



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi

HUBUNGAN ANTARA SIKAP PENGGUNA DAN PEMILIHAN INSTITUSI PERBANKAN ISLAM: KEPATUHAN AGAMA SEBAGAI MEDIATOR

MASLINA BINTI MOHAMED



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi

TESIS DIKEMUKAKAN BAGI MEMENUHI SYARAT UNTUK MEMPEROLEH
IJAZAH SARJANA KEWANGAN (PENGURUSAN KEWANGAN)

FAKULTI PENGURUSAN DAN EKONOMI
UNIVERSITI PENDIDIKAN SULTAN IDRIS

2017



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi



ABSTRAK

Kajian ini bertujuan untuk mengkaji hubungan di antara sikap pengguna dengan pemilihan institusi perbankan Islam dalam kalangan staf Institusi Pengajian Tinggi (IPT) di Pahang. Selain itu, kajian ini turut mengukur pengaruh kepatuhan agama sebagai mediator. Kajian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan soal selidik sebagai instrumen. Sampel terdiri daripada 357 staf IPT yang dipilih menggunakan teknik pensampelan sistematik. Data dianalisis menggunakan analisis deskriptif dan *Structural Equation Modelling* (SEM). Analisis deskriptif menjelaskan tahap sikap, kepatuhan agama dan pemilihan perbankan Islam, manakala analisis SEM bagi menguji hipotesis kajian. Hasil kajian menunjukkan bahawa min sikap, kepatuhan agama dan pemilihan Perbankan Islam berada pada tahap yang tinggi. Sikap dan kepatuhan agama mempunyai kesan yang positif dan signifikan terhadap pemilihan perbankan Islam. Kepatuhan agama bertindak sebagai mediator separa dalam hubungan antara sikap pengguna dengan pemilihan perbankan Islam. Kesimpulannya, sikap pengguna yang positif mempengaruhi pemilihan institusi perbankan Islam dan hubungan tersebut diperkuatkan dengan konstruk kepatuhan agama. Implikasi kajian ini menambah kepada literatur sedia ada dalam pembuktian empirikal berhubung gelagat pengguna dalam pemilihan perbankan Islam. Tambahan pula, ia menjadi panduan kepada pengurusan institusi perbankan Islam dalam menawarkan perkhidmatan yang berupaya memenuhi keperluan dan kehendak pengguna.





THE RELATIONSHIP BETWEEN CONSUMER'S ATTITUDE AND SELECTION OF ISLAMIC BANKING INSTITUTIONS: RELIGIOUSITY AS MEDIATOR

ABSTRACT

This study aimed to investigate the relationship between consumer's attitude and selection of Islamic banking institutions among staffs of Higher Learning Institutions (HLI) in Pahang. Besides that, this study also measured the influence of religiosity as mediator. This study used quantitative approaches and questionnaires as instrument. Sample consists of 357 HLI's staff selected using systematic sampling. Data were analysed using descriptive and Structural Equation Modelling (SEM). Descriptive analysis explained the level of attitude, religiosity and Islamic banking selection while SEM analysis tested the research hypotheses. The results showed that the mean for attitude, religiosity and Islamic banking selection is at high level. The results also showed that the attitude and religiosity had positive and significant impact on Islamic banking selection. Religiosity acted as partial mediation in the relationship between attitude and Islamic banking institution selection. As a conclusion, the positive attitude influence the selection of Islamic banking institutions and religiosity strengthened the relationship. The implications of the study adds to the existing literature on the empirical evidence on consumer behaviour in the selection of Islamic banking. In addition, it provides guidance to the management of Islamic banking institution in offering services capable of fulfilling the consumer's needs and demands.



