Pembangunan Perusahaan Kecil dan Sederhana

Pembangunan sektor perusahaan kecil dan sederhana (PKS) yang kukuh dan dinamik merupakan agenda nasional yang penting untuk mewujudkan pertumbuhan ekonomi yang mampan dan seimbang. Pada tahun 2007, Majlis Pembangunan PKS Kebangsaan[1] (Majlis) mengambil langkah selanjutnya untuk merangsang pembangunan PKS ke tahap lebih tinggi dengan mengukuh infrastruktur bagi membolehkan pembangunan PKS, membina kapasiti dan keupayaan PKS, dan menambah baik akses kepada pembiayaan bagi PKS.

Profil dan Sumbangan PKS kepada Ekonomi

Banci Pertubuhan dan Enterpris telah dijalankan pada tahun 2005 (Banci 2005) dan menyediakan data penting mengenai profil dan prestasi PKS bagi memudahkan perumusan dasar dan strategi yang berkesan untuk menyokong pembangunan PKS. Berdasarkan maklum balas daripada 552,804 perusahaan perniagaan, PKS merupakan 99.2% atau 548,267 daripada pertubuhan perniagaan di Malaysia, dengan hampir 80% atau kira-kira 435,300 merupakan perusahaan mikro. Hasil banci tersebut menunjukkan bahawa 87% daripada PKS terbabit dalam sektor perkhidmatan, diikuti oleh 7.2% daripada PKS dalam sektor perkilangan dan 6.2% dalam sektor pertanian.

Pencapaian Inisiatif Pembangunan PKS

Sejak penubuhan Majlis pada tahun 2004, asas untuk pembangunan PKS telah diperkukuh dengan ketara. Pelbagai inisiatif telah dilaksanakan oleh Majlis dan telah memberikan manfaat kepada penggubal dasar dengan penambahbaikan terhadap perumusan dasar, pemantauan dan penilaian program pembangunan PKS. Ini telah memperkukuh kapasiti dan keupayaan, meningkatkan akses kepada pembiayaan dan menyediakan penyebaran maklumat yang relevan dan penting secara meluas kepada PKS.

Inisiatif Utama dan Pencapaian pada Tahun 2007

Majlis telah melaksanakan beberapa inisiatif penting untuk pembangunan PKS pada tahun 2007:

(i) Penubuhan Agensi Penyelaras Pusat PKS

Pada mesyuarat Majlis yang ketujuh pada bulan September, Majlis bersetuju untuk menubuhkan sebuah Agensi Penyelaras Pusat PKS (Agensi), yang merupakan sebuah agensi Kerajaan yang khusus untuk menerajui pembangunan PKS di Malaysia. Peranan utama Agensi ini adalah untuk menyelaras perumusan dasar dan program pembangunan PKS bagi memastikan program-program yang komprehensif dan berkesan dilaksanakan dalam semua sektor ekonomi negara. Agensi ini juga akan berperanan sebagai pusat maklumat sehenti bagi PKS untuk mendapatkan maklumat komprehensif dan khidmat nasihat dalam bidang penghasilan pelan perniagaan, pemasaran, penerapan teknologi, perkhidmatan maklumat dan khidmat nasihat kewangan. Agensi ini juga akan menyebarkan maklumat mengenai prestasi dan perangkaan PKS, dan menjalankan penyelidikan mengenai isu-isu berkaitan PKS dan pembangunan PKS. Dengan penubuhan Agensi ini, Bank Negara Malaysia akan menyerahkan peranan Sekretariat Majlis kepada Agensi tersebut.

(ii) Laporan Tahunan PKS 2006

Pada 13 September 2007, Majlis melancarkan Laporan Tahunan PKS 2006. Laporan ini merupakan inisiatif penting untuk menyebarkan maklumat mengenai strategi dan program yang telah dilaksanakan Kerajaan bagi menyokong pembangunan dan perkembangan sektor PKS. Laporan ini turut memaparkan kisah-kisah kejayaan PKS.

