

**KESEDARAN PENDIDIKAN KEWANGAN
DALAM KALANGAN PELAJAR IPT MALAYSIA
MELALUI AKPK DARI PERSPEKTIF MAQASID
SYARIAH**

**NOR ATIKAH BINTI ABD RAZAK
M1820882M04**

**Disertasi Diserahkan kepada
Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim
Mu'adzam Shah (UniSHAMS),
Sebagai Memenuhi Keperluan
Sarjana Kewangan dan Perbankan Islam**

ABSTRAK

Tajuk kajian ini adalah mengenai Kesedaran Pendidikan Kewangan Dalam Kalangan Pelajar IPT Malaysia Melalui AKPK Dari Perspektif *Maqasid Syariah*. Masalah yang timbul dan berlaku dalam kajian ini adalah apabila berlakunya peningkatan kes muflis dalam kalangan rakyat Malaysia kesan daripada kurangnya kesedaran terhadap pendidikan kewangan dan kegagalan dalam merancang serta mengurus kewangan. Justeru, pengkaji memilih untuk menjadikan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) iaitu sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk membantu masyarakat menyebarkan pendidikan kewangan serta menyelesaikan masalah berkaitan kewangan dan dilihat pelaksanaannya dari perspektif *Maqasid Syariah*. Kajian ini juga memilih pelajar di institusi pengajian tinggi (pelajar di UniSHAMS) bagi mewakili masyarakat Malaysia untuk melihat dan menilai tahap kesedaran pendidikan kewangan. Terdapat banyak kajian lepas yang menunjukkan kurangnya celik kewangan dalam kalangan masyarakat di Malaysia pada hari ini. Antara beberapa faktor yang dilihat menjadi punca terhadap kurangnya kesedaran pendidikan kewangan adalah kefahaman, persepsi dan faktor-faktor demografi seperti jantina, pendidikan dan umur. Persoalan-persoalan dalam kajian ini menunjukkan hubungan antara faktor kefahaman, persepsi dan demografi terhadap kesedaran pendidikan kewangan dalam kalangan pelajar IPT Malaysia. Objektif kajian ini adalah untuk mengkaji hubungan antara kefahaman, persepsi dan faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan) terhadap kesedaran pendidikan kewangan dalam kalangan pelajar institusi pengajian tinggi melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dari perspektif *Maqasid Syariah*. Bentuk metodologi kajian ini dijalankan adalah secara kuantitatif. Hasil kajian mendapati kurangnya kesedaran pendidikan kewangan dalam kalangan pelajar di UniSHAMS melalui AKPK dan mendapati pendidikan kewangan melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) menepati *Maqasid Shari'ah* ke arah memberi kesedaran kepada masyarakat untuk mencari kebaikan dan mencegah daripada kemungkaran. Ini bagi memastikan kebaikan dan kebajikan rakyat melalui pendidikan kewangan diperolehi secara keseluruhan seterusnya dapat meningkatkan kesejahteraan rakyat. Kajian ini juga dengan jelas menunjukkan *Maqasid Syariah* merupakan pendekatan paling terbaik yang digunakan serta menjadi rahmat kepada sekalian alam. Modul pendidikan kewangan yang dihasilkan juga adalah bertepatan dengan *Maqasid Shari'ah* yang telah ditetapkan dalam Islam. Selain itu, hasil kajian juga mendapati tidak terdapat hubungan yang signifikan antara faktor persepsi dengan kesedaran pendidikan kewangan manakalan faktor kefahaman dan demografi (jantina, umur, tahap pendidikan) adalah signifikan.

ABSTRACT

The title of this study is about Financial Education Awareness among Malaysian IPT Students through AKPK from *Maqasid Syariah* Perspective. The problem that arises in this study is that the rise in bankruptcy cases among Malaysians due to the lack of awareness of financial education in particular and the failure to plan and manage finances. Therefore, the researcher chose to establish a Credit Counseling and Management Agency (AKPK), as agency set up by Bank Negara Malaysia to help the community disseminate financial education and solve financial related problems and see its executives from a *Maqasid Syariah* perspective. The study also selected students in higher education institutions (students from Universiti of Sultan Abdul Halim Mu'adzam Shah) to represent the Malaysian community to evaluate the level of awareness of financial education. There are many recent studies that show the lack of financial literacy among Malaysian society today. The factors that are considered to be the cause of the lack of awareness of financial education are understanding, perception and demographic factors such as gender, education and age. The questions in this study show that there are relationship between understanding, perception and demographic factors of financial education awareness among Malaysian HEIs. The objective of this study was to examine the relationship between understanding, perception and demographic factors (gender, age, education level) on financial education awareness among students of higher learning through the Credit Counseling and Management Agency (AKPK) from the *Maqasid Syariah* perspective. The results of the study revealed a lack of awareness of financial education among students at UniSHAMS through the AKPK and found that financial education through the Credit Counseling and Management Agency (AKPK) fulfilled the *Maqasid Shari'ah* towards bringing awareness to society to seek the good and prevent the evil. This is to ensure the wellbeing and welfare of the people through financial education gained as a whole, thus enhancing the well-being of the people. This study also clearly shows that the *Maqasid Shari'ah* is the best approach to be used and also blessing to all. The resulting financial education module is also in line with the Shari'ah objectives as a rule in Islam. In addition, the study also found that perceptual factors were are not significant towards financial education awareness as understanding and demographic factors (gender, age, education level) were are significant.

