

AMALAN PENGURUSAN KEWANGAN MAHASISWA

**Salbiah Nur Shahrul Azmi¹, Suzana Ab. Rahman², Suhailah Ibrahim³, Nurulhayah Muhamad⁴
& Maryam Mohd Esa⁵**

^{1,2,3,4,5}Pensyarah di Fakulti Inovasi Perniagaan dan Teknologi, Kolej Universiti Islam Melaka.

ABSTRAK

Makalah ini bertujuan untuk menentukan pengaruh pengetahuan kewangan dan corak perbelanjaan terhadap amalan pengurusan kewangan mahasiswa. Kajian yang berbentuk kuantitatif ini dilakukan dengan mengaplikasikan analisis korelasi dan regrasi bagi mengenalpasti hubungan dan pengaruh pengetahuan kewangan serta corak perbelanjaan terhadap permasalahan. Usaha ini dilakukan lanjutan daripada masalah pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa yang disebabkan oleh kurangnya pengetahuan dalam mengurus perbelanjaan serta kelemahan menguruskan corak perbelanjaan. Hasil dapatan kajian menunjukkan hanya satu daripada dua pembolehubah tidak bersandar iaitu pengetahuan kewangan mempengaruhi amalan pengurusan kewangan mahasiswa. Justeru, kajian ini diharapkan dapat membantu mahasiswa dalam mengurus amalan kewangan mereka di masa hadapan.

Kata Kunci : *Amalan Pengurusan Kewangan, Pengetahuan, Corak Perbelanjaan.*

STUDENT FINANCIAL MANAGEMENT PRACTICE

ABSTRACT

This paper aims to determine the influence of financial knowledge and spending patterns on student financial management practices. This quantitative study was conducted by applying correlation and regression analysis to identify the relationship and influence of financial knowledge and spending patterns on issues. This effort was followed by financial management problems among students due to lack of knowledge in managing expenses and the weaknesses in managing spending patterns. The findings show that only one of two independent variables namely financial knowledge influences student financial management practices. Therefore, this study is expected to assist students in managing their financial practices in the future.

Keywords: *Financial Management Practices, Knowledge, Spending Patterns.*

PENGENALAN

Pengurusan kewangan menurut penulisan Abdul-Rahman dan Zulkifly (2016) yang merujuk kepada karya Brigham et al. (2014) dan Abd Moen et. al. (2012) membawa maksud satu seni dan sains yang diaplikasikan organisasi dan individu dengan menggunakan teori ekonomi dan objektif perakaunan. Celik kewangan pula menurut Lusardi dan Tufano (2008) membawa maksud keupayaan membuat keputusan dengan mudah oleh pihak yang mengaplikasikan pengurusan kewangan berdasarkan pengetahuan asas.

Dalam usaha memperkasa amalan pengurusan kewangan secara berhemah, Malaysia telah mengambil beberapa inisiatif melalui khidmat nasihat serta rundingan kepada pihak yang menghadapi masalah dalam menguruskan kewangan menerusi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). Dalam usaha menerapkan kesedaran berkenaan kepentingan pengurusan kewangan, AKPK membangunkan kursus berkaitan pengurusan kewangan peribadi yang meliputi pengetahuan berkenaan gelagat kewangan serta corak perbelanjaan sesuai untuk diterapkan oleh Institut Pengajian Tinggi (IPT) di Malaysia.

Sehubungan itu, Noraihan, Hasmida, dan Jaafar (2013) dan Abdul-Rahman dan Zulkifly (2016) mendapati bahawa pengetahuan mengenai kewangan penting dalam membantu pihak yang terlibat menguruskan kewangan. Namun, kajian oleh Mandell dan Klein (2009) mendapati bahawa pengetahuan berkenaan kewangan tidak dapat membantu pelajar di USA dalam mengurus kewangan mereka malah pelajar yang tidak mempunyai pengetahuan juga akan lebih mengalami masalah dalam mengurus kewangan.

Selain itu, corak perbelanjaan juga mampu mempengaruhi amalan pengurusan kewangan individu seperti yang telah dibuktikan Noraihan et al. (2013) bahawa pelajar itu sendiri yang menentukan corak perbelanjaan mereka. Disamping itu, Karen (2005) mendapati bahawa lebih 90% pelajar lebih terpengaruh dengan keluarga dan rakan-rakan dalam menguruskan kewangan. Pilihan yang dibuat oleh individu itu penting kerana jika tidak perbelanjaan yang dibuat tanpa pilihan yang betul akan menyebabkan perbelanjaan tersebut melebihi sumber kewangan yang ada seperti yang telah dibuktikan oleh Mamat et al. (2013) dalam kajiannya terhadap pelajar di Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah. Dari aspek statistik, Utusan Online (2013) merekodkan hanya 68% peminjam Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) yang membuat bayaran balik. Bagi tahun 2015 pula, New Straits Time telah melaporkan seramai 948 orang belia bawah 35 tahun diishtiharkan muflis. Isu hutang di kalangan remaja semakin menjadi barah jika pengurusan kewangan yang efektif tidak diterapkan sebelum mereka memasuki alam pekerjaan.

Maka, berpandukan beberapa faktor yang dikenalpasti dari tinjauan kajian lepas, kajian ini di anggap relevan seperti yang dicadangkan oleh Yakob et al. (2015) bahawa kajian yang menjurus kepada pengurusan kewangan amat penting untuk dilakukan dikalangan mahasiswa kerana mereka merupakan pelopor bagi generasi akan datang yang bakal mentadbir negara.

PENYATAAN MASALAH

Abdul-Rahman dan Zulkifly (2016) mendapati bahawa kegagalan menguruskan kewangan di kalangan mahasiswa adalah berpunca dari kurangnya pengetahuan berkenaan pengurusan kewangan. Masalah dalam menguruskan kewangan ini cukup sinonim di kalangan mahasiswa apatah lagi terdapat kajian seperti Sabri dan McDonald (2010) yang mendapati bahawa majoriti mahasiswa menghabiskan biasiswa atau pinjaman pelajaran sebelum semester tamat. Ini berkait rapat dengan faktor corak perbelanjaan kerana mahasiswa itu sendiri yang harus mencorak perbelanjaan mereka merujuk kepada kenyataan yang disarankan oleh Ramli (2013) berkenaan amalan positif yang harus dipraktikkan mahasiswa dalam menyusun belanjawan peribadi serta menyimpan secara berterusan.

