

PENGURUSAN PENDAPATAN-PERBELANJAAN DALAM KALANGAN PELAJAR-PELAJAR CELIK EKONOMI

The Income-Expenditure Management of the Economic Literate Students

Norasibah Abdul Jalil, Hamidah Yusof, Norlela Ahmad, Khalizul Khalid
Faculty of Management & Economics, Universiti Pendidikan Sultan Idris, Malaysia

Abstract

This study seeks to identify the budget management behavior of the college students. The respondents are of Business, Management, Accounting, Entrepreneurship and Economics majors. To achieve this objective, the following analyses are carried out, namely; the analysis of income and expenditure. To figure the saving behavior and the saving status of the respondents, the tests are conducted in two ways; by filling in the questionnaire set, and second, by deriving the outcome from the previous income and expenditure analyses. The results are obtained through descriptive statistic analysis. The results of the first analysis found that the three main sources of revenue come from PTPTN, allowance from parents and scholarships. The results of the second analysis found that; expenses of more than RM200 mainly focus on food and beverage items, tuition fees, cost of books and stationery, the cost of clothing and footwear. The average level of income and expenses values are RM952.3014 and RM1047.60. This finding gives an indication that there is an excess expenditure of RM95.30, which implies a negative saving. To reaffirm this result, students saving habits is conducted. The finding reported that, in general, majority of the respondents do savings. Since the consistency of withdrawals are not controlled, the end result is negative savings.

Keywords *Economic literate, income, expenditure, saving*

Abstrak

Kajian ini bertujuan mengenalpasti tabiat pengurusan pendapatan dan perbelanjaan di kalangan pelajar-pelajar IPTA. Responden bagi analisis ini adalah dari kalangan pelajar yang mengambil bidang-bidang yang berkaitan dengan Perniagaan, Pengurusan, Perakaunan, Keusahawanan dan Ekonomi. Bagi mencapai objektif ini, analisis-analisis berikut telah dijalankan iaitu; analisis pendapatan dan perbelanjaan. Analisis simpanan dijalankan dalam dua bentuk, satu mengikut butiran yang di isi di borang soal selidik dan yang kedua, diterbitkan dari analisis pendapatan dan perbelanjaan. Dapatan kajian bagi setiap analisis diperoleh melalui ujian deskriptif. Dapatan bagi analisis pertama mendapati, tiga sumber utama pendapatan pelajar datangnya dari PTPTN, ibubapa dan biasiswa. Dapatan bagi analisis perbelanjaan pula mendapati, perbelanjaan tertinggi, dengan nilai purata lebih dari RM200, tertumpu pada kos-makan dan minum, yuran pengajian, kos buku dan alatulis, kos pakaian dan kasut. Purata tingkat pendapatan dan perbelanjaan mencatatkan nilai sebanyak RM952.3014 dan RM1047.60. Ini memberi indikasi berlaku lebihan perbelanjaan sebanyak RM95.30, yang juga memberi gambaran tingkat simpanan pelajar adalah negatif. Bagi mengesahkan dapatan ini, ujian tabiat simpanan pelajar dijalankan. Keputusan yang diperoleh merumuskan, umumnya majoriti responden melakukan simpanan, tetapi disebabkan konsistensi pengeluaran tidak dikawal, hasil akhir menyebabkan simpanan bersifat negatif.

Kata kunci *Literasi Ekonomi, Pendapatan, Perbelanjaan, Simpanan*

PENGENALAN

Pengurusan pendapatan dan perbelanjaan ataupun Bajet adalah sangat penting di setiap peringkat unit ekonomi, tidak kira di peringkat individu, isi rumah, organisasi negeri, dan

negara Di peringkat individu, pengurusan atau perancangan bajet yang berkesan berkait rapat dengan kejayaan dan keselesaan kehidupan seseorang. Ini adalah kerana mengamalkan satu sistem bajet yang betul dan efektif membantu seseorang memastikan jumlah perbelanjaan tidak melebihi daripada sumber pendapatan, serta dapat mengelakkan diri dari terjebak dalam masalah hutang, dan selain itu mempunyai simpanan yang cukup untuk kegunaan masa hadapan. Kenyataan ini disokong dengan pernyataan Gitman & Joehnk (2002) yang menyatakan bahawa melalui pengetahuan pengurusan kewangan, masyarakat berupaya memperoleh, mengguna, dan mengawal sumber kewangan dengan lebih efektif.

Dalam usaha menerapkan ilmu pengurusan perbelanjaan, selain dari pendidikan di rumah (informal), ilmu-ilmu yang berkaitan juga diajar secara formal di sekolah-sekolah dan universiti-universiti. Di universiti, topik-topik yang berkaitan dengan perbelanjaan, pendapatan, tabungan dan pengurusan kewangan adalah topik-topik wajib yang dipelajari dalam sukatan pembelajaran bagi pelajar yang mengambil bidang Ekonomi dan Perniagaan, Perakaunan, Pengurusan, Perbankan, Keusahawanan dan lain-lain. Dalam kajian ini penyelidik behasrat mengkaji gelagat perbelanjaan pelajar-pelajar IPTA dan seterusnya menentukan sama ada faktor pembelajaran kursus Ekonomi dan Perniagaan memberi impak yang signifikan pada tabiat perbelanjaan pelajar-pelajar ini.

