



BAB 3 SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN

Perniagaan Tingkatan 5 KSSM
Oleh Cikgu Norazila Khalid
Smk Ulu Tiram, Johor



SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN

- Semua perniagaan memerlukan modal. Modal boleh diperolehi daripada pelbagai sumber pembiayaan.

**SUMBER
PEMBIAYAAN
UNTUK
SESEBUAH
PERNIAGAAN**



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.**



MODAL



Wang tunai



Inventori



**Bangunan
kilang**



Jentera

**JENIS
PEMBIAYAAN
DALAMAN DAN
LUARAN YANG
SESUAI UNTUK
SESEBUAH
PERNIAGAAN**



SUMBER PEMBIAYAAN PERNIAGAAN

Dalaman

- Simpanan peribadi
- Modal daripada keuntungan (rizab)

Luaran

- Bank dan institusi kewangan
 - i. Modal permulaan
 - ii. Sewa beli
 - iii. Pajak
 - iv. Pemfaktoran
 - v. Syer
 - vi. Overdraf
 - vii. Pinjaman perniagaan gadaian/Ar-Rahnu
- Agensi kerajaan
 - i. Bantuan modal
 - ii. Jaminan kredit
 - iii. Geran Penyelidikan dan pembangunan



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

SUMBER PEMBIAYAAN DALAMAN



SUMBER PEMBIAYAAN DALAMAN.

- **Simpanan peribadi**
- **Modal daripada keuntungan (rizab)**



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 diperoleh daripada hasil pelaburan.
- Rizab digunakan sebagai pembiayaan semasa perniagaan dijalankan untuk modal pusingan.



SUMBER PEMBIAYAAN LUARAN

- Pembiayaan daripada bank dan institusi kewangan
- Agensi kerajaan



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.



SUMBER PEMBIAYAAN LUARAN

- **Modal permulaan**
- **Sewa beli**
- **Pajakan**
- **Syer**
- **Overdraf**
- **Pinjaman perniagaan gadaian/Ar-Rahnu**
- **Pemfaktoran**

MODAL PERMULAAN

- Pinjaman yang diberikan kepada usahawan yang ingin memulakan perniagaan.
- Modal yang diperolehi daripada bank atau institusi kewangan dipanggil sumber modal formal.
- Modal ini memberikan pinjaman berpenggal, pinjaman jangka pendek dan jangka panjang.



SEWA BELI

- Sewa beli ialah aktiviti menyewa aset dengan tujuan untuk membeli aset tersebut.
- Bank atau insitusi 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.



