



Tingkah laku kewangan guru di Bandar Baru Bangi, Selangor, Malaysia

Zaimah R¹, Sarmila MS¹, Azima AM¹, Suhana Saad¹, Lyndon N¹, Mohd Yusof Hussain¹, S Selvadurai¹

¹Pusat Pengajian Sosial, Pembangunan dan Persekitaran, Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan, Universiti Kebangsaan Malaysia, 43600 Bangi, Selangor

Correspondence: Zaimah R (email: zaimah@ukm.my)

Abstrak

Kertas ini bertujuan mengenal pasti pola tingkah laku kewangan guru-guru di Bandar Baru Bangi, Selangor. Seramai 362 orang guru dilibatkan dalam analisis ini. Data dikutip menggunakan borang soal selidik. Analisis data dilakukan secara diskriptif dengan fokus ke atas pola belanjawan, amalan penelitian, penilaian perbelanjaan dan perancangan kewangan secara konsisten. Hasil kajian menunjukkan responden mempunyai purata tingkah laku kewangan yang agak baik dalam hal-hal berkaitan pembayaran bil-bil utiliti dan ansuran bulanan. Namun masih terdapat sebahagian guru yang mempunyai pola tingkah laku kewangan yang kurang baik. Suatu kajian bagi mengenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhi tingkah laku kewangan dalam kalangan guru-guru wajar dilakukan.

Katakunci: bil utiliti, guru, kesejahteraan kewangan, pengetahuan kewangan, perancangan kewangan, purata tingkah laku kewangan

Financial behaviour of teachers in Bandar Baru Bangi, Selangor, Malaysia

Abstract

The aim of this paper was to identify the financial behaviour pattern amongst teachers in Bandar Baru Bangi, Selangor. A total of 362 teachers were involved in the study. Data were collected through a questionnaire survey. A descriptive analysis of the data was applied on the patterns of expenditure, practise of examination and assessment on the expenditure, also a consistent financial planning. The findings revealed that the respondents have a relatively good mean of financial behaviour in terms of payment of utility bills and monthly installment. However, there were teachers who are still involved in a bad financial behaviour. A study should be carried out to identify factors that influence financial behaviour amongst teachers.

Keywords: financial knowledge, financial planning, financial well-being, mean financial behaviour, teachers, utility bills

Pengenalan

Tingkah laku kewangan adalah suatu sistem pengurusan kewangan yang sistematik seperti membuat simpanan secara konsisten dengan menulis rancangan dan matlamat kewangan yang hendak dicapai (Titus et al., 1989). Tingkah laku kewangan yang baik juga dicerminkan dengan perlakuan seperti menyediakan buku rekod dan catatan aliran tunai, merancang perbelanjaan, membayar bil utiliti, mengawal penggunaan kad kredit dan menyimpan secara konsisten (Gorham et al., 1998). Lebih daripada itu, kajian lepas mengesahkan bahawa kesejahteraan kewangan individu mempunyai

hubungan dengan tingkah laku kewangan mereka (Joo & Grable, 2004; Kim, 2004; Ramli et al., 2010; Ramli, 2011). Tingkah laku kewangan juga berkait rapat dengan tahap kesejahteraan kewangan dan kualiti hidup penduduk sesebuah kawasan. Dalam usaha meningkatkan tahap kesejahteraan kewangan individu, keluarga dan masyarakat, aspek-aspek berkaitan tingkah laku kewangan perlu diberi perhatian serius. Lebih-lebih lagi tingkah laku kewangan pekerja sektor awam seperti guru yang mempunyai peranan penting dalam mendidik generasi muda dalam masyarakat.

Sebagai kaki tangan awam, kebanyakan guru hanya bergantung kepada penggajian sebagai sumber pendapatan keluarga. Kesejahteraan kewangan guru sering terjejas, terutamanya para guru muda yang baharu memasuki alam pekerjaan. Hal ini bukan sahaja kerana pendapatan mereka yang relatif rendah, tanggungan kewangan yang banyak tetapi juga akibat tingkah laku kewangan yang kurang teratur. Sehubungan itu, tingkah laku kewangan dalam kalangan guru perlu diselidiki memandangkan mereka adalah domain utama yang diamanahkan dalam proses penerapan dan penyampai ilmu kepada anak bangsa. Kesejahteraan kewangan mereka perlu diberi perhatian. Justeru itu, makalah ini bertujuan mengenal pasti dan menganalisis pola tingkah laku kewangan guru khususnya dari segi purata corak perbelanjaan, kawalan dan perancangan tingkah laku kewangan mereka.

