



Health and Nutritional Implications From Food Insecurity: A Review

Norhasmah Sulaiman
Zalilah Mohd Sharif

Masalah Kewangan Dalam Kalangan Keluarga Berpendapatan Rendah Di Semenanjung Malaysia

Nor Dina Abdullah
Laily Paim
Husniyah Abdul Rahim

Pola Perbelanjaan Awal Musim Persekolahan

Naimah Mohd Salleh
Syuhaily Osman
Mumtazah Othman
Normaziah ulkifli

Perbandingan Literasi Kewangan Siswa Berasaskan Gender

Nurul Fardini Zakaria
Laily Paim
Husniyah Abdul Rahim

Pengetahuan dan Persepsi Terhadap Perlindungan Takaful Keluarga

Yussyafiqah Yunus
Husniyah Abdul Rahim

Amalan Pengurusan Kewangan Dalam Kalangan Remaja Bersekolah

Husniyah Abdul Rahim
Mumtazah Othman

Sikap dan Amalan Perbelanjaan Pengguna Dalam Musim Perayaan

Zuroni Md Jusoh
Elistina Abu Bakar
Askiah Jamaluddin
Bukryman Sabri

Literasi Pengguna Dalam Penjanjian Pinjaman Perumahan

Husniyah Abdul Rahim
Afida Mastura Muhammad Arif
Bukryman Sabri
Elistina Abu Bakar



JURNAL PENGGUNA MALAYSIA

MALAYSIAN JOURNAL OF CONSUMER

Lembaga Pengarang

Dr. Elistina binti Abu Bakar (Ketua Editor)	Fakulti Ekologi Manusia Universiti Putra Malaysia
Cik Leylawati binti Joremi	Fakulti Pengurusan Perniagaan Universiti Teknologi Mara
Pn. Nor Rashidah binti Zainal	Fakulti Pengurusan Perniagaan Universiti Teknologi Mara
Dr. Syuhaily binti Osman	Fakulti Ekologi Manusia Universiti Putra Malaysia
Dr. Husniyah binti Abdul Rahim	Fakulti Ekologi Manusia Universiti Putra Malaysia
Prof. Madya Fauziah binti Abu Bakar	Fakulti Pengurusan Perniagaan Universiti Teknologi Mara
Dr. Norhasmah binti Sulaiman	Fakulti Ekologi Manusia Universiti Putra Malaysia
Dr. Rika Fatimah	Fakulti Ekonomi dan Pengurusan Universiti Kebangsaan Malaysia

JURNAL PENGGUNA MALAYSIA adalah keluaran bersama Kementerian Perdagangan Dalam Negeri Koperasi dan Kepenggunaan dan Persatuan Ekonomi Pengguna dan Keluarga Malaysia. Ia bertujuan untuk menyebarkan, menambah dan berkongsi maklumat berkaitan hal ehwal, undang-undang, penyelidikan dan isu semasa pengguna. Jurnal ini juga menggalakkan penulisan dan perkongsian idea tentang masalah dan keperluan pengguna dalam bentuk rencana, ulasan, dan penyelidikan. Sila rujuk panduan kepada penulis untuk penghantaran bahan artikel.

Alamat surat-menyurat:

Ketua Pengarang
Jurnal Pengguna Malaysia
Jabatan Pengurusan Sumber dan Pengajian Pengguna,
Fakulti Ekologi Manusia,
Universiti Putra Malaysia
43400 Serdang, Selangor.
Email: macfea@putra.upm.edu.my

PANDUAN KEPADA PENULIS

Jurnal Pengguna Malaysia mengalu-alukan sumbangan manuskrip berkaitan isu ekonomi pengguna dan keluarga samada di dalam Bahasa Melayu atau Bahasa Inggeris. Manuskrip akan dinilai oleh Lembaga Pengarang. Sila kemukakan artikel anda berdasarkan garis panduan berikut kepada Ketua Pengarang Jurnal Pengguna Malaysia, Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia, 43400 Serdang, Selangor. Email: macfea@putra.upm.edu.my

Penulisan dan Kertas Kerja

Manuskrip perlu ditaip selang dua baris menggunakan kertas A4 dengan 1" margin untuk bahagian atas muka surat, 1.5" kiri dan 1" kanan. Bilangan muka surat tidak melebihi 15 muka surat. Semua teks mesti menggunakan saiz 12 dan Times New Roman.

Tajuk

Tajuk artikel, nama pengarang dan pengarang yang lain, alamat lengkap institusi dan email perlu dinyatakan. Tajuk atau sub-tajuk menggunakan fon 14. Sila kemukakan dua salinan kertas manuskrip dan satu salinan lembut untuk tujuan pengeditan.

Kunci kata

Berikan antara tiga hingga lima kata kunci dan letakkan di bahagian bawah abstrak.

Jadual

Kesemua jadual perlu diletakkan di akhir manuskrip selepas rujukan dan menggunakan angka Arab. Setiap jadual perlu dinyatakan dan perlu diberi penjelasan dalam teks.

Ilustrasi

Ilustrasi termasuk gambarajah-gambarajah dan graf-graf perlu dinyatakan di dalam teks. Kesemua foto yang sesuai perlu dicetak hitam dan putih. Ilustrasi perlu dicetak pada kertas yang berasingan.

Ejaan dan pengukuran

Bagi merujuk ejaan, Kamus bahasa Inggeris Oxford dan Kamus Dewan Bahasa yang terkini hendaklah digunakan. Unit-unit metrik mesti digunakan untuk ukuran empirikal.

Rujukan

Rujukan ditulis mengikut gaya penulisan APA.

Pendapat yang terkandung di dalam jurnal ini tidak semestinya menggambarkan pendapat Lembaga Pengarang dan Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi Dan Kepenggunaan



PENYUMBANG ARTIKEL

Afida Mastura Muhammad Arif	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Askiah Jamaluddin	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Bukryman Sabri	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Elistina Abu Bakar	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Husniyah Abdul Rahim	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Laily Paim	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Mumtazah Othman	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Naimah Mohd Salleh	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Nor Dina Abdullah	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Norhasmah Sulaiman	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Normaziah Zulkifli	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Nurul Fardini Zakaria	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Syuhaily Osman	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Yussyafiqah Yunus	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>
Zalilah Mohd Sharif	<i>Fakulti Perubatan dan Sains Kesihatan, Universiti Putra Malaysia</i>
Zuroni Md Jusoh	<i>Fakulti Ekologi Manusia, Universiti Putra Malaysia</i>

Jilid 15	Disember 2010	ISBN 1511 - 998x	Halaman
<hr/>			
Health and Nutritional Implications From Food Insecurity : A Review <i>Norhasmah Sulaiman dan Zalilah Mohd Sharif</i>			1
Masalah Kewangan Dalam Kalangan Keluarga Berpendapatan Rendah Di Semenajung Malaysia <i>Nor Dina Abdullah, Laily Paim dan Husniyah Abdul Rahim</i>			18
Pola Perbelanjaan Awal Musim Persekolahan <i>Naimah Mohd Salleh, Syuhaily Osman, Mumtazah Othman dan Normaziah Zulkifli</i>			32
Perbandingan Literasi Kewangan Siswa Berasaskan Gender <i>Nurul Fardini Zakaria, Laily Paim dan Husniyah Abdul Rahim</i>			50
Pengetahuan dan Persepsi Terhadap Perlindungan Takaful Keluarga <i>Yussyafiqah Yunus dan Husniyah Abdul Rahim</i>			65
Amalan Pengurusan Kewangan Dalam Kalangan Remaja Bersekolah <i>Husniyah Abdul Rahim dan Mumtazah Othman</i>			77
Sikap dan Amalan Perbelanjaan Pengguna Dalam Musim Perayaan <i>Zuroni Md Jusoh, Elistina Abu Bakar, Askiah Jamaluddin dan Bukryman Sabri</i>			88
Literasi Pengguna Dalam Penjanjian Pinjaman Perumahan <i>Husniyah Abdul Rahim, Afida Mastura Muhammad Arif, Bukryman Sabri dan Elistina Abu Bakar</i>			99

HEALTH AND NUTRITIONAL IMPLICATIONS FROM FOOD INSECURITY: A REVIEW

Norhasmah Sulaiman¹
Zalilah Mohd Sharif²

Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari, Fakulti Ekologi Manusia¹
Fakulti Perubatan dan Sains Kesihatan²
Universiti Putra Malaysia

Introduction

Food insecurity is defined as “whenever the availability of nutritionally adequate and safe foods or the ability to acquire acceptable foods in socially acceptable ways is limited or uncertain” (Life Sciences Research Office, 1990). Food insecurity implies the limited ability to secure adequate food. Household food insecurity occurs when food is not available or cannot be accessed by all members in the household with certainty in terms of quality, quantity, safety and culturally acceptable ways (United Nations, 1991). In other words, households are not having enough food or money to buy food.

Food insecurity occurs in both developing and developed countries, and it is recognised as a major public health problem. In the United States, the prevalence of food insecurity was 13.2 percent (38.2 million people) in 1999 and increased to 43.0 percent by 2004 (Hall, 2005). The Parliamentary Office of Science and Technology (2006) in the United Kingdom estimated that 820 million people in developing countries suffer from hunger and food insecurity. Several studies in developing countries have reported the prevalence of food insecurity to be 55.8 percent among urban poor households in Thailand (Piaseu and Mitchell, 2004), 94.2 percent in East Java Indonesia (Studdert et al., 2001), 58.0 percent and 44.4 percent among households in India with and without children, respectively (Nnakwe and Yegamia, 2002). Limited studies in Malaysia reported that the percentage of food insecurity among samples of urban low-income (household income <RM 1000/month) and rural households were 67.0 percent and 58.0 percent, respectively (Zalilah, 1998; Zalilah and Ang, 2001; Zalilah and Khor, 2004).

Food insecurity affects the dietary intake, nutritional status and the physical well-being of individuals (Wolfe and Frongillo, 2001). The majority of studies examining the nutritional and health implications of food insecurity

have focused on children, adult women and the elderly due to their high risk to food insecurity. Hence, this article reviews how food insecurity relates to health (i.e., poor overall health, chronic diseases, depression, impaired functional status) and nutrition (i.e., low nutrients intakes) with implications focused on adult women, elderly and children in developed and developing countries.

Health and nutritional implications of food insecurity among adult women

Dietary intakes

Previous studies reporting on health and nutritional consequences of food insecurity among women have often focused on lower energy and macronutrient intakes (Tarasuk and Beaton, 1999; Kirkpatrick and Tarasuk, 2008). Tarasuk et al. (2007) examined data on the dietary intake of 182 women in Canada for over 30 days. In the study, there was a significant decrease in the energy and carbohydrate intakes as food insecurity status deteriorated. This lower consumption associated with the financial constraints could be contributed to food insecurity. Besides lower energy and macronutrient intakes, numerous studies have consistently shown that women from food insecure households have lower intakes of micronutrients compared to those in food secure households. A recent study (Kirkpatrick and Tarasuk, 2008) revealed a higher estimated prevalence of nutrient inadequacy, among women in food insecure households, for vitamin A, thiamine, riboflavin, vitamin B6, folate, vitamin B12, magnesium, phosphorus and zinc than food secure households. Although the immediate impact of the inadequate intakes of these nutrients may be minimal, chronic low intakes have been implicated in the onset of chronic diseases (Tarasuk and Beaton, 1999).

Some studies have reported that women with food insecurity have a lower consumption of fruits/fruit juices and vegetables compared to women with food security (Tarasuk et al., 2007; Kendall et al., 1996). Besides lower consumption of fruits and vegetables, food insecure households have a lower number of servings of milk and dairy products than food secure households (Dixon et al., 2001). Tarasuk (2001) also revealed that the consumption of meat was shown to decline significantly as food insecure status worsened. The low consumption of food groups are the immediate consequences of food insecurity, which might contribute to poor diet quality, diet quantity and disturbed eating patterns (Champagne et al., 2007). Horton and Campbell (1990) indicated that low-income households were more likely to purchase economical brands of particular food types and spend their money as

efficiently as possible. Nonetheless, when there is limited money to buy food, restriction on food selection may contribute to the purchase of less nutritionally desirable foods (i.e., vegetables, fruits, milk and meat), which is probably due to the high prices of these food groups (Ricciuto et al., 2006).

Body weight

Food insecurity is indicated as one of the significant risk factors for overweight and obesity. Many previous studies revealed a higher prevalence of overweight and obesity among women living in food-insecure households than food secure-households (Holben and Pheley, 2006; Mohd Sharif and Khor, 2005). Adam et al. (2003) evaluated the data gathered from 8,169 women, aged above 18 from the California Women Health Survey, to determine the relationship between food insecurity and obesity. The results showed that obesity was more prevalent in food-insecure (31.0%) women compared to food secure women (16.2%).

Several studies have shown that intermediate levels of food insecurity are positively associated with the risk of obesity or overweight (Wilde and Peterman, 2006; Adam et al., 2003). Townsend et al. (2001) found that after controlling for potentially confounding demographic and lifestyle variables, mildly food insecure women were 30.0 percent more likely to be overweight than food secure women. The prevalence of weight gain over one year was significantly higher for the women in households that experienced an intermediate level of household food insecurity. The percentage of those who gained at least 4.54 kg during the stated period was 20.7 percent for the households that were fully food secure compared to 34.6 percent among those from the households that were indicated as marginally food secure, 32.9 percent in food insecure without hunger, and 30.6 percent in food insecure with hunger. These associations persisted when the analysis are controlled for the respondents' income, education, race/ethnicity and current health status (Wilde and Peterman, 2006).

This literature presents several possible mechanisms by which intermediate levels of food insecurity may contribute to weight gain and higher risks of obesity and overweight. For the women in the intermediate food insecure households, a gradual weight gain may occur from either inconsistent access to food, which further leads to periods of under consumption followed by compensatory over consumption (Adam et al., 2003), or from consuming inexpensive foods with high energy density when money is less available to spend on food (Gibson, 2003). However, among the women in the most severe level of food insecurity, it seems plausible that these mechanisms for overweight or obesity may be offset since more energy deficits can be

expected in the circumstance of hunger. Similarly, the lack of access to food, due to constraints in resources, might have contributed to involuntary food restriction (Cristofar and Basiotis, 1992). For food secure women, food intake could be voluntarily restricted to avoid weight gain (Polivy, 1996).

Health status

Food insecurity is significantly associated with poorer health status across various dimensions of physical, mental and social health (Vozoris and Tarasuk, 2003). Several studies have found that food insecure women were more likely to report poor or fair health and physical restrictions compared to food secure women (Seifert et al., 2004; Dumbauld et al., 2000). There are several plausible biological mechanisms which support the belief that food insecurity can lead to poor health. First, malnutrition and food insecurity exacerbates disease, increases disability, decreases resistance to infection and extends hospitalisation. Second, stress and anxiety, which are due to food insecurity, can increase blood pressure and produce hormone imbalances, which can lead to weight gain, obesity and insulin insensitivity (Mokdad et al., 1999).

Food insecurity among adults has been associated with poor overall mental health status (Stuff et al., 2004; Dumbauld, 2002). A qualitative study by Chilton and Booth (2007) revealed that hunger in women was related to trauma, depression and hopelessness, as well as physical manifestations. There are several plausible explanations for the adverse effects of household food insecurity on mental health. First, household food insufficiency may subjectively be experienced as stressful, and its presence may initiate feelings of self-blame and the perception that one is not efficacious. The exposure to stressful life experiences can erode one's sense of mastery (Krause and Tran, 1989) and the accumulation or persistence of stressful life events could lead to the onset of depression (Brown and Moran, 1997). Second, food insufficiency may impair mental health via the direct effects of nutritional deficiency on psychological functioning and behaviour. Insufficient vitamin B12 and folate intakes are related with increased irritability, nervousness, depression, feeling of fear and decreased memory and response performance (Reynolds, 2002).

Food insecurity also has repercussions at the social level. Hamelin et al. (1999) and Hamelin et al. (2002) identified important social implications of food insecurity at the household level, which include physical, psychological and socio-familial manifestations. The physical impairment of food insecurity can manifest in the lack of focus at school and low ability to work, either at home or workplace. The psychological sufferings are manifestation

in being forced to against the held norms and values as well as feeling stressful. Stress is normally demonstrated by a range of responses, from diminishing interest in food and nourishment to losing custody of children. The socio-familial perturbation could be translated into disturbed eating patterns and related ritual, disrupted household dynamics, distorted food acquisition and management. Table 1 presents a summary of the social repercussions of food insecurity at the household level.

Table 1: Social Repercussions of Food Insecurity at Household Level

Criteria	Repercussions
Physical impairment	Hunger, Depletion, Illness
Psychological suffering	Forced to go against the held norms and values
	Feeling of stress
Socio-familial perturbations	Modification of eating patterns and rituals
	Disrupted household dynamics
	Distorted means of food acquisition and management

There have been limited studies on the relationship between food insecurity and biochemical measures. A study by Dixon et al. (2001) identified that younger adults (aged 20-59 years) from the food insufficient families were more likely to have very low serum albumin (<35 g/L) than the adults who were from food sufficient families counterparts. Moreover, younger adults from food insufficient families were also likely to have lower serum of total cholesterol concentrations, vitamin A and three carotenoids including α -carotene, β -cryptoxanthin and lutein/zeaxanthin. Among patients in an urban county hospital in the United States, food insecurity was found to contribute to hypoglycemia among diabetic patients (Nelson et al., 1998). This could lead to difficulty in the management of hypoglycemia with insulin and medication.

A few studies have reported on the relationship between food insecurity and chronic diseases such as heart disease, diabetes, high blood pressure, and food allergies (Stuff et al., 2005; Carol et al., 2007). Stuff et al. (2007) revealed that food insecure adults were 1.65 times more likely to have hypercholesterolemia, 2.7 times to have heart disease and 2.8 times to have metabolic syndrome than those adults who were food secure, after controlling for demographic variables. Hence, the results from these studies suggest that food insecurity is associated with chronic disease conditions, which could

possibly be managed (at least in part) by dietary modifications but may not be affordable by food insecure households.

Health and nutritional implications of food insecurity among the elderly

Dietary intakes

Numerous studies have supported the relationship between food insecurity and dietary intakes of the elderly (60 years and above) population (Guthrie and Biing-Hwan, 2002). Food insufficient elderly were found to have a significantly lower intake of calories and macronutrients such as protein, fat and carbohydrate. In addition, they also had lower mean intakes of micronutrients such as thiamine, niacin, riboflavin, vitamin B6, folacin, vitamin B12, magnesium, calcium, iron and zinc (Guthrie and Biing-Hwan, 2002; Dixon et al., 2001).

Several factors have been identified as leading to food insufficiency in the elderly such as poverty, low income, unemployment, low education, high housing costs compared to income, living alone and unable to leave their dwellings to shop for themselves, social isolation, as well as inability to prepare their food without assistance due to health problems or disability (Quine and Morrell, 2006; Lee and Frongillo, 2001).

Body composition

Few studies have reported on the association between food insecurity and body composition in elderly persons. A study by Sahyoun and Basiotis (2000) showed that food insufficient elderly were at higher risk of underweight. Lee and Frongillo (2001) reported that elderly from food insecure households had lower triceps, sub scapular, thigh skin fold thickness as well as sum of skin fold thickness compared to food secure households. Lower skin fold thickness in elderly from food insecure households may be due to lower nutrient intakes for an extended time that could lead to cumulative effect on energy stores.

Health status

Food insecurity is associated with poor health and nutritional status among elderly persons. Elderly from food insufficient households were more likely to report fair or poor health status compared to elderly from food sufficient households (Quine and Morrell, 2006; Sahyoun and Basiotis 2000). In their

study, Lee and Frongillo (2001) examined the nutritional and health consequences of food insecurity among 6,558 elderly persons in the United States. They found that food insecure elderly persons were 2.33 times more likely to report fair or poor health status than those from the food secure groups, even after adjusting the demographic and socioeconomic factors, disease, functional impairment and medication use. The association between food insecurity and poor self-reported health status indicated that the food-insecure elderly persons were at risk of poorer health status.

Food insecurity has also been identified as a potential factor contributing to depression in elderly persons (Vailas et al., 1998). Wolfe et al. (1998) reported a strong relationship between food insecurity and psychological depression among elderly persons. Elderly women, who reported financial difficulty in acquiring food, were found to have a higher level of psychological depression than elderly women who did not report such difficulty (Klesges et al., 2001). The plausible strong association between food insecurity and depression in elderly persons could be elucidated by the relationship between stressors and depression. First, environmental adversity, disadvantages and stressful conditions, especially among elderly persons of low-socioeconomic status could lead to the onset of depression symptoms (Thoits, 1995). Thus, it is possible that being food insecure can cause depression. Second, depression has been related to disability or functional impairment that is highly prevalent in elderly persons (Friedman et al., 2008).

Food insecure elderly are 2.33 times more likely to report fair/poor self-reported health status than food secure elderly, even after controlling for the confounding factors such as demographic and socio-economic variables, participation in food programme, disease and functional impairments (Lee and Frongillo, 2001). Functional impairments in elderly may prevent them from shopping or being able to prepare healthy meals that affect their dietary habit (Cook, 2008). Thus, these findings suggested that poor self-reported health status was associated with a higher probability of food insecurity in the elderly and may reflect poor health and lifestyle associated with lower resources.

Guthrie and Biing-Hwan (2002) reported that diabetes, high blood pressure, heart disease and stroke were significantly more prevalent among older women with lower income than their counterparts with higher income. These results suggested that food insecurity among the elderly can exacerbate acute chronic diseases and speed up the onset of degenerative diseases, which will further decrease the quality of life and life span (Curtis, 2008). Food insecurity in elderly persons also increases disability, decreases resistance to

infection and extends hospitalisation among elderly persons. Thus, optimal nutritional status is an essential component of good health in elderly persons.

Health and nutritional implications of food insecurity among children

Dietary intakes

Numerous studies reported that children from food insecure households had lower intakes of energy, carbohydrates, calcium, iron, riboflavin, niacin and vitamin C (Oh and Hong, 2003; Matheson et al., 2002). Knol et al. (2004) examined the relationship between food security status and the dietary variety among younger (2 to 3 years old) and older (4 to 8 years old) children from low income families. The researchers found that the mean dietary variety scores were low for all children, with the younger children having a significantly higher score than the older children. Nonetheless, the mean scores did not differ across the food security status although the scores decreased slightly as the food security status worsened for the younger children. The plausible explanation for the difference in the dietary variety scores in the food sufficient status for either age group were that not all household members had experienced food insecurity or hunger because of constraints in the household food resources. Adults, especially mothers in food insecure households might compromise their own diets in order to preserve the adequacy of their children's diets (McIntyre et al., 2003). In addition, the older children may have obtained additional food from outside such as from the school meal programme, which reflects increased dietary variety. Conversely, the younger children could totally rely on the food from home, which could directly be affected by any decline in the household resources.

Body composition

Several studies have investigated the relationship between food insecurity and overweight or obesity among children. To date, the evidence to support this relationship has been inconclusive (Gundersen et al., 2008; Lutfiyya et al., 2008). A study by Alaimo et al. (2001) showed that there was no consistent trend between food insufficiency status and overweight among children. Only non-Hispanic white older girls (8-16 years old), from the food insufficient households, were indicated as more likely to be overweight compared to girls of other groups. Moreover, younger girls (2-7 years old) from the food insufficient households were less likely to be overweight than the girls of the same age group from the food sufficient households,

regardless of their race and ethnicity. A possible explanation for this finding is that in households with food insecurity, young children are protected and may probably be the last to be affected by food shortages (Rose and Bador, 2006; McIntyre et al., 2003).

On the other hand, Lutfiyya et al. (2008) reported that overweight or obese children were more likely to live in households with income below 150 percent of the Federal poverty level compared to children from households with an income of more than 150 percent. This finding is also consistent with previous studies that children in food insecure households are at higher risk of being overweight and obese (Casey et al., 2006). However, there are several modifiable risk factors that should be considered in the relationship between food insecurity and obesity in children such as lack of physical activity, daily hours of television watching, computer use and daily soft drink consumption (Mendoza et al., 2007). Overweight and obesity in children from food insecure households might also be related to consumption of cheaper and low quality foods that are high in sugar and fat (Oh and Hang, 2003).

Health status

Several studies have reported that children from food insecure households were more likely to have fair or poor health (Cook et al., 2006; Alaimo et al., 2001). Cook et al. (2004) indicated that food insecure children were 1.9 times more likely to have fair or poorer health status, and 1.3 times more likely to have been hospitalised than children from food secure households. Moreover, food insecure children also had iron deficiency anemia and were more likely to experience more frequent stomach-aches, headaches and cold (Alaimo et al., 2001). In addition, Casey et al. (2005) reported the association between household food insecurity and children's health-related quality of life. Children in food insecure households had lower scores on physical, psychosocial functions and total child health-related quality of life. Therefore, the lack of essential nutrients such as micronutrients and energy-protein, due to food insecurity, could decrease the capability of the body to heal and decrease the immune function, which might cause a child to be more susceptible to diseases. Children with acute illness can lose weight and require more quantity and quality food to regain and continue to gain weight. Due to the inability of the food insecure families to offer enough food for their children to regain weight after an illness, these children may become more malnourished and more prone to infection. If the cycle is prolonged, it may further lead to negative effects of growth, increased risks of serious illnesses and hospitalisation.

Psychosocial, academic performance and growth

Several previous studies have indicated that children in food insecure households experience psychological and behavioural dysfunctions. Similarly, children in food insecure households were more likely than food secure children to display impaired psychosocial dysfunctions such as aggressiveness, hyperactivity, irritability and anxiety (Whitaker et al., 2006). According to a national study in the United States (Alaimo et al., 2001; Alaimo et al., 2002), teenagers from the food insufficient households were more likely to experience difficulty in getting along with other children, to report having no friends and to be suspended from schools. Similarly, food insufficient adolescents were also more likely to have dysthymia, thoughts of death, desire to die and attempted suicides.

Numerous studies have also reported the association between children with food insecurity and academic performance (Alaimo et al., 2001; Frongillo et al., 2006). For instance, food insecure children have impaired academic performance in mathematics and reading ability. In addition, food insecurity in children is also associated with a greater decline in social skills such as the approaches to learning, self-control and interpersonal skills (Jyoti et al., 2005).

There are several mechanisms that could explain the association between food insecurity and developmental impairments. First, poor quality diet which is associated with inadequate nutrient intakes and growth retardation could directly affect the developing central nervous system as well as disturbances of brain maturation. Second, food insecurity is associated with psychological or emotional stressors, which affect the behaviours of parents and children. Lupien et al. (2000) found that children from the low socio-economic status families had higher cortisol levels compared to those from high socio-economic status. The cumulative exposure to higher levels of cortisol in humans has been associated with depression, cognitive deficits and damage of brain structure, which implicate learning and memory (Lupien and McEwan, 1997).

Conclusion

Food insecurity affects the dietary intake, nutritional status and the physical, mental and social well-being of individuals. Adverse implications of food insecurity in children can be grouped into three broad areas, i.e., health implications, psychosocial and behavioral impacts, and learning and academic outcomes. Poorer health status, depression and impaired functional

status due to food insecurity affect the quality of life among elderly persons. Lower intakes of nutrients, fruit and vegetable, increased body weight, poor overall health, poor mental health and higher rates of chronic diseases are adverse implications of food insecurity among adult women.

Therefore, understanding the consequences of food insecurity is crucial to address the major public health problems. This article underlines the relevance of working toward achieving food security for all and of realising the right to food. This article also highlights a number of potentially interesting issues on the health and nutritional consequences of food insecurity. Hence, the field of nutritional sciences is at the beginning of a potentially rich stream of socially relevant research on the nutrition and health implications of food insecurity especially among children, elderly and adult women.

References

Adams, E. J., Grummer-Strawn, L., and Chavez, G. (2003). Food insecurity is associated with increased risk of obesity in California women. *Journal of Nutrition*. 133, 1070-1074.

Alaimo, K., Olson, C.M., and Frongillo, E.A. (2002). Family food insufficiency, but not low family income, is positively associated with dysthymia and suicide symptoms in adolescents. *Journal of Nutrition*. 132, 719-725.

Alaimo, K., Olson, C.M., and Frongillo, E.A. (2001). Food insufficiency and American school-aged children's cognitive academic and psychosocial development. *Pediatrics*. 108 (1), 44-53.

Alaimo, K., Olson, C., and Frongillo, E.A. (2001). Low family income and food insufficiency in relation to overweight in US children. *Archive Pediatric Adolescent Medical*, 155, 1161-1167.

Alaimo, K., Olson, C., Frongillo, E. A., and Briefel, R.R. (2001). Food insufficiency, family income and health in US preschool and school-aged children. *American Journal Public Health*. 91, 781-786.

Brown, G. and Moran, P.M. (1997). Single mother, poverty and depression. *Psychological Medicine*. 27, 21-33.

Carol, W. and Wrin, F.W. (2007). Food insecurity and diabetes risk among the Northern Cheyenne. *Journal of Hunger & Environmental Nutrition*. 1(2), 63-87.

Casey, P.H., Simpson, P.M., Gossett, J.M. Bogle, M.L., Champagne, C.M., Connell, C., Harsha, D., McCabe-Sellers, B., Robbins, J.M., Stuff, J.E., and Weber, J. (2006). The association of child and household food insecurity with childhood overweight status. *Paediatrics*, 118, e1406-e1413.

Casey, P.H., Szeto, K.L., Robbins, J.M., Stuff, J.E., Connell, C, Gossett, J.M., and Simpson, P.M. (2005). Child health-related quality of life and household food security. *Archive Paediatric Adolescent Medical*. 159, 51-56.

Champagne, P., Casey, C., Connell, J., Stuff, J., Gossett, D., Harsha, B., McCabe-Sellers, J., Robbins, P., and Simpson, J. W. (2007). Poverty and food intake in rural America: diet quality is lower in food insecure adults in the Mississippi Delta. *Journal of the American Dietetic Association*. 107,(11), 886 – 1894.

Chilton, M. and Booth, S. (2007). Hunger of the body and hunger of the mind: African American women’s perceptions of food insecurity, health and violence. *Journal Nutrition Education Behavior*. 39, 116–125.

Cook, B. (2008). *Food Security Issues in a Public Health Context*. National Collaborating Centre for Determinants of Health (NCCDH). Wellesley Institute.

Cook, J.T., Frank, D.A., Suzette, M, L., Levenson, S. M., Neault, N. B., Heeren, T.C., Black, M.M., Berkowitz, C., Casey, P.H., Meyers, A.F., Cutts, D.B., and Chilton, M. (2006). Child food insecurity increase risks posed by household food insecurity to young children’s health. *Journal of Nutrition*. 136, 1073-1076.

Cook, J.T., Frank, D.A., Berkowitz, C., Black, M. M., Casey, P.H., Cutts, D. B., Meyers, A.F., Zaldivar, N., Skalicky, A., Levenson, S., Heeren, T., and Nord, M. (2004). Food insecurity is associated with adverse health outcomes among human infants and toddlers. *Journal of Nutrition*. 134, 1432-1438.

Cristofar, S.P. and Basiotis, P.P. (1992). Dietary intakes and selected characteristics of women age 19-years and their children ages 1-5 years by reported perception of food sufficiency. *Journal of Nutrition Education*. 24, 53-58.

Curtis, S. (2008). *Food Insecurity: Problem, Community Challenge*. Northwest Public Health. www.nwpublichealth.org

Dixon, L.B., Winkleby, M. A., and Radimer, K.L. (2001). Dietary intakes and serum nutrients differ between adults from food insufficient and food-sufficient families: Third National Health and Nutrition Examination survey, 1988-1994. *Journal of Nutrition*. 131, 1232-1246.