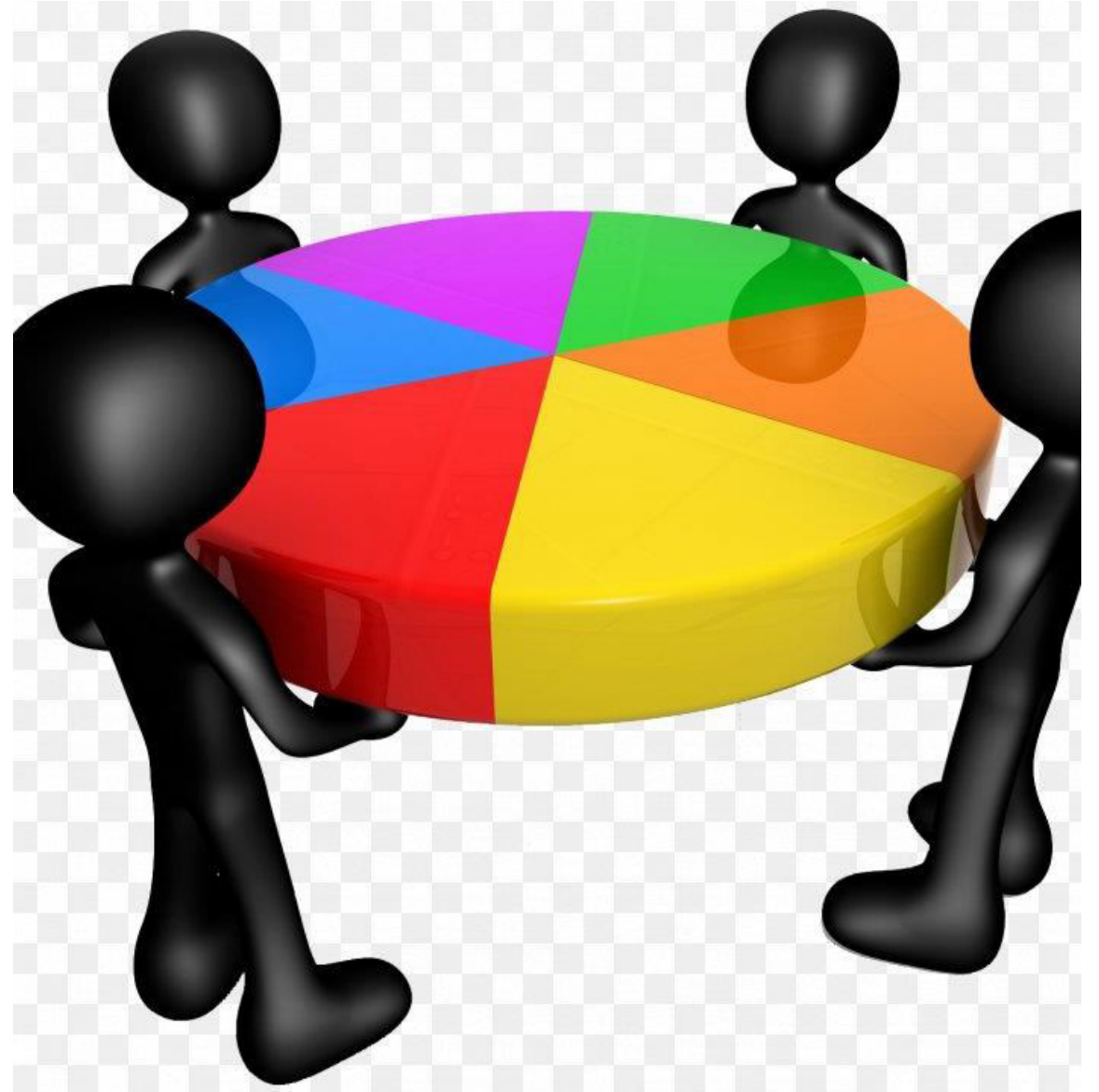


PAJAKAN

- 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

- 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

- **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

- **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

- **Pemfaktoran merupakan kemudahan pembelian akaun penghutang atau invois yang disediakan oleh bank dan institusi kewangan atau syarikat pemfaktoran untuk sesebuah perniagaan.**
- **Syarikat pemfaktoran akan membeli invois atau akaun belum terima pada harga diskaun.**
- **Melalui kemudahan ini, peniaga memindahkan tugas pengutipan hutang daripada pelanggannya kepada syarikat pemfaktoran.**

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
- Geran penyelidikan dan pembangunan
- Jaminan kredit



BANTUAN MODAL

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



GERAN PENYELIDIKAN DAN PEMBANGUNAN

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



JAMINAN KREDIT

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



AGENSI KERAJAAN YANG TERLIBAT
DALAM MEMBERI BANTUAN
PEMBIAYAAN DAN KEWANGAN

- **Majlis Amanah Rakyat (MARA)**
- **Tabung Ekonomi Kumpulan Usaha Niaga (TEKUN)**
- **Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad**
- **Agrobank**
- **Kementerian Sains, Teknologi dan Inovasi**

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.





MAJLIS AMANAH RAKYAT (MARA)

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.

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.**

TABUNG EKONOMI KUMPULAN USAHA NIAGA (TEKUN)

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



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.



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)



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.**



**KEMENTERIAN SAINS,
TEKNOLOGI DAN INOVASI**

- 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 inovas

KEPERLUAN PEMBIAYAAN BAGI SESEBUAH PERNIAGAAN





KEPERLUAN PEMBIAYAAN BAGI SESEBUAH PERNIAGAAN

- **Usahawan perlu memilih sumber pembiayaan yang sesuai mengikut keperluan perniagaannya.**

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.




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.





**KEKUATAN DAN
KELEMAHAN JENIS
PEMBIAYAAN UNTUK
SESEBUAH
PERNIAGAAN**

Sumber Pembiayaan Dalaman

```
graph TD; A[Sumber Pembiayaan Dalaman] --> B[Kekuatan]; A --> C[Kelemahan];
```

Kekuatan

- ▶ Cepat dan ringkas.
- ▶ Tidak melibatkan kos seperti faedah atas pinjaman.