Justeru, kajian mengenai amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa perlu dilakukan bagi mengetahui tahap pengurusan kewangan mahasiswa yang berpandukan oleh beberapa faktor. Walaupun terdapat banyak kajian yang mengkaji pengurusan kewangan mahasiswa di institusi pengajian tinggi sama ada di dalam negara atau luar negara, namun kebanyakan kajian hanya menumpukan kepada responden yang mengkhusus kepada mahasiswa di beberapa fakulti yang terpilih sahaja dan lebih tertumpu kepada mahasiswa di Institut Pengajian Tinggi Awam (IPTA). Berbanding dengan beberapa kajian lepas, kajian ini dibuat secara meluas kepada mahasiswa di Kolej Universiti Islam Melaka (KUIM) yang dikategorikan sebagai Institut Pengajian Tinggi Swasta (IPTS).

OBJEKTIF KAJIAN

Kajian ini dilakukan bertujuan untuk;

1. Menenalpasti faktor yang mempunyai hubungan dengan amalan pengurusan kewangan mahasiswa.
2. Menenalpasti faktor yang mempengaruhi amalan pengurusan kewangan mahasiswa.

SOROTAN LITERATUR

Sorotan literatur ini meliputi perbincangan berkenaan faktor pemboleh ubah bersandar iaitu amalan pengurusan kewangan serta pemboleh ubah tidak bersandar iaitu pengetahuan dan corak perbelanjaan.

Amalan Pengurusan Kewangan

Penulisan Abdul-Rahman & Zulkifly (2016) mendefinisikan pengurusan kewangan sebagai satu seni dan sains yang diaplikasikan organisasi dan individu dengan menggunakan teori ekonomi dan objektif perakaunan. Celik kewangan pula menurut Lusardi dan Tufano (2008) membawa maksud keupayaan membuat keputusan dengan mudah oleh pihak yang mengaplikasikan pengurusan kewangan berdasarkan pengetahuan asas. Ini menunjukkan bahawa pengamalan pengurusan kewangan adalah saling bergantung dengan pengetahuan dan kemahiran yang dipraktikkan oleh seseorang individu. Pengurusan kewangan juga tidak hanya tertumpu kepada individu tetapi ia juga berperanan bagi memastikan kedudukan kewangan sesebuah negara stabil dan dapat mengurangkan risiko berlakunya krisis kewangan. Dari aspek global, Willis (2008) berpendapat bahawa pengurusan kewangan yang tidak efektif akan mencetuskan krisis kewangan.

Di Malaysia, terdapat agensi yang ditubuhkan kerajaan yang bertujuan memberi khidmat nasihat serta rundingan kepada pihak yang menghadapi masalah dalam menguruskan kewangan iaitu Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). Beberapa kajian seperti Noraihan, Hasmida, & Jaafar (2013)

dan Abdul-Rahman & Zulkifly (2016) mendapati bahawa pengetahuan mengenai kewangan penting dalam membantu pihak yang terlibat menguruskan kewangan. Justeru, AKPK mengambil inisiatif membangunkan kursus berkaitan pengurusan kewangan peribadi yang meliputi pengetahuan berkenaan gelagat kewangan serta corak perbelanjaan sesuai untuk diterapkan oleh Institut Pengajian Tinggi (IPT) di Malaysia. Namun, kajian oleh Mandell dan Klein (2009) mendapati bahawa pengetahuan berkenaan kewangan tidak dapat membantu pelajar di USA dalam mengurus kewangan mereka malah pelajar yang tidak mempunyai pengetahuan juga akan lebih mengalami masalah dalam mengurus kewangan.

Selain dari faktor pengetahuan, corak perbelanjaan juga dilihat sebagai salah satu faktor yang mampu memberikan impak kepada amalan pengurusan kewangan individu. Namun menurut Noraihan et al. (2013), melalui pemerhatian dan sorotan kajian lampau, pelajar itu sendiri yang menentukan corak perbelanjaan mereka. Disamping itu, Karen (2005) mendapati bahawa lebih 90% pelajar lebih terpengaruh dengan keluarga dan rakan-rakan dalam menguruskan kewangan.

Dari aspek keperluan, John Abdullah dan Ahmad (2007) membezakan keperluan kewangan di peringkat sekolah dan institusi pengajian tinggi kerana keperluan di institusi pengajian tinggi adalah lebih memerlukan kos yang tinggi berbanding di peringkat sekolah. Justeru, mahasiswa harus memainkan peranan yang penting dalam mengurus kewangan secara lebih berhemat. Tambahan pula, kos sara hidup yang tidak menentu seperti yang dijelaskan oleh Jusoh dan Mohd Noor (1998) mampu menjadi keperluan mendesak buat mahasiswa dalam menentukan perbelanjaan harian mereka. Sama seperti kajian oleh Yakob, Janor, & Khamis (2015) yang mendapati bahawa kos pengajian yang tinggi di Amerika menyumbang kepada peningkatan jumlah pinjaman tidak dibayar di kalangan pelajar. Individu juga diberi pilihan sama ada ingin membelanjakan kesemuanya, belanja separuh dan menyimpan separuh atau menyimpan dan melabur seperti yang disarankan oleh Mohd. Yunus (2005).

Pilihan yang dibuat oleh individu itu penting kerana jika tidak perbelanjaan yang dibuat tanpa pilihan yang betul akan menyebabkan perbelanjaan tersebut melebihi sumber kewangan yang ada seperti yang telah dibuktikan oleh Mamat et al. (2013) dalam kajiannya terhadap pelajar di Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah. Dari aspek statistik, Utusan Online (2013) merekodkan hanya 68% peminjam Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN) yang membuat bayaran balik. Bagi tahun 2015 pula, New Straits Time telah melaporkan seramai 948 orang belia bawah 35 tahun diishtiharkan mufliis. Isu hutang di kalangan remaja semakin menjadi barah jika pengurusan kewangan yang efektif tidak diterapkan sebelum mereka memasuki alam pekerjaan.

Pengetahuan

Menurut kajian yang dijalankan oleh Noraihan et al. (2013), terdapat hubungan yang signifikan antara gelagat kewangan dan corak perbelanjaan pelajar dengan Kursus Pengurusan Kewangan Peribadi dimana kursus tersebut memberikan pengetahuan asas kepada mereka berkaitan dengan pengurusan kewangan. Pelajar mampu untuk menguruskan kewangan dengan lebih baik sekiranya dibekalkan dengan pengetahuan asas terhadap pengurusan kewangan.

