



ADVANCED INTERNATIONAL JOURNAL OF  
BUSINESS, ENTREPRENEURSHIP AND SME'S  
(AIJBES)  
[www.aijb.es.com](http://www.aijb.es.com)



PERSEPSI HUTANG DALAM KALANGAN PELAJAR  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH: IMPLIKASI TERHADAP  
TINGKAH LAKU KEWANGAN

*PERCEPTIONS OF DEBT AMONG UNIVERSITI MALAYSIA SABAH STUDENTS:  
IMPLICATIONS FOR FINANCIAL BEHAVIOUR*

Masnih Mustapa<sup>1\*</sup>, Nur Ilma Ambo<sup>2</sup>, Dg Syahirah Nasuha Nurshid<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Akademi Pengajian Islam Kontemporari, Universiti Teknologi MARA (UiTM) Cawangan Sabah, Kampus Kota Kinabalu, Kota Kinabalu, Sabah, Malaysia  
Email: masnih@uitm.edu.my

<sup>2</sup> Fakulti Pengajian Islam, Universiti Malaysia Sabah, Kota Kinabalu, Sabah  
Email: nurilma@ums.edu.my

<sup>3</sup> Akademi Pengajian Islam Kontemporari, Universiti Teknologi MARA (UiTM), Shah Alam, Selangor, Malaysia  
Email: 2024196575@student.uitm.edu.my

\* Corresponding Author

**Article Info:**

**Article history:**

Received date: 30.06.2025

Revised date: 31.07.2025

Accepted date: 20.08.2025

Published date: 01.09.2025

**To cite this document:**

Mustapa, M., Ambo, N. I., & Nurshid, D. S. N. (2025). Persepsi Hutang Dalam Kalangan Pelajar Universiti Malaysia Sabah: Implikasi Terhadap Tingkah Laku Kewangan. *Advanced International Journal of Business Entrepreneurship and SMEs*, 7 (25), 286-302.

DOI: 10.35631/AIJBES.725019

**Abstrak:**

Kemelut hutang dalam kalangan pelajar universiti kian menjadi isu yang berupaya menjejaskan kestabilan kewangan belia pada masa hadapan. Kajian ini meneliti persepsi hutang dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS) dengan memberi tumpuan terhadap tahap pengetahuan kewangan dan perbezaan jantina. Reka bentuk kuantitatif melibatkan 125 responden dari pelbagai fakulti di UMS yang dipilih melalui persampelan rawak berstrata. Analisis deskriptif dan ujian-t bebas (Independent Samples t-test) digunakan untuk menilai perbezaan tahap pengetahuan hutang antara pelajar lelaki dan perempuan. Hasil kajian menunjukkan bahawa rata-rata pelajar berada pada tahap pengetahuan hutang sederhana tinggi, terutamanya berkenaan faedah pinjaman, risiko kebangkrutan dan keberkesanan perkhidmatan institusi kewangan seperti Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). Menariknya, tiada perbezaan signifikan ditemui antara pelajar lelaki dan perempuan, sekali gus menyokong hipotesis nol bahawa faktor jantina bukanlah penentu utama literasi kewangan. Walau bagaimanapun, dapatan ini turut mendedahkan kekurangan pemahaman tentang implikasi jangka panjang hutang kad kredit, khususnya berkenaan faedah kompaun dan penalti kelewatan pembayaran. Implikasi teori menyarankan bahawa sokongan awal melalui pendedahan konsep kewangan dan pembentukan sikap berhati-hati

This work is licensed under [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)



dapat memupuk pengurusan hutang lebih berhemat, selari dengan penekanan teori kewangan tingkah laku. Di peringkat praktikal, inisiatif holistik seperti modul kewangan dalam kurikulum universiti, ceramah pakar dan program bimbingan individu perlu dipergiat untuk menambah baik tahap literasi kewangan pelajar. Hasil dapatan ini diharap dapat menjadi asas bagi merangka strategi pengurusan hutang yang mapan, sekali gus mengurangkan risiko ketidakstabilan kewangan golongan belia. Dapatan kajian menegaskan kepentingan literasi kewangan awal dalam membangun masyarakat belia yang berdaya tahan.

**Kata Kunci:**

Persepsi Hutang; Tingkah Laku Kewangan; Pelajar Universiti; Literasi Kewangan

**Abstract:**

The growing issue of student debt has become a global concern with potential long-term implications for the financial stability of youth. This study explores debt perception among students at Universiti Malaysia Sabah (UMS), focusing on financial literacy levels and gender differences. A cross-sectional quantitative survey design was employed, involving 125 respondents from various faculties, selected through stratified random sampling. Descriptive analysis and Independent Samples t-tests were used to examine differences in debt literacy between male and female students. Findings indicate that students generally possess a moderately high level of debt knowledge, especially in areas such as loan interest, bankruptcy risks, and the effectiveness of financial advisory services like the Credit Counselling and Debt Management Agency (AKPK). Interestingly, no significant gender differences were observed, supporting the null hypothesis that gender is not a major determinant of financial literacy. However, the results also reveal gaps in students' understanding of long-term credit card debt implications, particularly concerning compound interest and late payment penalties. From a theoretical standpoint, the findings highlight the importance of early exposure to financial concepts and the cultivation of cautious financial attitudes, aligning with principles of behavioural finance theory. On a practical level, there is a need to strengthen holistic initiatives such as integrating financial education into university curricula, organizing expert talks, and offering individual guidance programs to enhance students' financial literacy. These insights aim to support the development of sustainable debt management strategies and contribute to building a financially resilient youth population.

**Keywords:**

Debt Perception; Financial Behavior; University Students; Financial Literacy

**Pengenalan**

Hutang merupakan elemen kewangan yang sering dikaitkan dengan keperluan pelajar universiti dalam memenuhi tuntutan yuran pengajian, perbelanjaan harian dan komitmen kewangan lain yang memerlukan suntikan dana mencukupi. Dalam konteks Universiti Malaysia Sabah (UMS), akses kepada kemudahan kewangan seperti pinjaman pendidikan dan kad kredit membolehkan pelajar menampung kos sara hidup, namun pendedahan kepada sumber ini turut meningkatkan risiko berlakunya tanggungan hutang yang tidak terkawal. Trend global menunjukkan peningkatan penggunaan produk kewangan berasaskan hutang

dalam kalangan belia, dengan pola yang sama turut dapat dilihat di Malaysia apabila sebahagian besar pelajar mula berhutang seawal tempoh pengajian (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Kajian terkini menunjukkan bahawa individu yang memiliki tahap literasi kewangan rendah cenderung melakukan kesilapan dalam pengurusan pinjaman, sekali gus menjejaskan kestabilan kewangan jangka panjang mereka (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Kesan langsung daripada kesilapan ini termasuk risiko muflis pada usia muda, yang berpotensi memberi implikasi negatif terhadap kesejahteraan sosioekonomi pelajar, khususnya dalam fasa awal kemasukan mereka ke dalam dunia pekerjaan. Oleh itu, keperluan untuk membentuk kesedaran kewangan sejak awal dalam kalangan pelajar universiti adalah penting untuk memastikan mereka dapat menghadapi cabaran kewangan masa depan dengan lebih bersedia.