Kelemahan

- ▶ Modal terhad.
- ▶ Sukar menambah modal dalam masa yang singkat.


Sumber Pembiayaan Luaran

Kekuatan

1. Bank atau institusi kewangan
 - Tempoh bayaran balik pinjaman dan ansuran bulanan boleh mengikut kemampuan peminjam.
 - Jumlah pinjaman boleh disesuaikan dengan keperluan semasa.
2. Agensi kerajaan
 - Memberi pinjaman kepada peniaga yang tidak mempunyai cagaran.
 - Jumlah pinjaman boleh disesuaikan dengan keperluan semasa.
 - Tidak dikenakan faedah.

Kelemahan

1. Bank atau institusi kewangan
 - Memerlukan penjamin.
 - Memerlukan cagaran dalam bentuk harta atau aset tetap.
 - Tertakluk kepada syarat pinjaman.
 - Dikenakan faedah yang tinggi.
2. Agensi kerajaan
 - Persaingan yang sengit.
 - Jumlah pinjaman yang terhad menyebabkan syarikat terpaksa membuat pinjaman berulang kali.
 - Tertakluk kepada terma dan syarat.



**PROSEDUR
MENDAPATKAN
SUMBER
PEMBIAYAAN UNTUK
SESEBUAH
PERNIAGAAN**



PROSEDUR MENDAPATKAN SUMBER PEMBIAYAAN UNTUK SESEBUAH PERNIAGAAN

- Menyediakan rancangan perniagaan
- Mendapatkan khidmat nasihat kewangan
- Membuat permohonan
- Membuat permohonan
- Pembiayaan diluluskan



MENYEDIAKAN RANCANGAN PERNIAGAAN

- **Usahawan menyediakan rancangan perniagaan sebagai pelan untuk mendapatkan pembiayaan daripada pihak yang berkenaan.**



MENDAPATKAN KHIDMAT NASIHAT KEWANGAN

- **Khidmat nasihat kewangan boleh didapati daripada pihak bank atau agensi kerajaan yang dipilih oleh seseorang usahawan.**
- **Semasa ingin memohon pembiayaan perniagaan, usahawan boleh mendapatkan khidmat nasihat berkaitan kelayakan, had pembiayaan, cagaran, margin pembiayaan dan kaedah bayaran balik.**