Penyataan Masalah

Unit-unit ekonomi terdiri dari pelbagai kumpulan. Selain dari isi rumah dan firma, kumpulan pelajar-pelajar universiti juga menyumbang pada aktiviti-aktiviti ekonomi. Corak pendapatan dan perbelanjaan kumpulan ini bukan lagi kecil atau dikategorikan sebagai satu pasaran yang bersifat statistik. Laporan Unit Perancang Ekonomi (EPU, 2006) menyatakan, perkembangan perkhidmatan pendidikan di Malaysia yang berkembang tiga kali ganda dari segi saiz pelajar, dalam dua abad kebelakangan ini telah menjadikan pelajar universiti sebuah segmen pasaran pengguna yang penting. Penggunaan dalam kalangan unit-unit ekonomi umumnya melibatkan aktiviti pendapatan dan perbelanjaan, dan berkaitan dengan isu ini, kajian terhadap tabiat dan keberkesanan pelajar-pelajar universiti dalam menguruskan aktiviti kewangan mereka adalah penting.

Menyentuh tentang pelajar universiti, terdapat banyak bidang yang ditawarkan oleh pihak universiti untuk di-pilih bersesuaian dengan tahap kelayakan akademik masing-masing. Kepelbagaian bidang yang di-ambil oleh pelajar boleh menjadi faktor penyumbang utama pada perbezaan karakter dan tingkat pengetahuan pelajar terhadap sesuatu perkara. Jika diperhatikan dari aspek darjah pengetahuan pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar-pelajar universiti, satu rumusan langsung dapat dibuat iaitu pelajar-pelajar Bidang (iaitu pelajar-pelajar yang mengambil bidang-bidang pengajian yang berkaitan dengan Perniagaan dan Ekonomi, Perbankan, Pembiayaan, Pengurusan, Kewangan, Keusahawanan, Perdagangan, dll.) cenderung untuk mempunyai tingkat pengetahuan pengurusan kewangan yang lebih tinggi berbanding dengan pelajar-pelajar Bukan Bidang (iaitu pelajar-pelajar yang mengambil bidang pengajian selain dari senarai bidang yang diambil oleh pelajar Bidang). Pelajar-pelajar Bidang bukan sahaja mempunyai pengetahuan kewangan am yang di-peroleh secara tidak formal, malah mereka juga terdedah pada kursus-kursus pengajian akademik yang sarat dengan pengajian pengurusan dan kewangan, di mana pengajian ini diperolehi secara lebih menyeluruh dan formal. Justeru itu, kajian ini berhasrat untuk mengenal pasti tahap keberkesanan pelajar-pelajar Bidang (Perniagaan, Keusahawanan, Kewangan, Perakaunan, Pengurusan dan Ekonomi) menguruskan bajet mereka.

Objektif Kajian

Kajian ini secara amnya mempunyai tiga objektif iaitu;

1. Mengenal pasti sumber dan tingkat pendapatan serta corak dan tingkat perbelanjaan pelajar
2. Menganalisis tabiat dan tingkat simpanandi kalangan pelajar-pelajar IPTA di Malaysia
3. Menentukan peranan pengetahuan ekonomi dengan amalan perbelanjaan dan tabungan dalam kehidupan.

SOROTAN KAJIAN LEPAS

Kajian lepas yang berkaitan dengan tema ini banyak memberi tumpuan pada beberapa factor-faktor berikut iaitu; faktor- literasi kewangan, pengaruh ibu_bapa, kesejahteraan kewangan, tahap pendidikan, kesedaran, pendapatan dan perbelanjaan.

Kajian oleh Davidson (2006) mendapati, kebanyakan pelajar remaja tidak cekap dalam menguruskan perbelanjaan. Apabila mereka mempunyai wang yang berlebihan, mereka akan membelanjakan wang tersebut tanpa perancangan yang sistematik. Corak perbelanjaan tersebut menunjukkan bahawa mereka kekurangan pengetahuan dalam perkara literasi kewangan. -Perkara ini dipersetujui oleh Danes et al. (1999) yang kemudiannya merumuskan kelompok pengguna dalam kalangan pelajar-pelajar kolej -berbelanja mengikut bisikan hati (*impulse*)

Di Malaysia, kajian terhadap pengurusan kewangan dan perbelanjaan, terutamanya dalam kalangan pelajar universiti, adalah terhad. Ini adalah kerana, perkara kerisauan terhadap peranan pengguna golongan muda merupakan isu yang sangat baru. Antara kajian yang cuba menyelami isu ini adalah kajian oleh Mohamad Fazli et al. (2010) dan Dahlia Ibrahim et al. (2009). Kajian Mohamad Fazli et al. (2010) merumuskan, pelajar-pelajar universiti di Malaysia mempunyai tahap literasi kewangan yang rendah, dan tahap literasi kewangan ini mempunyai hubungan dengan status bangsa, pengalaman pengguna semasa kanak-kanak, dan juga faktor sama ada menerima pendidikan di institusi awam ataupun berbayar. Kajian yang sama juga merumuskan literasi kewangan mempunyai hubungan yang signifikan dengan keberkesanan pengurusan wang.

