

Pendidikan Kewangan Melalui AKPK Dari Perspektif Maqasid Syariah

*Nor Atikah binti Abd Razak, Wan Nazjmi bin Mohamed

Pusat Pengajian dan Penyelidikan Kewangan Islam, Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim Mua'dzam Shah, Kuala Ketil, Malaysia

Abstrak:

Tujuan kertas kerja ini adalah untuk mengkaji modul pendidikan kewangan melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dari perspektif Maqasid Shari'ah. Bentuk Metodologi kajian ialah secara kualitatif data melalui kajian artikel, buku dan laporan yang berkaitan dengan pendidikan kewangan melalui AKPK dan Objektif Shari'ah (Maqasid Shari'ah). Hasil kajian mendapat bahawa pendidikan kewangan melalui AKPK adalah menepati dengan objektif Shari'ah (Maqasid Shari'ah) ke arah memberi kesedaran kepada masyarakat untuk mencari kebaikan dan mencegah dari segala kemudaratan (jalb al-manfa'ah wa daf' al-madarrah) bagi memastikan kebaikan dan kebajikan rakyat melalui pendidikan kewangan diperolehi secara keseluruhan seterusnya meningkatkan kesejahteraan rakyat. Kajian ini menunjukkan bahawa objektif Shari'ah (Maqasid Shari'ah) adalah pendekatan yang terbaik bagi memahami lebih mendalam tentang Syariat Islam yang menjadi rahmat kepada sekelian alam (rahmatan lil alamin). Ini selaras dengan firman Allah SWT yang bermaksud: "Tidaklah Kami mengutuskan kamu wahai Muhammad melainkan sebagai rahmat kepada sekelian alam" (Al-Anbiya': 107). Oleh itu setiap modul pendidikan kewangan yang digariskan oleh AKPK perlulah selaras dengan objektif Shari'ah (Maqasid Shari'ah) yang dapat memberi kebaikan kepada seluruh rakyat secara keseluruhan.

Kata kunci: *Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), Pendidikan Kewangan, Maqasid al-Shari'ah.*

Pengenalan

Kesedaran awal terhadap pendidikan kewangan sangat penting. Melalui pendidikan kewangan tersebut, ia akan dapat membantu setiap individu mengurus, merancang dan menggunakan kewangan dengan lebih baik. Pengetahuan kewangan yang baik akan dapat mengelakkan seseorang individu daripada membuat kesilapan dalam tindakan dan keputusan bagi pengurusan kewangan.

Islam juga turut menganjurkan agar seseorang muslim itu mempunyai pengetahuan terhadap perancangan kewangan agar tidak menghadapi kesusahan dikemudian hari. Ini bertepatan dengan Firman Allah SWT di dalam Surah Yusuf ayat 47 hingga ayat 48 yang bermaksud: "Dia (Yusuf) berkata: "Agar kamu bercucuk tanam tujuh tahun (berturut-turut) sebagaimana biasa;

kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan di tangkainya kecuali sedikit untuk kamu makan. Kemudian setelah itu akan datang tujuh (tahun) yang sangat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari apa (bibit gandum) yang kamu simpan.” Ayat di atas jelas menunjukkan bahawa Islam turut menitikberatkan soal kesedaran pendidikan kewangan agar menyimpan bagi membuat persediaan dikemudian hari agar tidak berada dalam keadaan kelaparan. Objektif *Shariah* atau *Maqasid Shariah* turut memberi penekanan terhadap pemeliharaan harta agar ianya dapat menjamin kemaslahatan dan menghindari dari sebarang kemudharatan. Setiap perbuatan yang menjurus kepada pembaziran sehingga menyebabkan muflis, maka ianya tidak memenuhi kehendak *Maqasid Shariah* di dalam perkara pemeliharaan harta dengan baik. Ini bertepatan dengan Firman Allah SWT yang bermaksud: “*Sesungguhnya pembaziran itu adalah saudara kepada syaitan dan syaitan itu sangat ingkar kepada Tuhan*nya” (Surah Al-Isra’:27).

Oleh itu, kesedaran pendidikan kewangan yang rendah boleh menyebabkan seseorang itu membuat keputusan dan perancangan yang salah seterusnya boleh menjadi muflis. Melalui statistik Jabatan Insolvensi Malaysia, data menunjukkan kadar peningkatan bagi kes kebankrapan yang ketara di mana jumlah yang telah direkodkan bagi tempoh 2014 hingga Disember 2018 adalah sebanyak 95, 105 orang. Daripada jumlah tersebut golongan yang berumur antara 25 sehingga 34 tahun dan golongan yang berumur antara 35 sehingga 44 tahun adalah antara golongan yang tertinggi terlibat di dalam kes muflis. Menyedari hakikat tersebut, maka Bank Negara Malaysia telah mengambil langkah pencegahan melalui penubuhan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) bagi memberi pendidikan berterusan berkaitan pengurusan kewangan kepada semua lapisan masyarakat di Malaysia.

Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Pada tahun 2006 semasa ekonomi berada pada tahap yang stabil dengan kredit pengguna di bawah kawalan, Bank Negara Malaysia telah mengambil langkah awal dengan menuuhkan Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit iaitu sebuah agensi yang memberi manfaat ilmu kewangan kepada rakyat Malaysia (AKPK). Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit ditubuhkan sebagai sebahagian daripada Pelan Induk Sektor Kewangan Bank Negara Malaysia (2000-2010). AKPK sebuah pelan 10 tahun yang bertujuan memajukan dan meransang sektor kewangan negara. Menurut hasil kajian kumpulan fokus yang telah dijalankan oleh AKPK, kekurangan pengetahuan dalam pengurusan kewangan peribadi merupakan sebab utama kebanyakan individu tidak kira tua atau muda terjebak dalam masalah hutang yang tidak mampu mereka atasi (Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

AKPK sejak penubuhannya telah memperkenalkan tiga produk utama iaitu Pendidikan Kewangan, Kaunseling Kewangan dan Program Pengurusan Kredit. Tiga aspek utama ini sangat penting dalam usaha membantu individu yang berhadapan dengan masalah kewangan. Namun, kajian ini hanya memfokuskan terhadap produk pendidikan kewangan berbanding produk kaunseling kewangan dan produk pengurusan kredit.

Untuk membina satu generasi dengan kecekapan kewangan ia harus bermula di peringkat awal. Ini telah menjadi motivasi pada Bank Negara Malaysia dalam membangunkan AKPK untuk menjadi sebuah agensi yang menyediakan pendidikan kewangan kepada semua lapisan masyarakat di Malaysia. Sebagai sebahagian daripada usaha mempromosikan celik kewangan dan pengurusan kewangan yang kukuh oleh orang awam, AKPK telah membangunkan program khas dengan menasarkan kepada semua peringkat kehidupan bermula daripada anak muda di pusat pengajian tinggi sehingga ke peringkat warga emas dalam meniti usia persaraan. Ini akan membantu menyumbang ke arah memperkenalkan perlindungan kepada pengguna sistem kewangan dan sektor isi rumah yang terus mampan dan berdaya tahan (Agenzi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

Terdapat empat modul yang diperkenalkan iaitu yang pertama adalah pendidikan kewangan sewaktu di pengajian tinggi atau di kenali '*Power Tertiary*'. Anak-anak muda membesar di dunia yang semakin rumit di mana mereka akhirnya perlu mengambil alih masa depan kewangan mereka sendiri. Pendidikan kewangan di peringkat ini adalah bagi mereka yang berumur antara 18 hingga 25 tahun yang sedang mengikuti pendidikan pasca menengah. AKPK memupuk kemahiran mengurus kewangan sejak di usia mereka muda untuk mengukuhkan asas pengurusan kewangan masa depan mereka. Modul ini akan memberi tumpuan kepada pengurusan aliran tunai, pentingnya belanjawan dan tabungan, perbankan internet dan topik-topik lain yang sesuai bagi pelajar di institut pendidikan tinggi (Agenzi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

Modul kedua adalah pendidikan kewangan di alam realiti iaitu sewaktu diperingkat permulaan pekerjaan dan dikenali sebagai '*Power Workforce*'. Di peringkat ini kebiasaanya individu yang baru memulakan pekerjaan seringkali melakukan kesilapan apabila tersalah dalam merancang dan mengurus kewangan dengan membuat pinjaman untuk membeli keperluan mengikut kehendak secara berlebihan. Di peringkat ini terdiri daripada mereka yang berusia antara 20 hingga 30 tahun, terutamanya mereka yang baru bekerja. Pendidikan Kewangan sangat penting dan kritikal kepada mereka dalam kumpulan umur ini kerana mereka berada dalam peralihan daripada bergantung kepada ibu bapa kepada berdikari atau bebas dalam pengurusan kewangan. Kebiasaanya, mereka ingin membeli kereta sebaik sahaja mereka mula bekerja dan melihat ini lebih daripada kehendak daripada keperluan. Modul ini dicipta khas untuk mereka dan akan lebih membincangkan tentang asas-asas dan kepentingan peminjaman yang produktif untuk meningkatkan nilai bersih masa depan selain memperkenalkan asas-asas pelaburan dan kepentingan mendapatkan perlindungan insurans. Ia juga dapat memupuk budaya mengurus hutang secara bijak (Agenzi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

Modul ke tiga adalah apabila individu mula melangkah ke alam perkahwinan iaitu '*Power Family*'. Di peringkat ini bebanan kewangan seperti perbelanjaan yang banyak diperlukan untuk seisi rumah seperti pendidikan anak-anak, bil-bil utiliti dan keperluan harian yang lain. Modul acara hayat seterusnya adalah untuk mereka yang berada di tengah-tengah memulakan dan membesar keluarga. Individu dalam kategori ini akan mendekati peringkat ini dalam kehidupan di mana mereka akan menjalani banyak peristiwa penting seperti perkahwinan, anak-anak dan rumah baru. Modul ini direka untuk mereka berumur 30

hingga 40 tahun. Tumpuan akan diberikan kepada pelan tindakan dalam menyelesaikan pinjaman yang diambil dan mengurangkan komitmen hutang untuk mempersiapkan persaraan dan untuk menonjolkan lagi pentingnya perancangan untuk diri sendiri dan keluarga, memperkenalkan jenis perlindungan yang ada dan memahami jenis polisi untuk keluarga mengikut kemampuan. Penekanan juga diberikan untuk mengumpul pelaburan yang sesuai bagi menyediakan pendapatan pasif apabila bersara (Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

