

**PEMBUATAN KEPUTUSAN KEWANGAN PASANGAN MELAYU:  
HUBUNGAN ANTARA KUASA DAN SUMBER**  
(Financial Decisions amongst Malay Couples: The Linkages Between  
Power and Resources)

Zaimah, R., Sarmila, M.S., Azima, A.M., Suhana Saad,  
Rosniza Aznie Che Rose & Novel Lyndon

---

**ABSTRAK**

Kertas ini adalah sebahagian daripada hasil penyelidikan “kesejahteraan kewangan dalam kalangan pekerja sektor awam di Malaysia 2008. Kertas ini bertujuan mengenalpasti pola pembuatan keputusan kewangan antara suami dan isteri berbangsa Melayu dalam keluarga dwi-pendapatan. Pembuatan keputusan kewangan dalam kajian ini merujuk kepada autoriti individu terhadap sesuatu pembuatan keputusan kewangan. Sejumlah 391 orang responden dilibatkan dalam analisis ini. Analisis diskriptif menggunakan kekerapan, peratus, purata dan sisihan piawai digunakan dalam perbincangan hasil kajian. Hasil utama kajian menunjukkan terdapat tiga pola utama pembuatan keputusan kewangan, iaitu keputusan kewangan oleh suami, keputusan kewangan oleh isteri, dan keputusan kewangan oleh suami-isteri. Pembuatan keputusan kewangan oleh suami didapati melibatkan perbelanjaan yang besar dan komitmen tinggi. Pembuatan keputusan oleh isteri pula lebih menjurus kepada perbelanjaan keperluan keluarga. Manakala pembuatan keputusan oleh suami-isteri adalah lebih cenderung kepada keputusan berkaitan dengan keperluan anak-anak. Ternyata suami masih mempunyai autoriti yang lebih berbanding isteri dalam pembuatan keputusan kewangan walaupun kedua-duanya mempunyai pendapatan dan menyumbang pendapatan dalam keluarga.

**Kata kunci:** Keputusan kewangan suami, keputusan kewangan isteri, keputusan kewangan suami-isteri; pasangan Melayu, teori sumber, teori kuasa

**ABSTRACT**

This paper is part results of "financial prosperity among public sector workers in Malaysia 2008" research. This paper seeks to identify patterns of financial decision making between the Malays husband and wife in dual-income families. Financial decision making in this study refers to individual authority towards financial decision making. A total of 391 respondents were included in this analysis. A descriptive analysis using frequency, percentage, mean and standard deviation were used in the discussion of the findings. The main results of the study show three main patterns of financial decision making, namely financial results by the husband, financial result by the wife and financial decision by both the husband and wife. Financial decision making by the husband often involve great expense and commitment. Financial decision making by the wife was more focused on the needs expenditure of the family. Whereas decision making by both the husband and wife is more towards matters relating to children's needs. Apparently the husband still has more authority

than his wife in making financial decisions even though both have income and contribute to the family income.

**Keywords:** financial decision of a husband; financial decision of a wife; financial decision of husband and wife; Malay couple, resource theory, power theory

---

## **PENGENALAN**

Penyertaan wanita dalam pekerjaan mewujudkan struktur keluarga dwi-pendapatan (Foster, 1988; Foster & Mammen, 1992; Goldsmith, 2005; Blau, Ferber & Winkler, 2006). Keluarga dwi-pendapatan bermaksud keluarga yang terdiri daripada pasangan suami dan isteri yang bekerja dan mempunyai pendapatan (Winkler, 1998; Goldsmith, 2005; Blau, Ferber & Winkler, 2006) dan bilangannya semakin meningkat di Malaysia (Sabitha 2005; Ahmad, 2008; Malaysia, 2006). Fenomena keluarga dwi-pendapatan ini terbukti mampu meningkatkan pendapatan keluarga (Ahmad, 1998; Jamilah, 2001; Noraini, 2001; Sabitha, 2011) dan ianya menjadi satu keperluan terutamanya dalam keadaan kos sara hidup yang semakin meningkat dewasa ini.

Malahan peningkatan pendapatan dalam keluarga dwi-pendapatan memberikan satu jaminan keteguhan kewangan kepada keluarga (Goldsmith, 2005; Gupta, Walker & Huston, 2008), terutamanya kepada pekerja dalam kalangan keluarga dwi-pendapatan itu sendiri (Winkler, 1998; Blau, Ferber & Winkler, 2006). Hal ini berlaku kerana setiap ahli yang bekerja dalam kalangan keluarga dwi-pendapatan mempunyai sumber kewangan sendiri (Goldsmith, 2005; Yilmazer & Lyons, 2010). Oleh itu, mereka tidak bergantung semata-mata kepada sumber kewangan pasangan, khususnya jika berlaku perkara tidak diingini seperti kematian, kemalangan atau kehilangan pekerjaan pasangan, baik di pihak suami mahupun isteri. Maka seharusnya pekerja dalam kalangan keluarga dwi-pendapatan ini mempunyai tahap sejahteraan kewangan yang lebih baik secara relatif.