Dumbauld, S.C. and Baumrind, N.L. (2002). Food insecurity, health status and health risk behaviors. *Annals of Epidemiology*. 12 (7), 488-534.

Friedman, B., Lyness, J. M., Delavan, R.L., Li, C., and Barker, W.H. (2008). Major depression and disability in older primary care patients with heart failure. *Journal of Geriatric Psychiatry and Neurology*. 21, 111-122.

Frongillo E.A., Jyoti D.F., and Jones, S. (2006). Food stamp program participation is associated with better academic learning among school children. *Journal of Nutrition*. 136, 1077-1080.

Gibson, R.S. (1990). *Principles of Nutritional Assessment*. Oxford: Oxford University Press.

Gundersen, C., Lohman, B.J., Eisenmann, J. C., Garasky, S., and Stewart, S. (2008). Child-specific food insecurity and overweight are not associated in a sample of 10 to 15 year old low income youth. *Journal of Nutrition*. 138, 371-378.

Guthrie and Biing-Hwan, L. (2002). Overview of the diets of lower- and higher-income elderly and their food assistance options. *Journal of Nutrition Education and Behavior*. 34(1), S31-S41.

Hall, B. (2005). *Hunger and Food Insecurity Increase for 5th Straight Year*. United Kingdom: Center on Hunger and Poverty Bulletin.

Hamelin, A.M., Beaudry, M., and Habicht, J. P. (2002). Characterization of household food insecurity in Quebec, food and feelings. *Social Science Medicine*. 54, 119-132.

Holben, D.H. and Pheley, A.M. (2006). *Diabetes Risk and Obesity in Food Insecure Households in Rural Appalachian Ohio*. Preventing Chronic Disease. URL:http://www.cdc.gov/ped/issues/2006/jul/05_0127.htm.

Horton, S. and Campbell, C. (1990). Do the poor pay more for food? *Food Market Commentary*. 11(4), 33-39.

Jyoti, D.F., Frongillo, E.A., and Jones, S.J. (2005). Food insecurity affects school children's academic performance, weight gain, and social skills. *Journal of Nutrition*. 135, 2831-2839.

Kendall, A., Oslon, C.M., and Frongillo, E. A. (1996). Relationship of hunger and food insecurity to food availability and consumption. *Journal of the American Dietetic Association*. 96, 1019-1024.

Klesges, L.M., Pahor, M., Shorr, R.I., Wan, J.Y., Williamson, J.D., and Guralnik, J.M. (2001). Financial difficulty in acquiring food among elderly disabled women. Results from the women's health and aging study. *American Journal of Public Health*. 91, 68-75.

Kirpatrick, S.I. and Tarasuk, V. (2008). Food insecurity is associated with nutrient inadequacies among Canadian adults and adolescents. *Journal of Nutrition*. 138, 604-612.

Knol, L.L., Haughton, B., and Fitzhugh, E.U. (2004). Food insufficient is not related to the overall variety of foods consumed by young children in low-income families. *Journal American Dietetic Association*. 104, 640-644.

Krause, N. and Tran, T. (1989). Stress and religious involvement among older blacks. *Journal of Gerontology*. 44, S4-S13.

Lee, J. S. and Frongillo, E.A. (2001). Nutritional and health consequences are associated with food insecurity among U.S. elderly persons. *Journal of Nutrition*. 131, 1503-1509.

Life Sciences Research Office (LSRO), Federation of American Societies of Experimental Biology. (1990). Core indicators of nutritional state for hard to measure population. *Journal of Nutrition*. 120, 1575-1576.

Lupien, S. J., King, S., Meaney, M. J., and McEwan, B. S. (2000). Child's stress hormone levels correlate with mother's socioeconomic status and depressive state. *Biology Psychiatry*. 48, 976-980.

Lupien, S. J. and McEwan, B. S. (1997). The acute effects of corticosteroids on cognition: integration of animal and human model studies. *Brain Research Review*. 24, 1-27.

Lutfiyya, M. N., Garcia, R., Dankwa, C. M., Young, T., and Lipsky, M. (2008). Overweight and obese prevalence rates in African American and Hispanic children: an analysis of data from the 2003-2004 National Survey of Children's Health. *African American and Hispanic Childhood Obesity*. 21, 191-199.

Matheson, D.M, Varady, J., Varady, A., and Killen, J.D. (2002). Household food insecurity and nutritional status of Hispanic children in the fifth grade. *American Journal Clinical Nutrition*. 76, 210-217.

McIntyre, L., Glanville, T., Raine, K.D., Dayle, J.B., Anderson, B., and Battaglia. (2003). Do low-income lone mothers compromise their nutrition to feed their children? *Canadian Medical Association Journal*. 168(6), 686-691.

Mendoza, J.A., Zimmerman, F, J., and Christakis, D.A. (2007). Television viewing, computer use, obesity and adiposity in US preschool children. *International Journal of Behavioral and Physical Activity*. 4 (44), 1-10.

Mohd Shariff, Z. and Khor, G.L. (2005). Obesity and household food insecurity: evidence from a sample of rural households in Malaysia. *European Journal of Clinical Nutrition*. 59, 1049-1058.

Mokdad, A.H., Serdula, M.K., Dietz, W.H., Bowman, B.A., Marks, J.S., and Koplan, J.P. (1999). The spread of the obesity epidemic in the United States. 1991-1998. *Journal of the American Medical Association*. 282, 1519-1522.

Nelson, K., Brown, M.E., and Lurie, N. (1998). Hunger in an adult patient population. *Journal of American Medical Association*. 279, 1211-1214.

Nnakwe, N. and Yegammia, C. (2002). Prevalence of food insecurity among households with children in Coimbatore, India. *Nutrition Research*. 22, 1009-1016.

Oh, S.Y. and Hong, M.J. (2003). Food insecurity is associated with dietary intake and body size of Korean children from low-income families in urban areas. *European Journal of Clinical Nutrition*. 57, 1598-1604.

Parliamentary Office of Science and Technology. (2006). *Food Security in Developing Countries*. Postnote, 274. United Kingdom.

Piaseu, N. and Mitchell, P. (2004). Household food insecurity among urban poor in Thailand. *Journal of Nursing Scholarship*. 36(2), 115-121.

Polivy, J. (1996). Psychological consequences of food restriction. *Journal American Dietetic Association*. 96, 589–92.

Quine, S. and Morrell, S. (2006). Food insecurity in community-dwelling older Australians. *Public Health Nutrition*. 9(2), 219-224.

Reynolds, E.H. (2002). Folic acid, aging, depression and dementia. *British Medical Journal*. 324, 1512-1515.

Ricciuto, L., Tarasuk, V., and Yatchew, A. (2006). Socio-demographic influences on food purchasing among Canadian households. *European Journal of Clinical Nutrition*. 60, 778-790.

Sahyoun, N. and Basiotis, P.P. (2000). *Food insufficiency and the Nutritional Status of the Elderly Population*. (Nutrition Insight Number 18), Center for Nutrition Policy and Promotion, U.S. Department of Agriculture.

Siefert, K., Heflin, C.M., Corcoran, M.E., and Williams, D.R. (2004). Food insufficiency and physical and mental health in a longitudinal survey of welfare recipients. *Journal of Health and Social Behavior*. 45(2), 171-186.

Studdert, L.J., Frongillo, E.A., and Valois, P. (2001). Household food insecurity was prevalent in Java during Indonesia's economic crisis. *Journal of Nutrition*. 131, 2685-2691.

Stuff, J.E., Casey, P.H., Szetoo, K., Gossett, J., Weber., Simpson, P., Champagne, C., Connell, C., Harsha, D., Robbins, J., Mccabe-Sellers, B., and Bogle, M.L. (2005). Household food insecurity and adult chronic disease in the lower Mississippi Delta. *Journal of Federal of American Societies for Experimental Biology*. (19), A986.

Stuff, J.E., Casey, P.H., Szeto, K. L., Gossett, J. M., Robbins, J. M., Simpson, P.M., Connell, C., and Bogle, M. L. (2004). Household food insecurity is associated with adult health status. *Journal of Nutrition*. 134, 2330-2335.

Tarasuk, V., McIntyre, L., and Jinguang, L. (2007). Low-income women's dietary intakes are sensitive to the depletion of household resources in one month. *Journal of Nutrition*. 137, 1980-1987.

Tarasuk, V.S. (2001). Household food insecurity with hunger is associated with women's food intakes, health and household circumstance. *Journal of Nutrition*. 131, 2670-2676.

Tarasuk, V.S. and Beaton, G H. (1999). Women's dietary intakes in the context of household food insecurity. *Journal of Nutrition*. 129, 672-679.

Thoits, P.A. (1995). Stress, coping, and social support processes: Where are we? What next. *Journal of Health and Social Behavior*. 35, 53-79.

Townsend, M. S., Person J., Love B., and Achterberg C. (2001). Food insecurity is positively related to overweight in women. *Journal of Nutrition*. 131, 1738-1745.

United Nations. (1991). *Nutrition-Relevant Action-Nutrition Policy*. Discussion Paper No.10. Rome.

Vailas, L. I., Nitzke, S. A., Becker, M., and Gast, J. (1998). Risk indicators for malnutrition are associated inversely with quality of life for participants in meal programs for older adults. *Journal of the American Dietetic Association*. 98, 548-553.

Vozoris, N. T. and Tarasuk, V.S. (2003). Household food insufficiency is associated with poorer health. *Journal of Nutrition*. 133, 120-126.

Whitbeck, L.B., Chen, X., and Johnson, K.D. (2006). Food insecurity among homeless and runaway adolescents. *Public Health Nutrition*. 9(1), 47-52.

Wilde, P.E. and Peterman, J.N. (2006). Individual weight change is associated with household food security status. *Journal of Nutrition*. 136, 1395-1400.

Wolfe, S.W. and Frongillo, E.A. (2001). Building household food-security measurement tools from the ground up. *Food and Nutrition Bulletin*. 5(1), 5-12.

Wolfe, W.S., Olson, C.M., Kendall, A., and Frongillo, E.A. (1998). Hunger and food insecurity in the elderly. *Journal of Aging and Health*. 10, 327-350.

Zalilah M.S. and Ang, M. (2001). Assessment of food insecurity among low income households in Kuala Lumpur using the Radimer/Cornel Food Insecurity Instrument- A validation study. *Malaysian Journal of Nutrition*. 7(1&2), 15-32.

Zalilah M.S. and Khor, G. L. (2004). Indicators and nutritional outcomes of household food insecurity among a sample of rural Malaysian women. *Pakistan Journal of Nutrition*. 3(1), 50-55.

MASALAH KEWANGAN DALAM KALANGAN KELUARGA BERPENDAPATAN RENDAH DI SEMENANJUNG MALAYSIA

Nor Dina Abdullah, Laily Paim dan
Husniyah Abd Rahim
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Wang begitu penting dalam kehidupan seharian individu dan keluarga kerana ia membolehkan mereka memenuhi keperluan asas. Di samping itu, wang memberi makna tertentu kepada setiap individu atau keluarga di mana ia sering dikaitkan dengan status sosial, kuasa, kejayaan dan sebagai petunjuk kesejahteraan hidup sesebuah keluarga (Fazli dan Jariah, 2003). Bagi membantu memantapkan kedudukan ekonomi sesebuah keluarga, wang diperlukan untuk memenuhi sebahagian besar matlamat atau impian hidup (Mumtazah, Husniyah dan Mariati, 2008).

Namun, sumber kewangan adalah terhad sedangkan terdapat pelbagai matlamat kewangan yang perlu dicapai oleh individu mahupun keluarga. Lanjutan itu, adalah perlu bagi mereka menguruskan wang dengan cekap demi memenuhi matlamat berkenaan. Kegagalan untuk menguruskan wang dengan baik menimbulkan pelbagai masalah kewangan. Cabaran yang dihadapi adalah apabila keinginan sentiasa mempengaruhi keputusan perbelanjaan yang dibuat (Hallman dan Rosenbloom, 1993). Masalah kewangan ini wujud apabila aliran tunai individu menghadapi keadaan di mana perbelanjaan melebihi pendapatan (Inman-Freitas, 1991). Oleh itu, perbelanjaan yang tidak terkawal boleh mengakibatkan tiada lebihan pendapatan, malahan boleh menyebabkan penggunaan sumber daripada simpanan yang dibuat untuk matlamat kewangan jangka panjang.

Lanjutan itu, Varcoe (1990) mendapati masalah kewangan didapati berlaku dalam kalangan individu yang tidak berupaya mengawal urusan kewangan, tidak berupaya untuk membuat simpanan dan menggunakan simpanan sedia ada untuk kegunaan harian. Masalah kewangan perlu dikenal pasti kerana kajian lepas menunjukkan masalah kewangan mempunyai kaitan dengan kesejahteraan perkahwinan dan kecukupan pendapatan. Masalah kewangan yang dihadapi mempengaruhi secara negatif dan signifikan terhadap rasa puas hati mengenai perkahwinan mereka (Conger, Elder, Lorenz, Conger,

Simons, Whitbeck, Huck dan Melby, 1990). Hal ini dapat diterangkan oleh kesan daripada tekanan kewangan ini yang meningkatkan permusuhan dalam interaksi perkahwinan, manakala keluarga yang merasakan pendapatan mereka kurang daripada mencukupi didapati lebih menghadapi masalah kewangan. Hal ini jelas ditunjukkan oleh skor masalah kewangan yang lebih tinggi bagi keluarga berpendapatan rendah berbanding dengan keluarga yang berpendapatan sederhana (William, Nall dan Deck, 1976).

Justeru, kajian ini dilakukan di Malaysia untuk mengenal pasti sejauh mana sesuatu masalah kewangan dihadapi oleh keluarga pada masa kini. Kajian ini juga bertujuan untuk menentukan tahap masalah kewangan yang dihadapi oleh keluarga serta mengenal pasti latar belakang demografi dan sosioekonomi bagi keluarga yang menghadapi tahap masalah kewangan tertentu.

Sorotan literatur

Kajian lepas mengenai masalah kewangan dan latar belakang yang mempengaruhinya akan dibincangkan. Masalah kewangan yang dihadapi oleh golongan tertentu, seperti mereka yang tinggal di bandar antaranya ialah masalah menyimpan wang, tidak berupaya membayar bil dan lewat membayar sewa rumah (William et al., 1976). Keluarga di bandar ini paling ramai menghadapi masalah dalam menyimpan wang (39.0%) berbanding dengan masalah kewangan yang lain. Mereka mendapati sebanyak 40.0 peratus keluarga sering gagal membuat simpanan, malah sebanyak 26.0 peratus menyatakan tidak pernah menyimpan. Kajian ini juga menunjukkan peratusan keluarga yang menghadapi masalah pemotongan bekalan air dan elektrik adalah sebanyak 4.0 peratus.

Latar belakang individu mahupun keluarga didapati berkait dengan masalah kewangan yang mereka hadapi. Kajian yang sama oleh William et al. (1976) juga menunjukkan latar belakang demografi dan sosioekonomi iaitu tingkat pendapatan, etnik dan kelas sosioekonomi berkait rapat dengan masalah kewangan. Golongan yang berpendapatan rendah dan tergolong dalam etnik minoriti mempamerkan masalah kewangan yang tinggi, begitu juga bagi mereka yang berada dalam kelas sosioekonomi yang rendah. Sehubungan itu, Kerkman, Lee, Lown, dan Allgood (2000) mendapati masalah kewangan adalah berkadar songsang dengan pendapatan pelajar yang berkahwin. Pelajar berpendapatan rendah menghadapi lebih banyak masalah kewangan berbanding dengan pelajar berpendapatan lebih tinggi.

Manakala Mannion (1992) pula, yang mengkaji mengenai perkhidmatan penasihat kewangan di Britain melaporkan bahawa mereka yang tidak bekerja dan mempunyai tanggungan yang tinggi menyumbang kepada

masalah kewangan, selain pendapatan yang rendah dan kesukaran membuat belanjawan. Kajian lain yang melihat kepada kaunseling penghutang di Norway menunjukkan isi rumah yang mengalami masalah kewangan ialah mereka yang telah hilang kawalan terhadap pendapatan dan perbelanjaan mereka (Poppe, 1995). Begitu juga hasil kajian ini mendapati ketiadaan pekerjaan sebagai suatu penyumbang kepada keberhutangan mereka, selain mengalami peristiwa hidup yang menjejaskan kewangan seperti sakit atau perceraian. Berlakunya peristiwa ini menyebabkan mereka hilang kawalan dalam menguruskan kewangan secara teratur.

Kajian tempatan oleh Fazli, MacDonald, Jariah, dan Cook (2010) memperoleh hasil bahawa pelajar yang mempunyai lebih masalah kewangan merupakan mereka yang belajar di kolej swasta, berasal daripada luar bandar, dan datang daripada keluarga yang berkedudukan ekonomi yang tinggi. Dapatan mengenai kedudukan ekonomi ini adalah berbeza dengan hasil kajian lain. Mereka juga dilaporkan mempunyai pengaruh yang lebih kuat daripada agen sosialisasi dan pengalaman pengguna pada zaman kanak-kanak.

Metodologi kajian

Bagi kajian ini, teknik persampelan rawak berperingkat digunakan bagi memilih lokasi kajian di Semenanjung Malaysia yang dibahagikan mengikut zon Utara, Tengah, Selatan dan Timur. Kaedah cabutan nama bermula dengan negeri, diikuti oleh daerah dan mukim digunakan. Lokasi kajian yang terpilih ialah Junjong, Ulu Kelang, Sedenak dan Lipat Kijang bagi mewakili daerah, negeri dan zon masing-masing. Kajian ini dijalankan pada tahun 2008 dan sejumlah 587 borang soal selidik berjaya dikumpulkan. Selepas semakan dilakukan, hanya 509 borang sahaja dijawab dengan lengkap untuk dianalisis menggunakan program '*Statistical Package for the Social Science*'.

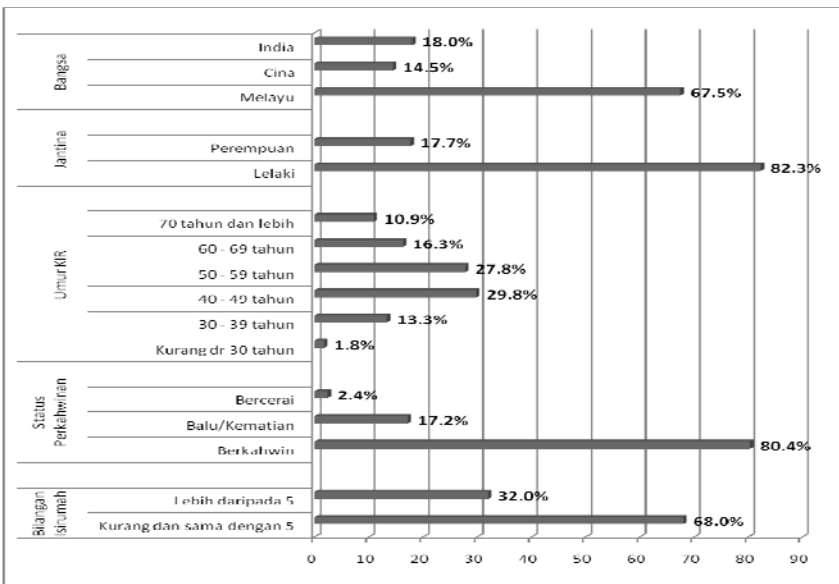
Analisis deskriptif dan jadual silang digunakan untuk menganalisis data kajian yang diperolehi. Analisis deskriptif digunakan bagi memerihalkan latar belakang dan kekerapan masalah kewangan yang dihadapi. Jadual silang digunakan untuk mengenal pasti peratusan responden yang mengalami tahap masalah kewangan tertentu mengikut latar belakang sosioekonomi. Masalah kewangan dalam kajian ini diukur menggunakan 16 soalan berdasarkan kekerapan masalah tersebut berlaku dalam keluarga untuk tempoh satu tahun sebelum kajian ini dijalankan. Kekerapan masalah kewangan dinilai mengikut "Tak Pernah" di mana masalah ini tidak pernah dialami, "Jarang" di mana masalah tersebut pernah berlaku, "Kadang-kadang" di mana masalah tersebut sesekali berlaku, "Selalu" di mana masalah tersebut sering berlaku dan "Sentiasa" di mana masalah tersebut amat kerap berlaku.

Hasil kajian

Latar belakang responden

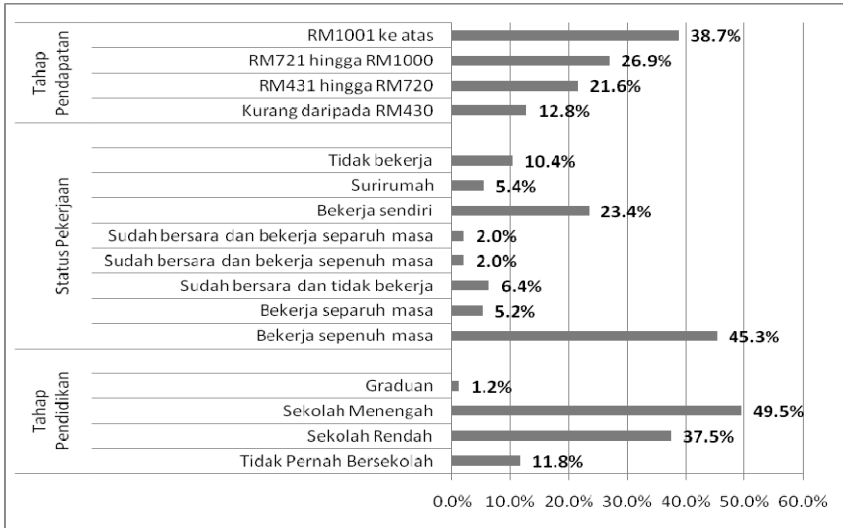
Kajian ini melibatkan ketua isi rumah di kawasan bandar dan luar bandar dalam lokasi kajian yang terpilih. Rajah 1 menunjukkan responden yang merupakan ketua isi rumah lelaki adalah lima kali ganda (83.6%) berbanding dengan perempuan (16.4%). Purata umur ketua isi rumah yang dianalisis pula adalah 51.5 tahun, di mana 31.3 peratus ketua isi rumah berumur antara 40 hingga 49 tahun, manakala hanya 2.0 peratus berumur kurang daripada 30 tahun. Responden kajian juga terdiri daripada pelbagai etnik di Semenanjung Malaysia, di mana 66.4 peratus adalah Melayu diikuti India (17.4%) dan Cina (15.3%).

Kajian turut menunjukkan kebanyakan (82.0%) responden kajian adalah berkahwin, 15.2 peratus adalah balu dan hanya 2.4 peratus bercerai. Bagi saiz isi rumah, ia menunjukkan hampir separuh (47.0%) daripada responden dalam kajian ini mempunyai saiz isi rumah yang sederhana (5 hingga 7 orang), manakala 45.7 peratus bersaiz kecil, iaitu kurang daripada lima orang. Hanya sebanyak 7.3 peratus isi rumah bersaiz besar di mana bilangan isi rumah melebihi tujuh orang dan purata bilangan ahli isi rumah adalah 4.7 orang.



Rajah 1: Latar Belakang Demografi

Rajah 2 menunjukkan purata pendapatan bulanan isi rumah adalah RM990 dan lebih daripada separuh daripada mereka mempunyai pendapatan kurang daripada RM1000, di mana 12.8 peratus daripada mereka memiliki pendapatan kurang daripada RM430 (miskin tegar), 21.6 peratus kurang daripada RM720 (miskin) dan 26.9 peratus pula antara RM721 hingga RM1000 sebulan. Sebanyak 38.7 peratus pula berpendapatan melebihi RM1000 sebulan. Purata pendapatan adalah lebih rendah daripada purata pendapatan isi rumah populasi disebabkan sampel terdiri daripada golongan berpendapatan rendah.



Rajah 2: Latar Belakang Sosioekonomi

Analisis kajian juga mendapati sebanyak 45.3 peratus ketua isi rumah bekerja sepenuh masa manakala 23.4 peratus bekerja sendiri. Sejumlah 10.4 peratus ketua isi rumah menyatakan mereka tidak bekerja dan terdapat 5.4 peratus responden merupakan surirumah. Bagi ketua isi rumah yang sudah bersara pula menunjukkan 6.4 peratus daripada mereka tidak bekerja tetapi hanya 4 peratus daripada mereka masih bekerja sama ada sepenuh masa atau separuh masa. Dari segi tahap pendidikan pula didapati hampir separuh daripada ketua isi rumah ini mempunyai pendidikan formal di peringkat sekolah menengah diikuti sekolah rendah sebanyak 37.7 peratus dan hanya 1.4 peratus berkelulusan universiti. Manakala 12 peratus ketua isi rumah tidak mempunyai pendidikan formal.

Masalah kewangan

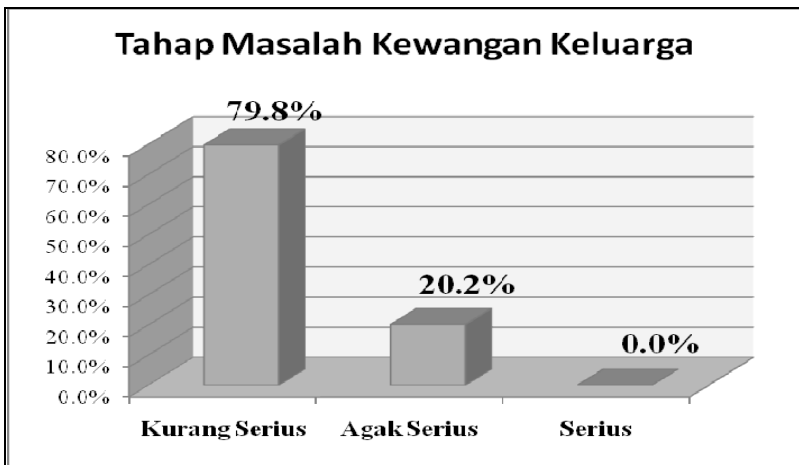
Jadual 1 menunjukkan taburan masalah kewangan yang dihadapi keluarga. Secara keseluruhannya, dapatan kajian menunjukkan 14.5 peratus daripada keluarga selalu menghadapi masalah tidak cukup pendapatan untuk membuat simpanan, dan ini menyebabkan mereka berhadapan dengan masalah apabila berlaku kecemasan (8.1%). Hasil analisis ini menyokong dapatan kajian oleh William et al. (1976), yang mendapati 40.0 peratus daripada keluarga sering gagal membuat simpanan malah 26.0 peratus daripada mereka menyatakan tidak pernah menyimpan. Wang simpanan terutamanya untuk hal kecemasan amat penting bagi setiap individu dan keluarga. DeVaney (1994) menyatakan bahawa simpanan kecemasan sebaik-baiknya merupakan tiga kali ganda daripada pendapatan kasar bulanan. Jika mereka mempunyai wang simpanan sekalipun, sebanyak 8.6 peratus daripada keluarga ini menyatakan mereka selalu mengeluarkan wang simpanan tersebut untuk memenuhi keperluan harian ataupun membuat kerja sampingan untuk menyara hidup (10.5%).

Selain itu, dapatan kajian menunjukkan masih terdapat 1.7 peratus daripada keluarga sentiasa menghadapi masalah ketidakcukupan sumber kewangan untuk membeli makanan dan keperluan asas yang lain, akan tetapi, lebih daripada tiga per empat daripada keluarga ini menyatakan mereka tidak pernah berlapar kerana tiada makanan. Terdapat pula hanya 3.3 peratus daripada keluarga selalu meminjam wang untuk memenuhi keperluan seharian ataupun terpaksa menjual barangan untuk menampung keperluan hidup (1.7%). Antara masalah lain yang dihadapi oleh responden kajian ini ialah mereka kadang kala terpaksa menangguhkan pembayaran bil di mana sebanyak 3.8 peratus daripada mereka selalu berbuat demikian. Kesannya mungkin menyebabkan pemotongan bekalan sumber kerana 1.7 peratus daripada keluarga selalu menghadapi masalah dipotong bekalan air, elektrik dan telefon. Namun, kajian oleh William et al. (1976) menunjukkan peratusan yang menghadapi masalah ini lebih tinggi, iaitu 4.0 peratus.

Menyentuh pembayaran sewa atau pinjaman, hanya 3.8 peratus daripada keluarga menyatakan mereka selalu bermasalah untuk membayar sewa atau pinjaman apabila tiba masanya tetapi lebih separuh daripada keluarga (63.2%) menyatakan mereka tidak pernah menghadapi masalah ini. Kajian juga mendapati hampir kesemua keluarga tidak pernah menghadapi masalah anak terpaksa berhenti bersekolah kerana kesempitan wang.

Merujuk Jadual 1 juga, didapati lebih daripada tiga per empat keluarga menyatakan mereka juga tidak pernah memohon bantuan kebajikan masyarakat, mengambil pinjaman baharu untuk menampung pinjaman lama dan menjual barangan untuk menampung keperluan hidup. Secara keseluruhannya, didapati masalah yang dihadapi oleh keluarga di

Semenanjung Malaysia tidak begitu serius kerana min tertinggi masalah ini menunjukkan keluarga sering gagal membuat simpanan dan bergantung kepada kerja sampingan bagi tambahan pendapatan, namun sering mengeluarkan wang simpanan untuk memenuhi keperluan harian. Hal ini dapat dipastikan daripada tahap masalah kewangan yang dianalisis, sepertimana dipaparkan dalam Rajah 3. Tahap masalah kewangan ditentukan berdasarkan skor kurang daripada 37 sebagai tahap kurang serius, skor antara 38 hingga 58 sebagai tahap agak serius manakala skor melebihi 58 sebagai tahap serius.



Rajah 3: Tahap Masalah Kewangan Isirumah

Tahap masalah kewangan seperti yang ditunjukkan dalam Rajah 3 menunjukkan lebih tiga per empat daripada keluarga menghadapi masalah kewangan yang kurang serius. Hanya 20.2 peratus menghadapi masalah kewangan yang agak serius, akan tetapi tiada keluarga yang menghadapi masalah kewangan yang serius. Didapati juga min bagi jumlah masalah kewangan ini ialah 27.9, iaitu berada dalam skor tahap masalah kewangan yang kurang serius. Hal ini bermakna secara puratanya keseluruhan keluarga dalam kajian ini hanya menghadapi masalah kewangan yang kurang serius.

Jadual 1: Kekeperapan Masalah Kewangan yang Dihadapi oleh Keluarga

Masalah Kewangan	Tidak Pernah	Jarang	Kadang-kadang	Kekeperapan (%)		
				Selalu	Sentiasa	Min
Tidak cukup sumber kewangan untuk membeli makanan dan keperluan asas yang lain	48.6	16.7	28.8	4.1	1.7	1.9
Meminjam wang untuk memenuhi keperluan seharian (makanan, sewa, dll)	55.5	17.8	23.2	3.3	0.2	1.7
Tidak cukup pendapatan untuk membuat simpanan	30	21	27.1	14.5	7.4	2.5
Bergantung kepada pendapatan sampingan untuk sara hidup	41.7	17.7	26.3	10.5	3.9	2.2
Mengeluarkan wang simpanan untuk memenuhi keperluan seharian (makanan, tambang, dll)	36.1	24.3	29.1	8.6	1.9	2.2
Menjual barangan untuk menampung keperluan hidup	76.6	9.2	11.8	1.7	0.7	1.4
Memajak barangan	71	11.9	12.2	4.3	0.5	1.5
Menghadapi masalah kewangan dalam persekolahan anak-anak (buku, yuran, tuisyen, dll)	57.7	13.8	19.7	7.6	1.2	1.8
Menghadapi masalah kewangan apabila berlaku hal kecemasan	34.7	27.8	27.8	8.1	1.7	2.1
Berlapar kerana tiada makanan	82.9	7.8	7.1	1.7	0.5	1.3
Menangguhkan pembayaran bil-bil	40.2	25.7	29.2	3.8	1	2.0
Bekalan air, elektrik, telefon pernah dipotong	75	10.8	12.3	1.7	0.2	1.4
Bermasalah untuk membayar sewa/pinjaman apabila tiba masanya	63.2	15.9	16.8	3.8	0.3	1.6
Mengambil pinjaman baru untuk menampung hutang lama	82.1	9.6	6.4	1.6	0.3	1.3
Memohon bantuan dari badan kebajikan atau agensi masyarakat	81.7	8.9	7.9	0.7	0.9	1.3
Anak terpaksa berhenti sekolah	96.1	2.3	1.1	0.2	0.2	1.1

Tahap masalah kewangan berdasarkan demografi

Jadual 2 menunjukkan hasil analisis tahap masalah kewangan berdasarkan demografi. Tahap masalah kewangan yang diambil kira adalah terhadap tahap yang kurang serius dan tahap yang agak serius sahaja kerana tidak ada respons untuk tahap yang serius.

