Kaji Selidik Keupayaan dan Rangkuman Kewangan dari Segi Permintaan bagi Tahun 2021

Kaji Selidik Keupayaan dan Rangkuman Kewangan dari Segi Permintaan (Financial Capability and Inclusion Demand Side Survey, FCI) merupakan kaji selidik merentas seksyen yang dijalankan oleh Bank setiap tiga tahun.[1] Kajian ini menilai tahap keupayaan kewangan rakyat Malaysia dengan mengukur tahap pengetahuan, tingkah laku dan sikap kewangan yang digunakan untuk membentuk Indeks Celik dan Keupayaan Kewangan Malaysia (Malaysia Financial Literacy and Capability Index, MYFLIC). Kaji selidik terkini telah dijalankan pada suku keempat tahun 2021. Kaji selidik ini mencerminkan kesan pandemik COVID-19, seterusnya memberikan pemahaman tambahan tentang keadaan kewangan isi rumah rakyat Malaysia dan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap keupayaan kewangan ketika negara mula pulih daripada kesan pandemik. Antara tinjauan utama adalah seperti yang dipaparkan dalam Gambar Rajah 1.

Gambar Rajah 1: Ringkasan Kaji Selidik FCI 2021



Berbanding dengan tahun 2018, rakyat Malaysia lebih yakin dengan tahap pengetahuan kewangan mereka, disebabkan oleh peningkatan tahap kesedaran tentang membuat keputusan kewangan dan bantuan semasa pandemik



Walaupun penerimaan perkhidmatan dan produk kewangan digital semakin meluas, literasi kewangan digital kekal rendah. Lebih satu pertiga daripada responden berkongsi kata laluan atau butiran akaun bank mereka dengan kawan rapat



Cabaran kewangan akibat pandemik memberikan pengaruh positif terhadap tingkah laku kewangan jangka panjang, dengan lebih ramai rakyat Malaysia menekankan kepentingan perancangan persaraan dan pengurusan risiko kewangan peribadi



Peningkatan yang sedikit pada daya tahan jangka pendek, berkemungkinan kesan daripada bantuan kewangan semasa pandemik. Sebanyak 47% responden menyatakan bahawa mereka menghadapi kesukaran untuk menyediakan RM1,000 semasa kecemasan



Meskipun kesedaran tentang insurans/takaful didapati meningkat semasa pandemik, minat untuk mempelajarinya masih rendah dengan 1 daripada 3 responden tidak berminat untuk mengetahui subjek ini



Pengeluaran simpanan persaraan semasa pandemik telah sangat menjejaskan keyakinan terhadap daya tahan jangka panjang. Sebanyak 27% responden sangat atau agak bimbang tentang kecukupan kewangan mereka pada usia emas

Sumber: Bank Negara Malaysia

Berdasarkan kaji selidik pada tahun 2021 ini, indeks MYFLIC meningkat sebanyak 1.9 mata kepada 59.0 (2018: 57.1). Peningkatan ini mencerminkan kenaikan yang ketara dalam skor pengetahuan kewangan dan skor sikap kewangan yang lebih baik (Gambar Rajah 2).

Tahap celik kewangan dan celik angka yang meningkat telah menyumbang kepada penambahan terbesar dalam subindeks pengetahuan kewangan, terutamanya berkaitan dengan topik faedah dan kesannya terhadap bayaran balik pinjaman (2021: 72; 2018: 62). Pelaksanaan pelbagai langkah bantuan bayaran balik pinjaman semasa pandemik serta bahan komunikasi yang berkaitan merupakan faktor penyumbang penting kepada kesedaran dan pemahaman yang lebih tinggi tentang konsep kewangan. Rakyat Malaysia juga menunjukkan pemahaman yang lebih tinggi tentang konsep kewangan berkaitan pelaburan seperti risiko dan pulangan (2021: 86; 2018: 77) serta inflasi (2021: 81; 2018: 75). Walau bagaimanapun, dapatan tentang penerapan konsep ini secara berkesan memberikan gambaran yang berbeza. Misalnya, kebanyakan responden (86%) mendakwa bahawa mereka memahami pulangan yang tinggi melibatkan risiko yang tinggi. Namun begitu, lebih separuh daripada responden (53%) menganggap pulangan tahunan antara 20% hingga 30% sebagai pulangan yang rendah atau sederhana, dan begitu juga tahap risikonya. Selain itu, hanya 43% daripada responden dapat mengaitkan kesan inflasi terhadap kuasa beli mereka.