Sebahagian besar pelajar di Universiti Malaysia Sabah (UMS) berdepan cabaran kewangan yang lebih kompleks berbanding rakan mereka di Semenanjung Malaysia, terutamanya disebabkan oleh jurang sosioekonomi, faktor logistik dan kos sara hidup yang lebih tinggi di Sabah. Keadaan geografi yang luas serta kesukaran akses kepada sumber menyebabkan kos perjalanan dan perolehan barangan menjadi lebih mahal, mendorong pelajar untuk mengambil peluang memanfaatkan kemudahan hutang bagi menampung keperluan harian. Dalam konteks ini, tahap kesedaran terhadap implikasi kewangan jangka panjang menjadi sangat signifikan kerana hutang tidak hanya berkisar pada aktiviti meminjam, tetapi turut melibatkan komitmen pembayaran semula serta risiko penalti sekiranya berlaku keingkaran (Zaimah et al., 2023). Pelajar yang menerima pendedahan awal mengenai pengurusan kewangan memiliki kelebihan dalam menilai manfaat dan risiko pelbagai instrumen hutang sebelum membuat keputusan kewangan yang besar. Kajian lepas menunjukkan bahawa tahap literasi kewangan yang tinggi membantu individu merangka strategi pembayaran hutang secara sistematik, sekali gus mengelakkan mereka terjebak dalam perangkap skim kewangan yang tidak sah atau berisiko tinggi (Wahyu et al., 2024). Kefahaman ini seterusnya membolehkan pelajar UMS menyeimbangkan keperluan kewangan semasa dengan tanggungjawab jangka panjang, meningkatkan keupayaan mereka untuk membuat keputusan kewangan yang lebih bijak dan lestari sepanjang tempoh pengajian.

Kekurangan kajian empirikal yang secara khusus meneliti persepsi hutang dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS) menimbulkan persoalan penting mengenai tahap pemahaman mereka terhadap implikasi kewangan berhubung pengambilan hutang. Kajian terdahulu menggariskan bahawa golongan muda di bawah usia 30 tahun sering berhadapan dengan masalah hutang kad kredit, yang berpunca daripada kekurangan pengetahuan mengenai risiko faedah tertunggak serta kelemahan dalam merancang jadual pembayaran secara sistematik (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Walaupun penyelidikan yang sedia ada lebih tertumpu pada institusi di Semenanjung Malaysia, konteks Sabah berbeza dengan ketara dari segi akses perbankan, infrastruktur kewangan, serta keupayaan pendapatan pelajar, yang memerlukan penyesuaian dalam strategi literasi kewangan. Ketiadaan data empirikal yang komprehensif mengenai situasi di UMS menjadikan isu ini lebih kritikal, kerana tahap literasi kewangan yang rendah berpotensi meningkatkan risiko kebangkrutan dalam kalangan pelajar jika hutang tidak diurus secara sistematik (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asalal, 2024). Oleh itu, kajian lanjut diperlukan untuk menilai kesedaran pelajar UMS terhadap tanggungjawab pembayaran balik hutang, terutamanya dari segi kesan jangka panjang akibat kelewatan pembayaran. Kajian ini juga perlu mengupas faktor-faktor penyumbang, seperti budaya kewangan keluarga dan tahap pendedahan terhadap maklumat

keuangan yang disediakan oleh pihak universiti, bagi memahami punca sebenar kekurangan literasi hutang dalam kalangan pelajar di Sabah.

Persepsi negatif terhadap hutang berpotensi menjejaskan motivasi pelajar untuk memohon pinjaman pendidikan, sekali gus menyukarkan peluang mereka melanjutkan pengajian dalam situasi kos sara hidup dan yuran universiti yang kian meningkat. Dapatan terkini menunjukkan bahawa pelajar yang menganggap hutang sebagai beban cenderung mengabaikan usaha mendapatkan bimbingan atau maklumat mengenai strategi pembayaran balik yang berkesan (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Keengganan ini mendorong sebahagian pelajar mengamalkan pendekatan kewangan yang tidak terancang, seperti menanggungkan bayaran hutang kad kredit sehingga menambah beban faedah terkumpul, sekali gus meningkatkan risiko kegagalan pembayaran balik. Selain itu, kekurangan data empirikal mengenai hubungan antara tahap pengetahuan hutang dengan faktor jantina dalam kalangan pelajar UMS menyukarkan pemahaman terhadap potensi perbezaan kecenderungan berhutang antara pelajar lelaki dan perempuan (Zaimah et al., 2023). Memahami isu ini secara mendalam amat penting dalam usaha merangka inisiatif literasi kewangan yang bersasar, termasuk penyediaan modul latihan dan ceramah kewangan yang disesuaikan dengan keperluan kumpulan pelajar tertentu. Oleh itu, kajian ini berhasrat meneliti jurang pengetahuan hutang dan persepsi kewangan dalam kalangan pelajar UMS dengan memberi perhatian khusus terhadap peranan jantina sebagai pemboleh ubah yang berpotensi mempengaruhi tingkah laku kewangan, seterusnya menyediakan asas untuk merumuskan strategi yang lebih berkesan.

Kajian ini memainkan peranan signifikan dalam menyediakan gambaran menyeluruh mengenai hubungan antara persepsi hutang dan tingkah laku kewangan pelajar di Universiti Malaysia Sabah (UMS). Dapatan kajian yang diperolehi secara komprehensif mampu membantu pihak berkepentingan, termasuk institusi pengajian tinggi, agensi Kerajaan dan institusi kewangan, merangka strategi yang lebih bersasar bagi mengelakkan pelajar terjebak dalam lingkaran hutang jangka panjang. Berdasarkan dapatan terbaharu, pemahaman yang mendalam mengenai faktor yang mempengaruhi kecenderungan pelajar untuk berhutang membuka peluang untuk memperkenalkan program kesedaran kewangan yang lebih lestari dan berkesan (Wahyu Gustina et al., 2024). Inisiatif ini bukan sahaja dapat mewujudkan persekitaran pembelajaran yang kondusif, malah membina kemahiran pengurusan kewangan harian yang berhemat dalam kalangan pelajar. Kajian di institusi lain turut menunjukkan bahawa pendidikan kewangan yang disesuaikan dengan keperluan khusus golongan muda dapat memupuk amalan tanggungjawab dalam menguruskan beban hutang (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asasal, 2024). Pendekatan yang berfokus ini amat penting kerana ia bukan sahaja memberi manfaat langsung kepada kesejahteraan kewangan individu pelajar, malah turut memberikan impak positif terhadap kestabilan ekosistem ekonomi tempatan di Sabah.

Hasil kajian ini berpotensi dimanfaatkan secara strategik untuk memperkukuh program literasi kewangan dalam kalangan belia menerusi pendekatan yang lebih holistik dan terfokus. Berdasarkan dapatan empirikal terdahulu, kempen kesedaran hutang yang mengutamakan aspek praktikal, seperti simulasi pembayaran balik, terbukti berkesan dalam memupuk amalan pengurusan kewangan yang konsisten dan bertanggungjawab (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Di samping itu, pelaksanaan modul latihan tambahan yang menekankan penganggaran bulanan serta teknik merancang pembayaran hutang dapat membantu pelajar menguruskan sumber kewangan mereka dengan lebih berkesan tanpa

menjelaskan keperluan asas harian. Dapatan kajian ini juga berupaya menjadi asas kukuh bagi universiti dalam merangka kurikulum atau aktiviti kokurikulum yang menekankan tanggungjawab pengurusan hutang secara sistematik. Pelaksanaan program kewangan yang terancang dapat mengurangkan risiko pelajar terjebak dalam tingkah laku kewangan reaktif, termasuk penggunaan kad kredit secara tidak terkawal. Usaha penambahbaikan ini, jika dilaksanakan secara menyeluruh, mampu melahirkan generasi belia yang lebih stabil dari segi kewangan, berkemahiran tinggi, serta kompeten dalam menghadapi cabaran ekonomi global yang semakin kompleks.

### **Objektif Kajian**

Objektif 1: Menenalpasti tahap pengetahuan hutang di kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah.

Objektif 2: Menganalisis perbezaan jantina pelajar terhadap hutang, khususnya dari aspek pengetahuan dan persepsi.

### **Hipotesis Kajian**

Hipotesis Nol ( $H_{01}$ ): Tiada perbezaan signifikan dalam persepsi terhadap hutang di antara pelajar lelaki dan perempuan di Universiti Malaysia Sabah.

