

# **FAKTOR PENENTU SIKAP MENABUNG BAGI MAHASISWA UNIVERSITI**

AISYAH ABDUL-RAHMAN<sup>1</sup>  
MUNAWWARAH BINTI IBRAHIM

## **Abstrak**

Kajian ini bertujuan mengenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhi sikap menabung oleh mahasiswa universiti. Metodologi kajian ini berdasarkan pendekatan kuantitatif melalui pengutipan data primer. Dengan mengadaptasikan rangkakerja daripada penyelidikan lepas, kami merangka soalan-soalan yang boleh dikategorikan kepada 5 bahagian, iaitu sikap menabung, literasi kewangan, pengaruh kewangan, kawalan diri dan kos sara hidup untuk mendapatkan maklumat tentang tingkah laku menabung. Sampel terdiri daripada 200 pelajar Universiti Kebangsaan Malaysia bagi tahap pengajian pra-siswazah dan pasca-siswazah. Umumnya, hasil kajian menunjukkan bahawa literasi kewangan, pengaruh keluarga, dan kawalan diri, mempengaruhi sikap menabung secara positif dan kos sara hidup mempengaruhi sikap menabung secara negatif. Bagi pelajar pra-siswazah, literasi kewangan merupakan faktor terpenting, diikuti dengan kos sara hidup, kawalan diri dan pengaruh keluarga. Manakala bagi pelajar pasca-siswazah, kos sara hidup adalah faktor utama, diikuti oleh pengaruh keluarga, kawalan diri dan literasi kewangan. Secara perbandingan, pengaruh faktor kos sara hidup dan pengaruh keluarga bagi pelajar pasca-siswazah adalah lebih tinggi berbanding pra-siswazah terhadap sikap menabung mereka. Ini disebabkan pelajar pasca-siswazah lazim telah mendirikan rumah tangga serta mempunyai komitmen kewangan yang tinggi. Selain itu, walaupun jantina tidak memainkan peranan bagi sikap menabung pelajar pra-siswazah, pelajar lelaki didapati cenderung untuk menabung dengan lebih tinggi berbanding pelajar wanita bagi pasca-siswazah. Oleh itu, hasil kajian ini diharap dapat membantu pihak yang bertanggungjawab untuk melaksanakan strategi yang sesuai untuk menyedarkan mahasiswa terhadap sikap menabung.

---

<sup>1</sup> Prof Madya Dr. Aisyah Abdul Rahman mengkhusus dalam bidang kewangan dan pengurusan risiko di Fakulti Ekonomi dan Pengurusan di UKM. Email: [eychah@ukm.edu.my](mailto:eychah@ukm.edu.my)

Kata kunci: sikap menabung; literasi kewangan; pengaruh keluarga; kawalan diri; kos sara hidup.

## **DETERMINATIONS OF SAVING BEHAVIOR AMONG UNIVERSITY STUDENTS**

### **Abstract**

This study investigates the factors influencing saving behaviour among university students. Our research methodology is based on quantitative approach via primary data collection. We conducted a survey to obtain information on the saving behavior of 200 students of Universiti Kebangsaan Malaysia, comprising both under-graduate and post-graduate students. Generally, our results showed that financial literacy, family influence, and self-control positively influence saving behaviour while the cost of living negatively affects saving habit. For undergraduates, financial literacy is the most important factor, followed by the cost of living, self-control and family influence. Meanwhile for post-graduate students, the cost of living is the main factor, followed by family influence, self-control and financial literacy. By comparing the two types of respondents, the magnitude for the cost of living and family influence for post-graduate students is higher than the undergraduate students. This could be due to the fact that post-graduate students are normally married and have high financial commitment. In addition, although gender does play a role in saving behaviour for undergraduate students, male students are more likely to save more as compared to female students for post-graduate respondents. It is hoped that the findings of this study could help the authorities to implement appropriate strategies to enlighten students' awareness towards saving behavior.

Keywords: saving behavior; financial literacy; family influence; self-control; standard of living.