Melalui kajian yang dijalankan oleh Rubayah et al. (2015), pengetahuan atau literasi kewangan atau celik wang merupakan salah satu faktor penting yang dikenalpasti mampu mempengaruhi pembuatan keputusan kewangan seseorang individu. Dalam kajian ini turut menyatakan bahawa Bernheim (1995, 1998) adalah antara pengkaji yang terawal yang dapat membuktikan bahawa pengetahuan kewangan adalah penting dalam pembuatan keputusan oleh isirumah. Sehubungan dengan ini, pengkaji-pengkaji lain mendapati bahawa literasi kewangan boleh mempengaruhi pembuatan keputusan kewangan pentingtermasuklah pengurusan hutang (Brown & Graf, 2013), keputusan untuk menabung dan meminjam, membuat bajet dan perancangan kewangan seperti rancangan persaraan (Dvorak & Hanley, 2010; van Rooij, Lusardi & Alessie, 2011), keputusan pelaburan (van Rooij, Lusardi & Alessie, 2011) dan keputusan pembiayaan (Chaterjee, 2013).

Menurut Nor Syahidah & Norasmah (2017), Godwin et al. (1986) pula mendefinisikan bahawa pengetahuan kewangan mempunyai maksud yang berbeza-beza jika dilihat dari sudut pengurusan kewangan. Tidak kira bagaimana pengetahuan kewangan telah ditakrifkan dan diukur, ia telah terbukti

mempunyai kesan yang signifikan ke atas pengurusan kewangan (Jodi et al. 1998). Pemahaman kewangan terhadap inflasi, kadar pulangan, pelaburan sewa-beli kenderaan, serta pengurusan risiko adalah sebahagian daripada contoh pengetahuan kewangan.

Dari aspek faktor penentu, Aisyah dan Wajeaha (2016) menyimpulkan dalam kajiannya dan menyatakan bahawa penentu utama kepada amalan pengurusan kewangan yang baik bagi mahasiswa UKM adalah literasi kewangan, tanpa mengira sama ada mereka berada pada tahap prasiswazah mahupun pascasiswazah. Kajian yang telah dijalankan di Amerika Syarikat juga menunjukkan bahawa mahasiswa yang kurang literasi kewangan terdedah kepada pembuatan keputusan kewangan yang kurang bijak (Chen & Volpe, 2002).

Justeru, hipotesis kajian ini adalah;

H_1 = Pengetahuan kewangan mempunyai pengaruh terhadap amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa.

H_0 = Pengetahuan kewangan tidak mempunyai pengaruh terhadap amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa.

Corak Perbelanjaan

Corak perbelanjaan pelajar ditentukan oleh keperluan dan gaya hidup pelajar semasa mereka berada di Insituti pengajian tinggi. Kajian ke atas pelajar Universiti Teknologi MARA Pulau Pinang mendapati corak perbelanjaan pelajar berbeza mengikut jantina, semester dan lokasi penginapan pelajar. Hasil dapatan kajian ini mendapati bahawa terdapat perbezaan corak perbelanjaan antara lelaki dan perempuan dalam perbelanjaan yang berkaitan dengan perbelanjaan telefon, perkhidmatan, pembelian barangan dan perkhidmatan. Pelajar yang berlainan semester juga menunjukkan corak perbelanjaan yang berbeza. Lokasi penginapan turut mempengaruhi corak perbelanjaan seperti perbelanjaan penginapan, makanan, kenderaan, utiliti dan kesihatan (Noraihan, Hasmida & Syaiful Baharee, 2013).

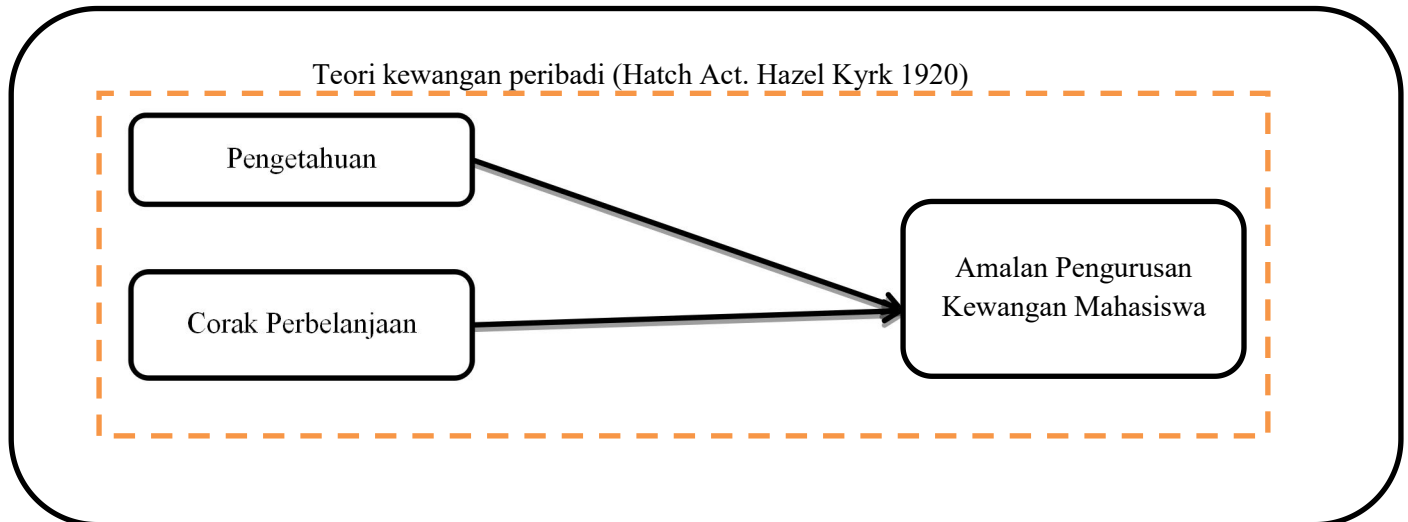
Namun begitu, kos perbelanjaan yang semakin hari semakin meningkat sungguh membebankan mahasiswa yang sememangnya mempunyai kekangan kewangan disebabkan belum bekerja. Hal ini dijelaskan oleh Jusoh & Mohd Noor (1998) di mana mereka menyatakan perbelanjaan pendidikan seorang individu akan bertambah berikutan perubahan gaya hidup dan kos sara hidup yang semakin meningkat di Malaysia. Dalam pada itu juga, selain membelanjakan wang untuk membeli bahan pembelajaran seperti alat tulis, buku teks dan sebagainya, secara tidak langsung mereka juga terkesan dengan kenaikan harga barang-barang terutamanya apabila kerajaan mula mengenakan Cukai Barangan dan Perkhidmatan (GST) pada April 2015. Oleh itu, aspek pengurusan kewangan ini tidak boleh dipandang ringan kerana cabaran hidup pada masa kini semakin mencabar (Yaacob, (2011) dan Aisyah Abdul-Rahman & Wajeaha Zulkifly, (2016)).