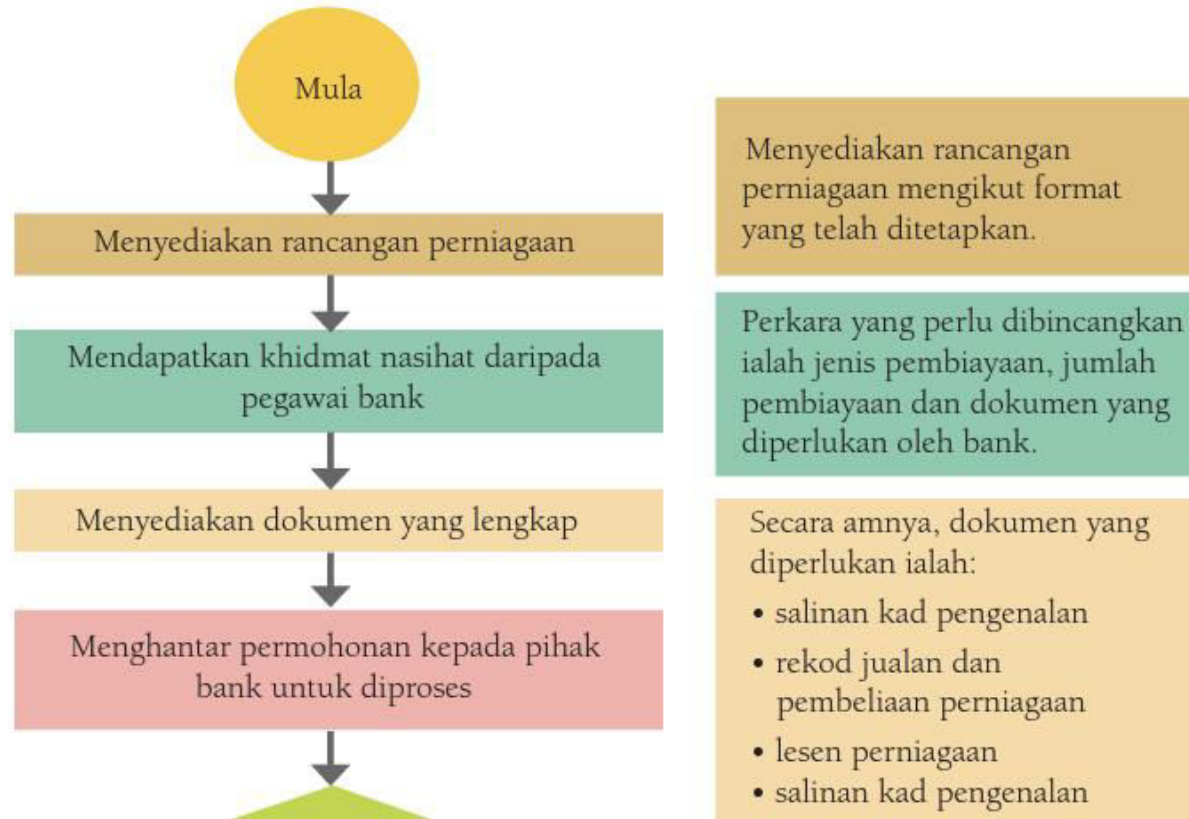
MEMBUAT PERMOHONAN

**Usahawan
hendaklah memohon
pembiayaan
daripada institusi
keuangan atau
agensi kerajaan yang
dipilih dengan
mematuhi segala
prosedur dan syarat
am**

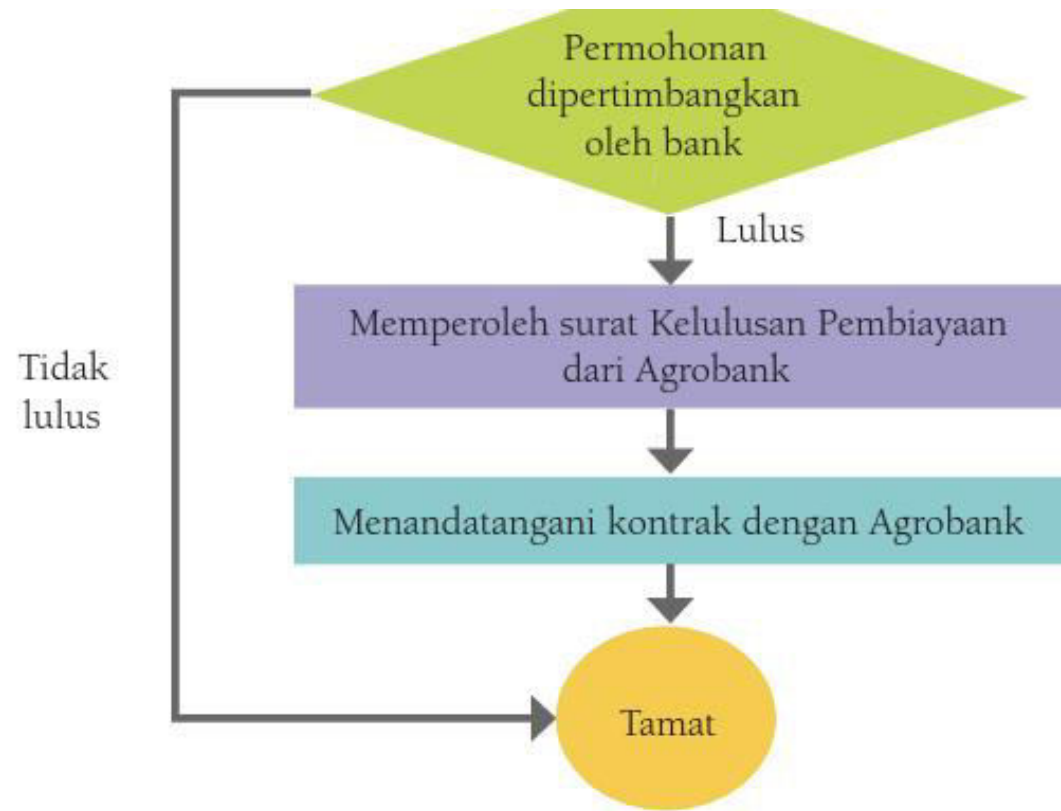
PEMBIAYAAN DILULUSKAN



Menerima surat pemberitahuan dari sumber pembiayaan tentang kelulusan permohonan.