**KANDUNGAN**

	Muka Surat
PENGAKUAN	ii
PENGHARGAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KANDUNGAN	vi
SENARAI JADUAL	xii
SENARAI RAJAH	xiv
SENARAI SINGKATAN	xv
SENARAI LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Pengenalan	1
1.2 Latar Belakang Kajian	2
1.3 Pernyataan Masalah	7
1.4 Kerangka Teori Kajian	11
1.5 Kerangka Konseptual Kajian	13
1.6 Tujuan Kajian	16
1.7 Objektif Kajian	17
1.8 Soalan Kajian	17
1.9 Hipotesis Kajian	18
1.9.1 Sikap Pengguna Terhadap Perbankan Islam	18
1.9.2 Kepatuhan Agama	19
1.10 Kepentingan Kajian	20
1.11 Skop dan Batasan Kajian	20



1.12	Definisi Operational	23
1.12.1	Sikap Pengguna	23
1.12.2	Kepatuhan Terhadap Agama	23
1.12.3	Pemilihan Perbankan Islam	24
1.12.4	Sistem Kewangan Islam	24
1.13	Kesimpulan	25
BAB 2	TINJAUAN LITERATUR	
2.1	Pengenalan	26
2.2	Teori Perbankan Islam	26
2.2.1	Prinsip Wadiah Yad al-Dhamanah	41
2.2.2	Prinsip Mudharabah	42
2.2.3	Prinsip Bai' Bi Thaman Ajil	43
2.2.4	Prinsip Ijarah	44
2.2.5	Prinsip Murabahah	45
2.2.6	Prinsip <i>Musyarakah/Syarikah</i>	46
2.3	Sejarah Perbankan Islam Moden	26
2.4	Sejarah Kewangan dan Perbankan Islam di Malaysia	29
2.4.1	Perkembangan Institusi Perbankan Islam (IPI)	32
2.4.2	Objektif Penubuhan Sistem Perbankan Islam	35
2.4.3	Model Pelaksanaan Perbankan Islam	36
2.5	Teori dan Model Gelagat Kepenggunaan Berkaitan Perbankan	47
2.5.1	<i>Theory of Reasoned Action (TPB)</i>	48



2.5.2	<i>Theory of Planned Behaviour (TGT)</i>	52
2.5.3	<i>Theory of Diffusion Of Innovation Model (TRI)</i>	53
2.6	Model Kajian	55
2.7	Sikap Pengguna	58
2.8	Kepatuhan Terhadap Agama	62
2.9	Kepatuhan Agama sebagai <i>Mediator</i>	72
2.10	Perlakuan Sebenar Pengguna	69
2.11	Ulasan Karya Berkaitan dengan TPB	72
2.12	Kesimpulan	76

BAB 3 METODOLOGI KAJIAN



3.1	Pengenalan	77
3.2	Reka bentuk kajian	78
3.3	Populasi dan Sampel Kajian	80
3.3.1	Prosedur Pensampelan Kajian	81
3.3.2	Lokasi kajian	84
3.3.3	Pensampelan Kajian	85
3.4	Instrumen Kajian	85
3.4.1	Prosedur Pembinaan Instrumen Kajian	87
3.4.2	Instrumen kajian	91
3.5	Ujian Kesahan Kandungan Instrumen Kajian	93
3.6	Prosedur Kajian	98
3.7	Kajian Rintis	99



3.7.1	Analisis Data Kajian Rintis	101
3.7.2	Analisis Faktor	102
3.7.3	Kebolehpercayaan Instrumen Kajian	108
3.8	Kaedah Menganalisis Data Kajian	110
3.8.1	Analisis Data Pemboleh Ubah (Skor Min, Sisihi Piawai dan Tahap)	114
3.8.2	Faktor-Faktor Pemilihan Perbankan Islam di Pahang	114
3.8.3	Pengesanan Kepelbagaian Dan Kestabilan Pemboleh Ubah Kajian	116
b)	Ujian Normaliti	116
c)	Ujian Multi-kolineariti	116
3.8.4	Analisis Faktor Pengesahan (CFA)	116
a)	Penilaian <i>Unidimensionality</i>	117
b)	Penilaian <i>Validity</i>	117
c)	Penilaian <i>Reliability</i>	119
3.8.5	<i>Structural Equation Modelling</i> (SEM)	119
3.8.6	Ujian <i>Boostrapping</i>	122
3.9	Kesimpulan	122
BAB 4	DAPATAN KAJIAN	
4.1	Pengenalan	123
4.2	Responden Kajian	125
4.3	Analisis Deskriptif	126
4.3.1	Profil responden kajian	126
4.3.2	Analisis Data-Data Pemboleh Ubah	129
4.3.3	Faktor-Faktor Pemilihan Perbankan Islam di Pahang	131

