



Bantuan Penjadualan dan Penyusunan Semula Pembiayaan oleh Institusi Kewangan untuk Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)

Dalam persekitaran perniagaan yang kian mencabar dengan pelbagai risiko dan persaingan yang semakin kompetitif, turun naik kejayaan dalam perniagaan merupakan cabaran yang perlu dihadapi oleh usahawan. Malang sekali apabila mengalami situasi tidak mampu bersaing, ada entiti perniagaan yang terpaksa dibubarkan. Ada di antara perniagaan yang masih berdaya saing namun memerlukan khidmat sokongan pihak ketiga bagi memastikan kesinambungan dan perniagaan terus berdaya maju.

Bagi syarikat yang mempunyai kemudahan pembiayaan dengan institusi kewangan, masalah aliran tunai yang terjejas ditambah pula dengan prestasi perniagaan yang merosot sudah pasti

membebankan kedudukan kewangan syarikat. Oleh yang demikian, beberapa perkara perlu dilihat dan diteliti bagi menyelesaikan masalah tekanan kewangan dalam perniagaan agar syarikat dapat terus maju dan berkembang walaupun berdepan persekitaran yang sukar.

Institusi kewangan menyediakan khidmat nasihat serta bantuan penjadualan dan penyusunan semula pembiayaan

PKS perlu mengambil tindakan segera supaya kewangan syarikat dapat dipulihkan. Antara langkah-langkah awal yang boleh dilakukan adalah dengan membuat penjadualan dan penyusunan semula pembiayaan perniagaan seperti kemudahan Overdraft, Pembiayaan Berjangka dan Pembiayaan Sewa Beli Mesin.



Dalam konteks pembiayaan dengan institusi kewangan lazimnya pihak institusi kewangan amat menggalakkan perbincangan pada peringkat awal dalam menangani masalah tekanan kewangan yang dihadapi oleh pelanggan. Pihak institusi kewangan kebiasaannya akan sedaya upaya memberi khidmat nasihat dan cadangan penyelesaian yang bersesuaian

supaya peminjam terus berupaya memenuhi obligasi bayaran balik pembiayaan pada terma yang lebih munasabah dan mengikut kemampuan semasa. Antara kaedah penjadualan atau penyusunan adalah menerusi pengurangan ansuran bulanan, lanjutan tempoh pembayaran balik dan pengurangan baki pembiayaan melalui pelupusan aset cagaran seperti deposit tetap (*fixed deposit*).

Sebagai contoh:

Senario 1:

Syarikat A mempunyai baki pembiayaan RM1,000,000 dengan tempoh pembiayaan selama 10 tahun. Selepas 2 tahun, syarikat A tidak mampu membayar balik pembiayaan bulanan berjumlah RM14,000 sebulan disebabkan kekangan kewangan. Sekiranya syarikat A berjumpa dengan pihak institusi kewangan, berkemungkinan pihak bank boleh melakukan penjadualan atau penyusunan semula pembiayaan tersebut mengikut kesesuaian unjuran perolehan dan melaraskan bayaran bulanan pada amaun yang lebih rendah.

Senario 2:

Syarikat B mempunyai Overdraf dengan bank berjumlah RM500,000 yang mempunyai cagaran deposit tetap bernilai RM200,000. Jumlah baki Overdraf adalah RM510,000. Pihak bank akan meminta kebenaran dari syarikat B bagi mencairkan deposit cagaran untuk mengurangkan jumlah pembiayaan. Bank boleh melakukan penjadualan atau penyusunan semula baki pembiayaan berjumlah RM310,000 dalam bentuk bayaran bulanan mengikut kemampuan syarikat.



Tanda-tanda Awal Tekanan Kewangan

PKS mestilah peka terhadap tekanan kewangan ke atas syarikat supaya mampu mengambil tindakan segera untuk mengawal kedudukan kewangan dengan lebih efektif.

Antara tanda-tanda awal tekanan kewangan yang selalunya menyebabkan kegagalan dalam perniagaan adalah seperti berikut:

a) Lebihan stok dan jumlah penghutang yang banyak

- Tempoh simpanan stok yang ideal ialah antara 2 hingga 3 bulan bergantung pada jenis perniagaan. Tetapi, sekiranya stok yang ada melebihi kitaran stok yang sepatutnya, ia akan mengakibatkan hasil jualan jatuh.
- Stok yang tidak dapat dijual mengakibatkan peningkatan jumlah pemiutang. Ini kerana syarikat masih perlu membayar pemiutang untuk semua stok sama ada mampu atau tidak mampu dijual.