Modul ke empat adalah di peringkat warga emas ataupun persaraan dan dikenali sebagai '*Power Retirement*'. Peringkat ini sangat penting bagi memastikan kelangsungan kewangan terjamin dan tiada masalah kerana di peringkat usia ini individu sudah tidak mampu bekerja secara berlebihan dan kekurangan tenaga. Peralihan daripada kerja sepenuh masa untuk menyelesaikan persaraan melibatkan banyak keputusan yang sukar mengenai keperluan pendapatan semasa persaraan, pengurusan harta persaraan, pencen majikan, program persaraan kebangsaan dan sama ada yang bercadang untuk bersara atau berhenti secara tiba-tiba dari buruh. Beberapa keputusan ini tidak dapat dipulihkan dan mempunyai implikasi jangka panjang untuk kesejahteraan ekonomi dalam persaraan. Untuk membuat pilihan yang terbaik, individu memerlukan tahap pendidikan kewangan yang mencukupi dan pemahaman terperinci tentang ciri-ciri rancangan persaraan mereka. Oleh itu, modul pra-persaraan yang dibangunkan dapat membimbing mereka menyediakan persediaan kewangan untuk persaraan dengan menyelesaikan hutang untuk meningkatkan simpanan persaraan, memahami perancangan penggunaan pelaburan dan mengekalkan dasar dan mengkaji portfolio insurans (Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit).

Data Kes Muflis di Malaysia Bagi Tempoh 2014 – 2018

Kes muflis di Malaysia telah direkodkan sebanyak 303, 415 bankrup yang telah dikenal pasti dan ditadbir sehingga Disember 2018 (Jabatan Insolvensi Malaysia). Kos perbelanjaan dan keperluan harian yang semakin meningkat menuntut setiap lapisan masyarakat terpaksa mengambil pembiayaan bagi mendapatkan keperluan seperti kereta, rumah, pendidikan dan lain-lain keperluan. Antara punca utama rakyat Malaysia diisyiharkan muflis adalah disebabkan membuat pembiayaan peribadi, perumahan, perniagaan, kenderaan dan lain-lain serta gagal dalam mengurus bayaran balik pinjaman tersebut (Jabatan Insolvensi Malaysia). Jadual di bawah boleh dirujuk sebagai bukti penyataan di atas.

Jadual 1: Jumlah kes kebankrapan mengikut sebab kebankrapan daripada tahun 2014 hingga bulan Disember 2018

Kategori Kebankrapan	Tahun					Jumlah	Peratus
	2014	2015	2016	2017	2018		
Pinjaman Peribadi	4,906	5,228	6,133	5,496	4,636	26,399	27.76
Sewabeli Kenderaan	6,802	4,725	4,500	4,102	3,392	23,521	24.73
Pinjaman Perumahan	3,880	2,504	2,359	2,675	1,982	13,400	14.09
Hutang Kad Kredit	1,827	1,770	2,247	1,773	1,811	9,428	9.91
Pinjaman Perniagaan	2,150	1,670	1,989	1,679	1,424	8,912	9.37
Pinjaman Sosial	1,444	1,196	1,033	1,002	540	5,215	5.48
Keberhutangan Yang Lain	482	493	414	383	1,770	3,542	3.72
Pinjaman Korporat	632	619	628	806	626	3,311	3.48
Hutang Cukai Pendapatan	213	249	281	303	275	1,321	1.39
Biasiswa/Pinjaman Pelajaran	15	3	4	8	26	56	0.06
Jumlah	22,351	18,457	19,588	18,227	16,482	95,105	100.00

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia, 2019

Berdasarkan jadual di atas pinjaman peribadi merupakan sebab tertinggi yang dapat mempengaruhi muflisnya seseorang iaitu sebanyak 27.76%. Ini diikuti sewa beli kenderaan dengan peratus 24.73% dan ketiga tertinggi adalah pinjaman perumahan dengan peratus 14.09%. Namun secara rasionalnya tiga sebab utama ini menjadi keperluan penting dalam kehidupan hari ini. Kos kenderaan dan perumahan yang memakan belanja sehingga ribuan ringgit dilihat tidak mampu untuk dimiliki sekiranya ia tidak dibeli secara pembiayaan. Maka di sini, ia menjadi satu keperluan yang sangat penting. Muflis boleh berlaku apabila para peminjam tidak dapat membayar balik pembiayaan yang telah di buat. Ini mungkin berdasarkan hasil pendapatan yang tidak mencukupi atau tidak bijak dalam mengurus kewangan.

Jadual 2: Jumlah kes muflis mengikut golongan umur daripada tahun 2014 hingga Disember 2018.

