

PERBANDINGAN LITERASI KEWANGAN SISWA BERASASKAN GENDER

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

Pengenalan

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

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

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

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

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

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

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

Objektif kajian

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

Sorotan literatur

Literasi kewangan siswa

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

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

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

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

Gender dan literasi kewangan

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

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

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

Metodologi kajian

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

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

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

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

Hasil kajian

Latar belakang responden

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

Literasi kewangan mengikut gender

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

Jadual 1: Latar Belakang Responden

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

Pengetahuan umum

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

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

Simpanan

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

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

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

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

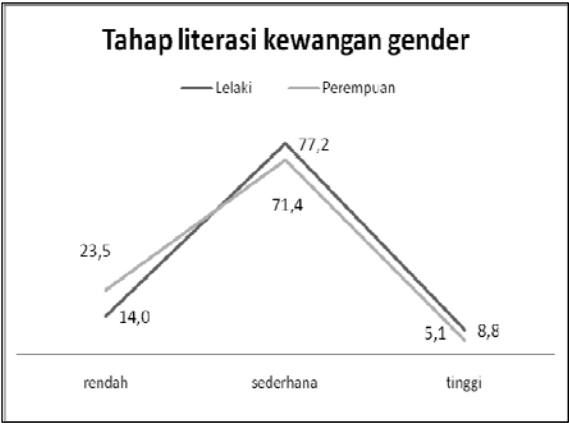
Kenyataan Simpanan	Jawapan	Betul		Salah		Tidak Tahu	
		Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita	Lelaki	Wanita
1. Kita telah terlebih belanja apabila menggunakan simpanan untuk membeli keperluan harian	betul	324 (60.8)	571 (66.6)	160 (30.0)	220 (25.7)	49 (9.2)	66 (7.7)
2. Wang yang disimpan bernilai lebih dua kali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

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

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

Tahap literasi kewangan siswa lelaki dan wanita

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



Rajah 1: Tahap Literasi Kewangan Mengikut Gender

Perbandingan literasi kewangan berasaskan gender

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

Kesimpulan

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

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

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

Rujukan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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