Sorotan literatur tentang pola tingkah laku kewangan

Tingkah laku kewangan didapati mempunyai hubungan dengan tahap pengetahuan (Hogarth et al., 2002; Hogarth et al., 2003; Hilgerth & Hogarth, 2003). Berdasarkan satu indeks amalan kewangan yang mengandungi empat pemboleh ubah, iaitu pengurusan aliran tunai, pengurusan kredit, simpanan dan amalan pelaburan, didapati mereka yang mempunyai skor pengetahuan kewangan yang tinggi juga mempunyai amalan kewangan yang baik (Hilgerth & Hogarth, 2003). Ini bermakna, pendidikan kewangan akan meningkatkan pengetahuan kewangan serta memberi implikasi positif terhadap tingkah laku kewangan.

Tingkah laku kewangan juga mempunyai hubungan positif dengan kesejahteraan kewangan (Godwin & Carrol, 1986; Scannel, 1990; Porter & Garman, 1993; Godwin, 1994; DeVaney et al., 1996; Parrotta & Johnson, 1998; Joo & Garman, 1998; Hira & Mugenda, 1999; Kim et al., 2003; Joo & Grable, 2004; Kim, 2004) juga dengan kepuasan hidup keseluruhannya (Xiao & Shim, 2009). Joo dan Grable (2004) pula mendapati kesejahteraan kewangan mempunyai perkaitan dengan tingkah laku kewangan, tahap tekanan kewangan, pendapatan, pengetahuan kewangan, kecairan kewangan, toleransi kewangan dan pendidikan.

Tingkah laku kewangan yang baik boleh mengurangkan tekanan kewangan (Godwin, 1994; Sorhaindo & Garman, 2002; Kim & Garman, 2003; Xiao et al., 2004; Baek & DeVaney, 2004; Husniyah et al., 2005; Husniyah & Fazilah, 2009). Dalam hal ini tingkah laku kewangan yang positif seperti berusaha mengurangkan pinjaman peribadi, mematuhi belanjawan, mengurangkan perbelanjaan hidup, merancang kewangan, membuat simpanan persaraan, membuat dan meningkatkan simpanan, mampu mengurangkan tekanan kewangan dan memberi kesan langsung kepada kesejahteraan kewangan (Sorhaindo & Garman, 2002). Begitu juga dengan isi rumah yang mengamalkan bayaran utiliti tepat pada masa (Baek & DeVaney, 2004; Nurul et al., 2005) dan individu yang berbelanja kurang daripada yang diperolehi adalah lebih sejahtera kewangannya (Godwin, 1994; Baek & DeVaney, 2004).

Selain itu, faktor sosioekonomi seperti umur, status perkahwinan, status pekerjaan, pendapatan, pendidikan dan persepsi positif ke atas kompetensi kewangan peribadi juga mempunyai hubungan yang signifikan dengan perlaksanaan beberapa bentuk amalan kewangan (Gorham et al., 1998; Hira & Mugenda, 2000; Grable & Joo, 2001; Kim & Garman, 2003; Husniyah et al., 2005; Husniyah & Fazilah, 2009). Ringkasnya, tingkah laku kewangan mempunyai hubungan yang rapat dengan pengetahuan kewangan dan mempunyai hubungan positif dengan kesejahteraan kewangan. Ini bermaksud, tingkah laku kewangan yang positif akan meningkatkan tahap kesejahteraan kewangan, dan sebaliknya. Tingkah laku kewangan juga dipengaruhi oleh faktor sosioekonomi seperti jantina, pendidikan dan pendapatan.