### **Tinjauan Literatur**

#### ***Konsep Hutang dan Persepsi Kewangan***

Konsep hutang dalam konteks kewangan lazimnya merujuk kepada amalan meminjam wang bagi memenuhi keperluan terancang, sama ada untuk tujuan pendidikan, pelaburan, atau perbelanjaan harian. Dalam kalangan pelajar universiti, khususnya di Universiti Malaysia Sabah (UMS), kemudahan pinjaman pendidikan serta akses kepada sumber kewangan alternatif telah mendorong pengambilan hutang pada peringkat awal kehidupan mereka. Analisis terkini menunjukkan bahawa golongan muda sering memandang hutang sebagai penyelesaian segera untuk menampung keperluan kewangan, meskipun risiko pembayaran balik jangka panjang jarang dipertimbangkan secara mendalam (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Akibatnya, ramai pelajar mengalami tekanan emosi apabila berdepan dengan peningkatan ansuran bulanan dan kos sara hidup yang semakin membebankan. Keadaan ini menuntut satu pemahaman menyeluruh terhadap konsep hutang yang bukan sahaja melibatkan keperluan kewangan semasa, tetapi juga tanggungjawab terhadap komitmen kewangan jangka panjang. Kesan psikologi, seperti kebimbangan, tekanan emosional dan kecenderungan untuk mengambil lebih banyak hutang, mungkin berlaku sekiranya pengurusan kewangan tidak dilakukan dengan berhemah. Oleh itu, keperluan untuk meningkatkan literasi kewangan dalam kalangan pelajar adalah diperlukan bagi mengelakkan mereka daripada terperangkap dalam kitaran hutang yang membebankan.

Penggunaan teori kewangan tingkah laku, terutamanya Theory of Planned Behavior (TPB), sangat membantu untuk faham kenapa pelajar buat keputusan untuk berhutang. Teori ni kata, tiga benda penting yang main peranan ialah: sikap pelajar sendiri, pengaruh orang sekeliling (seperti kawan atau keluarga) dan rasa yakin diri dalam kawal kewangan. Contohnya, pelajar yang rasa positif tentang hutang biasanya anggap pinjaman pendidikan tu satu pelaburan walaupun mahal, tapi demi masa depan. Tapi, bagi pelajar dari keluarga yang kurang berkemampuan, mereka lebih berhati-hati. Mereka berfikir banyak kali sebelum buat pinjaman sebab risau tak mampu nak bayar balik. Selain tu, keputusan nak berhutang juga dipengaruhi

oleh sejauh mana pelajar rasa dia boleh kawal aliran duit. Kalau dia yakin boleh urus belanja dan risiko, dia lebih berani buat pinjaman. Pelajar yang mempunyai tahap literasi kewangan yang tinggi, seperti kefahaman tentang faedah pinjaman dan risiko kebangkrutan, lazimnya lebih berhati-hati dan membuat keputusan kewangan dengan lebih bijak. Oleh itu, penerapan Teori Tingkah Laku Terancang (TPB) memberikan kefahaman yang lebih menyeluruh tentang bagaimana pelajar membuat keputusan kewangan, yang tidak semata-mata didorong oleh kehendak peribadi, tetapi turut dipengaruhi oleh pelbagai faktor seperti sikap, norma sosial, dan tahap keyakinan diri.

Persepsi kewangan merujuk kepada penilaian individu terhadap pelbagai aspek kewangan, termasuk faedah pinjaman, keperluan penyediaan dana kecemasan, serta keupayaan membayar semula tanggungan dalam jangka masa yang ditetapkan. Individu dengan tahap literasi kewangan yang tinggi cenderung bersikap lebih berhati-hati dalam mempertimbangkan kadar faedah, tempoh pembayaran balik dan potensi kos tersembunyi sebelum membuat keputusan berhutang. Kajian terkini mendapati bahawa pelajar yang memahami implikasi jangka panjang hutang menunjukkan motivasi lebih tinggi untuk mengelakkan risiko kebangkrutan melalui pengurusan tunai yang lebih sistematik dan terancang (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Tambahan pula, pendedahan awal kepada modul pendidikan kewangan telah terbukti memainkan peranan signifikan dalam membentuk sikap positif terhadap kawalan hutang, terutamanya dalam merancang perbelanjaan harian dengan lebih bijak (Wahyu Gustina, Rusmianto & Nurmala, 2024). Peningkatan tahap literasi kewangan bukan sahaja membentuk persepsi bahawa hutang merupakan instrumen kewangan yang sah, tetapi juga menekankan komitmen moral dan tanggungjawab kewangan yang perlu diurus dengan penuh integriti. Akhirnya, kesedaran ini mendorong pelajar untuk menilai secara kritikal risiko dan manfaat pinjaman, dengan mengambil kira faktor-faktor seperti kenaikan kos sara hidup yang semakin mencabar pada masa kini.

Konsep persepsi kewangan dalam konteks pendidikan tinggi menuntut pemahaman yang mendalam mengenai tanggungjawab dan implikasi hutang, terutamanya apabila pelajar perlu melangsaikan pinjaman selepas tamat pengajian. Kajian menunjukkan bahawa keupayaan merangka pelan kewangan yang teratur bukan sahaja membentuk disiplin peminjam, tetapi juga dapat mengurangkan risiko tunggakan faedah dalam jangka panjang (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asalal, 2024). Graduan yang memahami mekanisme pembayaran balik serta menyedari penalti akibat kelewatan cenderung menyusun strategi kewangan yang sistematik, seperti menetapkan bajet bulanan khusus untuk pembayaran hutang. Hasilnya, kebarangkalian golongan muda diisytiharkan muflis dapat dikurangkan melalui pemahaman yang komprehensif terhadap prosedur pinjaman dan syarat pembayaran balik (Zaimah, R., Nurulhuda Muhamad Yusof, Sarmila, M. S. & Abd Hair Awang, 2023). Selain itu, pelajar universiti yang menyedari proses penstrukturan semula hutang serta strategi untuk mengelakkan tunggakan faedah biasanya menunjukkan kebolehan yang lebih baik dalam menguruskan beban pinjaman secara berhemah. Pengetahuan ini bukan sahaja meningkatkan daya tahan kewangan dalam kalangan pelajar, malah membekalkan asas yang kukuh untuk menghadapi cabaran ekonomi selepas tamat pengajian, sekali gus mengukuhkan kestabilan kewangan jangka panjang.

### ***Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Hutang***

Persepsi hutang dalam kalangan pelajar universiti lazimnya dibentuk oleh pelbagai faktor sosial, termasuk budaya kewangan keluarga, norma rakan sebaya dan tahap pendedahan

terhadap maklumat kewangan. Interaksi yang konsisten dengan ibu bapa yang mengamalkan komunikasi terbuka mengenai isu kewangan berpotensi membina asas pemahaman awal tentang tanggungjawab berhutang, sekali gus mengukuhkan kemahiran dalam mengurus pinjaman secara sistematik (Zaimah, R., Nurulhuda Muhamad Yusof, Sarmila, M. S. & Abd Hair Awang, 2023). Pendedahan awal ini membolehkan pelajar memahami kepentingan merancang belanjawan dan menilai kesan jangka panjang setiap keputusan kewangan yang diambil. Keupayaan ini menjadi semakin relevan apabila pelajar perlu menampung kos yuran pengajian, sewaan tempat tinggal dan keperluan asas harian yang lain. Tambahan pula, kajian semasa menunjukkan bahawa norma rakan sebaya turut memainkan peranan penting dalam membentuk persepsi terhadap jumlah hutang yang dianggap wajar atau dapat diterima (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Dalam konteks ini, tekanan sosial untuk menyesuaikan diri dengan gaya hidup tertentu, terutamanya melalui penggunaan kad kredit atau pinjaman jangka pendek, boleh mendorong pelajar kepada amalan pengurusan hutang yang kurang berhemah. Keadaan ini menyorot keperluan untuk memperkukuhkan pendedahan maklumat kewangan yang bersifat mendidik agar dapat membendung pengaruh negatif persekitaran sosial terhadap keputusan kewangan pelajar.