Dapatan kajian menunjukkan bahawa golongan yang paling tua (100.0%), iaitu warga emas dan golongan yang paling muda (90.0%) merupakan mereka yang mengalami masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan golongan pertengahan umur. Sebanyak 90.0 peratus ketua isi rumah yang muda berumur kurang daripada 30 tahun mempunyai masalah kewangan pada tahap yang kurang serius berbanding dengan hanya 10.0 peratus daripada mereka menghadapi masalah kewangan yang agak serius. Hal ini menunjukkan golongan paling tua dan yang paling muda mempunyai keadaan kewangan yang lebih baik berbanding dengan mereka yang berada pada pertengahan umur. Keadaan ini berbeza dengan ketua isi rumah yang berada pada pertengahan umur, iaitu bagi mereka yang berumur antara 30 hingga 39 tahun, hanya sebanyak 77.9 peratus daripada mereka menghadapi masalah kewangan yang kurang serius, iaitu lebih rendah berbanding dengan ketua isi rumah yang berusia paling muda atau yang paling tua yang mengalami masalah kewangan pada tahap yang sama. Hal ini mungkin disebabkan pada ketika ini jumlah ahli isi rumah adalah kecil, sama ada anak-anak telah meninggalkan rumah atau anak belum ramai dan masih kecil serta tidak memerlukan perbelanjaan yang besar.

Bagi ketua isi rumah yang berada pada pertengahan umur, iaitu mereka yang berusia antara 40 hingga 49 tahun, didapati lebih tiga per empat daripada mereka berada pada tahap masalah kewangan yang kurang serius dan hanya 20.6 peratus sahaja yang menghadapi masalah kewangan yang agak serius. Pada usia antara 50 hingga 59 tahun, iaitu usia hampir bersara, hasil analisis menunjukkan lebih ramai daripada mereka (75.4%) menghadapi masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan yang menghadapi masalah kewangan pada tahap yang agak serius (24.6%). Dalam usia persaraan (60 hingga 69 tahun) pula, didapati lebih ramai iaitu sebanyak 87.2 peratus ketua isi rumah menyatakan mereka hanya menghadapi masalah kewangan pada tahap kurang serius berbanding dengan 12.8 peratus lagi yang menghadapi masalah kewangan yang agak serius. Pada peringkat usia emas pula, didapati kesemua ketua isi rumah menyatakan mereka hanya menghadapi masalah kewangan pada tahap yang kurang serius.

Hasil analisis berdasarkan bangsa pula menunjukkan kebanyakan (91.1%) bangsa Melayu menyatakan mereka hanya menghadapi masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan sedikit sahaja (8.9%) menghadapi

masalah kewangan yang agak serius. Pola peratusan ini agak berbeza dengan bangsa Cina di mana tiga per empat (74.7%) daripada mereka menghadapi masalah kewangan yang kurang serius manakala selebihnya menghadapi masalah kewangan yang agak serius. Berbeza juga dengan bangsa India, didapati hampir separuh (46.2%) daripada mereka hanya menghadapi masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan lebih separuh (53.8%) daripada mereka menghadapi masalah kewangan yang agak serius. Oleh itu, keadaan kewangan bagi bangsa Melayu didapati lebih baik berbanding dengan bangsa Cina ataupun India mengikut persepsi masing-masing.

Jadual 2: Tahap Masalah Kewangan Isirumah Mengikut Demografi

	Kurang Serius		Agak Serius	
	N	%	N	%
Umur				
Kurang dari 30 tahun	9	2.7	1	1.2
30 - 39 tahun	53	16.1	15	17.9
40 - 49 tahun	131	39.8	34	40.5
50 - 59 tahun	86	26.1	28	33.3
60 - 69 tahun	41	12.5	6	7.1
70 tahun dan lebih	9	2.7	0	0.0
Bangsa				
Melayu	236	71.3	23	27.1
Cina	59	17.8	20	23.5
India	36	10.9	42	49.4
Status Perkahwinan				
Berkahwin	291	88.7	71	85.5
Balu/Kematian	31	9.5	8	9.6
Bercerai	6	1.8	4	4.8
Bilangan Isi rumah				
Kurang dan sama dengan 5	213	63.6	44	51.8
Lebih daripada 5	122	36.4	41	48.2

Analisis masalah kewangan berdasarkan status perkahwinan pula menunjukkan lebih ramai (80.4%) ketua isi rumah yang berkahwin menghadapi masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan hanya 60.0 peratus bagi ketua isi rumah yang berstatus bercerai. Bagi yang kematian pasangan pula, analisis menunjukkan 79.5 peratus daripada mereka

menghadapi masalah kewangan yang kurang serius, iaitu kurang sedikit berbanding dengan mereka yang berkahwin. Secara keseluruhannya, didapati ketua isi rumah yang berstatus tunggal lebih ramai yang berhadapan dengan masalah kewangan pada tahap yang agak serius, dan dengan itu menggambarkan keadaan kewangan yang kurang stabil. Hal ini mungkin kerana mereka terpaksa mencari pendapatan keluarga seorang diri dan mempunyai banyak tanggungan perbelanjaan.

Jadual 2 juga menunjukkan melebihi tiga per empat isi rumah yang bersaiz kecil iaitu kurang daripada 5 orang (82.8%) dan bersaiz besar iaitu melebihi 7 orang (82.4%) hanya menghadapi masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan 77.4 peratus isi rumah yang bersaiz sederhana. Namun didapati isi rumah yang bersaiz sederhana paling ramai (22.6%) menghadapi masalah kewangan pada tahap yang agak serius berbanding dengan isi rumah yang bersaiz kecil (17.2%) dan besar (17.6%). Dengan yang demikian, isi rumah bersaiz sederhana lebih mengalami masalah kewangan berbanding isi rumah bersaiz kecil mahupun besar. Keadaan ini mungkin disebabkan isi rumah bersaiz besar merupakan keluarga lanjutan yang terdiri daripada anak-anak yang telah bekerja dan berkahwin tetapi tinggal bersama-sama ibu bapa mereka.

Tahap masalah kewangan berdasarkan sosioekonomi

Hasil analisis berdasarkan sosioekonomi dalam Jadual 3 mendapati golongan miskin tegar (kurang daripada RM430) (Unit Perancang Ekonomi, 2007) merupakan mereka yang paling ramai (41.9%) mengalami masalah kewangan yang agak serius berbanding dengan tingkat pendapatan yang lebih tinggi. Keadaan sebaliknya diperoleh bagi tingkat pendapatan yang tertinggi (melebihi RM1000) di mana paling ramai daripada golongan ini (87.6%) menyatakan bahawa mereka mengalami masalah kewangan yang kurang serius berbanding dengan tingkat pendapatan yang lebih rendah.

Dari segi tahap pendidikan pula, didapati ketua isi rumah yang merupakan graduan (94.1%) adalah yang paling ramai menghadapi masalah kewangan pada tahap kurang serius berbanding dengan tahap pendidikan lain. Seterusnya, diikuti oleh ketua isi rumah yang berpendidikan hingga sekolah menengah (83.2%), ketua isi rumah yang berpendidikan hingga sekolah rendah (75.2%), dan ketua isi rumah yang tidak mempunyai pendidikan formal (40.0%).

Berdasarkan status pekerjaan pula, hasil kajian menunjukkan kesemua ketua isi rumah yang sudah bersara tetapi masih bekerja sepenuh masa hanya menghadapi masalah kewangan pada tahap yang kurang serius berbanding dengan ketua isi rumah lain yang telah bersara tetapi tidak bekerja (89.5%)

dan bekerja separuh masa (88.9%). Peratusan tinggi juga dilihat bagi ketua isi rumah yang bekerja sepenuh masa (81.1%), bekerja sendiri (82.7%) dan suri rumah (83.3%). Namun, dapatan kajian menunjukkan lebih separuh daripada ketua isi rumah yang bekerja separuh masa (57.1%) menghadapi masalah kewangan pada tahap yang agak serius berbanding dengan 42.9 peratus lagi berhadapan dengan masalah kewangan pada tahap yang kurang serius.

Bagi ketua isi rumah yang tidak bekerja pula, didapati 64.7 peratus daripada mereka menyatakan menghadapi masalah kewangan pada tahap yang kurang serius manakala 35.3 peratus lainnya menghadapi masalah yang agak serius. Keseluruhannya menunjukkan ketua isi rumah yang tidak mempunyai status pekerjaan yang tetap menghadapi masalah kewangan yang agak serius berbanding jika mempunyai perkerjaan tetap walaupun telah bersara.

Jadual 3: Tahap Masalah Kewangan Mengikut Sosioekonomi

Kategori	Masalah Kurang Serius (%)	Masalah Agak Serius (%)
Pendapatan		
Kurang daripada RM430	58.1	41.9
RM431 hingga RM720	73.9	26.1
RM721 hingga RM1000	73.8	26.2
RM1001 ke atas	87.6	12.4
Pendidikan		
Tidak pernah bersekolah	60.0	40.0
Sekolah Rendah	75.2	24.8
Sekolah Menengah	83.2	16.8
Graduan Universiti	94.1	5.9
Status Pekerjaan		
Bekerja sepenuh masa	81.1	18.9
Bekerja separuh masa	42.9	57.1
Sudah bersara dan tidak bekerja	89.5	10.5
Sudah bersara dan bekerja sepenuh masa	100.0	0.0
Sudah bersara dan bekerja separuh masa	88.9	11.1
Bekerja sendiri	82.7	17.3
Surirumah	83.3	16.7
Tidak bekerja	64.7	35.3

Kesimpulan dan implikasi

Secara keseluruhannya, hampir kesemua masalah kewangan yang disenaraikan wujud dalam keluarga berpendapatan rendah yang dikaji tetapi tahap masalah kewangan keluarga masih berada dalam situasi yang stabil kerana didapati tiada keluarga yang mengalami masalah kewangan yang serius. Malah, peratusan masalah yang agak serius juga adalah rendah. Keadaan ini menunjukkan kemampuan keluarga mengawal aliran kewangan mereka untuk memenuhi keperluan dan keinginan walaupun kebanyakan ketua keluarga tidak mempunyai tahap pendidikan yang tinggi. Punca utama masalah ini timbul ialah masalah kekangan pendapatan. Jumlah pendapatan yang rendah atau tidak mempunyai pekerjaan sepenuh masa menyebabkan mereka menghadapi masalah kewangan ini. Kehidupan menjadi lebih sempit apabila kos sara hidup semakin meningkat dari tahun ke tahun walaupun pihak kerajaan telah melakukan pelbagai program bagi membantu meringankan beban rakyat. Namun, tidak semua keperluan hidup dapat ditampung oleh kerajaan dan juga masyarakat.

Justeru, masalah ini boleh diatasi dengan meningkatkan tingkat pendapatan keluarga kerana semakin tinggi pendapatan maka semakin rendah tahap masalah kewangan yang dihadapi oleh keluarga. Namun, tingkat pendapatan yang tinggi perlu disusuli tahap pendidikan yang tinggi agar menjamin kerjaya yang baik dan berpengetahuan dalam pengurusan kewangan kerana pengurusan kewangan yang berhemah dapat membantu ketua isi rumah memenuhi kehendak dan keperluan ahli isi rumah dengan lebih baik, sama ada dalam jangka pendek mahupun jangka panjang. Pengurusan kewangan yang bijak serta tahap pendapatan yang baik boleh memperbaiki kesejahteraan ekonomi keluarga, seterusnya meningkatkan kesejahteraan ekonomi negara. Maka pihak kerajaan harus mengambil langkah bijak untuk membantu golongan ini untuk keluar daripada kemiskinan dan meningkatkan pengetahuan rakyat Malaysia dalam pengurusan kewangan berhemah dan seterusnya mengamalkannya bagi memperoleh keadaan kewangan yang lebih stabil.

Rujukan

Conger, R. D., Elder, G. H., Lorenz, F. O., Conger, K. J., Simons, R. L., Whitbeck, L. B., Huck, S., dan Melby, J. N. (1990). Linking economic hardship to marital quality and instability. *Journal of Marriage and the Family*. 52, 643-656.

DeVaney, S. A. (1994). The usefulness of financial ratios as predictors of household insolvency: two perspectives. *Financial Counseling and Planning*. 5, 5 - 26.

Fazli, S. M. dan Jariah, M. (2003). Tingkahlaku dan masalah kewangan mahasiswa. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 5, 33-48.

Fazli, S. M., MacDonald, M. Jariah, M., dan Cook, C. C. (2010). Knowledge and skills of financial at risk young adults in Malaysia. *Proceedings of the Association for Financial Counseling and Planning Education*, 12.

Hallman, G. V. dan Rosenbloom, J. S. (1993). *Personal Financial Planning*. United State of America: McGraw-Hill Inc.

Inman-Freitas, D. (1991). Efficient financial management in rural schools: Common problems and solution from the Field. *Eric Digest*. EDO-RL-91-9.

Kerkmann, B. C., Lee, T. R., Lown, J. M., dan Allgood, S. M. (2000). Financial management, financial problems and marital satisfaction among recently married university students. *Financial Counseling and Planning*. 11(2), 56-65.

Mannion, R. (1992). *Dealing with debt: An evaluation of money advice services*. Social Policy Research Unit. London: HMSO.

Mumtazah, O., Husniyah, A.R., dan Mariati, M. S. (2008) Tingkah laku berbelanja dalam kalangan remaja sekolah. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 11, 40-53.

Poppe, C. (1995). *Debt counseling in the municipalities I*. Report no. 6, 1995. Oslo: National Institute of Consumer Research.

Unit Perancangan Ekonomi Malaysia (2007). *Pendapatan Garis Kemiskinan Malaysia*. Putrajaya: Unit Perancangan Ekonomi.

Varcoe, K. P. (1990). Financial events and coping strategies of households. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 14, 57-69.

Williams, F. L., Nall, M., dan Deck, P. Z. (1976). Financial problem of urban families. *Home Economics Research Journal*. 4(3), 185-196.

POLA PERBELANJAAN AWAL MUSIM PERSEKOLAHAN

Naimah Mohd Salleh, Syuhaily Osman
Mumtazah Othman dan Normaziah Zulkifli
Pusat Kecemerlangan Kajian Pengguna Lestari
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Perancangan kewangan keluarga amat penting dalam mencapai kesejahteraan hidup. Hal ini kerana perancangan kewangan dilihat sebagai suatu proses di mana individu atau keluarga merancang masa depan mereka (Husniyah, Syuhaily, M. Fazli, M. Amim, dan Ahmad Hariza, 2005). Perancangan kewangan yang baik dapat membantu individu dan keluarga merealisasikan matlamat diri dan anggota keluarga yang dibentuk sebelum ini. Matlamat ini boleh dicapai melalui pembangunan dan pelaksanaan perancangan kewangan yang menyeluruh.

Menurut Kapoor, Dlabay, dan Hughes (2004), antara aspek penting bagi seseorang individu atau sesebuah keluarga fokuskan dalam melakukan proses perancangan kewangan ialah perancangan hal ehwal kewangan itu sendiri. Hal ehwal kewangan ini merangkumi pemerolehan kewangan dan merancang penggunaannya, termasuklah perbelanjaan dan penyimpanan, peminjaman, pengurusan risiko, pelaburan dan pengawalan masa depan. Perancangan kewangan sewajarnya melibatkan kedua-dua pihak iaitu suami dan isteri, dan mengambil kira keperluan dan kehendak semua anggota keluarga.

Bagi keluarga yang mempunyai anak-anak yang masih bersekolah, salah satu komponen utama yang perlu dimasukkan dalam kategori perbelanjaan mereka semasa menyedia dan merancang kewangan keluarga ialah perbelanjaan sebelum musim persekolahan. Di Malaysia, berlakunya peningkatan sebanyak 19.7 peratus dalam perbelanjaan penggunaan bulanan purata isi rumah dalam tempoh lima tahun. Laporan Penyiasatan Perbelanjaan Isi Rumah Malaysia menunjukkan perbelanjaan penggunaan bulanan purata bagi tahun 2004/2005 adalah sebanyak RM1953 sebulan berbanding dengan tahun 1998/1999, iaitu sebanyak RM1631.

Peningkatan terhadap perbelanjaan dalam kalangan isi rumah menimbulkan persoalan yang berikut:

1. Apakah corak atau pola perbelanjaan keluarga di Malaysia dalam usaha mereka menyediakan keperluan awal persekolahan?
2. Sejauh manakah persediaan kewangan keluarga bagi menghadapi perbelanjaan awal untuk musim persekolahan?

Objektif

Kajian ini bertujuan meneliti perbelanjaan awal bagi musim persekolahan dalam kalangan keluarga di Malaysia. Objektif khusus kajian adalah untuk mengenal pasti pola perbelanjaan awal bagi musim persekolahan dan menganalisis anggaran perbelanjaan awal bagi musim persekolahan.

Kajian literatur

Corak perbelanjaan isi rumah berubah sejajar dengan perubahan masa. Bagi memenuhi perbelanjaan yang diperlukan, wang hendaklah diuruskan dengan sebaik mungkin. Pengurusan kewangan yang baik merangkumi proses perancangan, pelaksanaan, pengawalan dan penilaian. Perancangan kewangan melibatkan penentuan matlamat kewangan, jumlah pendapatan, kategori perbelanjaan dan jumlah peruntukan kewangan. Pelaksanaan pula melibatkan aktiviti merekod perbelanjaan, menyemak perbelanjaan dan membuat penilaian semula terhadap perbelanjaan, manakala pengawalan kewangan melibatkan aktiviti pemantauan terhadap pengurusan kewangan yang dijalankan. Akhir sekali ialah menilai keberkesanan aktiviti pengurusan kewangan yang dijalankan. Strategi pengurusan kewangan biasanya berbeza-beza mengikut individu dan keluarga. Walaupun sumber kewangan individu dan keluarga adalah terhad, namun melalui pengurusan yang bijak, sumber ini akan dapat dimanfaatkan dengan sebaiknya (Goldsmith, 1996).

Definisi perbelanjaan mengikut Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu/PBB (1993) meliputi semua perbelanjaan wang oleh ahli isi rumah ke atas barang-barang yang dibeli dan pembayaran yang dibuat atas perkhidmatan yang digunakan. Perbelanjaan ini termasuklah cukai yang berkaitan dengan pembelian barangan dan perkhidmatan. Oleh itu, ia juga meliputi perbelanjaan selain keperluan asas. Konsep keperluan asas pula sering digunakan dalam mengenal pasti kadar kemiskinan isi rumah. Untuk mengukur sama ada isi rumah dapat memenuhi keperluan asas atau pun tidak, indeks pendapatan selalu digunakan sepertimana yang digunakan bagi Indeks Kualiti Hidup Malaysia (2002). Bagi menentukan sama ada isi rumah dapat

memenuhi keperluan asas ataupun tidak, indeks ini menggunakan definisi “pendapatan yang hanya cukup untuk membeli makanan bagi mengekalkan anggota isi rumah dalam keadaan zat pemakanan yang baik dan juga memenuhi keperluan asas lain seperti pendidikan, pakaian, kasut, kesihatan, perumahan, rekreasi, minyak dan tenaga, pengangkutan dan komunikasi”.

Data Jabatan Perangkaan Malaysia (2004/2005) menunjukkan bahawa isi rumah di Malaysia membelanjakan 69.1 peratus daripada perbelanjaan bulanan mereka kepada empat kumpulan utama iaitu perumahan, air, elektrik, gas dan bahan api lain (22.0%), diikuti makanan dan minuman bukan alkohol (20.1%), pengangkutan (16.1%) serta restoran dan hotel (10.9%). Perbelanjaan isi rumah banyak dipengaruhi oleh pendapatan, cita rasa dan kedapatan barangan dan perkhidmatan yang diterima. Perbezaan perbelanjaan juga wujud antara isi rumah bandar dan luar bandar. Laporan Penyiasatan Perbelanjaan Isi Rumah Malaysia (2004/2005) mendapati bahawa isi rumah yang tinggal di bandar membelanjakan sebanyak 1.8 kali ganda lebih tinggi berbanding dengan mereka yang tinggal di luar bandar. Perbelanjaan penggunaan bulanan purata di kawasan bandar adalah sebanyak RM2285 sebulan dan di kawasan luar bandar adalah sebanyak RM1301 sebulan.

Selain itu, tahap penggunaan juga boleh diukur melalui perbelanjaan isi rumah bagi barangan dan perkhidmatan dalam satu jangka masa tertentu (Laily, 2004). Kajian yang dijalankan oleh Laily, Nurizan, Naimah, Aziah dan Siti Aminah (2004) dalam kalangan isi rumah pekerja kilang dan isi rumah berpendapatan rendah di Johor Bahru mendapati bahawa peratus perbelanjaan yang terendah ialah perbelanjaan persekolahan. Memandangkan kajian terdahulu yang dibincangkan di sini memberi sedikit gambaran tentang persediaan keluarga di Malaysia dalam menghadapi perbelanjaan awal bagi musim persekolahan, maka perlulah dijalankan kajian yang mengkhusus kepada tujuan ini. Hal ini kerana secara hakikatnya, kajian seumpama ini masih kurang dijalankan. Oleh itu, hasil kajian ini diharapkan dapat memberi input baharu kepada isu ini, terutamanya dari segi pola perbelanjaan keluarga berkaitan perbelanjaan awal bagi musim persekolahan.

Metodologi kajian

Kajian ini melibatkan seramai 326 keluarga di Malaysia yang dipilih secara kaedah persampelan mudah. Data kajian dikumpul dengan menggunakan borang soal selidik yang diisi sendiri oleh responden yang dijalankan pada tahun 2010. Borang soal selidik mengandungi dua bahagian, iaitu latar belakang responden dan keluarga, serta maklumat persekolahan anak-anak dan pola perbelanjaan. Data dianalisis menggunakan “*Statistical Package of*

the Social Science for Windows” (SPSS). Statistik frekuensi digunakan untuk memerihalkan data secara deskriptif.

Hasil kajian

Bahagian ini akan membincangkan maklumat latar belakang responden dan keluarga. Seterusnya, ini diikuti dengan perbincangan tentang maklumat persekolahan anak-anak dan pola perbelanjaan bagi perbelanjaan awal persekolahan.

Maklumat latar belakang responden dan keluarga

Ringkasan maklumat latar belakang responden dan keluarga ditunjukkan dalam Jadual 1. Responden kajian ini terdiri daripada 50.3 peratus lelaki dan 49.7 peratus perempuan. Perbandingan etnik mendapati hampir dua per tiga (60.7%) daripada responden kajian adalah berbangsa Melayu. Seterusnya ini diikuti oleh satu per tiga responden (33.7%) yang berbangsa Cina dan hanya 3.1 peratus berbangsa India. Dari segi status perkahwinan pula, didapati majoriti responden (92.0%) telah berkahwin, 4.3 peratus adalah balu atau duda dan selebihnya (3.7%) telah berpisah. Dari segi lokasi tempat tinggal pula, kajian mendapati bahawa sebanyak 61.7 peratus responden tinggal di bandar/pinggir bandar dan selebihnya, iaitu sebanyak 38.3 peratus tinggal di luar bandar.

Jika dilihat dari segi umur pula, didapati dua peratusan tertinggi responden masing-masing berumur dalam lingkungan 41 hingga 50 tahun (36.5%) dan antara 51 hingga 60 tahun (38.0%). Jadi, ini menunjukkan bahawa sebahagian besar daripada keluarga yang terlibat dalam kajian ini merupakan keluarga yang telah berada di peringkat yang boleh dianggap sebagai sudah agak mantap dari segi pekerjaan, pendapatan dan kewangan keluarga (Davis dan Carr, 1992). Hal ini kerana umur ketua keluarga biasanya digunakan sebagai indikator untuk mengklasifikasikan kitaran hidup keluarga (Lee, Park dan Montalto, 2000) dan umur mereka ini juga biasanya dikaitkan dengan kedudukan pendapatan dan simpanan keluarga (Davis dan Carr, 1992).

Seterusnya, dari segi bilangan tanggungan pula, kajian ini mendapati bahawa hampir separuh (48.8%) daripada responden mempunyai bilangan tanggungan antara 4 hingga 6 orang. Secara keseluruhannya peratusan tertinggi dicatatkan bagi responden dan pasangan yang berpendidikan SPM/MCE, iaitu masing-masing 31.0 peratus dan 30.7 peratus. Apabila pendapatan utama responden dan pasangan diteliti (Jadual 2), hasil kajian mendapati bahawa purata pendapatan bulanan pekerjaan utama responden adalah sebanyak RM1858 manakala pasangan adalah sebanyak RM1260.

Paling ramai responden (43.9%) berpendapatan antara RM1001 hingga RM3000 sebulan.

Jadual 1: Maklumat Latar Belakang Responden

Angkubah	Bilangan (n)		Peratus (%)	
Jantina				
Lelaki	164		50.3	
Perempuan	162		49.7	
Etnik				
Melayu	198		60.7	
Cina	110		33.7	
India	10		3.1	
Lain-lain	8		2.4	
Status perkahwinan				
Berkahwin	300		92.0	
Berpisah	12		3.7	
Balu/duda	14		4.3	
Lokasi tempat tinggal				
Bandar/Pinggir bandar	201		61.7	
Luar Bandar	125		38.3	
Umur				
30 tahun dan ke bawah	13		4.0	
31 - 40 tahun	60		18.4	
41 - 50 tahun	119		36.5	
51 - 60 tahun	124		38.0	
61 tahun dan ke atas	10		3.1	
Bilangan tanggungan				
1-3 orang	107		32.8	
4-6 orang	159		48.8	
7 orang dan lebih	60		18.4	
Tahap pendidikan	Responden		Pasangan	
Tidak bersekolah	3	0.9	6	1.8
Sekolah rendah	50	15.3	57	17.2
SRP/LCE	52	16.0	49	15.0
SPM/MCE	101	31.0	100	30.7
STPM/HSC/ Sijil	39	12.0	34	10.4
Diploma/Bachelor /Ijazah lanjutan	81	24.8	55	16.9
Tidak Berkaitan (tiada pasangan)	26	8.0		

Jadual 2: Pendapatan dan Bilangan Anak Bersekolah

Angkubah	Bilangan (n)	Peratus (%)	Bilangan (n)	Peratus (%)
Pendapatan utama (bulanan)	Responden		Pasangan	
Kurang dari RM1000	138	42.3	206	63.2
RM1001- RM3000	143	43.9	85	25.2
RM3001- RM5000	30	9.2	32	9.8
RM5001-RM7000	7	2.1	1	0.3
RM7001 - RM10000	5	1.5	3	0.9
RM10000 ke atas	3	0.9	2	0.6
Purata pendapatan	RM1858		RM1260	
Pendapatan sampingan (bulanan)				
Kurang dari RM1000	323	99.1	324	99.4
RM1001- RM 3000	2	0.6	2	0.6
RM3001- RM 5000	1	0.3		
Purata pendapatan	RM70		RM30	
Pendapatan lain (bulanan)				
Kurang dari RM1000	325	99.7		
RM1001 ke atas	1	0.3		
Purata pendapatan	RM17			
Bilangan anak bersekolah (orang)				
1	139	42.6		
2	106	32.5		
3	55	16.9		
4	20	6.1		
5	2	0.6		
6	4	1.2		
Bilangan anak bersekolah				
Prasekolah	48	11.1		
Sekolah rendah kebangsaan sahaja	86	19.9		
Sekolah rendah dan sekolah agama	43	10.0		
Sekolah menengah	255	59.0		

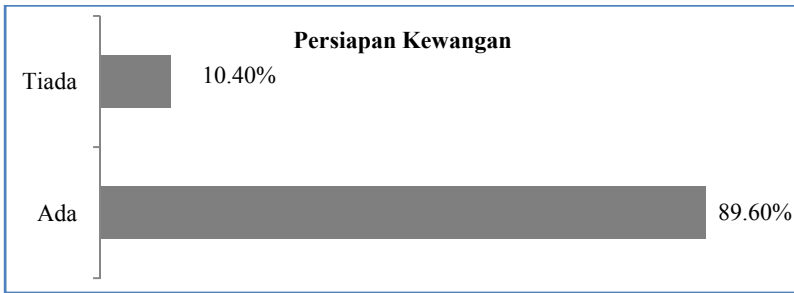
Berbanding dengan pasangan, didapati lebih separuh daripada mereka berpendapatan kurang daripada RM1000 sebulan. Bagi pendapatan sampingan pula, purata pendapatan sampingan responden ialah RM70 sebulan manakala pasangan adalah sebanyak RM30 sebulan. Majoriti responden (99.1%) dan pasangan (99.4%) mendapat pendapatan sampingan kurang daripada RM1000 sebulan. Begitu juga bagi pendapatan lain responden, iaitu 99.7 peratus berpendapatan kurang daripada RM1000 sebulan dengan purata pendapatan sebanyak RM17. Oleh itu, kebanyakan responden memperoleh pendapatan yang hanya mencukupi untuk perbelanjaan semasa mereka jika dibandingkan dengan perbelanjaan penggunaan bulanan purata sebanyak RM1953 bagi tahun 2004/2005 (Laporan Penyiasatan Perbelanjaan Isi Rumah Malaysia, 2004/2005).

Dari segi maklumat persekolahan anak responden pula, kajian mendapati peratusan tertinggi (42.6%) bilangan anak bersekolah yang dipunyai oleh responden ialah seorang. Seterusnya, ini diikuti dengan keluarga yang mempunyai dua orang anak bersekolah (32.5%). Namun begitu, lebih separuh daripada responden mempunyai anak yang bersekolah menengah (59.0%). Memandangkan keperluan bagi perbelanjaan sekolah menengah umumnya lebih tinggi daripada sekolah rendah, sewajarnya responden perlu membuat persiapan kewangan lebih awal.

Pola perbelanjaan awal musim persekolahan

Persiapan kewangan

Dari segi persiapan kewangan untuk memulakan persekolahan baharu, didapati bahawa majoriti keluarga yang dikaji (89.6%) sememangnya melakukan persiapan kewangan untuk perkara ini (sila rujuk Rajah 1). Jika dilihat dalam kalangan mereka yang membuat persiapan kewangan ini, kajian juga cuba mendapatkan maklumat tentang masa sebenar bagi mereka membuat persiapan kewangan ini. Hasil analisis mendapati bahawa dua peratusan tertinggi keluarga ini membuat persiapan semasa hujung tahun, iaitu pada bulan Disember (26.9%) dan dua sebelum sekolah bermula, iaitu pada bulan November setiap tahun (20.7%).



