

## Pola Penggunaan Kredit dan Keperluannya di kalangan Keluarga Melayu di Bandar

KHALIDAH MUSTAPA & LAILY PAIM

### ABSTRAK

*Kajian ini bertujuan untuk mengenalpasti pola penggunaan kredit dan keperluannya di kalangan keluarga Melayu di bandar Segamat, Johor. Borang soal selidik digunakan di dalam pengumpulan data. Hasil kajian menunjukkan bahawa keluarga menggunakan kredit di dalam hampir semua pembelian barangan dari makanan hinggalah kepada yang lebih mahal seperti kereta dan rumah. Ujian khi-kuasa dua menunjukkan bahawa tidak terdapat perbezaan yang bererti di antara umur suami dan isteri serta taraf pengetahuan kredit ke atas keperluan kredit ( $p < 0.05$ ) berbanding dengan taraf pendapatan dan sikap yang menunjukkan perbezaan yang bererti ( $p < 0.05$ ) terhadap keperluan kredit.*

### ABSTRACT

*The purpose of this study was to identify the patterns of credit used and its needs among Malay families in Segamat, Johor. Questionnaires were used in data collection. Finding showed that families were using credit in almost all purchases of goods ranging from food to the more expensive items such as cars and houses. Test of chi-square showed that there was no significant difference between age of husband and wife, and level of credit knowledge on credit needs ( $p < 0.05$ ) on credit.*

### PENDAHULUAN

Angka tunjuk harga pengguna yang digunakan untuk mengukur purata perubahan-perubahan dalam harga-harga semasa yang dialami secara umum oleh isirumah telah meningkat dengan pesatnya di Semenanjung Malaysia dalam tempoh lapan bulan pertama tahun 1987, selepas mengalami kadar pertumbuhan yang tinggi dalam separuh kedua tahun 1980 (Laporan Ekonomi 1981/82). Tekanan ke atas harga barangan sungguh tinggi dalam jangkamasa tersebut di samping kenaikan dalam harga barangan impot. Ini merupakan satu tekanan yang sangat hebat akibat dari kenaikan harga barangan yang mana secara langsung atau tidak langsung akan mempengaruhi perbelanjaan keluarga.

Membeli secara tunai adalah cara yang paling baik di dalam pembelian, tetapi tidak semua individu atau keluarga mampu membeli semua barangan dan perkhidmatan secara tunai memandangkan sumber

pendapatan adalah terhad. Keluarga mempunyai berbagai kehendak selain dari keperluan asas yang ingin dipenuhi. Keluarga mungkin memerlukan kredit di dalam memenuhi keperluan-keperluan atau kehendak-kehendak tersebut.

Kredit berkembang selaras dengan perkembangan ekonomi. Seperti wang, kredit merupakan media pertukaran antara penjual dan pembeli bagi mendapatkan barangan dan perkhidmatan. Galakan-galakan jualan seperti iklan, jualan murah dan jualan ulang tahun mempercepatkan lagi perkembangan ini. Terdapat berbagai bentuk kredit di pasaran seperti pembelian barangan secara ansuran atau sewa beli, pinjaman dan penggunaan kad kredit.

Kredit membolehkan keluarga menikmati faedah barangan atau perkhidmatan pada masa sekarang tanpa menunggu masa yang lebih lama untuk mengumpul wang. Cole (1972) menyatakan bahawa keluarga menggunakan kredit adalah disebabkan oleh salah satu daripada faktor-faktor berikut:

- 1/ disebabkan keinginan untuk meninggikan tahap hidup keluarga
- 2/ disebabkan oleh keselesaan dari penggunaan kredit
- 3/ disebabkan oleh tekanan keperluan hidup

Kajian yang dijalankan pada awal tahun 1970-an di Amerika Syarikat menunjukkan bahawa lebih kurang 50 peratus dari keluarga-keluarga di Amerika menggunakan kredit (Mandell 1981). Ini bermakna kredit merupakan satu cara penting di dalam perbelanjaan mereka. Keluarga-keluarga menggunakan kredit untuk membeli rumah, kereta dan lain-lain keperluan. Kajian pada tahun 1977 pula menunjukkan bahawa lebih kurang 60 peratus keluarga di Amerika menggunakan kad kredit iaitu salah satu dari bentuk kredit. Ini menunjukkan bahawa terdapat perubahan sikap dan taraf pengetahuan tentang kredit. Menurut Durkin dan Elliehausen (1978) mereka telah mula menunjukkan sikap yang positif terhadap kredit berbanding dengan di awal 1970-an di mana mereka merasakan kredit adalah membebankan.

