BIBLIOGRAFI.

Bracley, R and Myers, S
Principles of Corporate Finance
Mc Graw Hill, New York, 1981.

Crowther Committee
Report of the Commitee On Consumer Credit, London, 1971.

Day, G.S and Brandt, W.K
A Study of Consumer Credit Decisions : Implications for Present and Perspectives Legislation, National Commission on Consumer Finance, Technical Studies, Vol 1, US Govn.Prin., 1973.

David, L.L and Albert, J.D
Consumer Behaviour, Concepts And Applications, Mc Graw Hill International Edition, Singapore 1988.

Dobson, A.P
Sale of Goods and Consumer Credit, 3rd Edition, Sweet & Maxwell, London, 1984.

Goldving, J.R.J & Levine, J.R
Case and Materials on Commercial Transactions, Paying for the good, Consumer Credit, Part III, The Law Book Company, Sydney, 1978.

Caploritz, David
The Poor Pay More; Consumer Practises of Low-Income Families Free Press of Glencoe, United States, 1963.

Latchcant, C.D
Money, Credit and Economic Activity.

Nitisumito, Alex S
Pertimbangan Mengambil Kredit dan Rencana Pengembalian, Ghalia Indonesia, 1978.

Posner
Reflections on Consumerism, 20 University of Chicago Law School, Record 19, 1973.

Pindycle, Roberts, Rubinfield, Daniel Li
Microeconomics, Maxwell Mac Millan, International Edition, Singapore, 1989.

Wells, R.J.G — *The Informal Rural Credit Market in Malaysia*, Faculty of Economics and Administration, University of Malaya, 1980.

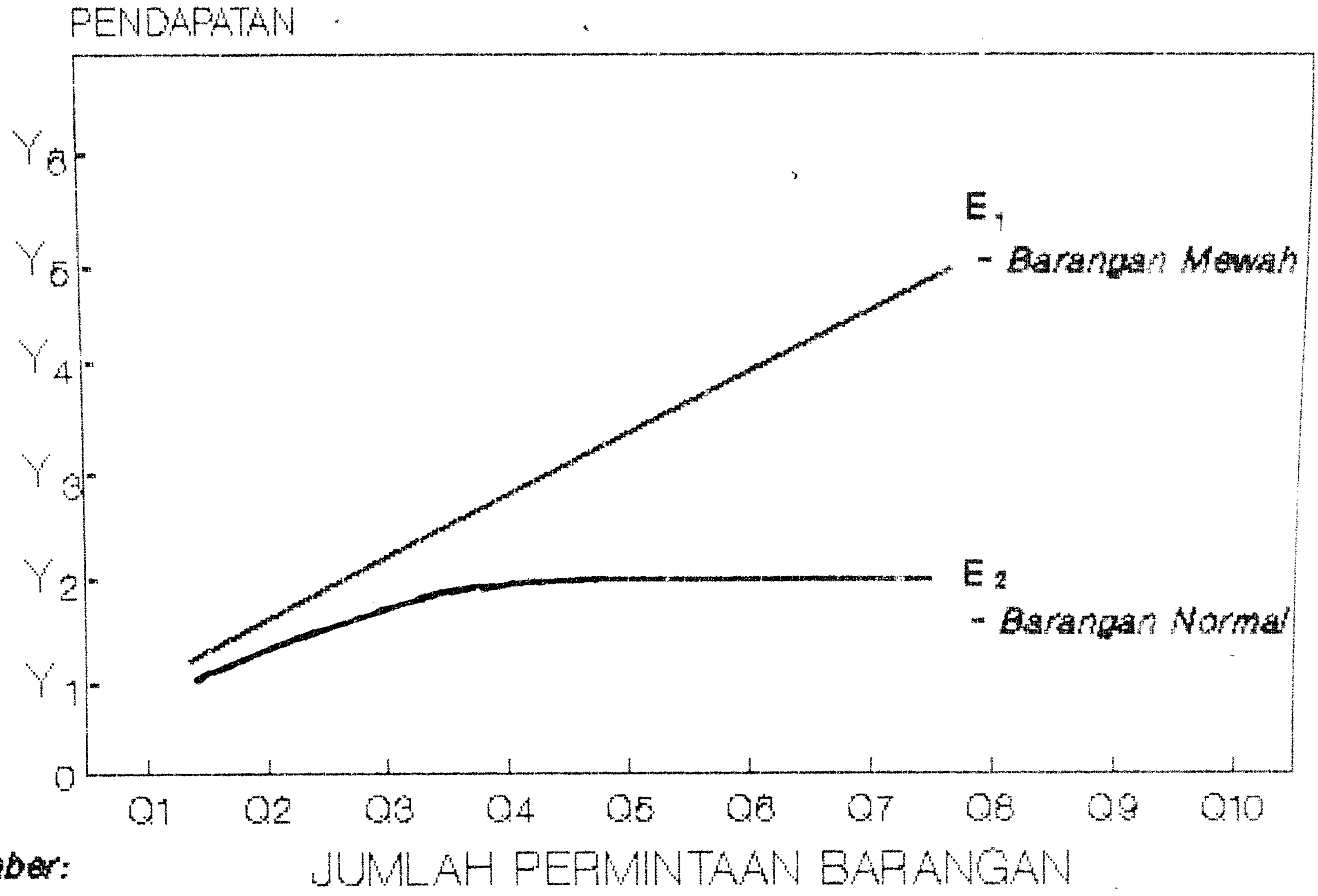
LATIHAN ILMIAH

Alias Jaafar — Perlindungan Pengguna di Bawah Akta Sewa Beli; Kajian Kes di Kg. Bandar, Banting, Selangor, Latihan Ilmiah Ijazah Sarjana Muda Sastera, Jab. Antropologi dan Sosiologi, Universiti Malaya, 1990.

Celine Fernandez — Corak Pendapatan dan Perbelan-jaan di Kalangan Penoreh Getah Ladang Changkat, ASA, Tanjung Malim, Latihan Ilmiah , Jabatan Antropologi & Sosiologi, Univ. Malaya, 1988.

Fauziah Hanim Hj. Nordin — Kemiskinan Orang Melayu di - Bandar; Satu Kajian Kes di - Kawasan Setinggan Kg. Sentosa Wilayah Persekutuan dari Prospek 'Culture of Poverty', Latihan Ilmiah, Jabatan Antropologi & Sosiologi, Universiti Malaya, 1983.