Selain lebih berpeluang untuk mencapai kesejahteraan kewangan yang lebih baik, struktur keluarga dwi-pendapatan dijangka turut menyebabkan perubahan dalam pola pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga memandangkan kedua-dua suami dan isteri menyumbang pendapatan dalam keluarga (Edgel, 1980; Grossbard-Shectman, 2001; Bernasek & Bajtelsmit, 2002; Samsinar, Wong, Ruhana et al., 2004). Justeru kertas ini bertujuan mengenalpasti pola pembuatan keputusan kewangan antara suami dan isteri Melayu dalam keluarga dwi-pendapatan di Malaysia.

## **PEMBUATAN KEPUTUSAN KEWANGAN**

Pembuatan keputusan kewangan didefinisikan sebagai autoriti individu terhadap sesuatu pembuatan keputusan kewangan dan lazimnya dijelaskan dalam bentuk pola pembuatan keputusan kewangan, sama ada dilakukan secara bersama di antara suami dan isteri, atau salah seorang lebih mendominasi (Bernasek & Bajtelsmit, 2002). Manakala keluarga dwi-pendapatan bermaksud kedua-dua suami dan isteri bekerja dan mempunyai pendapatan (Winkler, 1998; Goldsmith, 2005; Blau, Ferber & Winkler, 2006).

Pembuatan keputusan kewangan melibatkan hubungan di antara wang dan kuasa dalam keluarga, lebih-lebih lagi dalam keluarga dwi-pendapatan. Hubungan tersebut

mempunyai arah tertentu, iaitu siapa yang mempunyai pendapatan akan memiliki pengaruh besar dalam membuat keputusan keluarga (Hertz, 1992). Jika benar andaian tersebut, fenomena peningkatan penyertaan wanita (isteri) dalam pekerjaan serta menyumbang pendapatan dalam keluarga akan menghasilkan pola pembuatan keputusan berbeza bagi pasangan yang kedua-duanya bekerja.

Menurut Safilios-Rothschild (1969) dalam Edgel (1980) yang pernah mengkaji pembuatan keputusan dalam kalangan pekerja profesional dan isteri mereka mendapati, keputusan yang sangat penting cenderung didominasi oleh suami. Manakala di antara keputusan penting dan tidak penting pula dibuat secara bersama seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 1. Pembuatan keputusan berkaitan kewangan yang dikategorikan dalam persepsi sangat penting adalah dibuat oleh suami. Dalam kata lain, suami mempunyai lebih peluang dalam membuat keputusan yang melibatkan hal-hal besar (iaitu melibatkan jumlah wang yang banyak), manakala isteri hanya berpeluang membuat keputusan dalam hal-hal kecil.

JADUAL 1. Pola pembuatan keputusan keluarga

Aspek keputusan	Persepsi kepentingan	Biasa / Luar biasa	Pembuatan keputusan (majoriti)
Pindah	Sangat penting	Luar biasa	Suami
Kewangan	Sangat penting	Luar biasa	Suami
Kereta	Penting	Luar biasa	Suami
Rumah	Sangat penting	Luar biasa	Suami
Pendidikan anak	Sangat penting	Luar biasa	Suami-isteri
Pendidikan	Penting	Luar biasa	Suami-isteri
Percutian	Tidak penting	Biasa	Suami-isteri
Hujung minggu	Tidak penting	Biasa	Suami-isteri
Aktiviti santai	Tidak penting	Biasa	Suami-isteri
Perabot	Tidak penting	Luar biasa	Suami-isteri
Dekorasi dalaman	Tidak penting	Luar biasa	Isteri
Makanan dan belanja domestik lain	Tidak penting	Biasa	Isteri
Pakaian anak	Tidak penting	Biasa	Isteri

*Sumber:* Edgel, 1980.

Kebiasaannya, pengurusan kewangan keluarga mempunyai dua ciri utama, iaitu siapa yang mempunyai kuasa membuat keputusan dan siapa yang menguruskan kewangan. Kuasa membuat keputusan lazimnya dijelaskan dalam bentuk pola pembuatan keputusan kewangan, sama ada ianya dilakukan secara bersama antara suami dan isteri, atau salah seorang lebih mendominasi. Dalam banyak keadaan, wanita didapati lebih berperanan sebagai pengurus kewangan dalam sesebuah keluarga (Coleman & Ganong, 1989; Muske, 1995; Muske & Winter, 2001).

Pembuatan keputusan kewangan turut mempunyai perkaitan dengan agihan sumber kewangan dalam sesebuah keluarga dan ianya bergantung kepada siapa yang mempunyai sumber pendapatan dalam keluarga (Grassbard-Shectmen, 2003). Malahan autoriti atau hak seseorang individu terhadap pembuatan keputusan kewangan juga mempunyai hubungan dan pengaruh terhadap kesejahteraan kewangan, khasnya daripada segi kepuasan kewangan

(Bernasek & Bajtelsmit, 2002). Bermakna, peluang membuat keputusan dalam hal-hal berkaitan kewangan turut memberi kepuasan terhadap kewangan.