Skor subindeks sikap kewangan meningkat sedikit. Hal ini selaras dengan peningkatan tahap pengetahuan kewangan. Walau bagaimanapun, peningkatan ini mungkin juga mencerminkan ketidakpastian lebih tinggi tentang prospek kewangan yang dihadapi rakyat Malaysia berikutan kesan ekonomi akibat pandemik. Dalam hal ini, rakyat Malaysia menjadi lebih berhati-hati dan lebih cenderung menyimpan serta menetapkan matlamat kewangan jangka panjang

[1] Kaji selidik terdahulu dijalankan pada tahun 2015 dan 2018.

Gambar Rajah 2: Indeks Celik dan Keupayaan Kewangan Malaysia (MYFLIC) 2021



Nota: Sampel utama
- Sebanyak 3,007 sampel dikumpulkan berdasarkan struktur demografi penduduk Malaysia dalam banci tahun 2010 yang distratakan kepada enam kriteria iaitu taburan geografi, bandar/luar bandar, etnik, umur, jantina dan tahap pendapatan.
- Rakyat Malaysia berumur 15 tahun dan ke atas.
- Temu duga dengan bantuan komputer secara bersemuka dari rumah ke rumah.

Sumber: Bank Negara Malaysia

supaya lebih bersedia menghadapi kejutan pada masa hadapan. Meskipun perkembangan ini positif, skor sikap kewangan di Malaysia masih berada jauh di bawah purata skor antarabangsa.[2] Khususnya, majoriti rakyat Malaysia tidak merancang untuk masa hadapan sebelum membelanjakan wang yang mereka terima.

Di samping itu, tingkah laku kewangan (seperti yang diwakili oleh subindeks tingkah laku) telah menurun, meskipun pengetahuan dan sikap kewangan bertambah baik. Hal ini tidak mengejutkan berikutan penampan kewangan yang semakin berkurang sepanjang tempoh ini menyukarkan lagi pengurusan perbelanjaan harian dan simpanan untuk masa hadapan. Selain itu, pengeluaran simpanan persaraan dalam jumlah yang besar di bawah skim pengeluaran khas yang diperkenalkan oleh Kerajaan untuk membantu isi rumah sepanjang pandemik juga telah mengurangkan keyakinan mereka terhadap perancangan persaraan jangka panjang. Pemerhatian utama berhubung dengan tiga komponen Indeks MYFLIC adalah seperti dalam Jadual 1.

Jadual 1: Pemerhatian Utama Tentang Celik dan Keupayaan Kewangan dalam Kalangan Rakyat Malaysia

Pengetahuan Kewangan	**Mengukur pengetahuan asas tentang konsep dan keupayaan kewangan dalam menggunakan kemahiran angka bagi menangani situasi kewangan** ⬆ 81% memahami konsep inflasi (2018: 75%). Namun, hanya 43% boleh mengaitkan kesan kenaikan harga dengan kuasa beli mereka (2018: 38%) ⬆ 72% faham bahawa faedah/keuntungan perlu dibayar atas pinjaman (2018: 62%) ⬆ 86% sedar bahawa pelaburan yang memberikan pulangan tinggi berkemungkinan berisiko tinggi (2018: 77%)
Tingkah Laku Kewangan	**Mengukur tindakan pengguna yang membentuk kedudukan dan kesejahteraan kewangan mereka** ⬆ 47% mendakwa menghadapi kesukaran untuk menyediakan RM1,000 sekiranya berlaku kecemasan (2018: 52%) ⬇ 54% tidak menghadapi cabaran dalam memenuhi perbelanjaan mereka (2018: 67%) ⬇ 69% mampu menyimpan untuk perbelanjaan luar jangka (2018: 71%)
Sikap Kewangan	**Mengukur sikap pengguna yang mempengaruhi keputusan dan tindakan kewangan mereka** ⬇ 64% menunjukkan kawalan diri dan disiplin dalam menguruskan kewangan mereka (2018: 67%) ⬆ 51% memberikan tumpuan pada masa hadapan berbanding dengan sikap "hidup untuk hari ini" (2018: 46%) ⬆ 43% tidak bersetuju bahawa wang perlu dibelanjakan (2018: 39%), menggambarkan lebih ramai rakyat Malaysia kini cenderung untuk merancang sebelum berbelanja

