

FAKTOR-FAKTOR PENENTU KESEJAHTERAAN KEWANGAN PEKERJA DI MALAYSIA

(Determinant Factors of Financial Well-being of Workers in Malaysia)

Zaimah R., Abd Hair Awang & Sarmila M.S.

ABSTRAK

Artikel ini bertujuan menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan pekerja berkahwin dalam sektor awam di Malaysia. Reka bentuk kuantitatif menggunakan kaedah survei diaplikasikan dalam kajian ini. Sampel kajian terdiri daripada pekerja berkahwin dalam sektor awam, iaitu fokus kepada pekerja yang mempunyai suami atau isteri yang juga bekerja (keluarga dwi-pendapatan). Unit analisis adalah individu, sama ada suami atau isteri. Sejumlah 415 responden terlibat dalam kajian ini. Analisis regresi pelbagai digunakan bagi menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan responden. Hasil kajian menunjukkan umur, pendapatan bulanan, pemilikan rumah, bilangan produk kewangan, sumbangan pendapatan dalam keluarga, tingkah laku kewangan dan pembuatan keputusan kewangan suami mempunyai hubungan dengan tahap kesejahteraan kewangan pekerja berkahwin dalam keluarga dwi-pendapatan.

Katakunci: Kesejahteraan kewangan, pengetahuan kewangan, tingkah laku kewangan, pekerja berkahwin, keluarga dwi-pendapatan.

ABSTRACT

This article aims to determine factors affecting the level of financial well-being of married workers in the public sector, Malaysia. Quantitative design using the survey method was applied in this research. Research sample is comprised of married workers in the public sector, which is focusing on workers who are in the dual-income family. The unit of analysis is the individual, either husband or wife. A total of 415 respondents participated in this research. Multiple Regression was employed to identify determining factors in the level of financial well-being. The results show that age, monthly income, home ownership, numbers of financial product, income distribution to family, financial behavior and husband's financial decision making has relation to the level of financial well-being of married workers in dual-income families.

Keywords: financial well-being, financial knowledge, financial behavior, married workers, dual-income families.

PENGENALAN

Dalam era peningkatan bilangan keluarga dwi-pendapatan di Malaysia (Malaysia, 2006; Zaimah et al., 2013d), kajian ke atas faktor-faktor yang mempengaruhi kesejahteraan kewangan pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan adalah signifikan untuk dilaksanakan. Ianya adalah satu usaha penting bagi mengisi kelompangan pengetahuan dalam bidang ekonomi keluarga berkaitan kesejahteraan kewangan pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan di Malaysia. Malahan ia juga selaras dengan misi nasional kerajaan untuk meningkatkan kualiti hidup penduduk dan mencapai status negara berpendapatan tinggi menjelang 2020 (Malaysia, 2010).

Kesejahteraan kewangan merupakan satu istilah yang digunakan bagi menggambarkan tentang kepuasan individu terhadap kedudukan kewangan peribadinya. Kesejahteraan kewangan seseorang individu amat subjektif sifatnya. Dua individu yang mempunyai pekerjaan dan jumlah pendapatan yang sama tidak semestinya mempunyai tahap kepuasan yang sama terhadap kedudukan kewangan. Sudah pastinya situasi sebegini dipengaruhi oleh beberapa faktor yang menarik untuk diteliti.

Istilah keluarga dwi-pendapatan pula bermaksud kedua-dua suami dan isteri bekerja serta mempunyai pendapatan (Winkler, 1998; Goldsmith, 2005). Hal ini memberikan gambaran bahawa sumber pendapatan keluarga dwi-pendapatan adalah lebih banyak berbanding keluarga satu-pendapatan memandangkan kedua-dua suami dan isteri bekerja. Seharusnya keadaan ini memberikan kelebihan kepada keluarga dwi-pendapatan untuk mencapai kedudukan ekonomi keluarga yang lebih baik berbanding keluarga satu-pendapatan. Dalam masa yang sama, suami atau isteri yang bekerja (yakni pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan) seharusnya juga mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang lebih baik berbanding pekerja dalam keluarga satu-pendapatan.

Tetapi, peningkatan kos sara hidup dan perubahan gaya hidup serta corak penggunaan dalam kalangan penduduk Malaysia, khususnya dalam kalangan pekerja sektor awam memerlukan satu penelitian bagi mengenalpasti tahap dan faktor-faktor signifikan yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan mereka. Hal ini penting kerana kesejahteraan kewangan pekerja mempunyai hubungan dengan produktiviti kerja (Joo & Garman, 1998; Kim & Graman, 2004; Kim et al., 2004). Justeru kajian ini bertujuan mengukur tahap kesejahteraan kewangan pekerja berkahwin dalam keluarga dwi-pendapatan dan menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan mereka dengan memberi fokus kepada sektor awam.