4.4 Ujian Pengesanan Kepelbagaian dan Penilaian Kestabilan Konstruk Kajian 133

4.4.1 Penilaian Terhadap Saiz Sampel 133

4.4.2 Ujian Normaliti 134

4.4.3 Ujian Multi-kolineariti 134

4.4.4 Analisis Model Pengukuran Menggunakan CFA 136

4.4.4.1 Penilaian *Unidimensionality* 136

4.4.4.2 Penilaian *Validity* 137

4.4.4.3 Penilaian *Reliability* 139

4.5 Analisis Model Struktural menggunakan SEM 141

4.5.1 Pengaruh Pemboleh Ubah Kepatuhan Agama Sebagai Pengantara (Mediator) Terhadap Hubungan Antara Sikap Dengan Pemilihan Terhadap Perbankan Islam 146

4.6 Ujian Bootstrapping 149

4.7 Rumusan 152

BAB 5 PERBINCANGAN DAN KESIMPULAN

5.1 Pengenalan 153

5.2 Hasil Penemuan utama dan Rumusan Kajian 154

5.3 Perbincangan Dapatan Kajian 154

5.3.1 Tahap Sikap Pengguna, Kepatuhan Agama dan Gelagat Pemilihan Perbankan Islam 156

5.3.2 Faktor-Faktor Pemilihan Perbankan Islam 157



5.3.3	Mengenal Pasti Kesan yang Positif dan Signifikan Sikap Pengguna dengan Pemilihan Perbankan Islam	159
-------	--	-----

5.3.4	Mengenal Pasti Kesan yang Positif dan Signifikan antara Kepatuhan Agama dengan Pemilihan perbankan Islam	161
-------	--	-----

5.3.5	Pengaruh Kepatuhan Agama sebagai Pengantara terhadap Hubungan antara Sikap Dengan Pemilihan terhadap Perbankan Islam	162
-------	--	-----

5.4	Implikasi dan Cadangan Dasar	165
-----	------------------------------	-----

5.4.1	Implikasi Teoretikal	165
-------	----------------------	-----

5.4.2	Implikasi Praktikal	168
-------	---------------------	-----

5.5	Sumbangan Kajian	172
-----	------------------	-----



5.6	Rumusan	174
-----	---------	-----

RUJUKAN	176
----------------	-----

LAMPIRAN	188
-----------------	-----



SENARAI JADUAL

No. Jadual	Muka Surat
1.1 Perbandingan Jumlah Aset Perbankan Islam Dengan Sektor Perbankan	3
1.2 Perbandingan Jumlah Deposit Perbankan Islam Dalam Pasaran Perbankan	4
1.3 Perbandingan Jumlah Pembiayaan Perbankan Islam Dengan Sektor Perbankan	6
1.4 Maklumat Lima Negara Islam Terhadap Peraturan Perbankan Islam	5
3.1 Senarai IPTA/S Di Zon Timur Pahang	82
3.2 Penentuan Sampel Saiz	83
3.3 Pembahagian Kandungan Instrumen Soal Selidik (Kajian Rintis)	88
3.4 Kajian Rintis	100
3.5 Analisis Faktor Eksploratori (EFA)	103
3.6 Ujian KMO dan Bartlett	105
3.7 Rumusan Analisis PCA Konstruk Sikap Pengguna	106
3.8 Rumusan Analisis PCA Konstruk Kepatuhan Agama	107
3.9 Rumusan Analisis PCA Konstruk Pemilihan Perbankan Islam	108
3.10 Nilai Alpha Cronbach dalam Kajian Rintis	109
3.11 Pembahagian Kandungan Borang Soal Selidik (Kajian Lapangan)	109