⬆ Penambahbaikan ⬇ Penurunan

Sumber: Bank Negara Malaysia

[2] Berdasarkan International Survey of Adult Financial Literacy (OECD/INFE Survey) 2020 oleh Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)/International Network for Financial Education (INFE), skor purata sikap kewangan untuk negara-negara OECD adalah sebanyak 62, manakala purata keseluruhan adalah sebanyak 60.

Kira-kira satu daripada empat responden mengalami pengurangan pendapatan yang besar (melebihi 25%) sepanjang tempoh pandemik. Meskipun begitu, lebih banyak responden menyatakan mereka dapat menyara kehidupan sehingga enam bulan selepas hilang punca pendapatan. Daya tahan jangka pendek yang lebih tinggi ini sebahagiannya mungkin disokong oleh pelbagai bantuan kewangan sepanjang pandemik, seperti bantuan bayaran balik pinjaman, skim pengeluaran khas KWSP dan bantuan tunai. Walau bagaimanapun, keadaan ini mungkin menjejaskan kesejahteraan kewangan jangka panjang memandangkan lebih ramai rakyat Malaysia yang menyatakan "sangat/agak bimbang" tentang keupayaan untuk menampung perbelanjaan pada hari tua (2021: 27%; 2018: 16%).

Gambar Rajah 3: Pendapatan Isi Rumah Terjejas Semasa Pandemik



42% Pendapatan Tidak Berubah

55% Pendapatan Berkurang
- **Hingga 25% (32%)**
- **Hingga 50% (18%)**
- **Lebih 50% (5%)**

3% Pendapatan Bertambah

Sekiranya hilang pendapatan, rakyat Malaysia mampu menampung perbelanjaan hidup

antara tiga hingga enam bulan
36%
(2018: 24%)

untuk lebih daripada enam bulan
16%
(2018: 10%)

Sumber: Bank Negara Malaysia

Pengurusan risiko kewangan peribadi

Sebanyak 53% rakyat Malaysia mendakwa yang mereka mampu mendapatkan dana kecemasan untuk perbelanjaan luar jangka, iaitu peningkatan daripada 47% pada tahun 2018. Tahap kesedaran tentang insurans dan takaful juga telah meningkat dengan ketara kepada 77% (2018: 64%). Lebih banyak rakyat Malaysia (2021: 12%; 2018: 3%) juga semakin sedar tentang produk insurans/takaful yang ditawarkan di bawah Perlindungan Tenang.[3] Pelaksanaan inisiatif Baucar Perlindungan Tenang pada tahun 2021 telah menyumbang kepada kesedaran yang lebih tinggi, berdasarkan peningkatan langganan yang ketara bagi produk Perlindungan Tenang pada tahun 2021 kepada 1.6 juta polisi (2020: 62,500 polisi). Pengambilan perlindungan insurans/takaful turut meningkat (2021: 23%; 2018: 17%), walaupun tahap ini masih rendah dengan kebanyakan responden tidak mempunyai insurans/takaful kematian, hilang upaya atau sakit.[4] Kemampuan mendapatkan perlindungan insurans/takaful terus menjadi cabaran utama bagi segmen isi rumah berpendapatan lebih rendah berikutan baki wang yang sedikit selepas berbelanja untuk barangan keperluan, meskipun terdapat pelbagai produk mampu milik yang ditawarkan di bawah Perlindungan Tenang. Secara amnya, insurans/takaful tidak dilihat sebagai instrumen penting untuk menguruskan risiko kewangan peribadi, dengan satu daripada tiga rakyat Malaysia menyatakan mereka tidak berminat untuk mengambil tahu tentang insurans/takaful (Gambar Rajah 4). Keadaan ini menunjukkan bahawa maklumat yang lebih baik tentang insurans/takaful perlu disediakan bagi meningkatkan pengetahuan dan membetulkan salah tanggapan. Usaha berterusan juga sangat penting untuk mengatasi jurang pasaran melalui produk, pengunderaitan dan kaedah pengedaran yang memenuhi keperluan segmen isi rumah yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan ini.