KAJIAN LEPAS

Kajian berkaitan kesejahteraan kewangan pekerja telah banyak dibincangkan oleh pengkaji luar (Garman et al. 1996; Kim et al. 2003; Kim et al. 2004; Kim & Garman 2004; Xiao et al.

2004). Perbincangan mereka antaranya menyentuh tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan pekerja. Bagi kes Malaysia, hanya beberapa kajian sahaja yang menyentuh isu ini secara langsung (Nurul et al., 2005; Husniyah, 2005; Husniyah & M. Fazilah, 2009; Zaimah et al., 2010; Zaimah, 2013a; Zaimah et al., 2013b; Zaimah et al., 2013c).

Sejahtera atau tidak sejahtera kewangan seseorang individu amat mempengaruhi kehidupan peribadi dan kerjaya. Kajian terdahulu turut membuktikan bahawa masalah ketidaksejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja antaranya berpunca daripada ketidakstabilan pekerjaan, peningkatan kos hidup, bebanan hutang, kurang pengetahuan kewangan dan tingkahlaku kewangan yang lemah. Hal ini memberi banyak kesan negatif dalam kehidupan seharian pekerja, seperti produktiviti kerja yang menurun, hubungan kekeluargaan yang tergugat dan juga boleh menjejaskan kesihatan diri (Kim & Garman 2004; Xiao et al. 2004). Malahan ia juga boleh membuatkan seseorang individu sentiasa rasa tertekan (Garman et al. 2005).

Faktor-faktor lain yang berpengaruh ke atas kesejahteraan kewangan pekerja ialah pengetahuan kewangan (Braunstein & Welch, 2002; Hilgert & Hogarth, 2003; Joo & Grable, 2004; Kim et al., 2003) dan tingkah laku kewangan (Porter & Garman, 1993; Joo & Garman, 1998; Kim et al., 2004; Joo & Grable, 2004; Husniyah et al., 2005; Nurul et al., 2005). Faktor sosio-ekonomi seperti jantina, umur, saiz isi rumah, status perkahwinan, bilangan anak, tahap pendidikan, jenis pekerjaan, pendapatan dan keluarga dwi-pendapatan (Moon et al., 2002; Cox et al., 2009; Shim et al., 2009; Rutherford & Fox, 2010) juga didapati mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan seseorang individu. Malahan kajian lepas turut mendapati terdapat hubungan di antara tahap kesihatan dengan kesejahteraan kewangan (O'Neill et al., 2005; Kim et al., 2003).

Selain itu, faktor hutang kad kredit yang rendah, persepsi positif terhadap persaraan, hubungan kekeluargaan yang baik (Xiao et al., 2004), kadar simpanan (Lown & Ju, 2003) dan pinjaman peribadi yang rendah (O'Neill, 2002; Godwin, 1998) juga mempunyai hubungan dan pengaruh langsung terhadap kesejahteraan kewangan seseorang individu. Malahan, pembuatan keputusan kewangan dalam kalangan suami-isteri juga didapati mempunyai hubungan dengan kesejahteraan kewangan (Bernasek & Bajtelsmit, 2002). Ringkasnya, individu yang mempunyai tahap pengetahuan kewangan yang tinggi dan mengamalkan tingkah laku kewangan yang baik akan mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang tinggi dan sebaliknya.

METODOLOGI KAJIAN

DATA

Data adalah daripada Kajian Keteguhan Kewangan Pekerja Keluarga Dwi-Kerjaya di Malaysia tahun 2008. Persampelan pelbagai tahap dilaksanakan dalam kajian (Groves et al., 2004; Neuman, 2006; Babbie et al., 2008). Pertama, enam kementerian dipilih secara rawak daripada 28 kementerian dalam Perkhidmatan Awam Persekutuan, Malaysia. Kedua, senarai pekerja berkahwin didapatkan daripada bahagian pengurusan sumber manusia setiap kementerian yang dipilih. Seramai 1298 pekerja berkahwin dan mempunyai pasangan bekerja dipilih daripada senarai berkaitan. Walau bagaimanapun, hanya 415 responden memberikan maklumat lengkap. Unit analisis adalah individu, sama ada suami atau isteri.

Pengumpulan data dilakukan menggunakan borang soal selidik yang dijawab sendiri oleh responden. Soal selidik diedarkan menggunakan kaedah tinggal dan kutip. Analisis data dilakukan secara diskriptif dan inferensi. Kekekapan, peratusan, purata dan sisihan piawai digunakan untuk menjelaskan latar belakang sosio-ekonomi responden. Sementara, analisis regresi pelbagai digunakan untuk menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan responden.

