

PENGETAHUAN DAN TINGKAH LAKU KEWANGAN DALAM KALANGAN MISKIN BANDAR

(Financial Knowledge and Behavior among the Urban Poor)

Syakirah Amni Nur Hasfazli & Zaimah Ramli *

ABSTRAK

Kemiskinan bandar kini telah menjadi masalah sosio-ekonomi yang dihadapi oleh semua negara. Mereka yang miskin dan hidup di bandar pasti menghadapi masalah kewangan dengan kos sara hidup yang tinggi. Masalah kewangan ini akan menjadi lebih serius jika mereka tidak mempunyai pengetahuan kewangan yang mencukupi. Tanpa pengetahuan kewangan yang cukup, mereka akan cenderung untuk mengamalkan tingkah laku berkaitan kewangan yang tidak baik. Justeru itu, kajian bertujuan mengukur tahap pengetahuan kewangan dan mengenalpasti tingkah laku kewangan dalam kalangan penduduk miskin bandar. Kajian ini berbentuk kuantitatif menggunakan pendekatan kaedah survei. Populasi kajian adalah penduduk miskin yang mendiami rumah Program Perumahan Rakyat (PPR) di Kampung Muhibbah, Bukit Jalil. Kajian ini menggunakan soal selidik sebagai instrumen dan kaedah persampelan keselesaan digunakan. Seramai 100 responden terlibat dalam kajian ini. Data yang diperolehi dianalisis secara diskriptif. Hasil kajian menunjukkan bahawa responden mempunyai pengetahuan kewangan yang sederhana dalam aspek simpanan, perbelanjaan, inflasi, pelaburan, pinjaman, insurans, kad kredit dan maklumat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). Selain itu, tingkah laku kewangan responden juga didapati berada pada tahap yang sederhana. Implikasi kajian menyarankan agar program-program kemasyarakatan yang dapat meningkatkan pengetahuan dan tingkah laku kewangan dalam kalangan miskin bandar perlu dilaksanakan bagi membantu mereka mengurus kewangan diri dan keluarga.

Kata kunci: pengetahuan; tingkah laku; kewangan; kemiskinan; bandar

ABSTRACT

Urban poor has now become a socio-economic problem faced by all countries. Those who are poor and live in the cities are surely to face financial problems with a high cost of living. These financial problems will become more serious if they do not have enough financial knowledge. Without sufficient financial knowledge, they will tend to adopt bad financial-related behaviors. Therefore, the study aims to measure the level of financial knowledge and identify the financial behavior of the urban poor. This is a quantitative study using a survey method approach. The study population is the poor residents who live in the Program Perumahan Rakyat (PPR) in Kampung Muhibbah, Bukit Jalil. This study uses questionnaires as instruments and convenience sampling methods. A total of 100 respondents were involved in this study. The data obtained was analyzed descriptively. The results shown that the respondents have moderate financial knowledge in terms of savings,

expenses, inflation, investment, loans, insurance, credit cards and information of Agency of Counseling and Credit Management (AKPK). In addition, the financial behavior of the respondents was also found to be at a moderate level. Implications of the study suggest that community programs that can improve financial knowledge and behavior among urban poor should be implemented to help them manage their personal and family finance.

Keywords: knowledge; behavior; financial; poverty; urban

PENDAHULUAN

Kini, isu kemiskinan bandar telah menjadi masalah sosio-ekonomi yang dihadapi oleh semua negara. Kemiskinan merupakan satu penyakit masyarakat yang dihadapi oleh semua etnik di Malaysia, baik Melayu, Cina atau India (Hairi 1984). Keadaan ekonomi yang pesat disokong oleh pembangunan prasarana dan infrastruktur lengkap telah menjadikan bandar-bandar di Malaysia sebagai pusat tumpuan manusia. Hampir 78% isi rumah di Malaysia pada 2016 berada di kawasan bandar, meningkat dari 69% daripada tahun 2009 (Allen Ng et al. 2018). Namun, peluang ekonomi yang terhad dengan tahap pendidikan yang rendah menyebabkan ada penduduk bandar yang tersisih daripada pembangunan. Maka, wujud golongan miskin bandar yang terpinggir dan gagal menikmati segala kemudahan yang tersedia di bandar. Hal ini menyebabkan mereka terpaksa bergelut dalam kesusahan demi meneruskan kelangsungan hidup (Nor 'Asyikin 2018).

Golongan miskin bandar tersebut rata-rata menetap di rumah Program Perumahan Rakyat (PPR) yang terletak di beberapa lokasi di ibu negara, Kuala Lumpur. Realiti kehidupan yang dihadapi oleh penduduk di PPR adalah sukar. Malahan ada yang kais pagi makan pagi dan kais petang makan petang (Nor 'Asyikin 2018). Tidak dapat dinafikan bahawa kemiskinan bandar merupakan masalah serius dengan bilangan isi rumah miskin bandar sebagai peratus jumlah isi rumah semakin meningkat (Nor Aini & Chamhuri Siwar 2003). Bahkan, kemiskinan bandar menyebabkan berlaku penurunan kualiti hidup masyarakat di bandar. Kajian yang dilakukan oleh Wan Sulaiman (1994) menyatakan bahawa kebanyakan suami isteri yang bercerai terdiri daripada golongan berpendapatan rendah.

Namun begitu, sebilangan besar isi rumah masih terbeban dengan hutang yang ditanggung dan terkesan dengan peningkatan kos sara hidup semasa (Bank Negara Malaysia 2017). Malahan, Unit Perancang Ekonomi (2019) telah melaporkan bahawa masih terdapat 190,534 keluarga miskin di negara ini dengan 134,553 adalah miskin tegar (Zainal Rashid 2019). Secara demografi, 107,114 (56%) isi rumah tersebut berada di bandar dan selebihnya tinggal di luar bandar. Justeru itu, kajian ini mengkaji tahap pengetahuan dan tingkah laku kewangan oleh golongan miskin bandar dalam menghadapi keadaan ekonomi yang mana berlaku peningkatan kos sara hidup yang tinggi.

