



**PENGARUH TAHAP LITERASI KEWANGAN, PENGURUSAN KEWANGAN,
HUTANG DAN FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP KESEJAHTERAAN
KEWANGAN**

NUR AINA NADIAH BINTI MUHAMAD



**LAPORAN TESIS DIKEMUKAKAN BAGI MEMENUHI SYARAT UNTUK
MEMPEROLEHI IJAZAH SARJANA PERAKAUNAN
(MOD PENYELIDIKAN)**

**FAKULTI PENGURUSAN DAN EKONOMI
UNIVERSITI PENDIDIKAN SULTAN IDRIS
2019**





PENGHARGAAN

Dengan nama Allah dan segala puji-pujian ke-atas Mu Tuhan semesta alam, selawat dan salam ke atas junjungan besar Nabi Muhammad S.A.W, keluarga serta sahabat-sahabat Baginda. Alhamdulillah, bersyukur ke hadrat Ilahi kerana dengan izinNya dapat saya menyiapkan kajian ini dengan sempurna. Jutaan terima kasih yang tidak terhingga saya ucapkan kepada Prof. Madya Dr. Norlia binti Mat Norwani di atas segala tunjuk ajar, dorongan, bimbingan, idea, masa dan nasihat yang membina sepanjang menyiapkan kajian ini. Tanpa ilmu yang diberikan sudah pasti kajian ini tidak dapat disempurnakan dengan baik.

Di samping itu, terima kasih yang tidak terhingga kepada pihak-pihak yang sudi membantu memberikan input-input yang dikehendaki serta memberi ruang dan peluang kepada saya untuk menjalankan kajian ini, terutamanya kepada individu yang terlibat secara langsung dalam menjawab soal selidik yang diedarkan. Selain itu, terima kasih tidak terhingga kepada pihak yang telah banyak memberikan data-data yang diperlukan dalam kajian seperti Jabatan Insolvensi Malaysia dan Jabatan Perangkaan Malaysia. Terima kasih atas kerjasama yang diberikan. Tidak lupa juga kepada ibu bapa saya serta ahli keluarga yang disayangi sama ada secara langsung atau tidak langsung kerana tidak jemu memberi galakan serta atas doa dan restu yang diberikan. Akhir kata, ucapan terima kasih juga diberikan kepada sahabat-sahabat yang membantu memberi idea bagi melengkapkan lagi kajian ini. Semoga segala bantuan yang diberikan akan diberkati oleh Allah S.W.T.

Terima kasih.





ABSTRAK

Kajian ini bertujuan menentukan pengaruh tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang, dan faktor demografik (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) terhadap kesejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja di Zon Tengah (Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dan Wilayah Persekutuan Putrajaya) dan Zon Utara (Perak dan Kedah), Malaysia. Pendekatan kuantitatif yang melibatkan seramai 403 orang pekerja yang berkhidmat dalam sektor awam dan swasta terlibat dalam kajian ini. Sampel diperoleh melalui pengedaran borang soal selidik secara dalam talian melalui e-mel kepada responden yang bekerja dalam organisasi di zon kajian. Analisis data dibahagikan kepada analisis deskriptif iaitu analisis min, peratus dan sisihan piawai serta analisis inferensi yang melibatkan ujian ANOVA, korelasi Pearson dan regresi berganda. Dapatan ANOVA mendapati terdapat perbezaan yang signifikan bagi tahap literasi kewangan ($p=0.028$), pengurusan kewangan ($p=0.000$), hutang ($p=0.000$) dan kesejahteraan kewangan ($p=0.001$) berdasarkan faktor umur responden. Analisis korelasi Pearson mendapati wujudnya hubungan yang signifikan di antara tahap literasi kewangan ($r=0.024$, $p=0.011$), pengurusan kewangan ($r=0.524$, $p=0.000$) dan hutang ($r=0.622$, $p=0.000$) dengan kesejahteraan kewangan. Analisis regresi berganda menunjukkan nilai R^2 terlaras bersamaan dengan 0.51 dengan pemboleh ubah pengurusan kewangan, hutang dan umur mempengaruhi kesejahteraan kewangan ($\beta=0.814$, $p=0.000$). Dapatan kajian ini boleh dijadikan asas oleh pihak pembuat dasar dalam memperkenalkan pelan pendidikan kewangan yang bersifat komprehensif melalui badan-badan kerajaan dan bukan kerajaan seperti Kementerian Pendidikan Malaysia (KPM), Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dan majikan dalam membantu golongan pekerja mencapai kesejahteraan kewangan. Pengetahuan kewangan yang baik akan membolehkan individu bekerja memainkan peranan secara berkesan dalam suasana ekonomi negara yang semakin mencabar.





THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL MANAGEMENT, DEBT AND DEMOGRAPHIC FACTOR TOWARDS FINANCIAL WELL-BEING

ABSTRACT

This study aimed to determine the influence of financial literacy, financial management, debt, and demographic factors (gender, age, education level and study zone) on financial well-being among workers in the Central Zone (Federal Territory of Kuala Lumpur and Federal Territory of Putrajaya) and the Northern Zone (Perak and Kedah), Malaysia. A quantitative approach involving a total of 403 workers in the public and private sectors were involved in the study. The sample was obtained through the distribution of online questionnaire via email to respondents working in the organizations in the study zone. Data analysis was divided into descriptive analyses namely mean, percentage and standard deviation as well as inferential analyses involving ANOVA, Pearson correlation and multiple regression. The ANOVA findings revealed significant differences in the level of financial literacy ($p = 0.028$), financial management ($p = 0.000$), debt ($p = 0.000$) and financial well-being ($p = 0.001$) based on respondents' age. Pearson correlation analysis revealed significant correlations between financial literacy ($r = 0.024$, $p = 0.011$), financial management ($r = 0.524$, $p = 0.000$) and debt ($r = 0.622$, $p = 0.000$) with financial well-being. Multiple regression analysis showed adjusted R^2 values equal to 0.51 with the variables of financial management, debt and age affecting financial well-being ($\beta = 0.814$, $p = 0.000$). The findings of this study can form the basis for policy makers in introducing comprehensive financial education plans through government and non-governmental bodies such as the Ministry of Education Malaysia (MOE), Credit Counseling and Management Agency (AKPK) and employers in helping the workforce to achieve financial well-being. Good financial knowledge will enable individuals to play their role effectively in the increasingly challenging economic environment of the country.





KANDUNGAN

Muka Surat

PERAKUAN KEASLIAN PENULISAN	ii
BORANG PENGESAHAN PENYERAHAN TESIS/DISERTASI/LAPORAN KERTAS PROJEK	iii
PENGHARGAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KANDUNGAN	vii
SENARAI JADUAL	xv
SENARAI RAJAH	xviii
SENARAI SINGKATAN	xix
SENARAI LAMPIRAN	
BAB 1 PENGENALAN	
1.1 Pengenalan	1
1.2 Latar Belakang Kajian	3
1.3 Penyataan Masalah	9
1.4 Objektif Kajian	13
1.5 Soalan Kajian	14
1.6 Hipotesis	15
1.7 Kerangka Konseptual Kajian	17
1.8 Kepentingan Kajian	22



1.8.1 Individu	22
1.8.2 Masyarakat	23
1.8.3 Negara	24
1.8.4 Model Kajian	26
1.9 Definisi Operasi Kajian	27
1.9.1 Literasi Kewangan	27
1.9.2 Pengurusan Kewangan	29
1.9.3 Hutang	30
1.9.4 Kesejahteraan Kewangan	31
1.10 Skop dan Batasan Kajian	32
1.11 Rumusan	33

BAB 2 KAJIAN LITERATUR

2.2 Kesejahteraan dan Perkara-Perkara Mempengaruhinya	35
2.3 Teori Berkaitan Kajian	38
2.3.1 Teori Pusingan Minsky	38
2.3.2 Teori Tingkah Laku Terancang (<i>Theory of Planned Behavior</i> – TPB)	40
2.3.3 Teori Kesejahteraan Kewangan	43
2.4 Teori Kajian (Kerangka Konseptual Kesejahteraan Kewangan)	45
2.5 Literasi Kewangan	47
2.6 Pengurusan Kewangan	50
2.7 Hutang	53
2.8 Kesejahteraan Kewangan	56



2.9 Rumusan	61
-------------	----

BAB 3 METODOLOGI KAJIAN

3.1 Pengenalan	62
----------------	----

3.2 Reka Bentuk Kajian	63
------------------------	----

3.3 Populasi dan Sampel Kajian	64
--------------------------------	----

3.4 Instrumen Kajian	67
----------------------	----

3.4.1 Borang Soal Selidik	68
---------------------------	----

3.4.1.1 Tahap Literasi Kewangan	70
---------------------------------	----

3.4.1.2 Pengurusan kewangan	71
-----------------------------	----

3.4.1.3 Hutang	72
----------------	----

3.4.1.4 Kesejahteraan Kewangan	72
--------------------------------	----

3.5 Kesahan dan Kebolehpercayaan Instrumen Kajian	73
---	----



3.5.1 Kesahan	73
---------------	----



3.5.2 Kebolehpercayaan Instrumen Kajian	75
---	----

3.6 Prosedur Pengumpulan Data	76
-------------------------------	----

3.6.1 Langkah Pertama: Mengenal pasti Populasi	77
--	----

3.6.2 Langkah Kedua: Menentukan Bilangan Responden	78
--	----

3.6.3 Langkah Ketiga: Mengedarkan Borang Soal Selidik	78
---	----

3.6.4 Langkah Keempat: Analisis Data	79
--------------------------------------	----

3.7 Kajian Rintis	79
-------------------	----

3.8 Penganalisan Data	80
-----------------------	----

3.8.1 Analisis Deskriptif	81
---------------------------	----

3.8.2 Ujian ANOVA	82
-------------------	----

3.8.3 Analisis Korelasi	83
-------------------------	----



3.8.4 Analisis Regresi	84
3.9 Rumusan	86

BAB 4 DAPATAN KAJIAN

4.1 Pengenalan	87
4.2 Analisis Deskriptif Latar Belakang Responden	88
4.2.1 Analisis Jantina	88
4.2.2 Analisis Umur	89
4.2.3 Analisis Negeri (Tempat Tinggal)	89
4.2.4 Analisis Tahap Pendidikan	90
4.3 Analisis Andaian Statistik	91
4.3.1 Ujian Normaliti	91
4.3.2 Ujian <i>Outliers</i>	93
4.3.3 Ujian Lineariti	94
4.3.4 Ujian Multikolineariti	95
4.3.5 Ujian Autokorelasi	95
4.4 Analisis Dapatan Soalan Kajian Dekriptif	96
4.4.1 Tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan	96
4.5 Analisis Dapatan Soalan Kajian Inferens	103
4.5.1 Analisis Ujian ANOVA Dua-Hala	104
4.5.1.1 Perbezaan Tahap Literasi Kewangan Pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia Berdasarkan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	104
4.5.1.2 Perbezaan Pengurusan kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berdasarkan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	107



kajian)