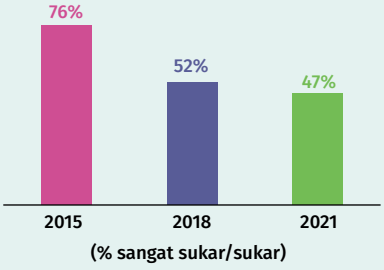
[3] Perlindungan Tenang merupakan inisiatif negara untuk menyediakan akses kepada perlindungan insurans dan takaful yang asas, mudah dan mampu milik. Inisiatif ini bertujuan untuk meningkatkan kesediaan serta kualiti penyelesaian insurans dan takaful bagi memenuhi segmen yang tidak atau kurang mendapat perkhidmatan kewangan bagi menggalakkan daya tahan kewangan dan sosial mereka.

[4] Bank Negara Malaysia ambil maklum bahawa Pelan Sektor Kewangan 2022-2026 menyatakan bahawa 42% orang dewasa memiliki sekurang-kurangnya satu polisi insurans hayat atau sijil takaful keluarga. Walau bagaimanapun, dapatan kaji selidik FCI 2021 lebih rendah kerana maklum balas sesetengah responden menunjukkan yang mereka mungkin tidak sedar bahawa mereka memiliki perlindungan insurans/takaful, contohnya Jaminan/Takaful Bertempoh Gadai Janji Berkurang (Mortgage-Reducing Term Assurance/Takaful).

Gambar Rajah 4: Menangani Perbelanjaan Luar Jangka

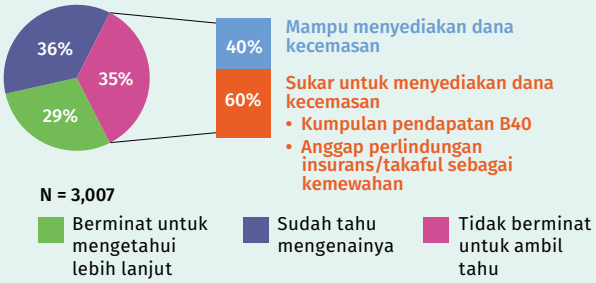


47% rakyat Malaysia sukar menyediakan RM1,000 sebagai dana kecemasan





35% rakyat Malaysia tidak berminat untuk mengetahui tentang insurans/takaful hayat dan manfaatnya. Majoriti dalam kalangan kumpulan itu juga tidak dapat menyediakan dana kecemasan sebanyak RM1,000



Sumber: Bank Negara Malaysia

Keberhutangan yang tinggi dalam kalangan rakyat Malaysia

Responden yang mendakwa bahawa mereka mempunyai terlalu banyak hutang[5] (2021: 30%; 2018: 32%) terdiri terutamanya daripada golongan pekerja bergaji yang mempunyai lebih keyakinan terhadap aliran pendapatan, lantas lebih cenderung untuk mengambil lebih banyak hutang. Dalam kalangan responden yang mendakwa berada pada tahap keberhutangan yang lebih teruk,[6] hanya 15% menyatakan akan menghubungi bank mereka untuk mendapatkan bantuan, manakala 57% memilih untuk mendapatkan bantuan daripada ahli keluarga dan 27% daripada kawan rapat. Kira-kira satu daripada empat responden dalam kumpulan ini tidak selesa untuk mendapatkan bantuan daripada sesiapa pun. Hal ini menunjukkan bahawa usaha tambahan perlu dilaksanakan bagi menghilangkan stigma terhadap saluran khidmat nasihat dan bantuan pengurusan hutang yang boleh digunakan bagi menggalakkan intervensi awal dan mengelakkan kesan buruk kewangan yang berkekalan.