(iii) Rangkaian Penasihat Perniagaan PKS

Penubuhan Rangkaian Penasihat Perniagaan PKS, iaitu direktori sehenti berasaskan web dalam portal SMEinfo (www.smeinfo.com.my) menyediakan platform kepada penasihat perniagaan PKS

[1] Majlis Pembangunan Perusahaan Kecil dan Sederhana Kebangsaan dipengerusikan oleh Yang Amat Berhormat Perdana Menteri dan diwakili Menteri-Menteri dan Ketua-ketua 15 Kementerian dan Agensi yang terbabit dalam pembangunan PKS. Bank Negara Malaysia merupakan Sekretariat Majlis.

dalam pelbagai agensi Kerajaan dan institusi kewangan untuk saling berhubung dan memanfaatkan bidang kepakaran masing-masing. Rangkaian ini membolehkan PKS mengutarakan pertanyaan dan isu-isu secara dalam talian kepada penasihat perniagaan PKS. Ini membolehkan rangkaian khidmat nasihat bermutu tinggi yang tepat pada masanya dan komprehensif, dalam bidang pemasaran, teknologi dan pengurusan operasi, sumber manusia, pembiayaan dan pembangunan perniagaan dan produk, disediakan kepada PKS. Pada masa ini, terdapat lebih daripada 200 penasihat perniagaan daripada institusi kewangan dan agensi Kerajaan berkaitan dengan PKS dihubungkan melalui rangkaian ini bagi menyediakan khidmat nasihat komprehensif secara dalam talian kepada PKS.

(iv) Program Pembangunan Jenama PKS

Program Pembangunan Jenama PKS yang diterajui oleh Kementerian Perdagangan Antarabangsa dan Industri, bertujuan untuk menggalakkan, memperkukuh dan mengekalkan nilai jenama PKS individu melalui satu *National Mark*. Penerimaan produk dan perkhidmatan PKS dalam pasaran di dalam dan luar negeri akan dipertingkatkan melalui program ini yang bermatlamat untuk menggalakkan pengiktirafan *National Mark* tersebut. Matlamat program adalah untuk mewujudkan 100 jenama PKS di luar negara dalam tempoh empat tahun. Di bawah program ini, PKS yang dipilih daripada sektor-sektor sasaran akan dibantu untuk membangunkan jenama produk mereka. PKS akan diberi pengiktirafan melalui persijilan dan dibenarkan menggunakan *National Mark* tersebut selepas berjaya menjalani proses pengauditan untuk memastikan keupayaan, kesediaan dan komitmen terhadap penjenamaan.

(v) Penubuhan Pusat Rujukan Inovasi PKS Kebangsaan

Pusat Rujukan Inovasi PKS Kebangsaan ditubuhkan pada bulan Mac 2007. Pusat ini merupakan kerjasama antara persatuan industri, usahawan, institusi penyelidikan, pembiaya kewangan (termasuk pemodal usaha niaga) dan agensi Kerajaan yang berkenaan dalam perumusan inisiatif dan program bagi pembangunan PKS yang dipacu inovasi. Sejak ditubuhkan, pusat ini telah membina pangkalan data yang menyimpan penemuan penyelidikan berkaitan teknologi dan melalui Program *Technology Foresight*, PKS telah dapat mengikuti maklumat terkini mengenai teknologi amalan terbaik. Pameran Teknologi dan Inovasi telah dianjurkan pada bulan Jun 2007, dengan sebanyak 53 projek penyelidikan yang sedia-untuk-dikomersialkan telah dipamerkan, dan daripada jumlah ini sebanyak 22 projek diterima pakai oleh PKS. Di bawah Program Pembekal Global, PKS digalakkan untuk membangunkan dan mengkomersialkan produk dan perkhidmatan baharu dan inovatif untuk pasaran antarabangsa.

Peningkatan Akses Kepada Pembiayaan Bagi PKS

Landskap Pembiayaan PKS yang Komprehensif

Landskap pembiayaan mengalami perubahan yang berterusan untuk memenuhi keperluan PKS sepanjang tiga peringkat utama kitaran hayat perniagaan, iaitu permulaan perniagaan, pengembangan perniagaan dan pemulihan. Terdapat pelbagai sumber pembiayaan bagi PKS daripada institusi kewangan, merangkumi institusi perbankan, institusi kewangan pembangunan, syarikat pemajakan dan pemfaktoran, serta syarikat modal usaha niaga yang menyediakan pembiayaan ekuiti. Selain itu, pelbagai dana dan skim khas untuk PKS telah diwujudkan oleh Kerajaan.

Institusi kewangan terus menjadi sumber pembiayaan terbesar bagi PKS. Pada akhir tahun 2007, jumlah pembiayaan terkumpul institusi perbankan dan institusi kewangan pembangunan berjumlah RM128 bilion dan disalurkan kepada 625,167 akaun PKS. Institusi perbankan merupakan penyedia utama pembiayaan untuk PKS, mencakupi lebih 89% atau RM114.2 bilion daripada jumlah pembiayaan terkumpul yang disediakan oleh institusi perbankan dan institusi kewangan pembangunan.

