

STRATEGI PENGURUSAN KEWANGAN MAHASISWA BERKAHWIN: KAJIAN PERBANDINGAN MALAYSIA DAN INDONESIA

(Financial Management Strategies Among Married Students: Comparative Study of Malaysian and Indonesian)

Zaimah Ramli, Noor Amarina Mohd Farid, Sarmila Md Sum & Azima Abd Manaf

ABSTRAK

Perkahwinan pada usia muda sudah menjadi satu trend dalam kalangan masyarakat sekarang. Malahan anak-anak muda yang belum tamat pengajian dan tidak mempunyai sumber pendapatan tetap juga telah memilih untuk mempunyai keluarga sendiri. Dalam keadaan kos sara hidup yang senantiasa meningkat hari ini, strategi pengurusan kewangan yang betul adalah satu keperluan terutama sekali bagi pasangan muda. Hal ini kerana strategi pengurusan kewangan yang betul akan membantu mahasiswa berkahwin semasa masih belajar menangani masalah kewangan yang serius. Namun begitu, strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin masih belum diketahui sepenuhnya. Justeru itu, objektif kajian ini adalah untuk mengenalpasti strategi pengurusan kewangan mahasiswa berkahwin di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM), Malaysia dan di Universitas Bina Darma (UBDI), Indonesia. Kajian menggunakan dua teknik persampelan, iaitu persampelan bebola salji di UKM dan persampelan bertujuan di UBDI. Seramai 50 orang mahasiswa berkahwin disetiap university dianalisis dalam kajian ini. Instrumen pengumpulan data adalah menggunakan borang soal selidik. Analisis deskriptif menggunakan kekerapan, peratus, purata dan sisihan piawai digunakan bagi menggambarkan hasil kajian. Pengukuran tahap strategi pengurusan kewangan dinilai berdasarkan skor purata, iaitu tahap rendah, sederhana dan tinggi. Hasil kajian menunjukkan bahawa strategi pengurusan kewangan mahasiswa berkahwin di UKM dan di UBDI berada pada tahap sederhana. Maka kajian ini menyarankan agar pasangan mahasiswa yang berkahwin ketika masih belajar perlu mengamalkan strategi pengurusan kewangan yang betul bagi membantu pengurusan dan mengawal perilaku kewangan mereka.

Kata kunci: pengurusan kewangan; matlamat; bajet; simpanan; mahasiswa berkahwin

ABSTRACT

Marriage at young age has become a trend in today's society. Even young people who are not yet graduated and have no fixed source of income opted to have their own family. In today's ever-increasing cost of living, proper financial management strategies are a must particularly to the young couple. This is because the right financial management strategy will help students whom are married while studying to avoid facing serious financial problems. However, the financial management strategies adopted by married students are not yet fully explored. Consequently, the

objective of the study is to identify the financial management strategies of the married students at Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM), Malaysia and the University of Buildings (UBDI), Indonesia. The study utilized two sampling techniques, namely snowball sampling conducted at UKM and purposive sampling at UBDI. A total of 50 married students from each university were analyzed in this study. The instrument of data collection is the questionnaire form. Descriptive analysis using frequency, percentage, average and standard deviation were used to describe the results of the study. Measurement on the level of financial management strategy are evaluated based on average scores, namely low, medium and high. The results show that the financial management strategies of married students in UKM and UBDI is at a moderate level. This study suggests that students who are married while studying need to adopt the right financial management strategies to facilitate their financial management and control their financial behaviour.

Keywords: financial management; goals; budget; savings; married students

PENDAHULUAN

Perkahwinan pada usia muda telah menjadi satu trend masa kini. Trend ini berlaku di Malaysia dan juga Indonesia. Berdasarkan statistik yang dikeluarkan oleh Jabatan Pendaftaran Negara (2016), jumlah kes perkahwinan usia muda di Malaysia menunjukkan peningkatan, iaitu 10,119 kes sepanjang tahun 2010 hingga 2017. Manakala Badan Pusat Statistik (2017) pula merekodkan sebanyak 10, 578 kes kahwin usia muda sepanjang tahun 2010 hingga 2016 di Indonesia. Hakikatnya, pasangan yang berkahwin semasa belajar tidak mempunyai sumber kewangan yang kukuh (Mohd Saleh 2009; Mohd Anwar et al. 2014; Noorashida et al. 2016). Sumber kewangan mereka hanya diperolehi daripada ibu bapa, biasiswa dan pinjaman pendidikan. Sumber kewangan tersebut tidak mencukupi untuk menampung perbelanjaan kehidupan seharian, apatah lagi apabila sudah memiliki cahaya mata. Namun begitu, sumber kewangan yang terhad tetap membantu sekiranya diurus dengan baik (Siti Hajar 2016), maka strategi pengurusan kewangan yang betul perlu dipraktiskan.

Menurut Mohd Anwar et al. (2014), kebanyakan pasangan yang berkahwin ketika belajar tidak memiliki ilmu dan persediaan yang cukup berkaitan rumah tangga. Sementara Dew dan Xio (2013) mendapati tingkah laku kewangan mempengaruhi strategi pengurusan kewangan dalam kehidupan. Hal ini kerana tingkah laku kewangan yang diamalkan oleh pasangan yang berkahwin mempengaruhi penggunaan, penjimatan, perkongsian sumber dalaman, hubungan kekeluargaan dan juga kesejahteraan dalam keluarga. Terdapat pelbagai sistem dan kaedah untuk menguruskan kewangan keluarga dan ia berkaitan dengan cara yang kompleks untuk mengakses sumber, kesejahteraan serta keupayaan terhadap keperluan ahli keluarga (Lina 2014; Emily 2016).