Metodologi

Kajian ini dilakukan di Bandar Baru Bangi, Selangor, Malaysia. Sampel kajian terdiri daripada guru-guru di lapan buah sekolah di Bandar Baru Bangi. Guru dipilih sebagai sampel kajian kerana mereka adalah domain utama dalam menyampaikan ilmu kepada anak bangsa. Data dikutip menggunakan borang kaji selidik yang mesra responden dan dengan panduan yang mudah difahami. Borang kaji selidik diedarkan kepada responden melalui pihak pentadbiran di setiap sekolah berkenaan. Sejumlah 395 borang kaji selidik telah dikembalikan dan hanya 362 borang kaji selidik lengkap dan dianalisis. Pengukuran tingkah laku kewangan mengandungi 12 item soalan yang diukur menggunakan lima skala Likert, iaitu “tidak pernah”, “jarang-jarang”, “kadang-kadang”, “kerap kali” dan “sentiasa”. Analisis deskriptif (kekerapan, peratus, purata dan sisihan piawai) digunakan dalam sebahagian besar perbincangan hasil kajian.

Hasil kajian dan perbincangan

Latar belakang responden

Jadual 1. menunjukkan maklumat latar belakang responden. Sebahagian besar responden terdiri daripada guru-guru wanita (90%) dan hanya 10 peratus diwakili oleh guru lelaki. Purata umur responden adalah lebih kurang 40 tahun dan lebih daripada 90 peratus responden telah berkahwin. Sejumlah besar responden (85%) mempunyai tahap pendidikan lepasan ijazah. Purata tempoh berkhidmat responden adalah 15 tahun dan purata pendapatan bulanan ialah RM4,394.50.

Jadual 1. Latar belakang responden

| Latar Belakang Responden | Kekerapan (%) | Purata (S.P.) |
|--------------------------|---------------|---------------------|
| Jantina: | | |
| Lelaki | 37 (10.2) | - |
| Wanita | 325 (89.8) | - |
| Umur | - | 40 (8.21) |
| Status perkahwinan: | | |
| Bujang | 21 (5.8) | - |
| Berkahwin | 332 (91.7) | - |
| Cerai | 2 (0.6) | - |
| Ibu/bapa tunggal | 7 (1.9) | - |
| Tahap pendidikan: | | |
| Bukan lepasan ijazah | 55 (15.2) | - |
| Lepasan ijazah | 307 (84.8) | - |
| Tempoh berkhidmat | - | 15 (8.53) |
| Pendapatan bulanan (RM) | - | 4,394.50 (2,223.65) |

Secara umumnya, majoriti responden adalah wanita yang berada pada peringkat umur pertengahan atas dan telah berumahtangga. Para guru tersebut sedang berada pada kitaran hidup yang aktif dan dari segi ekonomi cukup produktif. Namun, tahap umur pertengahan atas itu juga membayangkan bahawa mereka mempunyai tanggung jawab kewangan yang besar kerana saiz keluarga yang sedang membesar, anak-anak masih kecil dan ramai yang sudah bersekolah. Mereka juga sedang berada pada tahap pembinaan keluarga yang memerlukan rumah kediaman milik sendiri dan kenderaan sendiri. Ini menunjukkan bahawa komitmen kewangan mereka cukup besar dan perbelanjaan umumnya agak ketat.

Pola tingkah laku kewangan responden

Jadual 2. menunjukkan taburan responden mengikut kekerapan dan peratusan bagi tingkah laku kewangan. Hasil kajian mendapati bahawa pernyataan “*Saya membuat belanjawan peribadi bulanan*”, “*Saya meneliti dan menilai perbelanjaan di akhir bulan*” dan “*Saya mempunyai*

perancangan untuk mencapai matlamat kewangan” mencatat peratus tertinggi pada skala “kerapkali”, iaitu masing-masing mencatatkan 28.7 peratus, 36.5 peratus dan 37.8 peratus. Dapatan ini menunjukkan tidak sampai 30 peratus responden membuat belanjawan, meneliti dan menilai perbelanjaan, dan mempunyai perancangan kewangan secara konsisten. Sebaliknya terdapat sebahagian kecil responden langsung tidak pernah membuat belanjawan, meneliti dan menilai perbelanjaan, dan mempunyai perancangan kewangan langsung dalam kehidupan mereka. Perkara ini tidak sepatutnya berlaku kerana perancangan (belanjawan) adalah sesuatu yang amat penting dalam pengurusan kewangan individu.

