

**SULIT**

**POLITEKNIK**  
Jabatan Pengajian Politeknik

**BAHAGIAN PEPERIKSAAN DAN PENILAIAN  
JABATAN PENGAJIAN POLITEKNIK  
KEMENTERIAN PENDIDIKAN MALAYSIA**

**JABATAN PERDAGANGAN**

**PEPERIKSAAN AKHIR**

**SESI JUN 2013**

**PS504: CREDIT MANAGEMENT**

**TARIKH : 24 OKTOBER 2013**

**TEMPOH : 2 JAM (8.30 AM - 10.30 AM)**

---

Kertas ini mengandungi **TUJUH BELAS (17)** halaman bercetak.

Bahagian A: Objektif (25 soalan)

Bahagian B: Esei (3 soalan)

Dokumen sokongan yang disertakan : Tiada

---

**JANGAN BUKA KERTAS SOALAN INI SEHINGGA DIARAHKAN**

(CLO yang tertera hanya sebagai rujukan)

**SULIT**

**SECTION A: 25 MARKS****BAHAGIAN A: 25 MARKAH****INSTRUCTION:**

This section consists of **TWENTY FIVE (25)** objective questions. Mark your answers in the OMR form provided.

**ARAHAN :**

*Bahagian ini mengandungi DUA PULUH LIMA (25) soalan objektif. Tandakan jawapan anda di dalam borang OMR yang disediakan.*

CLO1  
C1

1. What is Consumer Credit?

*Apakah yang dimaksudkan dengan kredit pengguna?*

- A. It is borrowed funds used for business / commercial purposes.  
*pinjaman yang digunakan untuk perniagaan / tujuan komersial*
- B. It is borrowed funds for personal use / family / households purposes.  
*Dana pinjaman adalah bertujuan untuk kegunaan sendiri/ keluarga / isi rumah*
- C. It is borrowed funds made for corporate clients.  
*Pinjaman yang dibuat khas untuk pelanggan korporat sahaja*
- D. It is borrowed funds used for retailing business.  
*Pinjaman yang digunakan untuk perniagaan peruncitan*

CLO1  
C12. Which of the following is **NOT** categorized as the 5Cs of credit :

*Yang manakah BUKAN kategori 5'C s di dalam kredit*

- A. Character  
*Karakter*
- B. Capital  
*Modal*
- C. Collateral  
*Cagaran*
- D. Competition  
*Persaingan*

CLO1  
C13. Below are the Qualitative Methods of Credit Assessment **EXCEPT***Berikut adalah Kaedah Kualitatif Penilaian Kredit **KECUALI***

- A. CAMPARI Model  
*Model CAMPARI*
- B. 5Cs  
*5Cs*
- C. PEARSON Model  
*Model PEARSON*
- D. Credit Scoring Model  
*Model Penskoran Kredit*

CLO1  
C14. Below are the types of ratio analysis used in the financial statement **EXCEPT***Berikut adalah jenis analisis nisbah di dalam penyata kewangan **KECUALI***

- A. Liquidity Ratio  
*Nisbah Kecairan*
- B. Efficiency Ratio  
*Nisbah kecekapan*
- C. Profitability Ratio  
*Nisbah Keberuntungan*
- D. Collectivity Ratio  
*Nisbah kebolehtutangan hutang*

CLO1  
C15. Below are the advantages of taking land as collateral **EXCEPT***Berikut merupakan kelebihan mengambil tanah sebagai gadaian **KECUALI***

- A. The value of land is relatively stable  
*Nilai tanah kebiasaanya adalah stabil*
- B. It is easy to identify its existence of security  
*Mudah untuk mengenalpasti kewujudannya*
- C. The documentation cost is low  
*Kos untuk menyediakan dokumen adalah rendah*
- D. The value of the land increases over the time  
*Nilai tanah meningkat mengikut peredaran masa*

CLO1  
C2

6. Which of the following is **NOT** the objective of *Covenant* in the Letter of offer to the borrower?

*Manakah di antara berikut **BUKAN** objektif Perjanjian Bertulis di dalam Surat Tawaran kepada peminjam?*

- A. To ensure the borrower makes payment on time  
*Untuk memastikan peminjam membayar tepat pada masanya*
- B. To ensure the borrower improves his financial position  
*Untuk memastikan peminjam memperbaiki kedudukan kewangannya*
- C. To monitor the borrower's performance as to ensure borrower submits his financial statement on time to the bank  
*Untuk memastikan peminjam menyerahkan penyata kewangan tahunan tepat pada masanya bagi memantau prestasi kewangan peminjam*
- D. To ensure the borrower is able to borrow from other banks  
*Untuk memastikan peminjam layak untuk meminjam dari mana-mana bank*