4.5.1.3	Perbezaan Hutang Pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia Berdasarkan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	110
4.5.1.4	Perbezaan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia Berdasarkan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	113
4.5.2	Analisis Ujian Korelasi Pearson	116
4.5.2.1	Hubungan Antara Tahap Literasi Kewangan Dengan Kesejahteraan Kewangan	117
4.5.2.2	Hubungan Antara Pengurusan Kewangan Dengan Kesejahteraan Kewangan	118
4.5.2.3	Hubungan Antara Hutang Dengan Kesejahteraan Kewangan	119
4.5.3	Analisis Ujian Regresi	120
4.5.3.1	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan Kewangan, Hutang dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Kesejahteraan Kewangan	120
4.5.3.2	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan Kewangan dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Hutang	123
4.5.3.3	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi Kewangan dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Pengurusan Kewangan	126
4.6	Rumusan	129



BAB 5 RUMUSAN, PERBINCANGAN DAN CADANGAN

5.1	Pengenalan	130
5.2	Ringkasan Pengujian Kajian	131
5.3	Perbincangan Dapatan Kajian	133
5.3.1	Latar Belakang Responden	133
5.3.2	Objektif Pertama: Menentukan Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan, Hutang dan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	134
5.3.2.1	Menentukan Tahap Literasi Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	135
5.3.2.2	Menentukan Pengurusan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	136
5.3.2.3	Menentukan Hutang Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	138
5.3.2.4	Menentukan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	139
5.3.3	Objektif Kedua: Menentukan Sama Ada Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan, Hutang dan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berbeza Berdasarkan Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	140
5.3.3.1	Menentukan Sama Ada Tahap Literasi Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berbeza Berdasarkan Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	140
5.3.3.2	Menentukan Sama Ada Pengurusan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berbeza Berdasarkan Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	144

5.3.3.3	Menentukan Sama Ada Hutang Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berbeza Berdasarkan Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	147
5.3.3.4	Menentukan Sama Ada Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia Berbeza Berdasarkan Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	149
5.3.4	Objektif Ketiga: Menentukan Sama Ada Terdapat Korelasi Signifikan Antara Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan, Hutang dengan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	152
5.3.4.1	Menentukan Korelasi Signifikan Antara Tahap Literasi Kewangan dengan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	152
5.3.4.2	Menentukan Korelasi Signifikan Antara Pengurusan kewangan dengan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	154
5.3.4.3	Menentukan Korelasi Signifikan Antara Hutang dengan Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	156
5.3.5	Objektif Keempat: Menentukan Adakah Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan, Hutang dan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Mempengaruhi Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	158
5.3.5.1	Menentukan Adakah Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan, Hutang dan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Mempengaruhi Kesejahteraan Kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	158



5.3.5.2	Menentukan Adakah Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan kewangan dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Mempengaruhi Hutang Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	160
5.3.5.3	Menentukan Adakah Tahap Literasi Kewangan dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Mempengaruhi Pengurusan kewangan Pekerja di Zon Tengah Dan Zon Utara, Malaysia	162
5.4	Implikasi Dapatan Kajian	164
5.4.1	Implikasi Praktikal	164
5.4.2	Implikasi Teoritikal	168
5.5	Cadangan Kajian Lanjutan	169
5.6	Rumusan	172

**LAMPIRAN**



SENARAI JADUAL

No. Jadual		Muka Surat
1.1	Penduduk Bekerja dan Pencapaian Pendidikan (2014)	4
1.2	Punca Kegagalan Menjelaskan Hutang (2017)	5
1.3	Perubahan Peratusan Indeks Teras Mengikut Kumpulan Utama, Malaysia, Januari 2019/Januari 2018	6
1.4	Jumlah Hutang Malaysia (2015-2018)	8
1.5	Indeks Kesejahteraan Rakyat Malaysia (2012,2014, 2016)	8
2.1	Perbelanjaan Isi Rumah Mengikut Negeri di Malaysia (2016)	37
2.2	Kes Kebankrapan Mengikut Sebab Kebankrapan di Malaysia (2015-2018)	38
3.1	Jumlah Penduduk di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia	65
3.2	Purata Gaji dan Upah Bulanan Mengikut Negeri di Malaysia	66
3.3	Zon dan Pensampelan Kajian	67
3.4	Pembinaan Instrumen Kajian	69
3.5	Skala Bahagian B (Tahap Literasi Kewangan)	70
3.6	<i>Penskoran Tahap Literasi Kewangan</i>	71
3.7	Skala Bahagian C, D dan E (Pengurusan Kewangan , Hutang & Kesejahteraan Kewangan)	72
3.8	Klasifikasi Indeks Kebolehpercayaan	76



3.9	Analisis Kebolehpercayaan Instrumen Kajian	80
3.10	Interpretasi Skor Min	82
3.11	Nilai Korelasi dan Kekuatan Hubungan	84
4.1	Taburan Responden Mengikut Jantina	88
4.2	Taburan Responden Mengikut Kumpulan Umur	89
4.3	Taburan Responden Mengikut Negeri (Tempat Tinggal)	90
4.4	Taburan Responden Mengikut Tahap Pendidikan	91
4.5	Ujian Normaliti Pengurusan Kewangan	92
4.6	Ujian Normaliti Hutang	92
4.7	Ujian Normaliti Kesejahteraan Kewangan	93
4.8	Ujian Lineariti Pengurusan Kewangan	94
4.9	Ujian Lineariti Hutang	94
4.10	Ujian Multikolineariti Pemboleh ubah Kajian	95
4.11	Penskoran Tahap Literasi Kewangan	97
4.12	Analisis Tahap Literasi Kewangan	98
4.13	Analisis Pengurusan Kewangan	99
4.14	Analisis Hutang	101
4.15	Analisis Kesejahteraan Kewangan	102
4.16	Ujian ANOVA Dua Hala Perbandingan Tahap Literasi Kewangan Berdasarkan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	106
4.17	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Tahap Literasi Kewangan Berdasarkan Faktor Demografi (umur)	107
4.18	Ujian ANOVA Dua Hala Perbandingan Pengurusan Kewangan Berdasarkan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	109
4.19	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Pengurusan Kewangan Berdasarkan Faktor Demografi (umur)	109



4.20	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Pengurusan Kewangan Berdasarkan Faktor Demografi (tahap pendidikan)	110
4.21	Ujian ANOVA Dua Hala Perbandingan Hutang Berdasarkan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	112
4.22	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Hutang Berdasarkan Faktor Demografi (umur)	112
4.23	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Hutang Berdasarkan Faktor Demografi (tahap pendidikan)	113
4.24	Ujian ANOVA Dua Hala Perbandingan Kesejahteraan Kewangan Berdasarkan Faktor-faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)	115
4.25	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Kesejahteraan Kewangan Berdasarkan Faktor Demografi (umur)	115
4.26	Ujian <i>Post-Hoc</i> Perbandingan Kesejahteraan Kewangan Berdasarkan Faktor Demografi (tahap pendidikan)	116
4.27	Ujian Korelasi antara Tahap Literasi Kewangan dan Kesejahteraan Kewangan	117
4.28	Ujian Korelasi antara Pengurusan Kewangan dan Kesejahteraan Kewangan	118
4.29	Ujian Korelasi antara Hutang dan Kesejahteraan Kewangan	119
4.30	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan Kewangan, Hutang dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Kesejahteraan Kewangan	123
4.31	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi Kewangan, Pengurusan Kewangan dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Hutang	125
4.32	Analisis Regresi Berganda Tahap Literasi dan Faktor-Faktor Demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) Terhadap Pengurusan Kewangan	128
5.1	Ringkasan Pengujian Hipotesis	131





SENARAI RAJAH

No. Rajah		Muka Surat
1.1	Pertumbuhan Hutang Isi Rumah di Malaysia (2012-2016) Sumber: Bank Negara Malaysia (2016)	7
1.2	Model Kesejahteraan Kewangan	18
1.3	Kerangka Konseptual Kesejahteraan Kewangan	19
1.4	Kerangka Konseptual Kajian	21
2.1	Teori Tingkah Laku Terancang	43
2.2	Teori Kesejahteraan Kewangan	44
3.1	Prosedur Pengumpulan Data	77
4.1	Model Regresi Berganda (Kesejahteraan Kewangan)	122
4.2	Model Regresi Berganda (Hutang)	125
4.3	Model Regresi Berganda (Pengurusan Kewangan)	128





SENARAI SINGKATAN

AKPK	Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
ANOVA	<i>Analisis of Variance</i>
BNM	Bank Negara Malaysia
CATI	<i>Computer Assisted Telephone Interviewing</i>
CRRC	Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna
CFPB	<i>Consumer Financial Protection Bureau</i>
EPU	Unit Perancang Ekonomi
FIH	<i>Financial Instability Hypothesis</i>
IPT	Institut Pengajian Tinggi
KDNK	Keluaran Dalam Negara Kasar
KPM	Kementerian Pendidikan Malaysia
KWSP	Kumpulan Wang Simpanan Pekerja
OECD	<i>Organizational Economic Cooperation Development</i>
PTPTN	Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional
SPSS	<i>Statistical Package for The Social Sciences</i>
TPB	<i>Theory of Planned Behavior</i>
UAE	United Arabic Emirates
UKM	Universiti Kebangsaan Malaysia
VIF	<i>Variance Inflation Factor</i>
W.P Kuala Lumpur	Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur
W.P Putrajaya	Wilayah Persekutuan Putrajaya





SENARAI LAMPIRAN

Apendiks

Muka Surat

A	Jadual Persampelan Krejcie & Morgan (1970)	190
B	Borang Soal Selidik	191
C	Nilai Alfa Croanbach Instrumen Kajian	197
D	Pelantikan Pakar Instrumen Kajian	





BAB 1

PENDAHULUAN



1.1 Pengenalan

Secara umumnya, rakyat Malaysia tidak mempunyai pemahaman yang jelas tentang risiko dan pulangan kewangan, sehingga mereka tidak dapat membuat keputusan kewangan yang rasional. Peningkatan kos hidup yang dialami oleh rakyat Malaysia dalam beberapa tahun kebelakangan ini telah menjadikan individu dan keluarga lebih berhemat dalam perbelanjaan mereka (Nuradibah Mokhtar, Thinagaran Moga Das, Mohamad Fazli Sabri & Catherine S F Ho, 2018). Walau bagaimanapun, Unit Perancang Ekonomi telah melaporkan baru-baru ini bahawa pendapatan purata setiap individu di Malaysia telah jatuh sebanyak 15% dari AS \$ 10,345 pada 2013 kepada US \$ 8,821 pada 2016 (Unit Perancang Ekonomi, 2016).