GOLONGAN	TAHUN					JUMLAH	PERATUS
	2014	2015	2016	2017	2018		
Dibawah umur 25 tahun	635	122	91	80	139	1,067	1.12
25-34 tahun	4,822	4,648	5,183	4,785	4,139	23,577	24.79
35-44 tahun	7,641	6,507	6,601	6,241	5,958	32,948	34.64
45-54 tahun	6,223	4,744	4,967	4,628	4,022	24,584	25.85
55 tahun dan ke atas	2,867	2,299	2,536	2,354	2,106	12,162	12.79
Tiada maklumat	163	137	210	139	118	767	0.81
JUMLAH	22,351	18,457	19,588	18,227	16,482	95,105	100.00

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia, 2019

Berdasarkan jadual di atas, jelas menunjukkan golongan umur 35 - 44 tahun merupakan golongan muflis yang paling tinggi iaitu 34.64% dan diikuti golongan umur 25-34 tahun dengan 24.79%. Walaupun jumlah muflis semakin berkurangan namun peratus mencatatkan golongan belia merupakan golongan paling tinggi. Walau bagaimanapun peratus muflis dilihat menurun pada tahun 2018 adalah disebabkan ekoran daripada peningkatan tanda aras yang telah dikeluarkan oleh Kerajaan Malaysia iaitu daripada jumlah minimum RM 30, 000.00 kepada RM 50,000.00 melalui Akta A1534, 8 perubahan dasar perkasa Akta Kebankrapan 1967 bagi mengurangkan individu muflis (Azalina Othman, 2017).

Hasil daripada sumber-sumber di atas, pendidikan dan pengurusan kewangan yang lemah menjadi salah satu faktor utama masyarakat boleh diisyiharkan sebagai muflis. Kesedaran pendidikan kewangan harus dipromosikan oleh semua pihak yang bertanggungjawab dan maklumat yang jelas tentang perlindungan pengguna, hak dan tanggungjawab perlu mudah diperolehi oleh pengguna dengan mempertimbangkan keadaan negara, strategi terhadap kesedaran pendidikan kewangan harus ditingkatkan melalui pelbagai saluran yang sesuai dan perlu bermula di peringkat awal agar dapat digunakan untuk semua peringkat. (*Organisation for Economic Co-operation and Development/OECD*, 2015).

Di Malaysia tahap pengetahuan rakyat berkaitan kewangan adalah agak rendah. Menurut kajian yang dikeluarkan seorang daripada setiap tiga orang rakyat Malaysia mempunyai

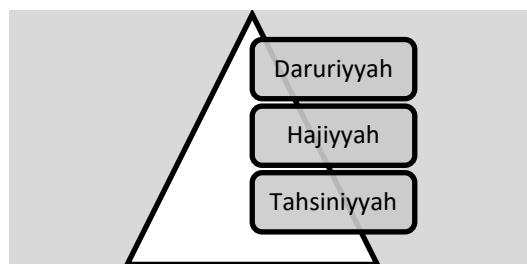
keyakinan pengetahuan yang rendah. Menurut kajian, daripada 75% rakyat Malaysia yang memahami dan mengetahui tentang inflasi kos sara hidup hanya 38% yang boleh mengaitkan kesan inflasi ke atas kuasa beli sendiri. Manakala 43% rakyat Malaysia yang memahami bahawa pertumbuhan kewangan dikompaun dari masa ke semasa, sementara 22% percaya bahawa ekonomi meningkat secara linear. Sebanyak 92% rakyat Malaysia membeli produk secara deposit tanpa mengambil kira produk pelaburan (*Financial Education Network/FEN*, 2019). Oleh itu kesedaran Pendidikan kewangan yang dilaksanakan oleh AKPK adalah amat penting bagi meningkatkan kesedaran masyarakat terhadap pengurusan kewangan yang berhemah dan ini perlu dilihat dari perspektif *Maqasid al-Shari'ah* agar ianya selari dengan kehendak Syariat Islam.

Kesedaran Pendidikan Kewangan dari Perspektif *Maqasid al-Shari'ah*

Maqasid Shari'ah atau objektif *Shari'ah* merupakan kunci utama kepada memahami *Shariah* dengan lebih terperinci dan spesifik. *Maqasid* dalam bahasa yang mudah membawa maksud kepada objektif dan tujuan atau rahsia serta hikmat di sebalik sesuatu pensyiaratanNya (Mohamed Fisol, W. N., Al-Basri, S. H., Ismail Mat., 2017).