Selain pengaruh keluarga dan rakan sebaya, media sosial kini memainkan peranan yang semakin signifikan dalam membentuk persepsi pelajar terhadap hutang. Paparan gaya hidup mewah, diskaun istimewa dan promosi kredit mudah sering kali menjadi tarikan utama bagi golongan muda yang mudah terpengaruh dengan imej kemewahan dan kejayaan yang dipaparkan (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asalal, 2024). Namun, keterbukaan terhadap maklumat komersial sebegini juga meningkatkan risiko amalan perbelanjaan impulsif, terutamanya dalam kalangan pelajar yang kurang celik kewangan. Akses tanpa kawalan kepada tawaran dalam talian boleh menyebabkan pelajar berbelanja melebihi kemampuan sebenar mereka, sekali gus menambah beban hutang yang sukar dikawal. Risiko ini menjadi lebih ketara apabila pelajar gagal membezakan antara pinjaman berlesen dan skim penipuan kewangan yang beroperasi secara haram. Dalam konteks ini, kepekaan terhadap kesahihan penyedia pinjaman, terutamanya di platform digital, menjadi elemen kritikal bagi melindungi pelajar daripada terperangkap dalam komitmen kewangan yang membebankan. Pelajar yang memiliki tahap literasi kewangan yang mencukupi lebih cenderung untuk menilai secara kritikal tawaran kewangan yang diterima dan membuat keputusan yang sejajar dengan kemampuan sebenar mereka (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Oleh itu, usaha meningkatkan kesedaran dan pendidikan kewangan secara berterusan amat penting untuk memastikan pelajar berhati-hati dalam menerima sebarang instrumen pinjaman, seterusnya mengurangkan risiko hutang yang tidak terkawal.

Tinjauan literatur menunjukkan bahawa pelajar universiti umumnya berada pada tahap pengetahuan hutang yang sederhana, disebabkan oleh pendedahan yang terhad terhadap konsep asas pinjaman, risiko faedah dan strategi pengurusan kredit yang berkesan. Dapatan ini menyerlahkan keperluan untuk memperkukuh literasi kewangan melalui kursus khusus yang ditawarkan di institusi pengajian tinggi, termasuk forum perbincangan yang konstruktif dan latihan bengkel interaktif (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Pendekatan ini bukan sahaja membantu pelajar memahami proses pembayaran balik secara sistematik, tetapi juga meningkatkan kesedaran mengenai kitaran penilaian hutang dan risiko kebangkrutan yang boleh berlaku sekiranya tanggungan hutang tidak diurus dengan berkesan. Di samping itu, peranan universiti menjadi semakin penting apabila program bimbingan kredit

dan ceramah kewangan ditawarkan untuk memupuk budaya perancangan kewangan yang lebih kolektif dalam kalangan pelajar. Respons positif terhadap modul pendidikan ini membuktikan potensinya dalam membentuk sikap bertanggungjawab serta meningkatkan kesedaran mengenai kos tersembunyi yang sering dikaitkan dengan pinjaman. Pelaksanaan program sedemikian mampu meningkatkan kecekapan pelajar dalam menguruskan beban hutang, sekali gus mengurangkan kadar kebangkrutan dalam kalangan belia tempatan. Pendekatan ini diyakini dapat mewujudkan generasi muda yang lebih bersedia dalam menghadapi cabaran kewangan pada masa hadapan, terutamanya dalam konteks ekonomi yang semakin mencabar.

Kajian lain turut memperluas pemahaman mengenai pengaruh faktor sosioekonomi terhadap persepsi hutang dalam kalangan pelajar universiti, terutamanya di institusi pengajian tinggi seperti Universiti Malaysia Sabah (UMS). Pelajar daripada keluarga berpendapatan rendah sering berdepan dengan tekanan kewangan yang lebih besar, mendorong mereka untuk meminjam tanpa menilai implikasi kewangan jangka panjang, terutama apabila terpaksa menampung kos pendidikan dan keperluan asas secara serentak (Zaimah et al., 2023). Tindakan ini bukan sahaja meningkatkan risiko ketidakstabilan kewangan jangka panjang, malah menghalang pembinaan simpanan kecemasan dan menambah beban faedah pinjaman yang semakin meningkat. Sebaliknya, pelajar dari keluarga berpendapatan stabil cenderung melihat hutang sebagai pelaburan strategik untuk masa depan, khususnya dalam mendapatkan ijazah yang mampu menjamin prospek kerjaya yang lebih baik (Wahyu et al., 2024). Sikap ini mencerminkan kesedaran yang lebih tinggi terhadap manfaat pendidikan dan keupayaan untuk merancang pembayaran balik secara sistematik. Analisis terhadap kedua-dua kumpulan ini mengesahkan bahawa latar belakang sosioekonomi membentuk motivasi serta tingkah laku kewangan pelajar secara signifikan. Oleh itu, pihak universiti dan agensi berkaitan perlu merangka program sokongan kewangan yang bersifat inklusif dan komprehensif, dengan mempertimbangkan keperluan khusus bagi setiap latar belakang ekonomi pelajar.

### ***Perbezaan Jantina dalam Persepsi dan Pengurusan Hutang***

Perbezaan jantina dalam persepsi dan pengurusan hutang sering menjadi subjek perbincangan dalam penyelidikan kewangan, dengan beberapa kajian terdahulu menunjukkan bahawa lelaki cenderung mempunyai keyakinan yang lebih tinggi dalam membuat keputusan kewangan dan sanggup mengambil risiko yang lebih besar. Tanggapan ini seiring dengan norma sosial yang mengaitkan lelaki dengan tanggungjawab terhadap kestabilan kewangan keluarga (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Namun, kajian lain menunjukkan tiada perbezaan signifikan antara lelaki dan wanita dalam aspek literasi kewangan asas, sekali gus mencadangkan bahawa jantina bukanlah faktor penentu utama dalam membentuk sikap terhadap hutang (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Ketidakeragaman dapatan ini mungkin berpunca daripada perbezaan konteks budaya, latar belakang sosioekonomi dan tahap pendidikan yang membentuk corak berhutang secara berbeza dalam kalangan pelajar lelaki dan wanita. Walaupun kedua-dua jantina berpotensi menghadapi tekanan kewangan yang serupa, strategi pengurusan hutang mereka mungkin dipengaruhi oleh faktor persekitaran, termasuk pendedahan awal kepada pendidikan kewangan dan norma sosial keluarga. Justeru, kajian lanjut yang bersifat kuantitatif dan kualitatif diperlukan untuk memahami dengan lebih mendalam motivasi berhutang berdasarkan jantina, sekali gus membolehkan strategi pendidikan kewangan yang lebih inklusif dan bersesuaian dengan keperluan setiap kumpulan pelajar.



Faktor sosial dan budaya memainkan peranan yang signifikan dalam membentuk tanggapan bahawa lelaki lebih dominan dalam membuat keputusan kewangan, terutamanya dalam masyarakat yang masih dipengaruhi oleh struktur patriarki. Di Malaysia, norma tradisional ini menyebabkan tanggungjawab utama dalam pengurusan hutang keluarga lazimnya dipikul oleh lelaki, manakala wanita sering dikaitkan dengan peranan mengurus penjimatan perbelanjaan (Zaimah et al., 2023). Walaupun dasar kesamarataan jantina semakin berkembang, andaian tradisional ini masih mempengaruhi pola tingkah laku kewangan antara jantina. Bagaimanapun, kajian terkini menunjukkan bahawa wanita muda yang terdedah kepada pendidikan kewangan secara sistematik dapat membuat keputusan kewangan dengan tahap tanggungjawab yang setara dengan lelaki, termasuk dalam aspek pengurusan pinjaman dan penggunaan kad kredit (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asalal, 2024). Dapatan ini mencadangkan bahawa pengaruh budaya tidak lagi menjadi halangan utama bagi wanita dalam menguruskan kewangan, terutamanya apabila terdapat sokongan yang kukuh dan akses kepada maklumat yang relevan. Justeru, pendekatan literasi kewangan yang bersifat inklusif perlu disesuaikan dengan konteks budaya dan sosial, bagi memastikan program pembangunan kewangan dapat memenuhi keperluan sebenar kedua-dua jantina secara efektif.