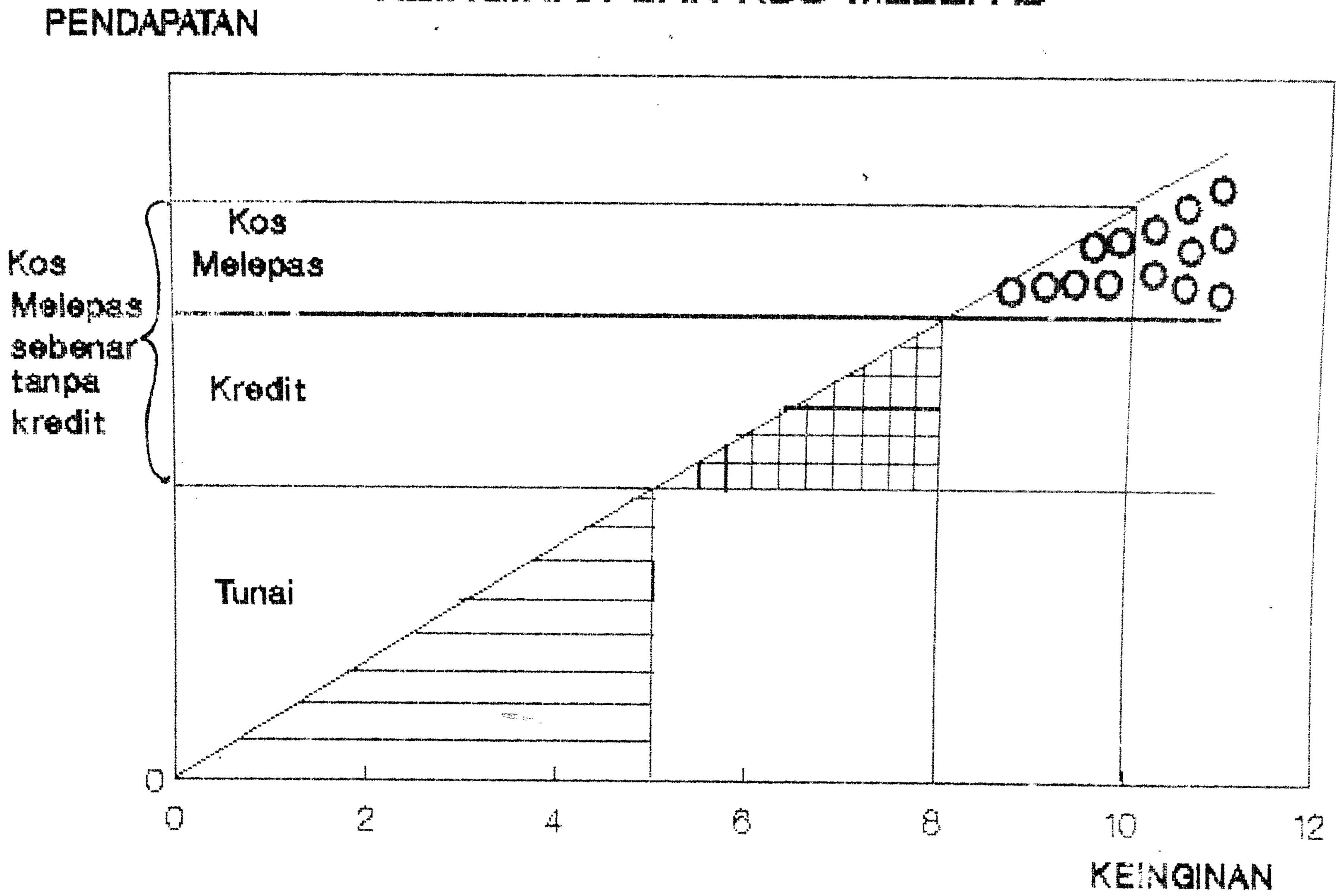
KELUK ENGEL UNTUK BARANGAN MEWAH DAN NORMAL



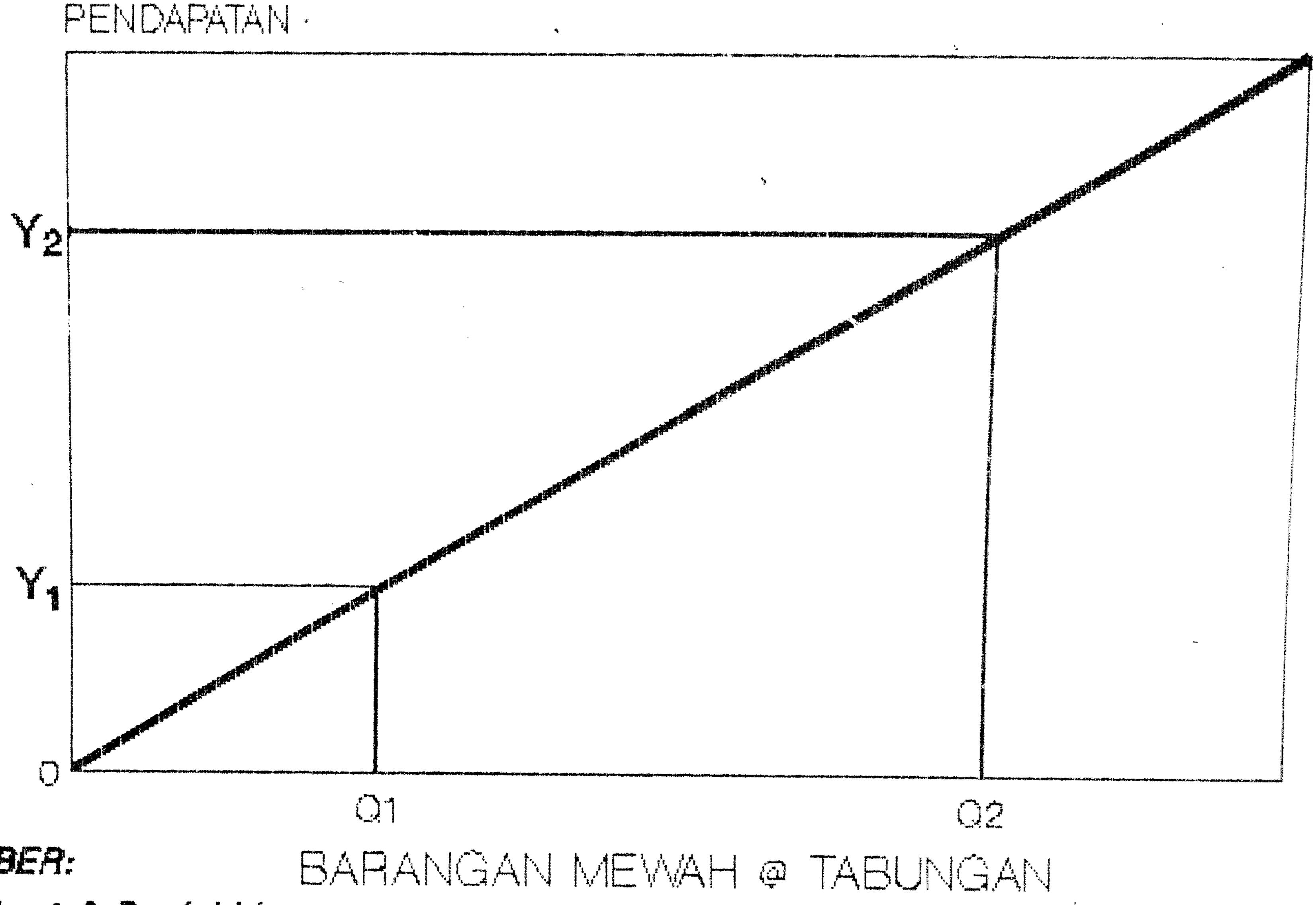
Sumber:

Walter, N - Intermediate Microeconomics and it's application. (Illinious : Dryden Press,1976)

HUBUNGAN PENDAPATAN DENGAN KREDIT, KEINGINAN DAN KOS MELEPAS



HUBUNGAN PENDAPATAN DAN PERMINTAAN
BARANGAN MEWAH @ TABUNGAN

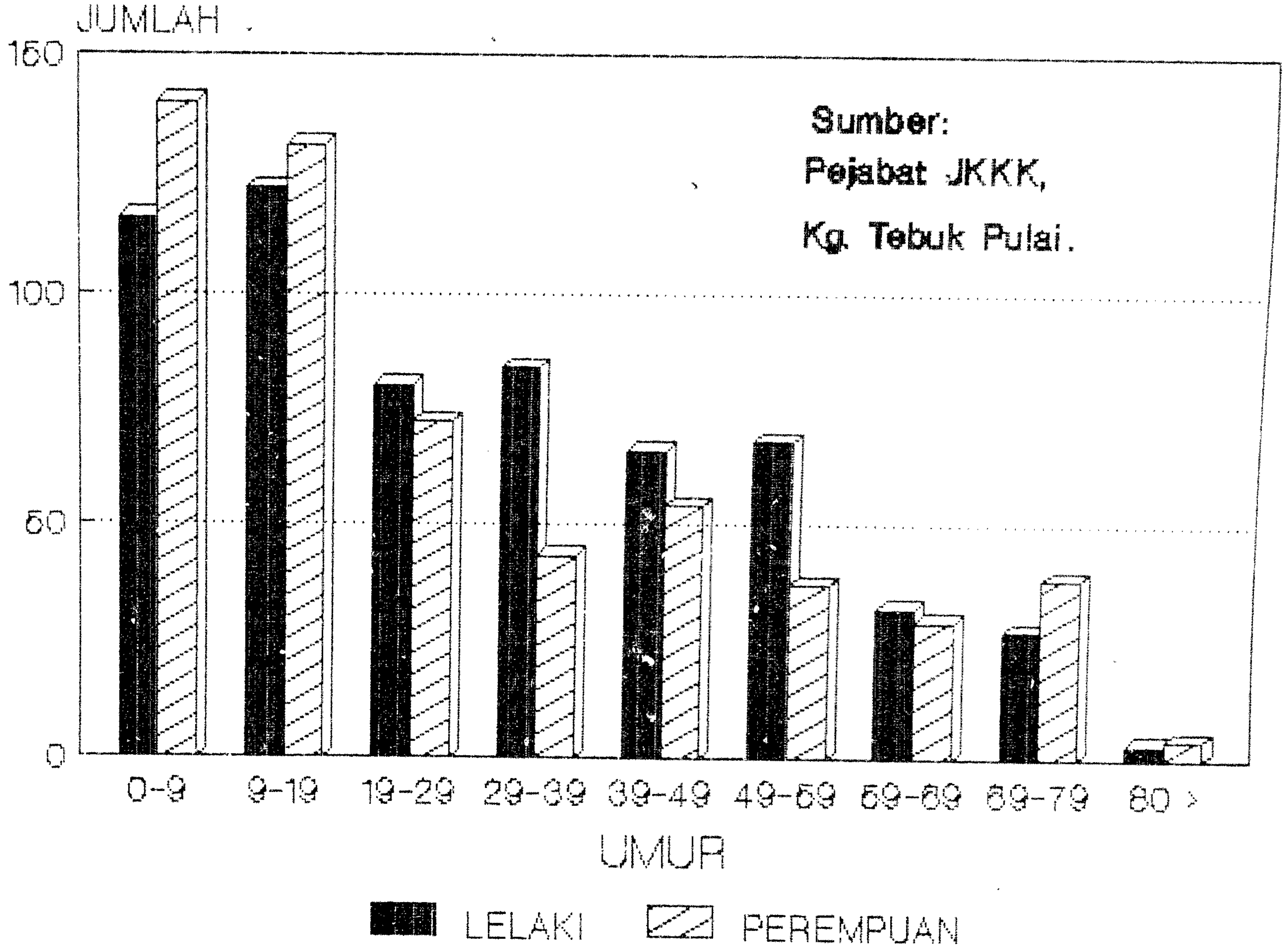


SUMBER:

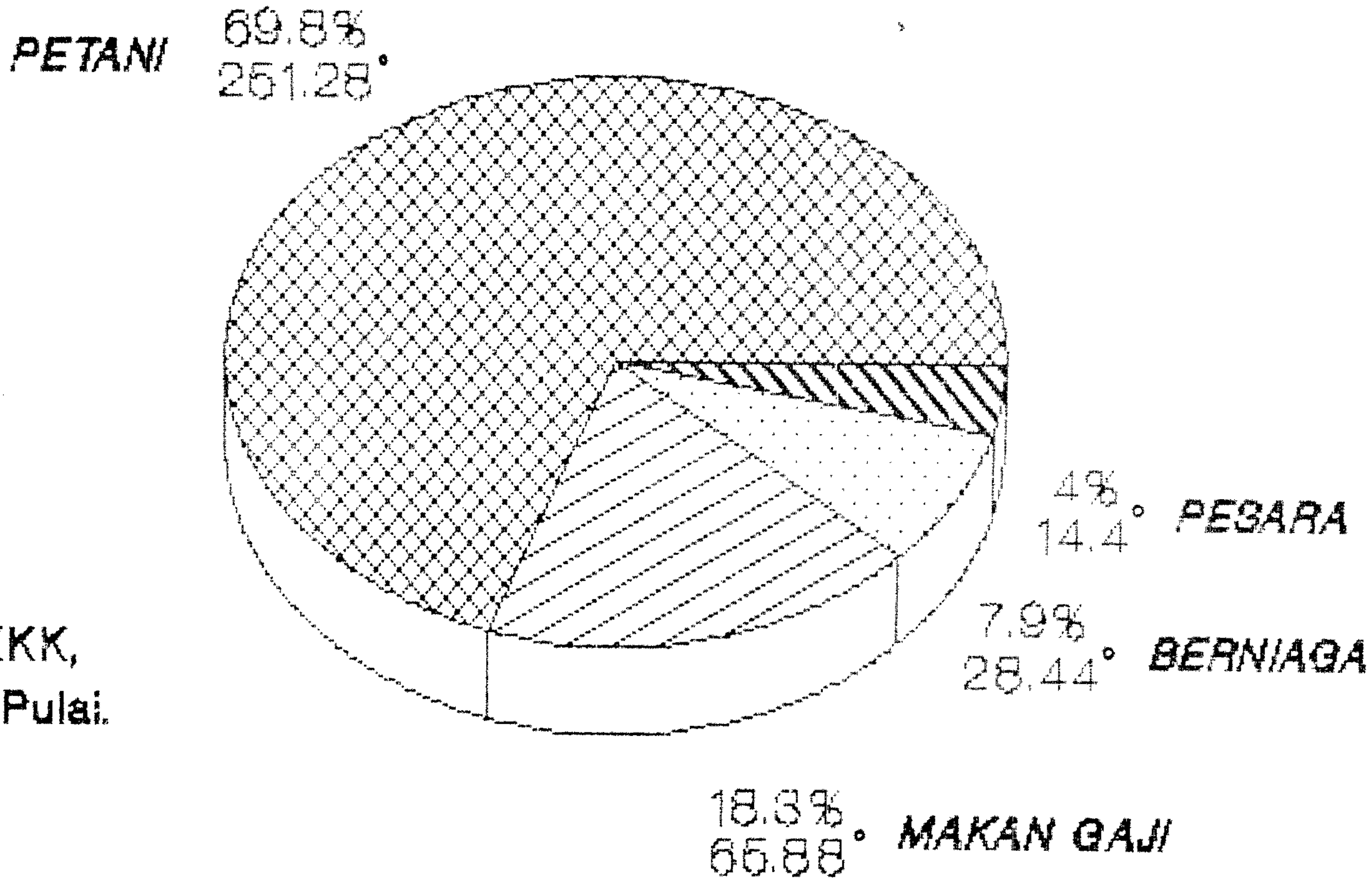
R.Robert & Daniel Li,

Microeconomics, 1989, Singapore.