CLO1  
C1

7. Which of the following is/are **NOT** the content of a business loan agreement?

*Manakah di antara berikut **BUKAN** kandungan perjanjian pinjaman perniagaan?*

- A. Definition  
*Definisi*
- B. Spouse  
*Pasangan*
- C. Prepayment and cancellation  
*Prabayaran dan pembatalan*
- D. Fees, costs and expenses  
*Yuran, kos dan perbelanjaan*

CLO1  
C2

8. 5Cs are used to evaluate creditworthiness of a customer. Which of the following are in the 5Cs?

*5C digunakan untuk menilai kemampuan kredit peminjam. Antara berikut yang manakah terkandung dalam 5C?*

- i. Condition / *Keadaan*
- ii. Capacity / *Kemampuan*
- iii. Capital / *Modal*
- iv. Communication / *Kebolehan berkomunikasi*

- A. i, ii and iii / *i, ii dan iii*
- B. i, ii and iv / *i, ii dan iv*
- C. i, iii and iv / *i, iii dan iv*
- D. ii, iii and iv / *ii, iii dan iv*

CLO 1  
C2

9. The basic concept in the intermediation process is depositors act as.....units and borrowers act as .....units and financial service industry acts as financial intermediaries.

*Konsep asas dalam proses pengantaraan adalah penyimpan bertindak sebagai ..... unit dan peminjam bertindak sebagai ..... unit dan industri perkhidmatan kewangan bertindak sebagai pengantara kewangan.*

- A. deficit, surplus  
*defisit, lebihan*
- B. surplus, surplus  
*lebihan, lebihan*
- C. surplus, deficit  
*lebihan, defisit*
- D. deficit, deficit  
*defisit, defisit*

CLO 2  
C2

10. The following are the principles of good credit **EXCEPT**  
*Berikut adalah prinsip kredit yang baik **KECUALI***

- A. Security for the loan  
*Keselamatan bagi pinjaman*
- B. General rule of the loan  
*Peraturan Am pinjaman*
- C. Duration of the loan  
*Jangka masa pinjaman*
- D. Purpose of the loan  
*Tujuan pinjaman*

CLO 2  
C2

11. What is the advantage of using a credit card?

*Apakah kelebihan menggunakan kad kredit*

- A Immediate possession  
*Pemilikan barang dengan segera*
- B Higher prices  
*Harga tinggi*
- C Habit forming  
*Membentuk tabiat*
- D Over buying  
*Terlebih membeli*

SULIT

CLO 2  
C2

12. Land Law is the law relating to land in Malaysia and it is stated in the \_\_\_\_\_

Undang-undang Tanah adalah undang-undang yang berhubungan dengan tanah di Malaysia dan dinyatakan di dalam \_\_\_\_\_

- A. National land code 1965  
*Kanun tanah Negara 1965*
- B. Sarawak land code  
*Kanun tanah Sarawak*
- C. Sabah land ordinance  
*Ordinan tanah Sabah*
- D. All of the above  
*Semua di atas*

CLO 2  
C2

13. The following are the types of commercial credit products **EXCEPT**

Berikut adalah jenis-jenis produk komersial kredit **KECUALI**

- A. Equipment financing and factoring.  
*Pembiayaan peralatan dan pemfaktoran*
- B. Financing product package.  
*Pakej produk pembiayaan*
- C. General working capital.  
*Asas modal kerja*
- D. Guarantee scheme.  
*Skim jaminan*

CLO 2  
C1

14. .... of a company is/are a document which contains an acknowledgement indebtedness on the part of the company.

..... daripada syarikat adalah dokumen yang mengandungi pengakuan keberhutangan pada satu bahagian dalam syarikat.

- A. Guarantee Scheme  
*Skim Jaminan*
- B. Shares  
*Saham*
- C. Debentures  
*Debentur*
- D. Bonds  
*Bon*

CLO 2  
C1

15. Which of the following are stages in the credit recovery process?

*Antara berikut yang manakah adalah peringkat dalam proses pemulihan kredit?*

- A Credit disbursement  
*Pengeluaran kredit*
- B Action plan  
*Pelan tindakan*
- C Business development  
*Pembangunan perniagaan*
- D Prospectus  
*Prospektus*



CLO 2  
C1

16. The ..... defines lands including anything that is permanently affixed on the land.

..... *mentakrifkan tanah termasuk apa-apa yang kekal atau terletak di atas tanah.*