## **Pengenalan**

Peribahasa “sedikit-sedikit, lama-lama menjadi bukit” sinonim dengan amalan menabung yang sepatutnya dijadikan budaya sejak kita masih kecil. Amalan itu perlu bermula secara sedikit-sedikit dan sejak awal seperti kata pepatah “kalau hendak melentur buluh biarlah dari rebungnya”. Dengan harapan amalan menabung yang dipupuk sejak kecil ini akan menjadi kebiasaan apabila dewasa. Pada awal tahun ini telah dihebohkan dengan berita bahawa seorang pelajar perempuan Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) mengalami usus terkoyak kerana menahan lapar akibat daripada kesempitan wang yang dialaminya semasa beliau masih menuntut di Matrikulasi. Malahan kini beliau masih mengalami masalah kesempitan wang dan terpaksa berlapar walaupun setelah menyambung pelajarannya di peringkat ijazah sarjana muda di UKM (Sinar Harian, 2016). Perkara sebegini mungkin dapat dielakkan sekiranya pelajar-pelajar mempunyai kesedaran menabung yang tinggi dengan dorongan dan didikan dari ibu bapa sejak anak-anak masih di bangku sekolah. Namun begitu, tidak dinafikan wujud juga kes di mana pelajar mempunyai kesedaran untuk menabung, tetapi masih juga gagal berbuat demikian disebabkan ketiadaan kemampuan kewangan yang lazimnya berpunca daripada kos sara hidup asas yang melebihi daripada bantuan kewangan yang diperolehi. Apa yang menggusarkan masyarakat adalah sekiranya pelajar mempunyai peluang untuk menabung, namun gagal berbuat demikian disebabkan tiadanya kesedaran tentang pentingnya sikap menabung. Prinsip menabung ini selari dengan Islam yang mengajar manusia untuk mengelakkan pemborosan dalam mengeluarkan dan membelanjakan harta. Hal ini berlandaskan firman Allah s.w.t dalam surah al-A’raf ayat ke 31 yang bermaksud, “Dan makan dan minumlah tetapi jangan berlebih-lebihan, sesungguhnya Allah tidak suka kepada orang yang berlebih-lebihan.”

Islam juga telah meletakkan garis panduan dan matlamat untuk kepentingan ummah. Di antara matlamat syariat Islam selain dari menjaga agama, jiwa, keturunan, dan akal ialah untuk menjaga harta dari disalahurus sehingga mengakibatkan diri merempat dan meminta-minta. Dalam konteks pengurusan harta, kita digalakkan untuk memperuntukan sejumlah pendapatan sebagai simpanan yang boleh digunakan ketika memerlukannya di saat yang tidak diduga. Dalam erti kata lain, dapat dilihat bahawa tabungan amat penting selain dapat mengelakkan dari pembaziran, ia juga menjadi penyelamat sewaktu kita memerlukan. Statistik dari Jabatan Insolvensi Malaysia, hampir 25,000 rakyat Malaysia yang berusia 35 tahun ke bawah diisytiharkan muflis sejak lima tahun lalu (Jabatan Insolvensi Malaysia 2015). Berdasarkan tinjauan FOMCA terhadap 1,000 responden pada 2013, 37% golongan muda di Malaysia hidup di luar kemampuan mereka, manakala 47% menggunakan lebih dua

per tiga daripada pendapatan bulanan mereka untuk membayar hutang (FOMCA). Menteri di Jabatan Perdana Menteri Nancy Shukri berkata, individu antara 35 dan 44 tahun merupakan golongan paling tinggi bankrap setiap tahun berdasarkan statistik dari 2011 hingga Ogos 2015 dengan jumlah sebanyak 33,536 orang dari keseluruhan 95,173 individu bankrap (Bernama).