PURATA UMUR PENDUDUK

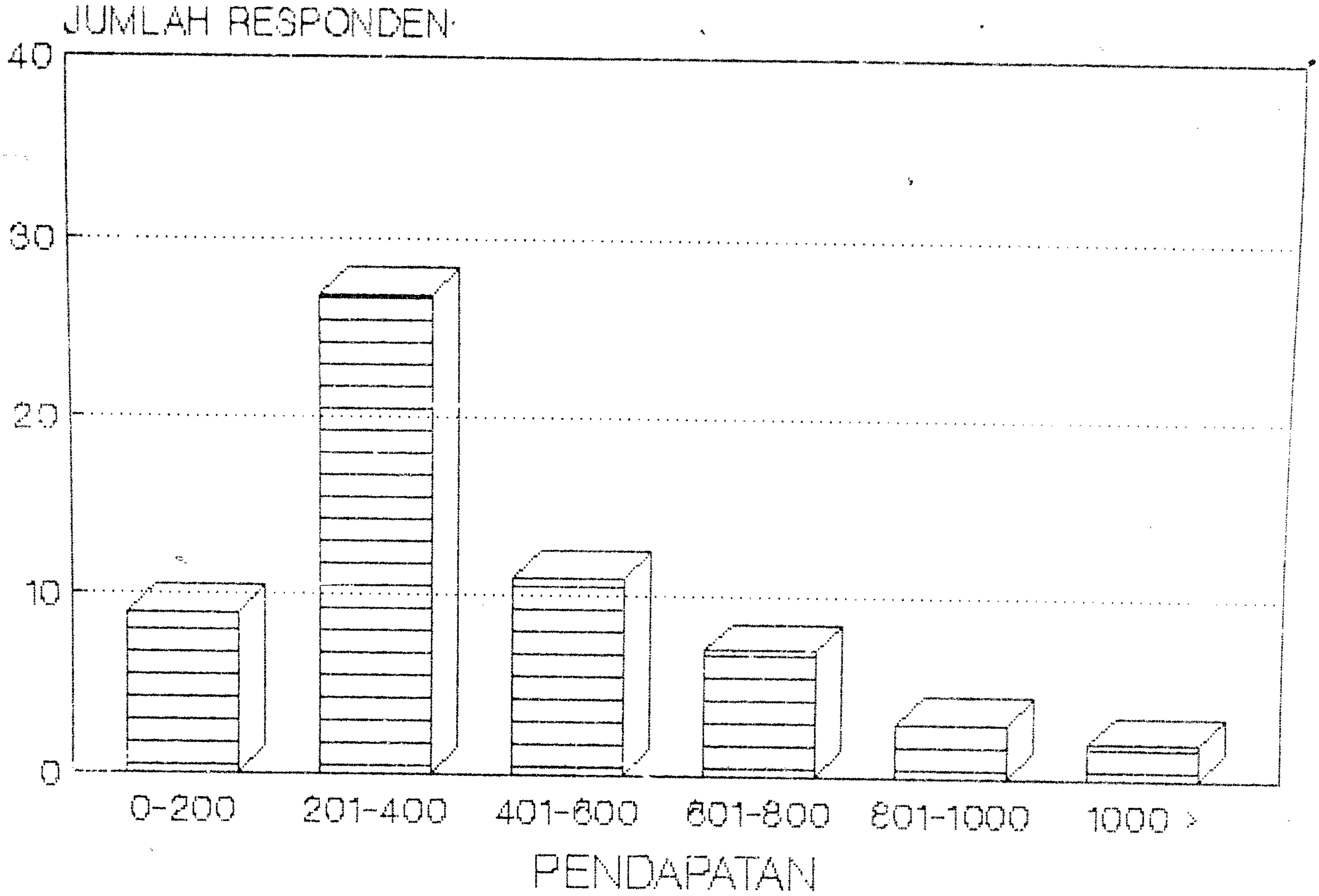


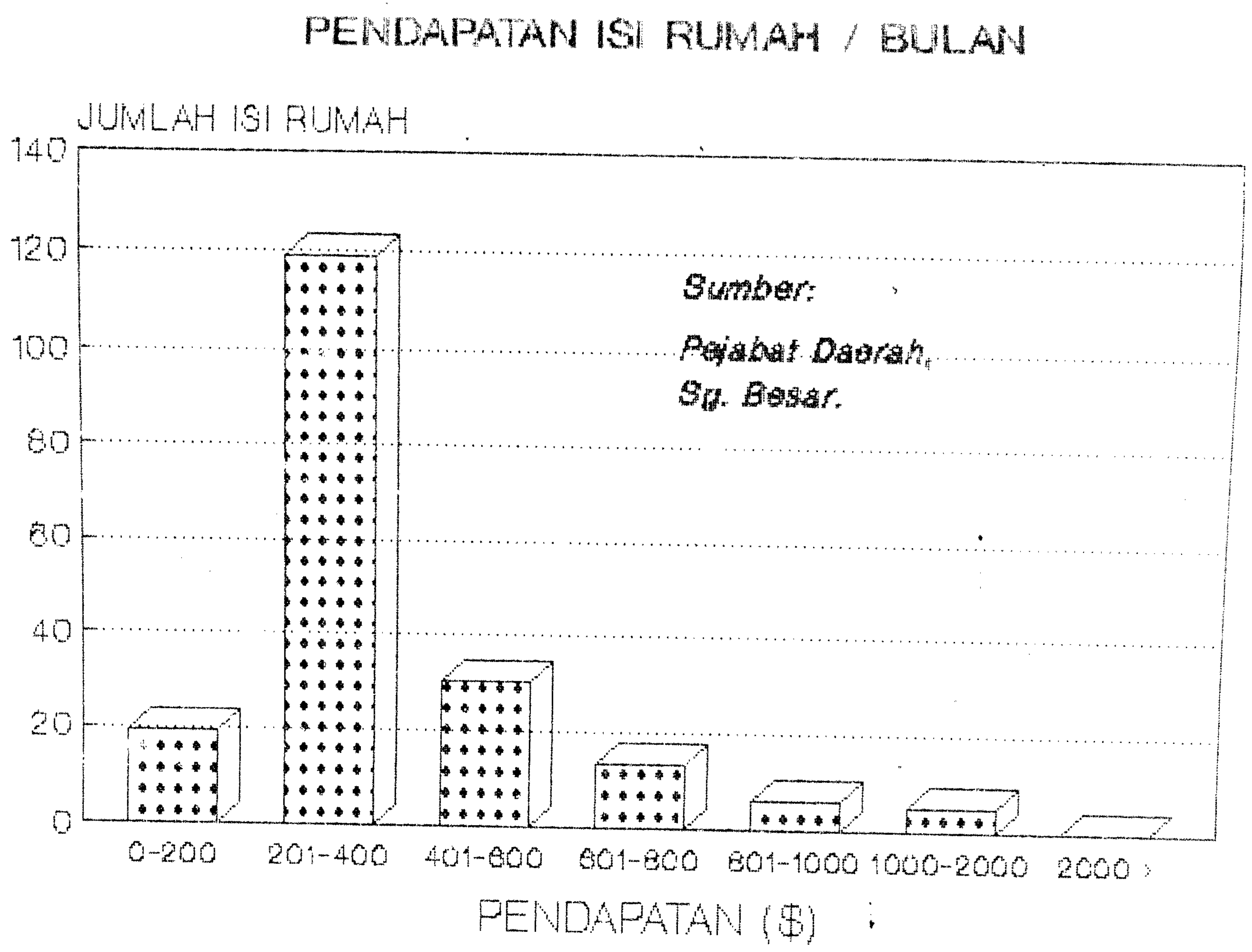
CARTA PEKERJAAN PENDUDUK

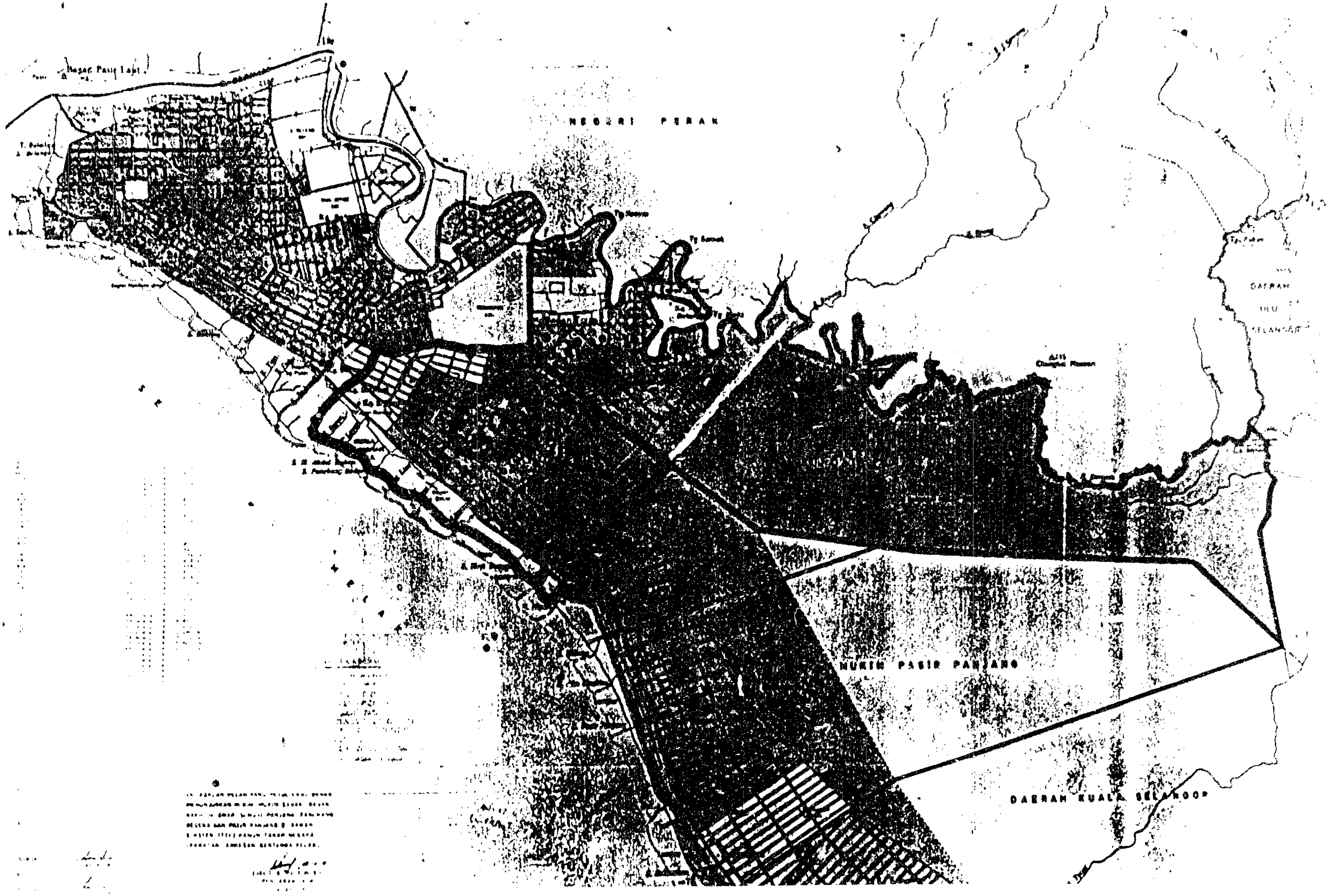


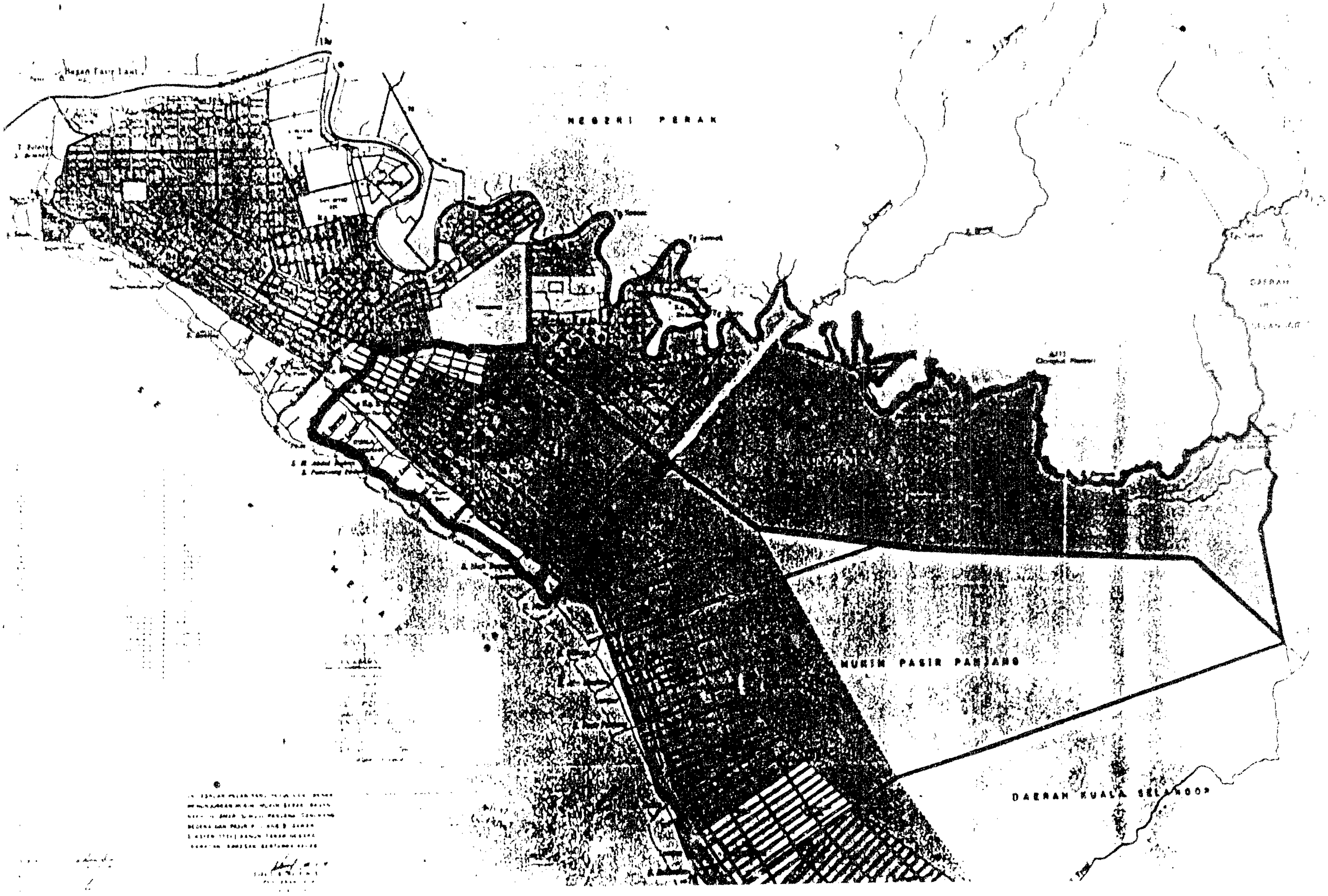
Sumber:
Pejabat JKKK,
Kg. Tebuk Pulai.

CARTA PURATA PENDAPATAN RESPONDEN



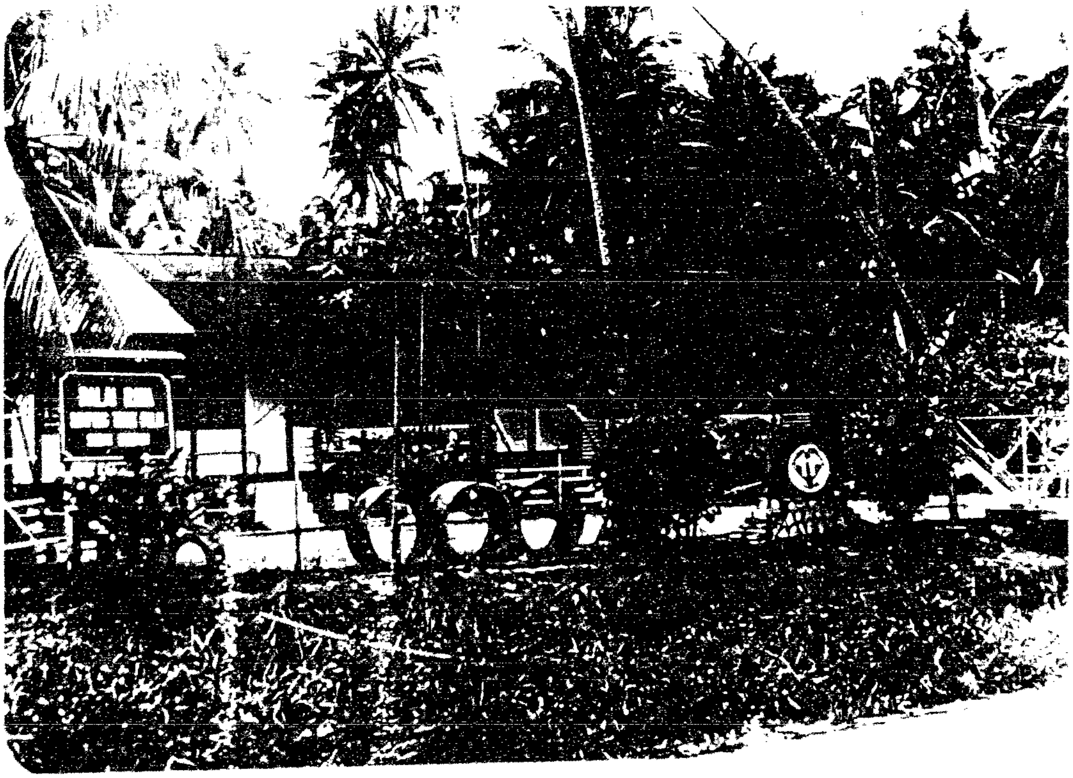

PENDAPATAN ISI RUMAH / BULAN
JUMLAH ISI RUMAH
140
120
100
80
60
40
20
0
0-200
201-400
401-600
601-800
801-1000
1000-2000
2000 >
PENDAPATAN ($)
Sumber:
Pejabat Daerah,
Sg. Besar.


NEGERI PERAK
MUKIM PASIR PANJANG
DAERAH KUALA SELANGOR


NEGRI PERAK