SOROTAN LITERATUR

Isu Kemiskinan Bandar di Malaysia

Suryawati (2005) menyatakan bahawa keadaan miskin bandar bukan hanya merujuk kepada keadaan kekurangan melalui aspek kewangan dan harta benda, tetapi ia adalah suatu keadaan yang dikenali sebagai kemiskinan multidimensional. Berdasarkan kajian Nor Aini dan Chamhuri (2003), antara faktor utama yang menyebabkan kemiskinan bandar adalah tahap pendidikan dan kemahiran yang rendah, saiz keluarga yang besar, kekurangan peluang pekerjaan, upah yang rendah, dan kekurangan akses kepada kemudahan asas.

Keadaan ekonomi yang pesat dibantu oleh pembangunan prasarana dan infrastruktur yang lengkap telah menjadikan bandar-bandar di Malaysia sebagai pusat tumpuan manusia. Hampir 78% isi rumah di Malaysia pada 2016 berada di kawasan bandar, meningkat dari 69% pada tahun 2009 (Allen Ng et al. 2018). Kajian Ravallion (2007) menyatakan faktor penolak kepada berlakunya proses migrasi penduduk luar bandar ke bandar adalah kerana peluang untuk memajukan diri ke arah yang lebih baik yang didorong oleh peluang pekerjaan yang meluas. Justeru itu, ramai yang berhijrah sama ada dari kawasan luar bandar atau menyeberangi sempadan antarabangsa untuk merebut peluang ekonomi, pendidikan mahupun kehidupan sosial yang lebih terjamin.

Proses urbanisasi yang tidak terkawal telah menyebabkan populasi penduduk yang tidak stabil dan menggugat kualiti hidup masyarakat di bandar (Mohd Fadzil & Ishak 2007). Laporan Jabatan Perangkaan Malaysia (2017) mencatatkan 39.6% rakyat Malaysia yang mendiami kawasan bandar hanya memiliki pendidikan sehingga peringkat Sijil Pelajaran Malaysia (SPM). Apabila pendidikan masyarakat bandar di Malaysia masih di tahap yang rendah, kualiti hidup masyarakat boleh terganggu akibat daripada faktor persekitaran.

Namun begitu, langkah dalam menangani kemiskinan bandar telah dilakukan oleh pihak bertanggungjawab. Nor 'Asyikin (2018) mendapati program-program perumahan dapat menangani masalah kemiskinan bandar di bandaraya Kuala Lumpur dengan menilai skop kemiskinan, dan mengenal pasti ciri-ciri dan penentu kemiskinan bandar. Beliau mendapati Dewan Bandaraya Kuala Lumpur telah lama menyediakan perumahan mampu milik dan peluang pekerjaan kepada isi rumah berpendapatan rendah tetapi tindak balas dasar dan pilihan program yang digubal untuk mengurangkan kemiskinan di bandar tidak selaras dengan objektif dasar utama untuk mengurangkan isi rumah miskin.

Pengetahuan Kewangan

Chen-Chen (2018) mendapati pendidikan kewangan yang baik akan mempengaruhi pengetahuan kewangan dan ianya akan mengubah sikap dan tingkah laku dalam menguruskan wang. Menurut Rajna (2011), pengetahuan kewangan akan memberikan kemahiran kepada seseorang individu untuk membuat keputusan kewangan dengan yakin dan menguruskan kekayaan peribadi dengan cekap. Zuriana & Rosniyati (2012) mendapati kursus pengurusan kewangan peribadi memberi lebih berpengetahuan dan keyakinan kepada pelajar dalam mengurus apabila memasuki alam pekerjaan. Mohamad Fazli et. al (2010) mendapati pelajar Institusi Pengajian Tinggi Swasta (IPTS)

kurang cenderung untuk menjadi seorang yang celik kewangan. Mereka juga tidak pernah berbincang dengan ibu bapa perihal kewangan.

Kajian Rajna (2011) mendapati doktor hanya mempelajari pengurusan kewangan melalui percubaan dan kesalahan dan hanya akan menyedari kesilapan yang dilakukan apabila telah melangkah ke peringkat kehidupan yang seterusnya. Majoriti responden mengabaikan perancangan persaraan dan harta tetapi mereka mempunyai pengetahuan kewangan yang tinggi dalam bahagian kredit dan pelaburan. Ringkasnya, para pengamal perubatan di Malaysia mempunyai sikap pengurusan kewangan yang positif, tetapi lemah dalam pengetahuan kewangan dan amalan pengurusan kewangan.

Sementara itu, Lusardi et al. (2010) mendapati literasi kewangan dipengaruhi oleh faktor sosiodemografi dan kekukuhan kewangan keluarga. Lelaki yang mempunyai tahap pendidikan di peringkat tertiar, mempunyai ibu bapa yang mempunyai saham dan simpanan persaraan lebih cenderung untuk mengetahui kepelbagaian risiko berbanding wanita yang mempunyai tahap pendidikan di peringkat sekunder dengan ibu bapa yang tidak kaya.

Tingkah Laku Kewangan

Kajian Che Rugayah (2001) mendapati para pelajar memerlukan bimbingan dan pendedahan pengurusan kewangan dalam menjana tabiat perbelanjaan yang bijak serta pengurusan kewangan yang mantap di kalangan pelajar. Hal ini kerana kebanyakan pelajar masa kini menghadapi krisis kewangan dan ramai daripada mereka tidak memiliki pengetahuan dan pendedahan yang diperlukan untuk mengurus kewangan mereka.

Zaimah et al (2012) pula mendapati guru mempunyai purata tingkah laku kewangan yang agak baik dalam hal-hal berkaitan pembayaran bil-bil utiliti dan ansuran bulanan. Namun begitu, masih terdapat sebahagian guru yang mempunyai pola tingkah laku kewangan yang kurang baik. Secara keseluruhannya, pola tingkah laku kewangan para guru di Bandar Baru Bangi adalah tidak seragam. Hanya sebahagian responden mengamalkan tingkah laku kewangan yang baik.