3.12	Ujian CFA	111
3.13	Kaedah yang Digunakan dalam Menganalisis Data Kajian Sebenar	112
3.14	Garis Panduan atau Cut off Point bagi Skor Min	114
3.15	Indeks Kesesuaian Untuk Mengukur Konstruk Kajian	121
4.1	Senarai Nama IPT di Zon Timur Pahang	125
4.2	Profil Responden	127
4.3	Skor Min dan Sisihan Piawai bagi Pemboleh Ubah	129
4.4	Kekerapan, Peratus, Min dan Sisihan Piawai Faktor Pemilihan Perbankan Islam	132
4.5	Indeks Kesesuaian untuk Pengukuran Konstruk Kajian (CFA)	138
4.6	Keputusan Indeks Discriminant Validity	139
4.7	Keputusan CFA terhadap Model Pengukuran	140
4.8	Indeks Kesesuaian Pengukuran Model Struktural Analisis Laluan	142
4.9	Regression Weight bagi menilai Konstruk Kajian	144
4.10	Keputusan Hipotesis Kajian Berdasarkan Analisis Laluan	145
4.11	Kesan Langsung Sikap dan Pemilihan PI	146
4.12	Kesan Tidak Langsung Konstruk Sikap terhadap Pemilihan Perbankan Islam (Unstandardized Data)	148
4.13	Keputusan Ujian Mediator	150
4.14	Keputusan Ujian Kepatuhan Agama sebagai Mediator	151
4.15	Keputusan Bootstrapping	151



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi

xiv

5.1 Ringkasan Keputusan Ujian Hipotesis

164



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi

SENARAI RAJAH

No. Rajah	Muka Surat
1.1 <i>Theory of Reasoned Action</i> . Sumber dari Ajzen dan Fishben, 1980	13
1.2 Model Konseptual Kajian. Diadaptasi dari Ajzen dan Fishben, 1980	16
2.1 <i>Theory of Reasoned Action</i> . Sumber dari Ajzen & Fishben, 1980	51
2.2 <i>Theory of Planned Behaviour (TPB)</i> . Sumber dari Ajzen, 1991	53
2.3 <i>Theory of Diffusion of Innovation model</i> . Sumber dari Rogers, 1995	55
4.1 Model Pengukuran (Measurement Model) Bagi Konstruk Kajian	135
4.2 Model Analisis Faktor Pengesahan (CFA)	137
4.3 Model Struktural Untuk Analisis Laluan (<i>Path Analysis</i>)	141
4.4 Kesan Mediator Terhadap Sikap dan Pemilihan Perbankan Islam	147
4.5 <i>Standardized Regression Weight</i> untuk laluan Sikap, Kepatuhan Agama	150
5.1 Model Konseptual Kajian. Diadaptasi dari Ajzen dan Fishben, 1980	166
5.2 Model Struktural Sikap, Kepatuhan Agama terhadap Pemilihan Perbankan	167



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi



05-4506832



pustaka.upsi.edu.my



Perpustakaan Tuanku Bainun
Kampus Sultan Abdul Jalil Shah



PustakaTBainun



ptbupsi



BAB 1

PENDAHULUAN



Industri kewangan Islam di Malaysia telah berkembang pesat dalam dekad kebelakangan ini menjadikannya salah satu komponen terpenting dalam sistem kewangan negara. Di persada antarabangsa, Malaysia telah muncul sebagai sebuah negara yang mempunyai sektor kewangan Islam yang paling komprehensif di dunia (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia, 2011).

Malaysia juga terkenal di mata dunia kerana sumbangan terbesar di dalam industri kewangan Islam kerana mempunyai komponen yang bersepadu dan menyeluruh mencakupi semua komponen penting iaitu perbankan Islam, takaful, pasaran wang dan pasaran modal. Prasarana ini juga dilengkapi dengan rangka kerja perundangan, pengawalan seliaan dan syariah yang mantap bagi memastikan sektor





kewangan Islam dapat berkembang dengan teratur selari dengan sektor kewangan negara.