Berlandaskan kadar kebangkrupan di kalangan belia yang meningkat saban hari, tujuan kajian ini dilaksanakan adalah untuk melihat faktor-faktor yang mempengaruhi gelagat simpanan di kalangan mahasiswa universiti yang merupakan tunggak harapan negara di masa hadapan. Diharapkan hasil kajian ini, akan meningkatkan lagi kesedaran pelbagai pihak terutamanya mahasiswa yang bakal melangkah ke alam pekerjaan suatu masa nanti. Seterusnya, pihak universiti dan agensi-agensi yang berkaitan seperti Jabatan Insolvensi Malaysia, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), Jabatan kefahaman Islam Malaysia (JAKIM), dan Institut Kefahaman Islam Malaysia (IKIM) diharapkan dapat menjalankan program yang dapat memberi kesedaran tentang kebaikan dan kepentingan menabung kepada mahasiswa.

### **Kajian Lepas**

Tabungan boleh ditakrifkan sebagai sebahagian daripada pendapatan individu yang tidak dibelanjakan. Tabungan memainkan peranan yang penting dalam proses pertumbuhan ekonomi dan pembangunan. Perbelanjaan yang tidak dikawal dengan baik boleh menyebabkan masalah kewangan dan ini boleh memberi kesan negatif (Mumtazah dan Nurizan, 1986). Menurut Boone et al. (2003), amalan menabung adalah bagus kerana ia dapat memberi kebaikan kepada kita, seperti jika kita menghadapi masalah kewangan, hasil tabungan atau simpanan inilah yang akan membantu seseorang individu untuk menyelesaikan masalah kesempitan wang. Simpanan yang dilakukan tidak semestinya dalam kadar yang besar tetapi jika ia selalu diamalkan, sudah tentu wang yang sedikit akan menjadi banyak.

Kajian Keyakinan dan Keinginan Berbelanja Pengguna yang dikeluarkan Global Nielsen pada tahun 2014 (Sinar Harian, 2014), mendedahkan keputusan yang mengatakan Malaysia adalah antara negara yang berjaya mengekalkan tahap yang tinggi dalam kadar tabungan. Ini adalah kerana amalan rakyat Malaysia yang kerap menabung. Sikap menabung boleh ditakrifkan sebagai tindakan atau cara yang dilakukan oleh seseorang dalam mengurangkan perbelanjaan atau menangguhkan perbelanjaan. Berdasarkan laporan Tinjauan Global Keyakinan Pengguna dan Niat Pembelian Nielsen, Pengarah Urusan bagi Nielsen Malaysia iaitu Richard Hall berkata, pengguna di Malaysia mula menabung dan

melangsaikan hutang sebagai persediaan bagi menghadapi kenaikan harga pada masa hadapan. Laporan itu menunjukkan bahawa pengguna Malaysia masih kekal sebagai penabung tegar yang mengalami kenaikan sebanyak 6%, iaitu sebanyak 63% menyalurkan lebih dana kepada simpanan pada suku keempat 2013. Keinginan menabung rakyat Malaysia terus meningkat sebanyak 1% kepada 64% pada suku pertama 2014, dengan lebih tiga per lima orang pengguna memilih untuk menyimpan wang lebihan mereka selepas berbelanja untuk barang keperluan (sinar Harian, 2014). Namun begitu, sampel kajian di atas tidak memfokus kepada golongan mahasiswa. Yang menghairankan adalah mahasiswa lazimnya mendapat pinjaman Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN), namun wujud segelintir golongan yang terpaksa mengikat perut sedangkan kita acapkali melihat kebanyakan mereka akan bergaya dengan alat komunikasi canggih, sering menonton wayang di pagawam dan makan di restoran segera ketika mula-mula mendapat wang daripada kerajaan. Fenomena ini menimbulkan persoalan apakah faktor penyebab mahasiswa ini gagal menyimpan untuk kegunaan di masa depan.