Kajian terdahulu menunjukkan tiada perbezaan signifikan dalam tahap pengetahuan hutang antara pelajar lelaki dan perempuan, walaupun terdapat persepsi umum bahawa lelaki lebih berani mengambil risiko kewangan berbanding wanita (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Dapatan ini menegaskan bahawa faktor jantina bukanlah penentu utama dalam menentukan tahap pemahaman individu terhadap konsep faedah, pinjaman dan tanggungjawab pembayaran balik hutang. Sebaliknya, penganalisis kewangan berpendapat bahawa kebolehan merancang aliran tunai secara bijak lebih dipengaruhi oleh sikap berhati-hati, pendedahan awal terhadap maklumat kewangan, serta sokongan keluarga dan persekitaran sosial, berbanding aspek gender semata-mata (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Dapatan ini turut disokong oleh tinjauan yang mendapati kesedaran kewangan dalam kalangan pelajar lelaki dan perempuan adalah seimbang, khususnya dalam mengenal pasti produk kewangan yang sah dan berkualiti. Ketiadaan perbezaan yang signifikan ini mencadangkan bahawa pengaruh persekitaran pembelajaran dan program literasi kewangan di institusi pengajian tinggi mungkin lebih dominan berbanding faktor jantina. Sehubungan itu, dicadangkan agar universiti menumpukan perhatian kepada penyediaan ceramah dan modul literasi kewangan yang inklusif dan interaktif, bagi memastikan semua pelajar memperoleh kemahiran pengurusan kewangan yang efektif tanpa mengira latar belakang jantina.

Dapatan mengenai ketiadaan perbezaan signifikan antara jantina dalam tahap pengetahuan hutang menimbulkan persoalan sama ada faktor pengalaman hidup, latar belakang pendidikan dan sokongan keluarga memainkan peranan yang lebih besar dalam membentuk persepsi kewangan pelajar. Kajian lepas menunjukkan bahawa pelajar yang mendapat galakan awal daripada keluarga untuk membincangkan isu kewangan cenderung membina keyakinan yang lebih tinggi dalam menguruskan tanggungan pinjaman, tanpa mengira jantina (Zaimah, R., Nurulhuda Muhamad Yusof, Sarmila, M. S., & Abd Hair Awang, 2023). Selain itu, faktor sosioekonomi dikenal pasti sebagai penentu utama kecenderungan berhutang, dengan pelajar daripada keluarga berpendapatan rendah atau sederhana lebih terdedah kepada tekanan kewangan yang memaksa mereka untuk memenuhi keperluan asas dengan memanfaatkan pinjaman (Wahyu Gustina, Rusmianto, & Nurmala, 2024). Dapatan ini mengukuhkan rasional kajian yang menilai persepsi hutang bukan sahaja berdasarkan jantina, tetapi turut mempertimbangkan faktor-faktor sosioekonomi yang berpotensi mempengaruhi tingkah laku

keuangan pelajar. Kehadiran data empirikal yang kukuh dalam aspek ini akan membolehkan penyelidik merumuskan strategi literasi kewangan yang lebih menyeluruh dan berfokus. Pendekatan sebegini bukan sahaja dapat meningkatkan kecekapan pengurusan hutang dalam kalangan belia, malah berpotensi menyumbang kepada kestabilan kewangan jangka panjang melalui pembentukan tabiat kewangan yang lebih bertanggungjawab.

### **Metodologi Kajian**

Kajian ini menggunakan pendekatan kuantitatif bagi memperoleh gambaran menyeluruh mengenai tahap pengetahuan hutang dalam kalangan pelajar Ijazah Sarjana Muda di Universiti Malaysia Sabah (UMS). Saiz sampel ditentukan berdasarkan rumus Krejcie dan Morgan bagi memastikan data sah secara statistik (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Kaedah persampelan rawak berstrata diaplikasikan untuk mengambil kira fakulti dan tahun pengajian bagi mengurangkan risiko bias pemilihan serta memastikan keseimbangan dalam keterwakilan responden (Wahyu et al., 2024). Instrumen utama kajian ini ialah soal selidik menggunakan skala Likert lima mata, direka bentuk untuk menilai tahap literasi kewangan, kesedaran mengenai risiko hutang dan pemahaman umum pelajar terhadap pengurusan kewangan (Siti Norashikin binti Abdul Latif & Nurzaimah binti Asasal, 2024). Kesahankandungan telah disahkan oleh pakar dalam bidang kewangan dan pendidikan, manakala nilai Cronbach's Alpha melebihi 0.70 menunjukkan kebolehpercayaan instrumen yang memuaskan. Penggunaan instrumen ini membolehkan pengkaji menilai pemahaman komprehensif pelajar terhadap hutang dan merangka cadangan pengurusan kewangan yang lebih tepat.

Analisis deskriptif melibatkan pengiraan min, sisihan piawaidan kekerapan digunakan untuk memberikan gambaran umum tentang tahap literasi kewangan pelajar, termasuk kesedaran terhadap risiko faedah dan strategi pembayaran hutang (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Di samping itu, ujian-t bebas (Independent Samples T-Test) diaplikasikan untuk mengenal pasti sama ada terdapat perbezaan signifikan dalam tahap pengetahuan hutang antara pelajar lelaki dan perempuan. Analisis ini penting kerana tanggapan umum sering mengaitkan jantina dengan kecenderungan mengambil risiko kewangan atau komitmen dalam pembayaran balik pinjaman (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Keputusan ujian ini berupaya menjelaskan sama ada perbezaan yang ditemui didorong oleh faktor jantina semata-mata atau dipengaruhi oleh elemen lain seperti latar belakang keluarga dan status sosioekonomi. Keseluruhan pendekatan analisis ini menyediakan asas empirikal yang kukuh untuk merangka literasi kewangan yang bersifat inklusif dan berkesan, selaras dengan keperluan sebenar pelajar universiti.

### **Hasil Kajian**

#### ***Profil Responden***

Profil responden dalam kajian ini merangkumi maklumat demografi yang penting seperti jantina, umur, fakulti dan latar belakang kewangan keluarga, yang kesemuanya memainkan peranan dalam membentuk persepsi terhadap hutang. Majoriti responden terdiri daripada pelajar berumur antara 20 hingga 24 tahun, sejajar dengan taburan umur pelajar ijazah sarjana muda di Universiti Malaysia Sabah (Zatussy Syamami Zulkifli dan Mohd Mahzan Awang, 2024). Corak ini menunjukkan bahawa golongan ini berada dalam fasa kritikal pembangunan kemahiran kewangan, terutamanya dalam menguruskan hutang untuk memenuhi keperluan pendidikan dan sara hidup harian. Data juga mendedahkan kepelbagaian latar belakang

keuangan dalam kalangan pelajar, dengan beberapa responden berasal daripada keluarga berpendapatan rendah hingga sederhana, manakala sebilangan kecil pula datang daripada keluarga berpendapatan tinggi (Wahyu Gustina, Rusmianto dan Nurmala, 2024). Variasi sosioekonomi ini mencerminkan realiti kepelbagaian sumber kewangan pelajar dan berpotensi mempengaruhi persepsi serta tingkah laku mereka dalam pengurusan hutang. Selain itu, pengagihan responden mengikut fakulti menunjukkan bahawa setiap bidang pengajian memiliki keunikan tersendiri dalam mengakses maklumat kewangan, yang mungkin turut memberi kesan terhadap tahap pengetahuan mereka mengenai hutang. Secara keseluruhan, profil ini memberikan asas yang kukuh untuk memahami bagaimana faktor demografi berkait rapat dengan tahap literasi kewangan dan kecenderungan berhutang dalam kalangan pelajar UMS.