A. National Land Code 1965

*Kanun Tanah Negara 1965*

B. Companies Act 1965

*Akta Syarikat 1965*

C. National Land Code 1975

*Kanun Tanah Negara 1975*

D. Companies Act 1975

*Akta Syarikat 1975*

CLO 2  
C1

17. Stock and shares are accepted as a financing security. Which of the following are the types of shares?

*Stok dan saham diterima sebagai cagaran pembiayaan. Manakah antara berikut adalah jenis saham tersebut?*

i. Quoted shares

*Saham disebut harga*

ii. Share Price

*Harga Saham*

iii. Unquoted shares

*Saham tidak disebut harga*

iv. Stock Price

*Harga Stok*

A. i and ii / *i dan ii*

B. ii and iii / *ii dan iii*

C. i and iii / *i dan iii*

D. iii and iv / *iii dan iv*

CLO3  
C2

18. Which of the stages in Business Life Cycle is XYZ Company if it is in the moderate risk?

*Jika Syarikat XYZ adalah dalam risiko sederhana, apakah peringkat di dalam Kitaran jangka Hayat Perniagaan?*

- A. Initial stage/ *Peringkat permulaan*
- B. Growth stage/ *Peringkat sedang membangun*
- C. Maturity stage/ *Peringkat matang*
- D. Declining stage/ *Peringkat menurun*

CLO3  
C3

19. Elmira Sdn Bhd has been in the manufacturing industry for 15 years and they are not affected by the Business Life Cycles.

*Elmira Sdn Bhd ialah 15 tahun dalam industri pembuatan dan mereka tidak terjejas oleh Kitaran Hayat Perniagaan.*

According to the above statement, If Elmira Sdn Bhd applies for financing to increase production, what will a bank officer describe about the risk for financing applied by Elmira Sdn Bhd?

*Menurut kenyataan di atas, Jika Elmira Sdn Bhd memohon pembiayaan untuk meningkatkan pengeluaran, apakah risiko yang akan dijelaskan oleh pegawai bank terhadap pembiayaan yang dipohon oleh Elmira Sdn Bhd?*

- A. Lower risk/ *Risiko rendah*
- B. Moderate risk/ *Risiko sederhana*
- C. Higher risk/ *Risiko tinggi*
- D. Liquidity risk/ *Risiko cair*

CLO3  
C2

20. If a customer puts value of security less than the value of financing, what is the action taken by the bank to minimize risks?

*Jika pelanggan meletakkan nilai keselamatan kurang daripada nilai pembiayaan, apakah tindakan bank untuk mengurangkan risiko?*

A. Reject financing.

*Tolak pembiayaan*

B. Hold customer's application.

*Menahan permohonan pelanggan*

C. Approve financing without any additional value.

*Diluluskan pembiayaan tanpa sebarang nilai tambahan*

D. Ask customer to put additional value of security until it is equal to the amount of financing.

*Bank meminta pelanggan untuk meletakkan nilai tambahan keselamatan sehingga menyamai jumlah pembiayaan.*

CLO3  
C2

21. Choose the best answer that explains "security can be ascertained without much difficulty and it must be stable over the years".

*Pilih jawapan terbaik yang menerangkan "keselamatan boleh ditentukan tanpa kesukaran dan ia mesti stabil sejak beberapa tahun lalu".*

A. Value/ Nilai

B. Validity/ Kesahihan

C. Realization/ Direalisasikan

D. Indefeasibility/ Sangkalan

CLO 3  
C1

22. \_\_\_\_\_ is policy to refer a set of procedures used to collect loan repayment installments once they are due.

\_\_\_\_\_ adalah polisi yang merujuk kepada satu set prosedur yang digunakan untuk mengumpul ansuran bayaran balik pinjaman.

- A. Letter of Offer / *Surat Tawaran*
- B. Collection techniques / *Kaedah kutipan*
- C. Financing agreement / *Perjanjian pembiayaan*
- D. Financing documentation/ *Dokumentasi pembiayaan*

CLO3  
C2

23. When financing repayment becomes overdue for a certain number of days, bank will \_\_\_\_\_.

*Apabila pembayaran balik pembiayaan lewat untuk beberapa hari tertentu, bank akan \_\_\_\_\_*

- A. send a bill/ *menghantar bil*
- B. send a letter/ *menghantar surat*
- C. make a phone call/ *membuat panggilan telefon*
- D. use collection agencies/ *menggunakan perkhidmatan agensi kutip hutang*

