

## Kajian Kadar Pendapatan Usahawan Kecil Skim Pembiayaan Ikhtiar Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) Pahang

Mohd Zahid Laton  
Harlina Yunus @Junor  
Azeman Abd Majid  
Mawarti Ashik Samsudin

### ABSTRAK

*Kajian ini memfokus kepada para peminjam Skim Pinjaman Mikro di negeri Pahang. Kajian dibuat ketika sesi kursus induksi keusahawanan yang dianjurkan bersama oleh Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YAPEIM) Negeri Pahang dan Amanah Ikhtiar Malaysia Negeri Pahang (AIM). Para peserta di dalam skim yang dinamakan Skim Pembiayaan Ikhtiar diberikan borang soalselidik mikro kredit untuk dipenuhi ketika sedang mengikuti kursus keusahawanan tersebut. Hasil kajian dijangkakan dapat membantu pengeluar pinjaman mikro dalam memutuskan jumlah pinjaman serta kadar balik bayaran pinjaman oleh peminjam. Ini dijangka dapat membantu keberkesanan dan kejayaan program pinjaman mikro pada masa yang akan datang.*

**Kata kunci:** Skim pembiayaan ikhtiar, pinjaman mikro, usahawan kecil dan sederhana

### Pengenalan

Pinjaman mikro adalah struktur program dalam bentuk pinjaman kecil-kecilan kepada golongan wanita miskin luar bandar tanpa sebarang penjamin dan cagaran (Afrin, 2008). Pinjaman mikro akan membuahkan sejumlah pendapatan bagi menampung kos sara hidup, dan pendapatan juga memainkan peranan penting terutama di dalam aspek perniagaan bagi penentuan kadar keuntungan dan kerugian sesuatu perniagaan. Pendapatan juga dijadikan sebagai kayu pengukur oleh kebanyakan negara terutama di dalam menentu dan menilai garisan kemiskinan seseorang individu mahupun sesuatu masyarakat. Organisasi samada besar, sederhana atau kecil amat menitikberatkan penjana pendapatan khususnya bagi melangsungkan kesinambungan operasi perniagaan selain dari menjana keuntungan berterusan. Kewujudan perniagaan bersaiz kecil dan sederhana penting dalam memberi sumbangan terhadap pembangunan Negara (Lope Pihie & Elias, 2004). Di dalam kajian ini, usahawan kecil dikelaskan dalam kategori organisasi kecil yang menjana keuntungan bagi meneruskan kelangsungan hidup dan untuk tujuan membesarkan perniagaan dari semasa ke semasa. Di seluruh dunia, minat yang tinggi terhadap penyelidikan dan keusahawanan semakin meningkat dengan kebanyakan universiti mewujudkan kursus keusahawanan bertujuan untuk mengalakkan keusahawanan di kalangan rakyat mereka memandangkan keusahawanan merupakan salah satu sumber pembangunan ekonomi Negara (Deraman, Zainuddin & Hamdan, 2005). Kewujudan usahawan di kalangan wanita dalam masyarakat secara umumnya bergantung kepada ekonomi, sosial, agama, budaya dan factor psikologi (Habib, Wahidul, Roni, Nawazesh & Haque, 2005).

Bagi merealisasikan hasrat pembentukan dan melahirkan ramai usahawan di kalangan bumiputera, kerajaan telah melaksanakan pelbagai skim pinjaman sebagai tanda sokongan kepada perkembangan usahawan kecil dan sederhana. Selain daripada kerajaan, Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) juga memberikan bantuan dalam bentuk kewangan kepada bakal usahawan dan juga usahawan sedia ada yang sedang menjalankan perniagaan secara kecil-kecilan. Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) adalah merupakan sebuah badan amanah persendirian di bawah *The Trustee (Incorporation) Act 1952 (Revised 1981)* yang diwujudkan bertujuan untuk mengurangkan kemiskinan di Malaysia melalui kemudahan pinjaman mikro atau lebih dikenali sebagai skim pembiayaan ikhtiar. Sebagai Badan Amanah Persendirian yang berdaftar, AIM ditadbir-urus oleh Lembaga Pemegang Amanah yang mana keahliannya terdiri daripada Unit Perancang Ekonomi (UPE) dan Unit Penyelarasan dan Pelaksanaan (UPP) Jabatan Perdana Menteri, Kementerian Kewangan Malaysia, Kementerian Pembangunan Luar Bandar dan Wilayah, wakil dari Kerajaan Negeri Selangor dan juga mereka yang dilantik dalam kapasiti peribadi. Kemudahan pinjaman mikro telah banyak dilaksanakan di seluruh dunia terutama di negara yang dikategorikan sebagai miskin dan sedang membangun. Program mikro kredit ini telah mendapat perhatian dunia di mana satu persidangan 'Microcredit summit'