Dalam masa yang sama, masalah kewangan dalam sesebuah perkahwinan juga sememangnya tidak dapat dielakkan. Isu kewangan menjadi antara penyebab utama kepada berlakunya perceraian dalam perkahwinan (Barbara et al. 2000; Dorothy et al. 2010). Dalam sesebuah perkahwinan, strategi pengurusan kewangan ditentukan oleh pelbagai faktor, seperti tahap pendapatan, kemudahan praktikal, perwakilan jantina yang mengurus kewangan keluarga,

umur, tahap pengetahuan menguruskan kewangan dan jenis organisasi keluarga (Archuleta & Grable 2012). Menurut Leila dan Laily (2011), faktor jantina dan peringkat umur pasangan yang mengawal tingkah laku kewangan adalah mempengaruhi strategi pengurusan kewangan keluarga. Sementara Carole et al. (2007) menyatakan bahawa pasangan yang lebih tua cenderung menggunakan lebih banyak strategi pengurusan kewangan dan lebih menjurus kepada pengurusan secara bersama.

Oleh itu, strategi pengurusan kewangan yang baik dan teratur adalah penting dan merupakan satu perkara yang tidak boleh dipandang remeh bagi pasangan yang berkahwin semasa belajar. Justeru itu, kajian ini akan membuat perbandingan strategi pengurusan kewangan dalam kalangan mahasiswa berkahwin di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM, Malaysia) dan Universitas Bina Darma Indonesia (UBDI, Indonesia).

SOROTAN LITERATUR

Perkahwinan usia muda bukanlah isu yang baru dalam kalangan masyarakat, sama ada di bandar atau luar bandar (Farouq 2014; A'dawiyah 2016; Nizha 2018; Nurliyana & Norbaiti 2019). Statistik perkahwinan usia muda di Malaysia juga menunjukkan peningkatan bagi tempoh 2010 hingga 2017, iaitu 980 (2010), 1,045 (2011), 1,095 (2012), 1,090 (2013), 1,032 (2014), 1,025 (2015), 1,852 (2016) dan 1,999 (2017) (Jabatan Kehakiman Syariah Malaysia 2017). Menurut Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga dan Masyarakat (2018), perkahwinan di usia muda bermula dari umur belasan tahun antara lingkungan umur 12 tahun hingga 21 tahun. Dalam masa yang sama, statistik perceraian dalam kalangan pasangan muda juga menunjukkan peningkatan, iaitu 24,589 (2014), 24,845 (2015), 26,673 (2016) dan 24,909 (2017) (Majlis Pertubuhan Ibu Tunggal Kebangsaan Malaysia 2018). Kebanyakan pasangan muda yang berusia 30 tahun ke bawah bercerai kerana kurang persediaan dalam memikul tanggungjawab berumah tangga, terutama yang membabitkan soal kewangan (JAWI 2017). Menurut Rosni (2017), lebih 20 peratus pasangan Islam mengalami masalah kewangan dalam usia lima tahun perkahwinan yang menjurus kepada trend berlakunya perceraian di usia awal perkahwinan, khususnya dalam kalangan pasangan muda.

Pengurusan Kewangan

Pengurusan dan perancangan adalah merupakan sesuatu perkara yang amat penting dalam kehidupan terutamanya berkaitan dengan kewangan ataupun harta (Katherine & Carole 2009). Pengurusan kewangan adalah satu kemahiran berkaitan hal-hal kewangan dan pendedahan kepada aktiviti tersebut membolehkan individu membuat keputusan dan tindakan yang betul dalam hal kewangan (Mohamad Fazli 2010). Pengurusan kewangan melibatkan proses mengurus, memantau, menentukan jumlah yang diperlukan dan tujuannya, membentuk rancangan perbelanjaan dan mematuhi perancangan yang telah dibuat. Pengurusan kewangan yang baik dan betul membawa kepada jaminan kewangan keluarga dan juga terhadap kesejahteraan hidup keseluruhannya (Zaimah et al. 2010).

Strategi pengurusan kewangan keluarga juga merupakan satu elemen penting untuk mencapai kepuasan dalam perkahwinan (Nurul Iza 2006). Kajian Mohd Fazli et al. (2007)

mendapati individu yang berkemampuan mengurus kewangan dengan baik dapat meningkatkan taraf hidup dan memperoleh kegembiraan, khususnya bagi mereka yang sihat, bekerja, berkahwin dan mempunyai hubungan mesra dengan ahli keluarga. Seterusnya Komal et al. (2017) menyatakan bahawa pengurusan wang yang betul memberikan kesan positif kepada kehidupan semasa dan juga masa depan seseorang. Menurut Barbara et al. (2000), strategi pengurusan kewangan adalah gambaran kedudukan yang jelas tentang kedudukan kewangan terkini dan memberikan hala tuju yang tepat mengenai matlamat kewangan yang ingin dicapai oleh seseorang individu. Strategi pengurusan kewangan yang baik melibatkan empat aspek, iaitu penetapan matlamat, bajet, simpanan dan rekod kewangan.

Penetapan Matlamat

Perancangan dan pengurusan kewangan keluarga membabitkan perbelanjaan, perlindungan daripada risiko, simpanan dan juga pelaburan (Zaiton 2012). Maka, ia memerlukan penetapan matlamat yang jelas dalam mengendalikan kewangan peribadi mahupun keluarga. Pengurusan wang yang cekap juga bermaksud menggunakan wang semimumimum yang boleh untuk mencapai semaksimum mungkin terhadap matlamat yang telah ditetapkan. Bermaksud, matlamat belanjawan keluarga adalah berkaitan dengan penetapan wang yang akan dibelanjakan haruslah mengikut keperluan dan bukan kehendak. Dalam kata lain, sebelum membuat perbelanjaan haruslah menyenaraikan terlebih dahulu setiap barangan yang hendak dibeli supaya tidak berbelanja barangan yang kurang berkepentingan (Barbara et al 2000).

