

NOTA PENYELIDIKAN TENTANG SUMBER KREDIT DI KALANGAN WANITA MISKIN

Nor Aini Haji Idris

The gender dimension of poverty focuses on the plight of women, the multiple role of women and the role of women in alleviating poverty. The literature on women and poverty is abound with cases of the plight of women, heavy economic and socio-cultural burden of poverty among women and the great impact of poverty among women. Women are also known to be discriminated in terms of work access, opportunities and remuneration. Despite these factors, women are accountable towards sustaining programmes designed to alleviate poverty among the hardcore poor. Trading is one of the popular non-agricultural activities chosen by women in using the credit given by Amanah Ikhtiar Malaysia or AIM. This study tries to evaluate the capacity of trading activity in upgrading their income and changing their economic status.

Fokus dimensi kemiskinan gender ialah mengenai kedaifan wanita, peranan pelbagai yang dimainkan oleh mereka dan juga peranan wanita dalam menghapuskan kemiskinan. Ini digambarkan melalui kajian-kajian lepas yang memberi perhatian khusus mengenai beban kemiskinan yang ditanggung oleh wanita serta kesan kemiskinan yang dirasakan oleh mereka. Disamping itu wanita juga terpaksa menghadapi pelbagai bentuk diskriminasi dari segi peluang pekerjaan dan mendapatkan pendapatan. Walaupun menghadapi fenomena begini wanita masih juga mampu menyertai program-program yang diadakan khusus untuk menghapuskan kemiskinan di kalangan golongan termiskin.

Berniaga merupakan salah satu aktiviti bukan pertanian yang dipilih oleh wanita untuk menggunakan bantuan kredit yang diberi oleh AIM. Oleh itu kajian ini cuba menilai sejauhmana aktiviti berniaga mampu meningkatkan pendapatan wanita dan sekaligus mengubah status kemiskinan mereka.

PENGENALAN

Kemiskinan dilihat dalam konteks dimensi gender melibatkan beberapa isu. Pertama, insiden kemiskinan sama ada secara relatif atau mutlak adalah tinggi di kalangan ketua isirumah wanita. Kedua, dalam konteks kemiskinan relatif, agihan sumber-sumber produktif dan peluang ekonomi lebih memihak kepada lelaki dan ketiga, kewujudan hierarki gender dan corak penguasaan menyebabkan kemiskinan tidak disebarikan kepada keseluruhan ahli isirumah. Selalunya ahli isirumah wanita dan remaja wanita lebih merasai tekanan

tersebut. Sehubungan dengan itu, pada akhir dekad 1980-an kesedaran mula timbul di kalangan penggubal polisi mengenai kemiskinan untuk mengambilkira wanita miskin dalam sektor pertanian, subsisten, peniaga kecil dalam sektor tidak formal dan pekerja wanita dalam sektor industri (Sen, 1994). Sekiranya golongan wanita ini diberi peluang untuk keluar dari status ini, pada umumnya mereka tidak akan mensiasikan peluang tersebut. Golongan wanita inilah yang sangat memerlukan sumber kredit untuk menyara hidup keluarga seharian.

Sumber kredit yang disediakan untuk wanita miskin secara keseluruhannya mempunyai tiga objektif utama iaitu untuk membantu mewujudkan perniagaan kecil, menambah peluang wanita yang berperanan sebagai pengeluar dan menyediakan alternatif terbaik bagi mengatasi masalah hutang di kalangan wanita miskin yang berhutang dengan peminjam wang. Sejauh mana objektif ini dapat dicapai tertakluk kepada corak mekanisme kredit yang ada.

Keperluan kewangan mendadak seperti anak sakit, belanja persekolahan, kenduri dan sebagainya membuat wanita suka melabur dengan membeli barang kemas. Menghadapi situasi di atas, barang kemas boleh digadai pada bila-bila masa (Nor Aini & Faridah, 1989). Bagi wanita miskin mereka akan mencari sumber kredit tidak formal termasuk peminjam wang atau ceti-ceti yang sanggup memberi hutang bila-bila masa dengan kadar bayaran yang tinggi.