Lusardi dan Mitchell (2011), bagi seseorang yang ingin berjaya dalam masyarakat hari ini, mereka perlulah menjadi seorang yang celik kewangan dan mampu menguruskan segala hal kewangan mereka dengan baik. Amerika Syarikat turut menubuhkan *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB) sebagai sebahagian daripada Projek Perlindungan Pengguna untuk mengatasi masalah individu yang lemah dalam membuat keputusan kewangan (Hastings, Mandrian & Skimmyhorn, 2013). Penubuhan CFPB juga mampu memberi dorongan kepada rakyat Amerika Syarikat yang lemah dalam pasaran kewangan. Berheim (1995 & 1998) merupakan penyelidik yang pertama membuktikan bahawa majoriti individu kurang pengetahuan dalam kewangan dan penomboran.

Fraczek dan Klimontowicz (2015) menegaskan literasi kewangan dan tingkat pendidikan adalah satu keupayaan untuk seseorang menguruskan segala hal yang berkaitan dengan kewangan. Hutang dikatakan faktor yang boleh mempengaruhi tahap literasi kewangan kerana akan menyebabkan seseorang itu mengalami masalah ketidaksejahteraan hidup dan ketidakstabilan pekerjaan (Zaimah Ramli, Sarmila Md. Sum & Habib Ismail, 2013). Kajian Bank Negara Malaysia (BNM) mengenai celik kewangan pada tahun 2015 menunjukkan tiga daripada empat rakyat Malaysia mendapati sukar untuk menaikkan walaupun RM1,000 untuk kecemasan (Bank Negara Malaysia, 2015). Seterusnya, kurang daripada satu perempat mempunyai apa-apa jenis pelaburan. Kaji selidik itu juga menunjukkan bahawa majoriti rakyat Malaysia cenderung membelanjakan untuk kepuasan diri dan bukannya merancang untuk jangka masa panjang (Bank Negara Malaysia, 2015).





Hal ini dapat dilihat di mana hanya 40% rakyat Malaysia menganggap diri mereka bersedia untuk bersara secara kewangan, walaupun peningkatan jangka hayat rakyat Malaysia semakin meningkat. Walaupun perancangan kewangan peribadi didapati masih jauh di peringkat bayi (Mansor, Hong, Abu, & Shaari, 2015), namun masih ramai individu yang kurang memahami sepenuhnya tentang kepentingan perancangan kewangan peribadi yang dilakukan (Citi, 2008). Semua ini menunjukkan pentingnya pendidikan kewangan untuk mendidik individu merancang dan menguruskan kewangan mereka secara berkesan. Oleh itu, kajian ini bertujuan untuk menentukan tahap kesejahteraan kewangan responden berdasarkan literasi kewangan, hutang yang dimiliki dan pengurusan kewangan seseorang individu.



Berdasarkan kajian Zaimah Ramli, Abd Hair Awang, Sarmila Md Sum, Jariah Masud, Sharifah Azizah Haron dan Mumtazah Othman (2014), kehidupan pekerja keluarga dwi-pendapatan dalam sektor swasta yang mempunyai pendidikan tinggi lebih sejahtera berbanding mereka yang hanya berada pada tahap pendidikan yang rendah. Namun, melihat kepada tahap pendidikan rakyat Malaysia pada tahun 2014, hanya 26.4% (Jadual 1.1) sahaja yang mempunyai pendidikan tertiar. Oleh itu, telah menimbulkan persoalan adakah 73.6% daripada mereka tidak mengetahui langsung tentang asas kewangan dan kehidupan mereka tidak sejahtera berbanding mereka yang memiliki pendidikan tertiar.



Jadual 1.1

Penduduk Bekerja dan Pencapaian Pendidikan (2014)

			Jumlah	Tiada pendidikan rasmi	Rendah	Menengah	Tertiari
Jumlah	2014	('000)	13,532.1	353.0	2,099.2	7,507.8	3,572.1
		(%)	100.0	2.6	15.5	55.5	26.4

Sumber: Jabatan Perangkaan Malaysia (2015)

Biasanya literasi kewangan ini dikaitkan dengan perkara yang melibatkan kewangan peribadi. *Australian Securities and Investment Commission* (2014), *Organizational Economic Cooperation Development (OECD)* (2005), Carpena, Cole, Shapiro dan Zia (2011) serta Atkinson dan Messy (2012) menjelaskan terdapat empat dimensi dalam aspek literasi kewangan iaitu pengetahuan kewangan, kemahiran kewangan, sikap kewangan dan tingkah laku kewangan.

Dalam aspek pengurusan kewangan, kajian Kim, Garman dan Sorhaindo (2003), Husniyah Abdul Rahim, Syuhaily Osman, Mohd Fazli Sabri, Mohd Amim Othman dan Ahmad Hariza Hashim (2005) serta Husniyah Abdul Rahim dan M. Fazilah Abdul Samad (2009) membuktikan terdapat hubungan yang positif antara status pekerjaan, pendapatan dan tahap pendidikan seseorang individu terhadap pengurusan kewangan. Faktor jantina juga dikatakan mempunyai hubungan yang signifikan terhadap pemboleh ubah pengurusan kewangan seperti yang telah dinyatakan dalam kajian Jariah Masud (2008). Pengurusan kewangan yang baik akan mempengaruhi kesejahteraan kewangan seseorang individu. Berdasarkan Laporan Tahunan Bahagian Hal Ehwal Undang-undang tahun 2017, sebanyak 2,811 kes



kebankrapan dikenal pasti. Antara punca utama kebangkrapan adalah daripada pengurusan kewangan yang lemah (Jadual 1.2).

Jadual 1.2

Punca Kegagalan Menjelaskan Hutang (2017)

Punca-punca gagal menjelaskan hutang	Jumlah	Peratus
Pengurusan kewangan yang lemah	2811	22.45
Krisi ekonomi	2750	21.97
Tidak mengetahui mengenai hutang	2799	22.36
Menganggur	1513	12.08
Ditipu	1621	12.95
Tidak mengaku berhutang	734	5.86
Sengaja	117	0.93
Tidak mampu	175	1.40

Sumber: Jabatan Insolvency Malaysia (2017)



Laporan oleh OECD pada tahun 2012, menunjukkan peratus hutang isi rumah adalah sangat tinggi. Namun, bagi tahun 2016 menunjukkan hutang isi rumah ialah RM1.086 trilion. Secara khususnya, pertumbuhan hutang yang dipaparkan bagi semua jenis hutang seperti hartanah perumahan dan bukan perumahan, kenderaan bermotor, kad kredit, pinjaman peribadi, sekuriti dan lain-lain menunjukkan penurunan dari tahun 2012 hingga 2016 (Rajah 1.1). Merujuk kepada rajah di bawah, hutang yang paling tinggi dari tahun 2012 hingga 2016 adalah harta kediaman. Tiada perbezaan yang ketara antara kelima-lima tahun tersebut. Namun, telah menjadi persoalan mengapa berlakunya penurunan hutang isi rumah bagi lima tahun berturut-turut?



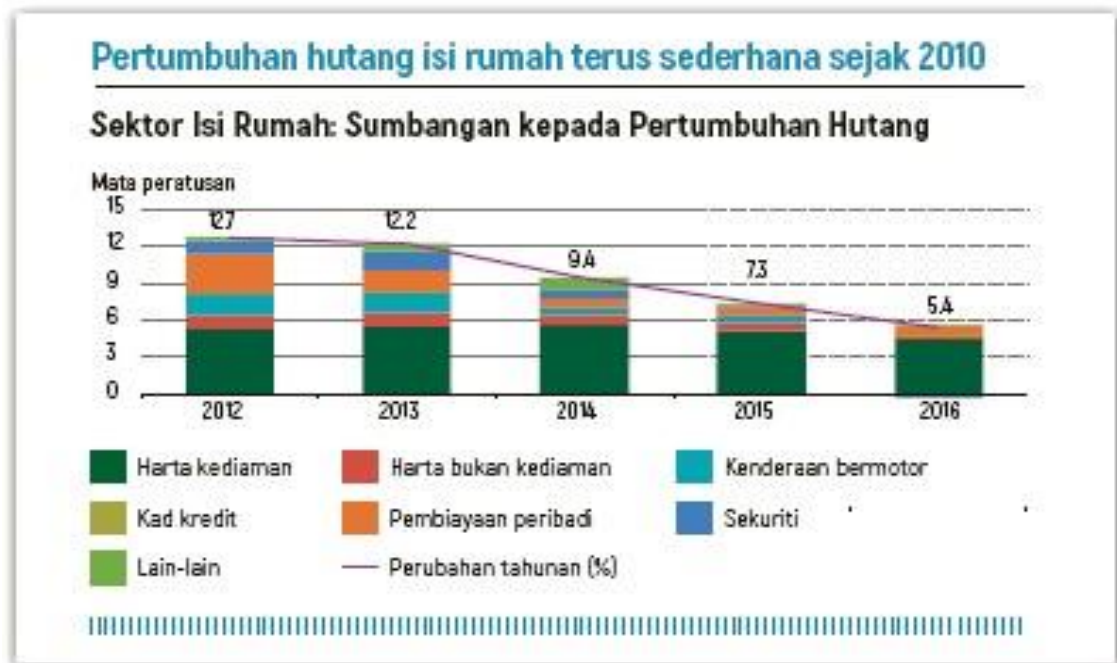
Jadual 1.3 menunjukkan data Indeks Teras mengikut kumpulan utama bagi tahun 2019. Berdasarkan kepada data Indeks Teras dalam Indeks Harga Pengguna tahun 2019, terdapat beberapa kumpulan utama yang bertindak sebagai pendorong kepada kenaikan berbanding tahun 2018. Antara kumpulan utama tersebut ialah perumahan, air, elektrik, gas dan bahan api lain (+ 2.3%), makanan dan minuman bukan alkohol (+ 1.7%), restoran dan hotel (+ 1.2%) dan pendidikan (+ 0.9%). Kenaikan indeks ini menunjukkan peningkatan perbelanjaan harian yang dibuat oleh penduduk Malaysia. Berikutan kes ini, isi rumah terpaksa menangguh pembelian barang-barang yang melibatkan keperluan untuk berhutang seperti harta kediaman, harta bukan kediaman, kenderaan bermotor, kad kredit, pembiayaan peribadi dan sekuriti seperti yang telah ditunjukkan dalam Rajah 1.1.