Dalam konteks pembuatan keputusan kewangan, wanita yang bekerja di luar rumah, mempunyai pendapatan dan memiliki harta sendiri mempunyai kelebihan bersuara dalam pembuatan keputusan kewangan keluarga berbanding dengan wanita yang tidak mempunyai sumber pendapatan sendiri (Grassbard-Shectmen, 2003). Kemungkinan untuk isteri mempunyai lebih kuasa dalam pembuatan keputusan kewangan adalah sangat tinggi kesan daripada 20 hingga 25 peratus pasangan dwi-pendapatan mencatatkan bahawa isteri mempunyai pendapatan yang lebih tinggi berbanding suami (Winkler, 1998).

Dapatan Bernasek dan Bajtelsmit (2002) merumuskan bahawa, penyertaan wanita dalam pembuatan keputusan kewangan keluarga adalah signifikan dan mempunyai hubungan positif dengan nilai sumbangan pendapatan mereka dalam keluarga. Wanita akan mempunyai lebih kuasa membuat keputusan kewangan sekiranya ia menyumbang bahagian yang besar dalam pendapatan keluarga. Tetapi wanita didapati kurang berperanan dalam pembuatan keputusan yang berkaitan dengan simpanan dan pelaburan keluarga. Sebaliknya lelaki didapati lebih berpeluang membuat keputusan kewangan dalam keluarga apabila mempunyai tahap pendidikan, tahap pendapatan dan aset kewangan yang lebih tinggi berbanding wanita (Lindamood & Hanna, 2006).

Samsinar et al. (2004) menyifatkan bahawa faktor gender juga mempunyai peranan penting dalam pembuatan keputusan keluarga. Kajian mereka mendapati wanita juga mempunyai peranan penting dalam pembuatan keputusan pembelian sesuatu barangan dalam keluarga. Kebiasaannya, pasangan suami dan isteri akan membuat keputusan secara bersama dalam pembuatan keputusan mengenai pembelian barangan atau membelanjakan wang dalam sesebuah keluarga. Oleh kerana itu adalah sukar untuk menentukan satu-satu faktor khusus yang mempengaruhi pola pembuatan keputusan ke atas pembelian sesuatu barangan (Samsinar et al., 2004).

Selain itu, wanita didapati lebih suka mengelakkan risiko dalam pembuatan keputusan kewangan berbanding lelaki (Stendardi & Graham, 2000; Yilmazer & Lyons, 2010) walaupun mereka memperoleh sumber kewangan yang lebih berbanding lelaki (Jianakoplos & Bernasek, 2008). Misalnya Yilmazer dan Lyons (2010) mendapati wanita berkahwin yang mempunyai kuasa lebih besar terhadap sumber kewangan keluarga adalah kurang berminat untuk melabur dalam aset berisiko.

Kajian Mano-Negrin dan Katz (2003) ke atas tingkahlaku ekonomi pasangan berkerja mendapati terdapat tiga pola agihan pendapatan pasangan dalam keluarga yang dikaji, iaitu pasangan tradisional, pasangan moden dan pasangan individualistik. Pasangan tradisional tidak berkongsi pendapatan tetapi mempunyai akaun yang diuruskan secara bersama. Pasangan moden berkongsi pendapatan tetapi mempunyai akaun secara berasingan. Manakala pasangan individualistik tidak berkongsi pendapatan dan mempunyai akaun secara berasingan. Walau bagaimanapun, pasangan moden mendakwa mereka sering membuat keputusan masing-masing apabila ingin membuat pembelian atau melaburkan pendapatan mereka.

Ringkasnya, kajian lepas mendapati suami isteri selalunya membuat keputusan secara bersama dalam hal-hal berkaitan perumahan, pendidikan anak, rekreasi, perubatan dan perbelanjaan keluarga (Deacon & Firebough, 1988). Lelaki mempunyai tahap kesejahteraan

kewangan yang lebih tinggi berbanding wanita kerana mereka berpeluang menikmati pendapatan yang lebih tinggi dan menerima pencen yang lebih banyak (Davis, 1993). Malahan wujud perbezaan signifikan antara lelaki dan wanita dalam tingkahlaku pembelian dan kepuasan kewangan. Hakikatnya, mempunyai autoriti lebih besar dalam membuat keputusan berkaitan kewangan turut memberi kesan terhadap kesejahteraan kewangan.

## **TEORI KUASA DAN SUMBER**

### **Teori Kuasa Sosial**

Konsep kuasa sosial secara rasmi diperkenalkan oleh Lewin (1951) dan kerangka teorinya dibangunkan oleh Cartwright (1959), French dan Raven (1959) dan Wolfe (1959) dalam satu siri kajian berkumpulan (Dalam Flurry dan Burns, 2005). Teori ini mengandaikan kuasa sosial bertindak sebagai satu sumber yang membolehkan seseorang individu mempengaruhi individu yang lain. Sumber kuasa utama yang mempengaruhi tingkahlaku terdiri daripada kuasa pakar, kuasa autoriti, kuasa rujukan, kuasa ganjaran dan kuasa paksaan. Setiap individu dijangkakan mempunyai kombinasi kelima-lima kuasa asas berkenaan (Straus dan Yodanis, 1995; Flurry dan Burns, 2005).