Di Malaysia, walaupun keluarga-keluarga menggunakan kredit, ramai yang tidak mahir dengan selok-belok pembelian secara kredit dan ramai pula yang terperangkap dan tertipu akibat dari sistem pembelian tersebut, sedangkan mereka menggunakan kredit di dalam perbelanjaan mereka (Mohamad Ali 1985). Ketidakfahaman ini boleh memberi kesan ke atas perbelanjaan pendapatan keluarga seperti penggunaan wang akibat membayar kos kredit yang terlalu tinggi dan penggunaan kredit yang berlebihan hingga boleh menjejaskan peruntukan perbelanjaan bagi keperluan-keperluan lain dan lain-lain lagi.

Oleh itu melalui kajian ini diharapkan dapat dilihat aspek-aspek sikap dan taraf pengetahuan keluarga-keluarga terhadap kredit, jenis-jenis barangan yang dibeli secara kredit dan pengaruh taraf pendapatan serta umur ketua keluarga di dalam keperluan terhadap kredit.

Untuk mencapai tujuan tersebut, maka kajian ini akan mencuba, antara lain untuk:

- 1/ Mengenalpasti jenis-jenis barangan yang dibeli secara kredit oleh keluarga-keluarga Melayu.
- 2/ Mengkaji kedudukan keperluan kredit di kalangan keluarga-keluarga Melayu di bandar.
- 3/ Mengkaji sikap keluarga-keluarga Melayu terhadap kredit.
- 4/ Mengkaji sama ada taraf pendapatan mempunyai pengaruh ke atas keperluan terhadap kredit di kalangan keluarga-keluarga Melayu.
- 5/ Mengkaji taraf pengetahuan keluarga-keluarga terhadap kredit.
- 6/ Mengkaji sama ada umur suami dan isteri mempengaruhi keperluan terhadap kredit.

### METODOLOGI

Kajian ini telah dijalankan pada bulan November, 1985 di bandar Segamat, Johor. Seramai 100 keluarga telah dipilih secara rawak sistematik dari 9 kawasan (Jadual 1).

JADUAL 1. Taburan Responden mengikut kawasan

| Kawasan            | Bilangan responden |
|--------------------|--------------------|
| Jalan Pawang       | 8                  |
| Jalan Awang        | 8                  |
| Jalan Kecil        | 7                  |
| Jalan Bukit Hampar | 12                 |
| Jalan Arshad       | 7                  |
| Jalan Hasan        | 16                 |
| Jalan Kolam Air    | 21                 |
| Jalan Abdullah     | 8                  |
| Jalan Ibrahim      | 13                 |
| Jumlah             | 100                |

Borang soal selidik yang dibentuk berdasarkan objektif dan hipotesis kajian telah digunakan di dalam pengumpulan data.

Maklumat yang telah dikumpulkan, dipindahkan ke dalam kad komputer dan dianalisis dengan menggunakan program *Statistical Package for the Social Science (SPSS)*. Analisis data dibincang dengan menggunakan kekerapan, peratusan dan purata. Skor digunakan di dalam mengukur keperluan, sikap dan taraf pengetahuan keluarga terhadap kredit. Program *crosstabs* ditumpukan bagi mencari perkaitan antara angkuabah bebas dan angkuabah bersandar serta kekuatan pertalian tersebut melalui ujian khi-kuasa dua.

## HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN

Hasil kajian akan dibincangkan berdasarkan kepada maklumat latar belakang keluarga, pola penggunaan kredit, keperluan terhadap kredit, sikap dan taraf pengetahuan responden terhadap kredit. Keputusan pengujian hipotesis juga akan dibincangkan.

### MAKLUMAT LATAR BELAKANG KELUARGA

Kebanyakan suami (69 peratus) dan isteri (65 peratus) yang dikaji berumur antara 31 hingga 50 tahun. Biasanya lingkungan umur ini menunjukkan keluarga berada di peringkat mengembang.

