

SIKAP DAN AMALAN KREDIT

4.1 SIKAP TERHADAP KREDIT

Secara amnya boleh dikatakan bahawa penduduk di Kampung Bahru Kahang mempunyai sikap yang negatif terhadap kredit dalam membeli barangan konsumer. Ini bererti mereka tidak suka berhutang. Sikap demikian juga dapat dilihat dalam amalan mereka mendapatkan barangan seperti makanan, pakaian, perkakas-perkakas dalam rumah, barang kemas dan penggunaan wang untuk tujuan hiburan seperti percutian dan keraian.

Untuk mengetahui sikap para penduduk terhadap kredit, pengkaji telah mengemukakan beberapa soalan bersabit dengan sikap mereka terhadap hutang. Ini adalah untuk mengetahui dalam membeli pelbagai barangan konsumer, sama ada mereka bersikap patut bayar tunai atau patut berhutang. Ini dibuat melalui mengemukakan beberapa barangan dan perkhidmatan dan meminta responden memberi pandangan mereka tentang cara mereka memperolehi barangan tersebut. Dari kajian, didapati bahawa kebanyakan responden bersikap patut bayar tunai dalam membeli barangan tersebut kecuali rumah dan tanah yang harganya lebih mahal. Sila lihat Jadual 4.1.

Didapati selain daripada rumah dan tanah, kebanyakan responden bersikap patut bayar tunai dalam membeli barangan yang disenaraikan itu. Hanya beberapa buah keluarga yang bersikap patut berhutang dalam pembelian perabot, alat elektrik, baiki rumah dan semasa kecemasan. Bagi pembelian rumah dan tanah, kebanyakan responden iaitu 72% dan 68%

daripada mereka bersikap patut beli secara hutang. Ini adalah kerana kedua-duanya rumah dan tanah ini adalah mahal, lebih daripada \$10,000 dan tidak mampu dibayar dengan tunai. Oleh itu, bagi membeli barangan yang semahal itu, mereka bersikap patut berhutang.

Satu lagi sebab yang diberi oleh responden bahawa bersikap bayar tunai adalah kerana ingin mengelakkan siasatan dari Jabatan Hasil Dalam Negeri. Oleh kerana rumah dan tanah adalah mahal, jika dibeli dengan tunai, kemungkinan besar akan disyaki oleh pihak yang berkenaan bahawa mereka lari cukai. Dengan ini, mereka kata, jika ada wang tunai yang cukup, mereka juga akan beli secara kredit untuk elakkan masalah itu. Dari kajian ini pengkaji dapati bahawa untuk membeli barangan yang mahal seperti rumah dan tanah, penduduk di sini bersikap patut beli secara hutang manakala membeli barangan yang lebih murah daripada itu, mereka bersikap patut bayar tunai.

Perkara	Sikap (Bilangan Keluarga)			Amalan (Bilangan Keluarga)		
	Patut Hutang	Patut Tunai	Jumlah	Hutang	Tunai	Jumlah
Makanan	0	50(100%)	50	3(6%)	47( 94%)	50
Pakaian	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Pelajaran	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Kesihatan	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Rumah	36(72%)	14( 28%)	50	11(40.7%)	16(59.3%)	27 <sup>(a)</sup>
Perabot	2( 4%)	48( 96%)	50	0	50(100%)	50
Alat						
Letrik	3( 6%)	47( 94%)	50	4(8%)	46( 92%)	50
Keraian	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Percutian	0	50(100%)	50	0	48(100%)	48 <sup>(b)</sup>
Tanah	34(68%)	16( 32%)	50	8(36.4%)	14(63.6%)	22 <sup>(c)</sup>
Baiki						
Rumah	2( 4%)	48( 96%)	50	5(12.2%)	36(87.8%)	41 <sup>(d)</sup>
Kenduri						
Kahwin	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Barang						
Kemas	0	50(100%)	50	0	50(100%)	50
Kecemasan	1( 2%)	49( 98%)	50	5(10%)	45( 90%)	50

Jadual 4.1: Sikap dan Amalan

- (a) 23 buah keluarga tiada amalan beli rumah. Mereka tinggal di rumah warisan nenek-moyang.
- (b) 2 buah keluarga tidak pernah amal percutian.
- (c) 28 buah keluarga tidak beli tanah.
- (d) 9 buah keluarga tidak pernah baiki rumah.