MUKIM PASIR PANJANG
DAERAH KUALA SELANGOR

SENARAI GAMBAR-GAMBAR KAJIAN

GAMBAR A : BALAI PENGHULU MUKIM PANCANG BEDENA



GAMBAR B : BALAI RAYA KAMPUNG TEBUK PULAI
(PEJABAT JKKK)

GAMBAR C : PUSAT KEMAJUAN PELADANG SUNGAI BESAR

GAMBAR D : PEJABAT PERTUBUHAN PELADANG
KAWASAN SABAK BERNAM

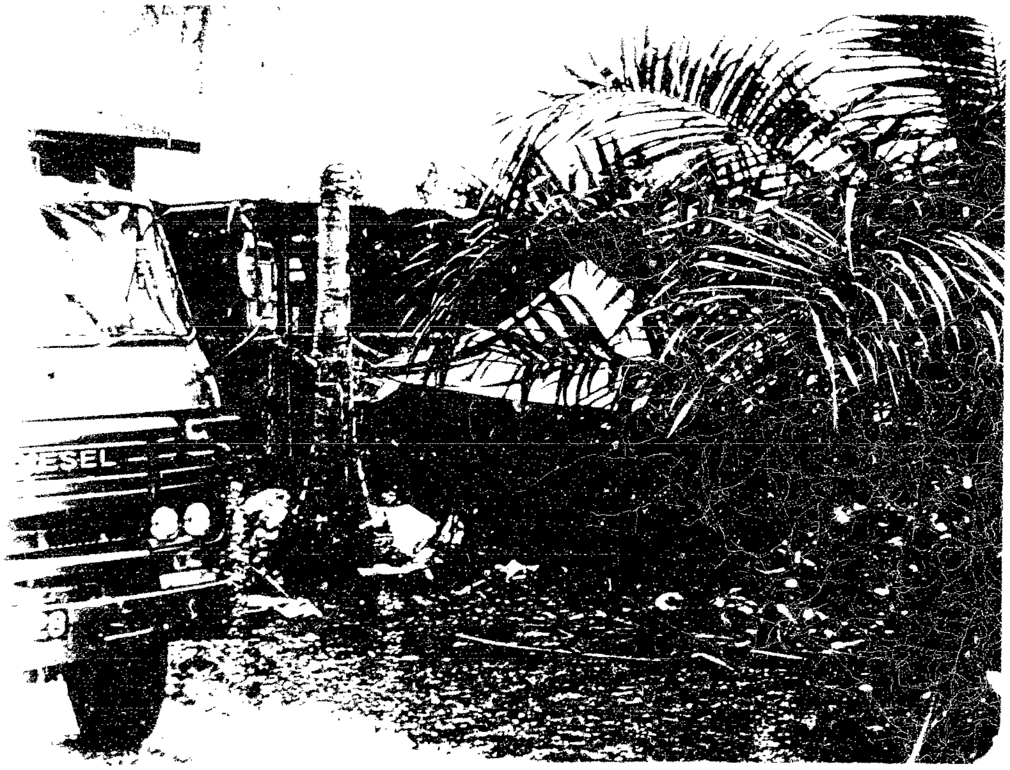
GAMBAR E : KEDAI KOPERASI/RUNCIT, PERTUBUHAN PELADANG KAWASAN SABAK BERNAM

GAMBAR F : PEJABAT JABATAN PERTANIAN KAWASAN SABAK BERNAM

GAMBAR G : KAWASAN SAWAH PADI
(SUMBER PENDAPATAN PENDUDUK)

GAMBAR H : KEMUDAHAN JUALAN OLEH PPK
KAWASAN SABAK BERNAM.