Sistem kewangan Islam bermula dengan penubuhan Lembaga Urusan dan Tabung Haji pada tahun 1969 sehingga membawa kepada penubuhan bank Islam pertama iaitu Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) pada tahun 1983. Dari tahun ke tahun, perkembangan sektor kewangan dan perbankan Islam begitu memberangsangkan sehingga menjadikan Malaysia sebagai pusat kewangan Islam antarabangsa. Malaysia juga menjadi pusat latihan bagi menjana tenaga pakar dan pembekal tenaga kerja profesional dalam bidang ini.



1.2 Latar Belakang Kajian



Menurut portal rasmi Jabatan Perangkaan Malaysia, bancian pada 2015 menunjukkan anggaran jumlah penduduk Malaysia adalah 30.9 juta dengan komposisi bumiputera (majoritinya beragama Islam) ialah sebanyak 63.8 peratus. Berdasarkan kepada komposisi penduduk Malaysia iaitu 60 peratus Muslim dan 40 bukan Muslim, kerajaan Malaysia mengambil pendekatan menyediakan dan mengamalkan dwi-perbankan kerana mengambil kira keperluan masyarakat bukan Islam yang terdiri daripada majoritinya dari kaum Cina, India, Iban, Kadazan dan lain-lain. Oleh itu, perbankan Islam merupakan pilihan alternatif masyarakat bukan Islam dalam aktiviti perbankan nya. Kerajaan mempunyai aspirasi yang kuat untuk menjadikan perbankan Islam menguasai 20 peratus dari sudut pembiayaan dan deposit dalam industri kewangan di Malaysia.



World Islamic Banking Competitiveness Report 2012 -2013 yang disediakan oleh Ernst dan Young (2013), mencatatkan sehingga akhir tahun 2012, perbankan Islam (merujuk kepada jumlah aset perbankan Islam) menyumbang sebanyak 19.98 peratus dari jumlah pasaran sektor perbankan di Malaysia. Jadual 1.1 di bawah menunjukkan perbandingan jumlah aset perbankan Islam dari tahun 2006 sehingga tahun 2012. Statistik menunjukkan dari tahun ke tahun aset perbankan Islam bertambah. Walau bagaimanapun, kadar peratusan tidak mencapai sasaran yang telah ditetapkan oleh BNM iaitu penguasaan 20 peratus dalam pasaran kewangan pada tahun 2010.

Jadual 1.1

Perbandingan Jumlah Aset Perbankan Islam dengan Sektor Perbankan

Jumlah aset (RM' Bilion)	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Jumlah Sektor perbankan	1092.9	1221.0	1338.0	1426.2	1549.8	1781.9	1909.3
Jumlah perbankan Islam	131.9	156.8	192.7	233.7	267.6	335.0	381.5
Jumlah penguasaan perbankan Islam (peratus)	12.01	12.84	14.40	16.38	17.26	18.80	19.98

Sumber : Ernst dan Young, 2013

Laporan yang dikeluarkan oleh MIFC pada 2012 menunjukkan jumlah pasaran deposit perbankan Islam menguasai lingkungan 20 peratus dari jumlah keseluruhan industri menjelang tahun 2010 seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 1.2. Secara purata peningkatan simpanan deposit dari tahun ke tahun dalam lingkungan 15-25 peratus.



Manakala, laporan oleh *World Islamic Banking Competitiveness Report 2016*, mendapati pertumbuhan aset dalam institusi perbankan Islam di Malaysia pada tahun 2011 hingga tahun 2014 ialah 7 peratus sahaja di mana ia ketinggalan di belakang negara Indonesia (9 peratus), Arab Saudi (15 peratus), Qatar (15 peratus) dan UAE (8 peratus) (Ernst & Young, 2016).