Semua suami yang dikaji pernah bersekolah, walaupun kebanyakannya (75 peratus) mempunyai pendidikan setakat SPM/STP ataupun lebih rendah. Bagi isteri pula terdapat 3 orang yang tidak pernah bersekolah. Nisbah suami yang mendapat pendidikan tinggi (maktab dan universiti) berbanding dengan isteri adalah 14:1.

Kebanyakan suami (97 peratus) adalah kakitangan kerajaan, cuma 2 peratus berkhidmat dengan swasta dan satu peratus bekerja sendiri. Manakala isteri pula hanya 27 peratus yang bekerja sama ada dengan kerajaan atau swasta dan kebanyakan adalah surirumah.

Sumber utama pendapatan keluarga adalah dari pekerjaan. Jumlah pendapatan keluarga di dalam kajian ini didapati dengan menjumlahkan pendapatan bulanan suami, isteri dan sumber-sumber lain. Jadual 2 menunjukkan pendapatan keluarga sebulan.

JADUAL 2. Taburan keluarga mengikut jumlah pendapatan sebulan

| Pendapatan keluarga (\$) | Peratus |
|--------------------------|---------|
| < 500                    | 19.0    |
| 501 - 1000               | 37.0    |
| 1001 +                   | 44.0    |
| Jumlah                   | 100.0   |

Julat jumlah pendapatan keluarga adalah \$250 dan \$3331 dengan purata sebanyak \$1063.73 sebulan. Taburan pendapatan keluarga menunjukkan 19 peratus keluarga mempunyai pendapatan kurang dari \$501 yang dikategorikan sebagai berpendapatan rendah (pengukuran kos hidup di bandar), 37 peratus berpendapatan antara \$501 - 1000 (sederhana) dan 44 peratus berpendapatan lebih dari \$1000 (tinggi).

Dilihat dari saiz keluarga, kebanyakan keluarga (71 peratus) mempunyai bilangan anak kurang dari enam orang. Purata bilangan anak keluarga yang dikaji adalah 4 orang. Kebanyakan keluarga yang dikaji berada di peringkat mengembang berdasarkan kepada anak sulung yang masih belum bekerja.

## POLA PENGGUNAAN KREDIT

Pola penggunaan kredit merangkumi jenis-jenis barangan yang dibeli secara kredit (hutang), penggunaan kad kredit dan jumlah bayaran kredit sebulan pada masa kajian dijalankan. Cara pembelian beberapa jenis barangan tertentu telah dikaji (Jadual 3). Hasil kajian menunjukkan bahawa keluarga membeli hampir semua jenis barangan secara kredit.

JADUAL 3. Taburan keluarga mengikut cara pembelian barangan

| Jenis barangan       | Cara pembelian |           |
|----------------------|----------------|-----------|
|                      | Kredit (%)     | Tunai (%) |
| Bahan makanan basah  | 11.0           | 89.0      |
| Bahan makanan kering | 17.0           | 83.0      |
| Pakaian              | 5.0            | 95.0      |
| Pinggan mangkuk      | 12.0           | 88.0      |
| Alat solek           | 0.0            | 100.00    |
| Barang kemas         | 12.1           | 87.9      |
| Periuk nasi          | 9.6            | 90.4      |
| Basikal              | 7.5            | 92.5      |
| Perabot rumah        | 27.0           | 73.0      |
| Mesin basuh kain     | 32.8           | 67.2      |
| Peti sejuk           | 56.7           | 43.3      |
| Televisyen           | 63.0           | 37.0      |
| Motosikal            | 84.6           | 15.4      |
| Kereta               | 98.1           | 1.9       |
| Rumah                | 97.5           | 2.5       |
| Lain-lain            | 8.0            | 92.0      |

Secara keseluruhan, didapati kebanyakan keluarga membeli barangan asas seperti makanan, pakaian dan pinggan mangkuk secara tunai. Ini mungkin disebabkan oleh harga barangan ini yang agak murah dan keluarga mampu membelinya secara tunai ataupun kemudahan kredit bagi barangan ini tidak meluas di pasaran. Ia melibatkan peratusan yang besar berbanding dengan barangan yang lebih mahal dan tahan lama seperti televisyen dan peti sejuk. Bagi barangan seperti kereta, motosikal dan rumah boleh dikatakan hampir 100 peratus keluarga yang memilikinya membeli secara kredit. Penemuan ini jelas menunjukkan bahawa keluarga-keluarga memerlukan kredit. Penemuan ini jelas menunjukkan bahawa keluarga-keluarga memerlukan kredit di dalam pembelian barangan yang mahal disebabkan pendapatan keluarga yang terhad, di mana keluarga tidak mampu membelinya secara tunai.