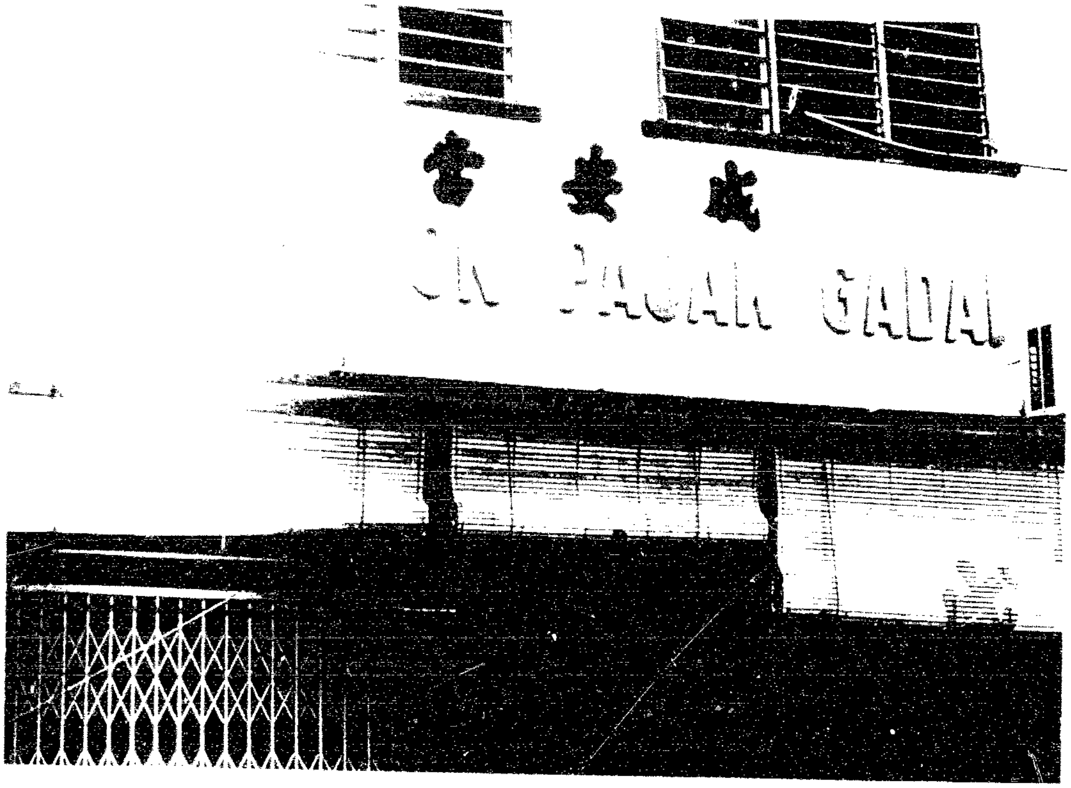
GAMBAR I : TANAMAN KELAPA, KOKO DAN PISANG
SEBAGAI SUMBER PENDAPATAN PENDUDUK.



GAMBAR J : PUSAT PENGUMPULAN KELAPA,
KEPUNYAAN 'TAUKE' CINA.

GAMBAR K : BANK RAKYAT, SALAH SATU SUMBER KREDIT KEPADA PENDUDUK.

GAMBAR L : BANK PERTANIAN, MENYEDIAKAN PINJAMAN KEPADA PETANI TERUTAMA PESAWAH PADI.



GAMBAR M : KEDAI PAJAK GADAI, SALAH SATU SUMBER KREDIT PENDUDUK.

GAMBAR N : KEDAI MENJUAL MOTOSIKAL (MENGAMALKAN SISTEM KREDIT SEWA BELI

GAMBAR D : KEDAI PERALATAN ELEKTRIK
(CONTOH SUMBER SKIM JUALAN
'EASY PAY SCHEME').

Lampiran 1: Borang soal-selidik kepada pengguna.

KAJIAN KREDIT PERIBADI 1991

Nama Pembanci: ....

Tarikh: ....

Masa Mula: .... Selesai: ....

Area	Etnik	Case	
1	2	3	4

Negeri Tempat Kajian ☐ 5

Kuala Lumpur - 1

Selangor - 2

Johor - 3

Kawasan Tempat Kajian ☐ 6

Sungai Besar - 1

Estate - 2

Flat Sri Pahang - 3

Bangsar - 4

Kampong Baru - 5

Keluang - 6

Etnik ☐ 7

Melayu - 1 Cina - 2 India - 3

Case ☐ 8

Bandar - B Desa - D

A – BIODATA KELUARGA

1 **Jantina**

Suami ☐ (9) Isteri ☐ (10)

Lelaki – 1 Perempuan – 2

2 **Umur**

Suami/Ketua Rumah ☐☐ (11 12) Isteri ☐☐ (13 14)

3 **Status Perkahwinan**

Suami/Ketua Rumah ☐ (15) Isteri ☐ (16)

Bujang – 1

Kahwin – 2

Cerai – 3

4 **Taraf Pelajaran Yang Dicapai**

Suami ☐ (17) Isteri ☐ (18)

Tidak Bersekolah – 1

Sekolah Rendah – 2

SRP – 3

SPM – 4

STPM – 5

Maktab – 6

Universiti – 7

Lain-lain – 8

5 **Jumlah Anak** ☐☐ (19 20)

6 **Jumlah anak yang masih ditanggung, tidak kira tinggal bersama atau berasingan** ☐☐ (21 22)

7. **Jumlah tanggungan yang lain** ☐ 23

8. **Jumlah anak yang bekerja** ☐ 24

B – PEKERJAAN

9. **Pekerjaan Sekarang**

a) Suami		b) Isteri	
i) Tetap	☐ 25	i) Tetap	☐ 26
ii) Sampingan	☐ 27	ii) Sampingan	☐ 28

Bekerja dengan Kerajaan – 1
Bekerja dengan Swasta – 2
Bekerja Sendiri – 3
Tidak Bekerja – 4

10. **Jenis Pekerjaan**

a) Suami		b) Isteri	
i) Tetap	☐ 29	i) Tetap	☐ 30
ii) Sampingan	☐ 31	ii) Sampingan	☐ 32

Profesional dan Teknikal – 1
Pentadbiran dan Pengurusan – 2
Perkeranian – 3
Penjualan dan Perniagaan – 4
Perkhidmatan – 5
Pengeluaran – 6
Pertanian – 7
Lain-lain (Nyatakan) – 8

____

C – SIKAP TERHADAP HUTANG

11. **Saya ingin bertanyakan tentang sikap anda terhadap hutang. Nyatakan samada kita patut berhutang atau tidak bagi barangan berikut:**

Patut Hutang – 2

a) Patut Tunai – 1

Makanan ☐ 33

Pakaian ☐ 34

Pelajaran ☐ 35

Kesihatan ☐ 36

Rumah ☐ 37

Perabot ☐ 38

Alat Letrik ☐ 39

Keraian (Entertain) ☐ 40

Percutian ☐ 41

Tanah ☐ 42

Baiki Rumah ☐ 43

Kenduri Kahwin ☐ 44

Barang Kemas ☐ 45

Kecemasan ☐ 46

Lain-lain ☐ 47

b) Berapakah had nilai anggaran barang yang anda sangup beli secara tunai?

$ ☐☐☐☐ 48 - 51

12. **Nyatakan kesanggupan anda berhutang dalam keadaan berikut:**

Ya - 1 Tidak - 2

Menghantar anak belajar ke Universiti ☐ 52

Membuat kenduri kahwin anak ☐ 53

Pergi naik Haji ☐ 54

Membeli kedai ☐ 55

Membeli peralatan rumah ☐ 56

13. **Berikut adalah beberapa kenyataan. Sila beri pandangan anda mengenainya.**

Tidak Setuju	–	1
Setuju	–	2
Sangat Setuju	–	3

Perbelanjaan mesti mengikut pendapatan ☐ 57

Kredit hendaklah digunakan bila sangat perlu sahaja ☐ 58

Biar hidup susah asal tidak dibeban hutang ☐ 59

Biar berhutang asal hidup senang ☐ 60

Berbelanja lebih adalah amalan tidak baik ☐ 61

Hidup berhutang adalah amalan hidup moden ☐ 62

Mati dalam hutang roh akan tersiksa ☐ 63

Iklan kredit perlu dikawal ☐ 64

Pasaran moden menggalakkan orang berhutang ☐ 65

D – AMALAN KREDIT

14. **Saya ingin bertanya amalan anda tentang kredit. Bagaimana anda memperolehi barangan berikut?**

Makanan ☐ 66

Pakaian ☐ 67

Kesihatan ☐ 68

Rumah ☐ 69

Kenderaan ☐ 70

Perabot ☐ 71

Alat Letrik ☐ 72

Keraian (Entertain) ☐ 73

Percutian ☐ 74

Tanah ☐ 75

Baiki Rumah ☐ 76

Kenduri Kahwin ☐ 77

Barang Kemas ☐ 78

Kecemasan ☐ 79

Lain-lain ☐ 80

15. **Saya ingin bertanya bagaimana caranya anda membeli barang berikut:**

Tunai	– 1
Sewa Beli	– 2
Ansuran	– 3
Tidak Berkenaan	– 4

	Tunai	Sewa Beli	Ansuran	Tidak Berkenaan
Kereta	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4
Motosikal	☐ 5	☐ 6	☐ 7	☐ 8
Radio	☐ 9	☐ 10	☐ 11	☐ 12
Televisyen Warna	☐ 13	☐ 14	☐ 15	☐ 16
Alat Perakam Video	☐ 17	☐ 18	☐ 19	☐ 20
Pencuci Hampagas	☐ 21	☐ 22	☐ 23	☐ 24
Ketuhar Eletrik/Microwave	☐ 25	☐ 26	☐ 27	☐ 28
Mesin Taip/Komputer	☐ 29	☐ 30	☐ 31	☐ 32
Organ/Piano	☐ 33	☐ 34	☐ 35	☐ 36
Alat Hi-Fi	☐ 37	☐ 38	☐ 39	☐ 40
Mesin Basuh Kain	☐ 41	☐ 42	☐ 43	☐ 44
Kipas Angin	☐ 45	☐ 46	☐ 47	☐ 48
Mesin Membuat Masakan/Minuman	☐ 49	☐ 50	☐ 51	☐ 52

E - SUMBER KREDIT

16. **Apakah sumber kredit anda sekarang.**

Sumber-sumber pemberi kredit:

Kedai Runcit	- 1	Peminjam Wang Berlesen	- 6
Bank	- 2	Peminjam Wang Tak Berlesen	- 7
Ahli Keluarga	- 3	Ketua Tempat Kerja	- 8
Koperasi	- 4	Rakan/Jiran	- 9
Kad Kredit	- 5	Institusi Kewangan Lain (Nyatakan) ______	- 10

Makanan ☐☐ 53 54

Pakaian ☐☐ 55 56

Kesihatan ☐☐ 57 58

Rumah ☐☐ 59 60

Kenderaan ☐☐ 61 62

Perabot ☐☐ 63 64

Alat Letrik ☐☐ 65 66

Keraian (Entertain) ☐☐ 67 68

Percutian ☐☐ 69 70

Tanah ☐☐ 71 72

Baiki Rumah ☐☐ 73 74

Kenduri Kahwin ☐☐ 75 76

Barang Kemas ☐☐ 77 78

Kecemasan ☐☐ 79 80

Lain-lain ☐☐ 1 2

17. **Saya ingin bertanya tentang perubahan kepada pendapatan anda:**

a) Adakah pendapatan keluarga anda telah bertambah dalam tempoh 5 tahun yang lalu?