Landskap Pembiayaan PKS yang Komprehensif

625,167 akaun[1] PKS dengan pembiayaan berjumlah RM128b pada akhir tahun 2007

Institusi Perbankan
- **47** bank dengan **3,359** cawangan
- **RM114.2b** pembiayaan terkumpul kepada **518,446** akaun PKS pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM55.1b** pembiayaan diluluskan kepada **109,497** akaun PKS

Institusi Kewangan Pembangunan (IKP)
- **6** IKP dengan **677** cawangan
- **RM13.8b** pembiayaan terkumpul kepada **106,721** akaun PKS pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM8.1b** pembiayaan diluluskan kepada **23,477** akaun PKS

Modal Usaha Niaga
- **52** syarikat modal usaha niaga
- Jumlah pelaburan terkumpul **RM1.8b** dalam **433** syarikat pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM479j** dilaburkan

Syarikat Pemajakan dan Pemfaktoran
- **RM2.0b** pinjaman terkumpul pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM792.3j** diluluskan

Pembiayaan Institusi Perbankan dan Institusi Kewangan Pembangunan termasuk:

5 Dana Khas PKS Bank Negara Malaysia
- **RM16.1b** pembiayaan diluluskan kepada **33,717** akaun PKS
- **RM7.6b** jumlah terkumpul pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM2.7b** diluluskan kepada **4,859** akaun PKS

100 Dana dan Skim Kerajaan[2]
- **RM85.5b** diluluskan kepada **1.3j** akaun PKS pada akhir tahun 2007
- **RM7.0b** jumlah pembiayaan terkumpul pada akhir tahun 2007
- 2007: **RM13.7b** diluluskan kepada **243,203** akaun PKS

Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil
- Sejak penubuhan, penyusunan semula pinjaman tak berbayar bagi **565** PKS berjumlah **RM324j**
- 2007: Penyusunan semula pinjaman tak berbayar bagi **141** PKS berjumlah **RM56.9j**

Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad
- Menjamin **RM39.1b** pembiayaan untuk **373,665** akaun PKS sejak tahun 1972
- Menjamin sebanyak **RM14.68b** pembiayaan terkumpul kepada **90,437** akaun PKS pada akhir tahun 2007
- 2007: Menjamin **RM4.0b** pembiayaan untuk **13,008** akaun PKS

Nota 1: Terdiri daripada akaun PKS dengan institusi perbankan dan institusi kewangan pembangunan.
Nota 2: Hanya sebahagian daripada dana dan skim Kerajaan dikeluarkan melalui institusi kewangan pembangunan.

Pengembangan Pembiayaan yang Ketara kepada PKS

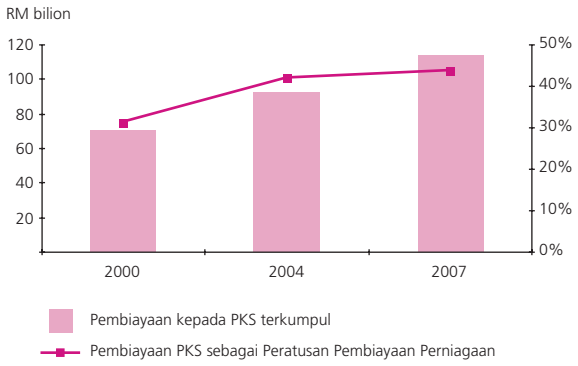
Pembiayaan kepada PKS terus berkembang dengan ketara pada tahun 2007. Institusi perbankan dan institusi kewangan pembangunan telah meluluskan RM63.2 bilion kepada lebih 132,000 akaun PKS pada tahun 2007. Pencapaian yang ketara ini mengatasi ramalan sasaran kelulusan pembiayaan untuk tahun 2007, iaitu sebanyak RM51 bilion kepada 110,000 akaun PKS.

Institusi Perbankan: Penunjuk Pembiayaan PKS yang Utama

	Bagi Tahun		
	2007	**2006**	**2007 (% pertumbuhan tahunan)**
Permohonan (RM bilion)	99.1	71.4	38.8
Bilangan Akaun ('000)	*158.2*	*106.0*	*49.2*
Kelulusan (RM bilion)	55.1	40.2	37.1
Bilangan Akaun ('000)	*109.5*	*83.7*	*30.8*
Pengeluaran (RM bilion)	141.5	134.1	5.5
Pembayaran Balik (RM bilion)	126.6	122.5	3.4
	Pada Akhir Tahun		
	2007	**2007**	**2006**
		(% pertumbuhan tahunan)	
Pembiayaan Terkumpul (RM bilion)	114.2	9.1	5.1