Jadual 1.3

Perubahan Peratusan Indeks Teras Mengikut Kumpulan Utama, Malaysia, Januari 2019/Januari 2018

Punca-punca gagal menjelaskan hutang	Perubahan peratus tahun 2019/2018
Makanan & minuman bukan alkohol	1.7
Minuman alkohol & tembakau	-
Pakaian & kasut	-3.3
Perumahan, air, elektrik, gas & bahan api lain	2.3
Hiasan, perkakasan & penyelenggaraan isi rumah	-0.3
Kesihatan	-0.5
Pengangkutan	-7.8
Komunikasi	-1.2
Perkhidmatan rekreasi & kebudayaan	-0.4
Pendidikan	0.9
Restoran & hotel	-1.2
Pelbagai barangan & perkhidmatan	-2.4

Sumber: Jabatan Perangkaan Malaysia (2019)



Rajah 1.1. Pertumbuhan Hutang Isi Rumah di Malaysia (2012-2016). Diadaptasi dari Bank Negara Malaysia (2016)

Data ini dikukuhkan lagi dengan laporan yang dipaparkan oleh Jabatan Insolvensi Malaysia yang merekodkan jumlah hutang dari tahun 2015 sehingga 2018. Data menunjukkan terdapat penurunan jumlah hutang bagi tahun 2018 (Jadual 1.4). Walaupun terdapat penurunan, namun bilangan individu yang berhutang masih dalam jumlah yang tinggi. Oleh itu, kajian ini turut dijalankan bagi meninjau adakah terdapat masalah dalam pengurusan kewangan. Kajian yang telah dijalankan oleh Kaviyarasu Elangkovan dan Ahmed Razman Abdul Latiff (2013) serta Nazni Noordin, Zaherawati Zakaria, Mohd Zool Hilmie Mohamed Sawal, Kamarudin Ngah dan Zaliha Hussin (2012) mendapati masalah kebangkrapan berlaku disebabkan oleh penggunaan kad kredit tanpa had menyebabkan individu tersebut tidak mampu melunaskan hutang mereka.

Jadual 1.4

Jumlah Hutang Malaysia (2015-2018)

Tahun	2015	2016	2017	2018
Jumlah	18,457	19,588	18,227	16,482

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia (2018)

Menurut data asas Malaysia tahun 2014, dapat dilihat indeks kesejahteraan rakyat Malaysia tahun 2012, 2014 dan 2016. Kesejahteraan rakyat adalah disebabkan beberapa faktor yang penting. Namun, dalam kajian ini pengkaji hanya memfokuskan kepada aspek pendapatan, persekitaran kerja, kesihatan dan keluarga. Faktor-faktor ini diambil kira adalah disebabkan oleh tahap perkaitannya yang tinggi dengan kajian yang akan dijalankan pengkaji. Data tersebut ditunjukkan dalam Jadual 1.5.

Jadual 1.5

Indeks Kesejahteraan Rakyat Malaysia (2012, 2014 & 2016)

Komponen	2012	2014	2016
Pendapatan	122.3	131.2	134.6
Persekitaran kerja	123.7	120.4	123.8
Kesihatan	114.7	109.9	107.8
Keluarga	105.4	97.6	97.4

Sumber: Unit Perancang Ekonomi, (EPU) (2018)

Jadual di atas menunjukkan peningkatan tahap kesejahteraan rakyat Malaysia dalam pendapatan pada tahun 2016 iaitu sebanyak 3.4 berbanding pada tahun 2014 dan tahun 2012 iaitu 8.9. Hal ini menunjukkan kesejahteraan pendapatan rakyat Malaysia meningkat pada kadar yang berkurangan berbanding tahun sebelumnya. Berikutan dengan indeks kesejahteraan keluarga, dilihat tahap kesejahteraan bagi tahun 2016 berlaku sedikit penurunan sebanyak 0.2. Menurut Laporan Kesejahteraan



Rakyat Malaysia oleh Unit Perancang Ekonomi bagi tahun 2016, jumlah peningkatan kadar perceraian yang amat ketara iaitu seramai 49,579 berbanding tahun 2015 seramai 46,482. Selain itu, peningkatan indeks kesejahteraan dalam aspek persekitaran kerja pula sebanyak 3.2 pada tahun 2016. Tidak lupa juga kepada kesejahteraan rakyat dalam aspek kesihatan yang menunjukkan sedikit penurunan iaitu sebanyak 2.1 pada tahun 2016. Oleh itu, kajian ini akan mengkaji lebih mendalam lagi semua pemboleh ubah yang telah dijelaskan sebelumnya.

1.3 Penyataan Masalah

Kajian awal (Volpe, Chen & Liu, 2006) mendapati tahap pengetahuan berkenaan dengan perancangan kewangan dalam kalangan pelajar-pelajar sekolah, peringkat universiti dan juga pekerja merupakan satu permasalahan dalam kajian. Berdasarkan kepada kajian terhadap individu berumur 16-18 tahun yang dijalankan oleh Charles Schwab dan Co. Inc. (2011), hanya 35% daripada mereka mengetahui bagaimana untuk menyemak ketepatan penyata bank dan 31% mengetahui bagaimana pengiraan faedah kad kredit. Kajian ini menunjukkan pada tahun 2007, 64% individu berumur 18 tahun mengetahui cara menguruskan kad kredit berbanding tahun 2011 hanya 39% sahaja pandai menguruskannya. Mereka yang mengetahui faedah kad kredit dan yuran bekerja juga menurun daripada 43% kepada 32% (Charles Schwab & Co. Inc., 2011).

Selain itu, bagi aspek pengurusan kewangan, kajian Mohamad Fazli Sabri dan Teo (2014) menyatakan kesedaran individu tentang tahap persaraan mereka adalah rendah terutamanya bagi golongan wanita. Kajian ini memfokuskan kepada golongan





wanita yang bekerja di sektor swasta, Malaysia. Ibrahim dan Alqaydi (2013) telah menjalankan kajian di Dubai untuk mengkaji literasi kewangan dan pengurusan kewangan isi rumah. Kajian ini telah meninjau tahap literasi kewangan dengan bentuk hutang peribadi setiap sampel kajian. Kajian Shosh Shahrabani (2012) dijalankan setelah krisis kewangan yang dihadapi pada tahun 2008. Berikutan krisis itu, kajian dijalankan bagi menganalisis sikap pelajar Kolej Israel dalam menguruskan kewangan mereka. Zaimah Ramli, Sarmila Md Sum, Azima Abdul Manaf, Suhana Saad, Novel Lyndon, Mohd Yusof Hussain & Sivapalan Selvadurai (2012) meninjau pola tingkah laku kewangan guru Bandar Baru Bangi kepada pengetahuan, pengurusan dan kesejahteraan kewangan. Kajian Llewellyn (2012) meninjau pengurusan kewangan di Amerika Syarikat apabila telah dilaporkan kadar celik huruf di negara tersebut sangat rendah pada tahun 2008 dan menurun dari semasa ke semasa.



Di samping itu, kajian Shosh Shahrabani (2012) memfokuskan kepada pelajar kolej dari pelbagai bidang di Israel. Sikap dan tahap literasi kewangan yang menjadi pemboleh ubah dalam kajian ini. Zaimah Ramli et al. (2012) menjalankan kajian terhadap guru-guru di Bandar Baru Bangi dalam aspek literasi kewangan, perancangan kewangan, kesejahteraan kewangan dan juga tingkah laku kewangan. Dalam kajian ini, tingkah laku kewangan dikatakan faktor kepada pengurusan kewangan seseorang. Kajian lepas yang dijalankan menunjukkan ramai golongan muda tidak mampu menguruskan kewangan mereka dengan berkesan dalam menghadapi kehidupan yang semakin kompleks (CFPB, 2013).





Penyataan ini dikukuhkan lagi dengan kajian yang dijalankan oleh Jabatan Insolvensi Malaysia (2011) mencatatkan bahawa terdapat peningkatan sebanyak 25% kebangkrupan pada tahun 2005 sehingga 2010. Majoriti daripada mereka adalah melibatkan belia yang berusia antara 25 dan 44 tahun. Menurut Jabatan Insolvensi Malaysia pada tahun 2009, seramai 1,086 penjawat awam diisytiharkan muflis iaitu 72.74% dan 790 orang daripadanya adalah lelaki. Kajian Mitchell (2011) serta Poterba, Venti dan Wise (2007) membuktikan bahawa individu yang mempunyai simpanan yang rendah gagal dalam membuat sebarang pelaburan dan selalu dibelenggu dengan hutang.