Bajet

Bajet merupakan satu pelan perbelanjaan, iaitu cara untuk mengimbangi wang yang dimiliki dengan wang yang ingin dibelanjakan. Mewujudkan bajet secara khas yang meliputi perbelanjaan harian, mingguan, bulanan dan tahunan adalah satu keperluan yang penting. Hal ini kerana penetapan bajet dalam strategi pengurusan kewangan keluarga bagi memastikan wang yang dikeluarkan dan dibelanjakan dapat dikawal, yakni tidak melebihi apa yang ada dalam bajet. Berbelanja secara minimum dalam keluarga merupakan kaedah terbaik bagi membolehkan wang lebihan dapat digunakan untuk tujuan simpanan (Barbara et al 2000). Maka bajet yang disediakan perlu bersesuaian dengan kedudukan dan kewangan seseorang serta berasaskan kepada matlamat, keperluan dan kehendak.

Simpanan

Wang simpanan sangat penting dan bermakna dalam kehidupan kerana ia akan bertindak sebagai penyelamat di waktu kecemasan (Shlomo et al. 2000). Mewujudkan pelan simpanan dalam peruntukan perbelanjaan kehidupan harus bermula dari awal perkahwinan, atau lebih baik sebelum perkahwinan. Individu perlu bijak dalam menguruskan wang yang diperolehi dengan membahagikan ia kepada bahagian-bahagian tertentu seperti yang telah ditetapkan dalam

matlamat. Amalan membuat simpanan sangat penting dan perlu dilakukan secara konsisten (Zaiton 2012).

Rekod Kewangan

Setiap urusan keluar dan masuk wang dalam belanjawan keluarga perlu diberi perhatian. Hal ini perlu kerana mempunyai rekod kewangan yang baik dan betul amat penting bagi sesebuah keluarga. Apabila membuat rekod kewangan, kita dapat mengetahui ke mana wang dibelanjakan, dapat mengurangkan perbelanjaan terhadap barangan yang tidak penting dan hanya fokus pada barangan yang perlu sahaja, serta tidak membelanjakan wang secara berlebihan (Barbara et al. 2000). Amalan menyimpan rekod belanjawan dengan membuat senarai semak duit yang dibelanjakan, menyimpan setiap resit pembelian dan menyimpan resit bil-bil utiliti perlu bagi tujuan pemantauan. Semakan terhadap belanjawan perlu dibuat secara bukannya bagi mengenalpasti sekiranya terdapat kebocoran dalam belanjawan tersebut (Sumaiyah 2011).

METODOLOGI KAJIAN

Reka bentuk kajian ini adalah kuantitatif. Kajian bertujuan mengkaji strategi pengurusan kewangan dalam kalangan mahasiswa berkahwin di Malaysia dan Indonesia. Populasi kajian adalah mahasiswa berkahwin di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) dan Universitas Bina Darma Indonesia (UBDI). Sasaran sampel kajian adalah mahasiswa berkahwin di UKM dan UBDI yang berumur 18-25 tahun. Berdasarkan maklumat Bahagian Pengurusan Akademik Pelajar UKM (2019), jumlah mahasiswa berkahwin adalah 6510 pelajar. Manakala, jumlah mahasiswa berkahwin di UBDI pula adalah 8216 pelajar (Jabatan Akademik Mahasiswa UBDI 2019). Saiz sampel yang ditetapkan untuk kajian adalah 100 (Lazerwitz (1968). Kajian menggunakan dua teknik persampelan, iaitu persampelan bebola salji dan persampelan bertujuan. Persampelan bebola salji dilaksanakan di UKM, manakala persampelan bertujuan dilaksanakan di UBDI. Hasilnya 100 orang responden yang berjaya diperolehi, iaitu 50 orang dari UKM dan 50 orang dari UBDI.

Instrumen yang digunakan bagi mengumpulkan data adalah borang soal selidik. Borang soal selidik mengandungi dua bahagian, iaitu latar belakang responden dan maklumat strategi pengurusan kewangan yang terdiri daripada empat elemen, iaitu penetapan matlamat, bajet, simpanan dan rekod kewangan. Kajian rintis telah dilakukan bagi menguji kebolehpercayaan soal selidik. Nilai *Cronbach Alpha* 0.6 dijadikan sebagai penanda aras untuk kebolehpercayaan soal selidik. Hasilnya menunjukkan nilai *Cronbach Alpha* penetapan matlamat ($\alpha=1.667$), bajet ($\alpha=.967$), simpanan ($\alpha=.400$) dan rekod kewangan ($\alpha=.900$). Kaedah *item deleted* dan pengubahsuaian soalan digunakan bagi menambahbaik elemen penetapan matlamat dan simpanan. Analisis deskriptif menggunakan kekerapan, peratus, purata dan sisihan piawai digunakan bagi menggambarkan hasil kajian. Pengukuran tahap strategi pengurusan kewangan dinilai berdasarkan skor purata, iaitu tahap rendah (1.0-2.33), tahap sederhana (2.34-3.66) dan tahap tinggi (3.67-5.0).

HASIL KAJIAN

Latar Belakang Responden

Jadual 1 menunjukkan latar belakang responden. Responden di UKM terdiri daripada 82 peratus perempuan dan selebihnya lelaki. Manakala, responden di UBDI terdiri daripada 60 peratus lelaki dan selebihnya perempuan. Separuh daripada responden di UKM berumur 21-23 tahun dan separuh lagi berumur 24-25 tahun. Manakala, responden di UBDI berumur 18-20 tahun (62%) dan berumur 21-23 tahun (38%). Majoriti responden di UKM adalah Melayu (98%) dan selebihnya Cina. Manakala, responden di UBDI terdiri daripada bangsa Palembang (64%), Sekayu (30%) dan Banyuasin (4%). Responden di UKM adalah beragama Islam sebanyak 98 peratus dan selebihnya Kristian. Responden di UBDI pula beragama Islam (94%) dan selebihnya beragama Buddha.