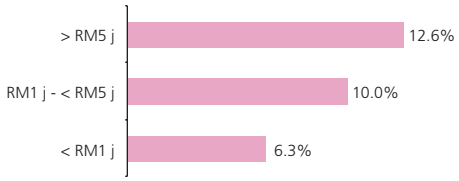
Institusi perbankan terus mengembangkan pembiayaan kepada sektor PKS. Permohonan pembiayaan daripada PKS dan pembiayaan yang diluluskan oleh institusi perbankan meningkat dengan kukuh pada tahun 2007. Permohonan dan kelulusan masing-masing meningkat pada kadar tahunan sebanyak 38.8% kepada RM99.1 bilion dan 37.1% kepada RM55.1 bilion. Pengeluaran pembiayaan pula meningkat pada kadar tahunan 5.5% kepada RM141.5 bilion, terutamanya mencerminkan pengeluaran pembiayaan kepada sektor pembinaan dan perkilangan. Pertumbuhan sederhana dalam pengeluaran pembiayaan berbanding dengan pertumbuhan kukuh bagi pembiayaan yang diluluskan berkemungkinan disebabkan oleh kadar penerimaan yang lebih rendah terhadap tawaran pembiayaan kepada PKS. PKS mungkin membuat banyak permohonan pembiayaan daripada beberapa buah bank tetapi hanya menerima tawaran pembiayaan daripada bank yang menawarkan kadar pembiayaan yang paling kompetitif, walaupun permohonan mereka telah diluluskan oleh beberapa buah bank. Selain itu, terdapat juga kemungkinan bahawa penggunaan kemudahan pembiayaan kredit yang lebih rendah oleh PKS.

Peningkatan Pembiayaan kepada PKS

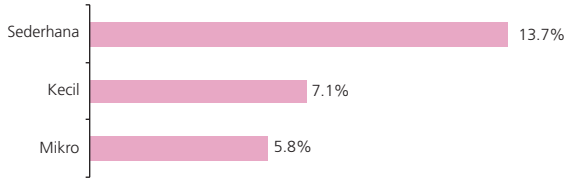


Jumlah pembiayaan PKS terkumpul adalah sebanyak RM114.2 bilion dan mencakupi 17.7% daripada jumlah pembiayaan institusi perbankan, dan merupakan 43.6% daripada jumlah pembiayaan perniagaan pada akhir tahun 2007. Sementara itu, bilangan akaun PKS terkumpul meningkat sebanyak 10,805 akaun kepada 518,446 akaun pada akhir tahun 2007. Pada tahun 2007, pembiayaan yang lebih besar diberikan kepada PKS yang bersaiz lebih besar. Peningkatan dalam saiz pembiayaan yang melebihi RM5 juta (pertumbuhan tahunan +12.6%), lebih tinggi daripada pembiayaan bersaiz kurang daripada RM1 juta (pertumbuhan tahunan +6.3%). Begitu juga, pertumbuhan pembiayaan kepada PKS bersaiz sederhana (pertumbuhan tahunan +13.7%) lebih tinggi berbanding dengan pembiayaan kepada PKS bersaiz kecil (pertumbuhan tahunan +7.1%) dan perusahaan mikro (pertumbuhan tahunan +5.8%).

Pembiayaan Terkumpul (Mengikut Saiz Pembiayaan, tahun 2007, % Pertumbuhan Tahunan)

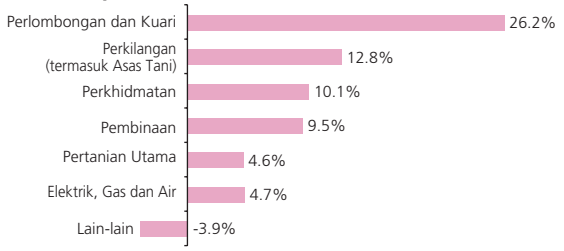


Pembiayaan Terkumpul (Mengikut Saiz PKS, tahun 2007, % Pertumbuhan Tahunan)

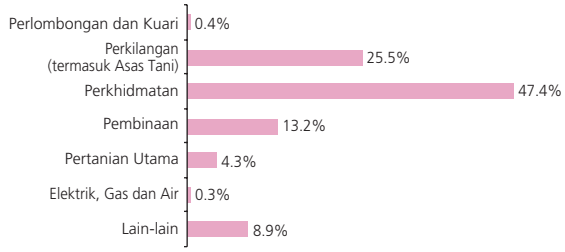


Pembiayaan terkumpul berkembang pada kadar tahunan sebanyak 9.1% pada akhir tahun 2007 berbanding dengan pertumbuhan tahunan sebanyak 5.1% pada akhir tahun 2006. Ini dipacu terutamanya oleh pertumbuhan yang lebih tinggi dalam sektor pembinaan (9.5%), pertanian utama (4.6%) dan perlombongan (26.2%), dan pertumbuhan tinggi yang berterusan dalam sektor perkhidmatan (10.1%) dan perkilangan (12.8%). Daripada jumlah pembiayaan terkumpul sehingga akhir tahun 2007, hampir 73% disalurkan kepada sektor perkhidmatan (47.4%) dan perkilangan (25.5%), manakala jumlah selebihnya kepada sektor lain termasuk sektor pembinaan (13.2%) dan pertanian utama (4.3%).