Sementara itu, Huat et al. (2010) mendapati, pengaruh keluarga mempunyai impak yang paling kuat terhadap tingkah laku kewangan. Manakala Rajalakshumi dan Manivannan (2017) pula mendapati terdapat perbezaan yang signifikan antara pengambilan keputusan kewangan dan jantina. Pemilihan pelaburan oleh pelabur lelaki menunjukkan bahawa mereka lebih suka aset berisiko berbanding dengan pelabur wanita.

Gaisina dan Kaidarova (2017) mendapati orang yang mempunyai tahap pendidikan formal rendah mempunyai pengalaman kewangan dan pengetahuan menyeluruh mengenai produk kewangan yang lebih baik. Mohamad Fazli et al. (2010) mendapati didikan ibu bapa, pengaruh rakan sebaya dan kawalan diri dikenal pasti sebagai faktor yang mempengaruhi pelajar terhadap amalan pengurusan pembiayaan pendidikan mereka. Malah, terdapat perbezaan antara pelajar lelaki dan pelajar perempuan daripada segi pengetahuan tentang kewangan dan amalan pengurusan pembiayaan pendidikan.

METODOLOGI KAJIAN

Reka bentuk kajian adalah kuantitatif menggunakan kaedah survei. Kajian menggunakan soal selidik sebagai instrumen bagi mendapatkan maklumat. Populasi kajian adalah penduduk miskin bandar yang tinggal di Program Perumahan Rakyat (PPR), Kampung Muhibbah, Bukit Jalil. Jumlah populasi di kawasan kajian ialah 2844 orang (Data Terbuka Malaysia, 2018) dan sampel kajian adalah ketua isi rumah. Teknik persampelan keselesaan digunakan bagi tujuan pemilihan sampel kajian (Gravetter et al. 2012). Sejumlah 100 sampel ditetapkan bagi mendapatkan hasil kajian yang boleh dipercayai (Bailey, 1987). Instrumen kajian menggunakan borang soal selidik yang mengandungi tiga bahagian, iaitu A-profil responden, B-pengetahuan kewangan responden dan C-tingkah laku kewangan responden.

Pengetahuan kewangan diukur menggunakan skala “betul” dan “salah”. Responden dikehendaki memberikan jawapan “betul” dan “salah” kepada pernyataan yang diberikan. Jawapan betul akan diberi “1” markah, sebaliknya jawapan yang salah diberi “0” markah. Seterusnya markah jawapan betul dijumlahkan dan dinamakan skor pengetahuan kewangan. Skor pengetahuan kewangan dikelaskan kepada tiga, iaitu lemah (skor 1-10), sederhana (skor 11-20) dan baik (skor 21-30). Tingkah laku kewangan pula diukur menggunakan skala likert, iaitu 1=sangat tidak setuju, 2=tidak setuju, 3=kurang setuju, 4=setuju, 5=sangat setuju.

Kajian rintis dilakukan bagi menguji kebolehpercayaan instrumen dengan nilai *Alpha Cronbach* pengetahuan kewangan (0.778) dan tingkah laku kewangan (0.728). Menurut Azizi et al. (2007), nilai *Alpha Cronbach* melebihi 0.6 mempunyai kebolehpercayaan yang boleh diterima. Analisis data secara diskriptif digunakan untuk menjelaskan keseluruhan hasil kajian. Manakala ujian kolerasi Pearson digunakan bagi menentukan kekuatan hubungan antara pemboleh ubah pengetahuan kewangan dan tingkah laku kewangan (Rowntree, 1981).

HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN

Profil Responden

Jadual 1 menunjukkan profil responden. Responden lelaki (52%) melebihi responden perempuan (48%). Majoriti responden adalah berbangsa Melayu (61%), diikuti oleh India (21%) dan Cina (18%). Selain itu, seramai 61% responden beragama Islam, selebihnya Kristian (19%), Buddha (13%) dan Hindu (7%). Rata-rata responden berumur melebihi 40 tahun (42%) dan berumur 30-40 tahun (40%). Perbezaan bagi kedua-dua peringkat umur tidak kelihatan ketara. Rata-rata responden sudah berkahwin (71%), diikuti oleh bujang (14%), bercerai (9%) dan ibu/bapa tunggal (6%). Kebanyakan responden memiliki bilangan anak antara seorang hingga tiga orang (38%), empat hingga enam orang (32%) dan selebihnya tidak mempunyai anak.

Jadual 1: Profil Responden

Profil Responden	Kekerapan (%)	Profil Responden	Kekerapan (%)
Jantina:		Agama:	

Lelaki	52 (52.0)	Islam	61 (61.0)
Perempuan	48 (48.0)	Hindu	7 (7.0)
Etnik:		Kristian	19 (19.0)
Melayu	61 (61.0)	Buddha	13 (13.0)
Cina	18 (18.0)	Status Perkahwinan:	
India	21 (21.0)	Bujang	14 (14.0)
Umur:		Berkahwin	71 (71.0)
< 30 tahun	18 (18.0)	Bercerai	9 (9.0)
30 – 40 tahun	40 (40.0)	Ibu/Bapa Tunggal	6 (6.0)
> 40 tahun	42 (42.0)	Tahap Pendidikan:	
Bilangan Anak:		Tidak Bersekolah	4 (4.0)
Tiada anak	27 (27.0)	Sekolah Rendah	12 (12.0)
1 - 3 orang	38 (38.0)	Sekolah Menengah	62 (62.0)
4 – 6 orang	32 (32.0)	Diploma/STPM	17 (17.0)
> 7 orang	3 (3.0)	Ijazah	5 (5.0)
Bilangan Isi Rumah:		Pendapatan Sebulan:	
1 – 3 orang	36 (36.0)	< RM 970	60 (60.0)
4 – 6 orang	56 (56.0)	RM 2665	30 (30.0)
> 7 orang	8 (8.0)	> RM 4360	10 (10.0)
Sektor Pekerjaan:			
Bekerja Sendiri	56 (56.0)		
Swasta	37 (37.0)		
Awam	7 (7.0)		

Kajian turut mendapati majoriti responden mempunyai bilangan isi rumah seramai empat hingga enam orang (56%), diikuti oleh seorang hingga tiga orang (36%) dan selebihnya memiliki isi rumah melebihi tujuh orang. Tahap pendidikan responden mencatatkan sekolah menengah (62%), Diploma/STPM (17%), sekolah rendah (12%), Ijazah(5%) dan selebihnya tidak bersekolah. Majoriti responden memiliki pendapatan kurang daripada RM970 (60%), diikuti oleh RM2665 (30%) dan selebihnya mempunyai pendapatan melebihi RM43600. Sektor pekerjaan responden pula terdiri daripada bekerja sendiri (56%), sektor swasta (37%) dan selebihnya sektor kerajaan.