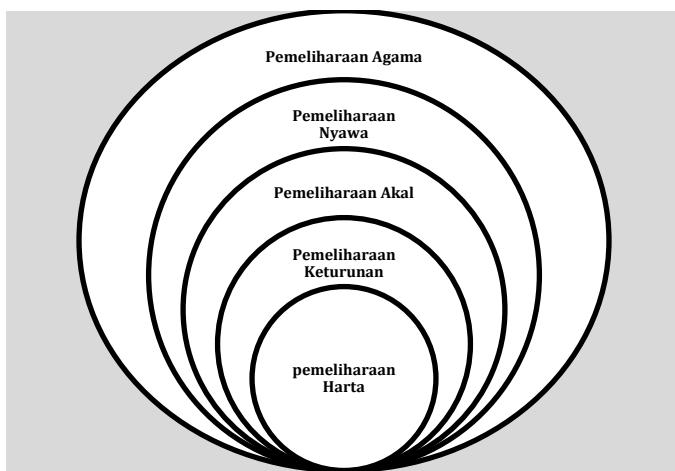
Berdasarkan kepada 'Alal al-Fasi, *maqasid* ialah kesudahan atau rahsia yang terdapat di sebalik hukum-hukum yang disyariatkan, yang mengambil kira kepentingan individu mahupun masyarakat ke arah mewujudkan kebaikan dan menjauhkan dari segala bentuk kemudaratian. Ibn Ashur pula membahagikan kefahaman *maqasid* kepada dua bahagian, iaitu objektif umum dan objektif khusus. Objektif umum kembali kepada tujuan, maksud serta hikmah di sebalik semua peraturan Ilahi yang merangkumi keseluruhan Shariah Islam. Manakala objektif khusus merujuk kepada mencapai kebaikan khusus dalam kehidupan harian manusia termasuklah pengharusan dalam pelaksanaan pendidikan kewangan melalui AKPK. Ini kerana objektif *Shari'ah* (*Maqasid Shari'ah*) adalah mencari kebaikan dan mencegah dari segala kemudharatan kepada kehidupan masyarakat tanpa mengira agama dan bangsa dalam menguruskan kewangan dengan baik dan sempurna daripada terjebak di dalam gejala muflis. Imam Shatibi melalui kitab karangan beliau "*al-muwafaqat*" (Shatibi, A. I. I, 1997) telah membahagikan kategori *Maqasid Shariah* mengikut kepada keutamaan iaitu keperluan (*daruriyyah*), kehendak (*hajiyah*) dan keselesaan (*tahsiniyyah*), seperti di dalam rajah 1 di bawah:

Rajah 1: Kategori *Maqasid Shariah* mengikut Keutamaan.



Imam al-Ghazali (d. 505 AH/1111 AC) mendefinisikan *Maqasid Shariah* dengan memberi penekanan kepada pemeliharaan lima objektif utama dengan menyatakan bahawa “Objektif utama *Shariah* ialah untuk memastikan dan memperkasakan kepentingan umum serta kebajikan manusia sejagat, di mana merangkumi pemeliharaan agama (*al-ddin*), pemeliharaan nyawa (*al-nafs*), pemeliharaan akal (*al-aql*), pemeliharaan keturunan (*al-nasl*) dan pemeliharaan harta (*al-mal*). Oleh itu, apa sahaja yang bertentangan dengan pemeliharaan kelima-lima objektif tersebut, maka ianya akan membawa kepada kemudarat dan bertentangan dengan pemerkasaan kepentingan umum (*maslahah*) manusia sejagat (Al-Ghazali, M., 1998). Oleh itu, pemeliharaan 5 perkara tersebut dapat ditunjukkan melalui rajah 2 seperti di bawah:

Rajah 2: *Maqasid Shariah* melalui pemeliharaan Lima Perkara



Keperluan (*Daruriyyah*) merupakan kategori utama di dalam objektif *Shari'ah* (*Maqasid Shari'ah*), sebelum *Kehendak* (*Hajiyah*) dan *Keselesaan* (*Tahsiniyyah*) dilaksanakan (Shatibi, A. I. I., 1997). Oleh itu, pelaksanaan kesedaran pendidikan kewangan menjadi suatu keperluan apabila berlakunya peningkatan bagi kes muflis di kalangan masyarakat di Malaysia. Dengan peningkatan keberhutangan yang tinggi di kalangan masyarakat, ianya boleh membawa kepada gejala negatif di dalam masyarakat seperti kes bunuh diri, penceraian, sakit mental, kecurian dan sebagainya yang akhirnya memberi kesan kepada agama dan negara. Oleh itu menjadi Keperluan (*Daruriyyah*) kepada kerajaan untuk menubuhkan agensi tertentu bagi melaksanakan program kesedaran pendidikan kewangan kepada semua lapisan masyarakat di Malaysia agar kadar keberhutangan dan muflis di kalangan masyarakat dapat dikurangkan semaksimum yang mungkin.

Melalui penubuhan AKPK di bawah Bank Negara Malaysia ini, maka menjadi *kehendak* (*Hajiyah*) kepada agensi ini bagi merancang program-program serta modul tertentu bagi menyokong pembentukan produk pendidikan kewangan yang dilaksanakan oleh pihak AKPK dengan sokongan daripada pihak kerajaan mahupun pihak swasta.

Dengan era revolusi 4.0 yang semakin berkembang maju, maka kesedaran pendidikan kewangan yang dilaksanakan oleh AKPK akan dapat dikembangkan melalui penggunaan teknologi terkini yang menjadi keselesaan (*Tahsiniyyah*) kepada program dan modul yang dilaksanakan. Ini akan memudahkan pihak AKPK menyampaikan maklumat serta memberi kesedaran terhadap kepentingan pendidikan kewangan kepada masyarakat keseluruhannya.