Perancangan kewangan yang tidak berkesan ini akan mendorong kepada tekanan emosi (Socyberty, 2012). Kajian oleh Maznita Mokhtar dan Azman Ismail (2013), berfokus terhadap hutang isi rumah di Malaysia yang telah menunjukkan peningkatan daripada 33% pada tahun 1998 kepada 55% pada tahun 2011 menerusi pinjaman sektor perbankan. Hal ini lagi membimbangkan apabila mendapati peningkatan hutang ini berpunca daripada penggunaan peribadi. Pada tahun 2014, baki kad kredit terkumpul dan pembiayaan peribadi isi rumah adalah sebanyak RM7.3 bilion iaitu kurang daripada 40% daripada kenaikan setahun dalam kad kredit dan pembiayaan peribadi yang direkodkan di antara 2010 dan 2013 (Bank Negara Malaysia, 2014)

Berdasarkan kepada pembacaan penyelidikan, kesejahteraan kewangan yang memfokuskan kepada guru wanita, pekerja sektor awam yang berkahwin dan pekerja sektor awam iaitu keluarga dwi-pendapatan telah dijalankan oleh Zaimah Ramli et al. (2013) dan Zaimah Ramli et al. (2014). Perancangan kewangan yang berkesan akan





membantu setiap individu untuk memiliki kesejahteraan hidup. Pernyataan ini menekankan agar mengurangkan sebarang masalah kewangan dan meletakkan sikap menabung ke peringkat yang lebih tinggi (Joo & Grable, 2004; Dowling, Corney & Hoiles, 2009; Mohamad Fazli Sabri & MacDonald, 2010). Kajian yang dijalankan terhadap kadar simpanan oleh Cho (2009) menyatakan bahawa 68% daripada pekerja Malaysia yang dikaji kurang membuat simpanan.

Namun, daripada kesemua kajian yang dijalankan, tahap literasi kewangan menjadi aspek utama dalam kajian ini kerana dilihat daripada pembacaan kajian-kajian lepas, pengetahuan kewangan menjadi punca kepada permasalahan kewangan yang dihadapi oleh individu. Kebanyakan kajian seumpamanya ini tertumpu di kawasan Zon Tengah iaitu Selangor Wilayah Persekutuan Putrajaya dan Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur. Kajian sebegini telah dijalankan oleh Faoziah Haji Idris, K. Sarojani dan Norfiza Azmi (2013), Nuraini Abdullah, Mohamad Fazli Sabri, Husniyah Abdul Rahim, Mohd. Amim Othman, Afida Mastura Muhammad Arif dan Nurul Farhana Zakaria (2013), Zaimah Ramli et al. (2012), Fidlizan Muhammad, Azila Abdul Razak, Mohd Yahya Mohd Hussin dan Fatimah Salwa Abdul Hadi (2015), Nor Malina Malek dan Azrina Husin (2012) serta Khairudin Ali (2011).

Lantaran itu, perlunya kajian tersebut dijalankan lagi di kawasan lain bagi meninjau tahap literasi kewangan individu pada masa kini. Kajian tentang permasalahan kewangan di Malaysia yang dikaji hanya memfokuskan kepada pengurusan hutang Maznita Mokhtar dan Azman Ismail (2013), masalah kewangan dan tingkah laku penyimpanan pekerja Delafrooz dan Paim (2011). Berdasarkan kepada senario yang berlaku di atas, satu kajian perlu dijalankan untuk mengkaji





empat aspek utama iaitu tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan bagi menentukan tahap kewangan penduduk Malaysia di dua buah negeri Zon Tengah (W.P. Kuala Lumpur dan W.P. Putrajaya) dan dua buah negeri di Zon Utara (Perak & Kedah).

1.4 Objektif Kajian

Objektif kajian ini secara umumnya adalah untuk mengkaji pengaruh literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan faktor-faktor demografi terhadap kesejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia. Objektif khusus kajian adalah seperti berikut:



- 1) Menentukan tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.
- 2) Menentukan sama ada tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berbeza berdasarkan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian).
- 3) Menentukan sama ada terdapat hubungan signifikan di antara tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dengan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.





- 4) Menentukan sama ada tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) mempengaruhi kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.

1.5 Soalan Kajian

Berdasarkan objektif kajian di atas, maka persoalan-persoalan kajian adalah seperti berikut:

- 1) Apakah tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia?
- 2) Adakah terdapat perbezaan yang signifikan dalam tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian)?
- 3) Adakah terdapat korelasi signifikan di antara tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dengan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia?
- 4) Adakah tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) mempengaruhi kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia?





1.6 Hipotesis Kajian

Pengkaji telah membina beberapa hipotesis bagi menjawab persoalan kajian.

Antaranya ialah seperti berikut:

H₀1: Tiada perbezaan yang signifikan dalam tahap literasi kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi jantina.

H₀2: Tiada perbezaan yang signifikan dalam tahap literasi kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi umur.

H₀3: Tiada perbezaan yang signifikan dalam tahap literasi kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi tahap pendidikan.

H₀4: Tiada perbezaan yang signifikan dalam tahap literasi kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi zon kajian.

H₀5: Tiada perbezaan yang signifikan dalam pengurusan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi jantina.

H₀6: Tiada perbezaan yang signifikan dalam pengurusan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi umur.

H₀7: Tiada perbezaan yang signifikan dalam pengurusan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi tahap pendidikan.

H₀8: Tiada perbezaan yang signifikan dalam pengurusan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi zon kajian.





H₀9: Tiada perbezaan yang signifikan dalam hutang pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi jantina.

H₀10: Tiada perbezaan yang signifikan dalam hutang pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi umur.

H₀11: Tiada perbezaan yang signifikan dalam hutang pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi tahap pendidikan.

H₀12: Tiada perbezaan yang signifikan dalam hutang pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi zon kajian.

H₀13: Tiada perbezaan yang signifikan dalam kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi jantina.

H₀14: Tiada perbezaan yang signifikan dalam kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi umur.



H₀15: Tiada perbezaan yang signifikan dalam kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi tahap pendidikan.

H₀16: Tiada perbezaan yang signifikan dalam kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia berdasarkan faktor demografi zon kajian.

H₀17: Tiada hubungan yang signifikan di antara tahap literasi kewangan dengan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.

H₀18: Tiada hubungan yang signifikan di antara pengurusan kewangan dengan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.

H₀19: Tiada hubungan yang signifikan di antara hutang dengan kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.





H₀20: Tiada pengaruh tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) terhadap kesejahteraan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.

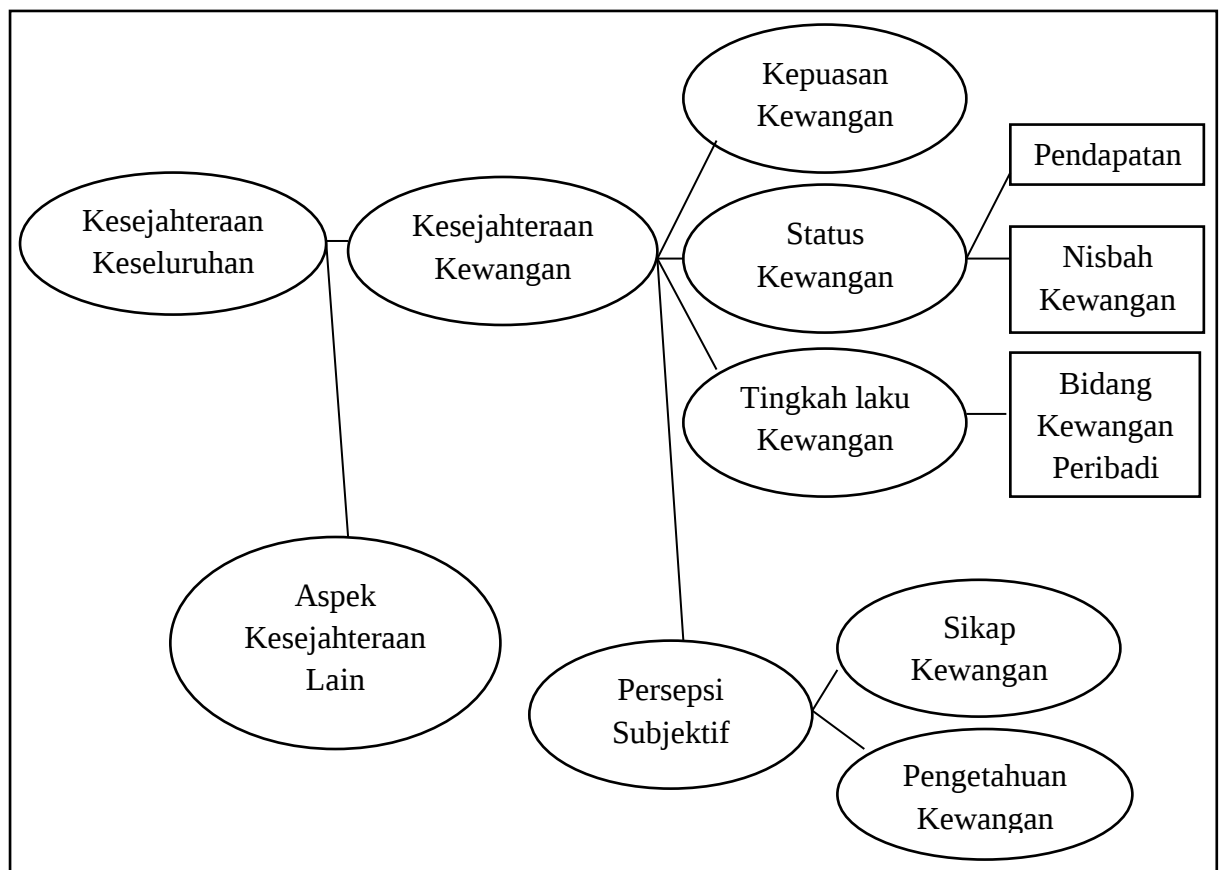
H₀21: Tiada pengaruh tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) terhadap hutang pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.

H₀22: Tiada pengaruh tahap literasi kewangan dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) terhadap pengurusan kewangan pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia.