#### 4.1.1 KESANGGUPAN KREDIT

Untuk mengetahui kesanggupan penduduk mengambil kredit, empat soalan andaian ditanya kepada mereka untuk melihat di bawah keadaan-keadaan tersebut, sanggupkah mereka lakukan kredit. Soalan-soalan andaian tersebut adalah :

Sanggupkah anda berhutang untuk :

- (1) Hantar anak belajar ke Universiti
- (2) Buat kenduri kahwin anak

(3) Beli kedai

(4) Beli alat rumah

Keputusannya ditunjukkan di Jadual 4.2

Perkara	Bilangan Keluarga	
	Sanggup Kredit	Tidak Sanggup
Hantar anak belajar ke universiti	33(66%)	17( 34%)
Buat kenduri kahwin anak	37(74%)	13( 26%)
Beli kedai	13(26%)	37( 74%)
Beli alat rumah	0( 0%)	50(100%)

Jadual 4.2: Kesanggupan Kredit

Dari Jadual 4.2, didapati bahawa penduduk di kampung ini memang tidak sanggup berhutang untuk membeli alat rumah. Pernah pengkaji menanya mereka mengapa keadaan ini berlaku. Jawapan yang diberi adalah, 'Tak perlu berhutang untuk beli alat rumah. Kalau tiada wang, jangan beli. Jika alat itu simpel, boleh buat sendiri.'

Dari jadual, kita dapat tahu bahawa kebanyakan penduduk (74%) sanggup berhutang untuk buat kenduri kahwin anak. Ini merupakan satu sikap yang mementingkan perkahwinan anak yang telah wujud sejak zaman tradisi di keluarga masyarakat Cina. Perkahwinan anak dipandang penting kerana ia merupakan satu proses yang dapat membantu mengembangkan atau menambahkan bilangan ahli dalam keluarga. Dari perkahwinan anak, generasi yang baru iaitu cucu dapat dilahirkan dan ini bermaksud bilangan orang yang bernama keluarga (surname) yang sama akan bertambah. Dalam masyarakat Cina, semakin banyak cucu, semakin bertuah. Oleh itu, dari kajian ini didapati bahawa banyak keluarga yang memandang perkahwinan

anak adalah penting sehingga sanggup berhutang untuk buat kenduri kahwin untuknya. Ia dipandang jauh lebih penting daripada membeli alat rumah. Ini dapat dilihat dari membandingkan peratusan bilangan keluarga yang sanggup berhutang untuk membeli alat rumah, iaitu 0% dan untuk kenduri kahwin anak iaitu 74%.

Di kampung ini, pendidikan anak juga dipentingkan di mana mempunyai 66% daripada responden sanggup berhutang untuk hantar anak ke universiti. Apabila ditanya, mereka menjawab bahawa akan berhutang jika anak sanggup masuk universiti kerana ia memang merupakan satu perkara yang membanggakan. Walaupun mereka mempunyai taraf pendidikan rendah, tetapi mereka sanggup berhutang untuk meningkatkan taraf pendidikan anak mereka. Terdapat 34% daripada responden tidak sanggup ambil kredit untuk tujuan ini. Mereka mengatakan, bila keluarga tiada wang, berhutang untuk tujuan belajar ke universiti adalah membebankan keluarga dan kalau-kalau hutang itu tidak dapat dijelaskan, ini akan memburukkan lagi keadaan ekonomi keluarga.

Dari Jadual 4.2 juga didapati responden tidak berapa sanggup berhutang untuk tujuan beli kedai. Didapati hanya 26% daripada mereka sanggup berbuat demikian sahaja. Mereka yang tidak sanggup ambil kredit mengatakan bahawa, 'Bila tidak mampu, jangan beli. Apa nak buat jika tiada wang untuk bayar hutang itu?'