Teori kuasa sosial turut mencadangkan bahawa kelima-lima kuasa boleh digunakan dalam dua cara, sama ada secara aktif atau pasif. Kedua-duanya, menyumbang kepada potensi seseorang individu untuk mengerakkan hasil berdasarkan kuasa rujukan (Flurry dan Burns, 2005). Oleh itu, penggunaan teori kuasa sosial ini melihat bagaimana kuasa autoriti (bersandarkan pemilikan sumber kewangan) dilihat sebagai suatu kekuatan yang berperanan dalam perlakuan dan pembuatan keputusan kewangan (Blood dan Wolfe, 1960). Kuasa merupakan salah satu aspek asas dalam semua interaksi sosial. Ianya didefinisikan sebagai keupayaan (potensi) seseorang individu untuk merubah tingkahlaku individu lain dalam sistem sosial. Kuasa juga dilihat mempunyai hubungan dengan pembuatan keputusan daripada perspektif psikologi sosial (Cromwell dan Olson, 1975; Straus dan Yodanis, 1995).

Namun begitu, perbezaan kuasa yang dimiliki antara suami dan isteri dalam pembuatan keputusan tidak semata-mata dipengaruhi oleh pemilikan sumber, ianya juga dipengaruhi oleh hubungan dan kemahiran interpersonal (Pahl, 1983; DeTurck dan Miller, 1986). Misalnya pasangan yang memiliki kemahiran komunikasi dan mempunyai kemahiran pengurusan kewangan yang lebih baik berbanding pasangannya adalah lebih berpeluang dalam pembuatan keputusan kewangan keluarga. Selain itu, faktor budaya juga berperanan dalam menentukan 'siapa' yang lebih berkuasa dalam pembuatan keputusan keluarga (Rodman, 1972). Dapatan tersebut adalah selari dengan kuasa autoriti yang dikemukakan oleh French dan Raven (1959) yang tidak semata-mata merujuk kuasa kepada sumber kewangan (Dalam Flurry dan Burns, 2005).

### **Teori Sumber**

Teori sumber diperkenalkan oleh Robert Blood dan Donald Wolfe pada tahun 1960. Sebahagian besar kajian mengenai kuasa dalam perkahwinan menggunakan teori ini sebagai kerangka kajian (Rodman, 1972; Straus & Yodanis, 1995; Peyton, Pitts & Kamery, 2004). Teori sumber menegaskan bahawa keseimbangan kuasa dalam pembuatan keputusan akan memihak kepada pasangan yang memberikan sumbangan sumber terbanyak dalam hubungan

perkahwinan (Blood & Wolfe, 1960). Ahli keluarga yang mempunyai sumber yang banyak dalam memenuhi keperluan dan matlamat ahli keluarga lain ditetapkan sebagai mempunyai kuasa yang lebih besar. Malahan kuasa wanita dalam membuat keputusan diandaikan meningkat seiring dengan peningkatan sumber yang disumbangkannya dalam keluarga. Bermakna, sumber yang disumbangkan oleh pasangan dalam keluarga mempunyai kesan signifikan ke atas pembuatan keputusan kewangan. Menurut Blood dan Wolfe (1960) lagi, pembuatan keputusan juga didapati berkadaran langsung dengan pendapatan, pendidikan dan status pekerjaan.

Sebaliknya Rodman (1972) gagal membuktikan andaian utama teori berkenaan. Kajian beliau menunjukkan bahawa pekerjaan suami, pendidikan dan status pendapatan berhubungan negatif dengan kuasa yang dimiliki dalam keluarga. Oleh kerana itu, beliau menyifatkan bahawa hubungan di antara sumber dengan kuasa perkahwinan adalah bergantung kepada peranan gender yang turut dipengaruhi oleh faktor sosio-budaya masyarakat setempat (Ahmad, 1999; Norzareen dan Nobaya, 2010; Kaur, 2008). Selain itu, Bonke (2008) mendapati sumbangan pendapatan antara pasangan suami-isteri dalam keluarga turut mempengaruhi kepuasan kewangan. Kajian mereka mendapati kepuasan kewangan suami menurun dan kepuasan kewangan isteri meningkat apabila isteri memperoleh pendapatan melebihi daripada suami.