Kelegaan berinteraksi dengan peminjam berbanding berurusan dengan bank, keadaan buta huruf dan peminjam wanita miskin dianggap tidak menguntungkan bank serta formaliti dan peraturan yang wujud dalam sistem pinjaman di bank merupakan faktor-faktor utama yang menyebabkan wanita miskin lebih suka berurusan dengan institusi kredit tidak formal. Walau bagaimanapun pinjaman yang dibuat melalui cara ini terlalu terhad dan hanya mampu menyelesaikan masalah kecemasan yang disebut di atas. Oleh itu mereka tidak berpeluang untuk menggunakan pinjaman tersebut untuk keluar dari belenggu kemiskinan (Heyzer, 1994).

Grameen Bank di Bangladesh, Sewa Bank di Ahmedabad, India, Skim Kredit untuk wanita miskin di Papua New Guinea, projek pengeluaran untuk wanita di luar bandar di Nepal dan AIM di Malaysia ditubuhkan untuk membantu golongan wanita miskin. Bagi menjamin projek tersebut betul-betul sampai kepada golongan tersebut, kaedah dan peraturan yang digunakan berbeza dengan corak pinjaman biasa. Yang paling penting ialah tiada cagaran dikenakan, jumlah pinjaman adalah kecil dan peserta projek digalakkan memilih aktiviti yang sudah mereka miliki. Kajian ini cuba melihat sejauhmana aktiviti perniagaan di bawah Projek AIM mampu mengubah status kemiskinan wanita.

METODOLOGI

Kajian ini dilakukan di Semenanjung Malaysia iaitu di negeri-negeri yang terlibat dengan projek AIM termasuk Kelantan, Terengganu dan Kedah. Di Kelantan, kawasan yang dipilih ialah Pasir Putih, Kedah di Pendang, manakala di Terengganu, Besut. 150 sampel peserta yang terlibat dalam perniagaan dipilih secara rambang dari setiap kawasan projek AIM iaitu 50 responden bagi setiap kawasan. Ketiga-tiga negeri yang dikaji merupakan di antara negeri yang miskin di Malaysia dilihat dalam konteks pendapatan per kapita. Malah ketiga-tiga kawasan yang dipilih mempunyai peratusan isi rumah termiskin yang tinggi iaitu 13.68% di Pendang, 22.78% di Pasir Putih dan 21.65% di Besut. Aktiviti utama penduduk ialah menanam padi dan menoreh getah.

HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN

Data yang diperolehi dari kajian ini menumpu kepada profil peniaga wanita dan aktiviti perniagaan itu sendiri. Oleh itu analisis menekankan taraf perkahwinan, jenis perniagaan, umur, pendidikan dan status kemiskinan mereka untuk melihat sejauh mana aktiviti perniagaan boleh membantu menghasilkan pendapatan bukan pertanian dalam konteks mengurangkan kemiskinan di kalangan wanita.

Daripada 150 responden yang ditemubual, 131 telah berkahwin, 14 janda, 3 bujang dan 2 balu. Ini menunjukkan majoriti wanita yang berniaga melalui bantuan AIM adalah untuk menambah pendapatan keluarga. Majoriti responden berada dalam lingkungan umur yang produktif dari segi ekonomi, 32.7% daripada responden yang ditemui tidak pernah bersekolah dan 36.0% menerima pendidikan setakat sekolah rendah. Trend yang sama ditunjukkan oleh suami mereka. Penemuan ini menunjukkan taraf pendidikan yang rendah merupakan faktor utama yang menyebabkan mereka miskin. Kekurangan pendidikan menyebabkan 72.5% suami responden terlibat dalam pekerjaan kampung, menjadi petani dan berniaga secara kecil-kecilan. Pada waktu yang sama jumlah tanggungan ketua keluarga juga besar iaitu 69.9% daripada responden mempunyai bilangan anak antara 3 hingga 7 orang, di samping menanggung ahli keluarga lain termasuk ibu, bapa, nenek, anak saudara dan cucu.

MAKLUMAT ASAS PERNIAGAAN

Secara kescluruhan, jenis perniagaan yang diceburi responden merupakan jenis perniagaan secara kecil-kecilan. Ini merupakan diantara langkah pertama yang

dilakukan oleh AIM untuk menggalakkan peserta projek mencari peluang pendapatan sendiri. Seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 1, perniagaan runcit amat popular sama ada di kawasan-kawasan Kelantan, Terengganu atau Kedah, diikuti oleh perniagaan jualan kueh, kain/pakaian dan kedai makan. 85.3% responden memulakan perniagaan setelah membuat perancangan tetapi hanya 9.3% sahaja yang menyertai kursus atau latihan berniaga. Majoriti responden juga tidak pernah menerima pendidikan berniaga secara tidak formal dari ahli keluarga mereka. Lebih 50.0% responden memberi alasan mereka memilih untuk berniaga kerana tidak ada pekerjaan yang lebih baik dan berniaga dikatakan memberi pendapatan yang lumayan.