Kajian oleh Robb & Sharpe (2009) yang juga memberi fokus yang sama, menunjukkan keadaan yang sebaliknya di mana mereka mendapati bahawa pelajar-pelajar yang mempunyai tahap literasi kewangan yang tinggi mempunyai hubungan dengan hutang kad kredit yang tinggi. Dapatan ini membuktikan bahawa ilmu kewangan yang dimiliki oleh pelajar tidak mempunyai hubungan dengan tingkat keberkesanan pengurusan kewangan. Dapatan kajian ini di-dapati bertentangan dengan kebanyakan kajian yang menyatakan bahawa ilmu pengurusan kewangan yang tinggi membolehkan pelajar-pelajar mempunyai gelagat atau tabiat kewangan yang lebih efektif dan tidak terikat dengan hutang.

Dahlia et al. (2009) telah mengkaji literasi kewangan dalam kalangan pelajar-pelajar Ijazah Sarjana Muda cawangan kampus UiTM di Kedah. Dapatan kajian mendapati pelajar-pelajar Ijazah Sarjana Muda di UiTM Kedah mengalami kekurangan dari segi ilmu kewangan kerana dapatan menunjukkan kemahiran pengurusan kewangan mereka adalah lemah dan faktor pengaruh ibu bapa dalam literasi kewangan pelajar adalah perlu diakui.

Crude et al. (2006) dalam kajiannya pula mendapati pelajar yang menggunakan kad kredit adalah lebih senang menghadapi masalah kewangan berbanding pelajar yang tidak

menggunakan kad kredit. Crude et al. (2006) juga mendapati bahawa gelagat pengurusan kewangan pelajar adalah dipengaruhi oleh ibubapa mereka.

Bodvarson & Walker (2004) dan Lyons (2003 dan 2004) pula mengatakan pengurusan kewangan yang lemah bukan sahaja menyebabkan masalah kewangan pelajar malah ia boleh menurunkan prestasi pencapaian akademik, kesihatan fizikal dan mental, dan kemampuan mereka mencari pekerjaan selepas mereka tamat pengajian.

Kajian oleh Sabri et al. (2008) pula memberi fokus terhadap hubungan faktor kesejahteraan kewangan pelajar universiti dengan faktor pendidikan. Sebahagian dari keputusan kajian mendapati, responden yang mempunyai tingkat kesejahteraan kewangan yang rendah, akan mempengaruhi pencapaian akademik secara langsung. Sebahagian lagi penemuan kajian mendapati, faktor literasi kewangan tidak berhubungan dengan kesejahteraan kewangan, tapi mempunyai hubungan langsung dengan tabiat atau gelagat kewangan.

Daripada kajian di atas, dapatlah dirumuskan bahawa masalah kewangan adalah berkait rapat dengan gelagat perbelanjaan. Perkara ini juga di kaitkan dengan faktor kesedaran yang rendah. Antara mereka yang memberi tumpuan pada hubungan ini adalah kajian yang di jalankan oleh Coalition (2008) dan Mandell (2004). Coalition (2008) dan Mandell (2004) dalam kajian mereka mendapati, apabila pelajar-pelajar baru menyambung pengajian di kolej, kebanyakan daripada mereka mempunyai literasi kewangan yang rendah. Mereka sering membuat kesilapan dalam pengurusan kewangan dan cenderung terdedah kepada tekanan kewangan (Henry, Weber & Yarbrough, 2001; Joo, Grable & Bagwell, 2003). Namun di akhir kajian mereka bahawa berlaku peningkatan dari segi kesedaran terutamanya aspek gelagat perbelanjaan mereka. Selain itu, Marriott et al. (2010) telah menganalisis tahap kesedaran pengurusan kewangan, kemampuan membuat bajet, tahap hutang, dan tempoh masa kerja terhadap 365 orang pelajar universiti di tiga Sekolah Perniagaan di United Kingdom iaitu South Wales, South of England, dan Northern Ireland. Dapatan kajian menunjukkan tahap kesedaran terhadap pengurusan kewangan adalah kurang dalam kalangan pelajar universiti. Hampir kesemua pelajar-pelajar universiti dalam kajian tersebut tidak berminat dalam subjek pengurusan kewangan dan membuat bajet. Keadaan ini telah menyokong dapatan Eccles & Bird (2004) dan Mandell & Klein (2007).