Walaupun terdapat 44 peratus keluarga yang berpendapatan agak tinggi, namun penggunaan kad kredit adalah terhad. Ini mungkin

disebabkan kawasan ini adalah merupakan bandar kecil berbanding dengan bandar-bandar besar yang mungkin penggunaannya lebih meluas.

Saiz penglibatan keluarga ke atas kredit diukur dengan jumlah hutang yang dibayar sebulan pada masa kajian. Ia bergantung kepada beberapa faktor. Salah satu daripadanya ialah harga barangan yang dibeli, semakin mahal harga barangan tersebut semakin besarlah penglibatan mereka. Jumlah hutang dapat menunjukkan sejauhmana penglibatan keluarga di dalam pembelian barangan secara kredit. Jadual 4 menunjukkan jumlah hutang sebulan (tidak termasuk hutang makanan) mengikut tahap pendapatan.

JADUAL 4. Taburan jumlah bayaran hutang keluarga

| Pendapatan sebulan<br>\$ | Jumlah bayaran hutang sebulan |         |         |         |         |       |
|--------------------------|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|
|                          | < 100                         | 101-200 | 201-300 | 301-400 | 401-500 | > 500 |
| < 500                    | 12                            | 5       | 2       | 0       | 0       | 0     |
| 501-1000                 | 17                            | 11      | 3       | 4       | 2       | 0     |
| 1001 +                   | 8                             | 8       | 5       | 7       | 6       | 10    |
| Jumlah                   | 37                            | 24      | 10      | 11      | 8       | 10    |

Kesemua keluarga berpendapatan rendah (19 peratus) dan sederhana (37 peratus) di dalam kajian ini terlibat dengan pengambilan kredit. Jumlah kredit yang dibayar oleh keluarga berpendapatan rendah adalah lebih rendah iaitu <\$300 sebulan berbanding dengan keluarga yang berpendapatan sederhana dan tinggi. Jadual 4 juga menunjukkan bahawa keluarga-keluarga berpendapatan sederhana terlibat dengan pembayaran balik kredit yang lebih rendah dari keluarga berpendapatan tinggi iaitu <\$500 sebulan. Hasil kajian juga menunjukkan hanya 10 keluarga sahaja yang melaporkan membayar kredit lebih daripada \$500 sebulan. Mereka adalah terdiri daripada kategori yang berpendapatan tinggi iaitu lebih daripada \$1000 sebulan.

Hanya lima belas keluarga sahaja yang tidak terlibat dengan penggunaan kredit semasa kajian dijalankan. Ini jelas menunjukkan bahawa semakin tinggi pendapatan keluarga semakin tinggi penglibatan mereka dengan kredit. Seramai 16 peratus dari kalangan berpendapatan tinggi membayar kredit <\$400 sebulan berbanding dengan 2 peratus dari kalangan berpendapatan sederhana dan tiada seorang pun dari kalangan berpendapatan rendah membayar kredit setinggi itu sebulan. Hasil kajian ini menyokong kajian Durkin dan Elliehausen (1978) yang mendapati bahawa semakin tinggi pendapatan, semakin kerap kredit digunakan disebabkan taraf kedudukan yang tinggi di mana mereka akan membelanjakan lebih wang untuk barang-barang mewah.

Pembelian secara kredit memerlukan pembayaran balik yang mungkin menimbulkan kesukaran kepada keluarga. Tiga puluh tujuh peratus keluarga yang terlibat merasakan amat sukar untuk menyesuaikan hutang ini di dalam perbelanjaan bulanan mereka, sementara 30 peratus merasakan mereka telah menggunakan kredit secara berlebihan.