Taraf akademik responden di UKM terdiri daripada 66 peratus Ijazah Sarjana Muda dan Ijazah Sarjana (34%). Manakala, taraf akademik responden di UBDI pula adalah Diploma (80%), diikuti Ijazah Sarjana Muda (18%) dan Ijazah Sarjana (2%). Bagi tahun pengajian semasa, 68 peratus responden di UKM adalah berada di 4-6 semester pengajian, diikuti oleh 7-8 semester (18%) dan 1-3 semester (14%). Manakala, 78 peratus responden di UBDI berada di 1-3 semester pengajian, diikuti oleh 7-8 semester (16%) dan 4-6 semester pengajian (6%).

Jadual 1: Latar Belakang Responden

Item	UKM (n=50)	UBDI (n=50)
	Kekerapan (%)	Kekerapan (%)
Jantina:		
Lelaki	9 (18.0)	30 (60.0)
Perempuan	41 (82.0)	20 (40.0)
Umur:		
18-20ahun	0	31 (62.0)
21-23ahun	25 (50.0)	19 (38.0)
24-25 Tahun	25 (50.0)	0
Bangsa:		
Melayu	49 (98.0)	0
Cina	1 (2.0)	0
Palembang	0	32 (64.0)
Banyuasin	0	2 (4.0)
Sekayu	0	15 (30.0)
Muara Enim	0	1 (2.0)
Taraf akademik:		
Diploma (D3)	0	40 (80.0)
Ijazah Sarjana Muda (S1)	33 (66.0)	9 (18.0)
Ijazah Sarjana (S2)	17 (34.0)	1 (2.0)
Ijazah Doktor Falsafah (S3)	0	0
Tahun pengajian semasa:		
1-3 semester	7 (14.0)	39 (78.0)
4-6 semester	34 (68.0)	3 (6.0)
7-8 semester	9 (18.0)	8 (16.0)

Tempoh usia perkahwinan:		
1-4 bulan	13 (26.0)	20 (40.0)
6-12 bulan	15 (30.0)	1 (2.0)
1-2 tahun	21 (42.0)	29 (58.0)
3-4 tahun	1 (2.0)	0
Bilangan Anak		
Tiada anak	27 (54.0)	15 (30.0)
1-2 orang	23 (46.0)	35 (70.0)
Sumber Kewangan		
Biasiswa	30 (60.0)	0
Pinjaman	31 (62.0)	15 (30.0)
Ibu Bapa	21 (42.0)	35 (70.0)
Kerja Sambilan	2 (4.0)	0

Usia perkahwinan responden di UKM adalah dalam lingkungan 1-2 tahun (42%), diikuti oleh usia perkahwinan 6-12 bulan (30%) dan 1-5 bulan (26%). Manakala, usia perkahwinan responden di UBDI adalah dalam lingkungan 1-2 tahun (58%), diikuti oleh usia perkahwinan 1-5 bulan (40%) dan 6-12 bulan (2%). Lebih separuh daripada responden di UKM tidak mempunyai anak (54%) dan 46 peratus responden mempunyai 1-2 orang anak. Rata-rata responden di UBDI mempunyai 1-2 orang anak (70%) dan selebihnya tiada anak. Kebanyakan responden di UKM memperolehi sumber kewangan mereka daripada pinjaman (62%) dan biasiswa (60%), diikuti oleh sumber kewangan daripada ibu bapa (42%). Manakala, sumber kewangan responden di UBDI diperolehi daripada ibu bapa (70%) dan pinjaman (30%).

Strategi Pengurusan Kewangan: UKM vs. UBDI

Pada bahagian ini, analisis strategi pengurusan kewangan yang digunakan oleh mahasiswa di UKM dan UBDI dilakukan berdasarkan kepada empat elemem, iaitu penetapan matlamat, bajet, simpanan dan rekod kewangan.

(i) Penetapan Matlamat

Jadual 2 menunjukkan analisis penetapan matlamat responden di UKM dan UBDI. Responden di UKM mencatatkan purata skor tertinggi bagi pernyataan “Saya merancang untuk membuat pelaburan bagi kegunaan pada masa hadapan”, iaitu 3.46. Manakala responden di UBDI pula mencatatkan purata skor tertinggi bagi pernyataan “Saya membuat penetapan penggunaan wang mengikut keperluan berbanding kehendak”, iaitu 2.84. Dalam pada itu, responden di UKM dan UBDI mencatatkan skor purata terendah untuk pernyataan yang sama, iaitu “Saya membuat pelan perancangan perbelanjaan dalam kehidupan” dengan masing-masing mencatatkan 2.78 dan 1.90. Hal ini menjelaskan bahawa responden bagi kedua-dua universiti berkenaan kurang merancang perbelanjaan mereka. Secara keseluruhannya, penetapan matlamat dalam strategi pengurusan kewangan bagi responden di UKM dan UBDI adalah sederhana sahaja.