yang diadakan pada Februari 1997 telah menghimpunkan beberapa penaja seperti Citicorp, Chase Manhattan dan American Express untuk mengumpulkan geran dan juga pembiayaan sejumlah US\$21.6 billion bagi menyokong program mikro kredit bagi membantu 100 juta keluarga miskin di seluruh dunia terutama di kalangan kaum wanita (Rankin, 2001).

## Objektif

Objektif kajian ini adalah seperti berikut:

- a. Bagi mengenalpasti dan menilai pendapatan bulanan usahawan kecil yang mendapat kemudahan skim pembiayaan ikhtiar daripada Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM).
- b. Bagi mengenalpasti samada pendapatan yang diperolehi dapat membawa keluar para usahawan wanita ini dari garisan kemiskinan (mengikut had pendapatan yang diklasifikasikan miskin oleh kerajaan).

## Pernyataan Masalah

Para peserta yang menyertai skim pembiayaan ikhtiar yang ditawarkan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) adalah dari kalangan para wanita Melayu yang berhasrat untuk memulakan perniagaan secara kecil-kecilan ataupun dijadikan sebagai asas modal untuk mengembangkan lagi perniagaan yang sedia ada. Daripada skim pembiayaan ikhtiar yang telah diberikan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM), persoalan yang timbul adakah para peserta ini dapat meningkatkan pendapatan mereka rentetan dari pinjaman yang telah diluluskan kepada mereka adalah masih kurang jelas. Justeru itu, satu kajian diperlukan bagi mengenalpasti dan mengukur pendapatan setiap para peserta ini di samping menilai kemampuan para peserta ini untuk keluar dari garisan kemiskinan.

## Kajian Literatur

Menurut Rankin (2001), kaum wanita dari golongan tani adalah lebih produktif daripada aspek perburuhan dan mereka ini memberikan sumbangan yang lebih tinggi kepada isi rumah dan keluarga jika dibandingkan dengan kaum lelaki serta mempunyai kecenderungan yang tinggi untuk membayar balik pinjaman mereka. Aspek ini dijadikan panduan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) apabila memberikan pinjaman ikhtiar kepada para ahli mereka yang menjalankan perniagaan kecil-kecilan, membesarkan perniagaan mahupun bagi ahli yang ingin memulakan perniagaan baru. Daripada perspektif pemberi pinjaman pula, penyertaan kaum wanita di dalam pinjaman mikro adalah sangat efektif serta dapat meningkatkan kewangan institusi (Rankin, 2001). Kredibiliti kaum wanita untuk membayar semula jumlah pinjaman wang adalah amat tinggi jika dibandingkan dengan kaum lelaki. Kajian yang dibuat oleh Rankin (2001) juga mendapati bahawa peratusan membayar balik pinjaman daripada kaum wanita yang menyertai program ini adalah 95% dan ini menunjukkan satu situasi yang positif dan sihat untuk pemberi pinjaman. Satu kajian ethnografik menunjukkan terdapat program pinjaman mikro di mana ahli kumpulan akan memastikan ahli-ahlinya membuat simpanan untuk pembayaran pinjaman.

Menjadi usahawan adalah merupakan satu usaha berterusan yang perlu di tingkatkan dari masa ke semasa. Usaha ini dapat mengurangkan kadar pergantungan kerja sektor awam, selain dapat meningkatkan ekonomi Negara (Sarif & Amran, 2006). Beberapa kelemahan para usahawan yang dikenalpasti di antaranya kekurangan modal, kekurangan pengetahuan pemasaran, kekurangan pengetahuan dan teknologi, kekurangan pekerja mahir, kekurangan kemahiran dan pengetahuan pengurusan dan ketidakmampuan mendapat premis perniagaan yang bersesuaian (Lope Pihie & Elias, 2004). Berdasarkan kepada beberapa kelemahan ini mendorong Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) untuk membantu usahawan ini terutama di dalam bentuk kewangan iaitu pinjaman mikro dan lain-lain perkhidmatan kewangan. Pinjaman mikro merupakan program pemberi pinjaman secara kecil-kecilan dan juga lain-lain bantuan berbentuk perkhidmatan kewangan seperti simpanan, kepada golongan miskin bagi menjalankan projek sendiri yang dapat memberikan hasil dan pulangan bagi menampung hidup diri sendiri dan juga keluarga. Pinjaman mikro akan dikeluarkan kepada kaum wanita miskin di dalam bentuk kumpulan empat ke lima orang setiap kumpulan dan tiada sebarang perhubungan keluarga. Semua ahli kumpulan adalah bertanggungjawab untuk menjelaskan pinjaman yang