Perbelanjaan merupakan satu elemen yang penting dalam pengurusan kewangan. Bailey et al. (2007) telah mengkaji corak dan tingkat perbelanjaan pelajar-pelajar kolej di sebuah bandar kecil yang terletak di Amerika Syarikat. Bagi mengenal pasti corak perbelanjaan dalam kalangan pelajar di kolej tersebut, data kajian telah dikumpulkan secara tidak rawak melalui tinjauan telefon. Dapatan menunjukkan bahawa faktor demografi seperti klasifikasi pelajar mengikut tempoh pengajian (baru atau lama), jantina dan tempat tinggal mempunyai hubungan yang signifikan dengan corak perbelanjaan pelajar-pelajar. Pelajar lama didapati membelanjakan kebanyakan daripada wang mereka untuk rekreasi, makanan, dan barangan runcit berbanding dengan pelajar baru. Pelajar lelaki lebih cenderung berbelanja untuk rekreasi berbanding dengan pelajar perempuan yang berbelanja untuk pembelian buku-buku dan alat tulis. Pelajar-pelajar yang tinggal di luar kampus pula berbelanja sebanyak dua kali ganda untuk rekreasi, makanan, dan barangan runcit berbanding dengan pelajar yang tinggal di dalam kampus.

Lance et al. (2010) mengkaji dan menilai pengurusan kewangan berkesan. Kajian ini bertujuan untuk meningkatkan kesedaran berbelanja secara bijak dalam kalangan pelajar dan memperkenalkan kaedah kesedaran terhadap perbelanjaan yang digunakan bagi mengubah gelagat perbelanjaan mereka. *Model Transtheoretical* telah diaplikasikan dalam kajian ini untuk mengenal pasti perubahan yang berlaku dalam kalangan pelajar sebelum, semasa, dan selepas mereka menerima projek tersebut. Melalui kajian tersebut, peningkatan kesedaran dalam gelagat berbelanja yang bergabung dengan *Transtheoretical Model of Change* (TTM) didapati mempunyai hubungan yang signifikan dengan gelagat perbelanjaan.

Kesimpulannya, dapat dirumuskan bahawa pembuktian secara tetap terhadap status pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar universiti. Dari itu, kajian yang sedemikian perlu diteruskan dan ianya adalah penting kerana sumbangannya bukan sekadar menambah bilangan literatur yang sedia ada, tetapi ia berupaya berfungsi sebagai satu sumber informasi kepada pembuat dasar dalam merangka polisi negara untuk pelaksanaan di masa hadapan.

METODOLOGI

Perbincangan mengenai metodologi kajian meliputi tiga topik berikut iaitu reka bentuk kajian, populasi kajian, sampel kajian, instrumen kajian, prosedur pengumpulan data, proses menganalisis data dan terakhir ialah kerangka model.

Dari aspek reka bentuk, kajian ini bersifat kuantitatif. Ia melibatkan pengumpulan data dan maklumat secara “*non-random*”. Data dan maklumat yang di-kumpul merangkumi maklumat peribadi, sumber-sumber pendapatan, corak perbelanjaan, tabiat dan tingkat simpanan.

Populasi bagi kajian ini memberi tumpuan kepada pelajar-pelajar universiti awam di sekitar Lembah Kelang, manakala sampel kajian tertumpu pada dua universiti awam terpilih sahaja iaitu pelajar-pelajar di UiTM dan UKM. Di UKM, responden adalah dalam kalangan pelajar-pelajar yang bernaung di bawah Fakulti Perniagaan (Kewangan, Pemasaran, Pengurusan) dan Fakulti Ekonomi dan Pengurusan (Ekonomi, Ekonomi Islam dan Perakaunan), manakala di UiTM data diperoleh dari pelajar-pelajar Fakulti Pengurusan dan Perniagaan (Perakaunan, Pengurusan Perniagaan, Hotel dan Pengurusan Hotel dan Pengurusan Informasi).

Instrumen bagi mengumpul data kajian ini adalah borang soal selidik. Borang soal selidik ini dibahagikan kepada empat bahagian. Bahagian A adalah meliputi demografi, Bahagian B adalah sumber pendapatan, Bahagian C pula adalah perbelanjaan dan Bahagian D merupakan tabungan.

Dari aspek pengumpulan data, instrumen yang digunakan adalah borang soal selidik yang diedarkan kepada responden-responden. Kaedah ini dapat meminimumkan masalah-masalah seperti pemberian jawapan yang tidak tepat, ketidakjujuran dalam melengkapkan borang soal selidik dan menjawab soa soal selidik secara sambil lewa. Setelah semua borang soal selidik telah dilengkapkan, pengkaji akan melakukan *coding* dan seterusnya memasukkan data dengan menggunakan perisian *Statistical Package for Social Science* versi 17.0 (SPSS 17.0).

Kaedah Analisis Data

Kajian ini melibatkan dua jenis analisis iaitu analisis deskriptif dan analisis regresi. Analisis deskriptif bertujuan untuk mengenal pasti kekerapan dan min bagi sumber pendapatan, tingkat pendapatan, tingkat perbelanjaan dan tingkat tabungan, manakala analisis regresi bertujuan mengesan tindak balas simpanan (S) terhadap perubahan pendapatan (Y). Kaedah analisis data tertumpu pada ujian deskriptif.