## **METOD KAJIAN**

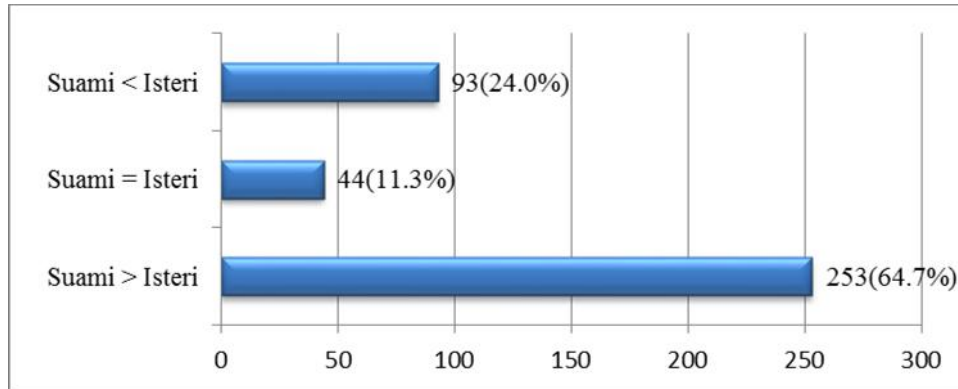
Kertas bertujuan mengenalpasti pola pembuatan keputusan kewangan suami-isteri Melayu dalam keluarga dwi-pendapatan. Analisis dilakukan ke atas 391 orang pekerja Melayu dalam keluarga dwi-pendapatan. Borang soal selidik digunakan sebagai instrumen kajian. Responden dikehendaki menanda 'siapa yang paling kerap' membuat keputusan mengenai membelanjakan wang ke atas 14 item yang berkaitan dengan keputusan kewangan dalam keluarga, iaitu barangan makan dan minum, makan dan minum di luar rumah, pakaian dan kasut, peralatan komunikasi, peralatan elektrik rumah, perabot/perhiasan rumah, kenderaan, hartanah, perubatan, pendidikan anak, insurans nyawa, insurans pendidikan, percutian keluarga, dan wang kepada ibu-bapa. Pembuatan keputusan kewangan berkenaan diukur menggunakan lima skala, iaitu 1=suami; 2=isteri; 3=anak; 4=bersama; dan 5=individu. Analisis diskriptif (kekerapan, peratus, purata dan sisihan piawai) digunakan dalam perbincangan keseluruhan kajian ini.

## **HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN**

### **Latar Belakang Sosio-Ekonomi Responden**

Responden berjumlah 391 orang pekerja Melayu berkahwin, iaitu 46.3 peratus lelaki dan 53.7 peratus wanita. Purata umur responden ialah 38 tahun (minimum 22 tahun, maksimum 55 tahun). Walaupun purata tempoh perkahwinan responden ialah 11 tahun (maksimum 36 tahun). Purata bilangan anak responden pula ialah dua orang. Sementara itu, purata tempoh bekerja responden adalah 13 tahun (minimum 1 tahun, maksimum 37 tahun). Sebahagian besar responden mempunyai tahap pendidikan bukan lepasan universiti (59.3%) dan hanya 40.7 peratus berpendidikan lepasan universiti. Purata pendapatan dan perbelanjaan bulanan responden masing-masing mencatatkan RM3,579.50 dan RM2323.60. Seterusnya suami didapati menyumbang lebih banyak pendapatan dalam keluarga berbanding isteri dengan

catatan 64.7 peratus (Rajah 1). Sumbangan pendapatan yang sama dalam keluarga di antara suami dan isteri hanya mencatatkan peratusan yang kecil, iaitu 11.3 peratus. Manakala sumbangan pendapatan isteri lebih besar daripada suami dalam keluarga pula mencatatkan 24.0 peratus.



RAJAH 1. Sumbangan pendapatan dalam keluarga

### Pembuatan Keputusan Kewangan Keluarga Dwi-Pendapatan

Jadual 2 menunjukkan pola pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga. Pembuatan keputusan kewangan oleh suami yang mencatatkan peratusan tertinggi boleh dilihat pada sebelas perkara, iaitu makan dan minum di luar rumah (56.5%), peralatan komunikasi (62.9%), peralatan elektrik rumah (52.9%), kenderaan (79.3%), hartanah (66.0%), perubatan (46.8%), pendidikan anak (39.6%), insurans nyawa (54.7%), insurans pendidikan (44.2%), percutian keluarga (45.0%) dan wang kepada ibu-bapa (38.4%). Secara umum dapatan ini jelas menunjukkan bahawa suami mempunyai kuasa yang lebih dalam membuat keputusan berkaitan kewangan, terutamanya yang melibatkan perbelanjaan besar dan komitmen tinggi. Sebaliknya, pembuatan keputusan kewangan oleh isteri yang mencatatkan peratusan tertinggi hanya melibatkan tiga perkara, iaitu barangan makan dan minum (62.9%), pakaian dan kasut (60.4%) dan perabot/perhiasan rumah (59.1%). Dapatan ini menunjukkan bahawa wanita walaupun bekerja dan mempunyai pendapatan hanya 'berkuasa' terhadap pembuatan keputusan kewangan yang bersifat 'dalaman keluarga' sahaja.

JADUAL 2. Taburan pembuatan keputusan kewangan keluarga dwi-pendapatan

Perkara	Kekerapan (%)				
	Suami	Isteri	Anak	Bersama	Individu
1. Barangan makan dan minum.	102(26.1)	<b>246(62.9)</b>	2(0.5)	41(10.5)	0(0.0)
2. Makan dan minum di luar rumah.	<b>221(56.5)</b>	101(25.8)	11(2.8)	57(14.6)	1(0.3)
3. Pakaian dan kasut.	85(21.7)	<b>236(60.4)</b>	7(1.8)	52(13.3)	11(2.8)
4. Peralatan komunikasi.	<b>246(62.9)</b>	74(18.9)	15(3.8)	49(12.5)	7(1.8)
5. Peralatan elektrik rumah.	<b>207(52.9)</b>	138(35.3)	4(1.0)	41(10.5)	1(0.3)
6. Perabot/perhiasan rumah.	103(26.3)	<b>231(59.1)</b>	3(0.8)	52(13.3)	2(0.5)
7. Kenderaan.	<b>310(79.3)</b>	34(8.7)	6(1.5)	39(10.0)	2(0.5)
8. Hartanah.	<b>258(66.0)</b>	53(13.6)	1(0.3)	77(19.7)	2(0.5)
9. Perubatan.	<b>183(46.8)</b>	136(34.8)	2(0.5)	67(17.1)	3(0.8)