Golongan belia ini dikatakan cenderung untuk menambah hutang yang tidak sepatutnya bagi memenuhi tuntutan gaya hidup yang materialistik dan boros. Sesetengahnya juga terjebak dengan hutang pada usia muda kerana kos sara hidup yang tinggi dan sikap institusi kewangan yang memberikan kredit secara tidak bertanggungjawab. Selain itu, mereka juga alpa tentang menguruskan kewangan terutamanya yang berkaitan dengan simpanan hari tua, insurans/takaful, pelaburan, hutang dan kad kredit. Agak memeranjatkan, rata-rata belia yang muflis merupakan eksekutif-eksekutif muda yang bekerjaya dan merupakan graduan lulusan universiti. Mungkin para belia masih belum bersedia untuk berdikari dalam menguruskan hal ehwal kewangan peribadi dan keluarga kerana sebelum ini ia diuruskan oleh para ibu bapa. Menurut Md Hafizi (2013), mahasiswa tidak didedahkan kepada kemahiran dan pengetahuan menguruskan pendapatan secara berkesan apabila bekerja kelak, sebaliknya hanya diberikan pengetahuan dan kemahiran untuk mendapatkan pekerjaan. Selain itu, mahasiswa juga tidak mempersiapkan diri (contohnya, mempunyai sedikit simpanan) untuk berhadapan dengan kemelut kewangan di alam pekerjaan yang lebih mencabar seiring dengan peningkatan kos sara hidup yang semakin tinggi selepas bergraduasi (Rubayah Yakob, Hawati Janor & Nur Ain Khamis 2015).

H_1 = Corak perbelanjaan mempunyai pengaruh terhadap amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa.

H_0 = Corak perbelanjaan tidak mempunyai pengaruh terhadap amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa.

KERANGKA KONSEP KAJIAN



Rajah 1: Kerangka Kajian Amalan Pengurusan Kewangan Mahasiswa

METODOLOGI KAJIAN

Bahagian ini menghuraikan berkenaan reka bentuk kajian, instrument kajian, populasi dan saiz sampel, prosedur kajian dan prosedur menganalisa data.

Reka Bentuk Kajian

Data utama kajian ini dikumpulkan melalui edaran borang soal selidik yang memfokuskan kepada mahasiswa KUIM. Selain itu, data sekunder juga digunakan sebagai rujukan untuk menyediakan satu set borang soal selidik yang berkaitan dengan kajian ini. Kajian ini dilakukan dengan menggunakan analisis kolerasi dan regrasi. Analisis kolerasi merupakan satu teknik statistik yang digunakan untuk mengukur hubungan dan kekuatan bagi dua pembolehubah yang biasanya dikenali sebagai pembolehubah tak bersandar dan pembolehubah bersandar. Selain itu, analisis lain yang digunakan untuk menjalankan kajian ini ialah analisis regresi. Analisis regresi merupakan teknik statistik yang digunakan bagi menganggarkan garis lurus terbaik untuk menunjukkan hubungan antara pembolehubah bersandar dengan tak bersandar. Garis lurus regresi ini dikenali juga sebagai garis regresi dan persamaan regresi

Instrumen Kajian

Instrumen kajian digunakan sebagai asas bagi memperolehi data seperti mana yang dikehendaki oleh penyelidik untuk mencapai objektif kajian. Kajian yang digunakan oleh penyelidik ialah kaedah soal selidik. Reka bentuk soal selidik bertujuan untuk mengumpul data secara objektif dan subjektif melalui borang soal selidik dengan menggunakan format soalan terbuka ataupun tertutup. Penyelidik memilih soalan tertutup untuk soal selidik dalam kajian ini. Ini kerana ia membantu untuk memudahkan

penyelidikan dalam mendapatkan maklumat dengan tepat. Bukan itu sahaja, ia juga memudahkan responden untuk membuat keputusan dengan cepat.

Soalan kaji selidik ini terdiri daripada empat (4) bahagian yang berbentuk dalam bahasa Malaysia. Bahagian A terdiri daripada soalan profil demografi yang terdiri daripada soalan seperti jantina, bangsa, umur, fakulti, latar belakang pendidikan dan status perkahwinan. Bahagian B merupakan soalan dari pembolehubah bersandar iaitu amalan pengurusan kewangan. Manakala bahagian C dan D terdiri daripada soalan yang berkaitan dengan pembolehubah tidak bersandar iaitu faktor pengetahuan dan faktor corak perbelanjaan. Soalan soal selidik ini diedarkan kepada mahasiswa KUIM. Soalan yang diberikan ialah soalan yang berbentuk Skala likert bagi mengukur maklumat yang ingin diperolehi. Soal selidik ini mempunyai Skala likert yang dimulai dari 1 untuk sangat tidak setuju, 2 untuk tidak setuju, 3 untuk tidak pasti, 4 untuk setuju, 5 untuk sangat setuju.

Populasi dan Saiz Sampel

Sasaran utama populasi dalam kajian ini terdiri daripada mahasiswa Kolej Universiti Islam Melaka dari semua fakulti yang merangkumi daripada mahasiswa semester 1 hingga semester akhir. Di dalam kajian ini populasi pelajar mahasiswa KUIM adalah seramai 4976 orang. Manakala sampel pula ialah sebahagian yang diambil daripada populasi untuk sesuatu kajian. Sampel boleh diambil secara rawak atau tidak rawak daripada suatu populasi.

Kaedah persampelan yang digunakan di dalam kajian ini adalah kaedah persampelan kuota. Dalam prosedur persampelan ini, pengkaji memilih subjek berdasarkan kategori-kategori yang dianggap wujud dalam populasi. Persampelan kuota dilakukan ke atas kumpulan subjek tertentu. Oleh itu, responden kajian merupakan subjek-subjek yang dipilih secara kebetulan. Dengan erti kata lain, pemilihan sampel adalah berdasarkan kuota-kuota yang dikategori oleh pengkaji. Dalam prosedur ini, subjek dipilih secara kebetulan sehingga bilangan bagi satu kategori yang mempunyai ciri-ciri tertentu dipenuhi, dan prosedur ini diteruskan untuk memilih subjek-subjek lain dalam kategori-kategori lain sehingga semua kategori dipenuhi.