### *Analisis Deskriptif*

Analisis deskriptif yang ditunjukkan dalam Jadual 1 memperlihatkan bahawa majoriti pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS) mempunyai tahap pengetahuan hutang yang berada pada kategori sederhana tinggi. Dapatan ini merangkumi aspek penting seperti kefahaman terhadap isu kebangkrapan, fungsi Central Credit Reference Information System (CCRIS), serta peranan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dalam membantu individu menguruskan hutang secara lebih efektif (Zatussy Syamami Zulkifli dan Mohd Mahzan Awang, 2024). Sebagai contoh, 56.8% responden bersetuju bahawa pinjaman ahlong adalah sejenis pemberi pinjaman tidak berlesen, sekali gus menunjukkan tahap kesedaran yang baik dalam mengenal pasti risiko terlibat dengan pinjaman tidak sah. Walaupun begitu, terdapat beberapa item yang mencatatkan skor pada tahap sederhana rendah, seperti persepsi terhadap masalah hutang kad kredit dalam kalangan golongan muda bawah 30 tahun (Min=3.42) dan kecenderungan berhutang untuk memenuhi tuntutan hidup harian (Min=3.06). Dapatan ini mungkin mencerminkan keyakinan bahawa isu-isu hutang sedemikian lebih relevan bagi individu yang sudah bekerja atau mereka yang mempunyai komitmen kewangan tetap (Preevetha Suresh dan Lai Wei Sieng, 2023). Dapatan ini menunjukkan bahawa walaupun terdapat kesedaran terhadap risiko hutang tidak sah, terdapat kekurangan kefahaman mendalam mengenai cabaran kewangan yang mungkin dihadapi golongan muda, terutamanya dalam menguruskan hutang jangka panjang. Secara keseluruhannya, analisis ini menggariskan keperluan bagi program literasi kewangan yang lebih fokus, khususnya bagi meningkatkan kesedaran tentang risiko hutang dalam kalangan pelajar universiti.

**Jadual 1: Tahap Pengetahuan Berakidah Pelajar Diploma UiTM Sabah**

Item	STS (%)	TS (%)	TP (%)	S (%)	SS (%)	Min	SP	Interpretasi
Saya boleh diisytiharkan muflis jika gagal membayar hutang sejumlah RM30,000	1.6%	12.8%	32.0%	37.6%	16.0%	3.54	0.963	Sederhana Tinggi (ST)
Sekiranya saya diisytiharkan muflis tidak dibenarkan memohon pinjaman melebihi RM1,000	2.4%	7.2%	36.8%	43.2%	10.4%	3.52	0.867	Sederhana Tinggi (ST)
Saya tahu informasi rujukan kredit (CCRIS) merupakan biro kredit yang mengumpul, memproses, menyimpan dan mewujudkan informasi berkaitan hutang	2.4%	3.2%	45.6%	37.6%	11.2%	3.52	0.829	Sederhana Tinggi (ST)

Saya tahu Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) menawarkan penyelesaian pengurusan kewangan kepada masyarakat	0.8%	4.0%	33.6%	42.4%	19.2%	3.75	0.839	Sederhana Tinggi (ST)
Kunci kira-kira (Balance Sheet) wajib diaplikasikan dikalangan belia	0.0%	1.6%	25.6%	45.6%	27.2%	3.98	0.772	Sederhana Tinggi (ST)
Penyata aliran tunai (pendapatan) menunjukkan pendapatan dan perbelanjaan seseorang	0.0%	0.8%	21.6%	47.2%	30.4%	4.07	0.742	Sederhana Tinggi (ST)
Saya tahu wasiat penting untuk keluarga 7	0.0%	3.2%	14.4%	43.2%	39.2%	4.18	0.797	Sederhana Tinggi (ST)
Saya tahu penjamin bagi sesebuah pinjaman boleh diisytiharkan muflis <sup>8</sup>	0.8%	4.0%	48.0%	30.4%	16.8%	3.58	0.844	Sederhana Tinggi (ST)
Kenaikan harga barang mengurangkan kuasa beli pengguna	1.6%	2.4%	43.2%	32.0%	20.8%	3.68	0.885	Sederhana Tinggi (ST)
Ilmu kewangan dapat membantu saya daripada mudah tertipu dengan sebarang skim kewangan yang meragukan	0.0%	0.0%	12.8%	42.4%	44.8%	4.32	0.691	Sederhana Tinggi (ST)
Saya tahu pinjaman ahlong adalah pemberi wang yang tidak berlesen	0.8%	0.8%	9.6%	32.0%	56.8%	4.43	0.766	Sederhana Tinggi (ST)
Golongan muda dibawah umur 30 tahun mempunyai masalah hutang kad kredit	1.6%	10.4%	46.4%	28.0%	13.6%	3.42	0.909	Sederhana Rendah (SR)
Saya berhutang kerana memenuhi tuntutan hidup	12.8%	24.8%	16.8%	34.4%	11.2%	3.06	1.249	Sederhana Rendah (SR)
-	-	-	-	-	-	3.77	0.86	Sederhana Tinggi (ST)

### *Analisis Inferensi*

Hipotesis Nol ( $H_{01}$ ): Tiada perbezaan yang signifikan dalam persepsi terhadap hutang di antara pelajar lelaki dan perempuan di Universiti Malaysia Sabah.

Analisis inferensi yang ditunjukkan dalam Jadual 2 menerusi Ujian-t mendapati tiada perbezaan signifikan dalam tahap pengetahuan hutang antara pelajar lelaki dan perempuan ( $p > 0.05$ ). Keputusan ini selari dengan dapatan beberapa kajian terdahulu yang turut menemui keputusan serupa dalam konteks literasi kewangan pelajar universiti (Zatussy Syamami Zulkifli dan Mohd Mahzan Awang, 2024). Nilai min bagi pelajar lelaki (3.8671) dan pelajar perempuan (3.7683) menunjukkan perbezaan yang kecil dan tidak signifikan, sekali gus membuktikan bahawa jantina bukanlah faktor utama yang mempengaruhi tahap pengetahuan hutang dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (Preevetha Suresh dan Lai Wei Sieng, 2023). Dapatan ini menyokong hipotesis nol ( $H_{01}$ ) bahawa tiada perbezaan signifikan antara jantina dari segi pengetahuan hutang, mencerminkan bahawa kedua-dua jantina mempunyai tahap kesedaran yang hampir setara mengenai isu-isu kewangan asas, termasuk risiko kebangkrutan dan pengurusan hutang yang bijak. Dapatan ini mencadangkan bahawa program literasi kewangan tidak perlu dibezakan berdasarkan jantina, sebaliknya harus

memberi tumpuan kepada peningkatan kemahiran pengurusan hutang secara umum untuk semua pelajar. Justeru, strategi yang dirancang harus menumpukan aspek pembinaan kemahiran praktikal bagi membantu pelajar menguruskan hutang secara lebih efektif tanpa mengira latar belakang jantina.

**Jadual 2: Perbandingan Tahap Pengetahuan Umum Berdasarkan Jantina**

Jantina	N	Min	S.P	Nilai t	Nilai p	Varians Sama (Levene's Test Sig.)
Lelaki	43	3.8671	0.42930	1.073	0.286	0.223
Perempuan	82	3.7683	0.51771			

## Perbincangan

### *Tahap Pengetahuan Hutang Dikalangan Pelajar Universiti Malaysia Sabah*

Objektif pertama kajian ini, iaitu untuk mengenal pasti tahap pengetahuan hutang dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS), telah berjaya dicapai dengan dapatan menunjukkan rata-rata pelajar berada pada tahap pengetahuan sederhana tinggi. Dapatan ini menandakan bahawa sebahagian besar pelajar memiliki kesedaran yang mencukupi mengenai aspek asas pengurusan hutang, termasuk risiko kebangkrutan, kadar faedah pinjaman dan kefahaman tentang peranan Central Credit Reference Information System (CCRIS) serta Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Tahap pengetahuan ini amat penting kerana pelajar yang memahami risiko hutang secara mendalam cenderung untuk menguruskan pinjaman mereka secara lebih berhati-hati, sekali gus mengelakkan kesilapan kewangan serius seperti mengambil pinjaman melebihi kemampuan atau gagal memenuhi kewajipan pembayaran balik (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Kesedaran ini turut menjadi faktor penentu dalam mengelakkan golongan muda daripada terperangkap dalam masalah kewangan jangka panjang, termasuk risiko kebangkrutan awal yang boleh menggugat kestabilan kewangan mereka pada masa hadapan. Oleh itu, hasil kajian ini mengesahkan keperluan untuk memperkukuhkan program literasi kewangan dalam kalangan pelajar universiti melalui pendekatan yang lebih komprehensif, berstruktur dan bersifat praktikal.