Oleh itu, didapati bahawa penduduk di kampung ini bersikap lebih mementingkan perkara yang dapat membanggakan sesebuah keluarga seperti perkahwinan anak dan masuk ke

universiti. Dalam hutang untuk tujuan lain, mereka sentiasa fikirkan sama ada hutang tersebut mampu atau tidak dibayar pada masa yang akan datang. Jika tidak yakin dapat membayarnya, maka tidak sanggup berhutang untuknya.

#### 4.2 AMALAN KREDIT

Selain daripada bersikap patut bayar tunai dalam pembelian barangan konsumen, penduduk di sini juga beramalan tunai dalam pembelian tersebut. Jadual 4.1 telah menunjukkan bahawa, dalam senarai barangan dan keadaan tersebut, kebanyakan keluarga mengamalkan tunai. Hanya beberapa perkara yang diamal hutang oleh beberapa buah keluarga sahaja.

Dalam pembelian makanan harian, hanya 3 buah keluarga atau 6% daripada responden yang membeli secara kredit sahaja, di mana mereka membayar seminggu sekali atau bila-bila masa mereka ada masa untuk pergi ke kedai runcit itu untuk jelaskan hutangnya. Ketiga-tiga buah keluarga ini memang ada kebiasaan ini. Mereka berhutang bukan kerana tiada wang tetapi untuk kemudahan. Bagi responden yang amalkan tunai, pernah pengkaji menanya mereka mengapa berbuat begitu. Mereka menjawab bahawa kerana tiada kebiasaan untuk berhutang. Apabila masih belum jelas bayarannya, sentiasa merasai sesuatu perkara belum diselesai olehnya dan rasa tidak selesa. Oleh itu Jadual 4.1 menunjukkan 94% keluarga membayar tunai dalam pembelian makanan.

Dalam pembelian rumah, terdapat 11 daripada 27 keluarga

yang membeli rumah secara kredit iaitu 40.7% responden mengamalkan hutang. Enam belas buah keluarga (59.3%) lagi membayar tunai. Oleh kerana rumah adalah mahal, maka terdapat agak banyak keluarga (40.7%) yang mengamalkan hutang untuk membelinya kerana tidak mampu bayar tunai. Bagi 59.3% yang bayar tunai, merupakan rumah yang dibeli atau dibina pada masa dahulu (lebih kurang pada tahun 1960an hingga 70an), dimana harga atau kos yang diperlukan untuk beli atau bina rumah adalah murah. Dalam kajian ini, terdapat 23 buah keluarga yang tidak pernah membeli rumah. Mereka tinggal di rumah warisan ibu-bapa atau nenek-moyang.

Bagi alat elektrik, hanya terdapat 8% responden yang membelinya secara kredit. Responden yang lain iaitu 92% daripada mereka membeli secara tunai, dengan sendiri atau oleh anak-anak mereka. Alasan bagi responden-responden yang membeli secara kredit adalah berbagai-bagai. Kebanyakan alasan itu ialah, 'Tiada wang tunai yang begitu banyak', 'Saya sengaja beli secara sewa beli, kerana apabila bayaran belum jelas lagi, lebih mudah untuk memanggil ejen itu datang untuk memperbaiki alat tersebut jika terdapat apa-apa kerosakan padanya. Akan tetapi, setelah jelas hutang itu, ejen itu tidak rela datang lagi untuk memperbaiki alat tersebut apabila dipanggil.'

Jadual 4.3 menunjukkan beberapa jenis alat letrik dan cara bayaran yang dibuat oleh responden :

Alat Letrik	Cara Membayar (Bilangan Keluarga)			
	Tunai	Sewa Beli	Ansuran	Jumlah
Televisyen	37(75.5%)	2(4.1%)	10(20.4%)	49
Video	8(80%)	1(10%)	1(10%)	10
HI-FI	10(71.4%)	2(14.3%)	2(14.3%)	14*
Mesin Basuh Kain	23(85.2%)	1(3.7%)	3(11.1%)	27
Kipas Angin	50(100%)	0(0%)	0(0%)	50
Mesin Buat Masakan	42(100%)	0(0%)	0(0%)	42
Radio	47(96%)	0(0%)	2(4%)	49

\*Sebuah keluarga lagi tidak tahu cara membelinya

Jadual 4.3: Cara Beli Alat Letrik

Dari Jadual 4.3, didapati bahawa kebanyakan responden membeli alat-alat letrik tersebut secara tunai terutamanya bagi alat letrik yang dianggap perlu dan murah, seperti kipas angin dan mesin buat masakan (100% responden beli secara tunai), radio dan mesin-mesin basuh ka. (96% dan 85.2%).