Jadual 1: Jenis Perniagaan Yang Diceburi Responden

Jenis Perniagaan	Kelantan	Terengganu	Kedah	Jumlah
Runcit	10 (20.0%)	17 (34.0%)	20 (40.0%)	47 (31.33%)
Kueh	12 (24.0%)	9 (18.0%)	7 (14.0%)	28 (18.66%)
Kain/pakaian	8 (16.0%)	6 (12.0%)	2 (4.0%)	16 (10.66%)
Kedai makan	4 (8.0%)	7 (14.0%)	4 (8.0%)	15 (10.0%)
Ikan kering/ basah/ayam	5 (10.0%)	2 (4.0%)	-	7 (4.66%)
Buah/sayur	6 (12.0%)	1 (2.0%)	-	7 (4.66%)
Kantin sekolah	1 (2.0%)	1 (2.0%)	1 (2.0%)	3 (2.0%)
Menjual getah skrap			4 (8.0%)	4 (2.66%)
Makanan kering	2 (4.0%)		1 (2.0%)	3 (2.0%)
Menjahit		2 (4.0%)	1 (2.0%)	3 (2.0%)
Jualan langsung	1 (2.0%)	1 (2.0%)	-	2 (1.33%)
Barang kemas/ kosmetik	-	3 (6.0%)	-	2 (2.0%)
Proses cili/buat kerepek,tempe	-	-	3 (6.0%)	3 (2.0%)
Lain-lain (jual minyak petrol, ubat, perabut, kail ikan, alat tulisi, pinggan mangkuk, lembu, burger	1 (2.0%)	1 (2.0%)	7 (14.0%)	9 (6.00%)
JUMLAH	50 (100.0%)	50(100.0%)	50(100.0%)	50 (100.00/0)

Semua responden yang dikaji menerima pinjaman permulaan sebanyak RM500 daripada AIM. Walau bagaimanapun 75.3% menganggap jumlah tersebut terlalu kecil untuk memulakan perniagaan. Oleh itu mereka terpaksa mencari sumber pinjaman lain. Terdapat 64.7% responden telah membuat pinjaman kedua antara RM1000 hingga RM3000 dan 22.0% telah membuat pinjaman ketiga bernilai antara RM 1500 - RM5000.

Modal dianggap sebagai faktor penting yang boleh membebaskan golongan miskin lelaki dan wanita tetapi ianya lebih dramatik kepada wanita dibanding dengan lelaki. Ia membolehkan mereka bekerja sendiri serta merta untuk meningkatkan pendapatan, malah membolehkan mereka menggunakan pendapatan tambahan itu untuk memenuhi keperluan asas manusia lain termasuk makanan, perlindungan, kesihatan dan pendidikan (Gibbons & Sukor, 1990). Kajian ini mendapati responden di bawah projek AIM mampu membesarkan saiz perniagaan mereka terutama bagi kategori perniagaan runcit, pakaian, kedai buku dan alat tulis serta menjual getah skrap.

PENDAPATAN DARI BERNIAGA

Pendapatan merupakan angka tunjuk penting dalam menilai keberkesanan AIM membantu golongan termiskin. Sebelum menjadi sahabat AIM, 59.3% responden adalah suri rumah sepenuh masa dan 40.7% bekerja sebagai penoreh, petani dan peniaga. Kemiskinan yang dialami oleh responden adalah diwarisi dari kedua ibu bapa mereka. Apabila menceburi bidang perniagaan sepenuh masa dan mempunyai pendapatan sendiri, secara tidak langsung mereka telah dapat mengubah status kemiskinan keluarga mereka. Pendapatan bersih responden dari aktiviti berniaga ditunjukkan dalam Jadual 2 manakala purata pendapatan jenis perniagaan ditunjukkan dalam Jadual 3.