Walaupun tahap pengetahuan hutang pelajar berada pada kategori sederhana tinggi, terdapat beberapa aspek penting yang memerlukan penekanan khusus, terutamanya dalam memahami risiko hutang jangka panjang. Dapatan menunjukkan bahawa sebahagian pelajar masih kurang jelas mengenai isu-isu berkaitan hutang kad kredit, termasuk faedah kompaun yang boleh meningkatkan beban hutang secara drastik sekiranya tidak dikendalikan dengan baik (Wahyu Gustina, Rusmianto & Nurmala, 2024). Keadaan ini menandakan perlunya program pendidikan kewangan yang lebih mendalam, khususnya dalam aspek pengurusan hutang kad kredit yang sering menjadi punca utama beban kewangan dalam kalangan golongan muda. Tambahan pula, meskipun tahap kesedaran kewangan yang sederhana tinggi ini mencerminkan usaha pihak universiti dan institusi kewangan dalam memperkukuhkan literasi kewangan, masih wujud ruang untuk penambahbaikan yang signifikan. Oleh itu, program pengurusan kewangan yang lebih terfokus dan bersifat praktikal perlu diterapkan dalam kurikulum universiti, agar pelajar bukan sahaja memahami konsep hutang secara teori tetapi juga dapat mengaplikasikan pengetahuan ini secara efektif dalam pengurusan kewangan harian mereka.

Pendekatan ini mampu membina asas kewangan yang kukuh dan mengurangkan risiko tingkah laku kewangan yang tidak berhemah dalam kalangan pelajar.

### ***Perbezaan Tahap Pengetahuan Hutang Berdasarkan Faktor Jantina***

Objektif kedua kajian ini, iaitu untuk menilai perbezaan tahap pengetahuan hutang berdasarkan jantina dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS), mendapati bahawa faktor jantina tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap tahap pengetahuan tersebut. Dapatan ini bertentangan dengan beberapa kajian antarabangsa yang melaporkan bahawa lelaki lebih cenderung untuk memiliki keyakinan yang lebih tinggi dalam aspek pengurusan kewangan, khususnya dalam aktiviti berisiko seperti pelaburan dan penggunaan instrumen kewangan yang kompleks (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Walau bagaimanapun, hasil kajian ini seiring dengan penyelidikan tempatan yang menunjukkan tahap literasi kewangan antara pelajar lelaki dan perempuan di Malaysia adalah hampir setara (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Perbezaan ini mungkin disebabkan oleh usaha institusi pengajian tinggi dalam menyediakan akses kepada pendidikan kewangan yang inklusif dan seimbang, tanpa mengira jantina. Dapatan ini menunjukkan bahawa pelajar lelaki dan perempuan di UMS menghadapi peluang dan cabaran yang sama dalam menguruskan hutang, sekali gus mencadangkan keperluan untuk merangka program pendidikan kewangan yang bersifat menyeluruh dan tidak berasaskan perbezaan jantina.

Walaupun tahap pengetahuan hutang dalam kalangan pelajar berada pada kategori sederhana tinggi, beberapa kelemahan ketara masih perlu diberi perhatian, terutamanya berkaitan dengan pengurusan hutang kad kredit. Dapatan menunjukkan bahawa tahap kesedaran terhadap risiko penggunaan kad kredit kekal sederhana rendah, mencerminkan kekurangan pemahaman mengenai kesan jangka panjang faedah kompaun dan penalti kelewatan pembayaran (Wahyu Gustina, Rusmianto & Nurmalia, 2024). Walaupun usaha pelbagai pihak seperti universiti dan agensi kewangan telah membantu meningkatkan literasi kewangan secara umum yang lebih berfokus diperlukan untuk menangani kelemahan dalam aspek pengurusan hutang kad kredit. Dapatan ini menguatkan hujah bahawa modul kewangan khusus perlu diterapkan secara sistematik dalam kurikulum universiti, dengan memberi penekanan kepada kemahiran praktikal seperti strategi pembayaran hutang, penggunaan kad kredit secara bertanggungjawab dan pengurusan risiko kewangan peribadi. Dengan pendekatan yang lebih komprehensif, pelajar diharapkan dapat membangunkan kemahiran kewangan yang lebih kukuh dan berkesan, sekali gus mengurangkan risiko terperangkap dalam masalah hutang selepas tamat pengajian.

### **Implikasi Teori dan Praktikal**

Dapatan kajian ini selaras dengan beberapa teori utama dalam bidang kewangan tingkah laku, khususnya Teori Kewangan Tingkah Laku (Behavioral Finance Theory) dan Teori Tingkah Laku Terancang (Theory of Planned Behavior). Menurut teori ini, keyakinan pelajar terhadap pengetahuan kewangan mereka dapat membentuk sikap positif dalam menguruskan hutang dan mengawal pengambilan pinjaman dengan lebih berhati-hati (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Peningkatan tahap literasi kewangan berperanan sebagai penghalang kepada norma subjektif seperti tekanan rakan sebaya, yang sering mendorong individu membuat keputusan kewangan berisiko (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Tambahan pula, Teori Sosialisasi Kewangan (Financial Socialization Theory) menyokong dapatan ini dengan menekankan bahawa pendedahan awal terhadap pendidikan kewangan, sama ada melalui keluarga atau institusi, membina keupayaan pelajar untuk mengurus hutang secara berkesan (Wahyu Gustina, Rusmianto & Nurmalia, 2024). Kesedaran tentang risiko serta

kesan jangka panjang hutang turut membentuk persepsi kewangan yang lebih realistik, sekali gus mendorong pengambilan keputusan yang bijak dalam mengurus kewangan. Oleh itu, kajian ini menyumbang kepada pengembangan literatur sedia ada dengan menegaskan bahawa literasi kewangan memainkan peranan utama dalam memupuk tingkah laku kewangan yang bertanggungjawab.

Dari segi implikasi praktikal, dapatan kajian ini mencadangkan supaya pihak universiti memperkenalkan modul literasi kewangan yang lebih komprehensif dalam kurikulum pengajian. Kerjasama dengan agensi seperti Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) perlu diperluaskan bagi membolehkan pelajar memahami aspek pengurusan hutang secara lebih mendalam, termasuk implikasi pembayaran tertunggak dan strategi pembayaran balik yang efektif (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024). Di samping itu, pihak Kementerian Pendidikan Tinggi wajar mempertimbangkan untuk mewajibkan kursus literasi kewangan bagi pelajar tahun pertama sebagai langkah pencegahan awal terhadap risiko kewangan yang tidak terkawal (Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Bagi institusi kewangan pula, maklumat yang diperoleh daripada kajian ini dapat digunakan untuk merangka produk kewangan yang lebih sesuai, termasuk syarat pembayaran balik yang fleksibel berdasarkan kemampuan kewangan pelajar (Wahyu Gustina, Rusmianto & Nurmala, 2024). Selain itu, universiti boleh memperkukuh inisiatif ini dengan menganjurkan bengkel literasi kewangan secara berkala serta menyediakan khidmat nasihat individu, yang berpotensi meningkatkan tahap pengetahuan kewangan pelajar dan memupuk amalan pengurusan hutang secara bertanggungjawab.