Menurut Juen dan rakan-rakan (2010), penyelidikan berkaitan tingkah laku tabungan pelajar universiti di Malaysia adalah terhad. Kebanyakan kajian yang dilakukan adalah tertumpu kepada faktor yang mempengaruhi isi rumah dan sikap menabung pekerja. Otto (2009), turut mengatakan bahawa kajian bagi sikap menabung dalam kalangan golongan muda seperti pelajar universiti telah diabaikan. Kajian yang dilakukan oleh Sabri dan Mcdonald (2008) telah menunjukkan bahawa, pelajar universiti di Malaysia seolah-olah tidak cenderung untuk menabung sebahagian daripada biasiswa mahupun pinjaman yang mereka perolehi. Sebaliknya, apabila mereka menerima pinjaman pelajaran dan mereka juga suka menghabiskan secara agresif untuk tujuan bukan akademik. Pelajar suka menghabiskan sebahagian besar wang untuk makanan, telefon bimbit dan keperluan lain. Ini menunjukkan mereka suka untuk membelanjakan semua wang sekaligus serta tidak menyimpan.

Selain itu, kajian yang dijalankan oleh Cohran dan rakan-rakan (2008), mereka berpendapat individu yang mengikut gerak hati dan berorientasikan masa depan dengan sedikit kawalan diri tidak cenderung untuk dipengaruhi oleh risiko dan kos masa depan. Pelajar lebih cenderung untuk berbelanja mengikut kehendak dan akhirnya membawa kepada terlebih belanja dan tidak berupaya untuk menabung. Berdasarkan kajian lepas, kebanyakan pengkaji hanya menumpukan kepada faktor tertentu yang mempengaruhi sikap menabung pelajar. Oleh itu, sumbangan kajian ini adalah dengan meluaskan skop kajian yang merangkumi lima faktor yang mungkin menjadi penentu sikap menabung dalam kalangan

pelajar, seperti literasi kewangan, pengaruh ibu bapa, jantina, kawalan diri dan kos sara hidup di kalangan mahasiswa UKM.

### **a. Literasi Kewangan**

Literasi kewangan ditakrifkan sebagai pengetahuan yang mencukupi tentang fakta dan terma kewangan peribadi untuk pengurusan kewangan yang berjaya (Garman dan Forgue, 1997). Anthes (2004) telah mendefinisikan literasi kewangan sebagai keupayaan untuk membaca, menganalisis, mengurus dan berkomunikasi tentang keadaan kewangan peribadi yang memberi kesan keadaan yang baik. Danes (1994) menjelaskan bahawa literasi kewangan yang tinggi mempunyai hubungan yang positif dengan pendapatan yang tinggi dan juga jumlah simpanan yang tinggi. Literasi kewangan lazimnya diukur melalui pendidikan dan pengetahuan berkaitan aspek kewangan.

#### **i. Pendidikan Kewangan**

Pelajar yang kurang pendidikan dalam kewangan akan berpendapat negatif tentang kewangan dan cenderung untuk membuat keputusan berkaitan kewangan secara tidak betul, (Chen dan Volpe 1998). Melalui kajian yang telah dijalankan ini mendapati markah pada ujian kebanyakan ditentukan oleh tahap pendidikan dan subjek yang pelajar belajar di sekolah. Jurusan perniagaan contohnya mempunyai skor yang lebih baik daripada jurusan lain. Kajian yang telah dilakukan oleh Australian regional university oleh Beal dan Delpachtra (2001) menunjukkan pelajar yang mengkhusus dalam jurusan perniagaan secara keseluruhannya mempunyai skor yang baik dalam pengetahuan dan literasi kewangan berbanding dengan pelajar yang bukan dari jurusan perniagaan. Ini menunjukkan bahawa pelajar jurusan perniagaan lebih berhati-hati dalam berbelanja dan hal-hal berkaitan pengurusan kewangan daripada pelajar bukan jurusan perniagaan.

Noor Azizah et. al. (2013) dalam kajian yang telah dijalankan mendapati bahawa pelajar di dalam jurusan perniagaan lebih terdedah kepada pengetahuan berkaitan kewangan memandangkan mereka ditawarkan untuk mengambil kursus kewangan berbanding pelajar lain. Ajzen dan Fishbein (1980) dalam kajian mereka telah mengatakan bahawa pendidikan berkaitan kewangan akan mempengaruhi pengetahuan, dan juga sikap mahasiswa. Pendapat ini selaras dengan DeVaney, Gorham, Bechman, dan Haldeman (1996), yang mengatakan bahawa pendidikan berkaitan kewangan meningkatkan pengetahuan dalam kewangan dan mempengaruhi attitude kewangan pelajar di mana pelajar lebih berjimat cermat dalam menggunakan wang.