telah diberikan kepada mereka di mana kebiasaannya pinjaman mikro akan diberikan kepada salah seorang ahli dalam satu-satu masa (Ghodsee, 2003). Pinjaman mikro yang dilaksanakan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) merupakan pinjaman yang hampir serupa dengan yang telah ditawarkan oleh Grameen Bank, Bangladesh. Hanya ahli kumpulan yang menganggotai satu-satu kumpulan itu adalah lebih besar di samping setiap kumpulan akan ditadbirkan oleh seorang Ketua Blok. Di Bangladesh, sejumlah 15 juta kaum wanitanya memperoleh pinjaman kredit untuk menjalankan perniagaan.

Kaum Bumiputera Malaysia harus diberikan tumpuan oleh kerajaan terutama di dalam aspek peningkatan pendapatan dan taraf hidup mereka. Sokongan dan usaha yang telah diberikan oleh kerajaan terhadap kaum Bumiputera agar menceburkan diri dalam bidang keusahawanan terutama industri kecil dan sederhana (IKS) telah mendapat tindakbalas yang positif (Lope Pihie & Elias, 2004). Keusahawanan merupakan satu proses merekacipta yang memerlukan penumpuan usaha dan masa serta melibatkan pelbagai risiko diantaranya kewangan, fizikal dan sosial untuk mendapatkan ganjaran yang berbentuk kewangan, kepuashatian dan kebebasan (Sarif & Amran, 2006). Pihak kerajaan juga telah melaksanakan pelbagai usaha bagi memupuk dan mengembangkan asas keusahawanan terhadap golongan bumiputera bagi membentuk usahawan berdaya maju dan berdaya tahan (Lope Pihie & Elias, 2004). Di Malaysia, bidang keusahawanan di anggap sebagai faktor yang penting di dalam perkembangan dan pembangunan ekonomi. Ini di buktikan dengan usaha-usaha yang telah dijalankan dan digerakkan oleh kerajaan bagi menyokong para usahawan dengan penubuhan jabatan-jabatan serta Kementerian yang bertanggungjawab ke atas urusan keusahawanan di samping sejumlah peruntukan yang telah disediakan bagi membangunkan usahawan di dalam bentuk pinjaman (Deraman et al., 2005). Kajian yang telah dilakukan oleh penyelidik juga mendapati 68.57% daripada golongan usahawan yang menjalankan perniagaan secara kecil-kecilan adalah terdiri daripada mereka yang tidak mendapat pendidikan tinggi di universiti mahupun kolej. Kajian yang di jalankan oleh Lope Pihie dan Elias pula menunjukkan 50% daripada usahawan yang menjalankan perniagaan tidak mendapat pendidikan tinggi. Kajian yang dijalankan oleh Sarif dan Amran (2006), pula mendapati 37.70% dari kalangan wanita cenderung untuk bekerja sendiri berbanding bekerja dengan organisasi. Dapatan ini adalah merupakan apa yang disasarkan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) di mana kebanyakan peserta yang menyertai pinjaman ikhtiar adalah terdiri daripada mereka yang hanya berpendidikan menengah. Selain daripada program-program yang telah ditawarkan kepada umum, terdapat beberapa program yang dikhususkan kepada mahasiswa seperti Program Pembangunan Usaha Siswa dan juga Skim Usahawan Siswazah (Sarif & Amran, 2006).