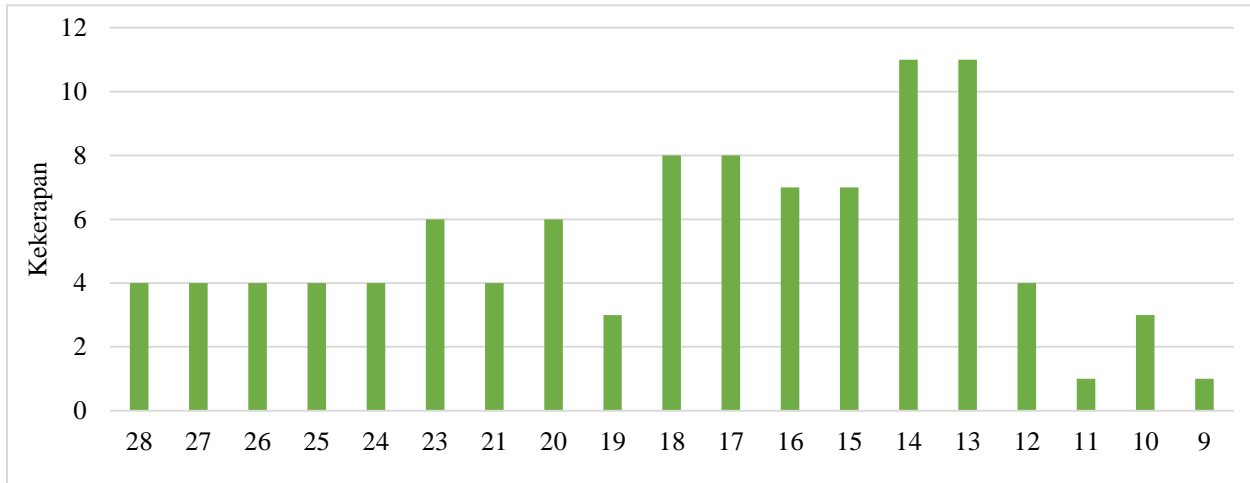
Pengetahuan Kewangan Responden

Jadual 2 menunjukkan taburan pengetahuan kewangan responden. Kekekapan jawapan betul yang paling tinggi adalah pada pernyataan “Perbelanjaan perlu disusun mengikut keutamaan” (83%). Hal ini menunjukkan bahawa responden mengetahui tentang kepentingan untuk menyusun perbelanjaan mengikut keutamaan sebelum berbelanja bagi mengelakkan berlaku pembaziran. Sebaliknya kekekapan jawapan betul yang paling rendah adalah pada pernyataan “Inflasi akan menambahkan kuasa beli individu” (39%). Penemuan ini menunjukkan bahawa responden kurang mengetahui tentang inflasi.

Jadual 2: Taburan Pengetahuan Kewangan Responden

Pernyataan	Jawapan Sebenar	Kekerapan (%)
1. Inflasi akan menambahkan kuasa beli individu.	Salah	39 (39.0)
2. Inflasi menyebabkan kos sara hidup akan menurun.	Salah	40 (40.0)
3. Pelaburan hartanah sesuai bagi jangka masa pendek.	Salah	52 (52.0)
4. Perbelanjaan perlu disusun mengikut keutamaan.	Betul	83 (83.0)
5. Pinjaman boleh diperoleh di koperasi.	Betul	43 (43.0)
6. Unit Amanah dan Saham merupakan produk pelaburan.	Betul	68 (68.0)
7. Pinjaman peribadi dapat menyelesaikan bebanan hutang.	Salah	41 (41.0)
8. Pinjaman pendidikan akan menyebabkan individu berhutang.	Betul	69 (69.0)
9. Kemampuan perbelanjaan individu akan terjejas akibat Inflasi.	Betul	68 (68.0)
10. Setiap pelaburan mempunyai risiko.	Betul	74 (74.0)
11. Pulangan pelaburan akan dikira mengikut peratusan tahunan	Betul	45 (45.0)
12. Pelaburan berisiko tinggi mempunyai pulangan rendah.	Salah	45 (45.0)
13. Simpanan tetap mempunyai risiko.	Salah	44 (44.0)
14. Simpanan tetap akan mendapatkan pulangan yang tinggi.	Salah	47 (47.0)
15. Menyimpan dalam akaun simpanan adalah pelaburan yang paling selamat.	Betul	79 (79.0)
16. Saham dikenali sebagai ekuiti atau syer merupakan salah satu jenis pelaburan yang terdapat dalam pasaran.	Betul	51 (51.0)
17. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) memberikan bantuan dalam pengurusan kewangan.	Betul	74 (74.0)
18. Insurans adalah cara melindungi diri, keluarga dan harta benda sekiranya berlaku perkara yang tidak diingini.	Betul	63 (63.0)
19. Membayar bil perubatan untuk rawatan di hospital merupakan salah satu tujuan mendapatkan insurans.	Betul	52 (52.0)
20. Insurans Hayat dan Insurans Am merupakan jenis-jenis insurans yang berada dalam pasaran.	Betul	70 (70.0)
21. Antara produk Insurans Am ialah Insurans perubatan dan kesihatan.	Salah	44 (44.0)
22. Insurans Hayat menawarkan perlindungan kepada pemegang polisi untuk kematian, penyakit kritikal, hilang upaya dan masuk hospital.	Betul	79 (79.0)
23. Pinjaman menyebabkan individu menanggung bebanan hutang.	Betul	73 (73.0)
24. Pinjaman perumahan, kenderaan dan kad kredit merupakan tiga item perbelanjaan besar yang ditanggung oleh individu.	Betul	69 (69.0)
25. Pihak institusi kewangan berhak untuk mengambill tindakan sekiranya peminjam gagal membuat bayaran balik.	Betul	62 (62.0)
26. Pembayaran kad kredit sebelum tarikh akhir penyata dapat mengelakkan daripada membayar faedah dan caj bayaran lewat.	Betul	61 (61.0)
27. Kad kredit merupakan alat pembayaran secara elektronik tanpa menggunakan wang tunai.	Betul	73 (73.0)
28. Setiap kad kredit mempunyai had maksimum.	Betul	59 (59.0)
29. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) boleh dirujuk sekiranya mempunyai masalah dalam pengurusan kewangan.	Betul	72 (72.0)
30. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) menawarkan taklimat/kursus bagi meningkatkan pendidikan kewangan.	Betul	72 (72.0)