CONTOH PROSEDUR PERMOHONAN DARI BANK ATAU INSTITUSI KEWANGAN (AGRO BANK)



**CONTOH PROSEDUR PERMOHONAN DARI BANK
ATAU INSTITUSI KEWANGAN (AGRO BANK)**

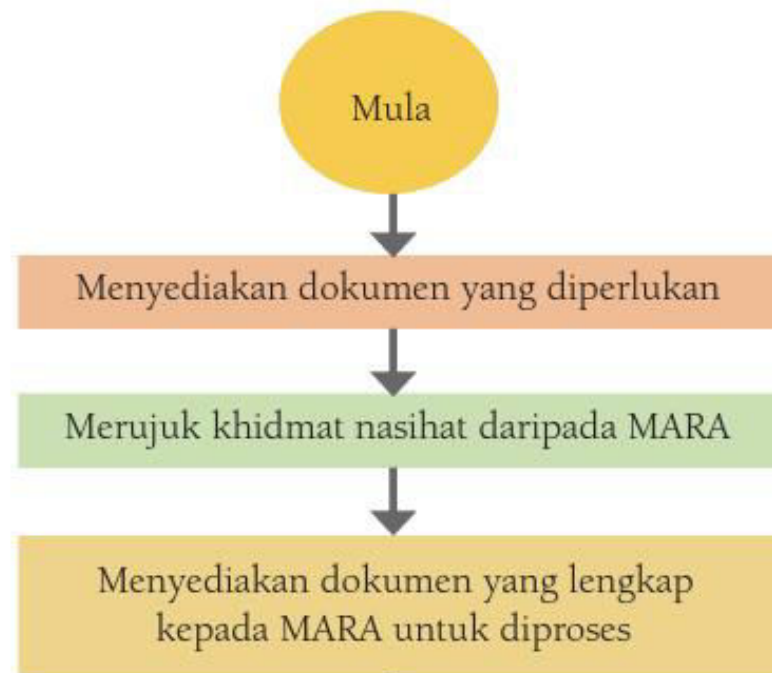
CONTOH BORANG PERMOHONAN PEMBIAYAAN AGRO BANK (HALAMAN 1)

 Sentiasa di sisi Anda		Kod Produk :
BORANG PERMOHONAN PEMBIAYAAN AGRO MODAL USAHAWAN 1 MALAYSIA-i (AGRO MUS1M-i)		
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) _____ (Bimbit)
Agama :	_____	
*Taraf Perkahwinan : Berkahwin / Bujang / Duda / Janda	_____	*Bangsa : Melayu/Cina/India/Lain-lain : _____
Pekerjaan Pemohon:	_____	
Nama & Alamat Majikan :	_____	Poskod _____
(sekranya ada)	_____	
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 :	_____	Poskod _____ Lama Bekerja : _____
(sekranya ada)	_____	
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 : _____		

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 TANGGUGAN															
Aset (RM)		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 sebaliknyaa.</p> <p>2. Saya/kami bukan seorang yang mufis 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/pengesahan 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 agensi 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 pengkalan hak Bank yang dinyatakan disini atau jika diperintah oleh Mahkamah.</p> <p>5. Saya/kami juga bersetuju membenarkan Bank melakukan apa-apa semakan/pengesahan 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 pengkalan 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>Nota: 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 penegeahan di bawah:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>No.</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>				No.	Nama	Pertalian dengan pelanggan	1.	_____	_____	2.	_____	_____	3.	_____	_____
No.	Nama	Pertalian dengan pelanggan													
1.	_____	_____													
2.	_____	_____													
3.	_____	_____													
Tarikh : _____		Tandatangan Pemohon _____													
UNTUK KEGUNAAN PEJABAT															
Tarikh temunjari bagi jawatan siasatan : _____		Tarikh Daftar : _____													
Diperkanakan oleh : _____		No.CIF : _____													
Pegawai Penylasat : _____		No.Perm : _____													
Ulasan : _____															