Perancangan persaraan

Rakyat Malaysia semakin bimbang tentang kemampuan mereka untuk menampung perbelanjaan pada hari tua, lantas mengambil langkah positif yang diperhatikan melalui peningkatan tingkah laku berkaitan dengan perancangan untuk hari tua (Gambar Rajah 5). Sebanyak 47% responden menyatakan simpanan KWSP merupakan sumber dana bagi menampung perbelanjaan hari tua mereka, seterusnya menjadikannya strategi persaraan yang paling lazim. Walau bagaimanapun, dalam kalangan responden yang lebih berumur (melebihi 50 tahun), mereka lebih bergantung pada sumber pendapatan lain (khususnya anak-anak dan ahli keluarga mereka) semasa persaraan. Keadaan ini akan meningkatkan komitmen kewangan keluarga bagi mereka yang menanggung ibu bapa dan saudara mara pada masa akan datang, yang memberikan implikasi penting terhadap daya tahan isi rumah pada masa hadapan sekiranya perancangan kewangan semasa tidak mengambil kira keadaan ini.

[5] Responden yang memilih 'Agak Setuju', 'Setuju' dan 'Setuju Sepenuhnya' bagi pernyataan 'Saya ada terlalu banyak hutang'.
[6] Responden yang memilih 'Setuju' dan 'Setuju Sepenuhnya' bagi pernyataan 'Saya ada terlalu banyak hutang'.

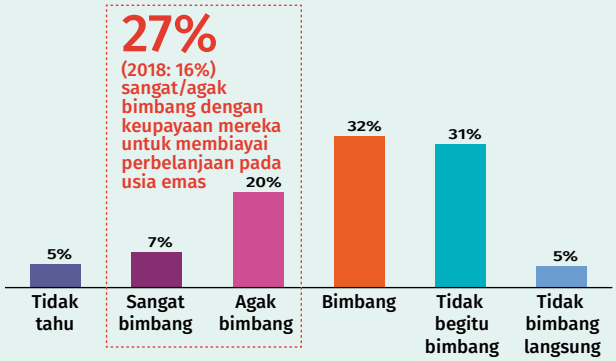
Gambar Rajah 5: Menguruskan Persaraan

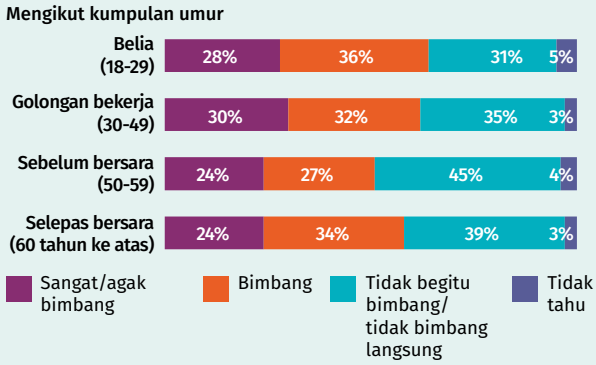
Apabila rakyat Malaysia semakin menghampiri umur persaraan (berumur lebih daripada 50 tahun), mereka mula mempertimbangkan pilihan lain untuk membiayai perbelanjaan pada usia emas kerana merasakan bahawa simpanan persaraan KWSP tidak mencukupi



Strategi untuk Membiayai Perbelanjaan Isi Rumah Pada Usia Emas

	Semua responden	Responden berumur lebih daripada 50 tahun
Bergantung kepada KWSP	47%	34%
Bergantung kepada anak-anak	14%	29%
Meneruskan bekerja	25%	25%
Sokongan kewangan daripada keluarga	16%	21%





Sumber: Bank Negara Malaysia

Celik Kewangan Digital

Rakyat Malaysia menerima pakai pendigitalan dengan kadar yang pantas, terutamanya bagi pembelian di premis perniagaan, pindahan wang dan pembelian secara dalam talian. Meskipun produk dan perkhidmatan kewangan digital digunakan secara meluas,[7] kaji selidik mendapati bahawa tahap celik kewangan digital adalah rendah dan membimbangkan[8] (Gambar Rajah 6). Lebih satu pertiga responden (37%) sanggup berkongsi kata laluan dan/atau nombor PIN (*personal identification number*) akaun bank mereka dengan kawan rapat. Hal ini mendedahkan pengguna kepada risiko penipuan dalam talian, termasuk diperalatkan sebagai 'akaun keldai' bagi memudahkan kegiatan penipuan. Selain itu, 62% responden tidak mengendahkan keselamatan laman sesawang bank yang dilayari untuk membuat transaksi perbankan dalam talian. Sikap ini boleh menyebabkan mereka terperdaya untuk memberikan maklumat perbankan seperti nama pengguna atau kata laluan perbankan Internet serta maklumat kad kredit menerusi laman sesawang palsu. Maklumat ini boleh digunakan oleh penipu untuk melakukan penipuan. Seiring dengan langkah-langkah lain yang sedang dilaksanakan oleh bank-bank bagi memastikan keselamatan transaksi perbankan dalam talian, usaha menggiatkan pendidikan dan kesedaran bagi meningkatkan tahap celik kewangan digital, terutamanya tentang langkah-langkah yang perlu diambil bagi mencegah penipuan perbankan dalam talian, adalah sangat penting untuk mengekalkan keyakinan terhadap penggunaan perkhidmatan kewangan digital.