Kesejahteraan kewangan adalah satu pemboleh ubah yang menjadi ukuran dalam tahap kedudukan kewangan (Joo, 2008). Joo mencadangkan satu model kesejahteraan kewangan yang dikatakan sebagai salah satu langkah ke arah mencapai kesejahteraan yang lebih baik (Rajah 1.2). Seseorang individu akan memiliki tahap kesejahteraan kewangan yang tinggi sekiranya mereka berpuas hati dengan situasi kewangan dan mempunyai sikap serta tingkah laku yang positif dalam kewangan. Ramai penyelidik telah menggunakan model konseptual ini bagi penentu kesejahteraan kewangan menggunakan kaedah penyelidikan yang pelbagai (Gerrans, Speelman & Campitelli, 2014; Delafrooz & Paim, 2011).

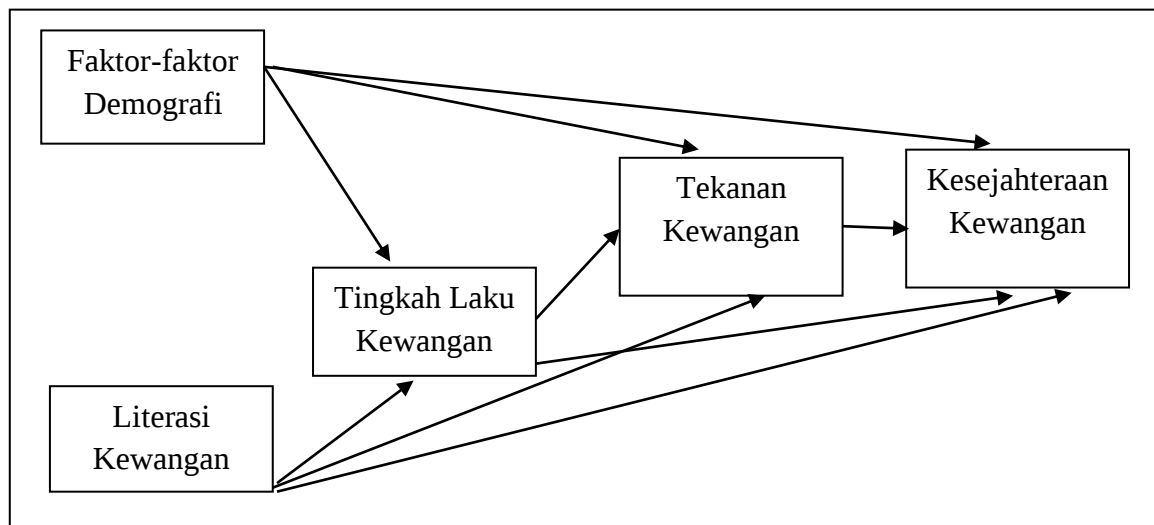




Rajah 1.2. Model Kesejahteraan Kewangan. Diadaptasi dari Joo (2008)

Model Joo (2008) menganggap bahawa kesejahteraan kewangan adalah komponen kesejahteraan peribadi yang terdiri daripada kepuasan kewangan, status kewangan, tingkah laku kewangan, sikap kewangan, dan pengetahuan kewangan. Rajah 1.2 menunjukkan pelaksanaan model Joo sebagai model persamaan struktur. Kesejahteraan kewangan adalah pemboleh ubah yang akan memberi kesan kepada lima pemboleh ubah iaitu kepuasan kewangan, status kewangan, tingkah laku kewangan, sikap kewangan dan pengetahuan kewangan. Dengan kata lain, lima pemboleh ubah ini adalah dimensi keseimbangan kewangan dengan beberapa pemboleh ubah penunjuk yang diukur, seperti yang dijelaskan dalam model Joo. Oleh itu, pengkaji melihat juga Kerangka Konseptual Kesejahteraan Kewangan kajian

Delafrrooz dan Laily Paim (2011) yang mana turut mengguna pakai model Joo sebagai pembinaan kerangka konseptual kajian (Rajah 1.3).



Rajah 1.3. Kerangka Konseptual Kesejahteraan Kewangan. Diadaptasi dari Delafrrooz dan Paim (2011)

seperti dalam Rajah 1.3. Namun, dalam kajiannya lima pemboleh ubah yang digunakan iaitu faktor-faktor demografi, literasi kewangan, tingkah laku kewangan, tekanan kewangan dan kesejahteraan kewangan. Model Joo menjelaskan pengetahuan kewangan adalah sama erti dengan literasi kewangan yang akan memberi kesan terhadap tingkah laku kewangan. Ini bermakna kajian Delafrrooz dan Laily Paim telah menggunakan literasi kewangan untuk mengukur pengetahuan kewangan. Pemboleh ubah tekanan kewangan boleh ditakrifkan sebagai ketidakupayaan untuk memenuhi obligasi kewangan seseorang dan dikatakan berkaitan dengan psikologi atau emosi (Northern, O'Brien & Goetz, 2010).

Banyak kajian menunjukkan kesan negatif terhadap tekanan kewangan seperti kemurungan dan kebimbangan (Andrews & Wilding, 2004), prestasi akademik



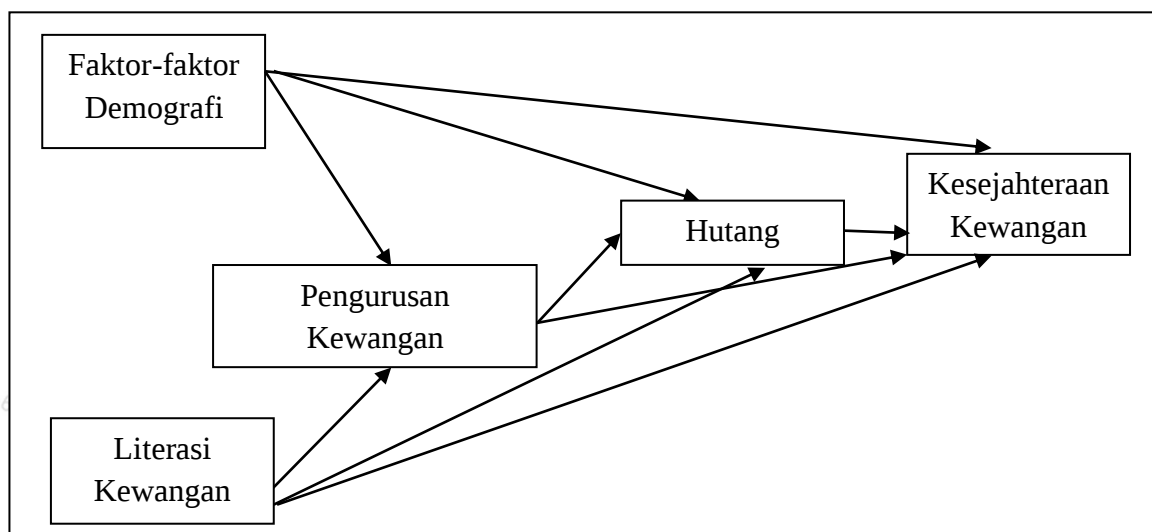
(Harding, 2011) dan kesihatan yang kurang baik (Northern et al., 2010.). Penyelidikan yang lain telah memberi tumpuan kepada menangani tingkah laku pelajar dari segi kewangan (Britt et al., 2011; Heckman, Lim & Montalto, 2014). Kerangka ini telah menunjukkan faktor-faktor demografi, literasi kewangan, tingkah laku kewangan dan tekanan kewangan memberi kesan secara langsung kepada kesejahteraan kewangan. Delafrooz dan Paim (2011) menyatakan faktor-faktor demografi yang diambil kira adalah umur, pendidikan, pendapatan, etnik, status perkahwinan dan jantina.

Selain itu, pemboleh ubah demografi, literasi kewangan, dan tingkah laku kewangan mempunyai kesan tidak langsung terhadap kesejahteraan kewangan. Faktor-faktor demografi juga dikatakan dapat memberi kesan kepada tingkah laku kewangan. Delafrooz dan Paim (2011) turut mengatakan individu yang berpendapatan rendah, kurang pendidikan dan kurang pengetahuan kewangan lebih cenderung untuk membuat keputusan kewangan yang berbeza daripada yang lain, di mana akan mengakibatkan tingkat kewangan yang bermasalah. Kerangka konseptual di atas telah menggabungkan kelima-lima pemboleh ubah yang dikaji yang memberi kesan secara langsung dan tidak langsung.

Oleh itu, pengkaji mengadaptasi kerangka konseptual tersebut dengan mengkaji hubungan di antara literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang dan faktor-faktor demografi dengan kesejahteraan kewangan (Rajah 1.4). Pengkaji mengubah suai pemboleh ubah yang digunakan oleh Delafrooz dan Paim (2011) mengikut kesesuaian kajian yang dijalankan. Bagi faktor demografi, literasi kewangan dan kesejahteraan kewangan, pengkaji menggunakan pakai seperti mana dalam kerangka tersebut. Bagi pemboleh ubah tingkah laku kewangan, pengkaji



menggantikan pengurusan kewangan sebagai pemboleh ubah yang bersesuaian. Hilgert, Hogarth dan Beverly (2003) menunjukkan korelasi yang kuat antara literasi kewangan dan pengurusan kewangan sehari-hari. Kajian telah mendapati bahawa individu yang mempunyai literasi kewangan cenderung untuk mengambil bahagian dalam pasaran kewangan (Christelis, Jappelli & Padula, 2010; Van Rooij, Lusardi & Alessie, 2012).



Rajah 1.4. Kerangka Konseptual Kajian.

Tingkah laku kewangan adalah cara bagaimana seseorang individu menggunakan kewangan mereka sama ada secara efisien atau tidak (Chintia Yohana Dwinta, 2010). Sekiranya seseorang itu menguruskan kewangannya dengan baik, maka mereka tidak akan terjebak dengan sebarang permasalahan kewangan seperti tingkat hutang yang tinggi (Meliza Selvi & Norma Yulianti, 2013). Oleh itu, pengkaji meletakkan pengurusan kewangan ini sebagai tingkah laku kewangan kerana dianggap bertepatan dengan kenyataan pengkaji-pengkaji lepas.