Melalui pemerhatian yang dibuat oleh Afrin (2008) di dalam kajiannya, wujud ketidakstabilan terutama dalam berdikari bagi mereka yang mendapat pinjaman mikro untuk jangkamasa yang panjang iaitu di antara 10 ke 15 tahun. Program pinjaman mikro ini hanya membantu mereka untuk meneruskan kehidupan sahaja dan tidak membantu mereka untuk berkembang dalam aspek perniagaan dan juga pendapatan. Penemuan ini menunjukkan pinjaman mikro telah menyebabkan kebanyakan wanita luar bandar lebih bergantung kepada pemberi pinjaman daripada menjadikan mereka berdikari. Faktor ini mungkin kesan daripada pinjaman mikro yang diterima tidak sepenuhnya dapat membantu wanita luar bandar ini keluar daripada kepompong kemiskinan disebabkan bayaran balik pinjaman ataupun ketiadaan pengetahuan dalam pengurusan kewangan dan perjalanan perniagaan.

## **Kaedah Kajian**

### **Prosedur dan responden**

Kajian ini merangkumi para responden yang bermastautin di negeri Pahang dan mendapat pinjaman ikhtiar yang ditawarkan oleh Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM). Borang soalselidik diedarkan kepada responden ketika sesi kursus usahawan yang dianjurkan melalui kerjasama di antara Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YAPEIM) dan Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM).

Pada asasnya terdapat beberapa lokasi kursus usahawan yang telah dilaksanakan seperti Luit, Kg Awah, Pragap, Temerloh, Lanchang, Bandar Tun Razak Jengka, Pekan, Kuantan, Tanjung Kerayung, Bera, Mentakab dan Paloh Hinai. Borang soalselidik telah diedarkan di beberapa lokasi terpilih di negeri Pahang iaitu di Bandar Tun Razak Jengka, Lanchang, Tanjung Kerayung dan juga di Paloh Hinai. Lokasi ini dipilih memandangkan penyelidik telah dijemput untuk menyampaikan siri ceramah di dalam kursus yang berkenaan. Para peserta yang hadir di dalam sesi kursus usahawan tersebut adalah sekitar 70 – 120 peserta

pinjaman ikhtiar dan kesemua peserta ini telah dipilih untuk dijadikan sebagai sampel di dalam kajian ini. Teknik pensampelan ini dikenali sebagai pensampelan kluster. Data yang dikumpulkan diperiksa dahulu bagi memastikan tiada sebarang kesilapan teknikal ketika pengisian data serta lain-lain kesilapan yang akan menyebabkan data tersebut tidak boleh digunakan di dalam analisa ini nanti. SPSS digunakan bagi membuat analisa data.

#### Alatan kajian

Borang soalselidik mikro kredit telah digunakan bagi mendapatkan maklumat asas berkenaan peminjam serta maklumat berkenaan pendapatan yang diperolehi oleh peminjam Skim Pinjaman Mikro yang ditawarkan oleh pemberi pinjaman iaitu Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) Pahang.

#### Halangan Terhadap Kajian

Halangan terhadap kajian ini adalah kos kajian. Memandangkan kedudukan tempat kajian adalah berselerak di negeri Pahang, maka kos untuk melaksanakan kajian terutama di dalam kutipan data adalah tinggi. Halangan kedua adalah faktor responden sendiri yang tidak berapa pasti berkenaan pendapatan sebenar mereka, dan kemungkinan sebilangan responden takut ataupun bimbang untuk menyatakan pendapatan sebenar mereka disebabkan faktor-faktor peribadi yang tidak diketahui.

#### Keputusan Kajian

Berdasarkan kepada data yang diperolehi, rajah 1 di bawah menunjukkan lokasi perniagaan para peminjam skim pinjaman mikro AIM. Rajah 1 menunjukkan lebih 50% daripada responden menjalankan perniagaan di dalam bandar sebagai peniaga kecil-kecilan. Manakala kurang 50% daripada responden hanya menjalankan perniagaan di kawasan luar bandar. Walau bagaimanapun, penyelidik tidak mengambil kira ciri-ciri lokasi sesuatu tempat samada bandar atau luar bandar. Penyelidik hanya mengambil kira daerah, di mana suatu tempat yang dikategorikan sebagai daerah samada di bawa Majlis Daerah ataupun Majlis Perbandaran sebagai ukuran bandar.

