprise entrepreneurs' income in Selangor. *Asian Social Science* 14(1): 71–78. <https://doi.org/10.5539/ass.v14n1p71>
- Ghalib, A.K., I. Malki and K.S. Imai. 2014. Microfinance and household poverty reduction: Empirical evidence from rural Pakistan. *Oxford Development Studies* 43(1): 84–104. <https://doi.org/10.1080/13600818.2014.980228>
- Gine, X. 2011. Access to capital in rural Thailand: An estimated model of formal vs. informal credit. *Journal of Development Economics* 96(1): 16–29. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2010.07.001>
- Imai, K.S., R. Gaiha, G. Thapa and S.K. Annum. 2012. Microfinance and poverty: A macro perspective. *World Development* 40(8): 1675–1689. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2012.04.013>
- Islam, A., Nguyen, C., and Smyth, R. 2015. Does microfinance change informal lending in village economies? Evidence from Bangladesh. *Journal of Banking and Finance* 50: 141–156. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.10.001>
- Jiang, J., B. Ni and C. Wang. 2021. Financial fraud detection on micro-credit loan scenario via fuller location information embedding. *Companion Proceedings of the Web Conference 2021* April: 238–246.
- Jones, H.M. 2008. Livelihood diversification and moneylending in a Rajasthan village: What lessons for rural financial services? *European Journal of Development Research* 20(3): 507–518. <https://doi.org/10.1080/09578810802245568>

- Jabatan Perangkaan Malaysia. 2020. Laporan survei pendapatan isi rumah dan kemudahan asas 2019. <https://www.dosm.gov.my/v1/index.php?r=column/pdfPrev&id=cE13dXF5SRFVQL2IrTUhJNE5vRXXZz09> (accessed 1 January 2021).
- Kanayo, O., F. Jumare and S. Nancy. 2013. Challenges of microfinance access in Nigeria: Implications for entrepreneurship development. *Mediterranean Journal of Social Sciences* 4(6): 611–618. <https://doi.org/10.5901/mjss.2013.v4n6p611>
- Kumra, K. and V.K. Sharma. 2018. Microfinance: A tool for poverty alleviation. *National Monthly Refereed Journal of Research in Commerce and Management* 7(2): 67–72. <https://pdfs.semanticscholar.org/c1d8/c3a88a7086094502efda0974d6bce9f9649f.pdf> (accessed May 2020).
- Khanam, D., M. Mohiuddin and A. Hoque. 2018. Financing micro-entrepreneurs for poverty alleviation: A performance analysis of microfinance services offered by BRAC, ASA, and Proshika from Bangladesh. *Journal of Global Entrepreneurship Research* 8: 27. <https://doi.org/10.1186/s40497-018-0114-6>
- Khavul, S., H. Chavez and G.D. Bruton. 2013. When institutional change outruns the change agent: The contested terrain of entrepreneurial microfinance for those in poverty. *Journal of Business Venturing* 28(1): 30–50. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2012.02.005>
- Loanstreet Malaysia. 2019. Pembiayaan mikro atau mikro kredit di Malaysia. <https://loanstreet.com.my/ms/pusat-pembelajaran/pembiayaan-mikro-mikro-kredit-di-malaysia> (accessed 1 March 2020).
- Mohamed Zaini Omar, Che Supian Mohamad Noor and Norziani Dahalan. 2012. The economic performance of the Amanah Ikhtiar Malaysia rural microcredit programme: A case study in Kedah. *World Journal of Social Sciences* 2(5): 286–302.
- Pomi, S.S. 2019. Impact of microcredit on rural poverty alleviation in the context of Bangladesh. *International Journal of Economics and Finance* 11(6): 70–82. <https://doi.org/10.5539/ijef.v11n6p70>
- Samer, S., I. Majid, S. Rizal, M.R. Muhammad, S. Halim and N. Rashid. 2015. The impact of microfinance on poverty reduction: Empirical evidence from Malaysian perspective. *Procedia - Social and Behavioural Sciences* 195: 721–728. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.343>
- Seng, K. 2018. Revisiting microcredit's poverty-reducing promise: Evidence from Cambodia. *Journal of International Development* 30(4): 615–642. <https://doi.org/10.1002/jid.3336>
- Portal Rasmi Suruhanjaya Perkhidmatan Awam. 2019. Deskripsi tugas gred N19. <https://www.spa.gov.my/spa/laman-utama/gaji-syarat-lantikan-deskripsi-tugas/spm-svm-skm-sijil/pembantu-tadbir-perkeranian-operasi-gred-n19>
- Terano, R., Z. Mohamed and J.H. Jusri. 2015. Effectiveness of microcredit program and determinants of income among small business entrepreneurs in Malaysia. *Journal Of Global Business and Social Entrepreneurship* 22(2015): 1–15.
- Turvey, C.G. and R. Kong. 2010. Informal lending amongst friends and relatives: Can microcredit compete in rural China? *China Economic Review* 21(4): 544–556. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2010.05.001>

- Trochim, W.M. and J.P. Donnelly. 2006. *The research methods knowledge base*. 3rd ed. Boston, MA: Cengage Learning.
- World Bank. 2020. *Poverty overview*. <https://www.worldbank.org/en/topic/poverty/overview#1> (accessed 1 May 2020).
- Yostrakul, W. 2018. One size does not fit all: A case study of microfinance impact in rural Thailand. PhD diss., School of Business, University of Leicester.