Gambar Rajah 6: Jurang Pengetahuan Celik Kewangan Digital dalam Kalangan Rakyat Malaysia



Sebanyak 37% rakyat Malaysia berkongsi kata laluan dan/atau PIN akaun bank dengan kawan rapat



Hanya 38% memberikan perhatian pada keselamatan laman sesawang sebelum membuat transaksi dalam talian - laman https, logo keselamatan atau sijil keselamatan



Hanya 11% kerap menukar kata laluan untuk membeli-belah dan menguruskan kewangan peribadi secara dalam talian

Sumber: Bank Negara Malaysia

[7] Berdasarkan penggunaan perbankan mudah alih, perbankan Internet, kad pembayaran dan pembayaran mudah alih.
[8] Kaji selidik susulan mengenai Celik Kewangan Digital yang dijalankan selepas FCI 2021, dengan 1,000 sampel dikumpulkan dari seluruh negara.

Kesimpulan

Kejutan besar terhadap pendapatan dan kos sara hidup yang lebih tinggi baru-baru ini telah menjadikan perihal kewangan sebagai tumpuan dalam kalangan isi rumah rakyat Malaysia. Natijahnya, tahap pengetahuan kewangan meningkat dan sikap kewangan bertambah baik. Walau bagaimanapun, pada masa yang sama sesetengah isi rumah kini berhadapan dengan cabaran realiti kewangan (seperti pendapatan yang tidak mencukupi/tidak menentu dan penampan yang lebih rendah). Cabaran ini mungkin menyukarkan mereka untuk mengubah tingkah laku kewangan walaupun mereka berhasrat untuk berbuat demikian. Kaji selidik ini juga menunjukkan bahawa langkah-langkah bantuan yang diperkenalkan semasa pandemik dan keadaan yang sedia ada sebelum pandemik berpotensi memberikan kesan jangka panjang terhadap daya tahan isi rumah jika tidak ditangani dengan sewajarnya. Persediaan yang tidak mencukupi untuk persaraan dan sikap isi rumah terhadap pengurusan hutang semasa menghadapi tekanan boleh menjejaskan daya tahan isi rumah pada masa hadapan. Tahap celik kewangan digital yang rendah amat membimbangkan, berikutan perkembangan pesat dalam penggunaan perkhidmatan kewangan digital. Sikap berhati-hati dan mengamalkan langkah keselamatan siber semasa melakukan aktiviti dalam talian (*cyber hygiene*) amat penting, bermula daripada peringkat individu sebagai langkah pertahanan pertama dalam menghadapi risiko penipuan kewangan.

Dapatan Kaji Selidik FCI 2021 memberikan input yang bernilai bagi pelaksanaan Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023.[9] Peningkatan dalam pengetahuan dan sikap kewangan memberikan peluang keemasan kepada Jaringan Pendidikan Kewangan (Financial Education Network, FEN) untuk memperhebat inisiatif yang boleh membantu individu merancang dan membuat perubahan tingkah laku yang berkekalan. Bagi tujuan ini, Bank sebagai ahli FEN bersama-sama dengan ahli lain serta rakan kerjasama dan pihak berkepentingan akan terus menyediakan alat dan sumber yang berkesan untuk membantu rakyat Malaysia mengawal kewangan peribadi mereka, termasuk menyediakan sumber dalam talian secara percuma melalui https://www.fenetwork.my/.

[9] Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019–2023 ialah pelan lima tahun yang dibangunkan oleh Jaringan Pendidikan Kewangan untuk meningkatkan tahap celik dan kesejahteraan kewangan rakyat Malaysia.