Seterusnya, tekanan kewangan seperti mana yang digunakan dalam kajian Prawitz et al. (2006), kebimbangan kewangan membawa kepada masalah psikologi seperti kemurungan (Archuleta, Dale & Spann, 2013), hutang dan keyakinan dalam kewangan (Norvilitis, Merwin, Osberg, Roehling, Young & Kamas, 2006). Menurut kajian Kim dan Garman (2003), tekanan kewangan akan memberi kesan kepada kesihatan, produktiviti kerja dan hubungan kekeluargaan. Dalam kajian ini pengkaji mengaitkan pemboleh ubah tekanan kewangan sebagai hutang yang dimiliki oleh individu. Pengkaji meletakkan hutang sebagai pemboleh ubah menggantikan tekanan kewangan kerana ia bertepatan dengan teori Joo (2008) yang mengaitkan kesejahteraan kewangan dengan penyelesaian semasa berhutang.



Lesejahteraan kewangan merupakan satu medan untuk mengukur keupayaan individu dengan membuat pertimbangan dengan sebaiknya agar segala perancangan yang telah ditetapkan mampu memberi kepentingan jangka masa yang panjang kepada mereka (Mandell, 2008). Kepentingan ini difokuskan kepada beberapa aspek utama iaitu:

1.8.1 Individu

Kajian ini secara tidak langsung dapat membantu seseorang individu untuk mengetahui tahap literasi kewangan dalam diri mereka. Berdasarkan instrumen kajian yang diguna pakai, kajian ini akan membantu individu untuk membuat perancangan





kewangan secara lebih sistematik dan berterusan. Perancangan kewangan perlu dititik beratkan terutamanya oleh golongan ibu bapa bagi memastikan kehidupan anak-anak mereka pada masa akan datang. Dalam situasi sekarang, ibu bapa perlu memulakan perancangan pendidikan sekiranya ingin anak-anak melanjutkan pelajaran ke universiti atau ke kolej tempatan mahupun luar negara. Kos pendidikan yang semakin meningkat akan menjejaskan tingkat kewangan sedia ada.

Kebanyakan individu berfikir bahawa wang caruman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) cukup untuk menampung keperluan apabila bersara. Menurut kajian yang dilakukan oleh Pentadbir Pencen Swasta (PPA), secara puratanya, rakyat Malaysia perlu memperuntukkan sekurang-kurangnya 33% daripada pendapatan bulanan untuk mencapai 57% daripada pendapatan gantian. Simpanan di KWSP hanya mencecah 23% daripada simpanan sahaja. Maka setiap individu memerlukan 10% simpanan tambahan untuk menampung kehidupan persaraan (Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna, 2016).

1.8.2 Masyarakat

Kajian ini juga akan memberi sumbangan kepada masyarakat kerana mereka akan meningkatkan kemahiran dalam hal-hal yang berkaitan dengan kewangan. Masyarakat perlu sedari bahawa kewangan merupakan salah satu aspek yang penting dan akan mempengaruhi sesuatu tindakan dalam kehidupan seharian. Oleh itu, kajian ini menunjukkan pendidikan dan pengurusan kewangan yang baik perlu diterapkan kepada kanak-kanak dalam Pendidikan Awal Kanak-kanak. Dalam menjayakan proses





pendidikan tersebut, pihak Kementerian Pendidikan Malaysia (KPM) atau pihak yang berkaitan mungkin boleh menerbitkan modul khusus untuk tujuan ini. KPM perlu melaksanakan satu dasar berkaitan dengan kewangan dari pra sekolah sehingga ke peringkat Institut Pengajian Tinggi (IPT). Nurul Alyaa Adillah Mokhtar, Mohamad Fazli Sabri, Ahmad Hariza Hashim, Husniyah Abd Rahim dan Mohd Amin Othman (2013) mengatakan bahawa kanak-kanak juga tidak terkecuali dari tanggungjawab dalam pengurusan kewangan mereka. Hal ini kerana dalam kehidupan, mereka turut mengalami proses pengaliran kewangan berdasarkan kepada wang saku yang diberi oleh ibu bapa.

Tambahan pula, kajian ini dapat memberi garis panduan kepada pihak KPM bagi memikirkan keperluan untuk jadikan kursus berkaitan kewangan wajib dalam semua bidang pengajian. Hal ini sebagai satu langkah pendedahan awal kepada pelajar agar tingkat kewangan mereka lebih baik. Pihak KPM mungkin boleh memasukkan kursus ini sebagai kursus tambahan sebelum pelajar di setiap IPT bergraduan. Seperti sedia maklum, kebanyakan IPT telah meletakkan kursus Budaya Keusahawanan sebagai kursus wajib. Oleh itu, pengurusan kewangan boleh digabungkan dalam kursus ini bagi pelajar mendalami konsep kewangan yang sebenar.

1.8.3 Negara

Kajian ini turut memberi kesan kepada negara untuk mengukuhkan lagi struktur ekonomi sedia ada berdasarkan kepada tingkat kewangan yang dilaporkan. Namun, menurut kepada rekod Jabatan Insolvensi Malaysia, statistik pada tahun 2013 hingga





2016 menunjukkan 82,383 individu diisytihar bankrap oleh mahkamah. Hal ini akan menjejaskan ekonomi negara untuk mencapai negara maju tahun 2020. Literasi kewangan yang baik akan memberi kesan kepada pengurusan dan kemahiran tentang kewangan yang ada dalam diri setiap individu bagi meningkatkan pendapatan negara kasar. Menurut Oluwatayo (2008) pendapatan boleh dijana melalui diri individu itu sendiri seperti pendidikan, kesihatan dan tingkat pekerjaan. Hal ini kerana faktor sedemikian akan mempengaruhi produktiviti individu seterusnya akan meningkatkan tingkat pendapatan mereka.

Kenyataan di atas telah dibuktikan dalam kajian Gazi Md. Nurul Islam, Yew, Nik Mustapha R. Abdullah dan Viswanathan (2011) menunjukkan tingkat kerjaya seseorang mempunyai hubungan yang signifikan dengan pendapatan isi rumah. Kajian Tumusiime, Vedeld, dan Ssembajjwe (2011) membuktikan dengan tahap pendidikan tinggi, isi rumah dapat menjalankan kehidupan seharian mereka dengan lebih sempurna dan tidak hanya bergantung kepada pekerjaan yang mereka ceburi sahaja. Kenyataan ini memberi maksud kepada keupayaan mereka yang mempunyai tingkat pendidikan yang tinggi akan menggunakan ilmu tersebut ke arah lebih jauh. Hal ini akan membantu negara melahirkan individu yang akan memberi keuntungan kepada negara sama ada dalam bidang ekonomi, pertanian, perindustrian, pembangunan dan sebagainya.

Kajian ini turut memberi maklumat kepada majikan atau pengurusan sumber manusia sesebuah syarikat dan organisasi. Keprihatinan majikan terhadap keadaan kewangan pekerja mereka telah meningkat dengan pesat disebabkan oleh matlamat utama syarikat adalah untuk meningkatkan produktiviti dan meminimumkan pelbagai





kos operasi. Majikan yang bijak akan menyedari pentingnya memberi tumpuan kepada masalah kewangan peribadi pekerja mereka dan tekanan kewangan yang mereka alami kerana pekerja adalah satu aset yang memberi kesan secara langsung di tempat kerja. Apabila majikan memahami situasi sebenar di sebalik masalah ini, mereka pasti akan mengambil pendekatan yang proaktif untuk membolehkan pekerja mereka menguruskan kewangan peribadi dengan lebih cekap dan berkesan.

1.8.4 Model Kajian

Kajian ini penting kerana model dan konseptual kewangan yang diguna pakai akan menjadi asas kepada perkembangan kajian yang akan dilakukan pada masa akan datang. Model yang dibangunkan dalam kajian ini boleh digunakan dalam pelbagai kajian yang lain seperti kajian kesejahteraan kewangan, pengurusan kewangan, hutang, tekanan kewangan, tingkah laku kewangan dan sebagainya. Selain itu, model ini boleh digunakan bagi kajian yang akan mengkaji hubungan antara kesejahteraan kewangan yang berbeza seperti terhadap kanak-kanak, golongan berpendapatan rendah dan individu yang belum mendapat pekerjaan tetap.

Di samping itu, kajian ini akan membolehkan ahli akademik dari bidang Psikologi atau Sains Sosial menggunakan maklumat daripada kajian. Mereka akan dapat mendalami dan meningkatkan pengetahuan dalam memahami berkaitan dengan tekanan kewangan atau kewangan yang baik. Kajian ini juga akan memberi rujukan kepada ahli akademik apabila mereka ingin melakukan kajian lanjutan di mana skop





mereka akan lebih sempit dan lebih spesifik dari segi sasaran responden. Mereka mungkin dapat menghasilkan model yang baru melalui analisis data yang dibuat.

1.9 Definisi Operasional Kajian

Terdapat beberapa istilah yang telah digunakan dalam menjalankan kajian ini. Antara istilah-istilah tersebut adalah:

1.9.1 Literasi Kewangan

Literasi kewangan adalah satu pengetahuan yang dikatakan berkaitan dengan fakta, konsep, prinsip dan alat-alat teknologi yang asas untuk menjadi individu yang berkebolehan dalam menguruskan kewangan (Azizah Shaari, Nurfadhilah Hasan, Kumar, Moona Mohamed & Mior Ahmad Jafri Md Sabri, 2013). Literasi kewangan dikatakan sebagai kemampuan seorang individu dalam membuat sesuatu keputusan kewangan dan pengendalian wang yang mereka miliki berdasarkan kepada pengetahuan yang sedia ada (Chinen & Endo, 2012). Berdasarkan kepada kajian yang dijalankan oleh Azizah Shaari et al. (2013), seseorang individu yang mempunyai tahap kefahaman literasi kewangan lebih tinggi mampu mempengaruhi cara perbelanjaan mereka. Individu sebegini akan membuat satu keputusan yang lebih baik serta mereka tidak akan terbeban dengan apa-apa hutang dan perbelanjaan yang dianggap tidak memberi kepentingan.