Suami ☐ 3 Isteri ☐ 4

Ya - 1 Tidak - 2

b) **Adakah tanggungan telah bertambah dalam tempoh 5 tahun yang lalu?**

Suami [ ] 5 Isteri [ ] 6

Ya - 1 Tidak - 2

c) **Adakah amalan anda untuk mengambil kredit juga telah bertambah dalam tempoh 5 tahun yang lalu?**

Suami [ ] 7 Isteri [ ] 8

Ya - 1 Isteri - 2

18. **Apakah sumber kredit anda mengikut nilai kredit yang disenaraikan?**

Bank	- 1	Peminjam Wang Berlesen	- 6
Ahli Keluarga	- 2	Peminjam Wang Tidak Berlesen	- 7
Koperasi	- 3	Ketua Tempat Kerja	- 8
Kad Kredit	- 4	Rakan/Jiran	- 9
Ahli Keluarga	- 5	Inst.usi Kewangan Lain (Nyatakan)	- 10

Kadar Kredit

Kurang dari 100 [ ][ ] 9 10

101 - 500 [ ][ ] 11 12

501 - 1000 [ ][ ] 13 14

1001 - 5000 [ ][ ] 15 16

Lebih dari 5000 [ ][ ] 17 18

19. **Saya ingin bertanya tentang jangka masa kredit yang diperolehi dan nyatakan juga jika anda pernah terlewat membayarnya.**

Jangkamasa kredit

Bayar semua hujung bulan - 1
Bayar semua bila dapat gaji - 2
Tempoh kredit 3 bulan - 3
Tempoh kredit 3 - 6 bulan - 4
Tempoh kredit 6 - 12 bulan - 5
Tempoh kredit lebih dari 1 tahun - 6

	Jangkamasa Kredit	Pernakah terlewat membayar
Makanan	☐ 19	☐ 20
Pakaian	☐ 21	☐ 22
Kesihatan	☐ 23	☐ 24
Rumah	☐ 25	☐ 26
Kenderaan	☐ 27	☐ 28
Alat Letrik	☐ 29	☐ 30
Keraian (Entertain)	☐ 31	☐ 32
Percutian	☐ 33	☐ 34
Tanah	☐ 35	☐ 36
Baiki Rumah	☐ 37	☐ 38
Kenduri Kahwin	☐ 39	☐ 40
Barang Kemas	☐ 41	☐ 42
Kecemasan	☐ 43	☐ 44
Lain-lain	☐ 45	☐ 46

b) Pernahkah anda terlewat membayar kredit. (Sila bulatkan nombor yang berkenaan)

Ya - 7

Tidak - 8

20. **Pajak Gadai**

a) Pernahkah anda menggadaikan barang? ☐ 47

Ya - 1 ↓

Tidak - 2 → Terus ke soalan (22)

b) Apakah barang yang digadai? (Isikan dalam kotak 48 kod barang termahal jika lebih dari satu yang digadai. Bulatkan kod barang lain yang pernah digadai)

☐
48

Gelang - 1
Cincin - 2
Jam - 3
Subang - 4
Rantai - 5
Lain-lain (Nyatakan) - 6

____

c) Berapakah nilai barang itu semasa ianya dibeli? (Nilai barang yang termahal)

$ ☐☐☐☐☐
49 - 53

d) Berapakah nilai pajakan?

$ ☐☐☐☐☐
54 - 58

e) Dimanakah barang itu sekarang? ☐ 59

Masih di pajak gadai - 1
Sudah ditebus - 2
Sudah lelap - 3

21. **Adakah anda menghadapi masalah berikut semasa menggunakan pajak gadai:**

Ya - 1 Tidak - 2

Hilang resit ☐ 60

Tidak tahu tentang kadar faedah yang dikenakan ☐ 61

Barang lelap ☐ 62

Barang dilelong tanpa anda tahu ☐ 63

Timbang barang susut selepas ditebus ☐ 64

Ukuran barang jadi pendek selepas ditebus ☐ 65

Lain-lain (Nyatakan) ☐ 66

____

22. **Peminjam Wang Tidak Berlesen (tidak termasuk jiran & keluarga)**

a) Pernakah anda meminjam wang dari peminjam wang tak berlesen? ☐ 67

Ya - 1 Tidak - 2

↓ Terus ke soalan (23)

b) Kenapa anda menggunakan saluran tersebut? ☐ 68

Syarat-syarat pinjaman berpatutan - 1
Tidak ada syarat yang ketat - 2
Kadar faedah berpatutan - 3
Tiada sumber kredit lain - 4
Lain-lain (Nyatakan) - 5

____

c) Beberapa jumlah pinjaman tersebut?

$ ☐☐☐☐☐
69 - 73

d) Berapa kadar faedahnya?

☐☐ %
74 75

e) Berapa lama tempoh pinjaman tersebut? ☐ 76

Kurang dari 3 bulan - 1
4 hingga 6 bulan - 2
7 hingga 9 bulan - 3
10 hingga 12 bulan - 4
Lebih dari 1 tahun - 5

f) Adakah hutang itu telah langsai? ☐ 77

Ya - 1 Tidak - 2

g) Apakah tujuan anda membuat pinjaman tersebut? ☐ 78

Menghantar anak belajar ke universiti - 1
Bayar hutang - 2
Beli kereta - 3
Beli rumah - 4
Beli perkakas rumah - 5
Buat kenduri kahwin anak - 6
Lain-lain (Nyatakan) - 7

____

23. **Saya ingin bertanya tentang pengalaman anda mengenai kredit:**

a) Pernakah anda terlewat bayar? ☐ 79

Ya - 1 Tidak - 2

b) Apakah tindakan peminjam ke atas anda?

Ya - 1 Tidak - 2

Dikenakan faedah tambahan ☐ 80

Ditarik balik barang ☐ 1

Diugut oleh samseng ☐ 2

Penjamin dituntut oleh mahkamah ☐ 3

Hilang barang cagaran ☐ 4

Peminjam menulis surat kepada majikan ☐ 5

Kemudahan kredit ditarik oleh peminjam ☐ 6

24. **Kutu (Tontine)**

a) Pernahkah anda main kutu

Suami ☐ 7 Isteri ☐ 8

Ya - 1 Tidak - 2

↓ → Terus ke soalan (25)

b) Adakah kutu itu untuk mendapatkan barang

Suami ☐ 9 Isteri ☐ 10

Ya - 1 Tidak - 2

c) Berapakah nilai barang itu

$ ☐☐☐☐ 11 - 14

d) Adakah kutu itu untuk mendapatkan wang

Suami ☐ 15 Isteri ☐ 16

Ya - 1 Tidak - 2

e) Berapakah jumlah wang itu

$ ☐☐☐☐ 17 - 20

f) Adakah kutu itu lebih baik dari berhutang untuk mendapatkan barang/wang.

Suami ☐ 21 Isteri ☐ 22

Ya - 1 Tidak - 2

g) Pernahkah rakan kutu tidak bayar

Suami ☐ 23 Isteri ☐ 24

Ya - 1 Tidak - 2

F. - KEMUDAHAN KREDIT

25. Kemudah Kredit Yang Datang ke Rumah

a) Adakah anda mengambil barang secara kredit dari penjaja yang datang ke rumah?

Suami ☐ 25 Isteri ☐ 26

Ya - 1 Tidak - 2

Ikan/Sayur dan keperluan dapur	- 1
Pinggan Mangkuk	- 2
Alat rumah/Perabot	- 3
Pakaian dan kain baju	- 4
Barang Kemas	- 5
Lain-lain (Nyatakan)	- 6

____

Kod	$ Jumlah kredit	$ Bayaran bulanan	Tempoh bulanan
☐ 27	☐☐☐☐ 28 - 31	☐☐☐ 32 - 34	☐☐ 35 36
☐ 37	☐☐☐☐ 38 - 41	☐☐☐ 42 - 44	☐☐ 45 46
☐ 47	☐☐☐☐ 48 - 51	☐☐☐ 52 - 54	☐☐ 55 56
☐ 57	☐☐☐☐ 58 - 61	☐☐☐ 62 - 64	☐☐ 65 66
☐ 67	☐☐☐☐ 68 - 71	☐☐☐ 72 - 74	☐☐ 75 76
☐ 1	☐☐☐☐ 2 - 5	☐☐☐ 6 - 8	☐☐ 9 10

b) Adakah anda pernah diberikan barang lain dari yang telah dijanjikan?

Suami	☐ 11	Isteri	☐ 12
Ya	- 1	Tidak	- 2

c) Adakah anda diminta menandatangani surat perjanjian?

Suami	☐ 13	Isteri	☐ 14
Ya	- 1	Tidak	- 2

d) Adakah anda faham isi kandungan surat perjanjian itu?

Suami	☐ 15	Isteri	☐ 16
Ya	- 1	Tidak	- 2

e) Adakah anda diberi resit setiap kali membuat bayaran?

Suami	☐ 17	Isteri	☐ 18
Ya	- 1	Tidak	- 2

Bagi responden yang pernah membeli secara sewa beli, sila jawab soalan berikut; kalau tidak terus ke soalan 27.

26. **Sewa beli**

a) Adakah anda pernah membeli secara sewabeli?

Suami	☐ 19	Isteri	☐ 20
Ya	- 1	Tidak	- 2

b) Nyatakan jenis barang yang dibeli ☐ 21
(Jika lebih dari satu barang atau satu kali, pilih yang termahal.)

Kenderaan bermotor	- 1
Radio/TV/Video/Hi-Fi	- 2
Peti sejuk	- 3
Mesin jahit	- 4
Mesin basuh jahit	- 5
Pencuci hampagaskan	- 6
Dapur masakan	- 7
Penghawa dingin untuk rumah	- 8
Mesin taip/Komputer	- 9
Piano/Organ	- 10

(Bulatkan barang-barang yang dibeli cara sewabeli e.g. (4) & (6).)

c) Berapakah nilai barang itu?

$ [ ][ ][ ][ ][ ]
22 - 26

d) Adakah nda membayar deposit untuk barang tersebut?

Suami [ ] 27 Isteri [ ] 28

Ya - 1 Tidak - 2
Tidak tahu - 3

e) Adakah anda membayar deposit untuk barang tersebut?

Suami [ ] 29 Isteri [ ] 30

Ya - 1 Tidak - 2

f) Berapakah kadar faedah yang dikenakan?

[ ][ ] %
31 32

g) Berapakah bayaran bulanan yang dikenakan?

$ [ ][ ][ ]
33 - 35

h) Pernahkah anda lewat membayar bayaran bulanan?