## **ii. Pengetahuan**

Danes dan Hira (1987) berpendapat bahawa pelajar yang kurang pengetahuan dalam kewangan akan meningkatkan masalah kewangan kepada negara pada masa hadapan. Kepentingan pengetahuan kewangan dan sikap menabung telah dibuktikan oleh beberapa penulis. Penekanan sering diletakkan pada aspek yang berbeza, tetapi secara umum mereka semua berkongsi pendapat yang sama, iaitu bahawa pemahaman kewangan yang lebih tinggi mempunyai kesan positif ke atas cara seseorang mengendalikan wang. Memandangkan pasaran di luar menjadi semakin kompleks, dengan pelbagai produk-produk kewangan baru yang ditawarkan, maka pemahaman kewangan amat diperlukan. Oleh itu, jurang maklumat antara pengguna dan penawar perkhidmatan dan produk kewangan perlu diisi dan dikecilkan (Remund, 2010). Mahasiswa yang mempunyai pengetahuan tentang kewangan lebih cenderung untuk berbelanja dengan cermat dan menabung. Mereka menekankan bahawa kurang pengetahuan berkaitan kewangan akan mengehadkan kebolehan pelajar untuk membentuk keputusan kewangan Chen dan Volpe (1998). Oleh itu, dijangkakan akan terdapat hubungan positif antara literasi kewangan dan sikap menabung pelajar.

### **b. Jantina**

Lusardi, Mitchell (2006) dalam kajian mereka menunjukkan wanita biasanya kurang mendapat maklumat kewangan berbanding lelaki, dan tahap literasi kewangan di kalangan jantina yang berbeza mempengaruhi tahap tabungan. Dalam konteks persaraan, Sunden & Surette (1998) menyatakan bahawa wanita kurang cenderung untuk mempunyai plan tabungan untuk kegunaan selepas bersara. Dengan menggunakan sampel wanita dan lelaki yang berkerjaya pula, Chen & Volpe (1998) dalam kajian yang mengukur tahap pengetahuan dalam kewangan, tabungan dan pinjaman, insurans dan pelaburan, menunjukkan keputusan yang signifikan antara jantina dan literasi kewangan. Dapatan mereka menyimpulkan wanita mempunyai kurang pengetahuan dalam aspek kewangan berbanding lelaki. Namun begitu, terdapat percanggahan pendapat berkaitan perbezaan jantina dalam tingkah laku menabung. Hayhoe et al. (2000) menemukan, pelajar wanita lebih cenderung untuk membuat bajet bertulis, merancang perbelanjaan, menyimpan bil-bil utiliti, dan menyimpan secara tetap berbanding pelajar lelaki. Di samping itu, Maria et al. (2002), mendapati bahawa pelajar wanita lebih cenderung untuk menabung berbanding pelajar lelaki. Jadi berdasarkan kajian lepas, dapat dilihat bahawa faktor jantina juga menjadi pengukur tahap literasi kewangan

seseorang. Berdasarkan kajian lepas kami menjangkakan sikap menabung pelajar wanita akan lebih tinggi berbanding sikap menabung pelajar lelaki.

### **c. Pengaruh Keluarga**

#### **i. Tahap pendidikan ibu bapa**

Norasikin et al. (2012), dalam kajian mereka yang mengkaji berkaitan antara latar belakang pendidikan ibu bapa dengan tujuan simpanan oleh anak-anak. Dalam kajiannya mengenai pengaruh latar belakang keluarga terhadap sikap menabung oleh pelajar menyatakan bahawa pelajar dari keluarga yang mempunyai latar belakang pendidikan yang tinggi lebih cenderung untuk tidak menabung, ini kerana keluarga yang mempunyai latar belakang pendidikan yang tinggi dan memperoleh pendapatan yang lumayan menyumbang kepada sikap tidak menabung kepada pelajar. Hasil kajian menunjukkan bahawa semakin tinggi tahap pendidikan ibu bapa, kecenderungan pelajar untuk menyimpan wang mereka untuk simpanan adalah lebih rendah. Hanya 1% responden daripada 10% memilih untuk menyimpan wang mereka. Tahap pendidikan ibu bapa terutamanya seolah-olah mempengaruhi tahap literasi pelajar.