Data kajian dianalisis dari sudut agregat sahaja, di mana kesemua responden di kedua-dua buah universiti dianalisis secara bersama dan tidak diasingkan. Perisian *Statistical Package for Social Science* versi 17.0 (SPSS 17.0) digunakan dalam proses menganalisis data.

Kajian Rintis

Kajian rintis bertujuan untuk mengenal pasti masalah pemahaman dan interpretasi item soal selidik, mendapat maklum balas bagi memperbaiki item soal selidik, serta untuk mengetahui

jangka masa yang diperlukan untuk menjawab item soal selidik. Untuk kajian ini, satu kajian rintis dijalankan ke atas 50 orang pelajar dari Fakulti Pengurusan dan Ekonomi, UPSI. Setelah input diproses, didapati nilai *Cronbach Alpha* ialah 0.75. Nilai ini menunjukkan darjah kebolehpercayaan instrumen soal selidik yang dibangunkan adalah baik dan proses yang berikutnya boleh diteruskan.

DAPATAN KAJIAN

Bahagian ini terbahagi kepada lima sub-bahagian utama. Bahagian 4.1 memberi maklumat tentang profil responden yang terlibat dalam kajian ini, manakala bahagian seterusnya melaporkan dapatan bagi analisis pendapatan, analisis perbelanjaan dan analisis simpanan yang bertujuan mengukur tahap keberkesanan pengurusan kewangan dalam kalangan pelajar.

Profil Responden

Jadual 1 menunjukkan profil umum responden yang mengambil bahagian dalam kajian ini. Jumlah keseluruhan adalah 214 orang, di mana 112 orang daripadanya adalah dalam kalangan pelajar UKM, dan selebihnya adalah daripada pelajar UiTM.

Jadual 1 Profil Responden

		Frekuensi	Peratus
Bil. Pelajar	UKM	112	52.3
	UiTM	102	47.7
Jumlah		214	100.0
Umur	19-21 thn	110	51.4
	22-23 thn	87	40.6
	24-25 thn	17	8.0
	Jumlah		214
Jantina	Lelaki	42	19.6
	Perempuan	172	80.4
Jumlah		214	100
Status	Bujang	212	99.1
	Berkahwin	2	.9
Jumlah		214	100
Bangsa	Melayu	178	83.2
	Cina	30	14.0
	India	1	.5
	Bumiputera	5	2.3
	Jumlah		214
Agama	Islam	181	84.6
	Hindu	2	.9
	Buddha	24	11.2
	Kristian	7	3.3
	Jumlah		214

Butiran di bahagian umur pelajar menunjukkan 51.4% adalah dalam kalangan mereka yang berumur di antara 19-21 tahun, 40.6% berada dalam lingkungan umur 22-23 tahun, manakala 8% daripada pelajar yang berumur dalam lingkungan 24-25 tahun. Dari segi jantina, majoriti

responden adalah dalam kalangan pelajar perempuan iaitu sebanyak 80.4%, manakala 19.6% adalah pelajar lelaki. Bagistatus perkahwinan pula, majoriti pelajar adalah bujang (212 orang) dan selebihnya telah berkahwin. Dari aspek bangsa, 83.2% berbangsa Melayu, 14.0 peratus berbangsa Cina, seorang berbangsa India, dan selebihnya adalah kaum Bumiputera. Dari segi agama yang dianuti pula, 84.6% daripada responden beragama Islam, 11.2% beragama Buddha, 3.3% Kristian dan selebihnya (0.9 peratus) beragama Hindu.

Analisis Pendapatan

Perbincangan di bahagian ini menganalisis dapatan bagi sumber pendapatan dantingkat pendapatan.

Analisis sumber pendapatan

Jadual 2 menunjukkan sumber-sumber pendapatan yang diperoleh oleh para pelajar. Sumber pendapatan pelajar yang utama adalah daripada pembiayaan PTPTN iaitu mewakili 66.8 peratus daripada keseluruhan sumber pendapatan. Selain daripada PTPTN, pelajar memperoleh sumber pendapatan daripada ibu bapa (38.8 peratus), diikuti dengan bantuan biasiswa sebanyak (19.6 peratus) dan selebihnya (9.3 peratus) adalah daripada gaji, kad kredit dan lain-lain sumber.

Jadual 2 Sumber Pendapatan Pelajar

	Frekuensi (N=214)	Peratus
PTPTN	143	66.8
Ibu bapa	83	38.8
Biasiswa	42	19.6
Gaji	5	2.3
Kad kredit	4	1.9
Lain-lain	11	5.1

Analisis tingkat pendapatan pelajar

Jadual 3 menunjukkan maklumat berkaitan tingkat pendapatan pelajar IPTA sebulan. Statistik pendapatan sebulan (Y-sebulan) menunjukkan purata pendapatan pelajar secara keseluruhannya adalah sebanyak RM952.30 sebulan iaitu tingkat pendapatan minimum adalah RM87.50, manakala tingkat pendapatan maksimum adalah RM9,812.50.