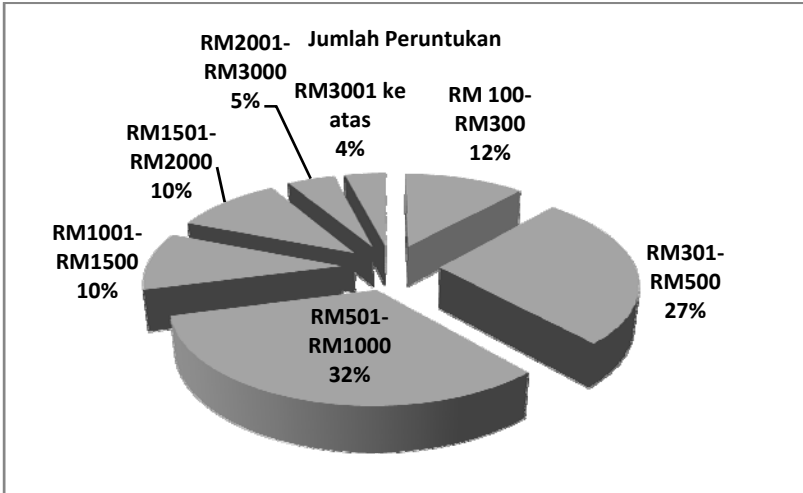
Rajah 1: Persiapan Kewangan Setiap Tahun untuk Memulakan Persekolahan Baharu

Jumlah peruntukan kewangan untuk perbelanjaan awal persekolahan

Berdasarkan Rajah 2, kajian mendapati bahawa dari segi jumlah peruntukan dalam kalangan keluarga yang membuat persediaan perbelanjaan awal persekolahan ini, peratusan tertinggi keluarga yang dikaji (32.5%) memperuntukkan antara RM501 hingga RM1000 untuk perbelanjaan awal musim persekolahan (32.5%). Seterusnya ini diikuti dengan jumlah peruntukan antara RM301 hingga RM500 (27.0%) dan sebanyak 12.0 peratus memperuntukkan antara RM100 hingga RM300 untuk perbelanjaan awal musim persekolahan. Hasil kajian ini menunjukkan bahawa hanya sebahagian kecil keluarga sahaja yang benar-benar membuat peruntukan sepatutnya yang sesuai dengan realiti kos perbelanjaan persediaan awal persekolahan.

Penemuan ini agak memeranjatkan kerana ia mungkin boleh dikatakan sebagai cerminan perancangan kewangan keluarga yang kurang mengambil berat akan persediaan perbelanjaan persekolahan anak-anak mereka, walaupun analisis sebelum ini mendapati bahawa majoriti daripada mereka membuat persiapan kewangan untuk perbelanjaan awal persekolahan. Namun begitu, hal ini mungkin tidak dapat dielakkan kerana kos sara hidup yang semakin tinggi dan ditambah dengan situasi harga barangan yang turut meningkat, justeru menyebabkan banyak perkara lain dalam perbelanjaan keluarga perlu juga diberi perhatian dalam usaha mereka membuat perancangan kewangan. “Memberi perhatian” yang dimaksudkan di sini ialah membuat perancangan dan simpanan seawal yang mungkin yang membolehkan keluarga menyediakan keperluan persekolahan dalam keadaan yang memuaskan supaya bebanan kewangan keluarga dapat diseimbangkan dengan baik. Persediaan yang baik juga akan membantu keluarga membuat perbelanjaan dengan cara yang berhemah dan teratur serta tidak

menambahkan bebanan dalam menguruskan kewangan keluarga mereka, terutamanya menjelang musim awal persekolahan yang kadang kala turut bertembung dengan musim perayaan yang juga menuntut perbelanjaan yang agak banyak.



Rajah 2: Jumlah Peruntukan Perbelanjaan Awal Persekolahan

Sumber kewangan untuk perbelanjaan awal persekolahan

Jika dilihat dari segi sumber kewangan pula, kajian ini turut meminta responden untuk memberikan tiga jenis sumber kewangan yang digunakan oleh keluarga mereka dalam membuat persiapan perbelanjaan awal persekolahan. Hasil kajian adalah seperti yang diringkaskan dalam Jadual 3.

Jadual 3 menunjukkan bahawa tiga sumber kewangan yang biasa digunakan oleh keluarga yang dikaji ialah gaji, bonus dan simpanan/pelaburan. Bagi pilihan pertama, majoriti keluarga (83.1%) menyatakan menggunakan gaji mereka untuk tujuan membuat persiapan ini. Namun begitu, terdapat juga sebahagian kecil keluarga (12.9%) yang cenderung untuk terus menggunakan simpanan/pelaburan mereka untuk membuat persiapan perbelanjaan awal persekolahan ini. Jika dilihat dari segi pilihan kedua pula, selain gaji dua peratusan tertinggi keluarga yang dikaji ini memilih untuk mengharapkan bonus (34.4%) dan turut menggunakan simpanan/pelaburan mereka (21.8%). Seterusnya, sebagai pilihan ketiga mereka, peratusan tertinggi keluarga dalam kajian ini (17.8%) menyatakan bahawa mereka akan menggunakan

simpanan/pelaburan sebagai kewangan untuk tujuan perbelanjaan awal persekolahan ini.

Jadual 3: Sumber Kewangan Untuk Perbelanjaan Awal Persekolahan

Sumber kewangan	Pilihan pertama		Pilihan kedua		Pilihan ketiga	
	n	%	n	%	n	%
Gaji	271	83.1				
Bonus	5	1.5				
Simpanan/pelaburan	42	12.9				
Kad kredit	1	0.3				
Penjualan barangan	3	0.9				
Penggadaian barangan	1	0.3				
Wang pencen	2	0.6				
Sewa rumah	1	0.3				
Lain-lain	0	-				
Bonus			112	34.4		
Simpanan/pelaburan			71	21.8		
Kad kredit			4	1.2		
Penjualan barangan			6	1.8		
Penggadaian barangan			1	0.3		
Wang pencen			1	0.3		
Sewa rumah			5	1.5		
Lain-lain			5	1.5		
Simpanan/pelaburan					58	17.8
Kad kredit					13	4.0
Penjualan barangan					3	0.9
Penggadaian barangan					2	0.6
Wang pencen					2	0.6
Sewa rumah					4	1.2
Lain-lain					1	0.3
					2	0.6

Oleh itu, dapat disimpulkan di sini bahawa selain gaji bulanan dan bonus yang biasanya diperoleh pada hujung tahun, keluarga dalam kajian ini juga akan menggunakan simpanan ataupun pelaburan mereka, dan sumber ini sememangnya menyumbang peratusan yang agak penting bagi ketiga-tiga pilihan jenis sumber kewangan ini. Simpanan atau pelaburan ini mungkin merujuk kepada simpanan atau pelaburan yang mereka lakukan yang kemungkinan besar ia sememangnya untuk digunakan semasa membuat perbelanjaan keluarga, termasuklah perbelanjaan awal persekolahan anak-anak. Hal ini mungkin boleh dilihat selari dengan dapatan sebelum ini yang

menunjukkan bahawa majoriti keluarga (89.6%) sebenarnya membuat persiapan kewangan untuk tujuan ini.

Selain itu, kajian ini juga mendapati sebilangan kecil keluarga turut membuat perbelanjaan awal persekolahan anak-anak mereka dengan menggunakan kad kredit. Dalam hal membuat perbelanjaan untuk masa depan anak-anak dan pelaburan modal insan sebegini, dirasakan kurang sesuai sekiranya pengguna terpaksa berhutang, terutamanya dengan menggunakan kad kredit. Namun begitu, perbelanjaan menggunakan kad kredit bukanlah sesuatu yang negatif sekiranya pengguna yang mempunyai amalan tidak mahu membawa wang tunai yang banyak ketika keluar dari rumah dan ketika berbelanja. Dalam hal ini, penggunaan kad kredit hanyalah sebagai satu kemudahan dalam berbelanja. Selain itu, kajian ini juga mendapati bahawa terdapat juga sebahagian kecil keluarga yang menggunakan sumber lain selain apa yang disenaraikan dalam kajian ini bagi menampung perbelanjaan mereka. Antara sumber lain yang dinyatakan adalah seperti hasil daripada rumah yang mereka sewakan dan wang pencen.

Barangan yang selalu dibeli dan anggaran perbelanjaan yang dibuat

Jadual 4 menunjukkan ringkasan jenis barangan yang dibeli oleh keluarga sewaktu perbelanjaan awal musim persekolahan. Jadual ini disediakan dengan mengambil kira peratusan tertinggi yang diperoleh bagi setiap item. Hal ini kerana responden boleh memilih lebih daripada satu item daripada senarai item yang diberikan dalam borang soal selidik. Hasil kajian ini mendapati bahawa daripada item yang disenaraikan iaitu pakaian, kasut, peralatan sekolah, yuran, tambang (untuk pengangkutan anak-anak ke sekolah) dan lain-lain, majoriti keluarga (93.9%) membeli pakaian seragam sekolah. Hal ini kerana penyediaan pakaian seragam sekolah merupakan satu kemestian kerana pakaian seragam sekolah biasanya cepat lusuh atau mungkin juga rosak dan tidak boleh digunakan lagi seperti terlalu kotor, koyak dan sebagainya. Terdapat juga keadaan keluarga perlu membeli pakaian seragam sekolah bagi mencukupkan bilangan pakaian sekolah lama yang masih boleh digunakan.

Selain itu, item kedua yang menunjukkan peratusan yang tertinggi ialah pakaian sukan (53.4%), iaitu item ini juga merupakan item yang mesti dibeli kerana ia merupakan keperluan yang ditetapkan oleh pihak sekolah. Seterusnya ini diikuti pula oleh item seperti pakaian persatuan (36.8%), kasut sekolah (36.8%) dan alat tulis (35.6%). Selain itu, item lain iaitu buku teks, buku latihan, buku aktiviti tambahan dan bekas makanan/minuman didapati kurang menjadi keutamaan keluarga dalam membuat perbelanjaan awal

persekolahan anak-anak mereka. Hal ini mungkin kerana item-item ini mempunyai “penggantinya”, seperti buku teks diperoleh melalui Skim Pinjaman Buku Teks (SPBT) oleh kerajaan. Bagi item-item seperti buku latihan dan buku aktiviti tambahan, biasanya tidak perlu dibeli kerana kebanyakan keluarga di Malaysia kini mungkin gemar menghantar anak mereka menghadiri kelas tambahan. Begitu juga dengan item bekas makanan/minuman yang kurang diberi keutamaan kerana ia bukanlah suatu keperluan, sebaliknya item tersebut masih boleh digunakan selagi ia masih elok.

Jadual 4: Barangan yang Selalu Dibeli

Item	n	%
Pakaian seragam sekolah	306	93.9
Pakaian sukan	174	53.4
Pakaian persatuan	120	36.8
Kasut sekolah	120	36.8
Alat tulis	116	35.6
Buku teks	38	11.7
Buku latihan	38	11.7
Buku aktiviti tambahan	33	10.1
Bekas makanan/minuman	26	8.0

Seterusnya, Jadual 5 pula menunjukkan anggaran perbelanjaan awal persekolahan mengikut item yang telah disenaraikan, yang terdiri daripada perkara-perkara asas yang biasanya dibeli atau perlu dibayar oleh keluarga dalam membuat persiapan persekolahan anak-anak mereka. Item tersebut ialah pakaian, kasut, peralatan sekolah, yuran, tambang (untuk pengangkutan anak-anak ke sekolah), dan lain-lain.

Secara keseluruhannya, dari segi anggaran perbelanjaan didapati purata tertinggi anggaran perbelanjaan yang diperuntukkan adalah bagi item yuran (yang dibuat secara tahunan), iaitu sebanyak RM289 dengan nilai maksimum sebanyak RM10000 (yang melibatkan keluarga yang menghantar anak mereka ke sekolah swasta). Peratusan tertinggi menunjukkan keluarga memperuntukkan antara RM101 hingga RM200 (29.4%) untuk perbelanjaan yuran (setahun).

Didapati keluarga berbelanja untuk membeli pakaian sekolah (disediakan secara tahunan) dengan purata perbelanjaan sebanyak RM224, dengan nilai maksimum sebanyak RM3000. Peratus tertinggi menunjukkan responden memperuntukkan antara RM101 hingga RM200 (36.5%) untuk perbelanjaan

pakaian. Seterusnya ini diikuti oleh perbelanjaan bagi tujuan pembelian peralatan sekolah dengan purata perbelanjaan sebanyak RM153 dengan nilai maksimum sebanyak RM2000. Pembelian peralatan sekolah di sini juga merujuk kepada perbelanjaan yang dibuat secara tahunan.

Jadual 5: Anggaran Perbelanjaan Awal Persekolahan

Perbelanjaan	Anggaran perbelanjaan (RM)	Bilangan (n)	Peratus (%)	Purata	Maksimum
Pakaian	Tiada	10	3.1	RM224	RM3000
(tahunan)	≥ 50	23	7.1		
	51 - 100	77	23.6		
	101 – 200	119	36.5		
	201 – 400	61	18.7		
	401 – 600	27	8.3		
	601-800	5	1.5		
	801 - 1000	2	0.6		
	1000 ke atas	2	0.6		
Kasut	Tiada	11	3.4	RM87	RM500
(tahunan)	≥ 50	134	41.1		
	51 - 100	113	34.7		
	101 – 200	63	19.3		
	201 – 400	4	1.2		
	401 – 500	1	0.3		
Peralatan	Tiada	6	1.8	RM153	RM2000
sekolah	≥ 50	91	27.9		
(tahunan)	51 - 100	104	31.9		
	101 – 200	71	21.8		
	201 – 400	38	11.7		
	401 – 600	11	3.4		
	601-800	0	-		
	801 - 1000	3	0.9		
	1000 ke atas	2	0.6		

Jadual 5 (Sambungan)

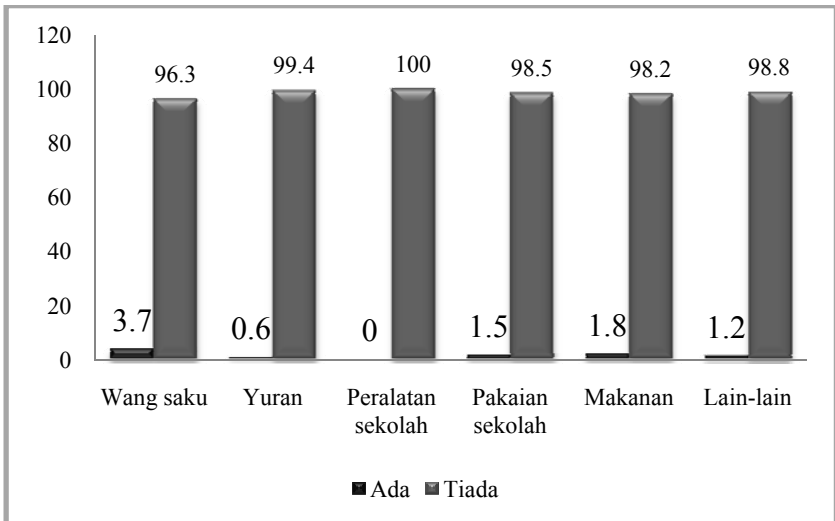
Perbelanjaan	Anggaran perbelanjaan (RM)	Bilangan (n)	Peratus (%)	Purata	Maksimum
Yuran	Tiada	12	3.7	RM289	RM10000
(tahunan)	≥ 50	23	7.1		
	51 - 100	77	23.6		
	101 – 200	96	29.4		
	201 – 400	68	20.9		
	401 – 600	26	8.0		
	601-800	9	2.8		
	801 - 1000	7	2.1		
	1000 ke atas	8	2.5		
Tambang	Tiada	172	52.8	RM42	RM550
(bulanan)	≥ 50	66	20.2		
	51 - 100	63	19.3		
	101 – 200	19	5.8		
	201 – 400	4	1.2		
	401 – 600	2	0.6		
Lain-lain	Tiada	306	93.9	RM11	RM700
(tahunan)	≥ 50	3	0.9		
	51 - 100	2	0.6		
	101 – 200	12	3.7		
	201 – 400	2	0.6		
	401 – 600	0	-		
	601 - 800	1	0.3		

Keluarga dalam kajian ini didapati turut memperuntukkan perbelanjaan bagi kasut (disediakan secara tahunan) dengan purata perbelanjaan sebanyak RM87, dengan nilai maksimum RM500. Peratus tertinggi (41.1%) menunjukkan keluarga memperuntukkan RM50 dan ke bawah untuk perbelanjaan kasut. Bagi item tambang (yang dibayar secara bulanan) dan

perbelanjaan lain-lain, purata perbelanjaan masing-masing adalah sebanyak RM42 dan RM11.

Bantuan kewangan yang diterima

Seterusnya, item terakhir bagi mengkaji pola perbelanjaan awal persekolahan ini adalah yang berkaitan dengan sumber bantuan kewangan yang diterima oleh keluarga yang boleh meringankan bebanan kewangan mereka. Hasil analisis adalah seperti yang ditunjukkan dalam Rajah 3. Didapati bahawa majoriti keluarga yang dikaji tidak menerima bantuan kewangan walaupun lebih separuh daripada mereka berpendapatan rendah. Namun begitu, dalam kalangan sebahagian kecil daripada mereka yang menerima bantuan kewangan ini, didapati bahawa 3.7 peratus menerima bantuan wang saku yang diterima dalam bentuk biasiswa, sama ada biasiswa kerajaan pusat atau kerajaan negeri, ataupun pusat zakat dan bantuan ini biasanya diterima setahun sekali. Seterusnya ini diikuti oleh bantuan berbentuk makanan (1.8%) yang diterima melalui program “Makanan untuk Rakyat Termiskin” yang dianjurkan oleh pihak kerajaan dan bantuan berbentuk pakaian sekolah (1.5%) yang diterima daripada wang ehsan yang disediakan oleh kerajaan negeri dan pusat zakat yang juga diterima setahun sekali.



Rajah 3: Bantuan Kewangan yang Diterima

Kesimpulan dan implikasi

Kajian ini telah mengenal pasti pola perbelanjaan awal musim persekolahan dan menganalisis anggaran perbelanjaan semasa musim awal persekolahan dalam kalangan keluarga di Malaysia. Memandangkan kajian seumpama ini masih kurang dijalankan sebelum ini, kajian ini dilihat memberi kepentingannya yang tersendiri dari segi menjelaskan gambaran terkini berhubung persediaan keluarga di Malaysia untuk perbelanjaan awal musim persekolahan. Hasil kajian ini dapat memberi input baharu kepada isu kewangan keluarga yang secara khususnya berkaitan dengan perbelanjaan awal bagi musim persekolahan.

Secara keseluruhannya, dari segi persiapan kewangan untuk memulakan persekolahan baharu, didapati majoriti keluarga sememangnya melakukan persiapan dari segi kewangan untuk perbelanjaan berkenaan. Bagi kebanyakan keluarga yang dikaji, perbelanjaan dibuat seawal-awalnya pada penghujung tahun sebelum musim persekolahan berikutnya, iaitu pada bulan November dan Disember. Namun begitu, berdasarkan jumlah peruntukan kewangan yang disediakan untuk perbelanjaan ini, dapat disimpulkan bahawa hanya sebahagian kecil keluarga sahaja yang benar-benar membuat peruntukan yang sesuai dengan realiti kos perbelanjaan awal persekolahan yang sebenarnya. Keadaan ini mungkin boleh dikaitkan dengan tahap kemampuan sebenar mereka.

Dari segi sumber kewangan pula, kajian ini mendapati bahawa tiga sumber kewangan yang biasa digunakan oleh keluarga untuk melakukan perbelanjaan ini ialah gaji, bonus dan simpanan/pelaburan. Kebergantungan kepada gaji dan bonus menunjukkan peratusan yang tinggi, iaitu masing-masing sebanyak 83.1 peratus dan 34.4 peratus, dan ini memberi gambaran bahawa selain bergantung pada gaji bulanan yang diterima, satu per tiga keluarga di Malaysia turut mengharap pemberian bonus oleh majikan masing-masing bagi meringankan bebanan kewangan keluarga dalam membuat persiapan dan perbelanjaan awal musim persekolahan anak-anak mereka. Ketiadaan sumber bonus ini akan menggugat persediaan kewangan mereka bagi keperluan ini.

Pakaian seragam sekolah adalah antara barangan yang menjadi keutamaan keluarga yang mungkin dianggap sebagai salah satu kemestian yang perlu disediakan oleh keluarga pada setiap tahun. Akan tetapi, item seperti buku teks, buku latihan, buku aktiviti tambahan dan bekas makanan/minuman didapati kurang menjadi keutamaan keluarga atau pilihan keluarga semasa membuat perbelanjaan awal persekolahan ini. Dari segi anggaran perbelanjaan pula, didapati purata tertinggi anggaran perbelanjaan yang

diperuntukkan adalah bagi item yuran, diikuti oleh pakaian dan peralatan sekolah.

Hasil kajian juga mendapati bahawa majoriti keluarga yang dikaji tidak menerima bantuan kewangan walaupun lebih separuh daripada mereka berpendapatan rendah. Oleh itu, kajian ini memberi implikasi bahawa program bantuan khas perlu dibentuk bagi membantu meringankan beban kewangan keluarga di Malaysia, sepertimana yang dibuat oleh kerajaan sekarang, contohnya bantuan pinjaman buku teks. Namun begitu, keperluan untuk mengkaji semula peraturan atau program tertentu yang sesuai masih dilihat sangat relevan, seperti mengkaji semula yuran yang perlu dibayar oleh keluarga terutamanya melibatkan yuran khas yang dikenakan oleh pihak sekolah dan pembelian pakaian persatuan yang juga kadangkala agak membebankan. Hal ini kerana kajian ini mendapati bahawa antara item yang turut diambil kira oleh keluarga ialah pakaian persatuan yang akhirnya menyebabkan mereka perlu membuat peruntukan yang agak besar dalam keseluruhan perbelanjaan awal persekolahan anak-anak mereka. Begitu juga, kadar tambang yang dikenakan oleh pengusaha bas atau van sekolah juga perlu dikaji semula oleh pihak tertentu supaya ia sedikit sebanyak mampu membantu keluarga menyediakan keperluan kewangan dalam lingkungan yang sepatutnya rakyat Malaysia mampu sediakan. Kesemua usaha ini wajar dilakukan secara lebih positif bagi mencapai kesejahteraan dan kualiti hidup yang sebenarnya.

Rujukan

Davis, E. P. dan Carr, R. A. (1992). Budgeting practices over the life cycle. *Financial Counseling and Planning*. 3, 3-16.

Goldsmith, E. (1996). *Resource Management for Individuals and Families*. (3rd ed.). St. Paul Minnesota: West Publishing Company.

Husniyah, A.R., Syuhaily, O., M Fazli, S., M. Amim, O., dan Ahmad Hariza, H. (2005). Gelagat perancangan kewangan keluarga di Malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*. 8, 27-39.

Indeks Kualiti Hidup Malaysia. (2002). *Petunjuk Kualiti Hidup Malaysia*. Unit Perancangan Ekonomi. Kuala Lumpur: Penerbitan Kerajaan.

Kapoor, J.R., Dlabay, L.R., dan Hughes, R.J. (2004). *Personal Finance*. (7th ed.). New York: McGraw Hill.

Laily, P. (2004). Konsep, definisi dan pengukuran kesejahteraan dalam *Buku Kesejahteraan Isirumah Johor Darul Takzim* (Editor: Laily Paim dan Nurizan Yahaya). Serdang: Universiti Putra Malaysia.

Laily, P., Nurizan, Y., Naimah, S., Aziah, H., dan Siti Aminah, Y. (2004). Kesejahteraan ekonomi dan kebendaan isi rumah berpendapatan rendah di Johor Bahru dalam *Buku Kesejahteraan Isirumah Johor Darul Takzim*. (Editor: Laily Paim dan Nurizan Yahaya). Serdang: Universiti Putra Malaysia.

Lee, S., Park, M-H., dan Montalto, C. P. (2000). The effect of family life cycle and financial management practices on household saving patterns. *Journal of Korean Home Economics Association English Edition*. 1(1), 79-93.

Jabatan Perangkaan Malaysia. Laporan Penyiasatan Perbelanjaan Isi Rumah Malaysia 2004/2005. Kuala Lumpur: Jabatan Perangkaan Malaysia. Dimuat turun daripada <http://www.statistics.gov.my>

PERBANDINGAN LITERASI KEWANGAN SISWA BERASASKAN GENDER

Nurul Fardini Zakaria, Laily Paim
Husniyah Abd.Rahim.
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Melanjutkan pelajaran ke peringkat universiti ialah matlamat bagi kebanyakan anak muda di Malaysia. Bagi meningkatkan peluang untuk melanjutkan pengajian di peringkat pendidikan tinggi, Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) telah mengeluarkan sejumlah RM7.9 bilion dalam tempoh Rancangan Malaysia Kesembilan. Jumlah pembiayaan ini memanfaatkan 678,467 pelajar (Rancangan Malaysia Kesembilan, 2006 - 2010). Walaupun wang tersebut bersifat pinjaman, namun ia merupakan sumber kewangan utama bagi siswa untuk membiayai kehidupan di kampus.

Melangkah ke alam kampus sebagai siswa bermakna mereka perlu berdikari dalam menguruskan kewangan mereka sendiri kerana mula tinggal berjauhan dengan ibu bapa. Bagi membolehkan siswa bijak menguruskan wang, mereka perlu mempunyai literasi yang tinggi dalam bidang pengurusan kewangan. Literasi kewangan merujuk kepada kebolehan seseorang membuat penilaian dan mengurus hal-hal berkaitan kewangan dengan cekap ke arah pencapaian matlamat hidup dan kesejahteraan kewangan (American Institute of Certified Public Accountants/AICPA, 2003).

Literasi kewangan merangkumi keupayaan dalam membuat pilihan kewangan, perbincangan mengenai wang dan tiada kesulitan dalam isu kewangan, perancangan masa depan serta bertindak balas terhadap kehidupan seharian yang mempengaruhi keputusan kewangan (Vitt, Anderson, Kent, Lyter, Siegenthaler dan Ward, 2000). Kim (2001) merumuskan bahawa literasi kewangan merupakan pengetahuan asas berkaitan aspek kewangan yang diperlukan oleh individu untuk bertingkah laku dalam masyarakat moden.

Literasi kewangan mampu meningkatkan kesejahteraan psikologi, emosi dan fizikal (Norvilitis, Merwin, Osberg, Roehling, Young dan Kamas, 2006). Siswa perlu mempunyai pengetahuan yang baik tentang pengurusan kewangan supaya dapat menggunakan wang pinjaman dengan cekap dan berhemah. Keputusan siswa tersebut turut dipengaruhi oleh pengetahuan

yang dimiliki olehnya. Siswa yang berpengetahuan luas dalam pengurusan kewangan mampu menentukan keputusan yang terbaik bagi dirinya. Kajian menunjukkan bahawa individu yang mampu atau berkebolehan mengurus kewangan yang baik dapat meningkatkan taraf hidup mereka.

Terdapat peningkatan pendaftaran pelajar di universiti, namun berlaku jurang yang besar antara jumlah siswa dan bilangan biasiswa disediakan. Ekoran itu, kerajaan telah mengambil langkah dengan memperkenalkan PTPTN bagi menampung kos pendidikan tinggi di samping mengurangkan bebanan ibu bapa. Antara fungsi PTPTN adalah untuk menguruskan pembiayaan pendidikan tinggi, seterusnya memungut bayaran balik pinjaman, menyediakan skim simpanan serta mengurus deposit untuk pendidikan tinggi dan melaksanakan apa-apa fungsi lain yang diberikan kepada PTPTN oleh mana-mana undang-undang bertulis.

Pemahaman berdasarkan perbandingan gender boleh membantu pelaksanaan program kewangan yang lebih baik kepada individu sasaran (Hayhoe, Leach, Turner, Bruin dan Lawrence, 2000). Wang memberikan maksud yang berbeza bagi individu yang berbeza. Bagaimana lelaki dan wanita melihat dan mengurus wang atau kewangan mampu memberikan beberapa gambaran berhubung perbandingan gender bagi aspek pengurusan kewangan dalam kehidupan seharian (Jarrah, 2008). Walau bagaimanapun, penumpuan terhadap gender, terutama bagi golongan remaja dan mengenal pasti faktor gender dalam mempengaruhi pembelajaran remaja mengenai wang masih kurang (Danes dan Haberman, 2007). Oleh itu, kajian ini dijalankan untuk memberi tumpuan terhadap literasi siswa lelaki dan wanita, khususnya yang menerima pinjaman PTPTN.

Objektif kajian

Secara umumnya, kajian ini adalah untuk mengenal pasti perbandingan gender terhadap literasi kewangan dalam kalangan penerima pinjaman PTPTN siswa Institusi Pengajian Tinggi (IPT). Objektif khusus kajian adalah untuk meneliti perbezaan literasi kewangan antara siswa lelaki dan wanita bagi aspek pengetahuan umum, simpanan dan kredit serta membandingkan tahap literasi kewangan siswa lelaki dan wanita.

Sorotan literatur

Literasi kewangan siswa

Literasi kewangan mula menjadi perhatian penggubal undang-undang sejak beberapa tahun dan mendapat perhatian utama ekoran laporan hutang kad

kredit yang tinggi, tarif simpanan yang negatif dan rendah (Bernheim, Garrett, dan Maki, 2001). Peningkatan kadar muflis telah mendorong kebanyakan negara mengadaptasi polisi pendidikan kewangan (Bernheim et.al., 2001). Henry, Weber dan Yarbrough (2001) mendapati bahawa kebanyakan pelajar kolej di Amerika Syarikat berada dalam krisis kewangan dan tidak mempunyai pengetahuan yang diperlukan dalam pengurusan kewangan mereka.

Pengetahuan pelajar dalam beberapa aspek kewangan berada pada tahap rendah terutamanya berkaitan kredit, pelaburan dan insurans (Duguay 2004). Pengetahuan kewangan dikaitkan dengan amalan kewangan dan pembuatan keputusan kewangan individu sepertimana kajian oleh Chen dan Volpe (1998) terhadap 924 siswa daripada 14 buah kolej di Amerika Syarikat. Mereka mendapati pelajar yang mempunyai pengetahuan kewangan yang tinggi sering menyimpan rekod kewangan. Pelajar juga lebih cenderung untuk membuat pilihan yang tepat apabila diberikan pilihan senario berdasarkan pembuatan keputusan kewangan berbanding dengan pelajar yang kurang berpengetahuan dalam kewangan. Pengetahuan ekonomi dan kewangan mempunyai pengaruh yang positif terhadap amalan menyimpan, justeru mereka yang mempunyai tahap pengetahuan yang baik akan mengamalkan sikap yang baik dalam membuat simpanan (Bernheim dan Garret, 2003).

Selain dikaitkan dengan amalan kewangan dan pembuatan keputusan, tahap pengetahuan kewangan didapati berkait juga dengan latar belakang individu seperti tahap pendidikan, pekerjaan, pendapatan keluarga, simpanan dan umur seseorang (Australia and New Zealand Banking Group/ANZ, 2003). Kajian yang dijalankan oleh Duguey (2004) mendapati tahap pendidikan ibu bapa mempunyai pengaruh signifikan ke atas pengetahuan pengurusan kewangan pelajar.

Gender dan literasi kewangan

Kajian lepas mendapati gender merupakan angkubah yang signifikan dalam mempengaruhi tahap literasi kewangan (Chen dan Volpe, 1998; Chen dan Volpe, 2000; Beal dan Delpachitra, 2003). Kajian literasi kewangan di Australia telah dijalankan ke atas pelajar tahun pertama daripada University of Southern Queensland yang melibatkan lima buah fakulti. Lima bidang kemahiran utama telah diuji, iaitu meliputi konsep asas, pasaran dan instrumen pasaran kewangan, perancangan, analisis dan pembuatan keputusan, dan insurans. Hasil ujian analisis regrasi logistik mendapati pelajar dengan skor literasi kewangan yang tinggi kebanyakannya adalah lelaki dan mempunyai pengalaman kerja yang baik (Beal and Delpachitra, 2003).