Pemeliharaan Agama

Pemeliharaan Agama adalah yang tertinggi dan keutamaan di dalam objektif *Shariah (Maqasid Shariah)*. Allah SWT menciptakan manusia dan mengutuskan utusan (*rasul*) untuk menyampaikan wahyu kepada manusia agar memelihara agama, seperti yang dinyatakan di dalam Al-Qur'an: "*Dan sesungguhnya Kami telah mengutus dalam kalangan tiap-tiap umat seorang Rasul (dengan memerintahkannya menyeru mereka): "Hendaklah kamu menyembah Allah dan jauhilah Taghut". Maka di antara mereka (yang menerima seruan Rasul itu), ada yang diberi hidayah petunjuk oleh Allah dan ada pula yang berhak ditimpah kesesatan. Oleh itu mengembaralah kamu di bumi, kemudian lihatlah bagaimana buruknya kesudahan umat-umat yang mendustakan Rasul-rasulnya.*" (An-Nahl, 16:36) Sememangnya, Islam menegaskan untuk memelihara agama dan melindunginya daripada segala perbuatan syirik dan perbuatan keji yang dilarang oleh Allah SWT. Oleh itu, setiap perkara yang bercanggah dengan hukum syarak perlu dihindari sebagai asas kepada pemeliharaan agama. Dengan ini kesedaran pendidikan kewangan yang dilaksanakan oleh AKPK perlu mengambil kira perkara-perkara yang berkaitan dengan halal dan haram. Contohnya, Pendidikan kewangan kepada mereka yang beragama Islam perlulah mengelak daripada terlibat dengan sistem kewangan riba yang diharamkan kepada umat Islam keseluruhannya.

Pemeliharaan Nyawa

Allah SWT memerintah hambaNya agar sentiasa memelihara kehidupan manusia terutama perkara yang melibatkan nyawa seperti larangan membunuh. Al-Quran telah menetapkan pembalasan (*qisas*) dalam kes pembunuhan iaitu nyawa di balas dengan nyawa. Allah SWT berfirman: "*Wahai orang-orang yang beriman! Diwajibkan kamu menjalankan hukuman "Qisas" (balasan yang seimbang) dalam perkara orang-orang yang mati dibunuh iaitu: orang merdeka dengan orang merdeka, dan hamba dengan hamba, dan perempuan dengan perempuan. Maka sesiapa (pembunuhan) yang dapat sebahagian keampunan dari saudaranya (pihak yang terbunuh), maka hendaklah orang yang mengampunkan itu) mengikuti cara yang baik (dalam menuntut ganti nyawa), dan (si pembunuhan pula) hendaklah menunaikan bayaran ganti nyawa itu) dengan sebaik-baiknya. Yang demikian itu adalah suatu keringanan dari Tuhan kamu serta suatu rahmat kemudahan. Sesudah itu sesiapa yang melampaui batas (untuk membala dendam pula) maka baginya azab seksa yang tidak terperi sakitnya.*" (Al-Baqarah: 2:178). Oleh itu, setiap perkara yang melibatkan nyawa haruslah dipelihara agar kehidupan masyarakat lebih harmoni dan aman damai. Melalui pendekatan AKPK, modul

kedua pendidikan kewangan diperingkat permulaan pekerjaan dan dikenali sebagai ‘Power Workforce’ merupakan modul yang sesuai untuk memastikan kehidupan seseorang individu tersebut berada di dalam keadaan yang sempurna terutamanya individu yang baru memulakan pekerjaan. Ini kerana individu tersebut seringkali melakukan kesilapan apabila tersalah dalam merancang dan mengurus kewangan dengan membuat pinjaman untuk membeli keperluan mengikut kehendak secara berlebihan dan tidak termasuk di dalam keperluan kehidupan sebenar. Dengan adanya modul ‘Power Workforce’, maka kehidupan dan pemeliharaan nyawa dapat dipelihara agar masyarakat tidak terjebak dengan gejala hutang yang serius yang boleh membawa kepada kes pembunuhan diri akibat daripada hutang yang berlebihan.

Pemeliharaan Akal

Pemeliharaan akal juga adalah penting bagi memastikan kehidupan manusia berada di dalam keadaan baik dan sempurna. Antara pemeliharaan akal di dalam Islam ialah larangan meminum arak yang boleh memberi kesan kepada hilang kewarasan akal fikiran. Allah SWT berfirman: “*Wahai orang-orang yang beriman! Bahawa sesungguhnya arak, dan judi, dan pemujaan berhala, dan mengundi nasib dengan batang-batang anak panah, adalah (semuanya) kotor (keji) dari perbuatan Syaitan. Oleh itu hendaklah kamu menjauhinya supaya kamu Berjaya.*” (Al-Maaidah: 5:90). Dalam memberi kesedaran pendidikan kewangan melalui AKPK, modul pendidikan kewangan sewaktu di pengajian tinggi atau di kenali ‘Power Tertiary’, mampu memupuk kemahiran mengurus kewangan sejak di usia mereka muda untuk mengukuhkan asas pengurusan kewangan masa depan mereka. Modul ini akan memberi tumpuan kepada pengurusan aliran tunai, pentingnya belanjawan dan tabungan, perbankan internet dan topik-topik lain yang sesuai bagi pelajar di institut pendidikan tinggi dan ianya selaras dengan pemeliharaan akal masyarakat keseluruhannya ke arah pembentukan nilai-nilai kesedaran pengurusan kewangan yang baik dan sempurna.