Pembiayaan Terkumpul (Mengikut Sektor, tahun 2007, % Pertumbuhan Tahunan)



Pembiayaan Terkumpul (Mengikut Sektor, tahun 2007, % Bahagian)



Pinjaman tak berbayar (NPL) oleh PKS terus bertambah baik disebabkan penyelesaian sepenuhnya atau sebahagian dan pengelasan semula NPL yang lebih tinggi kepada status berbayar, serta usaha-usaha oleh institusi perbankan untuk mengukuhkan kedudukan kewangan melalui hapus kira pinjaman dan penjualan NPL. Ini menyebabkan penurunan NPL sebanyak 3.1% kepada RM10.4 bilion pada akhir tahun 2007 daripada RM10.7 bilion pada akhir tahun 2006. Nisbah NPL PKS kasar juga bertambah baik kepada 9.1% daripada 10.2% pada akhir tahun 2006. Penurunan NPL PKS mengikut sektor dicatat terutamanya dalam sektor pertanian (pertumbuhan tahunan sebanyak -30%), pembinaan (pertumbuhan tahunan sebanyak -15%) dan perkhidmatan (pertumbuhan tahunan sebanyak -7.1%).

Institusi kewangan pembangunan terus melengkapkan institusi perbankan dalam memperluas peruntukan pembiayaan kepada PKS. Pada tahun 2007, kelulusan dan pengeluaran pembiayaan bagi enam institusi kewangan pembangunan[2] di bawah kawal selia Bank Negara Malaysia masing-masing meningkat pada kadar pertumbuhan tahunan sebanyak 17.9% kepada RM8.1 bilion dan 15.5% kepada RM4.3 bilion, menunjukkan penerimaan tawaran dan penggunaan kemudahan pembiayaan yang konsisten oleh PKS. Pada akhir bulan Disember 2007, pembiayaan terkumpul institusi kewangan pembangunan meningkat pada kadar tahunan sebanyak 6.8% kepada RM13.8 bilion, mencakupi kira-kira 11% daripada jumlah pembiayaan terkumpul institusi perbankan dan institusi kewangan pembangunan. Sebanyak 72% daripada pembiayaan institusi kewangan pembangunan terkumpul pada akhir bulan Disember 2007 disalurkan kepada sektor perkhidmatan (42.7%) dan pembinaan (29.3%). Bakinya disalurkan kepada sektor lain termasuk pertanian (11.7%) dan perkilangan (8.3%).

Dana Khas Kerajaan untuk PKS

Terdapat 105 Dana Khas Kerajaan untuk PKS dengan jumlah peruntukan sebanyak RM31.8 bilion pada akhir tahun 2007. Dana tersebut yang bertujuan untuk memupuk dan membangunkan PKS, disalurkan kepada PKS melalui institusi kewangan yang dilantik serta pelbagai kementerian dan agensi kerajaan. Lima daripada Dana Khas Kerajaan tersebut dengan jumlah peruntukan sebanyak RM11.4 bilion ditadbir oleh Bank Negara Malaysia. Dana-dana tersebut ialah:

- Tabung Industri Kecil dan Sederhana 2 (saiz dana: RM6.75 bilion);
- Tabung Usahawan Baru 2 (saiz dana: RM2.85 bilion);
- Tabung untuk Makanan (saiz dana: RM1.3 bilion);
- Tabung Pemulihan Perniagaan Kecil (saiz dana: RM200 juta); dan
- Tabung Projek Usahawan Bumiputera (saiz dana: RM300 juta).

[2] Merangkumi Bank Pembangunan Malaysia Berhad, Bank Perusahaan Kecil & Sederhana Malaysia Berhad (SME Bank), Export – Import Bank of Malaysia Berhad, Bank Pertanian Malaysia, Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad dan Bank Simpanan Nasional.

Berikutan satu saranan oleh Bank Negara Malaysia, kajian yang komprehensif sedang dijalankan oleh Kerajaan untuk mempertingkatkan keberkesanan dana-dana Kerajaan, termasuk mana-mana yang sesuai, merasionalkan bilangan dana sedia ada agar lebih terfokus dalam memenuhi keperluan pembiayaan PKS.