Dalam kajian ini, hanya terdapat 22 buah keluarga yang pernah membeli tanah. Sila rujuk Jadual 4.1. Di antaranya 14 buah keluarga atau 63.6% keluarga responden membelinya secara tunai. Manakala 8 buah keluarga (36.4%) membelinya secara hutang. Di sini, keadaan hampir sama dengan membeli rumah, iaitu tanah juga adalah mahal. Oleh itu, didapati banyak keluarga (36.4%) yang tidak mampu bayar dengan tunai dan perlu dibeli secara kredit. Bagi 63.6% yang lain yang membeli secara tunai adalah beli pada masa tahun 1960an dan 70an iaitu semasa harga tanah adalah murah.



Untuk tujuanbaiki rumah, terdapat kebanyakan keluarga mengamalkan tunai (87.8%). Hanya terdapat 12.2% keluarga responden yang pernah memperbaiki rumah secara hutang. (Sila rujuk Jadual 4.1). Mereka yang mengamalkan hutang memberitahu pengkaji bahawa hutang terpaksa diamalkan kerana rumah itu sudah rosak dan terpaksa diperbaiki. Kalau tidak, mereka tidak rela berhutang.

Dari 50 keluarga responden, hanya 5 keluarga yang pernah mengamalkan hutang dalam masa kecemasan. Empat puluh lima buah keluarga yang lain mengamalkan tunai.

Oleh itu, di sini didapati bahawa bagi barangan yang lebih mahal seperti tanah dan rumah, terdapat lebih banyak keluarga yang mengamalkan hutang kerana tidak mampu membayar tunai. Manakala bagi barangan selain daripada itu, kebanyakan keluarga mengamalkan tunai. Mereka yang mengamalkan hutang biasanya mempunyai alasan-alasan yang tertentu untuk berbuat demikian.

#### 4.3 FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI SIKAP DAN AMALAN

##### 4.3.1 FAKTOR EKONOMI

Untuk mengamalkan kredit, seseorang dikehendaki mempunyai pendapatan yang tetap dan tinggi. Ini bermaksud dia patut menerima upah atau gaji pada tempoh masa dan jumlah yang tertentu. Pendapatannya mesti cukup untuk membayar balik hutangnya dan cukup untuk perbejianjaan keluarganya.

Kebanyakan penduduk di kampung ini bekerja perkerjaan ekstraktif seperti petani, pekerja balak dan pembina rumah. Pendapatan mereka adalah tidak tetap kerana pekerjaan mereka sangat bergantung kepada cuaca. Iaitu apabila cuaca baik, mereka dapat bekerja dan cuaca buruk, mereka terpaksa berhenti. Contohnya : seorang penoreh getah tidak dapat menoreh pokok getah pada musim hujan. Apabila tidak bekerja, mereka tiada pendapatan.

Pendapatan mereka juga dipengaruhi oleh harga pasaran keluaran. Contohnya kelapa sawit. Apabila harga pasaran kelapa sawit naik, pendapatan mereka akan bertambah dan sebaliknya. Oleh itu, pendapatan penduduk di sini adalah tidak tetap di mana ia adalah mengikut harga pasaran.

Secara amnya, penduduk di sini juga tiada pendapatan yang tinggi. Kebanyakan mereka berpendapatan di antara \$101-\$1000 sebulan bagi seorang suami, isteri atau kedua-dua suami dan isteri. Jadual 4.4 menunjukkan keadaan pendapatan penduduk di kampung ini.