Suami [ ] 36 Isteri [ ] 37

Ya - 1 Tidak - 2

i) Adakah anda diberi notis oleh penyewa?

Suami [ ] 38 Isteri [ ] 39

Ya - 1 Tidak - 2

j) Pernahkah barang itu dirampas balik?

Suami [ ] 40 Isteri [ ] 41

Ya - 1 Tidak - 2

k) Bagaimanakah cara rampasan itu dibuat?

Suami [ ] 42 Isteri [ ] 43

Ya - 1 Tidak - 2

Penyewa akan menghantar notis amaran - 1
Penyewa akan datang sendiri untuk mengambil barang - 2
Penyewa akan menghantar pekerjanya untuk mengambil barang - 3
Lain-lain (Nyatakan) - 4

____

27. **Credit Card & Charge Kad**

a) Adakah anda mempunyai sebarang kad kredit atau charge card? ☐ 44

Tidak - 1   Ya - 2

↓   → Kalau Ya, terus ke soalan (d)

b) Kalau tidak, adakah sedang memohon? ☐ 45

Ya - 1   Tidak - 2

c) Kalau tidak, kenapa? ☐ 46

Tidak layak - 1
Tidak berminat - 2
Tidak tahu cara memohon - 3
Belum bersedia - 4

Kalau ya, jawab yang berikut:
(Hanya kepada yang ada card kredit)

d) Apakah kad yang anda punyai? ☐ 47

Kad kredit - 1
Charge kad - 2

e) Apakah kad kredit yang anda punyai? ☐ 48

Kad MBF - 1
American Express - 2
Lain-lain (Nyatakan) - 3

____

f) Apakah charge kad yang anda punyai? ☐ 49

Maxell - 1
Petronas - 2
Parkson - 3
Shell - 4
Lain-lain (Nyatakan)

____

g) Kenapa menggunakan kad kredit atau charge kad? ☐ 50

Kemudahan (convenient) - 1
Kemudahan kredit - 2
Keselamatan - 3
Lain-lain (Nyatakan) - 4

____

h) Nyatakan kebiasaan kegunaan kad kredit/charge kad ☐ 51

Sangat kerap - 1
Kerap - 2
Kadangkala - 3
Jarang e.g. hanya kalau kehabisan tunai - 4

i) Adakah anda boleh mengawal perbelanjaan dengan menggunakan kad kredit ☐ 52

Selalunya boleh - 1
Kadang-kadang boleh - 2
Selalunya tidak boleh dikawal - 3

j) Pernahkah anda merasa berlebihan belanja kerana ada kemudahan kad kred charge kad? ☐ 53

Ya - 1 Tidak - 2

k) Semasa belum ada kad, adakah anda lebih mudah mengawal perbelanjaan? ☐ 54

Ya - 1 Tidak - 2

l) Adakah anda membuat kad supplementary? ☐ 55

Ya - 1 Tidak - 2

m) Kalau ya, untuk siapa? ☐ 56

Suami - 1
Isteri - 2
Anak - 3
Lain-lain (Nyatakan) - 4

____

n) Adakah dengan kad supplementary, perbelanjaan mereka meningkat? ☐ 57

Ya - 1 Tidak - 2

o) Pernahkah anda terlewat bayar? ☐ 58

Ya - 1 Tidak - 2

28. Saya ingin bertanya pandangan anda mengenai faedah (interest)

a) Apakah pandangan ugama anda mengenai faaedah yang dikenakan untuk kredit? ☐ 59

Salah - 1
Haram - 2
Patut - 3
Tidak patut - 4

b) Apakah pandangan anda secara peribadi mengenai faedah yang dikenakan untuk kredit? ☐ 60

Salah - 1
Haram - 2
Patut - 3
Tidak patut - 4

c) Bank Islam mengenakan cag khidmat dan tidak mengenakan faedah. Apakah pandangan anda? ☐ 61

d) Kalau cag khidmat yang dikenakan lebih tinggi dari faedah, adakah anda mengambil kredit dari institusi tersebut? ☐ 62

Ya - 1 Tidak - 2

29) Pendapatan dari Pekerjaan sekarang

a) Suami

i) Tetap ☐☐ 63 64

ii) Sampingan ☐☐ 67 68

iii) Pendapatan dari sumber lain, contohnya pemberian anak dll. ☐☐ 71 72

b) Isteri

i) Tetap ☐☐ 65 66

ii) Sampingan ☐☐ 69 70

iii) Pendapatan dari sumber lain, contohnya pemberian anak dll. ☐☐ 73 74

Kurang dari 500	- 1
101 - 1000	- 2
1001 - 1500	- 3
1501 - 2000	- 4
2001 - 2500	- 5
2501 - 3000	- 6
3001 - 3500	- 7
3501 - 4000	- 8
4001 - 4500	- 9
4501 - 5000	- 10
Lebih dari 5000	- 11

30) **Apakah masalah-masalah lain yang anda hadapi bersabit menggunakn kredit. (Sila tuliskan.)**

a) Masalah untuk mendapatkan kredit, contohnya kena bayar "football money".

____

b) Masalah untuk membayar semula.

____

c) Masalah yang ditimbulkan oleh pemberi kredit e.g. pemberi kredit menghantar samseng.

____

Nama Responden : ______________________________

Alamat/Lokasi : ______________________________

____

____

LAMPIRAN II: PERATURAN DALAM AKTA SEWA BELI (1967)

Akta Sewa Beli
1967

PANDUAN SEWA BELI

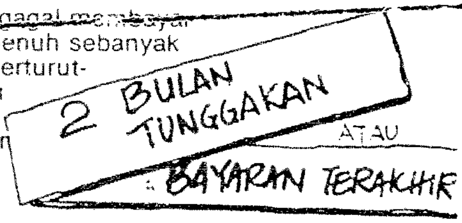
J[illegible] B. ISMAIL
Department of Anthropology
and Sociology,
University of Malaya

Bahagian Perdagangan
Dalam Negeri dan Pengguna
Kementerian Perdagangan dan
Perindustrian Malaysia

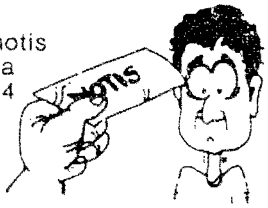
dengan kerjasama
Persatuan
Syarikat-Syarikat Sewa Beli
Malaysia

Pemunya berhak mengambil semula milik barang apabila:

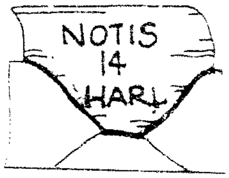
i) Penyewa gagal membayar ansuran penuh sebanyak dua kali berturut-turut atau gagal membayar ansuran terakhir, dan

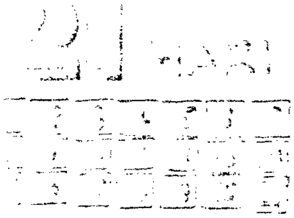


ii) Pemunya telah memberi notis hendak mengambil semula milik mengikut Jadual Ke 4 Akta Sewa Beli 1967 kepada penyewa, dan



iii) Pemunya telah memberi satu notis peringatan 14 hari selepas notis di atas (ii) diberi kepada penyewa, dan





iv) Tamatnya tempoh 21 hari selepas notis Jadual Ke 4 diberi kepada penyewa.

Pemunya diwajibkan memberi notis (Jadual Ke 5) kepada penyewa dalam masa 14 hari selepas mengambil semula milik untuk memberi peluang kepada penyewa menyempurnakan perjanjiannya.

Pemunya diwajibkan membuat pengakuan tentang pengambilan dengan memberi kepada penyewa dokumen menyatakan barang telah diterima, perihal barang dan tarikh, masa dan alamat tempat barang diambil.

Pemunya berhak menjual barang yang diambil milik itu setelah tamat tempoh 14 hari Jadual Ke 5 diberi kepada penyewa.

Penyewa pula berhak meminta pemunya mengembalikan barang kepadanya:

i) Selepas membayar jumlah tunggakan dengan faedah tidak melebihi 8% setahun dan segala perbelanjaan yang telah ditanggung oleh pemunya (perbelanjaan pengambilan semula, penyimpanan, penjagaan dan pembaikan); atau

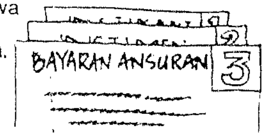
ii) Selepas menyempurnakan perjanjian dengan membayar baki pinjaman dan perbelanjaan pengambilan semula, penyimpanan, penjagaan dan pembaikan.

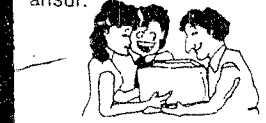
Penyewa juga berhak memperkenalkan kepada pemunya pakal pembeli yang bersetuju membayar harga barang sewa beli itu yang dituntut oleh pemunya.

LAMPIRAN II: PERATURAN DALAM AKTA SEWA BELI (1967)

APAKAH SEWA BELI?

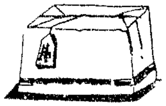
Sewa beli ialah menyewa barang-barang dengan hak pilihan membelinya. Pembayaran dibuat dengan cara beransur-ansur.

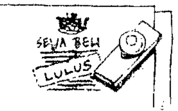




- Anda ialah penyewa dan syarikat yang memberi pinjaman adalah pemunya.

Hakmilik akan hanya diperolehi oleh penyewa setelah semua bayaran dijelaskan.





- Urusniaga sewa beli bagi barang-barang yang dijadualkan adalah dikawal di bawah Akta Sewa Beli, 1967.

KANDUNGAN PERJANJIAN SEWA BELI

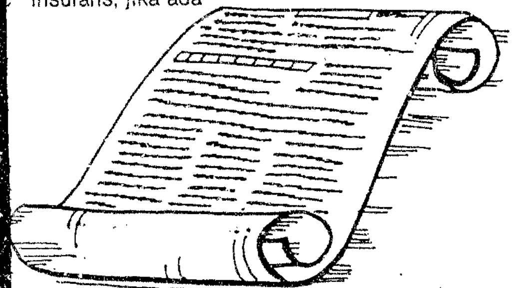
Perjanjian sewa beli mengandungi butir-butir berikut:

Nama barang 2 Harga tunai barang

Tarikh kuatkuasa perjanjian

Wang cengkeram (tidak kurang 10% daripada harga tunai) jika jumlahnya tidak ditentukan

Insurans, jika ada



Kadar faedah (tidak melebihi 10% setahun ke atas jumlah pinjaman)

Jumlah dan bilangan ansuran serta tarikh bayaran

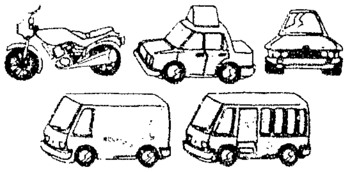
Nama dan alamat syarikat atau wakil atau agen yang berhak menerima bayaran ansuran

Tandatangan pemunya dan penyewa

BARANG-BARANG SEWA BELI

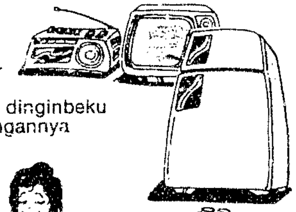
Apabila anda membeli barang-barang yang tersenarai di bawah secara sewa beli perjanjian yang ditandatangani adalah dikawal di bawah Akta Sewa Beli 1967.