Merujuk kepada pernyataan “*Saya membayar bil-bil utiliti tepat pada masa*”, “*Saya membayar ansuran kereta/motosikal tepat pada masa*” dan “*Saya membayar ansuran/sewa rumah tepat pada masa*” pula, didapati kebanyakan responden mempunyai tingkah laku kewangan yang “baik” dengan masing-masing mencatatkan peratus tertinggi pada skala “sentiasa”, iaitu 48.3 peratus, 63.8 peratus dan 69.4 peratus. Hal ini menunjukkan kebanyakan responden mempunyai amalan membayar bil utiliti dan ansuran yang agak baik dan konsisten. Faktor mempunyai pendapatan tetap setiap bulan dijangka turut menyumbang kepada dapatan ini. Namun demikian, terdapat juga segelintir daripada responden yang ‘tidak pernah’ langsung berbuat demikian. Hal ini sekali lagi tidak sepatutnya berlaku dan keadaan ini sangat berkaitan dengan amalan pengurusan (kewangan) seseorang individu.

Jadual 2. Taburan tingkah laku kewangan responden

| Tingkah laku Kewangan | Kekerapan (Peratus) | | | | |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Saya membuat belanjawan peribadi bulanan. | 12 (3.3) | 45 (12.4) | 102 (28.2) | 104 (28.7) | 99 (27.3) |
| 2. Saya meneliti dan menilai perbelanjaan di akhir bulan. | 8 (2.3) | 31 (8.6) | 100 (27.6) | 132 (36.5) | 91 (25.1) |
| 3. Saya mempunyai perancangan untuk mencapai matlamat kewangan. | 10 (2.7) | 22 (6.1) | 96 (26.5) | 137 (37.8) | 97 (26.8) |
| 4. Saya membayar bil-bil utiliti tepat pada masa. | 8 (2.2) | 7 (1.9) | 42 (11.6) | 130 (35.9) | 175 (48.3) |
| 5. Saya membayar ansuran kereta/motosikal tepat pada masa. | 16 (4.4) | 1 (0.3) | 18 (5.0) | 96 (26.5) | 231 (63.8) |
| 6. Saya membayar ansuran/sewa rumah tepat pada masa. | 15 (4.2) | 1 (0.3) | 14 (3.9) | 81 (22.4) | 251 (69.4) |
| 7. Saya memperuntukkan wang untuk simpanan. | 2 (0.6) | 11 (3.0) | 74 (20.4) | 100 (27.6) | 175 (48.3) |
| 8. Saya mengasingkan wang untuk tujuan kecemasan. | 9 (2.5) | 23 (6.4) | 89 (24.6) | 110 (30.4) | 131 (36.2) |
| 9. Saya menyimpan wang khusus untuk persaraan. | 47 (13.0) | 44 (12.2) | 77 (21.3) | 96 (26.5) | 98 (27.1) |
| 10. Saya membayar penuh bil kad kredit bagi mengelakkan caj. | 130 (36.0) | 23 (6.4) | 59 (16.3) | 61 (16.9) | 89 (24.6) |
| 11. Saya membelanjakan wang melebihi pendapatan. | 130 (36.0) | 115 (31.8) | 89 (24.6) | 22 (6.1) | 6 (1.7) |
| 12. Saya terpaksa mengurangkan perbelanjaan. | 26 (7.2) | 61 (16.9) | 188 (51.9) | 67 (18.5) | 20 (5.5) |
| 13. Saya terpaksa menggunakan kad kredit kerana kehabisan wang tunai. | 219 (60.4) | 74 (20.4) | 53 (14.6) | 13 (3.6) | 3 (0.8) |
| 14. Saya mengeluarkan wang tunai daripada kad kredit dan membelanjakannya. | 304 (84.0) | 30 (8.3) | 21 (5.8) | 5 (1.4) | 2 (0.6) |
| 15. Saya mencapai had maksimum penggunaan kad kredit. | 306 (84.5) | 22 (6.1) | 20 (5.5) | 9 (2.5) | 5 (1.4) |

Petunjuk: 1=tidak pernah, 2=jarang-jarang, 3=kadang-kadang, 4=kerapkali, 5=sentiasa