Jadual 1.2

Perbandingan Jumlah Deposit Perbankan Islam Dalam Pasaran Perbankan

Jumlah Deposit (RM' Bilion)	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Jumlah Keseluruhan Sektor Perbankan	812.3	868.8	972.3	1,062.9	1,137.9	1,298.9	1,408.3
Jumlah Perbankan Islam	99.2	122.0	154.7	188.8	217.0	266.4	306.5
Jumlah Penguasaan Perbankan Islam (Peratus)	12.20	14.04	15.91	17.76	19.07	20.5	21.7

Sumber : Ernst dan Young, 2013

Merujuk kepada Jadual 1.3 pula, menunjukkan perbandingan jumlah pembiayaan perbankan Islam dengan keseluruhan industri. Pada akhir tahun 2012, peratus jumlah pembiayaan dalam sistem perbankan Islam mencakupi 22 peratus dari keseluruhan jumlah industri.

Jadual 1.3

Perbandingan Jumlah Pembiayaan Perbankan Islam Dengan Sektor Perbankan





Jumlah Pembiayaan (RM' Bilion)	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Jumlah Keseluruhan Sektor Perbankan	593.0	644.2	726.5	783.5	883.3	1,003.5	1,108.0
Jumlah Perbankan Islam	78.5	89.9	107.7	135.0	162.1	200.3	236.6
Jumlah Penguasaan Perbankan Islam (Peratus)	13.2	13.9	14.80	17.20	18.35	19.96	21.35

Sumber : Ernst dan Young, 2013

Pada akhir tahun 2011, penguasaan perbankan Islam dalam industri mencapai 19 peratus. Walau bagaimanapun peratus penguasaannya ketinggalan di belakang negara Islam yang lain seperti Bahrain, Arab Saudi dan lain-lain walaupun bilangan bank Islam di Malaysia lebih banyak berbanding negara lain (Jadual 1.4). Jika dibandingkan dengan negara Bahrain yang mengamalkan dwi perbankan seperti Malaysia, mendapati penguasaan perbankan Islam di negara tersebut lebih tinggi dari Malaysia.

Menurut laporan pada tahun 2016 dalam *World Bank Group Report (Global Islamic Finance Report)*, Malaysia berjaya mencapai 25 peratus penguasaan perbankan Islam dalam pasaran kewangan di Malaysia. Walau bagaimanapun, Malaysia masih jauh ketinggalan di belakang negara Iran, Sudan, Arab Saudi dan Brunei di mana negara-negara tersebut telah menguasai pasaran dalam negara melebihi 50 peratus (Iqbal, 2016).

Jadual 1.4

Maklumat Lima Negara Islam Terhadap Peratusan Perbankan Islam

Maklumat Tahun 2011	Malaysia	Bahrain	Kuwait	Qatar	Arab Saudi
---------------------	----------	---------	--------	-------	------------





Jumlah Aset Perbankan Islam (Bilion Dolar Amerika)	106	13	52	44	207
Peratus Perbankan Islam Dalam Pasaran Kewangan	18.8	26.9	33	23	49
Jumlah Bilangan Bank Komersil	27	23	22	18	12
Jumlah Bilangan Bank Perdagangan	16	6	5	4	4

Sumber : Ernst dan Young, 2013

Berdasarkan statistik di atas mendapati penguasaan perbankan Islam dalam sistem kewangan di Malaysia hanya mencakupi 20 peratus dari keseluruhan pasaran kewangan dan perbankan di Malaysia. Kerajaan telah memberikan komitmen yang tinggi bagi memastikan kelangsungan perbankan Islam agar terus teguh di dalam pasaran kewangan.



Walau bagaimanapun, usaha tersebut tidak akan mencapai objektif seperti yang diharapkan jika sikap masyarakat Islam itu sendiri tidak memberikan sokongan yang padu terhadap usaha kerajaan dalam memartabatkan kewangan dan perbankan Islam di Malaysia. Walhal, objektif utama penubuhan perbankan Islam adalah menyediakan aktiviti perbankan kepada umat Islam seperti kemudahan simpanan, pembiayaan dan pelaburan yang bebas dari unsur riba dan *gharar* dalam memenuhi keperluan kewangan mereka.