1 Kenderaan bermotor: (a) Kenderaan orang-orang cacat (b) Motosikal (c) Kereta termasuk teksi dan kereta sewa (d) Kenderaan barang-barang (berat maksimum muatan tidak melebihi 2538 kg) (e) Bas

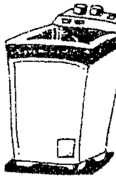


2 Radio, televisyen, perakam pita dan alat-alat gabungannya

3 Peti sejuk dan peti dinginbeku dan alat-alat gabungannya

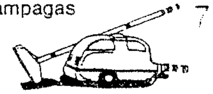


4 Mesin jahit untuk kegunaan rumah

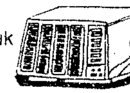


5 Mesin basuh

6 Alat pencuci hampagas

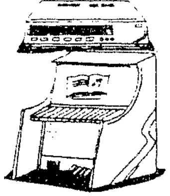


7 Penyaman udara untuk kegunaan rumah



8 Ketuhar elektrik atau gas/dapur elektrik atau gas

9 Perakam video

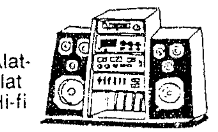


10 Mesin taip

11 Organ dan piano

12 Mesin fotostat/ penyalin

13 Alat-alat Hi-fi



BAYARAN SEWA BELI

Apabila anda membeli secara sewa beli anda sebenarnya membayar harga tunai barang dan faedah yang dikenakan atas jumlah pinjaman.

Andaikan anda membeli sebuah televisyen berharga $1500 dengan bayaran pendahuluan sebanyak $300. Anda meminjam $1200 dengan tempoh bayaran balik selama 24 bulan (2 tahun). Kadar faedah yang dikenakan ialah 10% setahun. Pengiraan bayaran bulanan adalah seperti berikut: cengkeram 10%

Pengiraan Bayaran Bulanan

Harga tunai		$1500
Tolak cengkeram		$ 300
Jumlah pinjaman		$1200
Jumlah faedah untuk tempoh pinjaman 2 tahun pada kadar 10% setahun	=	$\frac{\$1200 \times 10 \times 2}{100}$
	=	$240
Jumlah kena dibayar	=	Jumlah pinjaman + Jumlah faedah
	=	$1200 + $240
	=	$1440
Bayaran ansuran bulanan	=	$\frac{\text{Jumlah kena dibayar}}{\text{Tempoh bayaran}}$
	=	$\frac{\$1440}{24}$
	=	$60

Andaikan anda mahu menyelesaikan baki pinjaman setelah membuat 10 bayaran ansuran. Anda berhak mendapat rebet dan bayaran baki kena dibayar ialah seperti berikut:

Pengiraan Bayaran Penyelesaian Awal

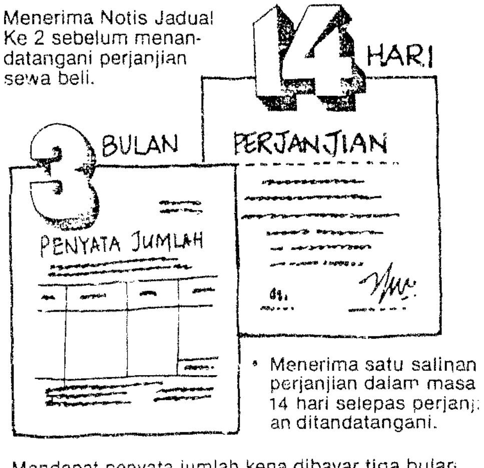
Bayaran penyelesaian	=	Jumlah bayaran belum selesai — Rebet
Jumlah bayaran belum selesai	=	Bayaran bulanan × Baki tempoh bayaran balik
	=	$60 × 14
	=	$840
Rebet	=	$\frac{\text{Jumlah faedah ke atas pinjaman} \times (1+2\ldots+n)}{(1+2+3+4 \ldots\ldots + k)}$
	=	$\frac{\$240 \times 105}{300}$
	=	$84
Bayaran penyelesaian	=	$840 − $84
	=	$756

n : baki tempoh bayaran balik
k : tempoh bayaran balik

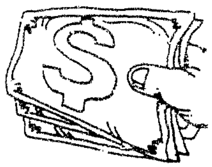
HAK-HAK PENYEWA

Penyewa berhak:

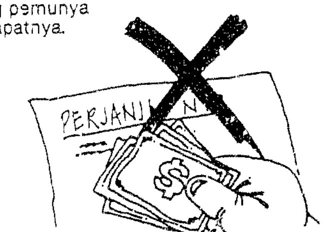
- Menerima Notis Jadual Ke 2 sebelum menandatangani perjanjian sewa beli.



- Menerima satu salinan perjanjian dalam masa 14 hari selepas perjanjian ditandatangani.
- Mendapat penyata jumlah kena dibayar tiga bulan sekali dengan permintaan bertulis kepada pemunya.
- Menyempurnakan perjanjian sebelum habis tempoh pinjaman dengan memberi notis terlebih dahulu kepada pemunya dan menyelesaikan baki kena dibayar.



- Menamatkan perjanjian dengan memulangkan barang kepada pemunya dan membayar apa-apa gantirugi yang pemunya berhak mendapatnya.



LAMPIRAN III: RENCANA MENGENAI PENYELEWENGAN PENGUSAHA KEDAI PAJAK GADAI

KEWANGAN KELUARGA — **Oleh MASNI ROS PAKIR MOHAMAD**

Penyelewengan pengusaha pajak gadai

KEDAI pajak bukan lagi asing bagi masyarakat negara ini, terutama untuk melegakan sementara masalah kesesakan wang. Selalunya, apabila wang yang diinginkan, barang-barang kemaslah yang akan menjadi pertaruhan.

Pengguna yang terdesak dan tidak mempunyai kawan atau saudara mara untuk meminjam, terpaksa mengalih tumpuan ke kedai pajak. Di sana, mereka boleh menyerahkan barang berharga.

Pemilik kedai seterusnya akan menilai barang kemas yang diserahkan dan setelah dipersetujui bersama, sejumlah wang akan diberikan mengikut anggaran harga barang kemas itu.

Kedai pajak adakalanya disifatkan sebagai 'bank' oleh mereka yang terdesak. Masalah ini mungkin tidak berlaku kepada mereka yang berpendapatan tinggi.

Apakah akan terjadi jika barang kemas yang dipajakkan di kedai pajak tidak ditebus semula? Sudah pastilah pengguna berkenaan mengalami kerugian manakala pemilik kedai pajak pula mengalami keuntungan berlipat ganda.

Presiden Gabungan Persatuan Pengguna Malaysia (Fomca), Encik Hamdan Adnan, berkata walaupun kedai pajak gadai memberi kelegaan sementara kepada pengguna yang memerlukan wang segera, namun terdapat banyak penyelewengan dalam perusahaan ini.

Menurutnya, antara penyelewengan yang dilakukan oleh pengusaha kedai pajak gadai terhadap pengguna ialah:

- Nilai gadaian merosot: Apabila barang kemas seperti rantai emas ditebus, beratnya didapati kurang atau pendek sedikit. Contohnya, jika rantai emas itu beratnya 100 gram sebelum digadai, ia cuma tinggal hanya 90 gram sesudah ditebus.

Undang-Undang Pajak Gadai yang ada sekarang tidak mewajibkan pemilik kedai pajak mencatatkan berat, panjang atau jenis emas daripada barang kemas yang menjadi gadaian.

- Mengenakan kadar faedah yang berlebihan: Pemilik kedai pajak gadai tidak segan silu mengenakan kadar faedah yang tinggi daripada yang ditetapkan oleh Akta Pemegang Pajak Gadai 1972. Tindakan ini kerap dilakukan terhadap pengguna yang buta huruf atau rendah pendidikan, biasanya orang kampung dan miskin.

- Memberi nilai gadaian yang rendah: Perkara ini berlaku kerana Akta Pemegang Pajak Gadai tidak menetapkan kriteria untuk menilai gadaian itu. Pemegang pajak gadai yang tamak enggan memberi pinjaman $100 atau lebih jika harga barangan sebenar ialah $300. Ini kerana gadaian yang bernilai tidak lebih $100, terus menjadi milik pengusaha kedai pajak gadai jika pengguna berkenaan tidak menebusnya.

- Tiket gadaian sukar dibaca atau difahami: Ini berlaku apabila pemilik pajak gadai meletakkan faedah yang berlebihan atau tidak melengkapkan maklumat yang dikehendaki mengikut Akta Pemegang Pajak Gadai 1972. Pemegang pajak gadai cuba menutup kesalahannya dengan menggunakan cap yang besar supaya tiket gadaian sukar dibaca.

- Mengenakan bayaran terhadap salinan tiket gadaian: Pemilik kedai pajak mengenakan bayaran 50 sen untuk salinan tiket gadaian atau penangguhan masa tebusan walaupun ia boleh didapati dengan percuma.

- Melelong gadaian bernilai lebih $100 tanpa memberitahu penggadai: Gadaian yang mendapat pinjaman lebih daripada $100 mestilah dilelong oleh pelelong berlesen. Gadaian itu hanya boleh dilelong apabila masa tebusannya tamat, selepas penggadai berkenaan diberitahu. Apa yang sering berlaku, pemegang pajak gadai tidak melelongnya tetapi terus mengambil alih miliknya.

- Wang lebih gadaian tidak dipulangkan: Pemegang pajak gadai tidak memberi penggadai wang lebihan daripada gadaiannya yang dilelongkan selepas mengira hutang yang perlu dibayar kepada pemegang pajak gadai itu.

Tindakan tidak bertanggungjawab ini memang menindas pengguna yang benar-benar memerlukan wang. Oleh itu, pengguna yang gadaiannya dilelong harus memastikan bahawa pemilik kedai pajak tidak mengambil kesempatan menindasnya. Ia harus bertanya berapa baki hutang dan wang yang didapati menerusi lelongan gadaiannya.

- Pemberitahu upacara lelong tidak disebarkan: Kebanyakan penggadai tidak mengetahui gadaian mereka dilelongkan. Iklan memberi notis kepada orang ramai mengenai upacara lelong hanya disiarkan dalam akhbar bahasa Cina dan Inggeris di mana kebanyakan penggadai adalah orang Melayu dan India yang tinggal di kampung atau estet.

- Pemegang pajak gadai meminta wang pendahuluan: Sebilangan pemegang pajak gadai meneima atau meminta wang pendahuluan daripada penggadai walaupun undang-undang melarang berbuat demikian. Pengguna hendaklah berhati-hati ketika berurusan dengan pemegang pajak gadai supaya tidak tertipu dengan muslihat mereka itu.

— [redacted]

TAMAT

0 MM 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100 110 120 130 140 150
UNIVERSITY OF MALAYA LIBRARY . MICROFILM .
0 CM 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15
LOBO