### **Kesimpulan**

Secara keseluruhannya, dapatan kajian ini menunjukkan bahawa tahap pengetahuan hutang dalam kalangan pelajar Universiti Malaysia Sabah (UMS) berada pada tahap sederhana tinggi, mencerminkan kesedaran asas terhadap risiko dan tanggungjawab kewangan yang perlu diurus secara berhemah. Namun begitu, kelemahan dalam memahami aspek-aspek hutang jangka panjang terutama yang berkaitan dengan penggunaan kad kredit dan implikasi faedah kompaun masih menjadi kekangan utama yang memerlukan pendekatan pendidikan kewangan yang lebih komprehensif. Selain itu, dapatan kajian menunjukkan bahawa faktor jantina tidak mempengaruhi persepsi atau pengetahuan hutang secara signifikan, sekali gus mengesahkan bahawa strategi literasi kewangan perlu dirangka secara inklusif tanpa diskriminasi berdasarkan jantina (Zatussy Syamami Zulkifli & Mohd Mahzan Awang, 2024; Preevetha Suresh & Lai Wei Sieng, 2023). Oleh itu, inisiatif membangunkan modul kewangan yang interaktif dan bersifat praktikal wajar diperkukuhkan melalui kolaborasi dengan agensi profesional seperti Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) serta penyedia kewangan lain, bagi memastikan penyampaian maklumat yang lebih relevan dan mudah difahami.

Dari perspektif implikasi, dapatan kajian ini membuka peluang kepada pelbagai pihak berkepentingan termasuk institusi pengajian tinggi, agensi kerajaan institusi kewangan untuk menggubal polisi yang lebih bersasar dalam membina kemahiran pengurusan kewangan yang mampan. Pelaksanaan program literasi kewangan yang komprehensif, meliputi ceramah pakar, bengkel interaktif mengenai pengurusan hutang, serta panduan penggunaan kad kredit yang beretika, mampu mewujudkan ekosistem kewangan yang sihat dalam kalangan pelajar. Selain itu, dapatan bahawa tiada perbezaan signifikan berdasarkan jantina menguatkan keperluan untuk mengambil kira faktor lain seperti latar belakang sosioekonomi, budaya

keuangan kelurgadan pendedahan maklumat kewangan sebagai penentu tingkah laku kewangan pelajar (Zaimah et al., 2023). Dengan usaha kolektif dan penambahbaikan berterusan, risiko ketidakstabilan kewangan dalam kalangan pelajar dapat diminimumkan, sekali gus mempersiapkan graduan UMS untuk menghadapi cabaran ekonomi dengan lebih cekap dan berdaya tahan.

### Penghargaan

Penulis merakamkan penghargaan kepada semua pelajar Universiti Malaysia Sabah yang telah mengambil bahagian dalam kajian ini serta menyumbang maklumat secara sukarela bagi menjayakan penyelidikan ini.

### Rujukan

- Abd Rahim, H., & Othman, M. (2024). Amalan pengurusan kewangan dalam kalangan remaja bersekolah. Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari, Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia.
- Abdul Latif, S. N., & Asalal, N. (2024). Cost of living for students: A case study at the Faculty of Human Sciences, Sultan Idris Education University. *Perspektif Jurnal Sains Sosial Dan Kemanusiaan*, 16(2), 137–149. <https://doi.org/10.37134/perspektif.vol16.2.12.2024>
- Abdul Razak, N. A., Takril, N. F., Sabri, S. A., Jamlus Rafdi, N., & Tajuddin, T. S. (2024). Faktor – faktor yang mempengaruhi kesedaran pengurusan kewangan dalam kalangan mahasiswa Fakulti Multimedia Kreatif Komputerian (FMKK) di Universiti Islam Selangor (UIS). Dalam *Prosiding 11th International Conference on Management and Muamalah (ICoMM 2024)* (e-ISSN: 2756-8938).
- Abu Bakar, N., Mod Asri, N., Laili, I. A. B., & Saad, S. (2019.). Masalah kewangan dan tekanan dalam kalangan mahasiswa (Financial problems and stress among female university students). *Jurnal Personalia Pelajar*, 22(2), 113–120.
- Ahmad, N. L., & Mohd Fazil, N. F. (2021). Pengurusan kewangan dan pembangunan keusahawanan dalam kalangan pelajar perakaunan universiti awam. *Jurnal Personalia Pelajar*, 24(1), 99–112.
- Awang Kader, M. A. R., Muhammad Hisham, N. F. N., Kassim, N. N., Md Ali Hanafiah, N. S. H., & Jusoh, N. (2024). Faktor yang mempengaruhi literasi kewangan dalam kalangan pelajar universiti. *Gading Journal for Social Sciences*, 27(Khas KONAKA), 103–113.
- Azmi, N. A. M., Abu Hasan, S., Duerama, H., Othman, S. H., & Aripin, Z. (2021). Pengurusan hutang menurut Islam: Pengamalan dalam kalangan pensyarah Kolej Universiti Islam Melaka. *Jurnal 'Ulwan*, 6(3), 207–219.
- Gustina, W., Rusmianto, & Nurmala. (2024). Pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko dan persepsi kemudahan terhadap minat mahasiswa menggunakan pinjaman online. *Jurnal ULIL ALBAB: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 3(8).
- Husin, N. (2021). Status kewangan dan tekanan dalam kalangan pelajar. Dalam *Prosiding 8th International Conference on Management and Muamalah (ICoMM 2021)* (e-ISSN: 2756-8938).
- Jamri, A. A., & Ishak, S. (2023). Tekanan kewangan dan pengurusan tekanan kewangan dalam kalangan pelajar institusi pengajian tinggi berasaskan status sosioekonomi. *e-Bangi: Journal of Social Sciences & Humanities*, 20(4). <https://doi.org/10.17576/ebangi.2023.2004.14>



- Johari, N. B., & Ngadiman, D. W. T. (2021). Tingkah laku pengurusan kewangan peribadi pelajar perakaunan: Kajian ke atas pelajar Politeknik Kota Kinabalu, Sabah. *Jurnal Kejuruteraan, Teknologi dan Sains Sosial*, 7(3).
- Md Sapir, A. S., & Abdul Halim, Z. A. (2020). Analisis pemahaman kewangan dalam kalangan mahasiswa Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. *Jurnal Syariah*, 28(2), 189–262.
- Md Zeni, S., Hashim, A., Md Din, N., & Ahmad, M. A. N. (2021). Pengurusan kewangan mahasiswa. *GADING (Online) Journal for Social Sciences*, 24(3).
- Raf Rahman, R., & Azman, N. A. (2024). Amalan pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim Muadzam Shah (UniSHAMS). *CIFER International Journal of Islamic Finance*, 3(1).
- Rafdi, N. J., Bakar, N. S., Sabri, S. A., & Roshadi, A. F. A. (2023). Faktor yang mempengaruhi pengurusan kewangan mahasiswa prasiswazah: Kajian kes di Universiti Islam Selangor. *Journal of Management & Muamalah*, 13(2).  
<https://doi.org/10.53840/jmm.v13i2.156>
- Suresh, P., & Sieng, L. W. (2023). Tingkah laku pelajar universiti dalam penggunaan, perbelanjaan dan pelaburan. *Journal of Business Management and Accounting*, 13(1), 129–152. <https://doi.org/10.32890/jbma2023.13.1.6>
- Wahid, H., & Zahari, S. A. (2020). Literasi kewangan dan kesannya terhadap gelagat perbelanjaan mahasiswa di Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar*, 23(1), 27–43.
- Zaimah, R., Muhamad Yusof, N., Sarmila, M. S., & Awang, A. H. (2023). Hubungan pengetahuan dan tingkah laku kewangan dengan perancangan kewangan persaraan dalam kalangan generasi milenial. *Akademika*, 93(1), 373–387.  
<https://doi.org/10.17576/akad-2023-9301-27>
- Zulkefily, F. L., & Mohd Rosdi, S. A. (2022). Student financial management competency. *Management Research Journal*, 11(1), 50–57.  
<https://doi.org/10.37134/mrj.vol11.1.5.2022>
- Zulkifli, Z. S. S., & Awang, M. M. (2024). Perbezaan literasi kewangan berdasarkan jantina dalam kalangan belia berpendidikan tinggi di Melaka. *Asian Journal of Research in Education and Social Sciences*, 6(1), 779–793.  
<http://myjms.mohe.gov.my/index.php/ajress>