Seterusnya Rajah 1 menunjukkan skor pengetahuan responden. Julat skor pengetahuan responden berada di antara 9 hingga 28. Tiada responden yang berjaya memperoleh skor penuh, iaitu 30 skor. Skor paling tinggi diperolehi oleh responden ialah 28 skor dan skor paling rendah ialah 9 skor. Hanya 30% responden mempunyai skor pengetahuan yang tinggi, iaitu bagi skor 20 ke atas. Sebanyak 66% responden mempunyai skor pengetahuan yang sederhana, iaitu skor 11 hingga 20. Selebihnya pula mempunyai skor pengetahuan yang rendah (skor 10 ke bawah). Dapatan ini menunjukkan rata-rata responden yang mempunyai pengetahuan kewangan yang baik adalah sedikit. Secara keseluruhan, responden mempunyai tahap kewangan yang baik dalam aspek perbelanjaan, kad kredit dan AKPK. Namun begitu, responden mempunyai kurang pengetahuan dalam aspek berkaitan inflasi, pelaburan, simpanan, pinjaman dan insurans. Memiliki pengetahuan kewangan yang baik akan mempengaruhi sikap dan tingkah laku dalam menguruskan wang (Chen-Chen, 2018).



Rajah.1: Skor Pengetahuan Responden

Tingkah Laku Kewangan Responden

Jadual 3 menunjukkan taburan tingkah kewangan responden. Secara terperinci, pernyataan tingkah laku kewangan dibahagikan kepada aspek simpanan, pinjaman, inflasi, perbelanjaan, kad kredit, AKPK, insurans dan pelaburan. Huraian bahagian ini akan memfokuskan kepada catatan peratus tertinggi pada setiap tingkah laku kewangan.

(i) Simpanan

Majoriti responden memilih sangat tidak setuju bagi pernyataan “Saya berdisiplin dalam membuat simpanan” (56%), “Saya membuat simpanan sebelum berbelanja” (57%), “Saya membuat simpanan hari tua” (31%), “Saya memperuntukkan wang simpanan pada setiap bulan” (39%), “Saya membuat simpanan hanya untuk jangka masa terdekat” (39%) dan “Saya mengasingkan

sejumlah wang untuk simpanan bagi kegunaan pada waktu kecemasan” (41%). Dapatan ini menunjukkan amalan kewangan responden dalam aspek simpanan adalah kurang memuaskan. Skor purata keseluruhan untuk aspek simpanan adalah rendah (2.40). Hasil kajian ini selari dengan Rajna (2011) yang mendapati ramai menganggap perancangan persaraan dengan membuat simpanan hari tua bukan suatu keutamaan untuk dilakukan.

(ii) Inflasi

Majoriti responden memilih sangat tidak setuju bagi pernyataan “Saya membuat perbandingan harga apabila berlaku inflasi” (54%). Situasi ini menunjukkan bahawa meskipun harga barangan meningkat majoriti responden tidak membuat perbandingan harga apabila membeli barangan. Pernyataan berikutnya “Inflasi menghalang saya untuk berbelanja” mencatatkan sangat tidak setuju (33%) dan tidak setuju (34%). Seterusnya responden mencatatkan sangat tidak setuju pada pernyataan “Saya berbelanja dengan cermat apabila berlaku peningkatan kadar inflasi dalam pasaran” (34%). Skor purata keseluruhan bagi aspek inflasi adalah rendah (2.31).

Jadual 3: Taburan Tingkah Laku Kewangan Responden

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata
	1	2	3	4	5	
1. Saya berdisiplin dalam membuat simpanan.	56 (56.0)	20 (20.0)	0 (0.0)	18 (18.0)	6 (6.0)	1.92
2. Saya membuat simpanan sebelum berbelanja.	57 (57.0)	19 (19.0)	2 (2.0)	19 (19.0)	3 (3.0)	2.60
3. Saya membuat simpanan hari tua.	31 (31.0)	26 (26.0)	9 (9.0)	20 (20.0)	14 (14.0)	2.40
4. Saya memperuntukkan wang simpanan pada setiap bulan.	39 (39.0)	16 (16.0)	20 (20.0)	16 (16.0)	9 (9.0)	3.03
5. Saya membuat simpanan hanya untuk jangka masa terdekat.	2 (2.0)	39 (39.0)	25 (25.0)	22 (22.0)	12 (12.0)	2.45
6. Saya mengasingkan sejumlah wang untuk simpanan bagi kegunaan pada waktu kecemasan.	41 (41.0)	17 (17.0)	9 (9.0)	22 (22.0)	11 (11.0)	1.98
Skor purata keseluruhan:						2.40
7. Saya membuat perbandingan harga apabila berlaku inflasi.	54 (54.0)	13 (13.0)	6 (6.0)	9 (9.0)	18 (18.0)	2.24
8. Inflasi menghalang saya untuk berbelanja.	33 (33.0)	34 (34.0)	13 (13.0)	13 (13.0)	7 (7.0)	2.27
9. Saya berbelanja dengan cermat apabila berlaku peningkatan kadar inflasi dalam pasaran.	34 (34.0)	31 (31.0)	11 (11.0)	7 (7.0)	17 (17.0)	2.42
Skor purata keseluruhan:						2.80
10. Saya mempunyai pinjaman peribadi.	10 (10.0)	26 (26.0)	16 (16.0)	41 (41.0)	7 (7.0)	3.09
11. Saya meminjam wang dari rakan	21	10	4	46	19	3.32