#### KEPERLUAN TERHADAP KREDIT

Jika dilihat dari segi kecukupan pendapatan bulanan keluarga, didapati 3 peratus keluarga mempunyai pendapatan bulanan yang tidak mencukupi untuk menyara hidup (Jadual 5). Oleh kerana itu maka terdapat keluarga yang membeli bahan makanan dan pakaian secara kredit, mungkin disebabkan oleh pendapatan yang terlalu terhad. Tujuh belas peratus keluarga merasakan pendapatan mereka hanya mencukupi untuk memenuhi keperluan asas, tujuan peratus merasakan pendapatan mereka meneukupi untuk keperluan asas tetapi tidak mencukupi untuk memenuhi kehendak (televisyen, barang kemas, mesin basuh, dll.), 39 peratus merasakan pendapatan mereka mencukupi untuk keperluan asas dan kehendak sahaja dan 34 peratus pula merasakan pendapatan bulanan mereka mencukupi untuk memenuhi keperluan asas dan kehendak dan mereka masih dapat menyimpan wang.

JADUAL 5. Taburan keluarga mengikut tahap pendapatan

| Tahap pendapatan   | Peratus |
|--|---------|
| Tidak mencukupi untuk menyara hidup  | 3.0     |
| Hanya mencukupi untuk memenuhi keperluan asas  | 17.0    |
| Mencukupi untuk memenuhi keperluan asas tetapi tidak mencukupi untuk memenuhi kehendak | 17.0    |
| Mencukupi untuk memenuhi keperluan asas dan kehendak                                   | 39.0    |
| Mencukupi untuk memenuhi keperluan asas dan kehendak dan masih dapat menyimpan         | 34.0    |
| Jumlah   | 100.0   |

Disebabkan tahap pendapatan keluarga berbeza maka keperluan terhadap kredit juga berbeza. Kajian menunjukkan bahawa 63 peratus keluarga yang dikaji memerlukan atau sangat memerlukan kredit (lihat Jadual 6). Memandangkan bahawa keluarga yang dikaji berada di peringkat mengembang iaitu peringkat di mana bilangan ahli keluarga

bertambah maka kebanyakan keperluan dan kehendak juga bertambah. Sumber kewangan yang tidak mencukupi menyebabkan ramai keluarga membeli barangan secara kredit terutamanya barangan yang agak mahal harganya.

JADUAL 6. Taburan keluarga mengikut tahap keperluan terhadap kredit

| Tahap keperluan | Peratus |
|-----------------|---------|
| Sangat perlu    | 8.0     |
| Perlu           | 55.0    |
| Kurang perlu    | 37.0    |
| Jumlah          | 100.0   |

Jadual 7 menunjukkan sebab-sebab keluarga membeli barangan secara kredit. Didapati sebab utama keluarga membeli secara kredit adalah kerana tidak mempunyai wang tunai yang cukup. Oleh itu mereka memerlukan kredit untuk memenuhi keperluan-keperluan dan kehendak-kehendak yang tidak terhad. Sebab-sebab lain yang agak penting ialah dapat menggunakan barangan dengan cepat dan kredit merupakan satu cara pembelian yang paling mudah.

JADUAL 7. Sebab pembelian barangan secara kredit

| Sebab membeli secara kredit           | Bilangan | Peratus |
|---------------------------------------|----------|---------|
| Tidak mempunyai wang tunai yang cukup | 78       | 79.6    |
| Satu cara yang paling mudah           | 8        | 8.2     |
| Dapat menggunakan barang dengan cepat | 10       | 10.2    |
| Satu perkhidmatan yang baik           | 2        | 2.0     |
| Jumlah                                | 98       | 100.0   |

*Nota:* Dua responden tidak menjawab

#### SIKAP TERHADAP KREDIT

Hasil kajian menunjukkan bahawa kebanyakan keluarga (78 peratus) mempunyai sikap yang memuaskan terhadap kredit dan 18 peratus mempunyai sikap sederhana dan hanya 4 peratus mempunyai sikap yang kurang memuaskan (Jadual 7 dan 8). Secara umumnya keluarga mempunyai sikap yang positif terhadap kebanyakan kenyataan yang dikemukakan. Hasil kajian menunjukkan 74 peratus keluarga membaca