Jadual 3 Tingkat Pendapatan Pelajar

Tingkat Pendapatan	Minimum	Maksimum	Min
Y-sebulan	87.50	9812.50	952.3014
Kategori Tingkat Pendapatan	Frekuensi	Peratus	Peratus kumulatif
Rendah (-Y < 500)	44	20.6	20.6
Sederhana Rendah (-500 < Y < 1000)	100	46.7	67.3
Sederhana (-1000 < Y < 1500)	53	24.8	92.1
Sederhana Tinggi (-1500 < Y < 2000)	9	4.2	96.3
Tinggi (-Y > 2000)	8	3.7	100.0
Jumlah	214	100.0	

Butiran pendapatan mengikut kategori pula menunjukkan majoriti responden (46.7%) memperoleh tingkat pendapatan sederhana rendah ($500 < Y < 1000$) diikuti dengan 24.8% responden dengan tingkat pendapatan pada paras sederhana ($1000 < Y < 1500$) dan 20.6% pula memperoleh pendapatan kurang daripada RM500 sebulan. Namun begitu, terdapat juga responden yang memperoleh pendapatan melebihi RM1,500 sebulan. Walaupun komposisi tingkat pendapatan dalam kelompok ini secara relatifnya agak kecil, keadaan ini masih relevan setelah mengambil kira status responden sebagai pelajar, yang belum mempunyai pendapatan tetap, sebaliknya bergantung kepada bantuan kewangan daripada institusi-institusi dan pihak-pihak yang tertentu.

Analisis Perbelanjaan

Perbincangan di bahagian ini menganalisis dapatan bagi analisis corak perbelanjaan dan tingkat perbelanjaan.

Analisis corak perbelanjaan

Jadual 4 menunjukkan jenis-jenis perbelanjaan umum bagi pelajar IPTA di Malaysia. Perbelanjaan tertinggi yang melebihi RM200 tertumpu kepada kos makan dan minum iaitu RM295.56 sebulan, diikuti oleh kos yuran per semester (RM274.75), kos buku dan alatulis (RM247.67), serta kos pakaian dan kasut (RM231.64). Manakala, kos-kos yang bernilai RM200 ke bawah adalah meliputi perbelanjaan bagi barangan peribadi (RM192.34), hiburan (RM152.52) dan tempat tinggal (RM111.43). Perbelanjaan yang bernilai kurang dari RM100 adalah meliputi perbelanjaan telefon mudah alih, kos internet, kos petrol dan kos air dan elektrik.

Jadual 4 Jenis-Jenis Perbelanjaan

Butiran	(N = 214)	Min
Kos yuran per semester		274.75
Kos tempat tinggal		111.43
Kos air dan elektrik		19.06
Kos makan minum		295.56
Kos petrol		41.50
Kos buku dan alatulis		247.67
Kos pakaian dan kasut		231.64
Kos hiburan		152.52
Jumlah kos peribadi lain		192.34
Kos perkhidmatan <i>wireless</i> dan <i>broadband</i>		56.69
Kos bulanan penggunaan telefon mudah alih		56.28

Analisis tingkat perbelanjaan

Maklumat lanjut mengenai perbelanjaan pelajar ditunjukkan di Jadual 5. Tingkat purata perbelanjaan pelajar sebulan adalah sebanyak RM1,047.60 dengan nilai minimum dan maksimum masing-masing ialah RM168 dan RM3,158. Pengkelasan tingkat perbelanjaan menunjukkan peratus tertinggi dan kedua tertinggi tertumpu pada tingkat perbelanjaan Sederhana Rendah (42.1%) dan Sederhana (35%) iaitu dalam lingkungan ($500 < AE < 1000$) dan ($1000 < AE < 1500$). Sejumlah 15.4% daripada responden membuat perbelanjaan pada paras melebihi RM1,500 sebulan, manakala komposisi responden yang berbelanja kurang dari RM500 adalah seramai 16 orang atau 7.5% dari jumlah keseluruhan.

Jadual 5 Statistik Deskriptif

Tingkat Perbelanjaan (AE)	Minimum	Maksimum	Min
AE-sebulan	168	3158	1047.60
Kategori Tingkat Perbelanjaan	Frekuensi	Peratus	Peratus kumulatif
Rendah: (AE < 500)	16	7.5	7.5
Sederhana Rendah: (500 < AE <1000)	90	42.1	49.5
Sederhana: (1000 < AE < 1500)	75	35.0	84.6
Sederhana Tinggi: (1500 < AE < 2000)	23	10.7	95.3
Tinggi: (AE > 2000)	10	4.7	100.0
Jumlah	214	100.0	

Analisis Simpanan

Bahagian ini menganalisis simpanan dan gelagat menyimpan dalam kalangan pelajar di IPTA.