apabila menghadapi masalah kewangan.	(21.0)	(10.0)	(4.0)	(46.0)	(19.0)	
12. Saya meminjam wang dari keluarga apabila menghadapi masalah masalah kewangan.	22 (22.0)	7 (7.0)	12 (12.0)	38 (38.0)	21 (21.0)	3.29
13. Saya menggunakan wang pinjaman untuk berhibur.	24 (24.0)	23 (23.0)	17 (17.0)	33 (33.0)	3 (3.0)	2.68
14. Saya membayar ansuran pinjaman saya pada masa ditetapkan	11 (11.0)	32 (32.0)	21 (21.0)	16 (16.0)	20 (20.0)	3.02
Skor purata keseluruhan:						3.08
15. Saya melangsaikan hutang apabila mempunyai lebihan wang.	21 (21.0)	13 (13.0)	18 (18.0)	28 (28.0)	20 (20.0)	3.13
16. Apabila saya mempunyai wang yang berlebihan saya biasanya berbelanja pada perkara yang saya mahukan.	0 (0)	8 (8.0)	23 (23.0)	64 (64.0)	5 (5.0)	3.66
17. Saya membayar ansurans kenderaan pada masa setiap bulan.	46 (46.0)	27 (27.0)	2 (2.0)	6 (6.0)	19 (19.0)	2.25
18. Saya mempunyai belanjawan bulanan untuk mengelakkan perbelanjaan secara berlebihan.	52 (52.0)	22 (22.0)	0 (0.0)	7 (7.0)	19 (19.0)	2.19
Skor purata keseluruhan:						2.80
19. Saya mempunyai lebih dari satu kad kredit.	17 (17.0)	39 (39.0)	26 (26.0)	16 (16.0)	2 (2.0)	2.47
20. Saya sering menggunakan kad kredit untuk membuat pembayaran apabila tidak mempunyai wang mencukupi	16 (16.0)	25 (25.0)	14 (14.0)	33 (33.0)	12 (12.0)	3.00
21. Saya selalu membayar kad kredit lebih dari 5% (bayaran minimum) pada setiap bulan.	30 (30.0)	29 (29.0)	6 (6.0)	13 (13.0)	22 (22.0)	2.68
Skor purata keseluruhan:						2.72
22. Saya membuat pelaburan sekiranya ada lebihan wang.	11 (11.0)	29 (29.0)	28 (28.0)	23 (23.0)	9 (9.0)	2.90
23. Saya membuat pelaburan yang tinggi walaupun cenderung untuk menanggung risiko tinggi.	13 (13.0)	29 (29.0)	31 (31.0)	23 (23.0)	4 (4.0)	2.76
Skor purata keseluruhan:						2.83
24. Saya mempunyai insurans hayat dan perlindungan takaful.	28 (28.0)	32 (32.0)	18 (18.0)	14 (14.0)	8 (8.0)	2.42
25. Saya membuat insurans untuk melindungi diri, keluarga dan harta benda sekiranya berlaku perkara yang tidak diinginkan	57 (57.0)	12 (12.0)	5 (5.0)	13 (13.0)	13 (13.0)	2.13
Skor purata keseluruhan:						2.28
26. Saya merujuk Angensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk mendapatkan bantuan kewangan.	15 (15.0)	19 (19.0)	25 (25.0)	37 (37.0)	4 (4.0)	2.96

27. Saya merujuk Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk mendapatkan khidmat nasihat mengenai kewangan.	32 (32.0)	19 (19.0)	31 (31.0)	15 (15.0)	3 (3.0)	2.38
28. Saya merujuk Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) apabila berhadapan dengan masalah kewangan.	31 (31.0)	21 (21.0)	33 (33.0)	13 (13.0)	2 (2.0)	2.34
Skor purata keseluruhan:						2.56

Petunjuk: 1=sangat tidak setuju; 2=tidak setuju; 3=kurang setuju; 4=setuju; 5=sangat setuju.

(iii) Aspek Pinjaman

Rata-rata responden memilih setuju bagi pernyataan “Saya mempunyai pinjaman peribadi” (41%) dan “Saya meminjam wang dari rakan apabila menghadapi masalah kewangan” (46%). Dapatan ini menunjukkan kebanyakan responden memiliki pinjaman dan lebih memilih untuk meminjam wang daripada rakan berbanding keluarga apabila berhadapan dengan masalah kewangan. Hal ini kerana pernyataan “Saya meminjam wang dari keluarga apabila menghadapi masalah kewangan” mencatatkan peratus setuju yang lebih rendah (38%). Responden turut mencatatkan peratus tertinggi pada skala setuju untuk pernyataan “Saya menggunakan wang pinjaman untuk berhibur” (33%). Pun begitu, peratus skala sangat tidak setuju (24%) dan tidak setuju (23%) juga menarik perhatian. Bermakna, tujuan utama responden membuat pinjaman bukan untuk berhibur semata-mata. Seterusnya bagi pernyataan “Saya membayar ansurans pinjaman saya pada masa ditetapkan” mencatatkan 32 peratus tidak setuju. Dapatan ini menunjukkan responden mempunyai halangan untuk membayar pinjaman yang dibuat dalam tempoh ditetapkan. Skor purata keseluruhan bagi aspek pinjaman adalah sederhana (3.08).