Chen dan Volpe (1998) telah menjalankan kajian terhadap 924 pelajar meliputi 14 buah universiti di Amerika Syarikat yang mengambil pelbagai bidang serta berasal dari kampus berbeza. Mereka mendapati kebanyakan pelajar mempunyai kemahiran kewangan yang lemah. Didapati pelajar daripada jurusan perniagaan cenderung lebih mengetahui kewangan peribadi berbanding dengan pelajar daripada jurusan lain.

Kajian yang dijalankan dalam kalangan pelajar memberi peluang untuk meneliti sama ada wujudnya perbezaan literasi kewangan antara gender dalam kumpulan pelajar yang sama. Kajian literasi kewangan dalam kalangan pelajar kolej yang dijalankan oleh Chen dan Volpe (2000) mendapati pelajar wanita kurang berpengetahuan tentang topik kewangan peribadi berbanding dengan pelajar lelaki. Keputusan kajian mendapati pelajar wanita kurang keyakinan dalam membuat keputusan kewangan berbanding dengan pelajar lelaki dan ini mungkin menjelaskan mengapa lelaki lebih berliterasi dalam kewangan.

Metodologi kajian

Responden bagi kajian ini terdiri daripada siswa yang sedang menuntut di IPT di seluruh Malaysia. Seramai 874 orang responden wanita dan 567 orang responden lelaki terlibat dalam kajian ini yang terdiri daripada siswa Institusi Pengajian Tinggi Awam (IPTA) dan Institusi Pengajian Tinggi Swasta (IPTS) yang tinggal dalam kampus dan luar kampus. Pengumpulan data bagi kajian ini bermula pada 2006 dan tamat pada awal tahun 2007. Kajian ini menggunakan teknik persampelan berlapis dalam memilih sampel kajian. Satu senarai IPT telah dibuat dan sebanyak 11 buah IPT telah dipilih secara rawak, iaitu enam IPTA dan lima IPTS.

Instrumen kajian merupakan borang soal selidik yang meliputi latar belakang responden dan literasi kewangan. Maklumat latar belakang responden terdiri daripada umur, etnik, status perkahwinan, tempat dibesarkan, pekerjaan sambilan, sebab utama bekerja, dan mempunyai simpanan. Bagi mengukur tahap literasi kewangan, sebanyak 16 soalan dikemukakan yang merangkumi tiga aspek utama iaitu pengetahuan umum, simpanan dan kredit. Terdapat tiga pilihan jawapan iaitu betul, salah dan tidak tahu. (Nilai Cronbach alpha bagi 16 item ialah 0.747).

Kajian ini menggunakan data kajian yang bertajuk “Kajian Literasi Kewangan, Sikap dan Amalan Dalam Kalangan Siswa IPT” yang dijalankan oleh Universiti Putra Malaysia dan melibatkan reka bentuk penyelidikan kuantitatif. Data dikumpul dengan menggunakan borang soal selidik yang telah diisi sendiri oleh responden. Data yang diperoleh telah dianalisis

dengan menggunakan program perisian SPSS. Analisis ujian-t dijalankan untuk membandingkan literasi kewangan antara siswa lelaki dan wanita.

Hasil kajian

Latar belakang responden

Jadual 1 menerangkan taburan latar belakang responden yang terlibat dalam kajian ini. Hampir dua pertiga responden terdiri daripada siswa wanita manakala bakinya 39.3 peratus adalah lelaki. Lebih separuh daripada siswa berada dalam kumpulan umur antara 19 hingga 21 tahun, iaitu 54.3 peratus bagi lelaki dan 56.7 peratus bagi wanita. Perbandingan etnik mendapati hampir dua per tiga responden terdiri daripada etnik Melayu. Status perkahwinan siswa lelaki menunjukkan majoriti 98.8 peratus masih bujang, 0.8 peratus telah berkahwin dan didapati 0.4 peratus telah bercerai. Kebanyakan siswa wanita adalah bujang (98.3%), dan selebihnya atau 1.7 peratus telah berkahwin. Peratusan siswa lelaki yang membesar di bandar dan di luar bandar adalah seimbang, iaitu masing-masing sebanyak 37.8 peratus manakala bagi siswa wanita kebanyakannya membesar di bandar (39.5%). Didapati 6.1 peratus siswa lelaki dan 3.0 peratus siswa wanita bekerja sambil. Faktor utama yang mendorong mereka bekerja sambil adalah untuk mendapat duit poket, iaitu 55.4 peratus bagi lelaki dan 62.5 peratus bagi wanita. Dua per tiga siswa lelaki didapati mempunyai simpanan manakala bagi siswa wanita pula adalah sebanyak tiga per empat.

Literasi kewangan mengikut gender

Hasil kajian bahagian literasi kewangan ini melibatkan tiga aspek utama iaitu pengetahuan umum, simpanan dan kredit. Tahap literasi diukur berdasarkan jawapan yang diberikan terhadap soalan yang diajukan kepada siswa lelaki dan wanita. Semenjak tahun 2000, beberapa kajian telah dijalankan bagi mengukur tahap pengetahuan kewangan masyarakat. Kajian-kajian tersebut mengenal pasti gender sebagai pemboleh ubah yang signifikan ke atas tahap literasi kewangan (Wagland dan Taylor, 2009).

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Angkubah	Lelaki		Wanita	
	n	%	n	%
Jantina	567	39.3	874	60.7
Umur (tahun)				
<19	60	10.6	80	9.2
19-21	308	54.3	495	56.8
22-24	187	33.0	279	32.0
>24	12	2.1	18	2.1
Etnik				
Melayu	355	62.6	558	63.8
Cina	149	26.3	200	22.9
India	35	6.2	53	6.1
Bumiputra Sabah/Sarawak	26	4.6	55	6.3
Lain-lain	2	0.4	8	0.9
Status perkahwinan				
Bujang	558	98.8	857	98.3
Berkahwin	5	0.9	15	1.7
Bercerai	2	0.4	0	0
Tempat dibesarkan				
Luar Bandar	214	37.8	330	38.0
Pekan	94	16.6	141	16.2
Bandar	214	37.8	343	39.5
Bandaraya	44	7.8	55	6.3
Bekerja sambilan				
Ya	34	6.0	26	2.9
Tidak	523	92.2	837	95.7
Sebab utama ada bekerja				
Duit Poket	31	55.3	25	62.5
Pengalaman	16	28.5	10	25.0
Minat	5	8.9	1	2.5
Lain-lain	4	7.1	4	10.0
Mempunyai simpanan				
Ya	382	67.3	653	74.7
Tidak	151	26.6	174	19.9

Pengetahuan umum

Analisis data menunjukkan bahawa sebahagian besar daripada siswa mengetahui tentang kuasa beli (Jadual 2). Hal ini dibuktikan apabila didapati sebanyak 54.1 peratus siswa lelaki dan 50.9 peratus siswa wanita menjawab betul bagi pernyataan membeli secara berhutang akan mengurangkan kuasa beli pada masa hadapan dan 76.5 peratus siswa lelaki dan 85.7 peratus siswa wanita bersetuju bahawa kenaikan harga barang akan mengurangkan kuasa beli. Lebih separuh daripada responden wanita atau 50.9 peratus tidak mengetahui bahawa di Malaysia mempunyai sistem perbankan yang pelbagai namun didapati 45.6 peratus siswa lelaki tahu mengenai kenyataan tersebut.

Majoriti siswa lelaki (72.9%) dan wanita (81.3%) mengetahui semua orang Islam wajib membayar zakat. Sebanyak 41.4 peratus siswa wanita tidak tahu bahawa peniaga yang tidak berdaftar juga perlu membayar cukai pendapatan dan didapati 39.8 peratus lelaki memberikan jawapan yang tidak betul bagi kenyataan tersebut.

Simpanan

Salah satu petunjuk bahawa individu berhadapan dengan masalah kewangan adalah apabila mereka menggunakan wang simpanan untuk menampung kehidupan seharian. Lebih dua per tiga responden, iaitu 60.8 peratus lelaki dan 66.6 peratus wanita menjawab dengan betul bagi pernyataan “Kita telah terlebih belanja apabila menggunakan simpanan untuk membeli keperluan harian”. Ramai yang tidak mengetahui wang yang disimpan akan bernilai lebih dua kali ganda selepas sepuluh tahun. Sebanyak 35.6 peratus lelaki dan 39.0 peratus wanita menyatakan mereka tidak mengetahui mengenai kenyataan ini. Menurut Garman dan Forgue (2004), semasa menyediakan rancangan perbelanjaan (bajet), item simpanan perlu dimasukkan dan diambil kira. Sebanyak 74.1 peratus siswa lelaki dan 83.9 peratus siswa wanita menyatakan bahawa simpanan adalah lebihan pendapatan setelah ditolak perbelanjaan. Jawapan yang diberikan adalah salah dan bertentangan dengan saranan pakar dalam bidang kewangan. Apabila ditanya berkaitan kadar faedah kebanyakan lelaki (80.8%) dan wanita (84.7%) memberikan jawapan yang betul bahawa kadar faedah akan mempengaruhi nilai simpanan pada masa hadapan. Pulangan daripada akaun simpanan biasa adalah lebih rendah dibandingkan dengan simpanan yang dilakukan secara simpanan tetap. Analisis kajian menunjukkan 44.2 peratus siswa lelaki mengetahui kenyataan ini. Namun sebaliknya, 41.0 peratus siswa wanita tidak tahu mengenai kenyataan ini. Didapati 78.0 peratus siswa lelaki dan wanita mengetahui bahawa keluarga perlu mempunyai simpanan kecemasan sekurang-kurangnya 3 bulan pendapatan keluarga.

Jadual 2: Taburan Literasi Kewangan Siswa Lelaki dan Wanita Bagi Aspek Pengetahuan Umum

Kenyataan Umum	Jawapan	Betul		Salah		Tidak Tahu	
		Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita
1. Membeli barang secara berhutang, akan mengurangkan kuasa beli pada masa hadapan	Betul	289 (54.1)	434 (50.9)	166 (31.1)	302 (35.4)	79 (14.8)	117 (13.7)
2. Kenaikan harga barang mengurangkan kuasa beli	Betul	411 (76.54)	740 (85.65)	86 (16.01)	87 (10.07)	40 (7.45)	37 (4.28)
3. Di Malaysia hanya ada sistem perbankan konvensional sahaja	Salah	56 (10.5)	83 (9.8)	244 (45.6)	334 (39.3)	235 (43.9)	433 (50.9)
4. Semua orang Islam wajib membayar zakat	Betul	386 (73.0)	686 (81.4)	69 (13.0)	93 (11.0)	74 (13.9)	64 (7.6)
5. Peniaga yang tidak berdaftar juga perlu membayar cukai pendapatan	Betul	151 (28.3)	210 (25.0)	212 (39.8)	282 (33.6)	170 (31.9)	348 (41.4)

Jadual 3: Taburan Literasi Kewangan Siswa Lelaki dan Wanita Bagi Aspek Simpanan

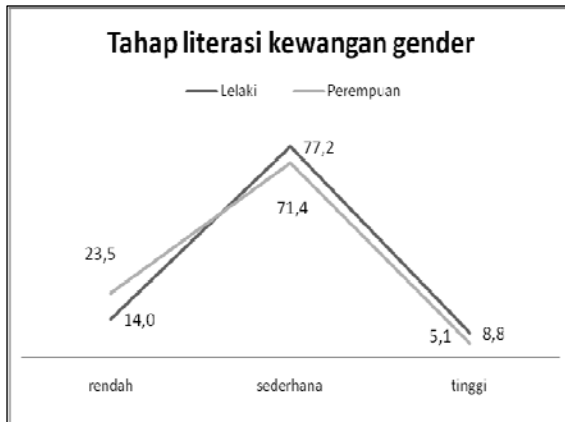
Kenyataan Simpanan	Jawapan	Betul		Salah		Tidak Tahu	
		Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita
1. Kita telah terlebih belanja apabila menggunakan simpanan untuk membeli keperluan harian	betul	324	571	160	220	49	66
		(60.8)	(66.6)	(30.0)	(25.7)	(9.2)	(7.7)
2. Wang yang disimpan bernilai lebih dua kali ganda selepas sepujuh tahun	betul	171	344	172	176	190	333
		(32.1)	(40.3)	(32.3)	(20.6)	(35.6)	(39.0)
3. Simpanan adalah lebih pendapatan setelah ditolak perbelanjaan	salah	395	725	77	79	61	60
		(74.1)	(83.9)	(14.4)	(9.1)	(11.4)	(6.9)
4. Kadar faedah (<i>Interest</i>) mempengaruhi nilai simpanan masa hadapan.	betul	437	727	46	35	58	96
		(80.8)	(84.7)	(8.5)	(4.1)	(10.7)	(11.2)
5. Kadar faedah akaun simpanan biasa (<i>Saving Account</i>) lebih tinggi daripada akaun simpanan tetap (<i>Fixed Deposit</i>)	salah	111	154	238	346	190	348
		(20.6)	(18.2)	(44.2)	(40.8)	(35.3)	(41.0)
6. Keluarga perlu mempunyai simpanan kecemasan sekurang-kurangnya 3 bulan pendapatan keluarga	betul	416	656	28	36	89	149
		(78.0)	(78.0)	(5.3)	(4.3)	(16.7)	(17.7)

Jadual 4: Taburan Literasi Kewangan Siswa Lelaki dan Wanita Bagi Aspek Kredit

Kenyataan	Jawapan	Betul		Salah		Tidak Tahu	
		Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita	lelaki	wanita
Pemilik kad kredit boleh berbelanja tanpa had	Salah	80	173	421	655	37	30
		(14.9)	(20.2)	(78.3)	(76.3)	(6.9)	(3.5)
Semakin lama pinjaman pendidikan tertunggak semakin besar kos pinjaman yang perlu dibayar	Betul	371	601	87	124	76	125
		(69.5)	(70.7)	(16.3)	(14.6)	(14.2)	(14.7)
Pemilikan kad kredit memingkatkan kuasa beli seseorang	Betul	280	585	177	168	77	99
		(52.4)	(68.7)	(33.1)	(19.7)	(14.4)	(11.6)
Seseorang boleh berbelanja melebihi 20% pendapatan bersih untuk bayar ansuran bulanan	Salah	169	243	114	140	252	461
		(31.6)	(28.8)	(21.3)	(16.6)	(47.0)	(54.6)
Pengeluaran wang tunai menggunakan kad kredit adalah sumber kewangan yang berkos rendah	Salah	87	104	272	398	174	344
		(16.3)	(12.3)	(51.0)	(47.0)	(32.6)	(40.7)

Tahap literasi kewangan siswa lelaki dan wanita

Analisis tahap literasi kewangan gender menggunakan skor min yang diperoleh dengan mengira responden yang menjawab dengan betul bagi kesemua 16 kenyataan dalam bahagian ini. Skor min literasi kewangan ialah 1.9485 bagi perempuan dan 1.8166 bagi lelaki. Skor min kemudian digunakan untuk mendapatkan tahap literasi kewangan dan dikategorikan berdasarkan persentil. Skor kurang daripada 5 merujuk keadaan tahap literasi rendah manakala skor sederhana adalah antara 6 hingga 11. Responden dikatakan mempunyai tahap literasi yang tinggi sekiranya memperoleh skor lebih daripada 12 unit. Analisis terperinci yang dilakukan mendapati tahap literasi responden adalah sederhana, iaitu 71.4 peratus bagi lelaki dan 77.2 peratus bagi wanita.



Rajah 1: Tahap Literasi Kewangan Mengikut Gender

Perbandingan literasi kewangan berasaskan gender

Jadual 4 memberikan analisis terperinci dan menunjukkan terdapatnya perbezaan signifikan literasi kewangan antara gender. Skor min siswa wanita iaitu 1.9584 didapati lebih tinggi berbanding dengan siswa lelaki (1.8511), dan ini menggambarkan bahawa siswa perempuan lebih berpengetahuan tentang aspek kewangan. Dapatan kajian ini disokong oleh Wagland dan Taylor (2009), yang mendapati pelajar wanita lebih literasi dalam hal kewangan berbanding dengan pelajar lelaki.

Kesimpulan

Secara keseluruhannya, kajian ini mendapati bahawa terdapat beberapa perbezaan literasi kewangan antara siswa lelaki dan wanita. Hasil kajian menunjukkan dalam aspek pengetahuan umum, didapati siswa lelaki lemah dalam aspek cukai pendapatan manakala siswa wanita lemah dalam aspek sistem perbankan konvensional di Malaysia dan cukai pendapatan. Bagi aspek simpanan, didapati siswa lelaki tidak tahu bahawa wang yang disimpan akan bernilai lebih dua kali ganda dalam tempoh sepuluh tahun. Siswa lelaki dan wanita didapati lemah dalam kaedah melakukan simpanan daripada pendapatan. Bagi aspek kredit, didapati siswa lelaki dan wanita lemah berkaitan perbelanjaan sebenarnya tidak boleh melebihi 20 peratus pendapatan bersih untuk membayar ansuran bulanan.

Perbandingan literasi kewangan gender perlu diteliti memandangkan pengetahuan serta pandangan mereka adalah berbeza serta tindakan yang bersesuaian adalah perlu bagi memastikan kekurangan dalam beberapa aspek literasi kewangan dapat diperbaiki dan ditingkatkan. Penemuan kajian ini diharap membantu pelaksanaan program pendidikan kewangan berorientasikan perbandingan gender yang bukan sahaja akan memberi siswa pengetahuan dan kemahiran-kemahiran bagi memperbaiki pengurusan kewangan mereka, malah meningkatkan kesejahteraan kewangan mereka.

Sebagai siswa, penggunaan wang melibatkan dua aspek yang besar, iaitu untuk membiaya pengajian dan juga untuk membiaya kos sara hidup semasa di universiti. Dengan kos sara diri yang semakin meningkat, golongan siswa perlu memperkasa dan melengkapkan diri dengan pengetahuan dan kemahiran yang berkaitan dengan pengurusan kewangan bagi menjamin kesejahteraan kewangan semasa di kampus, seterusnya menjamin matlamat negara dalam menjana siswa yang bijak dalam bidang akademik dan juga pengurusan kewangan mereka.

Rujukan

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA). (2003). Financial Literacy Background. Dimuat turun pada Mac 23, 2007 dari www.aicpa.org/pubs/jofa/breit.htm.

Australia and New Zealand Banking Group (ANZ). (2003). *ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia*. ANZ: Victoria.

Bernheim, B., Douglas, D., dan Garrett, M. (2003). The effects of financial education in the workplace: evidence from a survey of households. *Journal of Public Economic*. 87, 1487–1519.

Bernheim, B. D., Garrett, D. M., dan Maki, D. M. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*. 80 (3),435–465.

Bernstein, R. Hispanic and Asian Americans increasing faster than overall population. Dimuat turun pada Jun 17, 2004, dari <http://www.census.gov/Press-Release/www/releases/archives/race/001839.html>

Campbell, A. (1981). *The Sense of Well-being in America*. New York: McGraw Hill.

Campbell, A., Converse, P. E., dan Rodgers, W. L. (1976). *The Quality of American Life: Perceptions, Evaluations and Satisfactions*. New York: Russell Sage Foundation.

Chen, H. dan Volpe, R. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*. 7 (2), 107-28.

Chen, H. dan Volpe, R. P (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*. 11(3), 289-307.

Danes, S.M. dan Haberman, H.R. (2007). Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: A gender view. *Financial Counseling and Planning*. 18 (2), 48-60.

Danes, S.M. dan Hira, T.K. (1987). Money management knowledge of college students. *Journal of Student Financial Aid*. 17 (1),4 - 16.

Duguay. [2004]. Financial Literacy Improves among Nation's High School Students. Jumpstart Coalition. Dimuat turun dari http://www.financial-educationicfe.org/children_and_money/financial-literacy-improves-among-nations-high-school-students.asp

Fazli, M. S., MacDonald, M., Jariah, M., Laily, P., Hira, T. K., dan Amim, M. O. (2008). Financial well-being among college students in Malaysia: Needs for financial education. *Consumer Interests Annual*. 54,181-184.

Garman, E. T. dan Fogue, R. E. (2004). *Personal Finance*. Boston Houghton Mifflin Co.

Goldsmith, R. dan Goldsmith, E. (1997). Gender differences in perceived and real knowledge of financial investments. *Psychological Report*, 80,236-238.

Goldsmith, R. E. Goldsmith, E. B., dan Heaney, J. G. (1997). Sex differences in financial knowledge: a replication and extension. *Psychological Reports*. 81, 1169-1170.

Jariah, M. (2008). *Gender in Everyday Life*. Serdang: Universiti Putra Malaysia.

Hayhoe, C., Leach, L., Turner, P., Bruin, M., dan Lawrence, F. (2000). Differences in spending habits and credit use of college students. *The Journal of Consumer Affairs*. 34 (1),113-133.

Henry, R.A, Weber, J.G., dan Yarbrough, D. (2001). Money managemant practices of college students. *College Student Journal*. 35 (2), 230 -244.

Hira, T. K. dan Mugenda, O. (2000). Gender differences in financial perceptions, behaviors and satisfaction. *The Journal of Financial Planning*. 13 (2), 86-92.

Joo, S. dan Grable, J. E. (2004). An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*. 25(1), 25-50.

Kim, J. H. (2001). Financial knowledge and subjective and objective financial well-being. *Consumer Interests Annual*. 47.

Markovich, Carl A. dan Sharon A. DeVaney. (1997). College senior's personal finance knowledge and practices. *Journal of Family and Consumer Sciences*. 89 (3),61-65.

Mugenda, O. M., Hira, T. K., dan Fanslow, A. M. (1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status, and satisfaction with quality of life. *Lifestyles: Family and Economic Issues*. 11 (4), 343–360. doi:10.1007/BF00987345.

Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P., dan Kamas, M. M. (2006). Personality factors, money attitudes, financial knowledge, and credit-card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*. 36 (6), 1395-1413.

Olsen, D. H., McCubbin, H. I., Barnes, H. L., Larsen, A. S., Muxen, M. J., dan Wilson, M. A. (1989). *Families: What Makes Them Work*. Newbury Park: Sage.

Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., dan Ward, J. (2000). *Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S*. Middleburg: Fannie Mae Foundation.

Wagland , S. P. dan Taylor. S. (2009). When it comes to financial literacy, is gender really an Issue? *Journal of Australian Accounting Business and Finance*. 3 (1),13-25.

PENGETAHUAN DAN PERSEPSI TERHADAP PERLINDUNGAN TAKAFUL KELUARGA

Yussyafiqah Yunus
Husniyah Abdul Rahim
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Pengurusan risiko ialah salah satu komponen dalam pengurusan kewangan. Tindakan sewajarnya dalam mengurus risiko akan dapat membantu seseorang mengurangkan kerugian atau kehilangan akibat risiko yang berlaku. Menurut Saiful Azhar (2003), pengurusan risiko merupakan pengawalan terhadap kemungkinan berlakunya kehilangan akibat daripada risiko tulen dan spekulatif. Salah satu kaedah untuk menguruskan risiko menurut Kapoor, Dlabay dan Hughes (2004) adalah dengan memindahkan risiko kepada syarikat insurans atau organisasi lain. Kaedah lain ialah melalui penghindaran risiko, pengurangan risiko dan penerimaan risiko. Di Malaysia, terdapat dua jenis pelan perlindungan risiko yang ditawarkan, iaitu pelan insurans konvensional dan takaful.

Perniagaan takaful dibahagikan kepada dua jenis iaitu takaful keluarga dan takaful am. Takaful keluarga merupakan kombinasi perlindungan dan tabungan jangka panjang yang kebiasaannya melebihi tempoh setahun. Perlindungan takaful keluarga meliputi kematian dalam tempoh polisi, penyakit atau hilang upaya kekal dan pendapatan tetap ketika persaraan. Peserta boleh memilih cara pembayaran sama ada melalui caruman bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan. Produk utama takaful keluarga ialah pelan keluarga biasa (gadai janji, kesihatan, pendidikan dan 'rider'), pelan anuiti (pendapatan tetap ketika persaraan) dan pelan berkaitan pelaburan (Persatuan Takaful Malaysia, Persatuan Insurans Am Malaysia dan Persatuan Insurans Hayat Malaysia, 2005). Takaful am pula ialah skim perlindungan ke atas harta benda dan liabiliti akibat kerugian atau kerosakan secara jangka pendek (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia, 2007).

Pada 15 Jun 1972, Majlis Fatwa Kebangsaan telah mengumumkan bahawa syarikat insurans konvensional yang ada adalah suatu muamalah yang fasid (rosak/tidak sah) yang tidak sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Mohd Amim,

2002). Sehubungan itu, produk takaful telah diperkenalkan sebagai alternatif bagi individu, terutamanya yang beragama Islam untuk menguruskan risiko. Namun, sejauh manakah tahap pengetahuan para pengguna di Malaysia, terutamanya pengguna Islam tentang produk takaful? Adakah wujud perbezaan pengetahuan dan persepsi antara individu yang mempunyai takaful keluarga dengan yang tidak mempunyai takaful keluarga? Adakah tahap pengetahuan individu berkenaan perlindungan takaful keluarga mempunyai perkaitan dengan persepsinya terhadap perlindungan takaful keluarga?

Kajian ini bertujuan menentukan tahap pengetahuan dan persepsi terhadap perlindungan takaful keluarga bagi pekerja di Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), Putrajaya. Selain itu, kajian ini bertujuan menentukan perbezaan pengetahuan mengenai takaful keluarga dan persepsi terhadap takaful keluarga antara “pekerja yang mempunyai takaful keluarga” dengan “pekerja yang tidak mempunyai takaful keluarga”.

Kajian literatur

Konsep takaful (Insurans Islam) diperkenalkan di Malaysia apabila pengendali takaful ditubuhkan bagi memenuhi keperluan perlindungan masyarakat umum berdasarkan prinsip-prinsip Islam. Menurut Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (2007), industri takaful telah mula diperkenalkan lebih daripada 20 tahun yang lalu. Perkembangan industri ini telah bermula pada awal tahun 1980-an berdasarkan hasil daripada keperluan umat Islam yang memerlukan alternatif bagi insurans konvensional. Hal ini ekoran fatwa yang dikeluarkan oleh Majlis Fatwa Kebangsaan pada tahun 1974, yang menyatakan bahawa insurans hayat konvensional adalah tidak dibenarkan (haram) kerana mempunyai unsur-unsur ketidakpastian (gharar), perjudian (maisir) dan faedah (riba) (Islamic Banking and Finance Institute Malaysia, 2007). Lanjutan itu, satu insurans hayat versi Islam yang dikenali sebagai takaful keluarga telah diperkenalkan pada tahun 1983. Pengendali takaful pertama telah ditubuhkan apabila Akta Takaful dikuatkuasakan pada tahun 1984.

Konsep insurans adalah tidak bercanggah dengan amalan dan keperluan syariah. Insurans adalah sinonim dengan sistem saling tolong-menolong. Walau bagaimanapun, ulama Islam berpendapat bahawa operasi insurans konvensional tidak bersesuaian dengan hukum dan keperluan syariah kerana membabitkan elemen ketidakpastian (gharar) dalam kontrak insurans, perjudian (maisir) akibat daripada kewujudan elemen ketidakpastian dan faedah (riba) dalam aktiviti pelaburan.

Konsep takaful

Takaful merupakan insurans Islam yang melaluinya satu kumpulan peserta saling bersetuju sesama mereka untuk menjamin antara satu sama lain apabila sesiapa sahaja dalam kalangan mereka berhadapan dengan kehilangan. Kehilangan ini hendaklah yang telah ditakrifkan atau akibat daripada kerosakan. Jaminan ini berlaku dengan setiap peserta perlu membuat sumbangan atau derma ke dalam dana takaful atau lebih dikenali sebagai 'Tabarru'. Dengan itu, menekankan kesatuan dan kerjasama dalam kalangan peserta. 'Tabarru' ialah persetujuan peserta untuk membuat sumbangan dengan kadar tertentu yang telah dipersetujuinya. Pemberian sumbangan atau derma oleh peserta ini membolehkannya memenuhi tuntutan saling menjamin dan tolong-menolong apabila sesiapa sahaja daripada peserta menghadapi kehilangan yang telah ditakrifkan. Elemen ketidakpastian (gharar) yang wujud dalam insurans konvensional telah dihapuskan oleh konsep 'Tabarru' dalam kontrak insurans syariah (Bank Negara Malaysia, 2008).

Pengetahuan dan persepsi terhadap perlindungan takaful keluarga

Menurut Hilgert dan Hogarth (2003), pasaran yang cekap dan berkesan melibatkan pengguna yang berpengetahuan luas, iaitu pengguna yang membuat pilihan yang bermaklumat. Seseorang keluarga tidak mengikut praktis kewangan yang disarankan disebabkan oleh pengetahuan yang kurang tentang prinsip pengurusan kewangan dan hal-hal yang berkaitan dengan kewangan (Hilgert dan Hogarth, 2003).

Kajian di bandar Kansas menunjukkan bahawa bahan maklumat baru mengenai program penjagaan kesihatan pengguna mempunyai kesan positif ke atas pengetahuan insurans kesihatan "penerima faedah program penjagaan kesihatan" (McCormack, Garfinkel, Hibbard, Keller, Kilpatrick, dan Kosiak, 2002). Kajian dalam kalangan keluarga dwikerjaya di Machang, Kelantan menunjukkan tahap pengetahuan mempengaruhi jumlah pengambilan insurans hayat dan pendidikan (Mohd Yusoff, 2002). Hasil kajian ini membuktikan wujudnya perkaitan antara faktor pengetahuan dengan jumlah pengambilan insurans hayat dan pendidikan. Kajian oleh Mohd Amim (2000) ke atas penjawat awam di Lembaga Tabung Haji (LTH) dan JAKIM menunjukkan kekurangan pengiklanan daripada pengendali takaful menyumbang kepada kefahaman yang rendah mengenai produk takaful. Selain itu, penjawat awam di LTH dan JAKIM menyatakan usaha-usaha pengiklanan ialah instrumen penting untuk mempromosikan produk takaful (Mohd Amim, 2000).

Kajian oleh McAlearney, Reeves, Tatum, dan Paskett (2005) mengenai persepsi terhadap perlindungan insurans untuk pemeriksaan mamografi dalam kalangan wanita yang perlu menjalannya telah dijalankan di Amerika Syarikat. Kajian tersebut dijalankan dari tahun 1998 hingga 2002, melibatkan 897 orang wanita berumur 40 tahun dan ke atas. Dapatan kajian menunjukkan lebih daripada 50.0 peratus responden yang perlu menjalani ujian mamografi menyatakan kos sebagai penghalang membuat ujian mamografi. Daripada peratus tersebut, 40.0 peratus daripadanya mempunyai persepsi yang tidak benar berkenaan perlindungan insurans mereka. Persepsi yang tidak benar itu termasuklah jumlah perlindungan yang tidak betul, perlindungan yang tidak cukup, terlebih perlindungan atau mereka tidak mengetahui apa-apa berkenaan perlindungan insurans. Tanpa mengambil kira tahap perlindungan sebenar, anggaran perlindungan kurang daripada yang sebenar atau tidak mengetahui tahap perlindungan mamografi mempunyai hubungan yang kuat dengan kesukaran menanggung kos. Menurut McAlearney et al. (2005), wanita yang perlu menjalani ujian mamogram hendaklah diberikan maklumat tentang tahap sebenar perlindungan insurans bagi memperbetulkan persepsi yang salah, dengan itu mengurangkan persepsi tentang halangan kos. Kajian Hogarth dan Hilgert (2002) menunjukkan responden yang mendapat skor lebih tinggi dalam literasi kewangan lebih berkemungkinan untuk mengikut praktis kewangan yang disarankan, seperti dipetik daripada Hilgert dan Hogarth, (2003).