Bilangan populasi adalah seramai 4976 orang pelajar mahasiswa dan kajian ini akan diedarkan kepada 113 orang untuk menjawab soal selidik dan responden yang menjawab akan dijadikan sebagai sampel kajian mengikut kepada populasi dan sampel Tabachnick and Fidell, 2007. Lokasi yang dipilih adalah di Kolej Universiti Islam Melaka (KUIM) kerana ianya mudah untuk mendapatkan data dan juga ia berdekatan dengan tempat pengkaji. Mengikut formula Tabachnick and Fidell, 2007 iaitu $N \geq 50 + 8(m)$. Oleh itu, $N \geq 50 + 8(2)$ maka saiz sampel kajian seramai lebih dari 66 orang. Oleh itu, pengkaji memilih sampel sebanyak 120 orang. Walaubagaimanapun, borang soal selidik yang telah dikembalikan semula oleh responden adalah sebanyak 113 orang.

$$N > 50 + 8(m)$$

$$N = \text{Sampel}$$

$$m = \text{Bilangan pemboleh ubah}$$

$$\text{Maka, } N > 50 + 8(m)$$

$$= 66 \text{ Orang.}$$

Rajah 2: Formula Tabachnick & Fidell (2007)

Prosedur Kajian

Data boleh dikumpul dengan menggunakan salah satu atau lebih kaedah. Pengumpulan data adalah data yang dikumpul dengan menggunakan soal selidik. Kedua-dua jenis data, primer dan data sekunder digunakan untuk mendapatkan keputusan empirikal. Para penyelidik biasanya akan mempertimbangkan untuk menggunakan kedua-dua kaedah pengumpulan data dalam projek penyelidikan untuk memastikan pembolehubah bebas dapat mempengaruhi pembolehubah bersandar dan sesuai dengan objektif kajian.

Prosedur Menganalisa Data

Apabila semua data-data yang digunakan dikumpul di dalam borang soal selidik yang diperolehi daripada responden maka penyelidik akan memasukkan data tersebut ke dalam komputer untuk dianalisis. Data-data yang diperolehi akan dianalisis menggunakan perisian *Statistical Package For Sosial Science (SPSS)* versi 22. Analisis- analisis yang digunakan dalam kajian ini ialah deskriptif, kolerasi dan regresi.

Deskriptif

Analisis deskriptif dijalankan bagi menentukan tahap, kekerapan dan peratusan pembolehubah yang dikaji. Menurut Sugiyono (2004), analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul tanpa membuat kesimpulan umum.

Kolerasi

Analisis kolerasi ialah satu teknik statistik yang digunakan untuk mengukur hubungan dan kekuatan bagi dua pembolehubah yang biasanya dikenali sebagai pembolehubah tidak bersandar dan pembolehubah bersandar. Menurut kamus dewan edisi keempat (2015) korelasi didefinisikan sebagai hubungan atau kaitan secara timbal balik, hubung kait, mempunyai hubungan atau kaitan antara satu sama lain atau mengaitkan perkara, isu dan sebagainya antara satu sama lain. Menurut Albert Davis (1971) Jadual di bawah menunjukkan kekuatan hubungan antara pembolehubah.

Jadual 1: Kekuatan hubungan antara pembolehubah.

<i>r</i>	Sifat
1.00	Sempurna
0.70 – 0.99	Sangat Kuat
0.50 – 0.69	Kuat
0.30 – 0.49	Sederhana
0.10 – 0.29	Lemah
0.01 – 0.09	Tidak Penting

Regresi

Menurut kamus Oxford edisi ke dua belas (2011) regresi didefinisikan sebagai satu ukuran hubungan antara nilai min satu pembolehubah dan nilai yang berkaitan pembolehubah lain seperti dalam kajian iaitu faktor amalan pengurusan kewangan di kalangan mahasiswa KUIM dengan faktor pengetahuan dan corak perbelanjaan.

DAPATAN KAJIAN

Bahagian ini membincangkan berkenaan analisis kebolehpercayaan pembolehubah,

Analisis Kebolehpercayaan Pembolehubah

Ujian kebolehpercayaan telah dilakukan ke atas 30 responden yang terdiri dari pelajar KUIM yang telah dipilih secara rawak. Sementara ujian sebenar dijalankan ke atas 113 orang responden. Jadual 4.1 memaparkan hasil pra-uji dan ujian akhir yang dijalankan. *Alpha coefficient* kebolehpercayaan pra-uji dibandingkan dengan kebolehpercayaan kajian sebenar. Menurut Mohd Majid (2005) Nilai Alpha Cronbach yang sesuai untuk kajian sains sosial ialah 0.6 ke atas, ia menunjukkan soal selidik yang diuji mempunyai nilai kebolehpercayaan yang boleh diterima.

Jadual 2: Kebolehpercayaan Instrumen untuk ujian pra dan kajian sebenar

Pembolehubah	Jumlah item	<i>Cronbach's Alpha</i>	
		Pra-uji (n = 30)	Kajian sebenar (n = 306)
Amalan Pengurusan Kewangan	5	.901	.857
Pengetahuan Kewangan	7	.949	.906
Corak Perbelanjaan	6	.973	.950
Keseluruhan	18	.952	.915

Bagi ujian kebolehpercayaan item amalan pengurusan kewangan dengan bilangan item 5, nilai *Alpha cronbach* pada peringkat pra-uji adalah $\alpha = 0.901$ sementara pada ujian sebenar nilai alpha telah menurun kepada *Alpha cronbach* $\alpha = 0.857$. Indeks ini bermakna bahawa soal selidik mengukur huraian kerja adalah sesuai dan boleh digunakan dalam kajian ini.

Bagi ujian kebolehpercayaan item pengetahuan kewangan dalam kalangan pelajar KUIM, nilai *Alpha Cronbach* di dapati berada pada tahap kebolehpercayaan yang baik iaitu $\alpha = 0.949$ bagi pra-uji dan menurun kepada $\alpha = 0.906$ bagi ujian sebenar dengan tujuh bilangan item. Hasil ujian kebolehpercayaan ini bermakna bahawa soal selidik mengukur pengetahuan kewangan boleh di gunakan bagi kajian sebenar. Begitu juga ujian kebolehpercayaan corak perbelanjaan, nilai *Alpha Cronbach* bagi pra-uji di dapati berada pada tahap kebolehpercayaan yang baik iaitu $\alpha = 0.973$ dan $\alpha = 0.950$ bagi ujian sebenar dengan 6 bilangan item.