Jadual 2. Penetapan Matlamat

Pernyataan	UKM		UBDI	
	Purata	S. Piawai	Purata	S. Piawai
1. Saya membuat pelan perancangan perbelanjaan dalam kehidupan.	2.78	1.075	1.90	0.544
2. Saya menetapkan jumlah simpanan untuk setiap bulan.	3.08	0.922	2.52	0.544
3. Saya merancang untuk membuat pelaburan bagi kegunaan pada masa hadapan.	3.46	0.930	2.76	0.476
4. Saya membuat penetapan penggunaan wang mengikut keperluan berbanding kehendak.	3.22	0.737	2.84	0.422
5. Saya menggunakan wang perbelanjaan semimumimum yang boleh agar tidak melebihi bajet.	3.14	0.700	2.78	0.507
	3.13		2.56	

Nota: Rendah (1.0-2.33), Sederhana (2.34-3.66), Tinggi (3.67-5.0)

(ii) Bajet

Jadual 3 menunjukkan analisis bajet responden di UKM dan UBDI. Responden di UKM mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Saya meminimumkan perbelanjaan seisi rumah bagi membolehkan wang lebih yang ada dapat digunakan untuk tujuan simpanan”, iaitu 3.08. Manakala responden di UBDI pula mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Saya membuat penetapan penggunaan wang mengikut keperluan berbanding kehendak” dengan catatan 2.84. Responden kedua-dua univerviti sekali lagi mencatatkan purata skor terendah bagi pernyataan yang sama, iaitu “Saya membuat perancangan kewangan keluarga dengan teliti” dengan masing-masing mencatatkan skor 2.66 dan 2.16. Secara keseluruhannya, elemen bajet dalam strategi pengurusan kewangan bagi yang digunakan oleh mahasiswa di UKM dan UBDI berada pada tahap sederhana.

Jadual 3. Bajet

Pernyataan	UKM		UBDI	
	Purata	S. Piawai	Purata	S. Piawai
1. Saya membuat perancangan kewangan keluarga dengan teliti.	2.66	0.872	2.16	0.370
2. Saya menyediakan pelan perbelanjaan keluarga.	2.76	0.822	2.86	0.351
3. Pelan perbelanjaan saya merangkumi perbelanjaan harian, mingguan, bulanan dan tahunan.	2.94	0.712	2.82	0.438
4. Saya meminimumkan perbelanjaan seisi rumah bagi membolehkan wang lebih yang ada dapat digunakan untuk tujuan simpanan.	3.08	0.778	2.62	0.490
5. Saya membuat kawalan terhadap wang yang dibelanjakan agar tidak melebihi bajet.	2.98	0.714	2.92	0.396
6. Saya menetapkan jumlah bajet untuk digunakan setiap bulan.	3.06	0.793	2.70	0.505
	2.91		2.68	

Nota: Rendah (1.0-2.33), Sederhana (2.34-3.66), Tinggi (3.67-5.0)

(iii) *Simpanan*

Jadual 4 menunjukkan analisis simpanan responden di UKM dan UBDI. Responden di UKM mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Saya membuat simpanan untuk kemudahan keluarga pada waktu kecemasan”, iaitu 3.66. Manakala responden di UBDI pula mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Setiap bulan, saya membuat penyimpanan wang” dengan catatan 2.94. Responden kedua-dua univeristi sekali lagi mencatatkan purata skor terendah bagi pernyataan yang sama, iaitu “Saya membuat pelan simpanan bermula dari awal perkahwinan” dengan masing-masing mencatatkan skor 3.12 dan 2.30. Secara keseluruhannya, elemen simpanan dalam strategi pengurusan kewangan bagi yang digunakan oleh mahasiswa di UKM dan UBDI berada pada tahap sederhana.

Jadual 4. Simpanan

Pernyataan	UKM		UBDI	
	Purata	S. Piawai	Purata	S. Piawai
1. Saya membuat pelan simpanan bermula dari awal perkahwinan.	3.12	0.872	2.30	0.463
2. Saya membuat simpanan bagi kelangsungan kehidupan keluarga dalam jangka masa panjang.	3.54	0.885	2.90	0.303
3. Setiap bulan, saya membuat penyimpanan wang.	3.26	0.777	2.94	0.373
4. Saya membuat simpanan untuk kemudahan keluarga pada waktu kecemasan.	3.66	0.848	2.72	0.607
5. Saya mengutamakan simpanan terlebih dahulu sebelum membuat perbelanjaan dalam kehidupan.	3.26	0.777	2.92	0.444
	3.36		2.75	

Nota: Rendah (1.0-2.33), Sederhana (2.34-3.66), Tinggi (3.67-5.0)

(iv) *Rekod Kewangan*

Jadual 5 menunjukkan analisis rekod kewangan responden di UKM dan UBDI. Responden di UKM mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Rekod kewangan sangat penting agar tidak menggunakan duit secara berlebihan”, iaitu 3.10. Manakala responden di UBDI pula mencatatkan purata skor tertinggi pada pernyataan “Setiap hujung bulan, saya membuat perbandingan belanjawan dengan bulan sebelumnya” dengan catatan 3.02. Responden kedua-dua univeristi sekali lagi mencatatkan purata skor terendah bagi pernyataan yang sama, iaitu “Saya menyediakan rekod kewangan keluarga” dengan masing-masing mencatatkan skor 2.64 dan 2.20. Secara keseluruhannya, elemen simpanan dalam strategi pengurusan kewangan bagi yang digunakan oleh mahasiswa di UKM dan UBDI berada pada tahap sederhana.