MODEL KAJIAN

Pembolehubah bersandar kajian ialah kesejahteraan kewangan (KK). Manakala pembolehubah bebas terdiri daripada empat faktor iaitu latar belakang sosio-ekonomi, pengetahuan kewangan (PK), tingkah laku kewangan (TK) dan pembuatan keputusan kewangan (PKK). Mana-mana pembolehubah bebas yang mempunyai hubungan signifikan dengan kesejahteraan kewangan dalam analisa korelasi *bivariate* dan tidak mempunyai masalah *multicollinearity* dimasukkan dalam model ini. Kewujudan nilai ekstrim atau *outlier* diatasi dengan menetapkan nilai 3 sisihan piawai dalam arahan *casewise diagnostic* dalam SPSS (Chua, 2009; Abd Rahim, 2009). Pembolehubah dumi juga dilakukan terhadap pembolehubah bersifat nominal seperti jantina, tahap pendidikan, kumpulan perjawatan dan pemilikan rumah. Persamaan model regresi pelbagai kajian adalah seperti berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \dots + b_nX_n$$

Di mana;

Y = Kesejahteraan kewangan (KK)

a = Pemalar

$b_1 - b_n$ = *regression coefficient* setiap pembolehubah

X_1 = jantina (1=lelaki; 0=perempuan)

X_2 = umur

X_3 = bilangan anak

X_4 = tahap pendidikan (1=lepasan universiti; 0=bukan lepasan universiti)

X_5 = kumpulan perjawatan (1=kumpulan profesional; 0=kumpulan sokongan)

X_6 = pendapatan bulanan

X_7 = pemilikan rumah (1=ada; 0=tiada)

X_8 = bilangan produk kewangan

X_9 = sumbangan pendapatan keluarga

X_{10} = pengetahuan kewangan (skor PK)

X_{11} = tingkahlaku kewangan (skor TK)

X_{12} = pembuatan keputusan kewangan (skor PKK-suami)

X_{13} = pembuatan keputusan kewangan (skor PKK-isteri)

PENGUKURAN PEMBOLEHUBAH

Pembolehubah bersandar kajian ialah kesejahteraan kewangan pekerja berkahwin dalam kalangan keluarga dwi-pendapatan di sektor awam. Pengukuran kesejahteraan kewangan

kajian menggunakan *Malaysian Financial Well-Being Scale* (MFWBS) yang dibangunkan oleh Jariah (2007) yang diadaptasi daripada *InCharge Financial Distress/Financial Well-being* (IFDFW) oleh Prawitz et al. (2006). Ianya diukur melalui 12 item dengan menggunakan 10 skala; 1=skor paling rendah, dan 10=skor paling tinggi. Skala 1 menunjukkan tahap kesejahteraan kewangan paling rendah dan skala 10 menunjukkan tahap kesejahteraan kewangan paling tinggi. Purata skor kesejahteraan kewangan diperolehi dengan menjumlahkan skor 12 item dan dibahagikan dengan 12.

Pengetahuan kewangan diukur mengikut skor jawapan ‘Betul’ ke atas 10 pernyataan berkaitan pengetahuan kewangan personal. Jawapan yang betul diberikan skor ‘1’ dan jumlah skor pengetahuan kewangan setiap responden berada di antara 1 hingga 8. Tingkahlaku kewangan diukur menggunakan lima skala-likert; 1=tidak pernah dan 5=sentiasa ke atas 10 pernyataan berkaitan tingkahlaku kewangan bulanan. Jumlah skor tingkahlaku kewangan responden berada di antara 15 hingga 50. Pembuatan keputusan kewangan ditentukan berdasarkan jumlah skor pembuatan keputusan kewangan suami (PKK-suami) dan jumlah skor pembuatan keputusan kewangan isteri (PKK-isteri) daripada 10 pernyataan yang melibatkan pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga.

Pembolehubah demografi kajian ialah jantina, umur, bilangan anak, tahap pendidikan, kumpulan perjawatan, pendapatan bulanan, pemilikan rumah, bilangan produk kewangan, dan sumbangan pendapatan keluarga. Jantina dikodkan “1” jika lelaki, “0” lain-lain. Umur, bilangan anak, pendapatan bulanan, bilangan produk kewangan, dan sumbangan pendapatan keluarga adalah data selanjar. Tahap pendidikan dikodkan “1” jika graduan, “0” lain-lain, dan kumpulan perjawatan dikodkan “1” jika profesional, “0” lain-lain.

HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN

LATAR BELAKANG SOSIO-EKONOMI RESPONDEN

Jadual 1 menunjukkan latar belakang sosio-ekonomi responden. Responden berjumlah 415 orang pekerja sektor awam yang berkahwin, iaitu 47 peratus lelaki dan 53 peratus wanita. Purata umur responden ialah 38 tahun. Secara khusus, hampir separuh daripada responden adalah berumur kurang daripada 40 tahun, iaitu dalam kategori belia. Walaupun purata tempoh perkahwinan responden ialah 11 tahun, lebih daripada separuh responden (55.4%) mencatatkan tempoh perkahwinan kurang daripada 10 tahun. Purata bilangan anak dan isi rumah responden pula ialah dua dan empat orang. Sementara itu, tempoh bekerja responden adalah 1 hingga 37 tahun dan mencatatkan peratus paling tinggi (51.6%) pada tempoh kurang sepuluh tahun.

JADUAL 1. Latar belakang sosio-ekonomi responden

	Kekerapan (peratus)	Purata (sisihan piawai)
Jantina:		
<i>Lelaki</i>	195 (47.0)	-
<i>Wanita</i>	220 (53.0)	-
Umur	-	38 (9.45)
Tempoh perkahwinan	-	11 (9.18)
Bilangan anak	-	2 (1.77)
Bilangan isi rumah	-	4 (1.91)
Tempoh bekerja	-	13 (10.20)
Tahap pendidikan:		

<i>Lepasan universiti</i>	166 (40.2)	-
<i>Bukan lepasan universiti</i>	249 (59.8)	-
Kumpulan perjawatan:		
<i>Pengurusan dan profesional</i>	159 (38.3)	-
<i>Sokongan</i>	256 (61.7)	-
Pendapatan bulanan (RM)	-	3579 (2421.39)
Pemilikan rumah	228 (54.9)	-
Pemilikan produk kewangan:		
<i>Simpanan kecemasan</i>	350 (84.3)	-
<i>Simpanan persaraan</i>	250 (60.2)	-
<i>Saham amanah</i>	309 (74.5)	-
<i>Insurans nyawa</i>	247 (59.5)	-
<i>Insurans kemalangan</i>	196 (47.2)	-
<i>Insurans kesihatan</i>	230 (55.4)	-
Sumbangan pendapatan keluarga:		
<i>Suami>Isteri</i>	266 (64.1)	-
<i>Suami=Isteri</i>	46 (11.1)	-
<i>Suami<Isteri</i>	103 (24.8)	-

Sebahagian besar responden mempunyai tahap pendidikan bukan lepasan universiti (59.8%) dan hanya 40.2 peratus berpendidikan lepasan universiti. Peratus responden lelaki (51.8%) mempunyai pendidikan lepasan universiti adalah lebih tinggi berbanding responden wanita (30.0%). Daripada segi kumpulan perjawatan pula, responden terdiri daripada kumpulan pengurusan dan profesional (Gred 41-54) dan kumpulan sokongan (Gred 1-40) dengan masing-masing mencatatkan peratusan 38.3 peratus dan 61.7 peratus. Peratus responden lelaki dalam kumpulan perjawatan pengurusan dan profesional adalah lebih tinggi (47.7%) berbanding responden wanita (30.0%). Dapatan ini hampir selari dengan perbandingan tahap pendidikan di antara responden lelaki dan wanita.

Purata pendapatan bulanan responden ialah RM3,579.00. Ianya berada dalam lingkungan 40 peratus pendapatan kelas pertengahan negara, iaitu antara RM2,300.00 hingga RM5,599.00 (Malaysia, 2010). Secara khusus, lebih daripada 40 peratus responden mempunyai pendapatan kurang atau sama dengan RM3,000.00 dan hanya 23 peratus responden mempunyai pendapatan melebihi RM5,000.00. Sementara itu, pendapatan bulanan responden lelaki didapati lebih tinggi daripada pendapatan bulanan responden wanita dengan masing-masing mencatatkan purata pendapatan bulanan RM4,400 dan RM2,851. Hal ini juga konsisten dengan tahap pendidikan dan perjawatan responden lelaki yang lebih tinggi daripada responden wanita.