Statistik Deskriptif Pembolehubah

Hasil kajian tahap amalan pengurusan kewangan menunjukkan 56.6% atau 64 orang responden merasakan mereka mempunyai tahap amalan pengurusan kewangan yang sederhana. Manakala seramai 38 orang responden atau 33.6% berpendapat tahap amalan pengurusan kewangan mereka adalah tinggi. Sementara itu, hanya 11 orang responden merasakan tahap amalan pengurusan kewangan yang rendah. Amalan pengurusan kewangan diukur menggunakan lima pilihan skala jawapan daripada “sangat tidak setuju” hingga “sangat setuju”. Hasil kajian mendapati secara purata, skor responden bagi kajian ini berada pada tahap rendah ($M=2.24$, $SP=0.616$).

Tahap pengetahuan pula menunjukkan 47.8% atau 54 orang responden merasakan mereka mempunyai tahap pengetahuan kewangan yang sederhana. Manakala seramai 36 orang responden atau 31.9% berpendapat tahap pengetahuan kewangan mereka adalah rendah. Sementara hanya 23 orang responden merasakan tahap pengetahuan kewangan yang tinggi. Pengetahuan kewangan diukur menggunakan lima pilihan skala jawapan daripada “sangat tidak setuju” hingga “sangat setuju”. Hasil

kajian mendapati secara purata, skor responden bagi kajian ini berada pada tahap rendah ($M=2.12$, $SP=0.717$).

Manakala bagi corak perbelanjaan, hasil kajian menunjukkan 92.9% atau 105 orang responden merasakan mereka mempunyai tahap corak perbelanjaan yang tinggi. Manakala seramai 6 orang responden atau 5.3% berpendapat tahap corak perbelanjaan mereka adalah sederhana. Sementara hanya 2 orang responden merasakan tahap corak perbelanjaan yang rendah. Corak perbelanjaan diukur menggunakan lima pilihan skala jawapan daripada “sangat tidak setuju” hingga “sangat setuju”. Hasil kajian mendapati secara purata, skor responden bagi kajian ini berada pada tahap sederhana ($M=2.91$, $SP=0.342$).

Analisis Korelasi

Hasil kajian menunjukkan terdapat hubungan yang signifikan positif antara pengetahuan kewangan dan amalan pengurusan kewangan ($r = 0.573$, $p < 0.01$). Berdasarkan kekuatan hubungan Albert dan Davis (1971), perkaitan antara pengetahuan kewangan dan amalan pengurusan kewangan adalah perkaitan yang kuat. Korelasi positif pula menunjukkan bahawa terdapat hubungan yang positif iaitu lebih tinggi darjah pengetahuan kewangan, maka lebih tinggi juga tahap amalan pengurusan kewangan. Terdapat juga hubungan yang signifikan positif di antara corak perbelanjaan dan amalan pengurusan kewangan yang disokong dengan korelasi koefisien ($r = 0.291$, $p < 0.01$). Berdasarkan kekuatan hubungan Albert dan Davis (1971), hubungan antara corak perbelanjaan dan amalan pengurusan kewangan adalah perkaitan yang rendah. Korelasi positif menunjukkan bahawa terdapat perkaitan yang positif iaitu lebih tinggi darjah corak perbelanjaan, maka lebih tinggi juga tahap amalan pengurusan kewangan mereka.

Jadual 3: Korelasi Pembolehubah dan Amalan Pengurusan Kewangan

Pembolehubah	R	p
Pengetahuan Kewangan	.573*	0.000
Corak Perbelanjaan	.291**	0.002

Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda digunakan untuk menguji kesan pengetahuan kewangan dan corak perbelanjaan terhadap amalan pengurusan kewangan. Analisis regresi merupakan kaedah yang membolehkan kita mengkaji hubungan berdasarkan persamaan linear bukan sahaja antara satu pembolehubah dengan satu pembolehubah lain tetapi juga antara satu pembolehubah dengan beberapa pembolehubah (Hair *et al.*, 2010).

Jadual 4: Analisis Regresi Berganda

Pembolehubah bersandar	Pembolehubah bebas	B	BETA	t	Sig.
	Konstan	1.055		2.264	.026
Amalan Pengurusan Kewangan (Y)	Pengetahuan Kewangan (X_1)	.511	.537	6.495	.000
	Corak Perbelanjaan (X_4)	.139	.106	1.286	.201
R^2	.339				
F	28.150				
Sig F	0.000				

Hasil dapatan kajian yang dipaparkan dalam Jadual 4 menunjukkan 33.9% ($R^2 = 0.339$) faktor pengetahuan kewangan dan corak perbelanjaan mempengaruhi amalan pengurusan kewangan. Jadual 4 juga menunjukkan bahawa F-statistik ($F = 28.150$) sangat besar dan nilai p yang signifikan (0.000) atau lebih kecil daripada nilai alpha 0.01. Ini menunjukkan bahawa cerun garis regresi liner model ini dianggarkan tidak sama dengan sifar mengesahkan bahawa data kajian sesuai dengan empat model ramalan regresi linear yang diajukan dalam kajian ini. Merujuk kepada analisis regresi, amalan pengurusan kewangan (Y) hanya dipengaruhi oleh satu pembolehubah iaitu faktor pengetahuan kewangan (X_1), namun corak perbelanjaan (X_2) tidak mempunyai hubungan yang signifikan dan tidak menyumbang kepada amalan pengurusan kewangan. Berdasarkan hasil kajian ini juga, hubungan antara amalan pengurusan kewangan (Y) dipengaruhi oleh faktor pengetahuan kewangan (X_1) dapat dijelaskan menggunakan analisis regresi yang dinyatakan melalui persamaan linear seperti berikut:

$$Y = 1.055 + 0.511 (X_1)$$

Hasil kajian ini menunjukkan bahawa jika satu unit pengetahuan kewangan (X_1) pelajar meningkat, maka tahap amalan pengurusan kewangan juga turut meningkat sebanyak 0.511. Manakala bagi kajian ini, corak perbelanjaan (X_2) tidak menyumbang kepada amalan pengurusan kewangan. Hasil kajian ini sekaligus menyokong bahawa pengetahuan kewangan (X_1) dapat mempengaruhi amalan pengurusan kewangan.