Kemajuan Dalam Inisiatif Utama untuk Meningkatkan Akses kepada Pembiayaan bagi PKS pada Tahun 2007

Walaupun trend pembiayaan PKS terus meningkat, inisiatif-inisiatif terus diambil untuk memperkukuh penyedia kewangan, meluaskan saluran pembiayaan dan menangani isu-isu khusus yang dihadapi PKS dalam mengakses pembiayaan yang mencukupi, memastikan agar PKS pada pelbagai peringkat kitaran hayat perniagaan boleh mendapat akses kepada jumlah dan jenis pembiayaan yang diperlukan. Isu-isu khusus yang sedang ditangani pada masa ini termasuk ketidakcukupan cagaran, ketidakcukupan rekod prestasi kewangan, dan ketidakcukupan saiz pembiayaan. Inisiatif ini terus difokuskan pada empat bidang yang luas, iaitu (i) memperkukuh penyedia perkhidmatan kewangan, (ii) memperkukuh infrastruktur kewangan, (iii) menghasilkan produk-produk kewangan baharu untuk PKS dan (iv) mengukuhkan penyediaan khidmat nasihat.

(i) Memperkukuh Penyedia Perkhidmatan Kewangan

(a) Pembangunan Industri Pembiayaan Mikro yang Teguh dan Mampan

Sila rujuk rencana mengenai 'Pembangunan Industri Pembiayaan Mikro yang Teguh dan Mampan'

(b) Transformasi Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad (CGC)

CGC telah memulakan usaha transformasi pada tahun 2005 untuk mempertingkatkan peranannya dalam menyokong pertumbuhan dan pembangunan PKS yang berdaya saing. Berikut ialah beberapa inisiatif utama yang dilaksanakan CGC pada tahun 2007:

- Memperluas skop benefisiari jaminan dengan melibatkan bank-bank Islam dan institusi kewangan pembangunan tertentu bagi membolehkan jangkauan yang lebih luas kepada PKS;
- Menubuhkan entiti pembiayaan ekuiti, Aureos-CGC Advisors Sdn. Bhd. untuk menyediakan pembiayaan ekuiti kepada PKS;
- Memperkenalkan produk dan perkhidmatan baharu untuk PKS (lihat bahagian mengenai 'Membangunkan produk kewangan baharu untuk PKS'); dan
- Memulakan inisiatif bagi menubuhkan Biro Kredit PKS (lihat bahagian mengenai 'Memperkukuh infrastruktur kewangan').

(c) Transformasi Bank Pertanian Malaysia

Inisiatif untuk menstrukturkan semula dan mengukuhkan Bank Pertanian Malaysia (Bank Pertanian) dengan cara yang komprehensif telah mencapai kemajuan yang memberangsangkan dengan pelulusan rang undang-undang pengkorporatan Bank Pertanian di Parlimen pada bulan Disember 2007. Lanjutan daripada itu, Bank Pertanian yang diperbadankan, dengan modal berbayar sebanyak RM1 bilion, dijangkakan beroperasi pada separuh pertama tahun 2008.

Dengan keupayaan keinstitusian dan kewangan yang lebih kukuh, Bank Pertanian dijangka menjadi lebih efektif dan berperanan penting dalam menyokong dan mempromosikan pembangunan sektor pertanian dan asas tani, dengan menyediakan produk dan perkhidmatan kewangan dan bukan kewangan yang lebih pelbagai dan lebih inovatif untuk memenuhi keperluan pembiayaan dan pembangunan sektor ini. Di samping itu, Bank Pertanian pada masa ini sedang melaksanakan beberapa siri langkah peningkatan untuk mengukuhkan kapasiti dan keupayaannya, terutama dalam bidang pembangunan produk, pengurusan risiko dan penambahbaikan sistem teknologi maklumat.