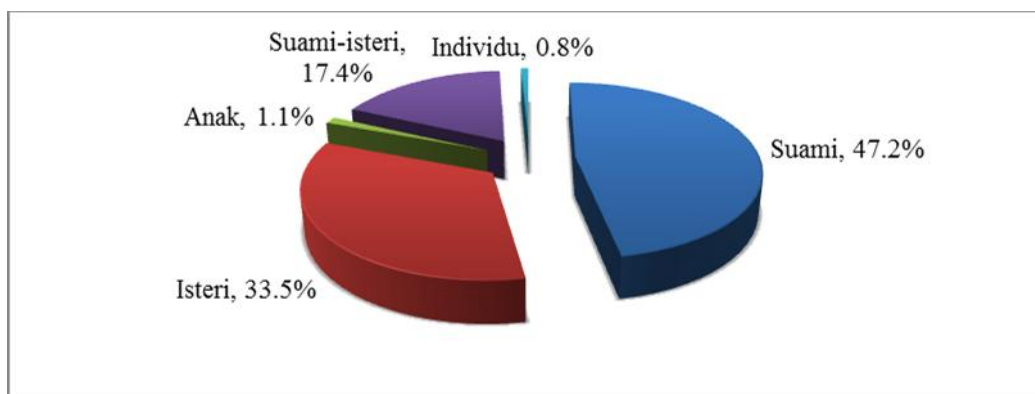
10. Pendidikan anak.	<b>155(39.6)</b>	131(33.5)	3(0.8)	102(26.1)	0(0.0)
11. Insuran nyawa.	<b>214(54.7)</b>	85(21.7)	1(0.3)	90(23.0)	1(0.3)
12. Insuran pendidikan.	<b>173(44.2)</b>	111(28.4)	5(1.3)	101(25.8)	1(0.3)
13. Percutian keluarga.	<b>176(45.0)</b>	129(33.0)	5(1.3)	80(20.5)	1(0.3)
14. Wang kepada ibu bapa.	<b>150(38.4)</b>	127(32.5)	1(0.3)	103(26.3)	10(2.6)

Sementara itu, tiada peratusan tertinggi yang dicatatkan bagi pembuatan keputusan kewangan bersama suami-isteri. Pola pembuatan keputusan kewangan secara bersama adalah tidak menyerlah dalam kajian ini walaupun responden terdiri daripada pekerja dalam keluarga dwi-pendapatan. Menariknya, terdapat juga pembuatan keputusan kewangan secara individu, iaitu masing-masing membuat keputusan ke atas item yang sama. Hal ini seolah-olah menggambarkan sifat individualistik dalam kalangan pasangan suami-isteri terbabit. Namun begitu, ianya juga tidak menyerlah dalam dapatan ini.

Secara keseluruhannya, dapatan ini menyokong dapatan Safilios-Rothschild (1969) dalam Egdal (1980), Grassbard-Shectman (2001), Bernasek dan Bajtelsmit (2002) dan Lindamood dan Hanna (2006), iaitu keputusan penting yang melibatkan perbelanjaan besar adalah didominasi suami. Manakala keputusan kurang penting dan melibatkan perbelanjaan yang kecil dibuat oleh isteri. Bermakna masih terdapat faktor lain yang mempengaruhi pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga, seperti faktor agama, budaya dan etnik (Rodman, 1972). Dalam dapatan ini, faktor agama dirasakan menjadi penyumbang utama kepada pola pembuatan keputusan berkenaan kerana dalam Islam suami adalah ketua keluarga.

### **Pola Pembuatan Keputusan Kewangan Keluarga Dwi-Pendapatan**

Rajah 2 menunjukkan pola pembuatan keputusan kewangan responden. Pola ini diperolehi dengan menjumlahkan semua kekerapan pembuatan keputusan bagi suami, isteri, anak, bersama dan individu. Dapatan menunjukkan pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga responden adalah didominasi oleh suami (47.2%) berbanding isteri (33.5%). Pembuatan keputusan kewangan bersama suami-isteri adalah rendah (17.4%). Sementara pembuatan keputusan kewangan oleh anak dan individu hanya mencatatkan sekitar satu peratus.



**RAJAH 2.** Pola pembuatan keputusan kewangan

Ringkasnya, pola pembuatan keputusan kewangan dalam kalangan responden adalah masih menyamai dapatan kajian sebelumnya, iaitu pembuatan keputusan kewangan yang didominasi sama ada oleh suami, isteri atau suami-isteri. Terdapat juga pembuatan



keputusan yang dibuat oleh anak dan individu, tetapi peratusannya amat rendah dan tidak signifikan untuk diketengahkan dalam kajian ini. Pembuatan keputusan kewangan yang didominasi oleh suami adalah keputusan yang melibatkan perbelanjaan besar dan komitmen tinggi, seperti pelaburan. Manakala pembuatan keputusan kewangan yang didominasi oleh isteri pula lebih menjurus kepada perbelanjaan yang berhubungkait dengan keperluan dan kepentingan dalaman keluarga. Sementara pembuatan keputusan yang dibuat secara bersama suami-isteri adalah lebih mengarah kepada keperluan anak-anak.