KESIMPULAN

Hasil dapatan kajian menunjukkan satu daripada dua pembolehubah tidak bersandar iaitu pengetahuan kewangan mempengaruhi amalan pengurusan kewangan mahasiswa. Manakala, faktor corak perbelanjaan merupakan faktor yang tidak mempengaruhi amalan pengurusan kewangan mahasiswa. Walaupun corak perbelanjaan tidak mempengaruhi amalan pengurusan kewangan, fernando & albena (2015) pernah menyatakan bahawa amalan pengurusan kewangan yang lemah juga dipengaruhi oleh kemerosotan ekonomi, kadar tabungan peribadi yang rendah, dan jumlah hutang dan komitmen yang tinggi pada setiap bulan. Justeru, disebabkan faktor pengetahuan terhadap kewangan mampu memberi kesan yang baik kepada pengurusan kewangan mahasiswa, institusi pengajian tinggi perlu merancang strategi yang berkesan dalam melahirkan mahawasiswa daripada pelbagai bidang mampu memahami dan mengaplikasi pengurusan kewangan individu yang cekap apabila mereka bergraduasi kelak. Ini seterusnya membolehkan setiap institusi pengajian tinggi menawarkan kaedah modul pengajaran dan pembelajaran pengurusan kewangan yang berhemah dalam membentuk generasi celik kewangan. Kajian masa hadapan harus fokus dalam faktor yang mempengaruhi pemilihan perancangan kewangan supaya mampu memberi pemahaman yang lebih terperinci individu dalam pemilihan perancangan kewangan.

RUJUKAN

- Abdul-Rahman, A., & Zulkifly, W. (2016). Faktor Penentu Pengurusan Kewangan : Kes Mahasiswa Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar*, 19(2), 85–94.
- Aisyah, A. R. & Wajeeha, Z.. (2016). Faktor Penentu Pengurusan Kewangan: Kes Mahasiswa Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar* 19(2)(2016): 85-94.
- Amim, M., & Othman, B. (2017). Kajian Faktor-Faktor Literasi, Sosialisasi Dan Tingkah Laku Pengguna Terhadap Perancangan Kewangan Islam Berdasarkan Teori Tingkah Laku Yang Terancang Dalam Kalangan Kakitangan Awam Di Wilayah Persekutuan, Putrajaya.
- Brown, M. & Graf, R. (2013). *Financial literacy, household investment and household debt: evidence from Switzerland*. Working Papers on Finance No. 13/1. Swiss Institute of Banking and Finance.
- Bujang, N.A. (2007). *Pengurusan Kewangan Mahasiswa: Tinjauan Terhadap Pelajar Tahun 1 Dan 2, Sarjana Muda Sains Serta Pendidikan (Pengajian Islam)*, Fakulti Pendidikan, UTM. Tesis Sarjana Muda Sains Serta Pendidikan. Universiti Teknologi Malaysia, Skudai
- Callender, C. (2008). The impact of term-time employment on higher education students' academic attainment and achievement. *Journal of Education Policy*, 23(4): 359–77.
- Chatterjee, S. (2013). *Borrowing decisions of credit constrained consumers and the role of financial literacy*. *Economics Bulletin* 33 (1): 179-191.
- Chen, H. & Volpe, R. P.. (2002). *Gender Differences in Personal Financial Literacy among College Students*. *Financial Services Review* 11: 289-307.
- Campbell, J. Y. (2006). Household finance. *Journal of Finance*, 61(4), 1553–1604. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x>
- Cross, G. (2002). Valves of desire: a historian's perspective on parents, children and marketing. *Journal of consumer Research*, Vol. 29 No. 3: 441-447.
- Dakota, S. (2009). Effective Practices Of Financial Education For College Students : Students ' Perceptions Of Credit Card Use And Financial Responsibility, 271–280.
- Danes, S.M and Haberman, H.R. (2007). Teen students' financial literacy levels:obstacles and aids. *The Economic and Labour Relations Review*, Vol. 22:48-60.
- Danes, S. M. (1994). *Parental Perceptions of children's financial socialization*. *Financial Counseling and Planning*. 5. 127-149.
- Danes, S. M. & Yang, Y. (2014). Assessment of the use of theories Within The Journal of Financial Counseling and Planning and The Contribution of The Family Financial Socialization Conceptual Model. *Journal of Financial Counseling and Planning*. Vol. 25, 53-68.
- Dvorak, T. & Hanley, H. (2010). Financial literacy and the design of retirement plans. *Journal of Behavioral and Experimental Economics* 39(6): 645-652.

- Gudmonson, C.G. and Danes, S.M. (2011). Family financial socialization: theory and critical review. *Journal of Family Economic Issues*, Vol. 32:644-667.
- Fernando Angulo-Ruiz And Albena Pergelova An. (2015). An Empowerment Model Of Youth Financial Behavior. *Journal Of Consumer Affairs*, 550–575. <https://doi.org/10.1111/joca.12086>
- Hira, T. K. (2009). Policy Brief, (December), 1–23.
- Hira, T.K. (1997). Financial Attitudes, beliefs, and behaviors: Differences by Age. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 21: 271-290.
- John Abdullah, S.A, Ahmad, H (2007). *Kewangan & Pelajar IPT*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn Bhd
- Idris, F. H., Krishnan, K. S. D., & Azmi, N. (2013). Relationship between Financial Literacy and Financial Distress among Youths in Malaysia - an Empirical Study. *Malaysian Journal of Society and Space*, 4 (4), 106-117.
- Jusoh, M & Mohd Noor, Z. 1998. Inflasi dan Ukuran Kos Sara Hidup: Implikasi terhadap Golongan Berpendapatan Rendah. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics I*. Penerbit Persatuan Ekonomi Pengguna dan Keluarga Malaysia, UPM.
- Kamaruddin, A.R., & Mokhlis, S. (2003). Consumer socialization, social structural factors and decision-making styles: A Case Study of Adolescents in Malaysia. *International Journal of Consumer Studies*. 27(2). 145-156.
- Karen P.Varcoe et.al. (2005). "Using a Financial Education Curriculum for teens." Association for Financial Counseling and Planning Education. Volume 16(1). P.63-71
- Kramer, J.B. (2006). Ethical analysis and recommended action in response to the dangers associated with youth consumerism. *Ethics and Behaviour*. Vol. 16: 291-303
- Lane, K. (2003). *How much is too much?* Community College Week, 15: 6-9
- Leclerc, K. (2012). Influential factors contributing to college student spending habits and credit card debt. *University of New Hampshire's Undergraduate Sociology Journal*. University of New Hampshire: New Hampshire: 149.
- Lusardi, A., Mitchell, O., Lusardi, A., Michaud, P., & Mitchell, O. S. (2015). *Using a Life Cycle Model to Evaluate Financial Literacy Program Effectiveness*.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S. & Curto, V. (2009). *Financial literacy among the young: Evidence and implication for consumer policy*. NBER Working Paper No. 15352, September 2009.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S. & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*. Vol 44: 358-380.
- Lusardi, A & Tufano, P. (2008). *Debt Literacy, Financial Experiences and Over indebtedness*. Retrieved online.<http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/summary?doi=10.1.1.164.9853>