Pendapatan(\$)	Bilangan		
	Suami	Isteri	Keluarga
<100	0	1	0
101 - 1000	18	24	3
1001 - 1500	14	1	1
1501 - 2000	6	1	0
2001 - 2500	0	0	2
2501 - 3000	1	0	0
3001 - 3500	0	0	0

Jadual 4.4: Pendapatan Dari Pekerjaan Utama

Dari Jadual 4.4, didapati bahawa tiada seorang atau

sebuah keluarga yang berpendapatan (dari pekerjaan utama mereka, yang mana beri pendapatan yang paling tinggi) melebihi \$3001 sebulan. Setelah tolak perbelanjaan harian keluarga dan tanggungan keluarga, wang yang baki adalah tidak banyak lagi. Jadual 4.5 menunjukkan keadaan tanggungan keluarga di kampung ini :

Bilangan Tanggungan	Bilangan Keluarga	
	Anak yang masih ditanggung	Tanggungan Lain
0	11 (22%)	41 (82%)
1	12 (24%)	8 (16%)
2	11 (22%)	1 ( 2%)
3	7 (14%)	0 -
4	8 (16%)	0 -
5	1 ( 2%)	0 -
Jumlah	50 (100%)	50 (100%)

Jadual 4.5: Tanggungan Keluarga

Dari Jadual 4.5, didapati bahawa 39 buah keluarga (78%) mempunyai sekurang-kurangnya seorang anak yang masih perlu ditanggung. Hanya 22% daripada keluarga yang tiada beban tanggungan ini. Sebahagian kecil penduduk di sini (18%) perlu menanggung tanggungan yang lain pada setiap bulan. Tanggungan tersebut termasuklah menanggung kehidupan ibu-bapa, datuk nenek atau orang gaji. Ini bermaksud dalam kebanyakan keluarga di sini, sebahagian pendapatan mereka perlu digunakan untuk menanggung anak-anak dan tanggungan lain. Tanggungan-tanggungan ini telah mengurangkan pendapatan boleh guna penduduk. Ini bermaksud semakin kurang wang yang dapat digunakan untuk bayar hutang. Bagi keluarga-keluarga di kampung ini yang berpendapatan rendah,

pendapatan menjadi tidak cukup untuk bayar hutang selepas menolak tanggungan dan perbelanjaan kehidupan.

Kebanyakan penduduk di kampung ini bekerja sebagai petani atau pekerja yang menjual tenaga (iaitu bukan majikan). Oleh itu, mereka dieksploit oleh pihak majikan atau orang tengah. Ini menyebabkan pendapatan mereka tidak tinggi. Oleh kerana pendapatan yang tidak tetap dan tidak tanggi, maka pembelian barangan secara kredit tidak sesuai dilakukan oleh penduduk di kampung ini. Ia menyebabkan mereka berasa takut untuk berhutang kerana bimbang kalau-kalau tidak dapat wang untuk bayar balik hutang tersebut. Maka, didapati kebanyakan keluarga di sini bersikap dan ceramalan tunai dalam pembelian barangan konsumer.

Dari kajian, didapati kebanyakan penduduk di kampung ini bekerja dengan pihak swasta atau bekerja pekerjaan sendiri. Jadual 4.6 menunjukkan keadaan ini :

Pekerjaan	Bilangan orang		Jumlah
	Lelaki	Wanita	
Swasta	27	7	34
Sendiri	15	16	31
Kerajaan	1	0	1
Jumlah	43	23	66

Jadual 4.6: Kebanyakan Penduduk Bukan Kakitangan Kerajaan

Dari Jadual 4.6, didapati di antara 66 orang yang bekerja, hanya seorang sahaja yang merupakan kakitangan kerajaan. 65 orang yang lain bukan merupakan kakitangan kerajaan, iaitu 34 orang bekerja dengan pihak swasta dan 31

orang bekerja dengan sendiri.