Pemeliharaan Keturunan

Bagi tujuan pemeliharaan keturunan, maka Islam menetapkan perkahwinan yang sah antara lelaki dan perempuan agar tidak berlaku perzinaan yang boleh merosakkan institusi kekeluargaan di dalam sesebuah masyarakat. Allah SWT berfirman: “*Dan janganlah kamu menghampiri zina, sesungguhnya zina itu adalah satu perbuatan yang keji dan satu jalan yang jahat (yang membawa kerosakan)*” (Al-Israa: 17:32). Oleh itu, setiap perkara yang membawa kepada keruntuhan institusi kekeluargaan seperti pergaulan bebas antara lelaki dan perempuan hendaklah dihindari kerana ianya membawa kepada perzinaan yang diharamkan di dalam agama Islam demi memelihara keturunan melalui perkahwinan yang sah. Bagi perkara yang berkaitan dengan pendidikan kewangan, ianya lebih kepada pembentukan modul ‘Power Family’, yang melibatkan pengurusan kewangan keluarga bagi

memastikan kehidupan keluarga yang dibina diberi pendedahan ilmu pengurusan kewangan yang baik dan sempurna. Ini termasuklah ilmu pendidikan kewangan melalui faraid, wasiat dan hibah yang akan dapat memelihara keturunan untuk meneruskan kehidupan dengan sumber kewangan yang mencukupi.

Pemeliharaan Harta

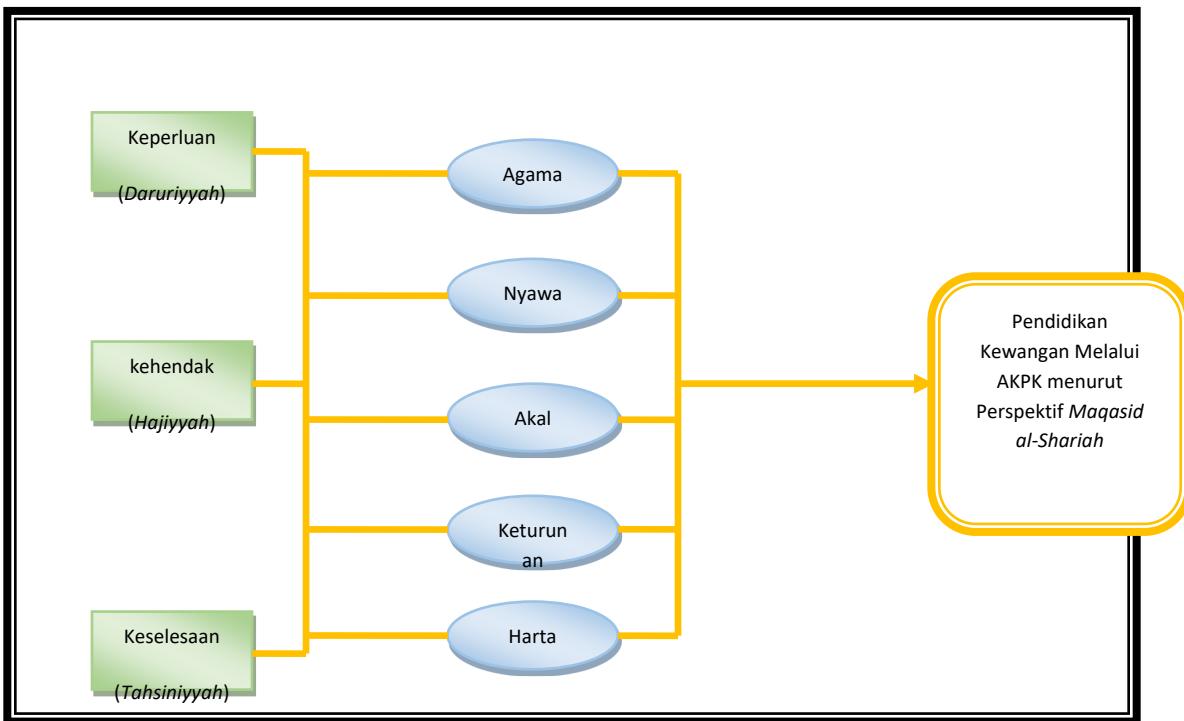
Pemeliharaan harta atau kekayaan dianggap sebagai salah satu perkara yang paling penting bagi kehidupan dan kesejahteraan manusia. Atas sebab ini, Al-Qur'an sangat menekankan pada pemeliharaan harta benda, melalui larangan memakan dan mengambil harta secara tidak adil (*batil*) dan menyalahi undang-undang, seperti memakan rasuah, mencuri, merompak, dan melakukan penipuan. Allah SWT berfirman: "*Dan janganlah kamu makan (atau mengambil) harta (orang-orang lain) di antara kamu dengan jalan yang salah, dan jangan pula kamu menghulurkan harta kamu (memberi rasuah) kepada hakim-hakim kerana hendak memakan (atau mengambil) sebahagian dari harta manusia dengan (berbuat) dosa, padahal kamu mengetahui (salahnya)*" (Al-Baqarah: 2:188). Selain daripada itu, penjanaan pendapatan dan ekonomi bagi sesuah Negara adalah menjadi satu keperluan agar agihan kekayaan dapat dinikmati secara bersama antara golongan yang kaya dan yang miskin. Allah SWT berfirman: "*supaya harta itu tidak hanya beredar di antara orang-orang kaya dari kalangan kamu*" (Al-Hasyr: 59:7). Bagi perkara yang berkaitan dengan pendidikan kewangan, modul '*Power Retirement*' yang dibangunkan AKPK merupakan modul yang memberi penekanan kepada pemeliharaan harta di mana modul ini mampu memberi kesedaran pendidikan kewangan kepada masyarakat untuk mempunyai simpanan ketika persaraan. Ianya dapat membimbing mereka yang terlibat untuk persediaan kewangan untuk persaraan dengan menyelesaikan hutang untuk meningkatkan simpanan persaraan, memahami perancangan penggunaan pelaburan dan mengekalkan dasar dan mengkaji portfolio insurans.