Jadual 5. Rekod Kewangan

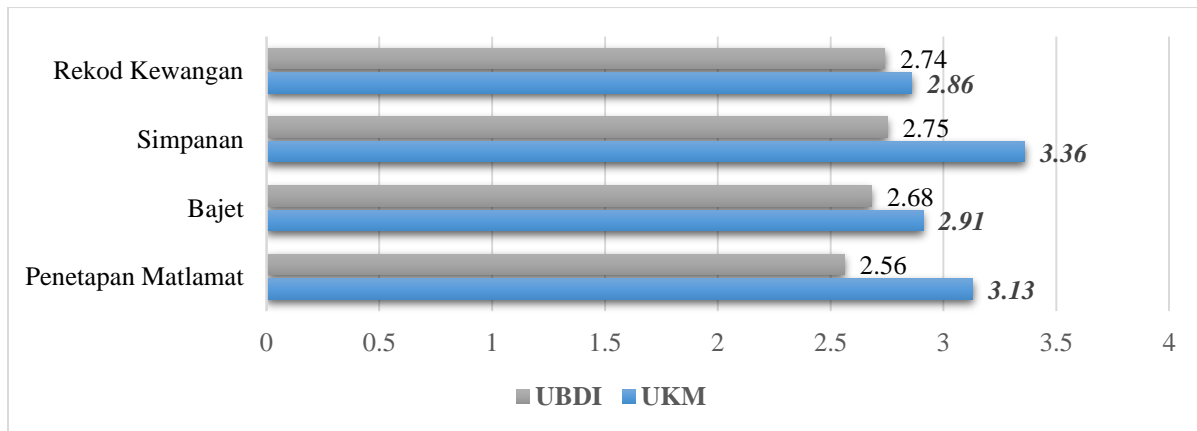
Pernyataan	UKM		UBDI	
	Purata	S. Piawai	Purata	S. Piawai
1. Saya menyediakan rekod kewangan keluarga.	2.64	0.776	2.20	0.404

Nota: Rendah (1.0-2.33), Sederhana (2.34-3.66), Tinggi (3.67-5.0)

2.	Rekod kewangan saya merangkumi senarai semak wang yang dibelanjakan, resit pembelian dan resit bayaran bil.	2.82	0.720	2.96	0.283
3.	Setiap hujung bulan, saya membuat perbandingan belanjawan dengan bulan sebelumnya.	2.88	0.689	3.02	0.319
4.	Saya membuat penelitian, sama ada terdapat kebocoran dalam belanjawan sehingga hujung tahun.	2.88	0.659	2.86	0.535
5.	Rekod kewangan sangat penting agar tidak menggunakan duit secara berlebihan.	3.10	0.839	2.68	0.471
		2.86		2.74	

Rajah 1 menunjukkan analisis perbandingan antara strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh responden di UKM dan UBDI. Ternyata keempat-empat elemen strategi pengurusan kewangan yang dikaji menunjukkan kumulatif skor responden di UKM adalah lebih tinggi berbanding responden di UBDI. Kumulatif skor penetapan matlamat responden di UKM mencatatkan 3.13, sementara kumulatif skor penetapan matlamat responden di UBDI adalah 2.56. Kumulatif skor bajet responden di UKM mencatatkan 2.91, sementara kumulatif skor bajet responden di UBDI adalah 2.68. Kumulatif skor simpanan responden di UKM mencatatkan 3.36, sementara kumulatif skor simpanan responden di UBDI adalah 2.75. Kumulatif skor rekod kewangan responden di UKM mencatatkan 2.86, sementara kumulatif skor penetapan matlamat responden di UBDI adalah 2.74.

Rajah 1. Perbandingan Strategi Pengurusan Kewangan



Secara keseluruhannya, tahap strategi pengurusan kewangan responden di UKM (3.06) adalah lebih tinggi berbanding tahap strategi pengurusan kewangan responden di UBDI (2.68). Jika diperhalusi, kedua-dua universiti berkenaan mencatatkan kumulatif skor paling tinggi pada elemen simpanan, iaitu 3.36 dan 2.75. Hal ini menunjukkan responden di UKM dan UBDI memberi perhatian lebih pada simpanan dalam kehidupan mereka. Namun begitu, kedua-duanya berada pada tahap yang sama, iaitu sederhana.

PERBINCANGAN

Strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UKM yang paling utama adalah simpanan. Elemen simpanan sering digunakan oleh mahasiswa berkahwin di UKM dalam pengurusan kewangan mereka. Keadaan ini menunjukkan simpanan sangat penting dan perlu ada dalam setiap perancangan kewangan. Hal ini selari dengan Shlomo et al. (2000) dan Zaiton (2012) yang menyatakan wang simpanan sangat penting dan bermakna dalam kehidupan kerana ia bertindak sebagai penyelamat dalam waktu kecemasan serta menjadi jaminan untuk kelangsungan hidup pada masa hadapan. Strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UKM yang mendapat skor kedua penting adalah penetapan matlamat. Dapatan ini menunjukkan bahawa mahasiswa berkahwin di UKM menetapkan matlamat yang perlu dicapai dalam kehidupan mereka. Strategi pengurusan kewangan yang seterusnya adalah bajet dan rekod kewangan. Hal ini menjelaskan bahawa mahasiswa berkahwin di UKM memang mengamalkan strategi pengurusan kewangan dalam mengurus hal ehwal kewangan mereka, tetapi pada tahap yang sederhana sahaja. Bermakna, amalan mereka tidak memenuhi sepenuhnya strategi pengurusan kewangan yang disarankan oleh Barbara et al. (2000).

Strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UBDI juga berada pada tahap sederhana dan secara bandingan ianya adalah lebih rendah berbanding mahasiswa berkahwin di UKM. Berdasarkan empat elemen dalam strategi pengurusan kewangan (penetapan matlamat, bajet, simpanan dan rekod kewangan) menjelaskan bahawa mahasiswa berkahwin di UBDI kurang mengamalkan strategi pengurusan kewangan dalam kehidupan seharian mereka. Elemen dalam strategi pengurusan kewangan yang utama diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UBDI adalah simpanan, sama seperti amalan mahasiswa berkahwin di UKM. Hal ini sekali lagi menyokong kenyataan Shlomo et al. (2000) dan Zaiton (2012) yang menyatakan bahawa simpanan adalah penting dalam setiap perancangan kewangan. Seterusnya, elemen strategi pengurusan kewangan yang digunakan oleh mahasiswa berkahwin di UBDI ialah rekod kewangan, diikuti oleh bajet dan penetapan matlamat. Hal ini agak berbeza dengan dapatan di UKM. Apapun, dapatan ini menjelaskan bahawa mahasiswa berkahwin di UBDI juga mengamalkan strategi pengurusan kewangan dalam kehidupan mereka walaupun pada tahap yang sederhana sahaja.