CLO3  
C2

24. Arrange stages in the credit recovery process.

*Susun peringkat proses pemulihan kredit*

- i. Liquidation of collateral  
*Kecairan cagaran*
- ii. Obtaining judgement  
*Mendapatkan penghakiman*
- iii. Action plan  
*Pelan tindakan*
- iv. Negotiated workout  
*Rundingan yang boleh dilaksanakan*
- v. Detection  
*Pengesanan*

- A. i, ii, iii, iv, v
- B. ii, i, iv, iii, v
- C. iii, i, iv, ii, v
- D. v, iii, iv, i, ii

CLO3  
C2

25. Which of the following are the examples of the borrower's financial statement?

*Manakah antara berikut adalah contoh penyata kewangan peminjam*

- i. Declining sales  
*penurunan jualan*
- ii. Declining bank balance  
*Penurunan baki bank*
- iii. Slowdown in receivable collection period  
*Tempoh kutipan semula yang lambat*
- iv. Poor financial records and operating control  
*Rekod kewangan dan kawalan operasi yang teruk*

- A. i and ii / *i dan ii*
- B. i, ii and iii / *i, ii dan iii*
- C. i, ii and iv / *i, ii dan iv*
- D. i, iii and iv / *i, iii dan iv*

**SECTION B : 75 MARKS**  
**BAHAGIAN B : 75 MARKAH**

**INSTRUCTION:**

This section consists of **THREE (3)** essay questions. Answer all questions

**ARAHAN :**

*Bahagian ini mengandungi TIGA (3) soalan esei. Jawab semua soalan.*

**QUESTION 1**

**SOALAN 1**

CLO 1  
C1

- a. Define consumer credit (3 marks)  
*Definisikan kredit pengguna [3 markah]*

CLO 1  
C1

- b. Identify **THREE (3)** types of consumer credit products and elaborate their characteristics.  
(12 marks)

*Kenalpasti TIGA (3) jenis dan ciri-ciri terperinci produk kredit pengguna.*

*[12 markah]*

CLO 1  
C2

- c. Commercial credit is normally granted to small and medium-sized businesses. Explain briefly **TWO (2)** types of commercial credit. (10 marks)

## QUESTION 2

## SOALAN 2

CLO 2  
C3

- (a) Explain the characteristics of Personal Financing. (5 marks)  
*Jelaskan ciri-ciri Pembiayaan Kewangan Peribadi [5 markah]*

CLO 2  
C1

- (b) Give **ONE (1)** of the Shariah principles used in financing products below :  
*Berikan SATU (1) contoh prinsip syariah yang digunakan oleh produk di bawah :*

- i. Home Financing / *Pembiayaan Perumahan*
- ii. Personal Financing / *Pembiayaan Peribadi*
- iii. Vehicle Financing / *Pembiayaan kenderaan*
- iv. Asset-Based Financing / *Pembiayaan Aset*
- v. Working Capital Financing / *Pembiayaan Modal Kerja*

(5 marks)

*[5 markah]*CLO 2  
C2

- (c) The traditional criteria for assessing creditworthiness of a borrower are based on the principles of the 5Cs. Explain **FIVE (5)** components in the 5Cs criteria.

*Cara tradisional untuk menilai kemampuan kredit peminjam adalah dengan menggunakan prinsip 5C. Jelaskan LIMA (5) komponen yang terdapat dalam kriteria 5C.*

(15 marks)

*[15 markah]*



## QUESTION 3

## SOALAN 3

CLO 3  
C2

a) Explain the following principles of good credit:

Terangkan prinsip – prinsip kredit yang berikut:

- |      |                                |                   |
|------|--------------------------------|-------------------|
| i.   | Amount of the loan             | (4 marks)         |
|      | <i>Jumlah pinjaman</i>         | <i>[4 markah]</i> |
| ii.  | Duration of the loan           | (4 marks)         |
|      | <i>Tempoh pinjaman</i>         | <i>[4 markah]</i> |
| iii. | Source of repayment            | (4 marks)         |
|      | <i>Sumber pembayaran balik</i> | <i>[4 markah]</i> |
| iv.  | Profitability of the loan      | (4 marks)         |
|      | <i>Keuntungan pinjaman</i>     | <i>[4 markah]</i> |
| v.   | Security for the loan          | (4 marks)         |
|      | <i>Cagaran pinjaman</i>        | <i>[4 markah]</i> |

CLO 3  
C1

b) Identify FIVE (5) benefits of the Credit Scoring Approach

Nyatakan LIMA (5) faedah "Credit Scoring Approach"

(5 marks)

*[5 markah]*

SOALAN TAMAT