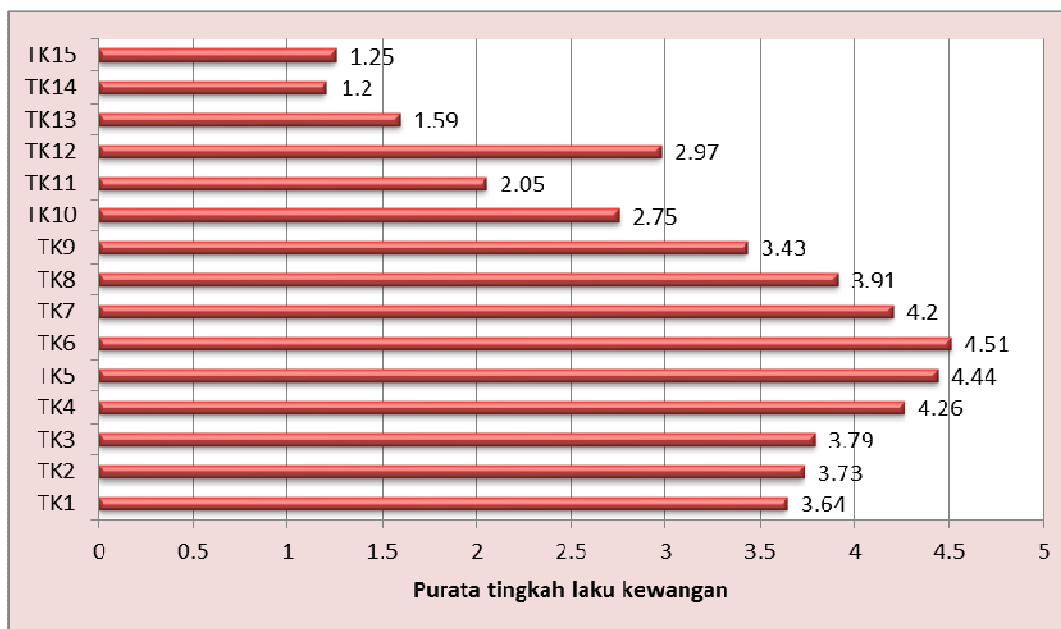
Hasil kajian turut menunjukkan peratusan tertinggi dicatatkan pada skala “sentiasa” bagi tiga pernyataan berikut, iaitu “*Saya memperuntukkan wang untuk simpanan*” (48.3%), “*Saya mengasingkan wang untuk tujuan kecemasan*” (36.2%) dan “*Saya menyimpan wang khusus untuk persaraan*” (27.1%). Secara umum, budaya menyimpan dalam kalangan responden masih pada tahap

yang sederhana sahaja. Lebih-lebih lagi menyimpan secara konsisten untuk tujuan kecemasan dan persaraan yang berada pada tahap rendah. Seharusnya tingkah laku tersebut perlu ditingkatkan memandangkan simpanan berkenaan sangat penting dalam kehidupan individu dan keluarga.

Sebaliknya bagi pernyataan “*Saya membayar penuh bil kad kredit bagi mengelakkan caj*” dan “*Saya membelanjakan wang melebihi pendapatan*” mencatatkan peratusan tinggi pada skala “tidak pernah” iaitu masing-masing 36.0 peratus. Catatan ini adalah sesuatu yang positif dan baik. Manakala bagi pernyataan “*Saya terpaksa mengurangkan perbelanjaan*” pula mencatatkan peratusan tertinggi pada skala kadang-kadang (52%). Dapatan ini menunjukkan lebih daripada separuh responden mempunyai masalah ketakcukupan wang sehinggakan terpaksa mengurangkan perbelanjaan mereka.

Jika dilihat kepada pernyataan berkaitan dengan penggunaan kad kredit, pernyataan “*Saya terpaksa menggunakan kad kredit kerana kehabisan wang tunai*”, “*Saya mengeluarkan wang tunai daripada kad kredit dan membelanjakannya*” dan “*Saya mencapai had maksimum penggunaan kad kredit*” mencatatkan peratusan tertinggi pada skala “tidak pernah” dengan catatan 60.4 peratus, 84 peratus dan 84.5 peratus. Hal ini mencerminkan sesuatu yang baik. Namun begitu, isu ketakcukupan wang tunai dalam kalangan responden tetap perlu diberi perhatian kerana terdapat juga segelintir responden yang mencatatkan skala “sentiasa” pada tingkah laku kewangan berkenaan.