Kesimpulan

Hasil kajian mendapati bahawa pendidikan kewangan melalui AKPK adalah menepati dengan objektif *Shari'ah* (*Maqasid Shari'ah*) ke arah mencari kebaikan dan mencegah dari segala kemudarat, memastikan keadilan dan kebijakan rakyat diperolehi secara keseluruhan dalam mempelajari ilmu pengurusan kewangan yang berkesan. Ini membuktikan bahawa pendidikan kewangan mempunyai objektif dan tujuannya bagi memastikan kebijakan umum (*maslahah*) manusia sejagat dipelihara dari segala kemungkar dan penindasan selaras dengan *Shariat Islam* yang syumul. ini merangkumi pemeliharaan agama (*al-ddin*), pemeliharaan nyawa (*al-nafs*), pemeliharaan akal (*al-'aql*), pemeliharaan keturunan (*al-nasl*) dan pemeliharaan harta (*al-mal*) yang berada di dalam ruang lingkup kategori utama di dalam *Maqasid Shari'ah* iaitu keperluan (*daruriyyah*), kehendak (*hajiyah*) dan keselesaan (*tahsiniyyah*). Walau bagaimanapun AKPK boleh terus membangunkan modul-modul lain yang merangkumi pemeliharaan lima perkara di atas demi untuk memastikan kelestarian

kewangan tercapai serta dapat mengurangkan kes keberhutangan dan muflis yang serius di kalangan masyarakat di Malaysia. Oleh itu secara kesimpulannya, kajian ini secara keseluruhannya dapat disimpulkan melalui rajah 3 berikut:

Rajah 3: Pendidikan Kewangan Melalui AKPK menurut Perspektif *Maqasid al-Shariah*.



Pengarang Koresponden

Nor Atikah binti Abd Razak, Pusat Pengajian dan Penyelidikan Kewangan Islam, Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim Mu'adzam Shah, Kuala Ketil, Malaysia.
nor_atikah05@yahoo.com

Rujukan

- Abdel Kader, D. (2000). Social Justice in Islam. USA: *The International Institute of Islamic Thought (IIIT)*.
- Agenzi Kaunseling dan Pengurusan Kredit. (2018). *Financial Behaviour Survey (AFBeS' 18)*. 1-70
- AKPK. (2018). Annual Report 2018, *Helping Malaysians Manage Personal Finances*. 1-52
- Ahmad, A. R. (2009). The Role of Financing Achieving Maqasid al-Shari'ah. The 1st Insaniah-

IRTI International Conference on Islamic Economics, Banking & Finance.

Al-Ghazali, M. (1998). al-Mustasfa min ‘ilm al-usul. Beirut: *Dar al-Kutub al-‘Islamiyyah*. Vol. 1. pp. 174

Financial Education Network (FEN). (2019). Malaysia National Strategy for Financial Literacy 2019-2023, 1-33.

Jabatan Insolvensi Malaysia. (2017). Pindaan Akta Kebanrapan 1967. 1-2

Jabatan Insolvensi Malaysia. (2017). Statistik Kebankrapan Di Malaysia. 1-13

Mohamed Fisol, W. N., Md. Radzi, N. Z., Haji-Othman, Y. (2017). The Engineering of Islamic Legal Opinion (Ijtihad) On the Maqasid Al-Shari‘ah Development in the Assessment of Islamic Financial Products. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 7(4), 945-956.

Mohamed Fisol, W. N., Al-Basri, S. H., Ismail Mat. (2017). The Scientific Of the Fundamentals of Maqasid in Islamic Financial Products Development. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 7(10), 683-692.

Shatibi, A. I. I (1997). Al-Muwafaqat, ed. ‘Abu ‘Ubaidah Mashhur. 7 Vols. Beirut: *Mauqi’ al-Maktabah al-Raqmiyyah*. Vol. 1. pp. 42.