kontrak sebelum menandatangani perjanjian. Lapan puluh enam peratus keluarga berusaha untuk mendapatkan harga yang sebenar sekiranya sesuatu barangan itu dibeli secara tunai kerana dari sini baharulah mereka dapat membuat keputusan sama ada hendak membeli secara kredit atau tidak. Walau bagaimanapun 75 peratus keluarga berusaha sedaya upaya untuk mengelakkan diri dari terlibat dengan pembelian secara kredit kerana kadang-kadang mereka merasakan bahawa pembelian secara kredit menggalakkan mereka membeli sesuatu barangan itu walaupun ia tidak begitu diperlukan. Ini bermakna sekiranya sesuatu barangan itu mampu dibeli secara tunai, maka mereka akan membelinya secara tunai. Hasil kajian ini menyokong kenyataan Durkin dan Ellichausen (1978) yang mendapati bahawa kebanyakan keluarga merasakan bahawa kredit boleh membuatkan mereka mudah membeli sesuatu barangan walaupun ia tidak perlu.

Walaupun ramai keluarga yang berusaha mengelakkan diri dari terlibat dengan pembelian secara kredit, namun 47 peratus keluarga kadang-kadang merasakan bahawa perkhidmatan ini berfaedah bagi mereka terutama apabila mereka tidak mempunyai wang yang cukup untuk membeli sesuatu barangan yang sangat diperlukan secara tunai.

JADUAL 8. Taburan keluarga mengikut sikap terhadap kredit (dalam peratus)

| Sikap  | Ya | Kadang-kadang | Tidak |
|--|----|---------------|-------|
| 1/ Membeli secara kredit menggalakkan pembelian barangan walaupun ia tidak perlu             | 19 | 24            | 57    |
| 2/ Membaca kontrak sebelum menandatangani perjanjian   | 74 | 13            | 13    |
| 3/ Berbincang dengan keluarga sebelum membuat keputusan untuk membeli barangan secara kredit | 88 | 4             | 8     |
| 4/ Berusaha mencari harga yang sebenarnya sekiranya barangan itu dibeli secara tunai         | 86 | 7             | 7     |
| 5/ Berusaha mengelakkan diri dari terlibat dengan pembelian secara kredit                    | 75 | 20            | 5     |
| 6/ Menentukan had hutang yang boleh diambil  | 85 | 10            | 5     |
| 7/ Perkhidmatan pembelian secara kredit berfaedah bagi keluarga-keluarga                     | 25 | 47            | 28    |

### TARAF PENGETAHUAN TERHADAP KREDIT

Di dalam mengukur taraf pengetahuan terhadap kredit beberapa kenyataan berkaitan dengan kos kredit, kadar, bunga, wang pendahuluan dan tempoh matang telah dikemukakan. Penggunaan skala Likert di

JADUAL 9. Taburan keluarga mengikut taraf pengetahuan terhadap kredit (dalam peratus)

| Pengetahuan   | Tidak bersetuju | Kurang bersetuju | Bersetuju | Sangat bersetuju |
|---|-----------------|------------------|-----------|------------------|
| 1/ Membeli secara kredit bermakna membayar lebih dari harga yang sebenarnya   | 13              | 24               | 51        | 12               |
| 2/ Membeli secara kredit bermakna membayar hutang dari harga yang sebenarnya  | 15              | 15               | 22        | 48               |
| 3/ Membeli secara kredit bermakna membayar harga yang sama sekiranya membeli secara tunai   | 4               | 29               | 22        | 45               |
| 4/ Kos kredit atau kadar bunga adalah lebihan dari harga tunai yang terpaksa dibayar kerana membeli secara kredit   | 23              | 17               | 41        | 19               |
| 5/ Adalah sangat perlu menentukan jumlah kos kredit yang dikenakan ke atas barangan yang dibeli   | 8               | 11               | 55        | 26               |
| 6/ Semakin tinggi wang pendahuluan yang dibayar adalah lebih baik kerana baki harga yang belum dibayar menjadi rendah dan seterusnya nanti hutang menjadi sedikit | 8               | 7                | 59        | 26               |
| 7/ Dengan menjelaskan bayaran ansuran dalam jangkamasa yang pendek bermakna saiz bayaran bulanan menjadi besar  | 8               | 10               | 56        | 26               |
| 8/ Dengan saiz bayaran bulanan yang besar bermakna kadar bunga akan menjadi kecil   | 4               | 14               | 57        | 25               |
| 9/ Bank perdagangan adalah sumber kredit yang mengenakan kadar bunga yang tinggi  | 11              | 24               | 51        | 14               |

dalam pengukuran taraf pengetahuan menunjukkan 68 peratus responden yang dikaji mempunyai taraf pengetahuan kredit yang sederhana, 29 peratus mempunyai taraf pengetahuan yang tinggi dan hanya 3 peratus mempunyai taraf pengetahuan kredit yang rendah.