KESIMPULAN

Secara keseluruhannya dapatan kajian menunjukkan strategi pengurusan kewangan mahasiswa berkahwin di UKM dan UBDI berada pada tahap sederhana berdasarkan analisis empat elemen utama dalam strategi pengurusan kewangan, iaitu penetapan matlamat, bajet, simpanan dan rekod kewangan. Pun begitu, tahap strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UKM adalah lebih tinggi berbanding tahap strategi pengurusan kewangan yang diamalkan oleh mahasiswa berkahwin di UBDI. Implikasi utama daripada hasil kajian ini menyarankan agar pihak berkepentingan dapat memperkenalkan kursus khusus dalam aspek pengurusan kewangan peribadi di setiap peringkat pendidikan, terutamanya di peringkat institusi pengajian tinggi. Hal ini kerana semua pelajar perlu dilengkapi dengan ilmu pengetahuan dan kemahiran tentang pengurusan kewangan agar mereka mampu mengurus kewangan peribadi

apabila telah bekerja dan berkeluarga. Dalam masa yang sama, pelajar selaku individu dan pengguna juga harus menyemai sikap bersederhana dalam berbelanja dan senantiasa merancang dalam apa jua tindakan, terutamanya dalam hal-hal berkaitan dengan kewangan. Perancangan yang dibuat perlu diurus dan dilaksanakan sebaik mungkin agar menepati perancangan yang dibuat. Amalan merancang dan mengurus kewangan dengan baik mesti dijadikan budaya dalam kehidupan setiap individu tanpa mengira status, sama ada ia seorang pelajar, pekerja atau pengguna.

RUJUKAN

- Archuleta, K. L., & Grable, J. E. (2012). Does it matter who makes the financial decisions? An exploratory study of married couples' financial decision-making and relationship satisfaction. *Financial Planning Review*, 5(4), 1-15.
- Badan Kependudukan dan Keluarga Berencana (BKKBN), Kementerian Kesehatan. (2012). Survei demografi dan kesehatan Indonesia Tahun 2012. Jakarta.
- Badan Pusat Statistik (BPS), Badan Kependudukan dan Keluarga Berencana (BKKBN). (2017). Laporan Eksekutif Kesehatan Provinsi Jawa Timur 2017. Surabaya.
- Bahagian Pengurusan Akademik Pelajar UKM. (2019). Jumlah terkini mahasiswa berkahwin di UKM.
- Barbara C, Kerkmann, Thomas R. Lee, Jean M. Lown & Scot M. Allgood. (2000). Financial management, financial problems and marital satisfaction among recently married university students. *Journal of Financial Counseling and Planning*. January 2000. Research Gate. Diakses Pada 30 September 2018. Daripada https://www.researchgate.net/publication/237293652_Financial_Management_Financial_Problems_And_Marital_Satisfaction_Among_Recently_Married_University_Students.
- Carole B. Burgoyne, Janet Reibstein, Anne Edmunds & Valda Dolman. (2007). Money management systems in early marriage: Factors influencing change and stability. *Journal of Economic Psychology*, 28, 214-228.
- Dew, J. P. & Xio, J. J. (2013). Financial declines, financial behaviors, and relationship satisfaction during the recession. *Journal of Financial Therapy*, 4(1), 1-20.
- Dorothy B. Durband, Sonya Britt-Lutter & John Grable. (2010). Personal and family finance in the marriage and family therapy domain. *Journal of Financial Therapy*. Diakses pada 29 September 2018. Daripada http://www.researchgate.net/publication/47741042_Personal_and_Family_Finance_in_the_Marriage_and_Family_Therapy_Domain.
- Emily D. Sorenson. (2016). Couples' financial management and marital quality: A phenomenological inquiry. Iowa State University Capstones, Theses and Dissertations. Diakses pada 27 Oktober 2018. Daripada <https://lib.dr.iastate.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=6240&context=etd>.
- Jabatan Agama Islam Wilayah Persekutuan (JAWI). (2017). Diakses pada 10 Mac 2019. Daripada <http://jawi.gov.my/index.php/my/stat-jawi>.
- Jabatan Akademik Mahasiswa Universitas Bina Darma Indonesia. (2019). Jumlah semasa mahasiswa berkahwin UBDI.
- Jabatan Kehakiman Syariah Malaysia (JKSM). (2017). Diakses pada 27 Februari 2019. Daripada <http://www.jksm.gov.my/index.php/awam/open-data>.