Daripada keseluruhan responden, hampir 55 peratus responden memiliki rumah sendiri. Bayaran ansuran bulanan rumah responden adalah di antara RM140.00 hingga RM3,000.00 dengan purata bayaran ansuran bulanan ialah RM726.50. Secara bandingan, peratus responden lelaki memiliki rumah sendiri adalah lebih tinggi (69.2%) daripada responden wanita (42.3%). Pemilikan rumah sendiri dalam kalangan responden masih dalam kategori sederhana, walaupun pekerja sektor awam diperuntukkan kemudahan pinjaman perumahan. Jika dilihat kepada pemilikan produk kewangan, masing-masing mencatatkan; simpanan kecemasan (84.3%), simpanan persaraan (60.2%), saham amanah (74.5%), insurans nyawa (59.5%), insurans kesihatan (55.4%); kecuali milikan insurans kemalangan (47.2%).

Selain itu, Jadual 1 turut menunjukkan suami menyumbang lebih banyak pendapatan dalam keluarga berbanding isteri dengan catatan 64.1 peratus. Sumbangan pendapatan yang sama di antara suami dan isteri dalam keluarga hanya mencatatkan peratusan yang kecil iaitu

11 peratus. Manakala sumbangan pendapatan isteri lebih besar daripada suami dalam keluarga pula mencatatkan 24.8 peratus.

FAKTOR-FAKTOR PENENTU TAHAP KESEJAHTERAAN KEWANGAN RESPONDEN

Analisis regresi pelbagai digunakan untuk mengenalpasti faktor-faktor yang memberi kesan kepada perubahan dalam pembolehubah bersandar (kesejahteraan kewangan pekerja keluarga dwi-pendapatan). Kaedah 'Enter' digunakan dalam analisis. Ujian korelasi pearson dilakukan bagi melihat hubungan di antara pembolehubah bersandar (DV) dengan pembolehubah bebas (IV). Hasil ujian korelasi menunjukkan tidak wujud masalah *multicolinearity* di antara pembolehubah-pembolehubah yang diuji dalam kajian (Jadual 2).

JADUAL 2. Korelasi pembolehubah bersandar dan pembolehubah bebas

	Y	X ₂	X ₃	X ₆	X ₈	X ₉	X ₁₀	X ₁₁	X ₁₂	X ₁₃
Y	1	.303**	.130**	.391**	.452**	.186**	-.063	.452**	.101*	-.024
X ₂		1	.638**	.458**	.230**	.095	-.165**	.014	-.070	-.071
X ₃			1	.346**	.085	.116*	-.164**	-.108*	-.032	-.040
X ₆				1	.391**	.116*	-.045	.220**	.024	-.079
X ₈					1	.104*	-.133**	.317**	-.038	.005
X ₉						1	.008	.026	.118*	-.080
X ₁₀							1	-.013	.010	.046
X ₁₁								1	.064	.062
X ₁₂									1	-.438**
X ₁₃										1

Nota: ** signifikan (dua hujung) pada $p < .01$; * signifikan (dua hujung) pada $p < .05$

Petunjuk:

Y = kesejahteraan kewangan

X₂ = umur

X₃ = bilangan anak

X₆ = pendapatan bulanan

X₈ = bilangan produk kewangan

X₁₀ = pengetahuan kewangan

X₁₁ = tingkahlaku kewangan

X₁₂ = pembuatan keputusan kewangan suami

X₁₃ = pembuatan keputusan kewangan isteri

Jadual 3 menunjukkan hasil keputusan regresi. Keputusan analisis regresi menunjukkan bahawa secara signifikan tujuh pembolehubah peramal, iaitu umur ($\beta = .249$, $p < .05$), pendapatan ($\beta = .205$, $p < .05$), pemilikan rumah ($\beta = -.192$, $p < .05$), bilangan produk kewangan ($\beta = .335$, $p < .05$), sumbangan pendapatan keluarga ($\beta = .099$, $p < .05$), tingkahlaku kewangan ($\beta = .300$, $p < .05$) dan pembuatan keputusan kewangan suami ($\beta = .099$, $p < .05$) merupakan peramal bagi kesejahteraan kewangan responden (Jadual 3). Nilai *R square*, $R^2 = .422$ menunjukkan ketujuh-tujuh pembolehubah peramal tersebut menyumbang sebanyak 42 peratus perubahan varians dalam kesejahteraan kewangan responden [$F(13,401) = 22.541$, $p < .05$]. Oleh itu, model kesejahteraan kewangan pekerja sektor awam berkahwin diwakili oleh persamaan berikut;

$$Y = .450 - .058X_1 + .038X_2 - .026X_3 + .094X_4 - .247X_5 + .000X_6 - .561X_7 + .362X_8 + 4.286E-5X_9 + .021X_{10} + .066X_{11} + .058X_{12} + .021X_{13}$$