## **KESIMPULAN**

Secara keseluruhannya, terdapat tiga pola utama pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga dwi-pendapatan Melayu, iaitu keputusan kewangan oleh suami, keputusan kewangan oleh isteri dan keputusan kewangan oleh suami-isteri. Walaupun kedua-dua suami dan isteri bekerja, mempunyai pendapatan dan menyumbang pendapatan dalam keluarga, suami masih mempunyai kelebihan otoriti dalam pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga. Keputusan kewangan yang penting dan melibatkan perbelanjaan besar lebih didominasi oleh suami. Keputusan kewangan yang kurang penting dan melibatkan perbelanjaan yang kecil pula sering kali dibuat oleh isteri. Pembuatan keputusan kewangan secara bersama antara suami-isteri kurang menonjol dalam kajian ini walaupun ia dalam kalangan keluarga dwi-pendapatan. Bermakna pembuatan keputusan kewangan dalam keluarga dwi-pendapatan Melayu tidak semata-mata dipengaruhi oleh faktor pendapatan. Faktor agama dan budaya dirasakan lebih signifikan mempengaruhi penemuan ini. Meskipun begitu, pembuatan keputusan secara bersama antara suami-isteri dalam keluarga khususnya yang melibatkan kewangan adalah lebih baik dan bermakna dalam memelihara keharmonian hidup berkeluarga tanpa mengira status sosial dan tingkat pendapatan.

## **PENGHARGAAN**

Kertas ini adalah sebahagian daripada hasil penyelidikan yang ditaja oleh Universiti Kebangsaan Malaysia, geran penyelidikan SK/21/2007.

## **RUJUKAN**

- Ahmad, A. 1999. Gender Role Orientation of Husbands and Work-Family Conflict of Wives in Dual-Earner Families. *Pertanika Journal of Social Science and Humanities* 7(1): 1-9.
- Ahmad, A. 2008. Direct and Indirect Effect of Work-Family Conflict on Job Performance. *The Journal of International Management Studies* 3(2): 176-180.
- Bernasek, A. & Bajtelsmit, V. L. 2002. Predictors of women's involvement in household financial decision-making. *Association for Financial Counseling and Planning Education* 13(2):39-47.
- Blau, F. D., Ferber, M. A. dan Winkler, A. E. 2006. *The Economics of Women, Men, and Work*. 5<sup>th</sup> edition. New Jersey: Pearson Prentice Hall.

- Blood, R. O. & Wolfe, D. M. 1960. *Husband and wife: the dynamics of married living*. Glencoe: The Free Press.
- Bonke, J. 2008. income distribution and financial satisfaction between spouses in Europe. *The Journal of Socio-Economics* 37: 2291-2303.
- Coleman, M. & Ganong, L. H. 1989. Financial management in stepfamilies. *Lifestyles: Family and Economic Issues* 10(3):217-232.
- Cromwell, R. E. & Olson, D. H. 1975. Multidisciplinary Perspectives of Power. Dalam Cromwell, R. E. & Olson, D. H. *Power in families* (pp.15-37). New York: SAGE Publications.
- Davis, D. S. 1993. Financial security of urban retirees. *Journal of Cross-Cultural Gerontology* 8:179-195.
- Deacon, R. E. & Firebough, F. M. 1988. Terj. Nurizan Yahaya dan Mumtazah Othman. *Pengurusan sumber keluarga: prinsip dan aplikasi*. Serdang: Penerbit UPM.
- DeTurck, M. A. & Miller, G. R. 1986. The effects of husbands' and wives' social cognition on their marital adjustment, conjugal power, and self-esteem. *Journal of Marriage and the Family* 48: 715-724.
- Edgel, S. 1980. *Middle-Class Couples: A Segregation, Domination and Inequality in Marriage*. London: George Allen dan Unwin.
- Flurry, L. A. & Burns, A. C. 2005. Children's influence in purchase decisions: a social power theory approach. *Journal of Business Research* 58: 593-601.
- Foster, A. C. 1988. Wife's employment and family expenditures. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 12: 15-27.
- Foster, A. C. & Mammen, S. 1992. Impact of wife's employment on service expenditures. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* 16: 9-18.
- Goldsmith, E.B. 2005. *Resource Management for Individuals and Families*. 3<sup>rd</sup> edition. United States: Thompson Wadsworth.
- Grossbard-Schechtman, S. 2001. The new home economics at Columbia and Chicago. *Feminist Economics* 7(3):103-130.
- Gupta, A. E., Walker, T. & Huston, A. 2008. Working Families Should Not Be Poor. Dalam Crane, D. R. dan Heaton, T. B. *Handbook of families and poverty* (pp.32-47). London: SAGE Publications.
- Hertz, M. I. 1996. Financial affairs: money and authority in dual-earner marriage. Dalam Lemis, S., Izraeli, D. N. & Hootsmans, H. (pnyt.). *Dual-earner families: international perspectives*, 127-150. London: SAGE Publications.