Menurut Cohen (2011), literasi kewangan pula harus merangkumi kefahaman seseorang individu tersebut untuk membuat penilaian sama ada kewangan mereka itu untuk simpanan masa depan, perbelanjaan dan pengurusan harian serta untuk kes-kes kecemasan yang tidak dijangka seperti kehilangan pekerjaan atau menyimpan untuk persaraan. Pengetahuan kewangan ini akan membantu setiap individu dalam menguruskan kewangan mereka dengan cekap (Remund, 2010) serta mencegah daripada berlakunya transaksi yang akan menjejaskan kewangan. Selain itu, literasi kewangan dikatakan akan membantu seseorang dalam membuat keputusan kewangan (Huston, 2010).

Dalam kajian ini, literasi kewangan akan memfokuskan kepada tingkat pengetahuan seseorang individu dalam aspek kewangan. Item yang dikaji oleh pengkaji dalam aspek ini adalah berkaitan dengan pengetahuan tentang pengaliran tunai keluar dan masuk yang sentiasa dilakukan oleh individu sama ada secara kredit mahupun tunai. Selain itu, kajian ini meletakkan literasi kewangan sebagai medan untuk menguji responden berkaitan dengan pinjaman, simpanan dan pelaburan yang dilakukan oleh mereka. Perkara ini akan membuktikan bahawa individu tersebut mendalami secara mendalam ataupun tidak atas sesuatu perkara yang dilakukan sebelum ini.





1.9.2 Pengurusan Kewangan

Dalam konteks kajian ini, definisi pengurusan kewangan adalah sebagai satu proses untuk merancang, mengelola, mengarah, mengawal, mengagihkan dan menggembeleng sumber-sumber kewangan organisasi yang ada bagi mencapai matlamat kewangan. Pernyataan ini dibuktikan dalam kajian Mohamad Fazli Sabri dan Teo (2014) yang menjelaskan bahawa pengurusan kewangan merupakan pemboleh ubah yang menggambarkan corak simpanan untuk menghadapi zaman persaraan. Menurut Rosila Abu Zarin, Raziana Abu Zarin dan Norbaini Abdul Halim (2008) pula, pengurusan kewangan dikatakan terbahagi kepada enam aspek yang utama iaitu penerimaan, pengurusan aset, pembelian, perbelanjaan dan pembayaran, belanjawan dan audit.



Pengurusan kewangan yang baik adalah apabila seseorang individu mampu memastikan tingkat keyakinan persaraan mereka lebih tinggi (Kim J., Kwon J., & Anderson E. A., 2005). Jika segala pengurusan kewangan ini dilaksanakan dengan sempurna oleh mereka, hal ini pasti akan membantu mereka untuk kehidupan lebih selesa ketika persaraan dan membawa kepada keyakinan persaraan yang lebih tinggi. Pengurusan kewangan dan keyakinan persaraan dikatakan mempunyai hubungan yang positif. Oleh itu, beberapa kajian telah mencadangkan kaedah agar pekerja-pekerja mendapat kepuasan ketika persaraan iaitu dengan melaksanakan pelbagai seminar (Kim et al., 2005; Russell & Stramoski, 2011).

Dalam kajian ini, pengurusan kewangan memfokuskan kepada segala tindakan yang diambil oleh seseorang individu dalam memastikan kewangan mereka berada pada tingkat yang memuaskan. Pengurusan kewangan ini mengambil kira kesan





kepada jangka masa yang pendek dan juga jangka masa panjang. Segala yang dikaji dalam aspek ini membantu pengkaji untuk mengetahui perkara yang selalu atau tidak diamalkan oleh individu tersebut. Perkara penting yang difokuskan dalam aspek ini adalah berkaitan dengan pengurusan mereka terhadap hutang yang ditanggung selama ini, mengatur strategi terhadap segala perbelanjaan dan pinjaman yang telah dibuat serta memberi penekanan terhadap kehidupan masa depan.

1.9.3 Hutang

Hutang adalah tanggungan yang dimiliki oleh seseorang individu. Pada masa kini keberhutangan isi rumah amatlah berleluasa yang memberi kesan kepada ekonomi, sosial, psikologi dan agama (Azlina Zainal Abidin, Tamat Sarmidi & Abu Hassan Shaari Md Nor, 2013). Menurut Barba dan Pivetti (2008), terdapat beberapa faktor yang menyebabkan hutang meningkat pada masa kini. Antara faktor tersebut adalah hutang isi rumah menerusi pengawalan kredit. Liberalisasi kewangan yang berlaku telah memberi jalan kepada isi rumah untuk mendapatkan pinjaman wang dan seterusnya mencapai tingkat kepenggunaan yang diinginkan.

Faktor kedua ialah pandangan yang menganggap hutang isi rumah sebagai pengganti kepada pendapatan. Hal ini berlaku kerana mereka bergantung kepada kadar pendapatan agregat yang meningkat seiring dengan kadar peningkatan produktiviti secara keseluruhan. Faktor terakhir adalah dari segi kelakuan pengguna yang ingin memaksimumkan kepuasan kepenggunaan. Dalam mencapai kepuasan yang diinginkan, isi rumah membuat perbelanjaan yang melebihi daripada had





pendapatan. Cynamon dan Fazari (2013) pula berpandangan kadangkala isi rumah bersifat rasional kerana mereka akan mengukur pendapatan kekal mereka terlebih dahulu dan bukannya pendapatan sementara sebelum membuat keputusan mengenai hutang.

Terdapat juga hujah dari sudut psikologi dan sosiologi yang mengatakan bahawa isi rumah lebih memberi perhatian kepada kepuasan yang bakal dimiliki untuk memaksimumkan kepuasan kepenggunaannya. Antaranya ialah mereka tetap membuat pinjaman walaupun menyedari ianya bersifat sementara kerana mereka akan memfokuskan kepada status atau gaya hidup yang diinginkan sahaja. Dalam kajian ini, hutang bermaksud tingkat liabiliti yang ditanggung oleh responden. Kajian ini akan mengkaji hutang yang selalu menjadi permasalahan dalam hidup mereka. Hutang yang dikaji adalah berkaitan dengan tingkah laku kewangan iaitu berdasarkan kategori yang ditetapkan oleh pengkaji. Segala aspek ini dianggap dapat membantu pengkaji untuk melihat sejauh mana tahap hutang semasa individu yang dikaji.

1.9.4 Kesejahteraan Kewangan

Menurut kajian Zaimah Ramli et al. (2014) kesejahteraan kewangan adalah merupakan satu kepuasan terhadap kedudukan kewangan peribadi. Namun, individu yang mempunyai tahap kewangan yang tinggi tidak semestinya berada pada kedudukan kewangan yang memuaskan. Oleh itu, kajian yang dijalankan ini akan membantu setiap responden agar mencapai tahap kepuasan mereka terhadap kedudukan kewangan yang mereka miliki. Kajian Ogilvie (2008) menjelaskan





kesejahteraan adalah berkaitan dengan persekitaran kerja, pendidikan dan tingkat persaraan. Dalam mencapai kesejahteraan kewangan, terdapat beberapa aspek-aspek penting yang akan mempengaruhinya iaitu pekerjaan, kesihatan dan juga tingkat ekonomi (Rath, Harter & Harter, 2010).

Dalam kajian ini, kesejahteraan kewangan dimaksudkan dengan tahap kepuasan seseorang terhadap tingkat kewangan yang mereka miliki. Pengkaji telah meletakkan kesejahteraan ini sebagai salah satu aspek yang dipengaruhi oleh tahap literasi kewangan, hutang dan pengurusan kewangan. Sekiranya ketiga-tiga pemboleh ubah tersebut menunjukkan kesan positif, maka kesejahteraan kewangan ini akan positif dan sebaliknya. Oleh itu, pengkaji mendapati kajian ini akan membantu individu tertentu dalam mencapai kesejahteraan kewangan mereka.



1.10 Skop dan Batasan Kajian

Dalam kajian ini, pengkaji telah membataskan skop kajian kepada pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia. Pengkaji menumpukan kajian ini di empat buah negeri iaitu dua buah negeri dalam Zon Tengah yang melibatkan Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dan Wilayah Persekutuan Putrajaya (zon berpendapatan tinggi) dan dua buah negeri lagi berada dalam Zon Utara iaitu negeri Kedah dan Perak (zon berpendapatan rendah). Pemilihan negeri ini adalah berikutan dengan purata tingkat gaji dan upah bulanan yang terendah dan tertinggi antara kesemua zon di Malaysia. Berdasarkan kepada tahap pendapatan berikut, jumlah responden daripada kempat-





empat buah negeri ini dapat memberi input yang mencukupi bagi menganalisis soalan kajian (Jadual 3.2 & Jadual 3.3).

Data berkenaan dengan purata tingkat gaji dan upah akan diterangkan dengan lebih terperinci dalam Jadual 3.2. Seterusnya, kajian ini akan mengambil kira empat pemboleh ubah yang utama iaitu tahap literasi kewangan, hutang, pengurusan kewangan dan juga kesejahteraan kewangan responden. Pengkaji akan melihat hubungan antara pemboleh ubah tidak bersandar dan bersandar yang telah ditunjukkan dalam kerangka konseptual kajian. Pengkaji juga akan membuat satu model regresi untuk melihat pengaruh tahap literasi kewangan, hutang, pengurusan kewangan dan faktor-faktor demografi (jantina, umur, tahap pendidikan dan zon kajian) terhadap kesejahteraan kewangan.



1.11 Rumusan

Bab ini membincangkan tentang latar belakang kajian, pernyataan masalah, tujuan kajian, objektif kajian dan soalan kajian. Beberapa aspek telah diguna pakai dalam kajian ini iaitu tahap literasi kewangan, pengurusan kewangan, hutang, kesejahteraan kewangan serta faktor-faktor demografi. Berikutan aspek-aspek tersebut, beberapa hipotesis dibentuk untuk menentukan perbezaan, perhubungan dan pengaruh kepada kesejahteraan kewangan. Kajian ini mengadaptasikan kerangka kajian Joo (2008) dan Delafrooz dan Paim (2011). Selain itu, bab ini turut memfokuskan kepada pekerja di Zon Tengah dan Zon Utara, Malaysia. Dapatan kajian ini akan menyumbang kepada individu, masyarakat dan negara.