(ii) Memperkukuh Infrastruktur Kewangan

(a) Biro Kredit PKS CGC

Bagi mempertingkatkan akses kepada pembiayaan bagi PKS, CGC mengambil inisiatif pada tahun 2007 untuk menubuhkan Biro Kredit PKS, melalui perkongsian strategik dengan penyedia maklumat kredit PKS utama global. Biro ini ialah bank data kredit yang akan memudahkan pembiayaan kepada PKS dengan menyediakan akses yang mudah, tepat pada masa, dan efisien kepada maklumat kredit mengenai PKS bagi institusi kewangan dan pemberi kredit perdagangan. Melalui operasinya, Biro ini akan membantu PKS membina rekod prestasi yang institusi pembiayaan boleh gunakan untuk menilai permohonan pembiayaan. Di samping itu, PKS juga dapat menikmati syarat-syarat yang lebih baik daripada pemberi kredit perdagangan dan pembekal, melalui akses kepada maklumat pihak ketiga mengenai perniagaan PKS. Biro ini juga diharap memainkan peranan penting dalam menyemai amalan pengurusan kewangan yang berhemat dan kukuh dalam kalangan PKS, yang dengannya PKS dapat mengambil langkah pemulihan secukupnya bagi menangani kelemahan yang ditonjolkan melalui penarafan yang diberikan. Biro ini dijangka beroperasi pada separuh kedua tahun 2008. PKS boleh mendaftar sebagai ahli Biro di www.smecreditbureau.com.my.

(b) Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil

Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil yang diwujudkan pada tahun 2003 terus memudahkan penyusunan semula NPL bagi PKS yang masih menjalankan perniagaan. Pada akhir tahun 2007, sebanyak 726 permohonan dengan jumlah NPL sebanyak RM486 juta telah diterima. Daripada jumlah ini, 565 permohonan membabitkan NPL sebanyak RM324 juta telah diluluskan untuk penyusunan semula, manakala RM18 juta pembiayaan baharu diluluskan untuk 38 permohonan. Bagi meluaskan jangkauan Skim ini, Bank Negara Malaysia memasukkan Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat), Bank Pertanian dan Export-Import Bank Malaysia Berhad (EXIM Bank) sebagai institusi kewangan pelaksana Skim ini pada tahun 2008, yang dengannya pelanggan mereka yang mempunyai NPL kurang daripada RM3 juta akan juga layak dipertimbangkan di bawah Skim ini.

(iii) Membangunkan Produk Kewangan Baharu Untuk PKS

(a) Produk dan Perkhidmatan Baharu oleh CGC

Bagi mempertingkatkan akses kepada pembiayaan bagi PKS, produk dan perkhidmatan baharu diperkenalkan oleh CGC pada tahun 2007 seperti yang berikut:

- Skim jaminan untuk perniagaan permulaan (DAGS Start-up) bagi membantu PKS baharu yang menghadapi kesulitan untuk mendapatkan pembiayaan bank, disebabkan ketidakcukupan cagaran dan ketidakcukupan rekod prestasi kewangan. Di bawah Skim ini, PKS yang layak dan sudah beroperasi kurang dari satu tahun boleh mendapatkan 100% jaminan bagi pembiayaan mereka sehingga RM2 juta.
- Skim jaminan berlandaskan prinsip Syariah, Penambahbaikan Kredit secara Islam atau Credit Enhancer Islamic (Enhancer–*i*), telah dilancarkan pada bulan Januari 2008.

(b) Pengsekuritian Sintetik Pinjaman PKS

Pada bulan Mei 2007, Cagamas Bhd memperkenalkan pengsekuritian pinjaman PKS yang pertama berjumlah RM600 juta melalui syarikat subsidiari milik penuhnya, Cagamas SME Bhd, dengan portfolio pinjaman daripada sebuah institusi perbankan Malaysia. Urus niaga ini ialah urus niaga pengsekuritian sintetik yang pertama di negara ini. Melalui pengsekuritian seumpama itu, institusi perbankan akan mempunyai lebih fleksibiliti dalam menguruskan portfolio pinjaman PKS mereka dan akan mempunyai kapasiti yang dipertingkatkan untuk menyediakan pembiayaan kepada PKS.

(c) Kemudahan Jaminan Bantuan Khas Bagi Perniagaan Yang Terjejas Akibat Banjir

Pada tahun 2007, Bank Negara Malaysia mewujudkan Kemudahan Jaminan Bantuan Khas sebanyak RM500 juta untuk mengatasi masalah yang dihadapi oleh peniaga yang terjejas akibat banjir yang melanda negara pada bulan Disember 2006 dan Januari 2007. Di bawah kemudahan ini, peniaga yang terjejas akibat banjir boleh mendapatkan pembiayaan pada kadar subsidi daripada kesemua bank perdagangan, bank-bank Islam, Bank Perusahaan Kecil & Sederhana Malaysia Berhad (SME Bank), Bank Rakyat dan Bank Pertanian. CGC memberikan jaminan 80% bagi pembiayaan yang diperoleh. Pada akhir tahun 2007, sebanyak 4,640 permohonan diluluskan dengan jumlah pembiayaan sebanyak RM471.9 juta.