Rajah 1: Lokasi Perniagaan

	Kekerapan	Peratus	Peratusan Sebenar	Peratusan Berkumpul
Paloh Hinai	4	2.7	2.7	2.7
Muadzam	1	.7	.7	3.4
Karak	13	8.7	8.7	12.1
Bentong	3	2.0	2.0	14.1
Pekan	40	26.8	26.8	40.9
Kerayong/Bera	7	4.7	4.7	45.6
Valid Kuala Lumpur	1	.7	.7	46.3
Mentakab	8	5.4	5.4	51.7
Triang	3	2.0	2.0	53.7
Temerloh	36	24.2	24.2	77.9
Lanchang	29	19.5	19.5	97.3
Kuantan	4	2.7	2.7	100.0
Total	149	100.0	100.0	

Rajah 2 menunjukkan jumlah pinjaman yang dibuat oleh para responden. Berdasarkan kepada data yang dikumpul, jumlah responden yang membuat pinjaman mikro di antara RM1,000 ke 10,000 adalah melebihi daripada 80% manakala jumlah yang meminjam kurang daripada RM1,000 hanyalah sekitar 6%, dan bagi yang meminjam melebihi RM10,000 adalah 6.7%.

Rajah 2: Jumlah Pinjaman

	Kekerapan	Peratus	Peratusan Sebenar	Peratusan Terkumpul
Sah	Kurang dari 1,000	9	6.0	6.0
	Antara 1,001 dan 2,000	61	40.9	47.0
	Antara 2,001 dan 5,000	50	33.6	80.5
	Antara 5,001 dan 10,000	19	12.8	93.3
	Lebih Dari 10,000	10	6.7	100.0
	Jumlah	149	100.0	100.0

Rajah 3 menunjukkan jumlah bayaran bulanan yang dibuat oleh responden. Rajah tersebut menunjukkan jumlah responden yang membuat bayaran bulanan kurang dari RM100 adalah 26.2%. manakala responden yang membuat bayaran bulanan sekitar RM100 sehingga RM1,000 adalah melebihi 70%, dan mereka yang membuat bayaran bulanan melebihi daripada RM1,000 adalah 4.7%.

Rajah 3: Jumlah Bayaran Bulanan

	Kekerapan	Peratus	Peratusan Sebenar	Peratusan Terkumpul
Sah	Kurang dari 1,000	39	26.2	26.2
	Antara 1,001 dan 2,000	50	33.6	59.7
	Antara 2,001 dan 5,000	37	24.8	84.6
	Antara 5,001 dan 10,000	16	10.7	95.3
	Lebih Dari 10,000	7	4.7	100.0
	Jumlah	149	100.0	100.0

Rajah 4 di bawah pula menunjukkan pendapatan bulanan responden. Dapatan kajian menunjukkan responden yang memperolehi pendapatan melebihi RM2,000 sebulan adalah sekitar 20.9% sahaja manakala jumlah mereka yang memperolehi pendapatan di antara RM1,000 ke RM2,000 adalah 36.9% dan mereka yang memperolehi pendapatan di bawah RM1,000 adalah 42.3%.

Rajah 4: Pendapatan Bulanan

	Kekerapan	Peratus	Peratusan Sebenar	Peratusan Terkumpul
Sah	Kurang dari 1,000	63	42.3	42.3
	Antara 1,001 dan 2,000	55	36.9	79.2
	Antara 2,001 dan 5,000	25	16.8	96.0
	Antara 5,001 dan 10,000	5	3.4	99.3
	Lebih Dari 10,000	1	.7	100.0
	Jumlah	149	100.0	100.0

Rajah 5 menunjukkan modal perniagaan responden ketika baru memulakan perniagaan. Hasil kajian mendapati 81.9% daripada responden memulakan perniagaan dengan modal perniagaan kurang daripada RM2,000 manakala selebihnya memulakan perniagaan dengan modal di antara RM2,000 sehingga RM10,000.

Rajah 5: Modal Perniagaan

	Kekerapan	Peratus	Peratusan Sebenar	Peratusan Terkumpul
Sah	Kurang dari 1,000	66	44.3	44.3
	Antara 1,001 dan 2,000	56	37.6	81.9
	Antara 2,001 dan 5,000	15	10.1	91.9
	Antara 5,001 dan 10,000	11	7.4	99.3
	Lebih Dari 10,000	1	.7	100.0
	Jumlah	149	100.0	100.0