1.3 Pernyataan Masalah

Tidak dinafikan, perbankan Islam di Malaysia sentiasa menunjukkan peningkatan yang positif setiap tahun. Walau bagaimanapun, prestasinya agak perlahan jika dibandingkan dengan negara Islam yang lain seperti Bahrain, Kuwait, Arab Saudi dan Bangladesh di mana penguasaan pasaran terhadap aset, deposit dan pembiayaan telah pun menguasai pasaran kewangan dan perbankan melebihi 20 peratus sejak tahun 2010. Malah, Bahrain dan Bangladesh juga mengamalkan dwi-perbankan seperti Malaysia tetapi kedua-dua negara tersebut telah mendahului Malaysia dari sudut penguasaan pasaran sektor kewangan dan Perbankan berbanding Malaysia (Seethaletchumy, Eze, Khong, Nathan, & Kim, 2010).



Di sebalik kejayaan sistem kewangan dan perbankan Islam yang dilaksanakan di Malaysia, ia tidak terlepas dari kritikan oleh pihak-pihak tertentu seperti keraguan terhadap produk-produk yang dilaksanakan tidak menepati kehendak syariah, perkhidmatan Institusi Perbankan Islam yang kurang cekap dan berkualiti serta kurangnya kesedaran dan penggunaan produk perbankan Islam oleh masyarakat Islam (Mohamad Akram & Nusaibah Mohd. Parid, 2010). Tambahan pula, isu-isu kelemahan sistem perbankan Islam sering kedengaran seperti ketidakceapan institusi kewangan dan perbankan Islam, kadar keuntungan yang tinggi, produk kurang menepati syariah, staf bank yang tidak mesra dan juga kegagalan masyarakat Islam mengguna pakai produk perbankan Islam.

Laporan oleh Bank Negara Malaysia pada 1997 mendapati Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) hanya menguasai 1.06 peratus (RM 3.2 bilion) sahaja dari





jumlah deposit. Kadar peratusan ini agak mengecewakan kerana BIMB telah beroperasi 15 tahun dan merupakan bank Islam pertama dalam industri kewangan negara. BIMB mampu menguasai pasaran dengan lebih baik tetapi sebaliknya berlaku (Abdul Halim & Norizatun Azmin, 2000).

Kajian tentang faktor-faktor penentuan pemilihan perbankan Islam bukanlah satu kajian terbaharu bahkan ia telah dimulakan lebih kurang dua dekad yang lepas. Di Malaysia, perintis kajian sebegini ialah Sudin, Norafifah dan Planisek (1994) namun, terdapat beberapa isu penting yang jarang diberi perhatian oleh pengkaji lepas. Isu penting ini boleh dibahagikan kepada dua isu utama.



Pertama, kajian lepas lebih banyak memfokuskan kepada keberkesanan Institusi Perbankan Islam (IPI) dalam menarik minat pelanggan terus setia dengan perbankan Islam seperti tahap kepuasan pelanggan, faktor-faktor pemilihan pengguna terhadap perbankan Islam, prestasi bank Islam, dan lain-lain di mana kajian tersebut memfokuskan kepada institusi perbankan Islam itu (Sudin et al., 1994; Gerrard & Cunningham, 1997; Asyraf Wajdi & Nurdianawati Irwadi, 2007; Hanudin, 2008; Estiri, Hosseini, Yazdani, & Nejad, 2011; Kamal, Lokesh, & Bala, 2008; Lo & Leow, 2014) walau bagaimanapun terlepas pandang terhadap gelagat pengguna itu sendiri (Hassan, Syed Ahmad Syed Saifudin dan Embong Husin, 2003).

Menurut Ahmad Azrin (2012), unit analisis kajian terdahulu dalam bidang penentu pemilihan IPI adalah pengguna, tetapi fokus manfaatnya adalah pihak IPI.





Dalam erti kata yang lain, alat analisis kajian untuk kajian pemilihan IPI bercirikan institusi bukan pengguna.