Seterusnya Rajah 1 menunjukkan gambaran keseluruhan purata tingkah laku kewangan responden. Purata tingkah laku kewangan tertinggi adalah yang terbaik dan purata tingkah laku kewangan yang terendah adalah sebaliknya. Secara ringkas, terdapat sembilan pernyataan tingkah laku kewangan yang mencatatkan purata melebihi 3.0 dan ke atas, iaitu TK1, TK2, TK3, TK4, TK5, TK6, TK7, TK8 dan TK9. Purata tingkah laku tertinggi adalah dicatatkan pada TK6, iaitu “*Saya membayar ansuran/sewa rumah tepat pada masa*”. Maka dapat dirumuskan bahawa responden mempunyai tingkah laku kewangan yang baik dalam hal-hal berkaitan pembayaran ansuran bulanan, terutamanya bayaran ansuran atau sewa rumah.



Rajah 1. Purata tingkah laku kewangan responden

Sebaliknya terdapat enam tingkah laku kewangan yang mencatatkan purata kurang daripada 3.0, iaitu TK10, TK11, TK12, TK13, TK14 dan TK15. Purata tingkah laku kewangan yang terendah dicatatkan pada TK14, iaitu “*Saya mengeluarkan wang tunai daripada kad kredit dan membelanjakannya*”. Secara kasar, responden juga didapati bertingkah laku positif apabila mencatatkan purata yang terendah dalam TK14. Walau bagaimanapun, perkara tersebut tidak sepatutnya berlaku langsung.

Hal sedemikian memberikan gambaran bahawa wujud masalah ketakcukupan wang dalam kalangan guru, meskipun pada kes yang terpencil.

Secara keseluruhannya, pola tingkah laku kewangan para guru di Bandar Baru Bangi tidak seragam. Hanya sebahagian responden mengamalkan tingkah laku kewangan yang baik. Umumnya, tingkah laku kewangan mereka umumnya pada tahap sederhana baik sahaja. Terutamanya terbukti dalam hal membayar bil utiliti, ansuran rumah dan kereta. Perbelanjaan menggunakan kad kredit juga agak terkawal. Bagaimanapun, masih terdapat sebahagian kecil responden yang terlibat dengan perbelanjaan tidak terancang. Malah, sebahagian mereka terperangkap dengan beban hutang, komitmen yang tidak seimbang dengan tahap pendapatan dan keupayaan. Ini dapat dikaitkan dengan tekanan kewangan keluarga yang sedang membesar selain kurang pengetahuan dan keprihatinan mereka terhadap amalan pengurusan dan perancangan kewangan yang positif dan baik.

Kesimpulan

Kajian ini adalah untuk mengenal pasti dan menganalisis tingkah laku kewangan dalam kalangan guru di Bandar Baru Bangi, Selangor. Guru-guru adalah pegawai awam yang bertanggungjawab mendidik dan menjadi teladan kepada anak bangsa Malaysia. Namun jika tingkah laku kewangan mereka bermasalah, prestasi kerja mereka juga boleh turut terjejas. Secara umum, kajian mendapati responden yang kebanyakannya wanita, mempunyai purata tingkah laku kewangan yang sederhana baik dalam hal-hal berkaitan pembayaran bil-bil utiliti dan ansuran bulanan. Namun begitu, purata tingkah laku kewangan yang berkaitan dengan kawalan perbelanjaan dan penggunaan kad kredit kurang memberangsangkan. Ini menunjukkan bahawa kebanyakan mereka masih kurang berpengetahuan dalam mengurus, merancang dan meneliti pola tingkah laku kewangan. Ini mungkin boleh dikaitkan dengan tekanan kewangan akibat desakan dan komitmen kewangan yang tinggi kerana keluarga mereka yang sedang membesar. Hal ini perlu diberikan perhatian. Oleh yang demikian, kajian lanjutan bagi mengenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhi tingkah laku kewangan dalam kalangan guru, baik guru wanita mahupun lelaki perlu dilaksanakan bagi membolehkan usaha menambah baik tingkah laku kewangan dalam kalangan mereka dapat dilakukan. Hal ini penting kerana tingkah laku kewangan mempunyai hubungan positif dengan kesejahteraan kewangan dan kesejahteraan kewangan pula mempengaruhi produktiviti kerja.

Penghargaan

Penghargaan kepada UKM kerana membiayai penyelidikan UKM-GGPM-CMNB-144-2010. Tidak lupa penghargaan kepada guru-guru dan pentadbir sekolah di Bandar Baru Bangi di atas kerjasama yang diberikan.