#### **ii. Pendapatan ibu bapa**

Ibu bapa memainkan peranan yang penting dalam mendidik anak-anak untuk berkelakuan baik dalam segala aspek kehidupan termasuklah pengurusan kewangan. Flores (2014) berpendapat bahawa pelajar yang berasal daripada keluarga berpendapatan rendah adalah lebih berdikari dalam hal-hal kewangan dan sering membuat keputusan kewangan dengan bimbingan yang sedikit atau tanpa bimbingan daripada ibu bapa. Ini kerana mereka perlu mendapatkan bekalan kewangan dengan sendiri sekiranya mereka ingin berbelanja untuk memenuhi kehendak mereka. Di samping itu, (Jorgensen 2007) mengatakan pelajar yang berasal dari keluarga berpendapatan tinggi biasanya mampu mendapatkan apa sahaja kemahuan mereka disebabkan sokongan daripada ibu bapa yang membekalkan wang modal kepada anak-anak untuk memulakan perniagaan ataupun tujuan berbelanja. Oleh itu, diramalkan terdapat hubungan yang positif antara pengaruh ibu bapa dan sikap menabung pelajar.

### **d. Kawalan Diri**

Kawalan diri adalah keupayaan untuk mengenal pasti, mengawal emosi dan keinginan seseorang. Ia mempunyai ciri-ciri disiplin diri dan kebolehan untuk melengahkan kepuasan



(Baumeister 2002). Kajian yang dijalankan oleh Esenvalde (2010) menunjukkan bahawa kawalan diri adalah positif dengan tingkah laku menabung. Pengkaji mendakwa bahawa kawalan diri adalah faktor yang sangat kukuh untuk menerangkan tingkah laku menabung.