JADUAL 3. Hasil keputusan regresi

Pembolehubah bebas	Koefisien	Nilai t	Sig.
Pemalar (Constant)		.786	.432
Jantina (X ₁)	-.020	-.482	.630
Umur (X ₂)	.249	4.345	.000**
Bilangan anak (X ₃)	-.031	-.612	.541
Tahap pendidikan (X ₄)	.032	.383	.702
Kumpulan perjawatan (X ₅)	-.083	-1.024	.306
Pendapatan bulanan (X ₆)	.205	3.086	.002**
Pemilikan rumah (X ₇)	-.192	-3.786	.000**
Bilangan produk kewangan (X ₈)	.335	6.831	.000**
Sumbangan pendapatan keluarga (X ₉)	.099	2.505	.013*
Skor pengetahuan kewangan (X ₁₀)	.016	.416	.678
Skor tingkahlaku kewangan (X ₁₁)	.300	7.123	.000**
Skor pembuatan keputusan kewangan suami (X ₁₂)	.099	2.298	.022*
Skor pembuatan keputusan kewangan isteri (X ₁₃)	.036	.830	.407

Nota: ** Signifikan (dua hujung) pada $p < .01$; * Signifikan (dua hujung) pada $p < .05$

Berdasarkan keputusan analisis regresi pelbagai di atas, didapati bahawa faktor umur, pendapatan bulanan, pemilikan rumah, bilangan produk kewangan, sumbangan pendapatan keluarga, tingkah laku kewangan dan pembuatan keputusan kewangan suami merupakan faktor peramal kepada kesejahteraan kewangan responden. Sebaliknya, faktor jantina, bilangan anak, tahap pendidikan, kumpulan perjawatan, pengetahuan kewangan dan pembuatan keputusan kewangan oleh isteri adalah tidak mempunyai pengaruh terhadap kesejahteraan kewangan responden.

KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KAJIAN

Secara keseluruhannya, hasil kajian menunjukkan tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja berkahwin dalam keluarga dwi-pendapatan di sektor awam adalah sederhana. Tahap kesejahteraan kewangan pekerja berkenaan tidak semata-mata dipengaruhi oleh tingkat pendapatan. Kajian ini telah mengesah semula faktor umur dan pendapatan dalam mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan. Kesejahteraan kewangan seseorang pekerja akan meningkat apabila ia semakin berusia dan apabila ia mempunyai pendapatan tinggi. Faktor pemilikan rumah dan mempunyai bilangan produk kewangan yang pelbagai juga signifikan mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan di sektor awam. Seseorang individu akan merasa lebih selamat jika memiliki rumah sendiri berbanding sekadar berkemampuan untuk membayar sewa. Begitu juga halnya apabila seseorang individu mempunyai pelbagai jenis produk kewangan berbanding hanya satu produk. Keyakinan ke atas kewangan peribadi juga akan lebih tinggi sekiranya individu mempunyai kombinasi pelbagai pemilikan produk kewangan, seperti simpanan biasa, simpanan kecemasan, simpanan persaraan, perlindungan insurans, saham amanah dan pelaburan. Pemilikan yang dimaksudkan di sini, tidak hanya sekadar memiliki tanpa mengimbangi 'nilai' yang sepatutnya untuk setiap produk tersebut. Misalnya individu memiliki pelbagai jenis akaun simpanan, tetapi hanya pada nilai minimum untuk setiap satunya. Perkara ini adalah tidak memadai untuk mencapai tahap kesejahteraan kewangan yang lebih baik.

Selain itu, tingkahlaku kewangan yang positif adalah sesuatu yang dapat meningkatkan motivasi dalam kehidupan. Dalam usaha memenuhi keperluan asas kewangan (perbelanjaan), seharusnya diiringi dengan keperluan untuk membuat simpanan, perlindungan dan pelaburan. Dalam hal ini, seseorang pekerja yang memiliki pengetahuan asas kewangan

akan lebih mudah mencapai matlamat keteguhan dan kesejahteraan kewangan dalam hidup. Walau bagaimanapun, kajian ini tidak dapat membuktikan hubungan pengetahuan kewangan dengan tingkahlaku kewangan walaupun tingkahlaku kewangan mempunyai hubungan dan pengaruh langsung ke atas kesejahteraan kewangan pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan di sektor awam. Dapatan ini mengesahkan bahawa mempunyai pengetahuan kewangan semata-mata, tidak semestinya menjamin kesejahteraan kewangan tanpa diiringi dengan tingkahlaku kewangan yang positif. Dalam kata lain, 'ilmu tanpa amal' tidak akan membuahkan hasil yang baik.