Jadual 2: Pendapatan Bersih Dari Berniaga (RM)

Kategori Pendapatan	Bilangan	Peratus
< 100	8	5.3
101 - 300	23	15.3
301 - 500	34	22.7
501 - 1000	69	46.0
1001 - 3000	15	10.0
3001 - 35000	1	0.7
Jumlah	150	100.0

Jadual 3: Purata Pendapatan Mengikut Jenis Perniagaan Dan Kawasan (RM)

Jenis Perniagaan	Kelantan	Terengganu	Kedah
Runcit	923	657	640
Kuih	550	493	425
Kain/Pakaian	548	538	225
Kedai Makan	975	725	488
Ikan kering/ basah/ ayam	813	825	-
Buah/Sayur	857	500	-
Kantin Sekolah	1000	1000	-
Menjual Getah Skrap	-	-	983
Makanan Kering	783	-	588
Menjahit	-	375	500
Jualan langsung	450	750	-
Barang kemas/ kosmetik	-	800	-
Proses cili/buat kerepek, tempe	-	-	1000
Lain-lain (jual minyak petrol, ubat, perabut, kail ikan, alat tulis, pinggan mangkuk, lembu, burger)	1128	800	292

Meneliti purata pendapatan yang diterima oleh responden, analisis menunjukkan mereka yang menerima pendapatan >RM 1000 - RM5000 sebulan terdiri daripada mereka yang menjalankan dua jenis perniagaan serentak. Contohnya berniaga barang runcit dan menjual di kantin sekolah. Jenis perniagaan warung atau gerai tepi jalan yang menjual burger, air, goreng pisang dan kuih tidak menjanjikan pendapatan yang lumayan. Sekiranya dibekalkan dengan modal yang mencukupi, asas latihan perniagaan yang kukuh dan strategi pemasaran yang baik, jenis perniagaan perabut, memproses cili, membuat kerepek, kedai makan, jual buah-buahan, runcit, ikan, ayam dan kuih kering merupakan di antara perniagaan yang boleh digalakkan untuk disertai oleh sahabat AIM. Pendapatan yang diterima oleh responden sebahagian besarnya dibelanjakan untuk membeli makanan dan keperluan dapur, persekolahan anak-anak, membantu keluarga serta kegunaan sendiri.

KESIMPULAN

Kajian ini mendapati AIM telah mencapai objektif untuk membantu golongan miskin memperbaiki status kemiskinan mereka. Komitmen badan-badan bukan kerajaan menyediakan sumber kredit berkesan dalam menggerakkan program

pembasmian kemiskinan di seluruh negara. Mereka mendapat faedah dari projek ini yang ditunjukkan melalui peningkatan bersih dalam pendapatan isirumah. Berdasarkan pengalaman kejayaan dari sistem kredit yang dibentuk untuk wanita, dapatlah dirumuskan bahawa modal semata-mata tidak dapat menjamin kejayaan projek tersebut. Tetapi ianya perlu disertai dengan elemen-elemen termasuk khidmat sokongan, ketersediaan pasaran dan kakitangan yang profesyenal dan terlatih. Kombinasi faktor-faktor tersebut merupakan penyumbang utama kepada kejayaan projek AIM.

RUJUKAN

Chamhuri Siwar, 1996. "Projek Amanah Ikhtiar dalam Pembasmian Kemiskinan Wanita", dalam Rahmah Ismail dan Zaini Mahbar, *Wanita dan Pekerjaan*, Bangi: Penerbit UKM.

Gibbons, D.S. & Sukor Kassim, 1990. *Keluarga Termiskin di Percayai di Semenanjung Malaysia*, USM, Pulau Pinang.

Heyzer, N. 1994, "Increasing Women's Access to Credit in Asia: Achievements and Limitations", dalam Noeleen Heyzer & Gita Sen, *Gender, Economic Growth and Poverty: Market Growth and State Planning in Asia and the Pacific*, Kuala Lumpur: Asian and Pacific Development Centre.

Laporan Tahunan Amanah Ikhtiar Malaysia 1991 & 1994.

Nor Aini Hj. Idris & Faridah Shahadan, 1989. *Peranan Wanita dalam Menyumbang Pendapatan Isirumah: Kajian Kes Peniaga Kecil Wanita di Pasar Kota Bharu, Kelantan*, Penerbitan Tak Berkala, No. 37, Fakulti Ekonomi, UKM.

Sen, G. 1994. "Poverty. Economic Growth and Gender Equity: The Asian and Pacific Experience, dalam Noeleen Heyzer & Gita Sen, *Gender, Economic Growth and Poverty: Market Growth and State Planning in Asia and the Pacific*, Kuala Lumpur: Asian and Pacific Development Centre.