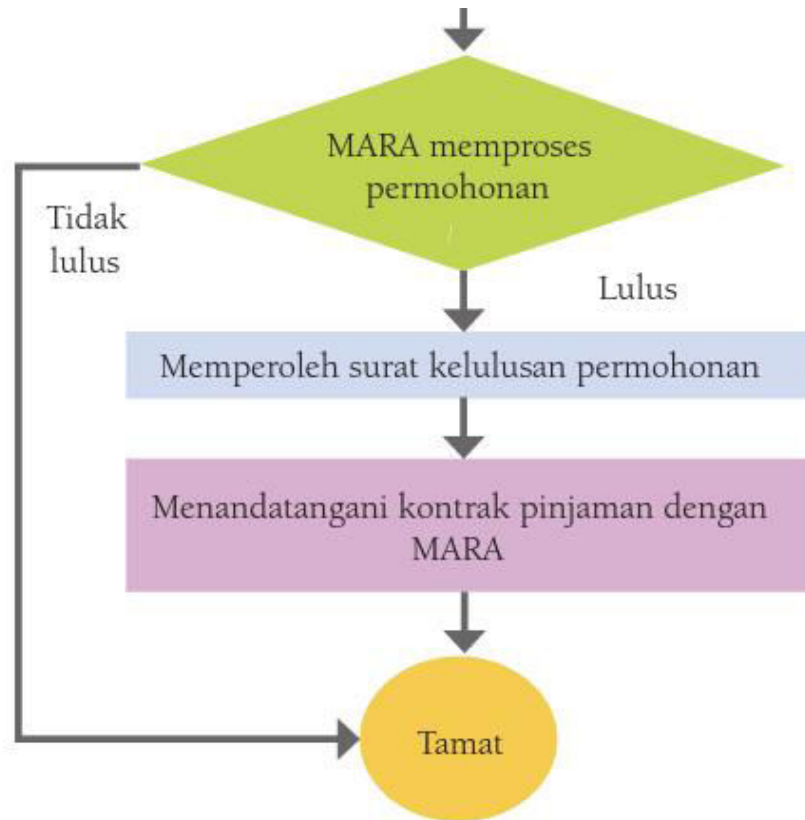
CONTOH BORANG PERMOHONAN PEMBIAYAAN AGRO BANK (HALAMAN 2)



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/ijazah yang telah disahkan

CONTOH PROSEDUR PERMOHONAN PEMBIAYAAN PERNIAGAAN DARI AGENSI KERAJAAN (MARA)



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

CONTOH PROSEDUR PERMOHONAN PEMBIAYAAN PERNIAGAAN DARI AGENSI KERAJAAN (MARA)

BAHAGIAN III (BUTIR-BUTIR PASANGAN DAN WARIS TERDEKAT)				
i) PASANGAN (SUAMI/ISTERI) (Sekiranya berkalat)				
Nama	No. Kad Pengenalan Baru / Lama	No. Tel	Email	Alamat
ii) WARIS TERDEKAT 1				
Nama	No. Kad Pengenalan Baru / Lama	No. Tel	Email	Alamat
iii) WARIS TERDEKAT 2				
Nama	No. Kad Pengenalan Baru / Lama	No. Tel	Email	Alamat
BAHAGIAN IV (MAKLUMAT TAMBAHAN PEMOHON)				
No Akaun Bank		Kelulusan Akademik	Siji / 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 :	Permohon 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 kiosk/gerai/premis perniagaan			
6	Salinan Perjanjian Sewa bagi premis/ kiosk/gerai yang beroperasi (jika berkaitan)			
7	Salinan bil utiliti atas nama pemohon (satu sahaja)			
8	Salinan siji / Diploma / Ijazah yang diiktiraf			
9	Sebut Harga daripada pembekal (3 pembekal berlainan)			

CONTOH BORANG PERMOHONAN PEMBIAYAAN PERNIAGAAN MARA (HALAMAN 2)

**JUSTIFIKASI JENIS
PEMBIAYAAN YANG
SESUAI DIGUNAKAN
UNTUK MEMULAKAN
SESEBUAH
PERNIAGAAN**






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.



JUSTIFIKASI JENIS PEMBIAYAAN YANG SESUAI DIGUNAKAN UNTUK MEMULAKAN SESEBUAH PERNIAGAAN

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




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 (Perkongasian)

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 diperoleh 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.



TAMAT