Implikasi daripada segi pembuatan keputusan kewangan oleh suami yang signifikan dengan tahap kesejahteraan kewangan pula memerlukan satu pendekatan yang efektif dan efisien dalam menerapkan nilai-nilai pembuatan keputusan kewangan yang bijak dalam kalangan pekerja wanita bagi memastikan mereka lebih bijak dalam pembuatan keputusan kewangan dan bersedia menghadapi sebarang kemungkinan cabaran mendatang dalam kehidupan berkeluarga. Penekanan kepada pendidikan kewangan di peringkat pendidikan awal kanak-kanak perlu dititikberatkan. Pendidikan awal tentang pengetahuan asas kewangan dijangkakan dapat membentuk tingkahlaku kewangan positif agar dapat memangkin kepada pencapaian tahap kesejahteraan kewangan yang lebih baik. Di samping itu, pendidikan kewangan dan amalan-amalan kewangan yang sihat di tempat kerja juga harus dipraktis dan dibudayakan, terutamanya dalam mendidik dan menerapkan amalan membuat belanjawan bulanan agar perbelanjaan dapat dipantau.

Dalam masa yang sama, pengisian dan penerapan pendidikan rohani ke arah mengamalkan hidup secara "sederhana" adalah sangat penting dan harus dilaksanakan. Kebanyakan kes kegagalan mengurus kewangan peribadi dan keluarga yang berlaku hari ini adalah disebabkan tingkahlaku berbelanja melebihi pendapatan. Konsep kesederhanaan dalam hidup adalah sesuatu yang sangat dituntut dalam Islam. Malahan pakar-pakar kewangan peribadi juga menyarankan supaya perbelanjaan mesti kurang daripada pendapatan demi memastikan keteguhan kewangan dapat dikekalkan dan kesejahteraan kewangan tahap tinggi dapat dicapai. Dalam kata lain, kunci utama kepada keteguhan dan kesejahteraan kewangan adalah belanja kurang daripada pendapatan.

PENGHARGAAN

Kertas ini adalah sebahagian daripada hasil penyelidikan Keteguhan Kewangan Pekerja Keluarga Dwi-Kerjaya 2008 [SK/21/2007]. Penghargaan kepada Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan, Universiti Kebangsaan Malaysia.

RUJUKAN

- Abdul Rahim Md Nor. 2009. *Statistical Method in Research*. Kuala Lumpur: Prentice Hall.
- Babbie, E. 2008. *The Basics of Social Research*. (4th ed.). Australia: Thomson Wadworth.
- Bernasek, A. & Bajtelsmit, V. L. 2002. Predictors of women's involvement in household financial decision-making. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, 39-47.

- Braunstein, S. & Welch, C. 2002. Financial literacy: an overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88(11), 445-457.
- Chua Yan Piaw. 2009. *Statistik penyelidikan lanjutan: ujian regresi, analisis faktor dan analisis sem*. Kuala Lumpur: McGraw-Hill.
- Cox, A., Hooker, H., Markwick, C. & Reilly, P. *Financial Well-Being in The Workplace*. Report 464, Institute for Employment Studies. 2009. Retrieved from <http://www.Employment-studies.co.uk/pubs/summary.php?id=464>.
- Garman, E. T. et al. 2005. Financial Distress Among American Workers. Final Report: 30 Million Workers in America—One in Four—Are Seriously Financially Distressed and Dissatisfied Causing Negative Impacts on Individuals, Families, and Employers. Retrieved from [http://www.orrgroup.com/document/FinalReport_30MillionWorkers SeriouslyFinanciallyDistressed.pdf](http://www.orrgroup.com/document/FinalReport_30MillionWorkersSeriouslyFinanciallyDistressed.pdf)
- Garman, E. T., Leech, I. E., & Grable, J. E. 1996. The negative impact of employee poor personal financial behaviors on employers. *Financial Counseling and Planning Education*. 7: 157-168.
- Godwin, D.D. 1998. Family financial management. *Family Relations*, 39(2), 221-228.
- Goldsmith, E.B. 2005. *Resource Management for Individuals and Families*. (3rd ed.). United States: Thompson Wadsworth.
- Groves, R.M., Fowler, F.J., Couper, M.P. et al. 2004. *Survey Methodology*. New Jersey: Wiley.
- Hilgert, M. A. & Hogarth, J. M. 2003. Household financial management. *Federal Reserve Bulletin*, July:309-322.
- Husniyah Abdul Rahim & M. Fazilah Abdul Samad. 2009. The impact of financial management practices on financial well-being of families in Malaysia. *Jurnal Pengguna Malaysia*, 12, 27-41.
- Jariah Masud. 2007. Testing of Malaysia's Financial Well-Being Scale. Paper presented in the Seventh Biennial Conference 2007 ACFEA, Purajaya, Malaysia. 4-7 July 2007.
- Joo, S. & Garman, E. T. 1998. Personal financial wellness maybe the missing factor in understanding and reducing worker absenteeism. *Personal Finance and Worker Productivity*, 2(2), 172-182.
- Joo, S. & Grable, J. E. 2004. An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Issues*, 25(1), 25-50.
- Kim, J. & Garman, E. T. 2004. Financial stress, pay satisfaction and workplace performance. *Financial Education*, 69-76.