Rujukan

- Baek E, DeVaney SA (2004) Assessing the baby boomers' financial wellness using financial ratios and a subjective measure. *Family and Consumer Sciences Research Journal* **32**, 421-348.
- DeVaney SA, Gorham EE, Bechman JC, Haldeman VA (1996) Cash-flow management and credit use: Effect of a financial information program. *Financial Counseling and Planning* **7**, 81-86.
- Godwin DD (1994) Antecedents and consequences of newlywed's cash flow management. *Financial Counseling and Planning* **5**, 161-190.
- Godwin DD, Carroll DD (1986) Financial management attitudes and behavior of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics* **10**, 77-96.
- Gorham EE, DeVaney SA, Bechman JC (1998) Adoption of financial management practices: A program assesment. *Journal of Extension* (cited 25 Mei 2006). Available from: <http://www.joe.org/joe/1998april/a5.html>.

- Hilgert MA, Hogarth JM (2003) Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin* 89 (7), 309-322.
- Hira TK, Mugenda OM (1999) The relationships between self-worth and financial belief, behavior, and satisfaction. *Journal of Family and Consumer Sciences* 91 (4), 76-82.
- Hogarth JM, Hilgert MA (2002) Financial knowledge, experience and learning preferences: Preliminary results from a new survey on financial literacy. *Consumer Interest Annual* 48, 1-7.
- Hogarth JM, Beverly SG, Hilgert M. Patterns of financial behaviors: Implications for community educators and policymakers. Presented at Federal Reserve System Community Affairs Conference. 2005 (cited 10 Mac 2005). Available from: http://www.chicagoted.org/cedric/files/2003_conf_paper_session1_hogarth.pdf.
- Husniyah AR, Syuhaily O, M Fazli S, M Amim O, Ahmad Hariza H (2005) Gelagat perancangan kewangan keluarga di Malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics* 8, 27-39.
- Husniyah Abdul Rahim, M Fazilah Abdul Samad (2009) The impact of financial management practices on financial well-being of families in Malaysia. *Jurnal Pengguna Malaysia* 12, 27-41.
- Joo S, Garman ET (1998) Personal financial wellness maybe the missing factor in understanding and reducing worker absenteeism. *Personal Finance and Worker Productivity* 2 (2), 172-182.
- Joo S, Grable JE (2004) An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Issues* 25 (1), 25-50.
- Kim J, Garman ET (2004) Financial stress, pay satisfaction and workplace performance. *Financial Education*, pp.69-76.
- Kim J, Garman ET, Sorhaindo B (2003) Relationships among credit counseling clients' financial well-being, financial behaviors, financial stressor events, and health. *Financial Counseling and Planning Education* 14 (2), 75-87.
- Nurul Shahnaz, Ahmad Mahdzan, M Fazilah Abdul Samad (2005) Financial management practices of married couples in urban Malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics* 8, 40-50.
- Parrotta JL, Johnson PJ (1998) The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Financial Counseling and Planning* 9 (2), 59-74.
- Porter NM, Garman ET (1993) Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning* 4, 135-165.
- Ramli Z (2010) Pola tingkah laku kewangan pekerja keluarga dwi-kerjaya. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics* 13, 114-124.
- Ramli Z (2011) Pengaruh pengetahuan, tingkah laku dan pembuatan keputusan kewangan ke atas kesejahteraan kewangan pekerja sektor awam yang berkahwin (PhD dissertation). Universiti Putra Malaysia, Serdang.
- Sorhaindo B, Garman ET. (2002) Profina debt solutionssm 18-month panel study: Changes in financial behavior and incidence of financial stressor. Interim Report 2002 (cited 22 Dcember 2004). Available from: http://www.education.incharge.org/assets/research_reports_and_publications/76.pdf.
- Titus PM, Fanslow AM, Hira TK (1989) Networth and financial satisfaction as a function of household money manager's competencies. *Home Economics Research Journal* 17 (6), 309-317.
- Xiao JJ, Sorhaindo B, Garman ET (2004) Financial behaviors of consumers in credit counseling. *Consumer Interest Annual* 50, 131-133.
- Xiao T, Shim S (2009) Acting for happiness: financial behavior and life satisfaction of college students. *Social Indicator Research* 92, 53-68.