(iv) Perbelanjaan

Pada pernyataan “Apabila saya mempunyai wang yang berlebihan saya biasanya berbelanja pada perkara yang saya mahukan” mencatatkan peratus tertinggi pada skala setuju (64%). Seterusnya pernyataan “Saya melangsaikan hutang apabila mempunyai lebih wang” mencatatkan peratus tertinggi pada skala setuju (28%). Dapatan ini menunjukkan responden tidak mempunyai amalan menguruskan hutang yang baik yang mungkin berpunca daripada kekangan sumber kewangan. Sebaliknya responden mencatatkan peratus tertinggi pada skala sangat tidak setuju bagi pernyataan “Saya mempunyai belanjawan bulanan untuk mengelakkan perbelanjaan secara berlebihan” (52%) dan “Saya membayar ansurans kenderaan pada masa setiap bulan” (46%). Skor purata keseluruhan aspek ini adalah sederhana (2.80).

(v) Kad Kredit

Responden mencatatkan peratus tertinggi pada skala tidak setuju untuk pernyataan “Saya mempunyai lebih dari satu kad kredit” (39%). Dapatan ini menunjukkan rata-rata responden tidak memiliki lebih daripada satu kad kredit. Namun begitu, bagi pernyataan “Saya sering

menggunakan kad kredit untuk membuat pembayaran apabila tidak mempunyai wang yang mencukupi” mencatatkan peratus 33 peratus setuju. Situasi ini menunjukkan responden akan menjadikan kad kredit yang dimiliki sebagai alternatif untuk membuat pembayaran apabila tidak mempunyai wang yang mencukupi. Sebaliknya hanya 22 peratus sangat setuju untuk pernyataan “Saya selalu membayar kad kredit lebih dari 5% pada setiap bulan”. Hal ini menunjukkan ramai responden yang memiliki kad kredit tidak membuat bayaran secara minimum pada setiap bulan. Skor purata keseluruhan bagi aspek kad kredit adalah sederhana (2.72).

(vi) Pelaburan

Pada pernyataan “Saya membuat pelaburan sekiranya ada lebihan wang”, 29% responden mengatakan tidak setuju dan 28% kurang setuju. Hal ini menunjukkan majoriti responden memilih untuk tidak membuat pelaburan meskipun mempunyai lebihan wang. Seterusnya pernyataan “Saya membuat pelaburan yang tinggi walaupun cenderung untuk menanggung risiko tinggi” mencatatkan peratus tertinggi pada skala kurang setuju (31%). Skor purata keseluruhan bagi aspek pelaburan adalah sederhana (2.83).

(vii) Insurans

Bagi pernyataan “Saya mempunyai insurans hayat dan perlindungan takaful” mencatatkan peratus tertinggi pada skala tidak setuju (32%). Keadaan ini menunjukkan majoriti responden yang mempunyai insurans hayat dan perlindungan takaful adalah sedikit. Malahan, ramai juga responden yang sangat tidak setuju dengan pernyataan “Saya membuat insurans untuk melindungi diri, keluarga dan harta benda sekiranya berlaku perkara yang tidak diingini” (57%). Secara keseluruhan, kebanyakan responden tidak mempunyai insurans. Skor purata keseluruhan bagi aspek insurans adalah rendah (2.28).

(viii) Kaunseling dan Pengurusan Kredit

Pada pernyataan “Saya merujuk Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit untuk mendapatkan bantuan kewangan” mencatatkan 37 peratus setuju. Sebaliknya responden menyatakan sangat tidak setuju pada pernyataan “Saya merujuk Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit untuk mendapatkan bantuan kewangan” (32%) dan “Saya merujuk AKPK apabila berhadapan dengan masalah kewangan” (31%). Dapatan ini menunjukkan responden merasakan fungsi AKPK hanyalah tempat untuk mendapatkan bantuan kewangan. Skor purata keseluruhan bagi aspek AKPK adalah rendah (2.56).

KESIMPULAN

Secara keseluruhan, pengetahuan kewangan responden adalah sederhana. Mereka sedar akan kepentingan untuk menyusun perbelanjaan mengikut keutamaan sebelum berbelanja bagi mengelakkan berlaku pembaziran. Majoriti responden dilihat mengetahui bahawa pinjaman akan menyebabkan individu menanggung hutang. Namun begitu, majoriti mereka menganggap

pinjaman peribadi dapat menyelesaikan hutang mereka. Keadaan ini menunjukkan bahawa pengetahuan responden berkaitan pinjaman adalah masih lemah.

Tingkah laku kewangan responden juga berada pada tahap yang sederhana. Amalan menyimpan dan melabur responden masih rendah di samping masih ramai lagi responden yang tidak memiliki sebarang perlindungan insurans atau takaful. Kekangan sumber pendapatan yang rendah membatasi mereka untuk menanggung perbelanjaan isi rumah yang ramai. Pendapatan yang diterima sekadar cukup untuk memenuhi keperluan asas sahaja. Maka, ramai responden yang meminjam wang daripada rakan dan saudara apabila menghadapi masalah kewangan.

Berdasarkan dapatan kajian, satu pendekatan menyeluruh perlu dilakukan bagi meningkatkan tahap pengetahuan dan tingkah laku kewangan bagi mengurangkan masalah kewangan dalam kalangan miskin bandar. Program pendidikan seperti bengkel, seminar, ceramah berkaitan pengurusan kewangan personal perlu dianjurkan khusus bagi golongan miskin bandar. Program-program sebegini perlu diadakan di peringkat sekolah agar supaya generasi muda bijak menangani masalah kewangan. Modul-modul berkaitan pendidikan kewangan yang mudah dan ringkas juga perlu dibentuk bagi membantu golongan miskin bandar mempelajari kaedah pengurusan kewangan yang bijak dan berhemah.