Maklumat yang diperolehi menunjukkan bahawa masih ramai keluarga yang kurang faham dengan sistem pembelian secara kredit (lihat Jadual 9). Hasil kajian ini menyokong kenyataan Mohamad Ali (1985) yang menyatakan ramai pengguna tidak begitu mahir dengan selok belok pembelian secara kredit sedangkan amalan membeli secara kredit telah menjadi perkara biasa di kalangan masyarakat dewasa ini.

### PENGUJIAN HIPOTESIS

Pengujian hipotesis dijalankan untuk mengkaji perkaitan antara pembolehubah bebas seperti umur, pendapatan, sikap dan pengetahuan dengan pembolehubah bersandar yakni pengambilan kredit. Hasil pengujian ditunjukkan dalam Jadual 10.

JADUAL 10. Hasil pengujian hipotesis

| Pembolehubah        | Nilai $X^2$ | df | Paras Keertian |
|---------------------|-------------|----|----------------|
| Umur suami          | 10.184      | 6  | 0.117          |
| Umur isteri         | 3.757       | 6  | 0.709          |
| Pendapatan keluarga | 26.236*     | 4  | 0.000          |
| Sikap               | 12.651**    | 4  | 0.013          |
| Taraf pengetahuan   | 1.772       | 4  | 0.778          |

\*  $p < 0.001$

\*\*  $p < 0.05$

1/ **Umur dan keperluan terhadap kredit** Pengujian khi-kuasa dua menunjukkan tiada perbezaan yang bererti bagi umur suami ( $X^2 = 10.184$ ) dan umur isteri ( $X^2 = 3.757$ ) terhadap keperluan kredit. Ini bermakna kredit diperlukan pada tiap-tiap peringkat umur yang dikaji tidak kira sama ada ketua keluarga itu berada di peringkat umur tua atau muda. Ini mungkin disebabkan apabila umur suami dan isteri berada dalam lingkungan 30 tahun ke bawah, banyak keperluan terpaksa dipenuhi untuk perbelanjaan hidup dan perlengkapan rumah. Manakala pada peringkat umur 31 tahun ke atas, bentuk keperluan keluarga yang lain pula terpaksa dipenuhi seperti membeli rumah dan sebagainya.

2/ **Pendapatan keluarga dan keperluan terhadap kredit** Nilai khi-kuasa dua yang signifikan ( $X^2 = 26.236$ ) pada paras keertian  $p < 0.001$  telah didapati di dalam melihat perbezaan antara pendapatan

keluarga ke atas keperluan kredit. Ini menunjukkan terdapat perkaitan antara pendapatan keluarga dengan keperluan terhadap kredit. Bagi keluarga yang mempunyai pendapatan yang rendah, keperluan terhadap kredit yang lebih tinggi mungkin disebabkan keluarga tidak mempunyai wang yang cukup untuk membeli barang-barang lain selain daripada barang-barang keperluan asas. Oleh itu untuk memenuhi keperluan-keperluan ini kredit digunakan dengan banyaknya. Apabila pendapatan keluarga tinggi, mereka mampu untuk membeli barang-barang lain selain daripada barang-barang keperluan asas secara tunai, menyebabkan keluarga kurang memerlukan kredit. Kajian oleh Durkin dan Ellihausen (1978) mendapati semakin tinggi pendapatan keluarga semakin kerap kredit digunakan kerana taraf kedudukannya yang tinggi membolehkan lebih wang dibelanjakan untuk barang-barang mewah. Kajian oleh Morgan (1968) mendapati bahawa keluarga-keluarga berpendapatan rendah jarang menggunakan kredit disebabkan sama ada mereka tidak suka melibatkan diri dengan kredit atau pihak yang memberi kredit tidak mempunyai kepercayaan untuk memberikan kredit kepada keluarga yang berpendapatan rendah. Perbezaan ini mungkin disebabkan oleh keadaan pasaran, jenis-jenis barangan dan tingkahlaku pengguna di Malaysia dan di negara barat yang tidak sama.