Metodologi kajian

Kajian ini telah dijalankan ke atas penjawat awam beragama Islam di JAKIM, Kompleks D, Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan Putrajaya. Pemilihan sampel dilakukan menggunakan teknik persampelan rawak berstrata, iaitu pekerja di JAKIM Putrajaya dibahagikan mengikut strata “Kumpulan Pengurusan dan Profesional” dan “Kumpulan Sokongan”. Daripada setiap strata ini, sampel dipilih secara rawak berdasarkan kaedah cabutan nama daripada senarai nama pekerja.

Kajian ini menggunakan tujuh item berbentuk “Ya” atau “Tidak” sebagai skala pengukuran tahap pengetahuan takaful keluarga, iaitu responden perlu menyatakan sama ada item tersebut benar atau salah. Bagi skala pengukuran persepsi terhadap takaful keluarga, 10 item dengan 5-skala Likert telah digunakan. Data telah dikumpul melalui teknik survei menggunakan soalan dalam borang soal selidik yang dijawab sendiri oleh responden. Data kajian ini dianalisis dengan menggunakan perisian *Statistical Package for Social Sciences* (SPSS). Analisis deskriptif telah digunakan untuk menganalisis data kajian.

Hasil kajian dan perbincangan

Bahagian ini membincangkan dapatan kajian yang meliputi latar belakang responden, pengetahuan dan persepsi responden terhadap perlindungan takaful keluarga.

Latar belakang responden

Jadual 1 merumuskan maklumat latar belakang responden kajian ini yang terdiri daripada 91 pekerja di JAKIM Putrajaya. Lebih separuh daripada responden kajian ini adalah perempuan (60.4%), dengan sebanyak 59.3 peratus responden mempunyai tahap pendidikan minimum diploma. Purata umur responden kajian ini lebih kurang 35 tahun dan majoriti responden adalah Melayu (98.9%). Kebanyakan responden berada dalam Kumpulan Pengurusan dan Profesional yang bekerja sebagai Pegawai Hal Ehwal Islam (23 orang) dan selebihnya bekerja sebagai Pegawai Teknologi Maklumat, Pegawai Tadbir dan Diplomatik serta Penerbit Rancangan Gred B41. Bagi Kumpulan Sokongan, lebih ramai responden kajian ini yang bekerja sebagai Pembantu Tadbir (Perkeranian/Operasi) dan Pembantu Hal Ehwal Islam, iaitu masing-masing 21 orang dan 13 orang. Antara pekerjaan lain bagi responden dalam kalangan Kumpulan Sokongan ialah Penolong Pegawai Hal Ehwal Islam, Pembantu Tadbir Rendah dan Penerbit Rancangan Gred B27.

Pendapatan bulanan paling rendah yang diperoleh responden kajian ini adalah sebanyak RM870.29 manakala pendapatan bulanan yang paling tinggi adalah sebanyak RM9,000. Purata pendapatan bulanan responden ialah RM2,317.69, dengan kebanyakan responden berada dalam kategori pendapatan RM1,001 hingga RM2,000 (38.5%). Walau bagaimanapun, 12.1 peratus responden (11 orang) tidak menyatakan pendapatan mereka. Data kajian juga menunjukkan lebih separuh daripada responden (58.2%) tidak mempunyai polisi perlindungan takaful keluarga.

Jadual 1: Ciri Latar Belakang Responden

Ciri	Bilangan Responden (n) N = 91	Peratus (%)
Jantina		
Lelaki	36	39.6
Perempuan	55	60.4

Jadual 1 (Sambungan)

Ciri	Bilangan Responden (n) N = 91	Peratus (%)
Umur (tahun)		
29 ke bawah	34	37.4
30 hingga 39	29	31.9
40 hingga 49	15	16.5
50 ke atas	12	13.2
Tidak dinyatakan	1	1.1
Purata	35.07	
Minimum – Maksimum	18 – 55	
Bangsa		
Melayu	90	98.9
Cina	1	1.1
Tahap pendidikan		
Tidak bergraduat	37	40.7
Bergraduat	54	59.3
Kumpulan perkhidmatan		
Pengurusan dan Profesional	30	33.0
Sokongan	61	67.0
Pendapatan bulanan (RM)		
≤ 1,000	6	6.6
1,001 hingga 2,000	35	38.5
2,001 hingga 3,000	29	31.9
≥ 3,001	10	11.0
Tidak dinyatakan	11	12.1
Purata	2,317.69	
Minimum – Maksimum	870.29-9,000.00	
Pemilikan polisi perlindungan		
Tiada takaful keluarga	53	58.2
Takaful keluarga	38	41.8

Pengetahuan perlindungan takaful keluarga

Jadual 2 menunjukkan dapatan kajian mengenai pengetahuan responden terhadap takaful keluarga. Secara umumnya, lebih daripada 50.0 peratus responden memberikan jawapan yang betul bagi setiap kenyataan dalam skala pengukuran pengetahuan takaful keluarga.

Hasil kajian menunjukkan peratusan responden yang menjawab dengan betul bagi kenyataan yang positif (benar) adalah tinggi berbanding dengan kenyataan negatif (salah). Hampir kesemua responden (98.9%) mengetahui bahawa Takaful hanya terlibat dalam aktiviti pelaburan dan kegiatan yang halal (dibenarkan oleh Islam). Sebanyak 83.5 peratus responden sedia maklum bahawa setiap peserta takaful keluarga perlu mengisytiharkan semua

fakta penting berkaitan dengan risiko yang akan dilindungi. Bagi kenyataan yang negatif, lebih kurang satu per lima (20.9%) responden tidak mengetahui yang takaful keluarga boleh disertai oleh individu yang tidak beragama Islam. Sebanyak 59.3 peratus responden yang menyatakan bahawa Syarikat Takaful Malaysia Berhad ialah satu-satunya syarikat yang menawarkan pelan takaful keluarga di Malaysia. Hal ini menunjukkan masih ramai lagi yang tidak mengetahui bahawa terdapat syarikat lain yang turut menawarkan produk perlindungan takaful keluarga.

Jadual 2: Skor Pengetahuan Takaful Keluarga Responden Mengikut Item

Pengetahuan Takaful Keluarga	Peratus Ya (%)
Kenyataan benar	Peratus
Peserta takaful keluarga perlu mengisytiharkan semua fakta penting mengenai risiko yang akan dilindungi	83.5
Takaful hanya melibatkan pelaburan dalam aktiviti dan kegiatan yang diizinkan oleh hukum Islam.	98.9
Kenyataan salah	
Syarikat Takaful Malaysia Berhad adalah satu-satunya syarikat yang menawarkan pelan takaful keluarga di Malaysia	59.3
Pelan takaful keluarga tidak menawarkan manfaat tambahan (<i>rider</i>).	69.2
Takaful keluarga hanya dikhaskan kepada individu yang beragama islam.	79.1
Takaful keluarga tidak memberikan pilihan tempoh matang.	60.4
Keuntungan syarikat takaful tidak akan diagihkan kepada peserta takaful keluarga.	69.2

Jadual 3 menunjukkan taburan skor pengetahuan takaful keluarga responden yang telah dikategorikan kepada dua tahap, iaitu tinggi (skor 6 hingga 7) dan rendah (skor 0 hingga 5). Bagi skala pengukuran pengetahuan takaful keluarga, purata skor responden ialah 5.20 iaitu melebihi 3.5, dengan seramai 47 orang responden mendapat skor melebihi purata. Jadi, ini menggambarkan responden mempunyai tahap pengetahuan yang tinggi mengenai takaful keluarga. Skor minimum yang diperolehi responden kajian ini ialah 0 dan skor maksimum ialah 7. Paling ramai responden mendapat skor 7 iaitu sebanyak 31.9 peratus responden (29 orang). Hanya seorang responden (1.1%) mendapat skor 0. Dengan menggunakan purata skor sebagai had, bilangan responden bagi kedua-dua kategori hampir sama, iaitu 47 orang (51.6%) bagi kategori tahap pengetahuan tinggi dan 44 orang (48.4%) bagi kategori tahap pengetahuan rendah.

Jadual 3: Taburan Skor Pengetahuan Takaful Keluarga

Kategori Skor Pengetahuan	Frekuensi (orang)	Peratus (%)
0 hingga 5 (rendah)	44	48.4
6 hingga 7 (tinggi)	47	51.6

Jadual 4 menunjukkan purata taburan skor pengetahuan takaful keluarga bagi pekerja dengan takaful keluarga (purata = 5.421) dan pekerja tanpa takaful keluarga (purata = 5.038). Keputusan kajian ini menunjukkan bahawa pekerja dengan takaful keluarga dan pekerja tanpa takaful keluarga mempunyai purata skor pengetahuan takaful keluarga yang hampir sama.

Jadual 4: Taburan Skor Bagi Pengetahuan Takaful Keluarga antara Pekerja yang Mempunyai Perlindungan Takaful Keluarga dengan Pekerja yang Tidak Mempunyai Perlindungan Takaful Keluarga

Kategori: Pemilikan takaful keluarga	N	Purata skor pengetahuan takaful keluarga
Pekerja dengan takaful keluarga	38	5.421
Pekerja tanpa takaful keluarga	53	5.038

Persepsi terhadap takaful keluarga

Jadual 5 menunjukkan item-item yang digunakan sebagai skala pengukuran persepsi terhadap takaful keluarga. Semua item tersebut merupakan pernyataan positif kecuali item yang keenam.

Secara keseluruhannya, hasil kajian menunjukkan lebih daripada 60.0 peratus responden menyatakan sama ada “setuju” atau “sangat setuju” bagi semua item kecuali item kelima dan keenam. Bagi item kelima, sebanyak 47.3 peratus responden menyatakan “tidak pasti”. Bagi item keenam pula, yang merupakan pernyataan negatif, lebih ramai responden (35.2%) menyatakan “sangat tidak setuju”. Jumlah skor paling rendah yang diperoleh responden ialah 16, manakala jumlah skor paling tinggi yang diperoleh responden ialah 50. Julat skor persepsi terhadap takaful keluarga adalah besar.

Jadual 5: Item Bagi Skala Persepsi Terhadap Takaful Keluarga

Bil	Item	Peratus (%)					Tidak dinyatakan
		STS	TS	TP	S	SS	
1	Pada pandangan saya, kewujudan produk takaful keluarga di pasaran memberikan saya pilihan skim perlindungan.	0.0	3.3	26.4	31.9	38.5	
2	Pada pandangan saya, takaful keluarga adalah pilihan terbaik saya berbanding insurans hayat kerana ianya melibatkan pelaburan dalam aktiviti dan kegiatan yang diizinkan oleh Islam sahaja.	4.4	1.1	18.7	35.2	40.7	
3	Amalan perniagaan di dalam takaful keluarga adalah menurut tuntutan Islam.	0.0	6.6	13.2	39.6	40.7	
4	Pada pandangan saya, takaful keluarga akan membantu peserta takaful apabila berlaku kehilangan atau kerugian kewangan.	5.5	2.2	24.2	38.5	27.5	2.2
5	Pada pandangan saya, pengeluaran dan pemindahan wang dari pelan takaful keluarga mudah dibuat tanpa sebarang bayaran berbanding insurans hayat.	5.5	9.9	47.3	24.2	9.9	3.3
6	Pada pandangan saya, seseorang yang belum berkahwin dan tidak mempunyai tanggungan tidak perlu menyertai pelan takaful keluarga.	35.2	17.6	28.6	11.0	5.5	2.2
7	Saya berpendapat bahawa produk perlindungan seperti takaful keluarga adalah satu keperluan pada hari ini.	0.0	8.8	17.6	35.2	38.5	
8	Produk takaful adalah bebas daripada unsur riba, gharar (ketidakpastian) dan maisir (perjudian).	2.2	2.2	18.7	31.9	44.0	1.1
9	Pada pandangan saya, produk takaful keluarga merupakan produk perlindungan risiko yang mampu dimiliki oleh semua peringkat masyarakat.	1.1	3.3	24.2	45.1	25.3	1.1
10	Kewujudan produk takaful keluarga amat membantu saya dalam menguruskan risiko kewangan menurut tuntutan Islam.	1.1	2.2	30.8	34.1	29.7	2.2

STS=Sangat Tidak Setuju, TS=Tidak Setuju, TP=Tidak Pasti, S=Setuju, SS=Sangat Setuju

Hal ini menunjukkan terdapat responden yang mempunyai persepsi positif terhadap takaful keluarga dan juga responden yang mempunyai persepsi negatif terhadap takaful keluarga. Purata skor bagi persepsi terhadap takaful keluarga ialah 38.55. Jumlah skor purata persepsi terhadap takaful keluarga bagi responden lelaki ialah 37.22 manakala bagi responden perempuan ialah 39.42. Oleh itu, hasil kajian menunjukkan responden perempuan lebih positif terhadap takaful keluarga berbanding dengan responden lelaki. Purata persepsi terhadap takaful keluarga bagi responden yang bujang (38.83) dan yang berkahwin (38.43) hampir sama. Oleh itu, perbezaan persepsi terhadap takaful keluarga berdasarkan status perkahwinan adalah sangat kecil.

Jadual 6 menunjukkan persepsi responden terhadap takaful keluarga mengikut kategori. Sebanyak 51.9 peratus responden mempunyai persepsi yang positif terhadap takaful keluarga, manakala sebanyak 48.4 peratus responden mempunyai persepsi yang kurang positif (negatif) terhadap takaful keluarga. Keputusan kajian menunjukkan lebih separuh daripada responden mempunyai persepsi yang positif terhadap takaful keluarga.

Jadual 6: Taburan skor persepsi responden terhadap takaful keluarga mengikut kategori

Kategori Skor Persepsi	Frekuensi (orang)	Peratus (%)
10 hingga 38 (negatif)	44	51.6
39 hingga 50 (positif)	47	48.4

Jadual 7 menunjukkan purata skor persepsi terhadap takaful keluarga bagi pekerja dengan takaful keluarga (purata = 40.684) dan pekerja tanpa takaful keluarga (purata = 37.019). Dapatan kajian menunjukkan pekerja yang mempunyai pelan takaful keluarga mempunyai persepsi yang lebih positif terhadap takaful keluarga berbanding dengan pekerja yang tidak mempunyai pelan takaful keluarga.

Jadual 7: Taburan Skor bagi Persepsi terhadap Takaful Keluarga antara Pekerja yang Mempunyai Perlindungan Takaful Keluarga dengan Pekerja yang Tidak Mempunyai Perlindungan Takaful Keluarga

Kategori: Pemilikan takaful keluarga	N	Purata skor persepsi terhadap takaful keluarga
Pekerja dengan takaful keluarga	38	40.684
Pekerja tanpa takaful keluarga	53	37.019

Kesimpulan

Kajian ini menunjukkan lebih separuh daripada responden mempunyai tahap pengetahuan yang tinggi dan persepsi yang lebih positif terhadap takaful keluarga. Namun, masih terdapat responden yang mempunyai pengetahuan takaful keluarga yang rendah serta persepsi yang kurang positif terhadap takaful keluarga. Kajian juga menunjukkan bahawa pekerja JAKIM yang mempunyai polisi takaful keluarga mempunyai persepsi yang lebih positif terhadap takaful keluarga berbanding dengan pekerja yang tidak mempunyai pelan takaful keluarga. Walau bagaimanapun, kajian ini gagal menunjukkan wujudnya perbezaan skor pengetahuan takaful keluarga bagi pekerja yang mempunyai takaful keluarga dengan yang tidak mempunyai takaful keluarga.

Implikasi kajian ini ialah program pendidikan pengguna perlu dipertingkatkan supaya semua pengguna mendapat pengetahuan dan maklumat yang betul mengenai pelan perlindungan takaful. Selain itu, agen takaful perlu memberikan penerangan yang tepat dan jelas kepada pengguna tentang pelan takaful keluarga yang dipilih pengguna. Penerangan yang jelas akan membolehkan pengguna untuk memaksimumkan faedah daripada pengambilan pelan takaful keluarga. Kepuasan pengguna daripada perkhidmatan yang diberikan oleh pihak takaful akan mempengaruhi persepsi pengguna terhadap takaful keluarga.

Rujukan

Bank Negara Malaysia. (2008). Overview of Takaful in Malaysia. Dimuat turun pada September 22, 2008, dari Laman web Bank Negara Malaysia: <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=174&pg=467&ac=368>

Hilgert, M. A. dan Hogarth, J. M. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*. 309-322.

Islamic Banking and Finance Institute Malaysia. (2007). *Buku Panduan Asas Takaful*. Kuala Lumpur: Islamic Banking and Finance Institute Malaysia Sdn. Bhd.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., dan Hughes, R. J. (2004). *Personal Finance* (Edisi ketujuh). New York: Mc Graw Hill.

McAlearney, A. S., Reeves, K. W., Tatum, C., dan Paskett, E. D. (2005). Perceptions of insurance coverage for screening mammography among women in need of screening. *Cancer*, 103(12), 2473-2480.

McCormack, L. A., Garfinkel, S. A., Hibbard, J. H., Keller, S. D., Kilpatrick, K. E., dan Kosiak, B. (2002). Health insurance knowledge among medicare beneficiaries. *Health Services Research*. 37(1), 41-61.

Mohd Amim, O. (2000). *Factors influencing the perception of government servants towards Takaful as an alternative to conventional insurance*. Disertasi master yang tidak diterbitkan, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, Gombak, Selangor, Malaysia.

Mohd Yusoff, M. N. (2002). *Pengetahuan, sikap dan tingkahlaku terhadap pembelian insurans di kalangan keluarga dwikerjaya di Bandar Machang*. Projek ilmiah tahun akhir yang tidak diterbitkan, Universiti Putra Malaysia, Serdang, Selangor, Malaysia.

Persatuan Takaful Malaysia, Persatuan Insurans Am Malaysia dan Persatuan Insurans Hayat Malaysia. (2005). *Info Insurans Takaful Keluarga*. Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia.

Saiful Azhar, R. Islam and Risk Management. Dimuat turun pada September 11, 2008, dari Laman web Islamic Economics: <http://islamic-world.net/economics/islamandriskmanagement1.html>

AMALAN PENGURUSAN KEWANGAN DALAM KALANGAN REMAJA BERSEKOLAH

Husniyah Abd Rahim dan Mumtazah Othman
Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Kemahiran pengurusan kewangan dalam kalangan remaja adalah kritikal untuk kesejahteraan kewangan mereka pada alam dewasa. Oleh yang demikian, kemahiran pengurusan kewangan yang diperolehi pada masa remaja adalah penting. Cara atau kaedah remaja menguruskan kewangan mereka perlu dikenal pasti bagi memastikan kedudukan kewangan mereka tidak berada pada tahap yang membimbangkan. Dalam menggunakan wang mereka untuk membeli keperluan dan kehendak, remaja sebagai pengguna pelbagai produk dan perkhidmatan yang berada di pasaran perlu mempunyai amalan pengurusan kewangan yang berhemah. Hal ini penting untuk menjamin sumber kewangan sedia ada yang terhad dapat digunakan dengan sebaik-baik mungkin bagi memenuhi keperluan dan kehendak mereka.

Menurut Herbig, Koehler, dan Day (1993), remaja sebagai pengguna muda dilihat sebagai generasi yang mempunyai permintaan ganjaran segera. Keadaan ini menimbulkan penggunaan wang yang dihabiskan dalam tempoh yang singkat oleh remaja. Kecenderungan untuk berbelanja berbanding dengan menyimpan atau mengumpulkan wang bagi pembelian barangan bernilai besar dalam kalangan remaja ini merupakan tingkah laku kewangan yang kurang baik yang diamalkan oleh remaja. Namun demikian, melalui pendedahan remaja dengan pelbagai maklumat berkaitan pengurusan kewangan oleh media, sama ada media massa terutamanya Internet, dan juga pendidikan mengenai pengurusan kewangan sama ada secara formal atau tidak formal, keadaan ini mungkin berubah.

Remaja juga sewajarnya berusaha memikirkan tentang jalan keluar bagi permasalahan berhubung konstren kewangan. Kemahiran sebegini patut diasah sejak remaja lagi supaya mereka bersedia dengan penyelesaian bagi permasalahan kewangan apabila mereka dewasa dan memperoleh pendapatan sendiri. Menurut Garman dan Forgue (2005), golongan pengguna yang lebih muda, khususnya kanak-kanak yang telah dibiasakan dengan cara pengurusan

kewangan yang baik berupaya untuk mengelak daripada mengalami masalah dalam menguruskan perbelanjaan mereka pada masa hadapan.

Dengan itu, kajian ini menggariskan beberapa objektif seperti yang berikut:

- (i) Untuk menentukan amalan dan tahap amalan pengurusan kewangan remaja.
- (ii) Untuk mengenal pasti langkah yang diambil oleh remaja dalam keadaan kewangan yang terhad dan dalam usaha menjimatkan perbelanjaan.
- (iii) Untuk membandingkan amalan pengurusan kewangan remaja berdasarkan latar belakang.

Tinjauan literatur

Kajian lepas berkaitan pengurusan kewangan ditumpukan kepada pelajar kolej/universiti, dan begitu juga bagi kajian tempatan. Bagi kajian terhadap remaja bersekolah, kebanyakannya adalah yang berkaitan dengan pengaruh ibu bapa terhadap anak-anak dalam hal pengurusan kewangan. Selain itu, sumber kewangan remaja juga adalah antara yang dikaji.

Sumber kewangan utama remaja adalah daripada ibu bapa (Doss, Marlowe, dan Godwin, 1995). Mereka mendapati majoriti responden menerima wang daripada ibu bapa untuk tujuan elaun, aktiviti kurikulum, insentif, wang tambahan dan upah bagi kerja yang dilakukan di sekitar rumah. Furnham (1999) juga memperoleh hasil yang serupa bagi kanak-kanak, iaitu hampir tiga per empat daripada kanak-kanak yang dikaji menyatakan wang saku merupakan sumber yang utama. Sumber lain yang diperoleh adalah dalam bentuk pemberian wang sebagai hadiah hari jadi dan perayaan Krismas.

Pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar kolej, sepertimana yang didapati oleh Bowen dan Lago (1997) berada pada tahap yang kurang baik. Mereka menyatakan kebanyakan pelajar kolej bakal berhadapan dengan krisis kewangan kerana tidak berupaya untuk menguruskan kewangan mereka dengan baik disebabkan kekurangan pengetahuan yang diperlukan. Tanpa mempunyai amalan pengurusan kewangan yang konsisten, pelajar mungkin berasa sukar untuk mencapai matlamat-matlamat kewangan mereka. Amalan membuat belanjawan dan mengikuti belanjawan yang telah dibuat melibatkan hanya satu per tiga daripada sampel pelajar kolej (Henry, Weber, dan Yarbrough, 2001). Begitu juga dengan mereka yang ditemu duga dalam *Youth and Money Survey* (1999), di mana hampir satu per tiga daripada responden membuat amalan kewangan sedemikian. Walaupun bilangan sampel dalam kajian ini adalah jauh lebih besar daripada kajian oleh Henry

et al. (2001), namun peratusan mereka yang membuat amalan kewangan yang positif ini dalam kedua-dua kajian adalah rendah.

Tahap amalan pengurusan kewangan golongan remaja yang merupakan pelajar kolej sepertimana yang diperoleh oleh Henry et al. (2001) dan Joo, Grable, dan Bagwell (2003) berada pada tahap yang kurang baik disebabkan mereka membuat pilihan kewangan yang tidak berhemah. Lanjutan itu, mereka cenderung untuk mengalami tekanan kewangan, iaitu tidak mempunyai cukup wang untuk memenuhi keperluan mereka. Dapatan yang serupa diperoleh oleh Goetz, Desai, Mimura, dan Cude (2008) bagi pelajar kolej yang ditumpukan dalam kajian mereka.

Remaja institusi pengajian tinggi tempatan dikaji amalan kewangannya oleh Mohd. Fazli, MacDonald, Jariah, Laily, Hira, dan Mohd. Amim (2008). Amalan kewangan remaja didapati berbeza-beza mengikut kaum, selain pengalaman sebagai pengguna sejak kecil, keputusan peperiksaan, dan literasi kewangan. Kaum Cina didapati mempunyai amalan kewangan lebih baik berbanding dengan kaum lain di Malaysia. Mereka yang lebih berpengalaman sebagai pengguna sejak kecil, mempunyai keputusan peperiksaan yang baik dan berliterasi kewangan yang tinggi lebih cenderung mempunyai tingkah laku kewangan yang baik.

Metodologi kajian

Data dikutip melalui persampelan rawak berlapis dalam kalangan pelajar sekolah menengah di Pulau Pinang, Selangor, Terengganu dan Johor yang melibatkan seramai 839 responden. Borang soal selidik bagi mendapatkan maklumat latar belakang, amalan pengurusan kewangan, kecukupan wang, tindakan apabila wang tidak mencukupi dan langkah penjimatan yang dilakukan oleh pelajar dijawab sendiri oleh pelajar di bilik darjah sekolah berkenaan.

Bagi amalan pengurusan kewangan, responden perlu memilih respon kekerapan berikut, iaitu: “Selalu”, “Kadang-kadang” dan “Tidak pernah”. Selain amalan, maklumat yang ditanya adalah yang berkaitan dengan kecukupan wang yang diterima, tindakan yang diambil apabila wang yang diterima tidak mencukupi, dan langkah untuk berjimat. Respon yang diberikan adalah dalam bentuk jawapan “Ya” atau “Tidak”.

Untuk mencapai objektif kajian, analisis deskriptif dilakukan dalam menentukan frekuensi amalan dan tahap amalan pengurusan kewangan remaja, begitu juga terhadap respons bagi kecukupan wang yang diterima, langkah yang diambil oleh remaja dalam keadaan kewangan yang terhad dan

dalam usaha menjimatkan perbelanjaan. Analisis pembezaan terhadap latar belakang dilakukan bagi membandingkan amalan pengurusan kewangan remaja.

Hasil kajian dan perbincangan

Latar belakang responden

Hasil analisis terhadap latar belakang responden ditunjukkan dalam Jadual 1. Remaja yang dikaji terdiri daripada mereka yang masih bersekolah dari Tingkatan 2 hingga Tingkatan 6 dengan kebanyakannya berumur antara 14 hingga 16 tahun, iaitu berada pada awal remaja dan yang selebihnya berumur 17 hingga 19 tahun yang berada pada lewat remaja. Golongan remaja lelaki dan remaja perempuan yang terlibat dalam kajian ini hampir sama banyak. Lebih separuh merupakan kaum Melayu diikuti dengan hampir satu per tiga adalah kaum Cina. Kaum bumiputera Sabah dan Sarawak meliputi sembilan peratus daripada responden manakala kaum India adalah kaum yang terkecil bilangannya, iaitu tidak sampai lima peratus daripada responden.

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Angkuabah	Frekuensi (N = 450)	Peratus (%)
Jantina		
Lelaki	418	49.8
Perempuan	421	50.2
Bangsa		
Melayu	452	57.4
Cina	245	29.2
India	38	4.5
Bumiputera Sabah Dan Sarawak	74	8.8
Umur (tahun)		
14 – 16	739	88.0
17 – 19	100	14.2

Amalan pengurusan kewangan

Merujuk Jadual 2, amalan pengurusan kewangan yang paling kerap dilakukan ialah membuat simpanan, iaitu didapati separuh daripada responden menyimpan, diikuti dengan amalan merancang perbelanjaan iaitu dilakukan oleh hampir satu per tiga daripada responden. Amalan menyimpan ialah amalan yang dapat membantu remaja untuk memperoleh barangan atau perkhidmatan pada masa hadapan tanpa perlu meminjam atau mereka boleh

mendapatkan barangan yang lebih berkualiti berbanding dengan membeli barangan berharga murah kerana kekurangan wang. Amalan ini amat bagus untuk diterapkan sejak usia muda supaya mereka kelak berupaya untuk mencapai matlamat-matlamat dalam perancangan kewangan bagi keluarga mereka.

Bagi respons “tidak pernah”, paling ramai iaitu hampir dua per tiga daripada responden menyatakan mereka tidak pernah meminjam wang daripada orang lain semata-mata untuk membeli barang yang diinginkan, diikuti dengan merekodkan perbelanjaan, iaitu sebanyak 58.0 peratus daripada responden. Hanya sebanyak satu per tiga sahaja daripada responden yang menyatakan mereka tidak pernah mengikuti rancangan perbelanjaan yang dibuat, dengan hampir separuh daripada mereka mengaku kadang-kadang sahaja berbuat demikian. Hasil ini berlawanan dengan hasil kajian oleh Henry et al. (2001) dan *Youth and Money Survey* (1999), iaitu kajian-kajian lepas ini mendapati sekitar satu per tiga daripada responden mereka menyatakan mengikuti belanjawan yang dibuat.

Jadual 2: Amalan Pengurusan Kewangan

	Amalan Pengurusan Kewangan	Selalu n (%)	Kadang-Kadang n (%)	Tidak Pernah n (%)
1	Saya merancang perbelanjaan saya	240 (29.5)	535 (65.7)	39 (4.8)
2	Saya merekodkan perbelanjaan saya	70 (8.6)	271 (33.3)	472 (58.1)
3	Saya mengikuti perancangan belanjawan yang saya buat	124 (15.3)	386 (47.7)	299 (37.0)
4	Saya membuat simpanan wang	409 (50.4)	34.2 (42.1)	61 (7.5)
5	Saya meminjam wang dari orang lain semata-mata untuk membeli barang yang saya inginkan*	26 (3.2)	258 (32.0)	52.3 (64.8)
6	Saya akan membeli barang yang saya suka tanpa merancang terlebih dahulu*	81 (10.0)	406 (50.2)	521 (39.7)
7	Saya akan membeli setiap kali pergi ke kedai / pusat membeli belah*	146 (18.1)	534 (66.3)	12.6 (15.6)

* Amalan negatif

Amalan seperti “Saya akan membeli setiap kali pergi ke kedai/pusat membeli-belah” merupakan amalan yang jarang dilakukan oleh dua per tiga daripada responden, yakni responden kadang-kadang sahaja membeli apabila pergi ke kedai atau pusat membeli-belah. Hal ini menunjukkan remaja cenderung melakukan tinjauan terlebih dahulu di kedai-kedai untuk mengetahui tentang barang-barang yang berkemungkinan mereka beli. Ia merupakan suatu amalan yang baik kerana mereka dapat membuat perbandingan harga dan kualiti barangan sebelum membeli, dengan itu

pilihan terbaik dapat dibuat. Dalam masa yang sama, mereka berpeluang untuk menyimpan bagi membolehkan mereka membeli barangan yang diinginkan.

Skor bagi kesemua amalan pengurusan kewangan bagi responden dijumlahkan dan dibahagikan kepada tiga kategori iaitu kurang baik, sederhana baik dan baik. Jadual 3 memberikan frekuensi bagi ketiga-tiga kategori berkenaan, iaitu kebanyakan responden mempunyai amalan pada tahap sederhana baik dan paling sedikit responden yang mempunyai amalan pada tahap yang baik. Tahap amalan pengurusan kewangan pelajar ini sewajarnya boleh ditingkatkan kerana remaja masih berada dalam peringkat pembelajaran mengenai amalan-amalan kewangan yang sesuai untuk kehidupan yang berjaya.