RUJUKAN

- Allen Ng, Adam Manaf Mohamed Firouz, Jarud Ramadan Khalidi, Musaddiq Adam Muhtar, Siti Aisyah Tumin, Tan Kar Man, Tan Theng Theng, Tan Zhai Gen. 2018. *The State of Households 2018*. Khazanah Institute Research.
- Azizi Yahya, Shahrin Hashim, Jamaluddin Ramli, Yahya Boon & Abdul Rahim Hamdan. 2007. *Menguasai Penyelidikan dalam Pendidikan Teori, Analisis & Interpretasi Data*. Batu Caves: PTS Professional Publishing Sdn Bhd.
- Bailey K. D. 1987. *Methods of Social Research 3rd Edition*. The Free press New York.
- Bank Negara Malaysia. 2017. *Cabaran kewangan isi rumah miskin bandar*. Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd
- Che Rugayah Che Ismail. 2001. *Pengurusan kewangan pelajar: Satu tinjauan awal kepada keperluan kaunseling kewangan*. Institut Teknologi Tun Hussein Onn.
- Chen-Chen Yonga, Siew-Yong Yewb & Chu-Kok Weec. 2018. *Financial Knowledge, Attitude and Behaviour of Young Working Adults in Malaysia*. *Journal of Institutions and Economies*, 10(4).
- Data Terbuka Malaysia. 2018. *Senarai PPR/PA di bawah selian DBKL mengikut parlimen*. www.data.gov.my/data/ms_MY/dataset/senarai-ppr-pa-di-bawah-selian-dbkl-mengikut-parlimen/resource [13Febuari 2020].
- Gaisina, S., & Kaidarova, L. 2017. *Financial literacy of rural population as a determinant of saving behaviour in Kazakhstan*. *Rural Sustainability Research*, 38, 32-42.
- Gravetter, F., & Forzano, L. B. 2012. *Research method for the behavariol sciences*. Connecticut: Wadswort Cengage Learning.
- Hairi Abdullah. 1984. *Kemiskinan dan Kehidupan golongan Berpendapatan Rendah*. Bangi: Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia.

- Huat, S. Y., Geetha, C., & Rosle. 2010. Financial behavior amongst undergraduate students with and without financial education: A case among University Malaysia Sabah undergrades. *Prosiding PERKEM V*, Jilid 1, hlm 210-224.
- Jabatan Perangkaan Malaysia. 2017. Laporan penyiasatan pendapatan isi rumah dan kemudahan asas mengikut negeri dan daerah pentadbiran. Putrajaya: Jabatan Perangkaan Malaysia.
- Laman Web Rasmi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). 2014. Tingkat pengetahuan kewangan. <https://www.akpk.org.my/content/611-tingkat-pengetahuan-kewangan> [1 March 2020].
- Laman Web Rasmi Agensi Kewangan dan Perkhidmatan Kaunseling. 2018. Financial Behaviour and State of Financial Well-being of Malaysian Working Adults, AKPK Financial Behaviour Survey 2018. https://www.akpk.org.my/sites/default/files/AKPK_Financial [15 November 2019].
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. 2010. Financial literacy among the young. *The Journal of Consumer affairs*, 44(2), 358-380.
- Mohamad Fazli Sabri, MacDonald, M, Tahira, K. H., & Jariah Masud. 2010. Childhood consumer experience and the financial literacy of college students in Malaysia. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 455-467.
- Mohd Fadzil Abdul Rashid & Ishak Ab. Ghani. 2007. Migrasi dan kemiskinan bandar: Suatu kajian literatur. Seminar Kebangsaan Pembangunan Persekitaran & Masyarakat. Pulau Pinang: Universiti Teknologi Mara.
- Nor 'Asyikin Mat Hayin. 2018. Menangani Miskin Bandar. <https://www.hmetro.com.my/nuansa/2018/09/380572/menangani-miskin-bandar> [2 Januari 2020].
- Nor Aini Haji Idris & Chamsuri Siwar. 2003. Kemiskinan Bandar dan Sektor Tidak Formal di Malaysia. Bangi: Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Rajalakshumi, C., & Manivannan, L. M. 2017. A study on influence of investors' demographic characteristics on investment pattern. *International Journal of Innovative Research in Management Studies*, 2(2), 16-20.
- Rajna, R. A. 2011. Knowledge, attitude, practice and satisfaction on personal financial management among the medical practitioners in the public and private medical services in Malaysia. Tesis Sarjana Sains Perubatan. Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Ravallion, M. 2007. Urban poverty. Mumbai: Finance and Development.
- Rowntree, D. 1981. *Statistic without tears: A primer for non-mathematicians*. London: Penguin Publishing.
- Suryawati, C. 2005. Memahami kemiskinan secara multidimensional. *Jurnal Manajemen Pelayanan Kesehatan*, 8(3), 121-129.
- Wan Sulaiman Wan Ibrahim. 1994. Penceraian di kalangan orang melayu di Kuala Lumpur. Universiti Putra Malaysia.
- Zaimah, R., Sarmila, M. S., Azima, A. M., Suhana Saad, Lyndon, N., Mohd Yusof Hussain & Selvadurai, S. 2012. Tingkah laku kewangan guru di Bandar Baru Bangi, Selangor, Malaysia. *Malaysia Journal of Society and Space*, 8(6), 42-48.
- Zainal Rashid Ahmad. 2019. Menangani isu miskin bandar. <https://www.malaysia.kini.com/letters/502285> [2 Januari 2020].

Zuriana Mohamed & Rosniyati Abd Razak. 2012. Kajian persepsi pelajar terhadap impak kursus pengurusan kewangan peribadi Jabatan Perdagangan Politeknik Port Dickson. Prosiding Seminar Pendidikan 2012 (EduSem'12).

MAKLUMAT PENULIS

SYAKIRAH AMNI NUR HASFAZLI

Program Sains Pembangunan,
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan,
Universiti Kebangsaan Malaysia
syakirahamni79@gmail.com

ZAIMAH, R.* (Pengarang Koresponden)

Program Sains Pembangunan,
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan,
Universiti Kebangsaan Malaysia
zaimahr@ukm.edu.my