3/ **Sikap dan keperluan terhadap kredit** Ujian khi-kuasa dua menunjukkan terdapat perbezaan yang bererti ( $p < 0.05$ ) antara sikap dan keperluan terhadap kredit. Apabila keluarga mempunyai sikap yang memuaskan terhadap kredit, kemungkinan mereka akan kurang menggunakan kredit adalah tinggi. Keluarga akan merancang sebelum membuat keputusan untuk membeli barangan secara kredit dan cuba untuk mengelakkan pembelian secara kredit sekiranya mampu. Apabila keluarga mempunyai sikap yang kurang memuaskan, kemungkinan kredit akan digunakan dengan banyaknya adalah besar. Ini adalah kerana sikap boleh memainkan peranan yang penting di dalam mendorong seseorang individu untuk bertindak.

4/ **Taraf pengetahuan dan keperluan terhadap kredit** Dari ujian khi-kuasa dua didapati tiada perbezaan yang bererti wujud antara taraf pengetahuan dengan keperluan terhadap kredit pada paras keertian  $p < 0.05$ . Dalam keadaan tertentu keluarga terpaksa melibatkan diri dengan kredit disebabkan oleh keadaan kewangan yang tidak mencukupi untuk membeli barangan secara tunai.

## KESIMPULAN

Hasil kajian telah menunjukkan beberapa keputusan yang menarik. Secara amnya keluarga menggunakan kredit ke atas pembelian makanan hinggalah kepada pembelian yang lebih mahal seperti rumah. Kebanyakan keluarga yang dikaji (63 peratus) terlibat dengan pembayaran balik kredit lebih dari \$100 sebulan.

Di dalam mengukur tahap keperluan keluarga terhadap kredit, didapati tahap keperluan adalah berbeza-beza antara keluarga dan antara jenis barangan. Secara keseluruhan, 37 peratus keluarga merasakan kurang perlu, 55 peratus merasakan perlu dan 8 peratus merasakan sangat perlu untuk membeli sesuatu barangan secara kredit. Keluarga memerlukan kredit bagi barangan yang mahal harganya seperti televisyen, peti sejuk, mesin basuh, kereta, rumah dan seumpamanya.

Peringkat umur suami dan isteri tidak mempunyai perbezaan yang bererti ( $p < 0.05$ ) ke atas keperluan terhadap kredit kecuali pendapatan keluarga ( $p < 0.001$ ).

Dari segi sikap, kebanyakan keluarga (78 peratus) mempunyai sikap yang memuaskan terhadap kredit di mana mereka menunjukkan sikap yang positif terhadap kenyataan yang dikemukakan dari segi membaca kontrak, membuat keputusan sebelum membeli barangan secara kredit, mencari harga yang sebenarnya bagi sesuatu barangan sekiranya dibeli secara tunai dan berusaha untuk mengelakkan diri dari terlibat dengan pembelian secara kredit. Ujian khi-kuasa dua menunjukkan bahawa terdapat perbezaan yang bererti antara sikap keluarga dan keperluan terhadap kredit.

Taraf pengetahuan terhadap kredit juga telah dikaji. Secara keseluruhannya keluarga mempunyai taraf pengetahuan kredit yang sederhana. Ujian khi-kuasa dua menunjukkan tiada perbezaan yang bererti di antara taraf pengetahuan keluarga dengan keperluan terhadap kredit

#### RUJUKAN

- Cole, R.H. 1972. *Consumer and Commercial Credit Management*. 4th ed. New York: Richard D. Irwin Inc.
- Durkin, T.A., dan G.E. Elliehausen. 1978. *Consumer Credit Survey*. Washington, D.C.: Board of Governors of the Federal Reserve System.
- Malaysia. *Laporan Ekonomi (1981/82)*. Kuala Lumpur: Kementerian Kewangan Malaysia.
- Mandell, L. 1981. *Consumer Economic*. Chicago: Science Research Associates Inc.
- Mohamad Ali, H. 1985. *Manfaatkan Pembelian Secara Sewa Beli*. Kuala Lumpur: Berita Harian.