- Katherine. J. Ashby & Carole. B. Burgoyne. (2009). The financial practices and perceptions behind separate systems of household financial management. *The Journal of Socio-Economics* 38 (2009) 519-529. Diakses pada 30 September 2018. Daripada www.elsevier.com/locate/soceco.
- Kementerian Pembangunan Wanita, Keluarga dan Masyarakat (KPWKM). (2018). Teks ucapan penggulungan usul menjunjung kasih titah ucapan seri paduka baginda yang di pertuan agong bagi mesyuarat pertama, penggal pertama, parlimen keempat belas Majlis Mesyuarat Dewan Rakyat.
- Komal, Garima Yadav, Manju Mehta & Sudesh Gandhi. (2017). Money management practices among students. *IRACST – International Journal of Commerce, Business and Management (IJCBM)*, ISSN: 2319-2828. Vol. 6, No.1 Jan-Feb 2017. Diakses pada 30 September 2018. Daripada <https://www.ircast.org/ijcbm/papers/vol6no12017/4vol6 no1.pdf>.
- Lazerwitz. B. (1968). Sampling theory and procedures. Dlm. Blalock, H. M, Jr H. M & Blalock, A. B. (Pnyt). *Methodology in Social Research*, hlm 278-328. New York: McGraw-Hill.
- Lina Coelho. (2014). My money, your money, our money: contributions to the study of couples' financial management in portugal. *RCCS Annual Review. A selection from the Portuguese journal revista critica de ciencias sociais*. Diakses pada 10 Oktober 2018. Daripada. https://estudogeral.sib.uc.pt/bitstream/10316/41672/1/Coelho%20RCCS_2014.pdf.
- Majlis Pertubuhan Ibu Tunggal Malaysia (MPITM). (2018). Diakses pada 10 Mac 2019. Daripada. <http://www.hati.my/single-parents/majlis-pertubuhan-ibu-tunggal-malaysia-mpitm/>.
- Mohamad Fazli Sabri, Maurice MacDonald, Tahira K. Hira & Jariah Masud. (2010). Childhood consumer experience and the financial literacy of college students in malaysia. *Family & Consumer Sciences Research Journal*, 38(4): 455- 467.
- Mohd Anwar Syamin Bin Ridzuan, Nor 'Afifah Bt Abd.Rahman, Siti Fairuz Binti Mat Desa, Nur Salwati Bt Ibrahim & Nur Nabihah Bt Hassan. (2014). Persepsi mahasiswa Universiti Kebangsaan Malaysia terhadap perkahwinan semasa belajar. Diakses pada 3 Oktober 2018. Daripada <https://www.scribd.com/doc/239823614/Persepsi-Mahasiswa-Ukm-Terhadap-Isu-Berkahwin-Semasa-Belajar>.
- Mohd Saleh Haji Ahmad. (2009). *Perkahwinan dan perceraian dalam Islam*. Kuala Lumpur: Pustaka Haji Abdul Majid Sdn Bhd.
- Mohd. Fazli Sabri, Jariah Masud, Laily Paim, Mohd. Amim Othman & Nurkhalila Nordin. (2007). *Kajian keteguhan kewangan di kalangan belia*. Laporan Akhir. Jabatan Pengurusan Sumber & Pengajian Pengguna Fakulti Ekologi Manusia Universiti Putra Malaysia. Diakses pada 23 Oktober 2018. Daripada <https://www.iyres.gov.my/jdownloads/Penyelidikan/kajian-keteguhan-kewangan-di-kalangan-belia.pdf>.
- Noorashida Binti Arasid, Siti Suhana bin Nawawi & Nursyahira Binti Mohamad Rapiza. (2016). Persepsi mahasiswi Universiti Kebangsaan Malaysia mengenai kahwin semasa belajar: Pro dan kontra. Diakses pada 27 Mei 2018. Dari <https://www.scribd.com/document/330809341/Perspektif-Mahasiswi-Mengenai-Berkahwin-Semasa-Belajar-Pro-Dan-Kontra>.

- Nurul Iza Zakaria. (2006). Hubungan diantara situasi pengurusan kewangan keluarga dengan tahap perhubungan perkahwinan: Satu kajian di kalangan anggota polis di Ibu Pejabat Daerah dan Kontinjen Kuching. Tesis UNIMAS. Diakses pada 29 November 2018.
- Rosni Samah. (2017). Masalah kewangan punca perceraian. Forum Masalah kewangan 17 Oktober 2017. Diakses pada 10 Mac 2019. Daripada <http://www.utusan.com.my/rencana/forum/masalah-kewangan-8232-punca-perceraian-1.538780>. Risyah, D. 2011. Usia perkawinan pertama wanita berdasarkan struktur wilayah Kabupaten Bogor. Skripsi. Jakarta: Universitas Indonesia.
- Shlomo A. Sharlin, Florence W. Kaslow & Helga Hammerschmidt. (2000). Together through thick and thin: a multinational picture of long-term marriage. New York.
- Siti Hajar Sa' aey. Dimensi Koop. Pengurusan kewangan peribadi anggota koperasi. Pusat Pusat Pembangunan Komuniti. Diakses pada 22 Mei 2019. Daripada http://www.ikkm.edu.my/images/Awam/Penerbitan/Dimensi_Koop/Dimensi_Koop48/PE-NGURUSAN-KEWANGAN-PERIBADI-ANGGOTA-KOPERASI.pdf
- Soekarno. (2011). Pengaruh faktor sosial ekonomi terhadap fertilitas dan umur kawin pertama. *Jurnal ilmiah puslitbang KB dan KS*. Volume 5, No. 1, Hal. 9-15.
- Sumaiyah Mat Desa. (2011). Apa itu strategi pengurusan kewangan. Diakses pada 11 Mac 2019. Daripada https://www.academia.edu/5752812/Apa_Itu_Strategi_Pengurusan_Kewangan.
- Zaimah Ramli, Jariah Masud, Sharifah Azizah Haron & M. Othman. (2010). Pola tingkah laku kewangan pekerja keluarga dwi-kerjaya. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 13: 114-124. Diakses pada 25 September 2018. Daripada https://www.researchgate.net/publication/289791611_Pola_tingkah_laku_Kewangan_pekerja_Keluarga_dwikerjaya.
- Zaiton Osman. (2012). Mengurus kewangan peribadi. Banking & Finance School of Business & Economics UMS. Diakses pada 17 April 2019. Daripada <http://eprints.ums.edu.my/14312/1/ub0000000982.pdf>.

MAKLUMAT PENULIS

ZAIMAH RAMLI

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

NOOR AMARINA MOHD FARID

Program Sains Pembangunan
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan
Universiti Kebangsaan Malaysia
amarina.forid@gmail.com

SARMILA MD SUM

Program Sains Pembangunan
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan
Universiti Kebangsaan Malaysia
sarmila.mdsun@ukm.edu.my

AZIMA ABD MANAF

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