- Mamat, N. Z. Mohamad Hassan, H & Jaafar, S. B. 2013. *Hubungan Antara Amalan Pengurusan Kewangan Pelajar Dan Kusus PA305: Pengurusan Kewangan Peribadi-Satu Kajian Kes Di Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah*. Technical and Education Colloquium Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah: 25-31. [http://ecrim.ptsb.edu. my/file/20150209071437.pdf](http://ecrim.ptsb.edu.my/file/20150209071437.pdf)
- Mandell, L. (2008). *Financial Literacy of High School Students*. In J. Xiao (Ed.). *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 163-183). New York: Springer.
- Mandell L. dan Klein L.S. (2009). "The Impact of Financial Literacy Education on subsequent Financial behaviour." *Journal of financial Counseling and Planning*. Volume 20, Issue 1. P.15-24.
- Marron, D. (2014). "Informed, educated and more confident": financial capability and the problematization of personal finance consumption. *Consumption Markets and Culture*, 17(5), 491–511. <https://doi.org/10.1080/10253866.2013.849590>
- Mohd Yunos, N. A. 2005. *Ringgit & Poket*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn Bhd
- Murphy, A.J. (2005). Money, Money, Money: An Exploratory Study on the Financial Literacy of Black Collage Students. *College Student Journal*. 39(3), 478-488.
- New Straits Times. 2015. Numbers of youth declared bankrupt on the rise, 18 Jun.
- Noraihan, M. Z., Hasmida, M. H., & Jaafar, S. B. (2013). Hubungan antara Amalan Pengurusan Kewangan Pelajar dan Kursus PA305: Pengurusan Kewangan Peribadi - Satu kajian kes di Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah. In *Technical And Education Colloquium (TEC) PTSB* (pp. 25–31).
- Nor Syahidah, N. & Norasmah, O..(2017). Kualiti Pendidikan Pengurusan Kewangan Dengan Tahap Literasi Kewangan. *Journal of Global Business and Social Entrepreneurship (GBSE)*. Vol. 1: no.1 (2017): 183–193.
- Peng, T.M., Bartholomae, S., Fox J.J. & Cravener, G.. (2007). The Impact of Personal Finance Education Delivered in High School and College Courses. *Journal of Family and Economic Issues*. Vol. 28 No.2. pp. 265-84.
- Pinto, M.B., Parente, D.H & Mansfield, P.M. (2005). Information Learned from Socialization agents: its Relationship to Credit Card Use. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, Vol. 33 No. 4, P.p 357-67.
- Rafdi, N. J., Puad, N. A. M., Shahar, W. S. S., Nor, F. M., & Shahar, W. S. S. (2015). Faktor-Faktor Muflis di Kalangan Belia. *International Conference on Management and Muamalah 2015*, 2015 (November), 484-488.
- Ramli, Z. (2013). *Financial Behaviour of Female Teachers in Malaysia Asian*. *Social Science* 9(8): 34-41.
- Rubayah, Y., Hayati, J. & Nur Ain, K. (2015). Tahap Literasi Kewangan dalam Kalangan Pelajar Universiti Awam: Kajian di Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar* 18(1)(2015): 75 - 88.
- Sabri, M. F., MacDonald, M., Masud, J., Paim, L., Hira T. K., & Othman, M. A. (2008). Financial Behaviour and Problems among College Students in Malaysia: Research and Education Implication. *Consumer Interests Annual* 54: 5.

- Sabri, M.F., MacDonald, M., Hira, T.K., Masud, J. (2010). Childhood Consumer Experience and the Financial Literacy of College Students in Malaysia. *Family and Consumer Sciences Research Journal*. Vol 38, No. 4, 455-467.
- Schuchardt, J., Bagwell, D. C., Bailey, W.C., De Vaney, S. A., Grable, J. E., Leech. (2007). *Commentary: Personal Finance, An Interdisciplinary Profession*. *Financial Counseling and Planning*. 18(1), 109.
- Schuchardt, J., Hanna, S. D., Hira, T. K., & Lyons, A. C..(2009). Financial Literacy and Education Research Priorities. *Journal of Financial Counseling and Planning*. Vol. 20, Issue 1.
- Shaari, Hasan, Mohamed & Md. Sabri (2013). Education Literacy among Undergraduate in Malaysia.
- Shaari, N. A., Hasan, N. A., Mohamed, R. K. M., & Md Sabri, M. A. J. (2013). Financial Literacy: A Study among the University. *Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business*, 5 (2), 279-299.
- Spinella, M., Yang, B., & Lester, D. (2007). Development of the executive personal finance scale. *International Journal of Neuroscience*, 117(3), 301-313.
<https://doi.org/10.1080/00207450500534043>
- Tang, N., & Peter, P. C. (2015). Financial Knowledge Acquisition among the Young: the Role of Financial Education, Financial Experience and Parents' Financial Experience. *Financial Services Review*, 24, 119-137.
- Van Rooij, M. , Lusardi, A. & Alessie, R. (2011). Financial literacy and stock market participation. *Journal of Financial Economics*. 101: 449-472.
- Wai, K. T. (2016). Perancangan Kewangan dan Aplikasi Teori Tingkah Laku Kewangan dan Teori Keperluan Maslow : Kajian Kes KWSP di Malaysia. *Malaysian Journal of Society and Space*, 8(8), 10-21.
- Wan Mustaffa bin Wan Yusoff dan Moriza binti Fikri. (2011). "Kecekapan pengurusan kewangan di kalangan pelajar Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah." Proceedings Commerce Department Research Colloquium 2011. Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah.
- Wang, J. and Xiao, J.J (2009). Buying behaviour, social support and credit card indebtedness of college students. *International Journal of Consumer Studies*. Vol. 33: 2-10.
- Willis, L. E., "Evidence and Ideology in Assessing the Effectiveness of Financial Literacy Education"(2008). Scholarship at Penn Law. Paper 206. Retrieve online at http://lsr.nellco.org/upenn_wps/206
- Xiao, J.J, Shim, S., Barber, B., and Lyons, A. (2007). *Academic Success and Well-Being of College Students: Financial Behaviours Matter*. Take Charge America Institute for Consumer Financial Education and Research. The University of Arizona, Tucson.
- Yakob, R., Janor, H., & Khamis, N. ain. (2015). Tahap Literasi Kewangan dalam Kalangan Pelajar Universiti Awam : Kajian di Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar* 18, 18(1), 75-88.