(d) Dana Modal Usaha Niaga bagi Sektor Pertanian

Dua dana modal usaha niaga berjumlah RM300 juta diwujudkan pada tahun 2006 oleh Bank Negara Malaysia dan dua kumpulan perbankan. Dana ini bertujuan mewujudkan dan membangunkan perniagaan pertanian yang bersepadu, khususnya dalam perladangan, perikanan dan penternakan, serta untuk membiayai projek pertanian intensif teknologi baharu, termasuk bioteknologi. Pada akhir tahun 2007, sejumlah RM72.9 juta telah dilaburkan dalam tujuh buah syarikat.

(e) Pengaturan Pembiayaan Perdagangan Baharu dan Pembiayaan Projek Luar Negeri oleh EXIM Bank

Pembiayaan Perdagangan Berbilang Mata Wang (Multi Currency Trade Finance, MCTF) dan Skim Pembiayaan Pengeksport Tidak Langsung (Indirect Exporter Financing Scheme, IEFS) diwujudkan pada bulan Januari 2006, bertujuan menggalakkan PKS untuk mengeksport barangan dan perkhidmatan mereka, khususnya ke pasaran bukan tradisi seperti negara-negara anggota Persidangan Pertubuhan Islam (OIC). Pada akhir tahun 2007, sejumlah RM106.9 juta telah diluluskan di bawah MCTF dan RM1.8 juta diluluskan di bawah IEFS.

Bagi memudahkan pembiayaan untuk syarikat-syarikat Malaysia yang mempunyai projek di luar negeri, Tabung Projek Luar Negeri dengan dana berjumlah RM1 bilion telah ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia di EXIM Bank pada bulan Disember 2006. Pembiayaan berjumlah RM190.9 juta telah diluluskan dengan perlindungan jaminan sebanyak RM143 juta pada akhir tahun 2007.

(iv) Memperkukuh Penyediaan Khidmat Nasihat Kewangan

Bagi melengkapkan infrastruktur kewangan, inisiatif juga diambil untuk memastikan bahawa infrastruktur khidmat nasihat kewangan yang komprehensif diwujudkan. PKS menggunakan pelbagai saluran yang ada untuk menyalurkan pertanyaan dan aduan dan mengambil peluang untuk meningkatkan pemahaman mengenai isu-isu kewangan dan meminta bantuan untuk memulihkan perniagaan yang bermasalah. Dalam hal ini, Bank Negara Malaysia terus menyediakan khidmat yang berkaitan melalui saluran berikut:

(a) BNMLINK

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat Bank Negara Malaysia (BNMLINK) terus menyediakan khidmat nasihat kewangan kepada PKS dalam bidang-bidang berikut:

- Maklumat mengenai pelbagai sumber kewangan yang disediakan kepada PKS;
- Bantuan dalam memudahkan proses permohonan pembiayaan; dan
- Nasihat mengenai keperluan dan masalah kewangan PKS.

Pada akhir tahun 2007, lebih daripada 16,600 pertanyaan dan bantuan dipohon oleh sektor PKS, mencerminkan kesedaran yang berterusan dalam kalangan PKS tentang terdapatnya khidmat sedemikian di Bank Negara Malaysia. Daripada jumlah ini, 79%

pertanyaan ialah pertanyaan mengenai dana-dana khas yang disediakan oleh Kerajaan dan nasihat mengenai hal-hal pembiayaan manakala selebihnya mengenai bantuan, terutamanya tentang penyusunan semula pinjaman dan pinjaman yang ditolak.

(b) BNMTELELINK

Bagi melengkapkan perkhidmatan kaunter terbuka yang disediakan oleh BNMLINK, BNMTELELINK, iaitu Pusat Perhubungan khusus Bank Negara Malaysia, dilancarkan pada tahun 2007. BNMTELELINK memudahkan orang ramai termasuk PKS membuat pertanyaan dan aduan kepada Bank melalui telefon, atau secara bertulis melalui faks, e-mel atau pos. Pada akhir tahun 2007 (dalam tempoh tujuh bulan beroperasi), BNMTELELINK telah menerima sebanyak 677 pertanyaan daripada PKS. BNMTELELINK boleh dihubungi di:

Tel. : 1300 88 5465 (Talian bebas tol)
Fax : 03 – 2174 1515 / 03 – 2174 1616
Email : bnmtelelink@bnm.gov.my

Selain khidmat di atas, khidmat nasihat kewangan juga disediakan kepada PKS oleh semua bank perdagangan melalui Unit PKS di institusi kewangan berkenaan; SME Bank melalui Pusat Khidmat Nasihatnya (SME Advisory Centre, SAC); CGC melalui panel perunding dalam Entiti Khidmat Nasihat Perniagaannya (Business Advisory Services Entity, BASE).