Analisis simpanan

Berdasarkan Jadual 6, purata simpanan sebulan bagi pelajar di IPTA bernilai –RM111.66. Dari maklumat keseluruhan, 62.1% daripada responden tidak mempunyai simpanan, manakala 27.7% responden merekodkan kadar simpanan antara RM100 dan RM300 sebulan, dan selebihnya (10.3%) menyimpan pada kadar kurang dari RM100 sebulan. Rumusan keseluruhan analisis ini menunjukkan purata nilai simpanan adalah negatif.

Jadual 6 Statistik Deskriptif & Kategori Simpanan Sebenar

Statistik Deskriptif	Minimum	Maksimum	Minn
S-sebenar	-2005.00	8222.50	-111.66
S-Kategori	Frekuensi	Peratus	Peratus kumulatif
Sifar: (S=0)	133	62.1	62.1
Rendah: (S<50)	10	4.7	66.8
Sed. Rendah: (50<S<100)	12	5.6	72.4
Sederhana: (100<S<200)	10	4.7	77.1
Sed. Tinggi: (200<S<300)	13	6.1	83.2
Tinggi: (S>300)	36	16.8	100.0
Jumlah	214	100.0	

Analisis tabiat menyimpan

Jadual 7 merupakan analisis lanjutan yang mengkaji dengan lebih mendalam tabiat menyimpan dalam kalangan responden.

Jadual 7 Analisis Tabiat Menyimpan

Tabiat Menyimpan	Frekuensi	Peratus	Peratus kumulatif
Menyimpan secara tetap dan jarang melakukan pengeluaran.	42	19.6	19.6
Menyimpan secara tetap tapi kerap melakukan pengeluaran.	46	21.5	41.1
Menyimpan secara tidak tetap tapi jarang melakukan pengeluaran.	63	29.4	70.6
Menyimpan secara tidak tetap dan kerap melakukan pengeluaran.	63	29.4	100.0
Jumlah	214	100.0	

Dapatan dalam Jadual 7 menunjukkan peratus tertinggi adalah daripada dua kumpulan iaitu mereka yang menyimpan secara tidak tetap tetapi jarang melakukan pengeluaran dan mereka yang menyimpan secara tidak tetap dan kerap melakukan pengeluaran iaitu 29.4%.. Manakala, 21.5% responden mengakui menyimpan secara tetap tapi kerap melakukan pengeluarandan hanya 19.6% responden membuat simpanan secara tetap dan jarang melakukan pengeluaran.

Kesimpulannya, jelas menunjukkan hanya 20% responden sahaja bersifat penyimpanan tegar, iaitu menyimpan secara konsisten dan tidak berkecenderungan untuk melakukan pengeluaran secara kerap. Manakala, 80% responden yang lain termasuk dalam kumpulan penyimpanan tidak tegar iaitu sama ada responden tidak konsisten melakukan simpanan serta/ atau kerap melakukan pengeluaran.

RUMUSAN

Objektif utama kajian ini ialah untuk mengenal pasti kesan literasi ekonomi dalam pengurusan bajet dalam kalangan pelajar-pelajar di IPTA. Bagi mencapai matlamat tersebut, tiga analisis utama dijalankan iaitu analisis pendapatan, perbelanjaan dan simpanan. Dapatan bagi analisis pertama mendapati bahawa sumber utama pendapatan pelajar datangnya daripada pembiayaan PTPTN, ibu bapa dan biasiswa. Dapatan bagi analisis perbelanjaan pula mendapati perbelanjaan tertinggi iaitu yang melebihi RM200 tertumpu kepada kos makan dan minum (RM295.56) sebulan, diikuti oleh kos yuran per semester (RM274.75), kos buku dan alatulis (RM247.67), serta kos pakaian dan kasut (RM231.64). Perbelanjaan bernilai RM200 ke bawah tertumpu pada barangan peribadi (RM192.34), hiburan (RM152.52) dan tempat tinggal (RM111.43). Perbelanjaan-perbelanjaan lain yang bernilai kurang daripada RM100 adalah meliputi perbelanjaan telefon mudah alih, kos internet, kos petrol dan kos air dan elektrik. Dapatan statistik deskriptif mencatatkan jumlah pendapatan dan perbelanjaan purata sebanyak RM952.3014 dan RM1047.60 yang memberi indikasi bahawa berlaku lebih perbelanjaan sebanyak RM95.30.

Bagi menentukan keberkesanan pengurusan bajet, analisis simpanan di-jalankan. Dapatan kajian mencatatkan nilai simpanan sebanyak -RM111.66. Keadaan ini menunjukkan bahawa umumnya responden melakukan simpanan, tetapi disebabkan konsistensi simpanan dan pengeluaran tidak dikawal, hasil akhir memberikan nilai simpanan yang negatif.

Secara keseluruhannya, dapatan-dapatan yang diperoleh dalam setiap analisis kajian membuktikan bahawa faktor literasi ekonomi bukan satu jaminan keberkesanan pengurusan bajet dan perbelanjaan dalam kalangan pelajar IPTA.