Kedua, pengaruh agama terbukti signifikan terhadap pemilihan IPI dalam kalangan pelanggan. Kajian yang dilaksanakan oleh Ahmad Azrin (2012); Metawa dan Almosawi (1998); Abdul Qawi Othman & Owen (2002); Zuraini, Roshanim dan Roseliza (2004) membuktikan pengaruh agama sebagai dorongan yang utama dalam pemilihan IPI. Namun, isu ini jarang diberi perhatian untuk diperjelaskan dan dijadikan konstruk utama kajian. Walau bagaimana pun, usaha tersebut ada dilaksanakan seperti kajian Parasuraman, Zeithaml, & Berry (1988) dan Ahmad Azrin (2012) di mana pengkaji telah membina alat ukuran penentu IPI. Parasuraman telah membina model SERQUAL bagi mengukur kualiti perkhidmatan IPI dengan memasukkan elemen kepatuhan agama seperti prinsip syariah manakala Ahmad Azrin pula telah membina model PPBMMI iaitu alat ukuran untuk menilai gelagat pemilihan IPI dalam kalangan Muslim. Kajian ini pula ingin mengetengahkan kepatuhan agama sebagai pengantara antara sikap Muslim itu sendiri terhadap Pemilihan IPI. Elemen kepatuhan terhadap agama diberi perhatian dalam kajian ini kerana kelompangan dalam kajian-kajian sebelum ini melihat peranan agama sebagai pengantara antara sikap pengguna dan pemilihan pengguna terhadap perbankan Islam (Nazimah, 2011; Ahmad Azrin, 2012; Hanudin, Abdul Rahim, & Dzuljastri, 2013).

Kajian-kajian lepas yang dijalankan di Malaysia oleh Sudin, Norafifah, dan Planisek, (1994); Wan Marhaini, Asmak, Nor Aini, dan Azizi (2008); Ismah, Husniyati dan Anizah (2009) serta Ahmad Azrin (2012) menunjukkan tahap





kefahaman dan kesedaran masyarakat Islam terhadap Perbankan Islam masih berada di tahap yang sederhana. Malah hasil kajian juga menunjukkan pemilihan bank Islam dalam kalangan masyarakat Islam bukan lahir dari motivasi kepatuhan terhadap agama tetapi perkara-perkara lain yang lebih menjadi keutamaan.

Berdasarkan kepada senario yang berlaku di atas, satu kajian perlu dijalankan untuk mengkaji sejauh mana penerimaan dan gelagat pemilihan perbankan Islam dalam kalangan umat Islam di Malaysia khususnya di negeri Pahang. Kebanyakan kajian seumpamanya ini tertumpu di kawasan Lembah Kelang, negeri-negeri Barat dan Utara Malaysia bahkan di Sabah dan Sarawak. Maka perlunya kajian tersebut diperbanyakkan lagi terutama di negeri Pantai Timur seperti negeri Pahang (Asyraf Wajdi & Nurdianawati Irwadi, 2007; Nawi, Yazid, & Mohammed, 2013). Pahang merupakan negeri yang paling besar di bahagian Malaysia Timur tetapi bilangan IPI adalah kurang berbanding negeri-negeri yang lain seperti Johor dan Kelantan (Bank Islam Malaysia Berhad, 2012; Bank Negara Malaysia, 2013).

Kajian ini memilih staf Institusi Pengajian Tinggi sebagai responden kajian atas pertimbangan beberapa perkara iaitu mereka merupakan pengguna aktif perbankan oleh sebab mereka merupakan pekerja dan kerap berurusan dengan institusi perbankan untuk pembiayaan peribadi, perumahan, kenderaan dan lain-lain. Selain itu mereka juga sentiasa menjadi golongan sasaran IPI untuk menjalankan aktiviti promosi mereka (Bank Islam Malaysia Berhad, 2012). Pemilihan staf IPT sebagai responden kajian juga atas pertimbangan persekitaran pekerjaan mereka yang sentiasa terdedah dengan pengetahuan dan ilmu serta mudah menjadi tempat tumpuan promosi pelbagai produk (Mohd. Ali, Hairunnizam dan Nor Ghani, 2004).