- Hertz, R. 1992. Financial Affairs: Money and Authority in Dual-Earner Marriage. Dalam Lewis, S., Izraeli, D. N. & Hootsmans, H. *Dual-earner families: international perspectives* (pp.127-150). London: SAGE Publications.
- Jabatan Perangkaan Malaysia. 2001. Laporan penyiasatan tenaga buruh.
- Jamilah Ariffin. 2001. The changing Malaysian family: tracing its changes through trend data and research findings. Dalam Jamilah Ariffin dan Adeline Louis (pnyt). *Family well-being: learning from the past for the betterment in the future*. ISI Publication.
- Jianakoplos, N. A. & Bernasek, A. 2008. Family financial risk taking when the wife earns more. *Journal of Family Economic Issues* 29: 289-306.
- Kaur, S. 2008. Women at work: work family conflict and wellbeing. *Pertanika Journal Social Science dan Humanity* 16(2): 257-268.
- Lindamood, S. & Hanna, S. D. 2006. The more financially knowledgeable person in older couple households. *Consumer Interests Annual* 52:315-330.
- Malaysia. 2006. Rancangan Malaysia Kesembilan 2006-2010.
- Malaysia. 2010. Rancangan Malaysia Kesepuluh 2011-2015.
- Mano-Negrin, R. & Katz, R. 2003. Money management of dual-earner families in Israel. *Journal of Family and Economic Issues* 24(1):49-72.
- Muske, G. 1995. Family financial management : a case study from the perspective of the money manager. *Family Economic and Resource Management Biennial* 129-134.
- Muske, G. & Winter, M. 2001. An in-depth look at family cash-flow management practices. *Journal of Family and Economic Issues* 22(4):353-372.
- Noraini, M. N. 2001. *Work, Family and Women's Well-Being: Challenges of Contemporary Malaysian Women*. IIUM Press Malaysia.
- Norzareen, M. & Nobaya, A. 2010. Women of the sandwich generation in Malaysia. *European Journal of Social Sciences* 13(2): 171-178.
- Pahl, J. 1983. The allocation of money and the structure of inequality within marriage. *Sociological Review* 31: 237-262.
- Peyton, R. M., Pitts, S. T. & Kamery, R. H. 2004. The family decision-making process: a review of significant consumer satisfaction/ dissatisfaction models. *Academy of Marketing Studies Journal*. [http://findarticles.com/p/articles/mi\\_hb6167/is\\_1\\_8/ai\\_n29153589/?tag=content;co11](http://findarticles.com/p/articles/mi_hb6167/is_1_8/ai_n29153589/?tag=content;co11). Dicapai pada 23 November 2010.
- Rapoport, R. & Rapoport, R. N. 1976. *Dual-career families re-examined*. New York: Harper Colophon Books.
- Rodman, H. 1972. Marital power and the theory of resources in a cross-cultural context. *Journal of Comparative Family Studies* 1: 50-61.

- Sabitha Marican. 2005. *Membentuk Suasana Kerja Positif: Aspek Hubungan Manusia dan Persekitaran Sosial*. Kuala Lumpur: Utusan Publications dan Distributors.
- Sabitha Marican. Wanita Lebih Banyak Alami Stress Mental? *Mingguan Malaysia*, 23 Januari, 2011.
- Samsinar Md. Sidin, et al. 2004 The effect of sex role orientation on family purchase decision making in Malaysia. *Journal of Consumer Marketing* 21:381-390.
- Samsinar Md. Sidin, et al. 2006. The effect of spousal on family purchase decision making in Malaysia – a replication. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics* 21:381-390.
- Stendardi, E. J. & Graham, J. F. 2006. The impact of gender on the personal financial planning process. *Humanomics* 22(4): 223-238.
- Straus, M. A. & Yodanis, C. L. 1995. Marital Power. Dalam Levinson, D. *Encyclopedia of Marriage and the Family* (pp.437-442). New York: Simon dan Schuster MacMillan.
- Winkler, A. E. 1998. Earnings of husbands and wives in dual-earner families. *Monthly Labor Review*, 42-48.
- Yilmazer, T. & Lyons, A. C. 2010. Marriage and the allocation of assets in women's defined contribution plans. *Journal of Family Economic Issues* 31: 121-137.
- Zaimah Ramli. 2011. Wanita dan pembuatan keputusan kewangan. *Manusia dan Masyarakat* 21:64-75.
- Zaimah, R., Sarmila, M.S., Abd Hair Awang, N.Lyndon, Selvadurai, S., Suhana Saad, Azima, A.M. & Rosniza Aznie, C.R. 2012. Pembuatan keputusan kewangan: kajian kes keluarga dwi-kerjaya di Malaysia. *Malaysian Journal of Society and Space* 8(9):53-59.
- Zaimah, R., Sarmila, M.S., Azima, A.M., Suhana Saad, Rosniza Aznie Che Rose & Novel Lyndon  
Pusat Pengajian Sosial, Pembangunan & Persekitaran, Fakulti Sains Sosial & Kemanusiaan,  
Universiti Kebangsaan Malaysia, 43600 Bangi, Selangor, Malaysia  
Correspondence: Zaimah, R. (email: zaimahr@ukm.edu.my)