ISI KANDUNGAN

APPROVAL PAGE	ii
PERAKUAN	iii
PENGHARGAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
ISI KANDUNGAN	vii
SENARAI JADUAL	x
SENARAI RAJAH	xi
SENARAI TRANSLITERASI	xii
SENARAI LAMPIRAN	xiii
SENARAI SINGKATAN	xiv
BAB 1 PENGENALAN	1
1.1 Pengenalan	1
1.2 Latar Belakang Kajian	2
1.3 Pernyataan Masalah	6
1.4 Objektif Kajian	10
1.5 Persoalan Kajian	10
1.6 Hipotesis Kajian	11
1.7 Kepentingan Kajian	11
1.8 Skop Kajian	12
1.9 Kekangan Kajian	13
1.10 Struktur Kajian	13
1.11 Kesimpulan	13
BAB 2 SOROTAN KARYA	15
2.1 Pengenalan	15
2.2 Kajian Teori	15
2.3 Pendidikan Pengurusan dan Perancangan Kewangan	17
2.4 Kesedaran pengguna terhadap pendidikan kewangan melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	24
2.5 Kefahaman pengguna terhadap kesedaran pendidikan kewangan melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	29
2.6 Persepsi pengguna terhadap pendidikan kewangan melalui AKPK	34
2.7 Faktor demografi yang mempengaruhi pengguna terhadap pendidikan kewangan melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	37
2.7.1 Jantina	37
2.7.2 Umur	40

2.7.3	Tahap pendidikan.....	43
2.8	Teori Kajian berkaitan model	45
2.9	Lompang Kajian.....	46
2.10	Kesimpulan	46
BAB 3 METHODOLOGI KAJIAN		47
3.1	Pengenalan.....	47
3.2	Rekabentuk Kajian.....	47
3.3	Kerangka Teori dan Hipotesis	48
3.4	Maksud Operasi	49
3.5	Pengumpulan Data.....	51
3.5.1	Persampelan	51
3.5.2	Target populasi.....	52
3.5.3	Saiz Sampel.....	52
3.5.4	Reka Bentuk Soal Selidik.....	53
3.6	Analisis Data.....	54
3.6.1	Pemeriksaan Data.....	55
3.6.2	Kehilangan Data.....	55
3.6.3	Kesimpulan	55
BAB 4 PENDIDIKAN KEWANGAN DARI PERSPEKTIF MAQASID SYARIAH		56
4.1	Pengenalan.....	56
4.2	Maksud Maqasid Syariah.....	57
4.3	Pendidikan Kewangan Dari Perspektif Maqasid Syariah	66
4.3.1	Pemeliharaan Agama	66
4.3.2	Pemeliharaan Nyawa.....	68
4.3.3	Pemeliharaan Akal	69
4.3.4	Pemeliharaan Keturunan	71
4.3.5	Pemeliharaan Harta	72
4.4	Contoh Kes Kendalian AKPK	74
4.4.1	Kes Pertama (Seorang Pekerja Swasta) Sumber: 31 Oktober 2019 Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	74
4.4.2	Kes Ke Dua (22 Oktober 2019) Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).....	75
4.4.3	Kes Ketiga (Seorang ibu tunggal) Sumber: 14 Oktober 2019 Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	76
4.4.4	Kes Keempat (Seorang doktor) Sumber: 14 Ogos 2019 Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)	77

4.4.5	Kes Kelima (Seorang pelajar) Sumber: 24 Julai 2018 Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit	79
4.5	Kesan terhadap Program Pendidikan Kewangan AKPK (FEP)	80
4.6	Peranan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) terhadap pendidikan kewangan pada pasca Covid-19	82
4.7	Kepentingan Maqasid Syariah	85
4.8	Kesimpulan	85
BAB 5 ANALISIS DATA DAN DAPATAN KAJIAN.....		88
5.1	Pengenalan	88
5.2	Profil Responden.....	88
5.3	Analisis Kebolehpercayaan - <i>Cronbach Alpha (Reliability Test)</i>	92
5.3.1	Faktor Kefahaman.....	93
5.3.2	Faktor Persepsi	93
5.3.3	Faktor Demografi	93
5.3.4	Faktor Kesedaran Pendidikan Kewangan Dari Perspektif Maqasid Syariah.....	94
5.4	Analisis Deskriptif (Pengukuran Pembolehubah).....	94
5.4.1	Pengukuran Pembolehubah Faktor Kefahaman Pengguna	95
5.4.2	Pengukuran Pembolehubah Faktor Persepsi Pengguna	95
5.4.3	Pengukuran Pembolehubah Faktor Demografi	96
5.4.4	Pengukuran Pembolehubah bagi Kesedaran Pendidikan Kewangan Melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) Dari Perspektif Maqasid Syariah.....	96
5.5	Analisis Data Inferensi.....	97
5.5.1	Analisis Korelasi (Pearson).....	97
5.6	Kesahan Hipotesis	105
5.7	Kesimpulan	106
BAB 6 PERBINCANGAN, KESAN, CADANGAN MASA DEPAN DAN KESIMPULAN KAJIAN		107
6.1	Pengenalan	107
6.2	Perbincangan Hasil Kajian.....	107
6.3	Implikasi kajian.....	118
6.4	Batasan dan cadangan untuk penyelidikan masa depan	120
6.5	Kesimpulan	121
RUJUKAN		123
LAMPIRAN.....		131