RUJUKAN

- Altfest, L. J (2007). *Personal Financial Planning*. New York: McGraw-Hill
- Ando, A. & Modigliani. F. (1963). The "Life Cycle" Hypothesis of Saving: Aggregate Implications and Tests. *The American Economic Review*, 53 (1): 55–84.
- Anuar Haniff & Mohd Nizal Haniff (2009). *Perancangan kewangan hayat*. Petaling Jaya: August Publishing Sdn. Bhd.
- Bailey, C. A., Gregory, A. F., Paul A. N., & Thompson, P. B. (2007). Local Spending by Traditional College Students: A descriptive case study.
- Bodvarsson, O. B., & Walker, R. L. (2004). Do Parental Cash Transfers Weaken Performance in College? *Economics of Education Review*, 23(5), 483-495.
- Borden, L.M., Lee, S.A., Serido, J., & Collins, D. (2008). Changing college students' financial knowledge, attitudes and behaviour through seminar participation. *Journal of Family and Economic Issues*, 29, 23-40.
- Coalition, (2008). Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy 2008, downloaded on August 2011, at http://www.jumpstart.org/state_legislation/index.cfm
- Crude, Lawrence, Lyons, Metzger, Lejeune, Marks & Machtmes (2006). *College Student and Financial Literacy*: Eastern Family Economics and Resource Management Association.
- Dahlia Ibrahim, Rabitah Harun, & Zuraidah Mohamed Isa (2009). A Study of Financial Literacy of Malaysia Degree Student. *Canadian Academy of Oriental and Occidental Culture*, 5 (4), 51-59.
- Danes, S.M., & Haberman, H.R. (2007). Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: A gender view. *Financial Counseling and Planning*, 18, 2, 48-60.
- Danes, S. M., Huddleston-Cases, C., & Boyce, L. (1999). Financial planning Curriculum for teens: Impact evaluation. *Financial Counseling and Planning Education*, 10 (1), 25-37.
- Davidson (2006) dalam Danes, S.M., & Haberman, H.R. (2007). Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: A gender view. *Financial Counseling and Planning*, 18, 2, 48-60.
- Eccles, S. & Bird, D. (2004). *Mental Budgeting: How Young People Manage Their Money, Credit and Debt*. Lancaster University Management School Working Paper 2004/004.
- EPU Report (Various Issues). Malaysia Prime Minister's Office, Putrajaya.
- Gitman, L. J. & Joehnk, M. D. (2002). *Personal Financial Planning*. United States: Thomson Learning.
- Grable, J. E. & Hyun, J. S. (2006). Student Racial Differences in Credit Card Debt and Financial Behaviors and Stress. *College Student Journal*, 40 (2), 400-408.
- Karl, S. J. & Seshadri, A (2007). The Assets and Liabilities Held by Low-Income Families.
- Kuzma, A .T., Kuzma, J. R. & Thiswes, H. F.(2010). An Examination of Business Student Loan Debt and Total Debt. *American Journal of Business Education*, 3(4), 71-77.
- Lance, Donna L., Joseph W. & Diann (2010). Improving Financial Awareness Among College Students: Assessment of a Financial Management Project. *College Student Journal*, 44 (3).
- Laporan Ringkasan Pelan Induk Pendidikan (RMK- 9), 2006-2010
- Mandell, L. (2004). *Financial Literacy: Are We Improving -- Results of the 2004 National Jump\$tart Survey* Washington, D.C.: Jumpstart Coalition

- Mandell, L., & Klein, L.S. (2007). Motivation and Financial Literacy. *Financial Services Review*, 16, 105-116
- Marriott, P., Pogue, M. & Osgerby, J (2010). An Analysis of Student' Awareness of Personal Finance in Higher Education: A Welsh, English and Northern Irish Perspective. *International Journal of Management Education* 9(1), 43-56.
- Mason, L. J. & Richard M. S. (2000). *Conceptualising Financial Literacy: Loughborough University*.
- Mohamad Fazli Sabri & Maurice MacDonald (2010). Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia. *Canadian Academy of Oriental and Occidental Culture*, 6 (3), 103-110.
- Pakdi (2010). *Rancang Wang dari Sekarang*. Kuala Lumpur: PTS Professional.
- Robb, C. A. & Sharpe, D. L. (2009). Effect of Personal Financial Knowledge on College Students' Credit Card Behavior. *Financial Counseling and Planning Education*, 20 (1), 25-43.
- Sabri, M. F., MacDonald, M., Masud, J., Paim, L., Hira, T. K., & Othman, M. A. (2008). Financial Well-Being among College Students in Malaysia: Needs for Financial Education, *Consumer Interests Annual*, 54, 181-184
- Sergey. B, Svetlana, D, Nadzeya, K , & Alexander, K(2010). Comparative Analysis of the Levels of Financial Literacy among Students in the U.S., Belarus and Japan. *Journal of Economics and Economic Education Research*, 11 (3), 71-86.
- Shamsuddin Abdul Kadir (2007). *Hidup Tenang Walaupun Berhutang*. Kuala Lumpur:PTS Profesional.
- Theng Kock Leing (2007). *Ekonomi Asas SPM Tingkatan 4&5*. Petaling Jaya: Sasbadi Sdn. Bhd.