Oleh kerana kebanyakan penduduk di sini bukan kakitangan kerajaan, maka sumber kredit formal mereka adalah amat terbatas. Mereka tidak dapat sumber kredit atau pinjaman dari kerajaan untuk pembelian kereta, rumah dan tanah. Sumber kredit formal mereka adalah terhad kepada bank, peminjam berlesen dan institusi kewangan yang lain yang akan dikenakan faedah tinggi ke atas pinjaman mereka. Untuk meminjam dari sumber-sumber kredit ini, seorang peminjam mesti memenuhi beberapa syarat iaitu mesti mempunyai harta untuk digadai atau mempunyai seorang penjamin. Ini bermaksud orang yang tiada harta atau penjamin tidak dapat sumber kredit ini.

Sumber kredit informal seperti kutu, ahli keluarga, rakan dan peminjam berlesen, adalah tidak terjamin dan tidak pasti dapat pinjaman dari mereka. Oleh kerana sumber kredit penduduk di kampung ini adalah terhad dan tidak terjamin, maka mereka merasa takut untuk berhutang kerana takut tidak mampu bayar.

Sikap dan amalan pembayaran tunai dalam pembelian barangan konsumer dapat mengatasi perasaan 'takut' atau 'rasa tidak selamat' yang dirasakan oleh penduduk di kampung ini. Dengan membayar tunai, mereka rasa selamat dan tidak perlu bimbang tiada sumber kredit untuk membayar. 'Merasa selamat' merupakan suatu keperluan dalam masyarakat ini. Dengan perkataan lain, budaya pembayaran tunai telah berfungsi untuk memenuhi keperluan masyarakat ini iaitu 'rasa selamat dan terjamin'.

#### 4.3.2 FAKTOR SOSIAL

Dalam kampung ini, kebanyakan penduduk berpendidikan rendah. Mereka bekerja sebagai petani, pekerja balak, pembina rumah dan pekerjaan pengangkutan. Dengan perkataan lain, mereka berkedudukan sosial yang rendah. Kedudukan sosial yang rendah telah menyebabkan laluan kredit mereka rendah. Semakin tinggi kedudukan status seseorang, semakin tinggi laluan kreditnya. Maka, sumber-sumber kredit formal seperti bank, institusi kewangan dan peminjam berlesen tidak berapa suka beri pinjaman kepada mereka yang berkedudukan sosial rendah ini kerana takut mereka tidak mampu bayar. Kesukaran dalam mencari pinjaman ini menyebabkan penduduk-penduduk di sini lebih suka mengamalkan tunai.

Pandangan sosial, juga merupakan satu faktor yang menyebabkan seseorang itu mengamalkan tunai. Dalam kampung ini, orang yang banyak amalkan hutang akan beri imej yang buruk kepada orang ramai. Ini akan menjejaskan 'nama baik'nya. Apabila dia benar-benar perlu wang pada masa kecemasan, orang ramai tidak suka meminjamkan kepadanya kerana takut dia tidak mampu bayar di mana memandangkannya telah mempunyai banyak tanggungan hutang. Pandangan yang negatif kepadanya menjejaskan peluang pinjamannya pada masa yang akan datang terutamanya pada masa kecemasan. Dengan sebab ini, penduduk di sini tidak suka amalkan kredit dalam pembelian barangan konsumer biasa. Kredit hanya digunakan apabila perlu sahaja.

#### 4.4 MASALAH

##### 4.4.1 MASALAH PEMINJAM

Dari kajian, didapati bahawa terdapat beberapa masalah yang dialami oleh kebanyakan penduduk di kampung ini dalam membuat pinjaman sama ada dari sumber kredit formal atau informal.

Dalam membuat pinjaman dari sumber kredit formal, kebanyakan penduduk di sini mengadu bahawa mereka perlu bayar faedah yang menyebabkan tanggungan mereka lebih berat lagi. Faedah telah menekan atau mendesak mereka membayar dengan cepat supaya tidak dikenakan faedah yang lebih tinggi. Oleh itu, ia merupakan satu tekanan kepada peminjam-peminjam.

Satu lagi masalah yang dihadapi oleh penduduk di sini dalam membuat pinjaman dari sumber formal adalah mereka terpaksa mencari seorang penjamin atau mempunyai harta untuk digadai kepada pihak pemberi pinjaman. Bagi mereka yang ingin meminjam wang tetapi tidak memenuhi syarat ini, memang merupakan satu masalah kepada mereka. Dengan ini, mereka terpaksa mencari sumber kredit yang lain yang merupakan sumber kredit informal. Dalam setengah-setengah sumber kredit informal, penjamin dan barangan untuk digadai tidak diperlukan. Ini telah membolehkan mereka dapat pinjaman.