- Kim, J., Garman, E. T. & Sorhaindo, B. 2003. Relationships among credit counseling clients' financial well-being, financial behaviors, Financial Stressor Events, and Health. *Financial Counseling and Planning Education*, 14(2), 75-87.
- Kim, J., Sorhaindo, B. & Garman, E.T. 2004. Financial stress and work outcomes of credit counseling clients. *Consumer Interest Annual*, 50, 128-130.
- Malaysia. 2006. *Rancangan Malaysia Kesembilan 2006-2010*. Jabatan Perdana Menteri Malaysia.
- Malaysia. 2010. *Rancangan Malaysia Kesepuluh 2011-2015*. Jabatan Perdana Menteri Malaysia.
- Moon, S. J., Yuh, Yoonkyung & Hanna, S. D. 2002. Financial ratio analysis of Korean households. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 30(4), 496-525.
- Neuman, W. L. 2006. *Social Research Methods: Qualitative and Quantitative Approaches*. (6th ed.). Boston: Pearson Education, Inc.
- Nurul Shahnaz, Ahmad Mahdzan, & M. Fazilah Abdul Samad. 2005. Financial management practices of married couples in urban Malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 8, 40-50.
- O'neill, B, Xiao, J. J., Sorhaindo, B. & Garman, E. T. 2005. Financially distressed consumers: their financial practices, financial well-being, and health. *Financial Counseling and Planning*, 16(1), 73-87.
- O'Neill, B. 2002. Twelve Key components of financial wellness. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 94(4), 53-58.
- Porter, N. M. & Garman, E. T. 1993. Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*, 4, 135-165.
- Prawitz, A. D., Garman, E. T., Sorhaindo, B., O'Neill, B., Kim, J. & Drentea, P. 2006. InCharge financial distress/financial well-being scale: development, administration, and score interpretation. *Financial Counseling and Planning*, 17(1), 34-50.
- Rutherford, L. G. & Fox, W. S. 2010. Financial wellness of young age 18-30. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 468-484.
- Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L. & Lyons, A. C. 2009. Pathway to life success: a conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Development Psychology*. (Article in press). Retrieved from <http://elsevier.com/locate/soceco>.
- Winkler, A. E. 1998. Earnings of husbands and wives in dual-earner families. *Monthly Labor Review*, 42-48.
- Xiao, J. J., Sorhaindo, B., & Garman, E. T. 2004. Financial behaviors of consumers in credit counseling. *Consumer Interest Annual*, 50, 131-133.

Zaimah Ramli, Jariah Masud, Sharifah Azizah Haron & Mumtazah Othman. 2010. Pola tingkah laku kewangan pekerja keluarga dwi-kerjaya. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 13, 114-124.

Zaimah R., Sarmila M. S., N. Lyndon, Azima A. M., S. Selvadurai, Suhana Saad, Er A. C. 2013a. Financial behaviors of female teachers in Malaysia. *Asian Social Science*, 9(8), 34-41. Doi:10.5539/ass.v9n8p34.

Zaimah, R., Jariah Masud, Sharifah Azizah Haron, Mumtazah Othman, Abd Hair Awang & Sarmila, M.S. 2013b. Financial well-being: financial ratio analysis of married public sector workers in Malaysia. *Asian Social Science*, 9(14), 1-6. Doi:105539/ass.v9n14p1.

Zaimah, R., Sarmila, M.S. & Habib Ismail. 2013c. Kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru wanita. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 47(2), 129-135.

Zaimah, R., Sarmila, M.S., S. Selvadurai, N. Lyndon, A. C. Er, Muhd Norizam Jamian. 2013d. The history and current status of dual-career families in Malaysia. *Asian Social Science*, 9(6), 16-21. Doi:10.5539/ass.v9n6p16.

Zaimah Ramli, Abd Hair Awang, Sarmila Md Sum
Pusat Pengajian Sosial, Pembangunan dan Persekitaran
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan
Universiti Kebangsaan Malaysia
43600 Bangi
SELANGOR
zaimahr@ukm.edu.my
hair@ukm.edu.my
sarmila.mdsum@ukm.edu.my