b) Kekurangan penggunaan pembiayaan melebihi had kredit dan kelewatan pembayaran

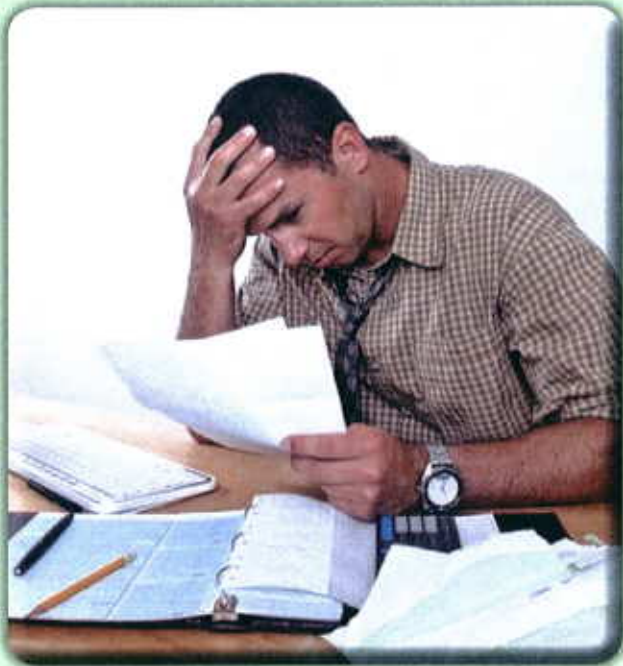
- Penggunaan pembiayaan yang melebihi had yang ditetapkan seperti kemudahan Overdraf dan kelewatan dalam mematuhi pembayaran balik jumlah faedah serta prinsipal pada tarikh pembayaran yang ditetapkan.

c) Kadar perolehan syarikat dalam trend menurun

- Perolehan syarikat selalunya akan turun naik. Tetapi, sekiranya perolehan syarikat dalam trend menurun ia akan menjadi petunjuk awal prestasi kedudukan kewangan syarikat yang lemah.

d) Perkembangan industri yang kurang menyakinkan

- Faktor seperti ketidakpastian pasaran bahan mentah, permintaan dan harga permintaan yang lemah, kapasiti berlebihan, produk baru yang kurang diterima, perang harga akan menyebabkan ketidakstabilan dalam sesebuah industri.



Faktor-faktor yang menyumbang kepada masalah pengurusan kewangan serta tekanan kewangan ke atas perniagaan adalah seperti berikut:

a) Amalan perakaunan yang tidak memuaskan

Perniagaan akan gagal beroperasi dengan sebaiknya jika tiada rekod aktiviti kewangan atau simpan kira-kira secara sistematik dan konsisten. Lembaran Kewangan atau Penyata Kewangan (Kunci Kira-kira serta Penyata Untung Rugi) sepatutnya dijadikan sebagai rekod kewangan untuk menganalisa serta mengawal keluar masuk perolehan pendapatan dan perbelanjaan.

b) Aliran tunai yang tidak stabil

Aliran tunai adalah kadar wang masuk dan keluar (penerimaan dan pembayaran) dalam sesuatu perniagaan. Aliran tunai yang positif mampu melancarkan aktiviti perniagaan seharian manakala aliran tunai yang negatif menunjukkan arah aliran wang keluar melebihi aliran wang masuk. Situasi ini memberi isyarat awal masalah tekanan kewangan kepada syarikat.

c) Bajet dan harga yang tidak realistik

Dalam membuat unjuran jualan, hasil dan perbelanjaan yang tidak realistik boleh membawa kepada masalah kewangan yang mungkin sukar diatasi. Tidak mudah untuk mengurangkan perbelanjaan apabila pendapatan yang diperolehi adalah rendah, terutamanya dalam situasi apabila sesebuah syarikat telah bersetuju melaksanakan

kontrak atau projek yang diterima dari sesuatu badan atau organisasi yang mana syarat dan termanya sukar untuk diubah.

d) Kelemahan pengurusan kewangan

Sekiranya pemilik atau pengurusan syarikat tidak mampu menguruskan kewangan perniagaan dengan baik maka ia akan menyukarkan kedudukan kewangan syarikat dalam memenuhi tanggungjawab pembayaran pembiayaan serta komitmen kewangan yang lain.

e) Pengurusan kos

Faktor ketara yang menyumbang kepada tekanan kewangan syarikat ialah apabila kos operasi perniagaan meningkat lebih cepat daripada pendapatan syarikat.



Kesimpulannya, PKS harus peka kepada tanda-tanda awal tekanan kewangan supaya tindakan segera dapat diambil untuk menyelamatkan syarikat daripada masalah kewangan yang lebih rumit hingga menjejaskan daya maju perniagaan. PKS yang menghadapi masalah dalam mematuhi obligasi pembayaran balik pembiayaan perlu segera berbincang dengan pihak institusi kewangan untuk mencari jalan penyelesaian yang munasabah dan dipersetujui oleh kedua-dua pihak, bersesuaian dengan keupayaan kewangan dan prestasi semasa perniagaan. Langkah ini diharapkan dapat membantu PKS dalam memastikan perniagaan terus beroperasi dan dapat mengelakkan implikasi seperti tindakan undang-undang yang boleh diambil oleh pihak institusi kewangan.

Sumber: Persatuan Bank-Bank dalam Malaysia