Dapatan kajian ini berbeza daripada hasil kajian lepas oleh Henry et al. (2001), Joo et al. (2003), dan Goetz et al. (2008). Tahap amalan pengurusan kewangan golongan remaja yang merupakan pelajar kolej yang diperolehi dalam kajian-kajian lepas menunjukkan pengurusan kewangan remaja berada pada tahap yang kurang baik. Namun demikian, kajian-kajian lepas berkenaan melibatkan remaja yang lebih tua berbanding dengan kajian ini. Remaja kolej berkemungkinan mempunyai keinginan berbelanja yang lebih tinggi berbanding dengan remaja yang masih berada di bangku sekolah. Keadaan ini berpunca daripada pendedahan dan pengaruh iklan serta rakan sebaya yang lebih luas dalam kalangan remaja kolej berbanding dengan remaja bersekolah. Tambahan, kebanyakan remaja kolej tinggal berjauhan daripada keluarga berbanding dengan remaja bersekolah yang kebanyakannya tinggal bersama-sama ibu bapa.

Jadual 3: Kategori Amalan Pengurusan Kewangan

Kategori Amalan Pengurusan Kewangan	Frekuensi (%)
Amalan Baik	138 (17.1)
Amalan Sederhana Baik	504 (62.5)
Amalan Kurang Baik	164 (20.4)

Kecukupan wang yang diterima

Responden seterusnya ditanya sama ada wang yang diterima secara harian yang berkala dan tetap mencukupi untuk mereka berbelanja sepertimana dipaparkan dalam Jadual 4.

Jadual 4: Kecukupan Wang Untuk Berbelanja

Adakah wang yang anda terima secara harian cukup untuk anda berbelanja?	Frekuensi (%)
Tidak cukup	160 (19.3)
Cukup	442 (53.4)
Kadang-kadang berlebihan	151 (18.3)
Sentiasa berlebihan	71 (8.6)

Paling ramai remaja menyatakan bahawa wang berkenaan adalah mencukupi untuk mereka berbelanja di sekolah dan di luar sekolah. Paling sedikit remaja menyatakan wang yang diterima sentiasa berlebihan. Dalam hal ini kelihatan seperti remaja berkenaan boleh mengurus wang berkenaan dengan baik, dan dengan itu wang yang diterima mencukupi untuk keperluan asas.

Tindakan apabila wang tidak mencukupi

Dalam keadaan kewangan tidak mencukupi, sama ada dalam memenuhi keperluan ataupun kehendak, hasil analisis dalam Jadual 5 menunjukkan responden cenderung melakukan kerja mengambil upah, diikuti dengan tidak melakukan apa-apa. Remaja bersekolah ini mengambil peluang untuk bekerja seperti bekerja di pasar raya bagi memperoleh wang yang mencukupi bagi memenuhi keperluan dan kehendaknya walaupun mempunyai masa luang yang terhad. Bagi remaja yang menyatakan tidak melakukan apa-apa dalam keadaan ini, mungkin mereka merasakan tidak mampu untuk melakukan kerja di samping perlu menumpukan perhatian terhadap pelajaran sekolah dan aktiviti-aktiviti sekolah.

Jadual 5: Tindakan yang Diambil Apabila Wang Tidak Mencukupi

Tak cukup wang untuk mendapatkan sesuatu, apakah yang biasa anda lakukan?	Frekuensi (%)
Jual barang terpakai	77 (9.2)
Tak buat apa-apa	265 (31.6)
Kerja ambil upah	296 (35.3)
Pinjam dari orang tertentu	240 (28.6)
Minta daripada orang tertentu	218 (26.0)

Langkah penjimatan

Dalam menjimatkan perbelanjaan sepertimana ditunjukkan dalam Jadual 6, respons yang paling kerap ialah membeli barangan terpakai, diikuti dengan membawa bekalan sendiri ke sekolah. Tindakan membeli barangan terpakai dapat mengurangkan kos perbelanjaan bagi barangan yang diperlukan atau

dikehendaki oleh remaja, dengan itu perbelanjaan dapat disesuaikan dengan amaun wang yang ada. Begitu juga dengan membawa bekalan ke sekolah yang dapat mengurangkan perbelanjaan membeli makanan.

Jawapan lain yang diberikan oleh responden dengan frekuensi yang amat rendah ialah mengamalkan sikap bersederhana, berbelanja apa yang perlu, mengawal perbelanjaan, kurang membeli-belah, merancang perbelanjaan, tidak membeli barang yang tidak berguna, membeli barang mahal sekali-sekala, guna dengan jimat, tidak membazir, kurang mengguna, makan di rumah, mengikat perut, meminjam baju, tidak lepak dengan kawan, tidak keluar dari rumah, tidak keluar waktu rehat, kitar-semula, simpan wang saku dan simpan duit awal-awal.

Jadual 6: Langkah Penjimatan

Langkah yang anda lakukan untuk menjimatkan perbelanjaan :	Frekuensi (%)
Bawa bekal sendiri	367 (43.7)
Beli barang-barang terpakai	488 (58.2)
Beli barang-barang murah	318 (37.9)
Guna barang sampai habis	125 (14.9)

Berdasarkan jawapan yang diberikan dalam kajian ini, ia menunjukkan bagaimana remaja dapat berfikir dengan baik mengenai cara untuk menangani masalah kewangan yang mungkin mereka hadapi. Hal ini diharapkan dapat membantu remaja ini apabila mereka berhadapan dengan masalah sedemikian setelah mereka dewasa. Remaja juga dapat membantu rakan-rakan mereka yang mungkin menghadapi masalah dalam hal-hal kewangan.

Amalan pengurusan kewangan berdasarkan latar belakang

Jadual 7 menunjukkan amalan pengurusan kewangan remaja berdasarkan latar belakang. Remaja bersekolah yang merupakan kaum Melayu dan mereka yang mempunyai akaun simpanan didapati mempunyai amalan pengurusan kewangan yang lebih baik berbanding dengan remaja yang bukan Melayu dan tidak mempunyai akaun simpanan. Ekoran mempunyai akaun simpanan, mereka berkemungkinan cenderung untuk menyimpan lebihan wang daripada perbelanjaan dalam akaun simpanan mereka. Hasil kajian mengenai kaum ini didapati tidak selari dengan hasil kajian oleh Mohd. Fazli et al. (2008).

Lanjutan itu, dalam usaha untuk mewujudkan lebih wang daripada perbelanjaan, mereka akan merancang perbelanjaan dengan baik dan mengikuti rancangan perbelanjaan mereka. Di samping itu pula, mereka juga mengawal diri daripada membeli setiap kali keluar ke pusat membeli-belah. Mereka juga cenderung untuk merekodkan perbelanjaan mereka supaya dapat diperhatikan aliran wang keluar dengan lebih tepat. Sehubungan itu, mereka dapat mengawal perbelanjaan, dengan itu boleh menghasilkan lebih wang yang boleh disimpan untuk keperluan pada masa hadapan.

Jadual 7: Perbezaan Amalan Pengurusan Kewangan Berdasarkan Latar Belakang

Latar belakang		Purata Skor Amalan#
Jantina	Lelaki	8.0
	Perempuan	8.0
Kaum	Melayu	8.2
	Bukan Melayu	7.8
Akaun simpanan	Ada	8.3
	Tiada	7.9
Penjaga utama	Bapa	7.9
	Ibu	8.1

skor tinggi menunjukkan amalan yang lebih baik

Kesimpulan dan implikasi

Amalan pengurusan kewangan yang paling kerap dilakukan ialah menyimpan, diikuti dengan membuat membuat rancangan perbelanjaan. Kebanyakan responden mempunyai tahap amalan pengurusan kewangan yang sederhana. Amalan yang baik ini sewajarnya disemai sejak peringkat remaja dan dipertingkatkan lagi melalui pendedahan di media massa dan latihan mahupun bengkel mengenai pengurusan kewangan yang boleh dikendalikan oleh agensi-agensi kerajaan, institusi kewangan mahupun organisasi-organisasi lainnya.

Dalam keadaan kewangan terhad, responden cenderung melakukan kerja mengambil upah manakala bagi menjimatkan perbelanjaan, respons yang paling kerap ialah membeli barangan terpakai. Oleh itu, dalam situasi tertekan remaja berupaya untuk memikirkan dan melakukan langkah untuk mengatasi masalah yang dihadapi. Bagi remaja yang belum mengalami situasi sedemikian, suatu andaian bahawa situasi itu akan berlaku perlu diwujudkan bagi membolehkan remaja menanganinya dengan baik apabila ia berlaku.

Hasil analisis perbezaan amalan kewangan mengikut latar belakang mendapati golongan remaja Melayu dan yang mempunyai akaun simpanan cenderung mempunyai amalan yang baik dalam mengurus kewangan. Remaja yang mempunyai tahap amalan pengurusan kewangan yang baik diharapkan dapat meneruskan amalan baik berkenaan sehingga mereka dewasa. Tambahan, sebagai pemimpin pada milenium yang baharu, amalan kewangan yang baik oleh remaja dapat membina satu kepemimpinan yang positif bagi generasi seterusnya. Hal ini boleh mewujudkan suatu komuniti yang mempunyai kesejahteraan kewangan yang stabil dan juga dapat meningkatkan produktiviti pekerja apabila remaja itu memasuki alam pekerjaan. Keadaan ini selanjutnya dapat memberi impak terhadap kestabilan ekonomi negara.

Rujukan

Bowen, C. F. dan Lago, D. J. (1997). Money management in families: A review of the literature with a racial, ethnic, and limited income perspective. *Advancing the Consumer Interest*. 9(2), 32-43.

Doss, V. S., Marlowe, J., dan Godwin, D. (1995). Middle-school children's sources and uses of money. *The Journal of Consumer Affairs*. 29(1), 219-241.

Furnham, A. (1999). The saving and spending habits of young people. *Journal of Economic Psychology*. 20, 677-697.

Garman, E. T. dan Fogue, R. E. (1995). *Personal Finance*. Fifth Edition. New York: Houghton Mifflin Co.

Goetz, J., Mimura, Y., Desai, M., dan Cude, B. (2008). HOPE or No-HOPE: Merit-based college scholarship status and financial behaviors among college students. *Financial Counseling and Planning*. 19(1), 12-19.

Henry, R. A., Weber, J. G., dan Yarbrough, D. (2001). Money management practices of college students. *College Student Journal*. 4 (June), 244-247.

Herbig, P., Koehler, W., dan Day, K. (1993). Marketing to the baby bust generation. *The Journal of Consumer Marketing*. 10, 4-9.

Joo, S., Grable, J. E., dan Bagwell, D. C. (2003). Credit card attitudes and behaviors of college students. *College Student Journal*. 37, 405-419.

Mohamad Fazli S., MacDonald, M., Jariah, M., Laily, P., Hira, T. K., dan Mohd. Amim, O. (2008). Financial behavior and problems among college students in Malaysia: research and education implication. *Consumer Interests Annual*. 54, 1-5.

Youth and Money Survey. (1999). American Savings Education Council [Online], 16p. Available: www.asec.org [2000, April 14].

SIKAP DAN AMALAN PERBELANJAAN PENGGUNA PADA MUSIM PERAYAAN

Zuroni Md Jusoh, Elistina Abu Bakar
Askiah Jamaluddin dan Bukryman Sabri
Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Setiap tahun rakyat Malaysia menyambut perayaan dengan penuh gilang-gemilang. Tidak kira kecil atau besar, tua atau muda turut sama meraikannya. Pelbagai persiapan awal dibuat untuk menyambut kehadiran hari lebaran. Jadi, masing-masing sibuk merancang untuk berbelanja sama ada untuk diri sendiri, anak-anak mahupun keluarga, seperti membeli pakaian, makanan, perhiasan rumah, set sofa, langsir dan sebagainya. Peruntukan perbelanjaan ketika menyambut musim perayaan kebiasaannya adalah lebih daripada hari-hari biasa.

Oleh yang demikian, sebahagian daripada suri rumah membuat perancangan awal untuk berbelanja dan ada juga sebahagian lagi berbelanja tanpa membuat perancangan terlebih dahulu. Sebagai contoh, ekoran kenaikan harga minyak di pasaran baru-baru ini, secara tidak langsung telah menyebabkan harga beberapa barangan turut meningkat. Pada masa ini, suri rumah perlu lebih berhati-hati dalam membuat perancangan supaya tidak berlaku masalah pembaziran atau perbelanjaan berlebihan.

Sehubungan inilah, Jabatan Pengurusan Sumber dan Pengajian Pengguna, Universiti Putra Malaysia (UPM) dan Persatuan Ekonomi Pengguna dan Keluarga Malaysia (MACFEA) sebagai institusi yang terlibat secara terus dalam bidang kepenggunaan merasakan perlu untuk melihat reaksi pengguna dalam berbelanja, terutamanya apabila tiba musim perayaan.

Objektif kajian

Secara umumnya, objektif kajian adalah untuk mengenal pasti tingkah laku perbelanjaan pengguna pada musim perayaan. Hal ini termasuklah mengenal pasti sikap dan amalan pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan agar cadangan dapat diberikan bagi mengelakkan pengguna

daripada mengalami masalah akibat bebanan kewangan selepas musim perayaan.

Metodologi kajian

Kaedah persampelan rawak mudah digunakan dalam kajian ini yang meliputi 547 keluarga dari seluruh Semenanjung Malaysia. Responden yang terlibat adalah daripada keluarga mahasiswa yang mengambil kursus terpilih di Fakulti Ekologi Manusia, UPM. Pengumpulan data bagi kajian ini telah dilakukan pada tahun 2005. Instrumen kajian ialah borang soal selidik yang merangkumi (a) latar belakang responden, (b) sikap pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan dan (c) amalan pengguna dalam perbelanjaan pada musim perayaan. Sebanyak sembilan pernyataan bagi sikap pengguna dikemukakan dengan menggunakan empat skala Likert, iaitu daripada “Sangat tidak setuju” hingga “Setuju”. Bagi amalan pengguna pula, dikemukakan dengan menggunakan empat skala Likert, iaitu daripada “Tidak pernah” hingga “Selalu”.

Data yang diperoleh telah dianalisis dengan menggunakan program perisian *Statistical Packages for Social Science* (SPSS). Statistik frekuensi digunakan untuk memerihalkan data secara deskriptif bagi maklumat latar belakang responden, sikap dan amalan pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan.

Kajian literatur

Penyelidikan terdahulu membuktikan bahawa perbelanjaan pada musim perayaan bertambah berbanding dengan bulan-bulan biasa. Mumtazah dan Nur Hidayah (2009) merumuskan bahawa perbelanjaan berlebihan adalah satu amalan biasa bagi penduduk di Malaysia. Dapatan kajiannya menunjukkan peratus jumlah perbelanjaan pada bulan perayaan bagi empat item iaitu hadiah, perabot, jamuan dan pakaian meningkat lebih 50 peratus berbanding dengan bulan-bulan biasa. Jadi, ini akan memberi implikasi kewangan terutama kepada keluarga yang mempunyai anak yang ramai. Oleh itu, pengurusan kewangan yang berhemah adalah amat penting bagi memastikan peruntukan untuk pendidikan anak-anak dan simpanan tidak akan terjejas disebabkan perbelanjaan berlebihan pada musim perayaan. Hal ini selaras dengan kenyataan Amim dan Chin (2005), iaitu perancangan kewangan merupakan satu proses memenuhi keperluan personal dan matlamat kewangan melalui pembangunan dan pelaksanaan pelan kewangan yang komprehensif. Menurut Husniyah dan Zuroni (2001) pula, perancangan kewangan ialah proses untuk mencapai matlamat kewangan melalui pengurusan kewangan yang efektif.

Hasil kajian

Analisis yang dijalankan terhadap data yang diperoleh meliputi analisis terhadap latar belakang keseluruhan responden seperti tempat tinggal, jantina, bangsa, umur, taraf pendidikan, pendapatan bulanan, saiz keluarga serta bilangan tanggungan. Selain itu, analisis terhadap perbelanjaan bulanan pada hari biasa (bukan pada musim perayaan) dan pada musim perayaan juga dijalankan untuk melihat perbezaan bagi kedua-dua musim tersebut. Seterusnya, analisis dijalankan berkaitan sikap dan amalan pengguna terhadap perbelanjaan ketika musim perayaan dijalankan.

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Angkubah	Bilangan	Peratus
Tempat Tinggal		
Bandar	344	62.9
Luar Bandar	203	37.1
Jantina		
Lelaki	258	47.2
Perempuan	289	52.8
Bangsa		
Melayu	259	47.3
Cina	242	44.2
India	44	8.0
Lain-lain	2	0.4
Umur		
20 – 29 tahun	185	33.8
30 – 39 tahun	125	22.9
40 – 49 tahun	139	25.4
50 – 59 tahun	91	16.6
60 – 69 tahun	6	1.1
70 - 79 tahun	1	0.0
Pendidikan		
Tidak Bersekolah	7	1.3
Sekolah Rendah	43	7.9
SRP/PMR/LCE	60	11.0
SPM/MCE	186	34.0
STPM/HSC/SIJIL	59	10.8
Diploma/Bachelor/Ijazah Lanjutan	181	33.6
Lain-lain	3	0.6
Pendapatan Bulanan Responden		
<RM1,000	91	18.3
RM1,000 - <RM3000	337	67.7
RM3,000 - <RM6,000	65	13.1
≥RM6,000	8	1.6

Jadual 1 (sambungan)

Angkubah	Bilangan	Peratus
Pendapatan Bulanan Pasangan		
<RM1,000	58	17.2
RM1,000 - <RM3000	196	58.0
RM3,000 - <RM6,000	77	22.8
>RM6,000	12	3.6
Saiz Keluarga		
<3 orang	40	7.6
3 – 6 orang	375	71.8
7 – 10 orang	102	19.5
>10 orang	5	1.0
Bilangan Tanggungan		
1 - 3 orang	287	69.2
4 – 6 orang	117	28.2
7 – 9 orang	11	2.7

Jadual 1 menunjukkan dari segi latar belakang, responden yang tinggal di kawasan bandar melebihi separuh (62.9%), dengan 52.8 peratus adalah terdiri daripada perempuan. Hampir separuh daripada responden (47.3%) terdiri daripada bangsa Melayu, diikuti Cina (44.2%), India (8.0%) dan lain-lain (0.4%). Hampir satu per tiga (34.0%) daripada keseluruhan responden merupakan golongan muda, iaitu mereka yang berada dalam lingkungan umur 20 hingga 29 tahun. Dapatan juga menunjukkan responden dengan tahap pendidikan SPM/MCE adalah yang terbanyak (34.0%), diikuti dengan Diploma/Ijazah/Ijazah Lanjutan (33.6%). Paling ramai responden dan pasangan memperolehi pendapatan bulanan dalam lingkungan RM1,000 hingga RM3,000 sebulan, iaitu 67.7 peratus dan 58.0 peratus masing-masingnya. Sebanyak 71.8 peratus daripada responden mempunyai saiz keluarga sederhana, iaitu seramai 3 hingga 6 orang, dengan 69.2 peratus daripada responden mempunyai bilangan tanggungan 1 hingga 3 orang.

Jadual 2: Perbelanjaan Bulanan Keluarga

Perbelanjaan Bulanan (RM)	Bukan Musim Perayaan	Musim Perayaan
<RM1,000	200 (36.9)	82 (15.2)
RM1,000 - <RM3000	303 (55.9)	329 (60.9)
RM3,000 - <RM6,000	34 (6.27)	117 (21.7)
>RM6,000	5 (0.9)	12 (2.2)

Bagi perbelanjaan bulanan keluarga pula, didapati perbelanjaan bulanan keluarga meningkat apabila tibanya musim perayaan jika dibandingkan

dengan perbelanjaan bukan pada musim perayaan (Jadual 2). Perbelanjaan bulanan antara RM1,000 hingga RM3,000 sebulan atau 55.9 peratus meningkat kepada 60.9 peratus pada musim perayaan, iaitu mencatatkan peningkatan sebanyak lima peratus. Bagi perbelanjaan yang tinggi iaitu antara RM3,000 hingga RM6,000 ia telah menunjukkan peningkatan sebanyak 14.43 peratus pada musim perayaan. Keputusan ini adalah sama dengan dapatan kajian oleh Mumtazah dan Nur Hidayah (2009), yang menunjukkan secara purata responden telah membuat perbelanjaan yang lebih tinggi pada bulan perayaan berbanding dengan bulan-bulan biasa.

Jadual 3: Sumber-sumber Wang Menampung Perbelanjaan Pada Musim Perayaan

Item-item	n (%)
Gaji	520 (95.1)
Bonus	343 (62.7)
Simpanan/pelaburan	224 (41.0)
Kad Kredit	131 (23.9)
Pinjaman bank	13 (2.4)
Pinjaman koperasi	4 (0.7)

Jadual 3 menunjukkan sumber-sumber kewangan bagi menampung perbelanjaan pada musim perayaan. Hasil kajian menunjukkan sumber daripada gaji dan bonus yang masing-masingnya 95.1 peratus dan 62.7 peratus, merupakan sumber utama bagi perbelanjaan pada musim perayaan. Sebanyak 41.0 peratus daripada responden menggunakan simpanan mereka untuk perbelanjaan musim perayaan dan 36.0 peratus pula berhutang untuk tujuan ini, termasuklah melalui kad kredit, pinjaman bank, koperasi, saudara, rakan-rakan, menggadai barang dan menjual barang. Hal ini menunjukkan majoriti responden sanggup menggunakan wang simpanan mereka atau berhutang bagi menyambut perayaan.

Sikap pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan

Sikap pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan diukur dengan menggunakan empat skala Likert, iaitu melalui bagi pernyataan “Sangat tidak setuju” hingga “Sangat setuju”. Jadual 4 menunjukkan hasil kajian yang diperoleh.

Lebih separuh daripada responden (56.1%) bersetuju bahawa pengguna wajar berbelanja lebih pada musim perayaan. Sikap seperti ini adalah selari dengan empat alasan utama mereka (Jadual 5), iaitu (i) adalah acara tahunan yang ditunggu-tunggu setiap tahun maka adalah wajar bagi mereka berbelanja lebih bagi tujuan kegembiraan anak-anak, saudara-mara dan sahabat-handai (99.8%), (ii) ibu bapa inginkan anak-anak mereka merasai sambutan perayaan yang lebih bermakna berbanding dengan diri mereka semasa kecil dahulu (99.5%), (iii) keinginan untuk berbelanja lebih pada musim perayaan sememangnya telah diduga dan dirancang tiga atau empat bulan sebelum musim perayaan (98.9%), dan (iv) kecenderungan manusia akan berbelanja lebih pada musim perayaan adalah normal (75.3%).

Jadual 4: Sikap Pengguna Terhadap Perbelanjaan Pada Musim Perayaan

Pernyataan	STS n(%)	TS n(%)	S n(%)	SS n(%)
Berbelanja berpatutan adalah wajar pada musim perayaan	45(8.2)	100(18.3)	307(56.1)	93(17)
Kad kredit semasa pembayaran adalah perlu	263(48.1)	183(33.5)	91(16.6)	10(1.8)
Saya tidak kisah berhutang untuk pembelian makanan	331(60.5)	167(30.5)	40(7.3)	9(1.6)
Saya suka menukar perhiasan	124(22.7)	202(36.9)	191(34.9)	30(5.5)
Saya suka membeli perabot baru	182(33.3)	256(46.8)	96(17.6)	13(2.4)
Membeli pakaian baru adalah kemestian	10(1.8)	56(10.2)	285(52.1)	196(35.8)
Saya akan berbelanja mengikut kemampuan	5(0.9)	38(6.9)	235(43)	268(49)
Menyimpan wang untuk menyambut perayaan adalah perlu	9(1.6)	61(11.2)	295(53.9)	181(33.1)
Berbelanja lebih ke atas pembelanjaan dapur	39(7.1)	87(15.9)	310(56.7)	110(20.1)

STS = Sangat Tidak Setuju TS = Tidak Setuju S = Setuju SS = Sangat Setuju

Kajian ini juga mendapati bahawa separuh daripada responden (49.0%) sangat bersetuju menyatakan bahawa pengguna akan berbelanja mengikut kemampuan mereka dan kebanyakan daripada mereka (87.2%) pula menyatakan mereka akan menyimpan wang untuk menyambut perayaan. Kedua-dua dapatan ini telah menyokong alasan ketiga, iaitu pengguna telah membuat perancangan awal untuk berbelanja lebih pada musim perayaan. Alasan ketiga ini juga disokong oleh kajian Carolyn (2003), iaitu adalah baik jika memulakan simpanan dari awal kerana lebih lama individu membuat simpanan lebih banyak yang dapat dikumpul.

Jadual 5: Alasan Pengguna Untuk Berbelanja Pada Musim Perayaan

Pernyataan	Peratus (%)
Acara tahunan yang ditunggu-tunggu setiap tahun maka adalah wajar bagi mereka berbelanja lebih bagi tujuan kegembiraan anak-anak, saudara-mara dan sahabat-handai.	99.8
Ibu bapa inginkan anak-anak mereka merasai sambutan perayaan yang lebih bermakna berbanding dengan diri mereka semasa kecil dahulu.	99.5
Keinginan untuk berbelanja lebih pada musim perayaan sememangnya telah diduga dan dirancang tiga atau empat bulan sebelum musim perayaan.	98.9
Kecenderungan manusia akan berbelanja lebih pada musim perayaan adalah normal.	75.3

Bagi pernyataan “Membeli pakaian baharu adalah satu kemestian.” lebih separuh daripada responden (52.1%) telah bersetuju dan lebih kurang satu per tiga (35.8%) responden sangat bersetuju dengan pernyataan ini. Hal ini adalah kerana mereka ingin memenuhi aspirasi anak-anak pada musim perayaan, iaitu merujuk kepada alasan kedua. Analisis kajian juga mendapati bahawa pengguna tidak menunjukkan minat yang tinggi terhadap pembelian barang-barang lain selain pakaian. Hal ini kerana pakaian boleh memainkan pelbagai fungsi yang boleh diklasifikasikan kepada dua peranan, iaitu secara fizikal dan psikologi sosial (Sproles, 1979). Fungsi fizikal termasuk melindungi tubuh badan daripada ancaman benda asing yang boleh mencederakan badan dan mengawal suhu badan. Dari segi psikososial, ia membentuk imej sosial yang sesuai dengan individu. Dengan kepentingan ini, pakaian dikategorikan sebagai salah satu kumpulan perbelanjaan utama oleh setiap isi rumah (Ghany dan Schwenk, 1993). Sementara itu, kenyataan responden berkaitan barangan lain, seperti “Saya suka menukar perhiasan rumah.” adalah sebanyak 34.9 peratus manakala pernyataan “Saya suka membeli perabot baharu.” hanyalah sebanyak 17.6 peratus sahaja. Dapatan ini menunjukkan bahawa pengguna tidak cenderung menukar barangan tahan lama seperti perhiasan rumah dan perabot pada setiap musim perayaan. Mereka hanya akan menukarkan atau menggantikannya dengan yang baharu apabila rosak atau tidak sesuai digunakan lagi. Hal ini juga menggambarkan bahawa promosi-promosi jualan murah barangan tahan lama ini kurang cenderung mempengaruhi pengguna pada musim perayaan. Aktiviti pembelian pakaian dan barangan tahan lama ini boleh dipengaruhi oleh faktor sosial seperti latar belakang, cara gaya hidup dan status sosial seseorang (Grier dan Deshpande, 2001).

Kebanyakan responden (81.6%) menunjukkan mereka tidak suka menggunakan kad kredit ketika berbelanja. Hasil kajian ini bertentangan dengan kajian terdahulu (Laily dan Yen, 1998) yang mendapati 82.8 peratus responden suka menggunakan kad kredit. Begitu juga dengan kajian Makela, Punjavat dan Olson (1993), iaitu hampir separuh (47.7%) pengguna membayar produk isirumah menggunakan kad kredit atau berhutang. Kesedaran tentang masalah kewangan akibat penggunaan kad kredit dalam kalangan pengguna adalah penting kerana ia akan meningkatkan amalan berhutang sepertimana hasil kajian oleh Wasberg, Hira, dan Fanslow (1993), yang menunjukkan penggunaan kad kredit memang menggalakkan pengguna berhutang dengan banyak.

Kesemua item yang berkaitan dengan sikap telah dijumlahkan untuk mendapatkan jumlah skor sikap keseluruhannya. Jumlah ini pula dikategorikan kepada tiga bahagian, iaitu rendah (9-24 markah), sederhana (25-27) dan tinggi (28-36 markah). Jumlah skor yang rendah menunjukkan sikap yang negatif manakala jumlah skor yang tinggi menunjukkan sikap yang positif. Analisis menunjukkan bahawa kurang separuh daripada responden (40.6%) menunjukkan sikap yang negatif terhadap perbelanjaan pada musim perayaan.

Jadual 6: Skor Sikap Responden Terhadap Perbelanjaan Musim Perayaan

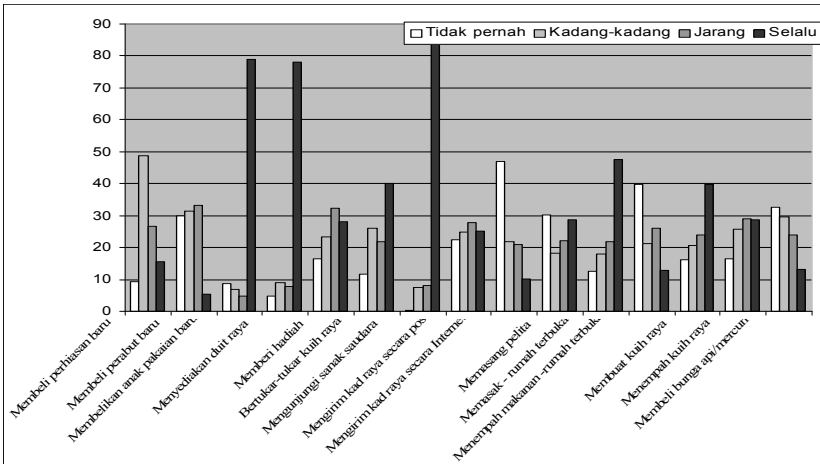
	Skor	Bilangan responden (n)	Peratus (%)
Rendah	9-24	222	40.6
Sederhana	25-27	185	33.8
Tinggi	28-36	137	25

Amalan pengguna terhadap perbelanjaan pada musim perayaan

Berdasarkan kepada Rajah 1, dapat dilihat beberapa amalan perbelanjaan yang biasa dilakukan oleh pengguna pada musim perayaan. Antara amalan tersebut ialah menyediakan duit raya untuk sanak saudara (78.5%), memastikan anak-anak berpakaian baharu (78.5%) dan mengunjungi sanak saudara (84.2%). Semasa melawat sanak-saudara, hanya 28.1 peratus daripada responden selalu memberi hadiah dan 40.2 peratus pula selalu bertukar-tukar kuih dengan jiran. Pemberian kad raya melalui Internet, walaupun ia murah tetapi tidak menjadi amalan kerana hampir separuh daripada responden (47.2%) menyatakan bahawa mereka tidak pernah

menggunakan cara ini dan hanya 10.1 peratus sahaja selalu melakukannya. Pemberian kad raya secara pos masih menjadi pilihan walaupun tidak sampai satu per tiga daripada responden (22.3%) menyatakan mereka tidak pernah menghantar kad raya melalui cara ini.

Rumah terbuka menjadi amalan masa kini dan 47.6 peratus daripada responden memasak sendiri manakala hanya 12.8 peratus sahaja selalu menempah makanan untuk tujuan tersebut. Sebanyak 39.7 peratus daripada responden menyatakan mereka selalu membuat sendiri kuih raya manakala 16.1 peratus tidak pernah melakukannya. Sementara itu, hanya 28.8 peratus daripada responden selalu menempah kuih raya daripada orang lain. Pembelian perabot baharu dan perhiasan baharu bukanlah amalan yang biasa dilakukan oleh pengguna kerana dapatan menunjukkan 57.9 peratus daripada responden tidak pernah atau kadang-kadang menukar perhiasan baharu dan 61.4 peratus tidak pernah atau kadang-kadang sahaja menukar perabot baharu. Selebihnya, hanya 15.5 peratus daripada responden selalu menukar perhiasan baharu dan 5.5 peratus daripada mereka selalu menukar perabot baharu. Begitu juga dengan amalan membeli mercun dan bunga api, hanya 13.3 peratus sahaja yang selalu mengamalkannya.