Untuk meminjam dari sumber-sumber kredit formal masa yang panjang diperlukan. Seseorang peminjam terpaksa memohon dari pihak pemberi pinjaman dan kadang-kala perlu jumpa dengan pegawai atasan (seperti pengurus bank) beberapa kali.

Setelah setuju, diberi pinjaman, berbagai-bagai jenis borang dan perjanjian perlu ditandatangani. Tambahan pula peminjam dikehendaki membayar bayaran perkhidmatan atau bayaran-bayaran yang dibelanjakan dalam mengendalikan permohonan pinjaman peminjam itu. Di sini, bukan sahaja memakan masa yang panjang tetapi juga perlu berbelanja berlebihan dan guna tenaga yang banyak. Masalah ini telah menyebabkan penduduk di sini tidak suka meminjam dari pihak sumber kredit formal. Maka, sumber informal seperti pinjam dari keluarga dan kutu lebih dilakukan.

Akan tetapi, meminjam dari sumber kredit informal juga akan mengalami berbagai-bagai masalah. Dari kajian, didapati bahawa masalah yang paling ketara dialami oleh penduduk kampung ini dari meminjam dari sumber kredit informal adalah malu. Pernah ada responden mengata bahawa apabila meminta orang lain membantu dalam bentuk kewangan, perasaan itu adalah seperti meminta sedekah, malu dan sakit hati. Perasaan ini lebih nyata lagi apabila permintaan tersebut ditolak dan diejek oleh orang lain.

Untuk meminjam dari sumber kredit informal, hubungan sosial yang baik dengan orang lain adalah sangat penting. Apabila tidak ada hubungan yang baik, tidak akan dapat kredit. Ini adalah merupakan satu masalah kredit yang ditemui oleh sebahagian penduduk di sini. Oleh itu, mereka hanya dapat meminjam dari ahli keluarga sendiri sahaja.

Apabila terlalu banyak kali meminjam dari orang lain, mereka tidak lagi sudi beri pinjaman lagi. Peminjam dipandang rendah dan tidak dilayan oleh pemberi pinjaman itu



apabila ingin pinjam lagi.

Untuk membayar hutang-hutang, penduduk-penduduk di kampung ini mengalami masalah tidak dapat wang untuk bayar balik. Jika ini berlaku mereka akan terus berhutang sehingga mampu bayar balik. Oleh kerana kebanyakan pemberi pinjaman adalah rakan dan ahli keluarga atau orang kenalan, maka peminjam-peminjam di sini tidak mengalami masalah yang ditimbulkan oleh pemberi kredit.

#### 4.4.2 MASALAH PEMBERI PINJAMAN

Bagi pihak pemberi pinjaman, mereka juga mengalami masalah. Masalah mereka yang paling utama adalah peminjam tidak mampu bayar dan pemberi pinjaman itu sebagai rakan atau saudara-mara peminjam, merasa malu dan tidak sampai hati untuk memaksa peminjam itu memulangkan wang tersebut. Oleh itu, apabila peminjam tidak mampu bayar, pemberi pinjaman akan mengalami kerugian.

Satu lagi masalah yang ditemui oleh pemberi pinjaman informal adalah mereka mengalami kerugian apabila sihutang itu melarikan diri dengan wang pinjaman itu. Masalah ini pernah ditemui dalam cara kredit kutu, di mana rakan kutu atau ketua kutu 'lari kutu'.

Pemberi pinjaman informal di kampung ini juga mengalami masalah bahawa tiada satu undang-undang melindungi mereka untuk menuntut balik wang mereka. Oleh itu, mereka sentiasa bimbang wang yang dipinjamkan tidak dapat dikutip kembali. Oleh sebab itu, pihak pemberi pinjaman ini juga tidak memberikan pinjaman dengan mudah.