## Perbincangan

Berdasarkan kepada garis panduan Pendapatan Garis Kemiskinan (PGK) yang dikeluarkan oleh Unit Perancangan Ekonomi (2013), Jabatan Perdana Menteri, sesebuah isi rumah dianggap miskin jika pendapatan bulanan isi rumah tersebut kurang daripada PGKnya, bermakna isi rumah tersebut kekurangan sumber bagi memenuhi keperluan asas setiap ahlinya. Manakala isi rumah dianggap sebagai miskin tegar sekiranya pendapatan bulanan isi rumah tersebut kurang daripada PGK Makanan. Berdasarkan kepada taburan peratus isi rumah mengikut kelas pendapatan Malaysia 1970-2009; tahun 2009 menunjukkan 23.6% rakyat Malaysia yang mendiami luar bandar memperolehi pendapatan isi rumah di antara RM1,000 ke RM1,499. Di dalam kajian yang tertumpu kepada para peminjam skim mikro AIM mendapati 79.2% responden hanya memperolehi pendapatan di bawah RM2,000. Penemuan ini menjawab objektif kajian yang kedua di dalam kajian ini. Walau bagaimanapun kajian ini dibuat tidak secara menyeluruh, hanya tertumpu kepada para peminjam skim pinjaman mikro AIM dan hanya tertumpu di negeri Pahang sahaja.

## Kesimpulan Kajian

Hasil kajian ini telah sedikit sebanyak menjelaskan tentang pendapatan para peminjam skim pinjaman mikro AIM Pahang dan hubungkaitnya dengan garisan kemiskinan sepertimana garis panduan yang telah dikeluarkan oleh Unit Perancangan Ekonomi, Jabatan Perdana Menteri. Jika dibandingkan dengan takrif kemiskinan, adalah didapati 42.3% para peminjam skim pinjaman mikro AIM ini masih lagi berada di bawah garisan kemiskinan. Walaubagaimanapun, kemudahan yang telah diberikan oleh AIM Negeri Pahang ini sedikit sebanyak menyumbang kepada pendapatan para peminjam. Sekurang-kurangnya mereka ini masih ada pendapatan bulanan walaupun sedikit untuk menyara kehidupan seharian. Perbandingan ini dibuat berdasarkan kepada pendapatan yang diistiharkan sebagai miskin yang dikeluarkan oleh Unit Perancangan Ekonomi, Jabatan Perdana Menteri iaitu RM1,033 sebulan bagi etnik Melayu/Bumiputera yang menetap di luar bandar.

## Rujukan

- Afrin, S. (2008). A multivariate model of micro credit and rural women entrepreneurship development in Bangladesh. *International Journal of Business and Management*, 3 (8), 169 – 185.
- Deraman, N., Zainuddin, N., and Hamdan O. (2005). Kajian tentang cirri-ciri personaliti keusahawanan di kalangan usahawan bumiputra (melayu) Malaysia. *Manajemen & Bisnis Sriwijaya* 3 (6), 1 – 15.
- Ghodsee, K., (2003). Rethinking development templates: women and microcredit in post-socialist southeastern Europe. *Anthropology of East Europe Review*, 21 (2), 1 – 7.
- Habib, Wahidul Md, Roni, Nawazesh Naheed and Haque. (2005). Factors affecting women entrepreneurship in India: A multivariate analysis. *Journal of Business Studies*, XXVI (1), 249 – 258.
- Lope Pihie, Z.A., dan Elias, H., (2004). Keupayaan usahawan bumiputera melaksanakan kemahiran keusahawanan: satu kajian kes. *Pertanika J. Soc. Sci. & Hum*, 12(1), 61-70.
- Rankin, K.N., (2001). Governing development: neoliberalism, microcredit, and rational economic. *Economy and society*, 30 (1), 18-37.
- Sarif, S., dan Amran, A. (2006). Keusahawanan di kalangan mahasiswa: Kajian kecenderungan pelajar muslim di Universiti Malaya. *Jurnal Syariah* 14 (1), 93-109.
- Unit Perancangan Ekonomi, 2013. Pendapatan dan Kemiskinan Isi Rumah.  
<http://www.epu.gov.my/household-income-poverty> [1 Jun 2013].

---

MOHD ZAHID BIN LATON, HARLINA BT YUNUS@JUNOR, AZEMAN BIN ABD MAJID, MAWARTI ASHIK BT SAMSUDIN. Universiti Teknologi MARA (Pahang).  
 mzahidl@pahang.uitm.edu.my, jalisma05@pahang.uitm.edu.my, amze@pahang.uitm.edu.my, mawarti@pahang.uitm.edu.my