Rajah 1: Amalan Pengguna Dalam Perbelanjaan Pada Musim Perayaan

Kesimpulan dan cadangan

Berdasarkan hasil kajian dapat disimpulkan bahawa pengguna mempunyai amalan berbelanja lebih apabila tiba musim perayaan. Alasan yang diberikan ialah musim perayaan merupakan acara tahunan dan ditunggu-tunggu, maka

adalah wajar untuk menyambutnya bagi menggembirakan hati anak-anak, saudara-mara dan sahabat handai. Kajian juga menunjukkan bahawa mengunjungi sanak saudara, pemberian duit raya dan berpakaian baharu merupakan amalan yang sentiasa dilakukan pada musim perayaan. Walau bagaimanapun, mereka didapati tidak membelanjakan wang mereka untuk membeli perabot dan perhiasan yang tahan lama.

Dapatan kajian juga menunjukkan lebih separuh daripada responden mempunyai sikap yang sederhana dan positif terhadap perbelanjaan pada musim perayaan. Hal ini menunjukkan mereka mempunyai sikap yang tidak kisah untuk berbelanja lebih pada musim perayaan dan sikap ini akan membawa kepada amalan perbelanjaan yang berlebihan. Oleh itu, dicadangkan agar responden dapat mengubah sikap mereka terhadap perbelanjaan pada musim perayaan dan seterusnya dapat mengawal amalan mereka dalam berbelanja. Walaupun mempunyai pendapatan lebih, terutamanya melalui pemberian bonus, mereka seharusnya perlu lebih bijak dalam berbelanja supaya kesejahteraan kewangan terjamin. Selain itu, setiap isi rumah janganlah terlalu leka dengan promosi jualan hebat pada musim perayaan kerana ia boleh membawa kepada perbelanjaan yang tidak berhemah. Kerajaan juga haruslah membuat pemantauan harga secara efektif pada musim perayaan agar para peniaga tidak mengambil kesempatan daripada pengguna pada musim perayaan.

Rujukan

Amim, O. dan Chin, L.Y. (2005). Pengetahuan, sikap dan amalan pengguna terhadap perancangan kewangan dan pembiayaan pendidikan. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*. 6, 127-145.

Carolyn, F. 1993. Dalam Amim, O dan Chin, L.Y. (2005). Pengetahuan, sikap dan amalan pengguna terhadap perancangan kewangan dan pembiayaan pendidikan. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*. 6, 127-145.

Grier, S.A. dan Deshpande, R. (2001). Social dimensions of consumer distinctiveness: the influence of social status on group identity and advertising persuasion. *Journal of Marketing Research*. 38 (3), 216-240.

Husniyah, A.R. dan Zuroni, M.J. (2001). Perancangan kewangan: pengenalan. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 1, 90-96.

Laily, P. dan Yen, C. N. (1998). Amalan dan sikap keluarga Cina terhadap penggunaan kad kredit. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*. 1, 132-144.

Makela, C.J., Punjavat, T., dan Olson, G. I. (1993). Consumers credit card and International students. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 17, 173-186.

Mumtazah, O. dan Nur Hidayah Tina, A. (2009). Amalan Perbelanjaan Pengguna dalam musim perayaan. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 12, 16-26.

Wasberg, C. A., Hira, T. K., dan Fanslow, A. M. (1993). Credit card usage and consumer debt burden of households. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 16, (1), 19-32.

LITERASI PENGGUNA DALAM PERJANJIAN PINJAMAN PERUMAHAN

Husniyah Abdul Rahim
Afida Mastura Muhammad Arif
Bukryman Sabri
Elistina Abu Bakar
Pusat Kecemerlangan Kajian Penggunaan Lestari
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia

Pengenalan

Tempat tinggal merupakan suatu keperluan dalam kehidupan pengguna. Namun, pemerolehannya selalunya melibatkan pembiayaan melalui pinjaman sama ada daripada majikan mahupun institusi kewangan. Bagi mereka yang bekerja dalam sektor awam, Bahagian Pinjaman Perumahan Perbendaharaan merupakan sumber utama pembiayaan akhir pembelian rumah. Bagi kakitangan dalam sektor swasta pula, bank perdagangan merupakan sumber pembiayaan penyambung dan pembiayaan akhir yang terbesar, diikuti dengan syarikat kewangan (Bank Negara Malaysia, 1999).

Namun begitu, terdapat juga pekerja dalam sektor awam yang membiayai pembelian rumah mereka melalui pinjaman bank mahupun koperasi, terutamanya bagi mereka yang tidak berkelayakan untuk mendapatkan pinjaman perumahan kerajaan. Hal ini berkemungkinan disebabkan mereka telah menggunakan pinjaman berkenaan bagi memiliki rumah terdahulu ataupun potongan gaji bulanan mereka melebihi 60 peratus daripada pendapatan mereka apabila diambil kira potongan untuk pembayaran pinjaman berkenaan.

Pinjaman perumahan sepertimana disebut oleh Mohd. Rosli (1998) merupakan pinjaman jangka panjang dengan tanah dan rumah atau bangunan yang dibiayai itu dijadikan cagar. Pinjaman perumahan ini hanya boleh digunakan untuk pembelian rumah yang sudah siap, pembinaan rumah baharu atau pembaikan atau penambahan rumah penginapan yang sedia ada. Pinjaman perumahan daripada institusi kewangan pada kebiasaannya dibiayai sehingga 90 peratus daripada harga rumah yang dibeli dan bakinya ditampung oleh pengguna sendiri. Kos yang terlibat dalam pemilikan rumah oleh pengguna biasanya melibatkan sejumlah penggunaan wang yang besar dan pembeli perlulah membuat perancangan kewangan dengan teliti. Akan

tetapi, pinjaman daripada Bahagian Pinjaman Perumahan Perbendaharaan bagi kakitangan dalam sektor awam selalunya boleh mencapai 100 peratus daripada harga rumah - bergantung kepada kelayakan kakitangan berkenaan.

Pembayaran balik pinjaman perumahan yang ditawarkan oleh institusi kewangan pada masa kini banyak yang menggunakan kaedah pembayaran balik secara berubah-ubah. Hal ini bagi membolehkan pembeli membayar pada kadar yang rendah untuk tempoh awal pinjaman dan pada kadar yang semakin tinggi kemudiannya dengan mengambil kira pertambahan pendapatan peminjam pada masa akan datang (Nurizan dan Ahmad Hariza, 2001). Bagi pinjaman daripada Bahagian Pinjaman Perumahan Perbendaharaan, pembayaran dibuat melalui potongan gaji bulanan staf jumlah yang tetap sehingga tempoh maksimum 25 tahun.

Walau apa pun medium pembiayaan yang pengguna gunakan dalam memiliki rumah, apa yang penting diketahui adalah mengenai perkara-perkara yang terdapat dalam perjanjian pinjaman perumahan yang mereka tandatangani. Sepertimana yang ditekankan oleh Zeti (2005), iaitu betapa pentingnya literasi pengguna khususnya dalam aspek perlindungan dan perundangan supaya dapat mendayaupayakan pengguna dalam melindungi kesejahteraan mereka sendiri. Pengguna pinjaman hendaklah mengetahui tentang perkara-perkara yang dinyatakan dalam perjanjian pinjaman agar mereka menyedari jenis tindakan yang boleh diambil oleh pihak pembiaya ke atas mereka sekiranya berlaku pembayaran tertunggak. Begitu juga, mereka perlu mengetahui sama ada tindakan mereka contohnya dalam melangsaikan pinjaman dalam tempoh pegangan akan melibatkan kos tambahan. Hal ini wajar diketahui kerana penambahan kos dalam pemilikan rumah boleh menggugat perancangan kewangan bagi matlamat yang lain, di samping mengurangkan tabungan sedia ada. Oleh itu, adalah amat perlu bagi pengguna untuk mengetahui perkara-perkara yang termaktub dalam perjanjian pinjaman perumahan berkenaan.

Sehubungan itu, kajian ini menggariskan dua objektif, iaitu:

- (i) Untuk menentukan tahap literasi terhadap perjanjian pinjaman perumahan.
- (ii) Untuk memperoleh profil pengguna bagi literasi pinjaman perumahan berdasarkan latar belakang.

Tinjauan literatur

Kebanyakan kajian lepas tertumpu kepada aspek literasi kewangan secara umum dan kurang memfokuskan kepada aspek pinjaman atau kredit. Bernheim (2001), Braunstein (2002), Fox, Bartholomae, dan Lee (2005)

melaporkan bahawa tahap literasi kewangan pengguna berada pada tahap yang rendah. Mereka hanya menentukan tahap literasi kewangan tetapi tidak melihat perkaitan literasi kewangan dengan angkuabah lain.

Bagi literasi kewangan yang dikaitkan dengan tingkah laku kewangan, selalunya diperoleh suatu perkaitan yang positif bagi literasi berkaitan hal-hal kewangan dengan tingkah laku kewangan individu. Apabila pengguna mempunyai tahap literasi yang tinggi berkaitan hal-hal kewangan, mereka cenderung untuk menunjukkan tingkah laku kewangan yang positif, seperti melakukan pengurusan aliran tunai yang baik, terlibat dalam menabung dan membuat pelaburan (Hilgert, Hogarth, dan Beverly, 2003). Oleh yang demikian, literasi kewangan boleh membawa kepada peningkatan dalam amalan kewangan. Begitu juga, literasi kewangan sepertimana yang dinyatakan oleh Sandra dan Carolyn (2002) boleh meningkatkan tanggungjawab pengguna terhadap pinjaman yang mereka ambil.

Perry dan Morris (2005) juga memperoleh dapatan yang serupa, iaitu mereka melaporkan individu yang mempunyai literasi kewangan yang tinggi lebih cenderung untuk menyimpan, membuat belanjawan, dan merancang untuk masa depan. Tambahan, literasi kewangan dapat membantu individu membuat keputusan yang efisien sepertimana yang diperoleh oleh Chang dan Hanna (1992) dan juga mereka didapati lebih bertanggungjawab (Hilgert et al., 2003; Perry dan Morris, 2005).

Kajian lepas juga hanya menentukan literasi kewangan secara umum dengan latar belakang bilamana didapati bahawa literasi kewangan berbeza mengikut kumpulan sosioekonomi (Buckland, 2010; Sabri, MacDonald, Hira dan Masud, 2010). Namun begitu, tiada kajian diperoleh mengenai hubung kait antara literasi kewangan secara khusus dalam aspek pinjaman perumahan dengan latar belakang individu berkenaan.

Metodologi kajian

Sampel diperoleh daripada mereka yang bekerja di pejabat-pejabat yang berada di kawasan Lembah Kelang dalam Semenanjung Malaysia. Sejumlah 450 responden dipilih melalui persampelan rawak mudah terhadap kalangan pekerja dalam sektor awam. Jabatan dalam sektor awam di kawasan Lembah Kelang dipilih secara rawak daripada senarai jabatan yang terdapat dalam direktori telefon. Seterusnya, persetujuan daripada jabatan yang terpilih diperoleh terlebih dahulu sebelum borang soal selidik dihantar. Kutipan data dilakukan menggunakan borang soal-selidik yang dijawab sendiri oleh responden yang dipilih oleh ketua jabatan. Maklumat responden dalam borang soal selidik antaranya terdiri daripada maklumat latar belakang, sosio ekonomi dan pengetahuan mengenai pinjaman perumahan.

Bagi pengetahuan berhubung pinjaman perumahan, responden dikehendaki menjawab sembilan soalan mengenai pengetahuan tentang hak-hak perundangan mereka yang termaktub dalam perjanjian pinjaman perumahan. Mereka dikehendaki untuk menyatakan sama ada pernyataan yang diberikan adalah benar atau salah. Skor pengetahuan mengenai pinjaman perumahan ini kemudiannya dijumlahkan dengan mengira bilangan jawapan yang dijawab betul. Satu markah diberikan bagi jawapan yang betul manakala markah kosong diberikan kepada jawapan yang salah, dengan itu markah minimum adalah “0” dan markah maksimum adalah “9”.

Analisis deskriptif dijalankan bagi menerangkan mengenai latar belakang responden dan menentukan tahap literasi responden. Selain itu, analisis perbezaan dilakukan, iaitu ujian-t bagi menentukan perbezaan dalam nilai purata skor pengetahuan responden tentang perjanjian pinjaman perumahan bagi latar belakang yang pelbagai.

Hasil kajian dan perbincangan

Latar belakang responden

Jadual 1 memperihalkan latar belakang responden yang terlibat dalam kajian ini. Profil bagi responden yang terdiri daripada 450 kakitangan dalam sektor awam menunjukkan sebahagian besar daripada mereka berbangsa Melayu dengan lebih daripada separuh adalah perempuan. Kebanyakan mereka juga merupakan kakitangan muda dengan berumur di bawah 40 tahun, dan kebanyakannya juga mempunyai tanggungan yang kecil dengan golongan yang berkahwin adalah lebih sedikit daripada separuh.

Dalam hal pendidikan yang diperoleh, responden lepasan universiti meliputi hampir dua per tiga daripada keseluruhan responden yang dikaji manakala kurang daripada separuh bekerja di peringkat eksekutif. Hal ini menunjukkan walaupun ramai responden berkelulusan tinggi, namun mereka tidak memperoleh pekerjaan yang sesuai dengan tahap kelulusan mereka. Seterusnya, keadaan ini memberi kesan terhadap pendapatan yang mereka peroleh kerana dapatan menunjukkan lebih separuh daripada responden memperoleh pendapatan isi rumah yang kurang daripada RM2,500 sebulan. Pendapatan yang rendah ini berkemungkinan juga disebabkan hampir separuh daripada responden masih belum berkahwin.

Mengikut Rancangan Malaysia Kesembilan (2005), keluarga di bandar dengan purata ahli keluarga seramai empat orang dalam 2004/2005 membelanjakan sebanyak RM2,503 sebulan bagi pelbagai perbelanjaan. Melihat maklumat ini, responden yang berkeluarga yang berpendapatan

bulanan kurang daripada RM2,500 berkemungkinan tidak mempunyai lebih pendapatan bagi membayar pinjaman perumahan. Justeru, ini menjelaskan sebab penglibatan yang rendah dalam pinjaman perumahan bagi golongan ini.

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Angkubah	Frekuensi (N = 450)	Peratus (%)
Jantina		
Lelaki	167	37.1
Perempuan	282	62.7
Bangsa		
Melayu	420	93.5
Cina/India/Bumiputera Sabah & Sarawak	29	6.3
Umur		
20 - 40 tahun	385	85.7
41 - 60 tahun	64	14.2
Tahap Pendidikan		
Bukan lepasan universiti	57	37.5
Lepasan universiti	95	62.5
Tanggungan		
< 4 orang	364	80.9
≥ 4 orang	86	19.1
Taraf Perkahwinan		
Bujang	205	45.7
Berkahwin	244	54.4
Kategori Pekerjaan		
Bukan Eksekutif	266	60.6
Eksekutif	173	39.4
Pendapatan Isi rumah		
≤ RM 2,500	251	55.9
RM 2,501 – RM 5,000	133	29.6
> RM 5,000	65	14.5
Mengambil Pinjaman Perumahan		
Ya	124	27.7

Tidak sampai satu per tiga daripada responden (27.7%) yang mengambil pinjaman perumahan. Keadaan ini menggambarkan bahawa tidak ramai responden yang telah membeli rumah. Jangkaan ini berasaskan fakta bahawa hampir semua individu yang membeli rumah memerlukan pinjaman bagi

membayai pembelian rumah berkenaan. Dilihat akan latar belakang responden, majoritinya merupakan golongan muda dan berpendapatan rendah. Jadi, dapatlah dikatakan bahawa golongan responden yang dikaji ini merupakan mereka yang berpotensi untuk terlibat dalam pembelian rumah dalam tempoh yang terdekat. Oleh itu, sewajarnya ditentukan sama ada mereka ini telah mengetahui atau tidak mengenai hak-hak perundangan mereka dalam pembelian rumah melalui pembiayaan institusi kewangan

Pengetahuan tentang pinjaman perumahan

Dalam aspek pengetahuan tentang perjanjian pinjaman perumahan, majoriti responden (92.1%) tahu bahawa mereka yang mempunyai sumber pendapatan yang terjamin mudah untuk mendapat pinjaman perumahan sepertimana dalam Jadual 2. Seterusnya, ini diikuti oleh pengetahuan responden tentang pihak yang mengawal selia pinjaman perumahan. Bagi pengetahuan ini, iaitu “Pinjaman perumahan yang ditawarkan oleh institusi kewangan berlesen dikawalselia oleh Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan, 1989”, didapati 88.7 peratus responden mengetahui mengenai kenyataan ini. Pembayaran wang pendahuluan dalam proses pembelian rumah juga lebih diketahui oleh responden (87.9%) berbanding dengan pengetahuan lain yang ditanya dalam kajian iaitu “Wang pendahuluan (deposit) perlu dibayar kepada pemaju/penjual semasa menandatangani Perjanjian Jual dan Beli”.

Pengetahuan yang paling tidak diketahui oleh responden adalah yang berkaitan dengan “Pembayaran kepada pemaju perumahan dibuat mengikut perkembangan pembinaan perumahan,” iaitu 74.5 peratus, diikuti dengan “Terma tempoh pegangan (*holding period*) menyebabkan pengguna terpaksa membayar penalti jika ingin mengubah pembiayaan pinjaman sebelum tempoh yang ditetapkan,” iaitu 79 peratus. Pembayaran yang dibuat mengikut perkembangan pembinaan rumah perlu diketahui oleh responden kerana pada masa yang sama, mereka perlu membayar kepada institusi kewangan mengikut perkadaran itu. Aspek pembayaran penalti pula penting untuk diketahui oleh responden kerana ia melibatkan tambahan kos dalam penjualan rumah.

Pembayaran pinjaman secara berperingkat-peringkat mengikut perkembangan pembinaan rumah yang dibuat oleh institusi kewangan kepada pihak pemaju perumahan menghasilkan pembayaran balik yang serupa oleh pengguna kepada institusi kewangan. Pengguna perlu mula membayar balik mengikut masa pembayaran peringkat pertama dikeluarkan oleh institusi kewangan. Amaun pembayaran bulanan pada peringkat ini biasanya kurang berbanding dengan amaun bayaran bulanan apabila pembayaran penuh dibuat oleh institusi kewangan. Namun, perkara ini penting diketahui kerana

peruntukan untuk membayar balik pinjaman perlu disediakan lebih awal daripada masa pembinaan tamat. Hal ini seterusnya memberi kesan kepada belanjawan jangka pendek dan juga perancangan kewangan dalam jangka panjang.

Merujuk kepada klausa pembayaran penalti dalam perjanjian pinjaman perumahan, terdapat satu tempoh masa tertentu, contohnya tiga tahun, iaitu sekiranya peminjam menamatkan pembiayaan dengan institusi kewangan yang menawarkan pinjaman perumahan berkenaan, peminjam perlu membayar penalti sebanyak yang dinyatakan dalam perjanjian. Oleh itu, bakal peminjam perlu mengetahui mengenai penalti ini supaya mereka dapat mengambil kira kos ini dalam harga jualan rumah tersebut. Ini adalah bagi memastikan pengguna tidak mengalami kerugian apabila menjual rumah tersebut. Penalti ini biasanya dalam kadar tiga peratus daripada baki pinjaman perumahan berkenaan, dengan itu kos penalti ini memberi kesan yang ketara kepada kos jualan rumah.

Jadual 2: Pengetahuan Pinjaman Perumahan

	Pengetahuan Pinjaman Perumahan	Ya n (%)
1.	Pemaju/penjual boleh menamatkan Perjanjian Jual dan Beli, sekiranya pembeli gagal mendapatkan pinjaman perumahan dalam tempoh yang ditetapkan.	370 (83.7)
2.	Wang pendahuluan (deposit) perlu dibayar kepada pemaju/ penjual semasa menandatangani Perjanjian Jual dan Beli.	391 (87.9)
3.	Pembayaran kepada pemaju perumahan dibuat mengikut perkembangan pembinaan perumahan.	330 (74.5)
4.	Pinjaman perumahan yang ditawarkan oleh institusi kewangan berlesen dikawalselia oleh Akta Bank & Institusi- Institusi Kewangan, 1989.	392 (88.7)
5.	Mereka yang mempunyai sumber pendapatan yang terjamin mudah untuk mendapat pinjaman perumahan.	410 (92.1)
6.	<i>MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance)</i> merupakan sejenis perlindungan insurans untuk peminjam rumah.	371 (83.9)
7.	<i>MRTA</i> adalah sebagai perlindungan kewangan terhadap baki pinjaman yang belum dibayar sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya keseluruhan (<i>Total Permanent Disable, TPD</i>) kepada peminjam.	370 (83.5)
8.	<i>Base Lending Rate (BLR)</i> yang berubah-ubah akan menyebabkan kadar bayaran bulanan dan kadar faedah pinjaman juga berubah.	368 (82.7)
9.	Terma tempoh pegangan (<i>holding period</i>) menyebabkan pengguna terpaksa membayar penalti jika ingin mengubah pembiaya pinjaman sebelum tempoh yang ditetapkan.	350 (79.0)

* Semua pernyataan adalah benar

Tahap literasi pinjaman perumahan

Bagi mendapatkan tahap literasi pinjaman perumahan para responden, skor yang diperoleh bagi pengetahuan berkaitan pinjaman perumahan dijumlahkan dan dibahagikan kepada tiga kategori berdasarkan julat berikut, iaitu jumlah skor dari 0 hingga 3 bagi tahap rendah, 4 hingga 6 bagi tahap sederhana dan 7 hingga 9 bagi tahap tinggi. Tahap literasi yang diperoleh bagi responden ditunjukkan dalam Jadual 3.

Jadual 3: Tahap Literasi Pinjaman Perumahan

Tahap Literasi Pinjaman Perumahan	n (%)
Rendah	4 (0.9)
Sederhana	102 (23.6)
Tinggi	326 (75.5)

Kebanyakan responden (75.5%) berada pada tahap literasi yang tinggi manakala mereka yang berada pada tahap literasi yang rendah adalah terlalu sedikit, iaitu kurang daripada satu peratus (0.9%). Hanya 28.0 peratus responden sahaja yang mengambil pinjaman perumahan sedangkan mereka yang mempunyai literasi tinggi adalah hampir tiga kali ganda daripada bilangan ini. Hal Ini menunjukkan bahawa walaupun sebahagian besar responden belum melalui proses pembelian rumah dan belum terlibat dalam perjanjian pinjaman perumahan, namun secara keseluruhannya ramai daripada mereka telah sedia mengetahui mengenai hal-hal berkaitan perjanjian pinjaman perumahan.

Situasi ini amat memberangsangkan kerana golongan ini berkemungkinan besar dapat memahami akan hak-hak mereka dalam perjanjian pinjaman perumahan. Lanjutan itu, golongan ini berkemungkinan besar tidak akan berhadapan dengan masalah dalam aspek tidak mematuhi perjanjian pinjaman perumahan serta tahu bagaimana untuk bertindak seandainya menghadapi masalah berkaitan pinjaman perumahan mereka kelak.

Perbezaan pengetahuan pinjaman perumahan berdasarkan latar belakang

Apabila dianalisis perbezaan dalam skor pengetahuan pinjaman perumahan berdasarkan latar belakang responden, didapati terdapat perbezaan bagi kebanyakan perbandingan latar belakang sepertimana ditunjukkan dalam Jadual 4. Mereka didapati berbeza dalam purata skor pengetahuan secara

signifikan bagi jantina, bilangan tanggungan, pendapatan isi rumah, status perkahwinan, kategori pekerjaan dan pengambilan pinjaman perumahan.

Golongan lelaki didapati lebih mengetahui tentang pinjaman perumahan berbanding dengan golongan perempuan. Keadaan ini mungkin disebabkan pada kebiasaannya pembelian rumah ditentukan oleh golongan lelaki, terutamanya bagi kaum Melayu yang merupakan kaum majoriti dalam kajian ini. Bagi kaum Melayu, secara tradisinya golongan lelaki membuat keputusan bagi pembelian barangan utama, seperti aset mahupun barangan tahan lama.

Suatu yang menarik dalam analisis kajian ini ialah mereka yang mengambil pinjaman perumahan memperoleh skor penuh, iaitu mengetahui kesemua perkara berkaitan pinjaman perumahan yang ditanya dalam borang soal selidik, dan begitu juga bagi mereka yang mempunyai tanggungan yang ramai. Hal ini adalah wajar kerana mereka ini telah menandatangani perjanjian pinjaman perumahan yang menyentuh perkara-perkara yang ditanya dalam kajian. Pengetahuan yang rendah tentang apa yang telah peminjam persetujui dengan pihak yang membiayai pembelian rumah akan menjadi satu ancaman kerana peminjam sebenarnya tidak memahami apa yang telah mereka tandatangani.

Mereka yang berpendapatan tinggi dan eksekutif juga didapati memperoleh skor pengetahuan yang hampir penuh, iaitu mengetahui hampir kesemua perkara yang ditanya berkaitan pinjaman perumahan. Hal ini berkemungkinan disebabkan kebanyakan pembeli rumah ialah mereka yang berpendapatan bulanan yang tinggi, iaitu melebihi RM2,500. Bagi kebanyakan mereka yang berpendapatan bulanan kurang daripada RM2,500, mereka berkemungkinan belum lagi membeli rumah disebabkan pendapatan mereka yang rendah. Golongan ini biasanya masih muda dan menunggu sehingga pendapatan mereka agak tinggi sebelum membeli rumah.

Responden yang berkahwin juga didapati mengetahui hampir kesemua perkara yang ditanya mengenai perjanjian pinjaman perumahan. Mereka yang berkahwin merasakan perlu bagi mereka memiliki rumah sendiri supaya mereka tidak selalu berpindah akibat menyewa rumah orang lain. Dalam keadaan berkahwin, tambahan mempunyai anak-anak yang bersekolah, adalah menyukarkan bagi mereka sekiranya mereka perlu kerap berpindah, apatah lagi jika ia melibatkan juga pertukaran sekolah anak-anak mereka.

Oleh itu, profil pengguna bagi literasi pinjaman perumahan berdasarkan latar belakang yang diperoleh dalam kajian ini ialah mereka yang berliterasi lebih tinggi dalam hal perjanjian pinjaman perumahan merupakan golongan lelaki yang berkahwin serta berkecenderungan mempunyai tanggungan yang ramai,

begitu juga bagi mereka daripada golongan eksekutif, berpendapatan lebih tinggi dan mengambil pinjaman perumahan.

Jadual 4: Perbezaan Pengetahuan Pinjaman Perumahan Berdasarkan Latar Belakang

Latar Belakang	Purata Skor
Jantina Lelaki	8.7
Perempuan	8.3
Tanggungjawab < 4 orang	8.3
≥ 4 orang	9.0
Pendapatan Isirumah (RM) ≤ 2,500	8.1
> 2,500	8.9
Status Perkahwinan Bujang	8.2
Berkahwin	8.7
Kategori Pekerjaan Eksekutif	8.8
Bukan Eksekutif	8.3
Pinjaman Perumahan Ada	9.0
Tiada	8.3

Kesimpulan dan implikasi

Tahap literasi terhadap perjanjian pinjaman perumahan bagi responden dalam kajian ini adalah tinggi. Pengguna yang mempunyai literasi yang tinggi ini cenderung merupakan golongan lelaki yang berkahwin dan mempunyai tanggungan yang tinggi. Selain itu, mereka juga cenderung merupakan eksekutif yang memperoleh pendapatan melebihi RM2,500 sebulan dan mengambil pinjaman perumahan.

Walaupun tahap literasi secara keseluruhan adalah tinggi, namun dengan adanya perbezaan berdasarkan latar belakang responden, adalah perlu bagi pihak tertentu berusaha ke arah meningkatkan literasi golongan pengguna tertentu berkaitan perkara-perkara yang termaktub dalam perjanjian pinjaman perumahan. Golongan perempuan, bujang dan muda hendaklah difokuskan dalam usaha ini kerana mereka juga bakal memiliki rumah dan terlibat dalam perjanjian pinjaman perumahan kelak. Begitu juga bagi golongan yang bukan

eksekutif serta berpendapatan rendah dan belum memiliki rumah kerana sumber mereka adalah terhad pada masa kini.

Institusi kewangan dan pihak yang terlibat dalam perundangan berkaitan pinjaman perumahan seharusnya memikul tanggungjawab sosial bagi mendayaupayakan pengguna melalui penyaluran maklumat yang tepat dan jelas serta mudah difahami oleh pengguna. Peminjam juga sewajarnya diberikan penjelasan mengenai perkara-perkara yang terdapat dalam perjanjian pinjaman perumahan oleh pihak institusi kewangan ataupun peguam yang terlibat sebelum mereka menandatangani perjanjian berkenaan.

Pendidikan pengguna adalah penting bagi membolehkan mereka mengetahui mengenai hak-hak dan jalan penyelesaian yang sesuai, dengan itu pihak-pihak tertentu seperti pihak kerajaan sebagai penggubal polisi sewajarnya cuba meningkatkan literasi pengguna melalui satu polisi berkaitan peranan institusi kewangan, khususnya dalam memberikan pendidikan pengguna kepada klien mereka.

Pengguna yang berliterasi tinggi dalam perjanjian pinjaman perumahan diharapkan dapat mengelakkan diri daripada dikenakan caj kewangan yang tinggi dan juga unsur-unsur penipuan. Dalam jangka panjang, ini boleh meningkatkan kesejahteraan kewangan pengguna dari semasa ke semasa.

Rujukan

- Bank Negara Malaysia. (1999). *Laporan Tahunan 1999*. Kuala Lumpur.
- Bernheim, B. D., Garrett, D. M., dan Maki, D. M. (2001). Education and saving: the long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*. 80, 435-465.
- Braunstein, S. dan Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*. 88(11), 445-457.
- Buckland, J. (2010). Are low-income Canadians financially literate? Placing financial literacy in the context of personal and structural constraints. *Adult Education Quarterly*. 60(4), 357-376.
- Chang, R. Y. dan Hanna, S. (1992). Consumer credit search behavior. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*. 16, 207-227.
- Fox, J., Bartholomae, S., dan Lee, J. (2005). Building the case for financial education. *The Journal of Consumer Affairs*. 39(1), 195-214.

Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., dan Beverly S. G. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*. 89(7), 309-322.

Hogarth, J. M. (2006). Financial education and economic development improving financial literacy. International Conference hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD. 29-30 November 2006.

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., dan Hughes, R. J. (2002). *Personal Finance*. Seventh Edition. New York: McGraw-Hill.

Mohd. Rosli, M. (1998). *Perbankan dan Pemberian Pinjaman*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributions Sdn. Bhd.

Nurizan, Y. dan Ahmad Hariza, H. (2001). *Perumahan dan Kediaman*. Serdang: Penerbit Universiti Putra Malaysia.

Rancangan Malaysia Kesembilan. (2005). Kuala Lumpur: Percetakan Nasional Malaysia Berhad.

Sabri, M. F, MacDonald, M., Hira. T. K., dan Masud, J. (2010). Childhood consumer experience and the financial literacy of college students in Malaysia. *Family and Consumer Sciences Research Journal*. 38(4), 455-467.

Sandra, B. dan Carolyn, W. (2002). Financial literacy: an overview of practice. *Research, and Policy Federal Reserve Bulletin*. 445-456.

Zeti, A. (2005). "Fostering greater consumer protection and education." Governor's Keynote address at the third International Forum on Financial Consumer Protection and Education.