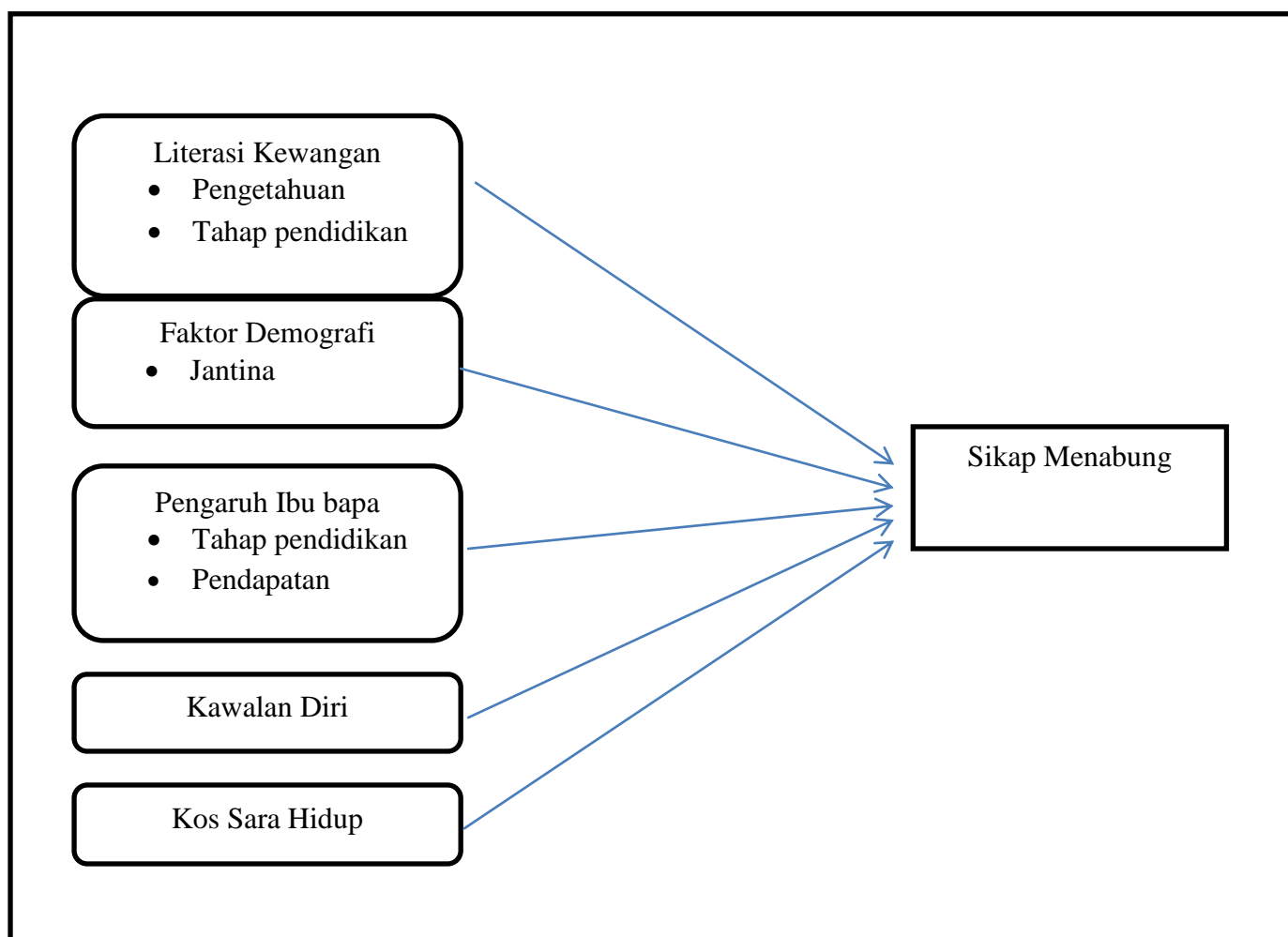
Dalam konteks malaysia, Lim, Sia dan Gan (2011) telah menjalankan 500 soal selidik di Lembah Klang Valley kepada responden yang berumur antara 21 tahun dan ke atas. Keputusan yang diperoleh menunjukkan terdapat hubungan yang positif antara kawalan diri dan sikap menabung. Mereka menyimpulkan bahawa masyarakat yang berjaya mengurus kewangan mereka dengan baik (bererti mereka boleh mengawal diri dalam berbelanja), adalah lebih cenderung untuk menabung. Oleh itu, dijangkakan akan terdapat hubungan positif antara kawalan diri dan sikap menabung pelajar.

#### **e. Kos Sara Hidup**

Kenaikan kos sara hidup berlaku disebabkan oleh kenaikan pelbagai harga barang khususnya barang-barang keperluan. Berdasarkan kajian Nizar & Abdullah (2010), mencatatkan peratus tertinggi pelajar bekerja kerana sumber kewangan yang tidak mencukupi. Jelasnya, kos sara hidup yang tinggi turut mempengaruhi corak tabungan dalam kalangan pelajar. Simpanan hanya dapat dilakukan dengan terhad dan kadangkala tiada langsung. Begitu juga dari aspek pelaburan dan perbelanjaan yang hanya dapat dilakukan kepada jenis barangan tertentu dan tidak meluas. Minghat & Mansor (2011), dalam kajian mereka, menyatakan ramai pelajar bersetuju untuk memilih pekerjaan berdasarkan pendapatan yang akan diperolehi, mungkin kerana dengan gaji yang mencukupi membolehkan mereka menabung dengan lebih banyak. Oleh itu, kami menjangkakan wujud hubungan negatif antara kos sara hidup dan sikap menabung pelajar.

#### **Metodologi**

Kajian ini mengadaptasi rangka kerja yang telah dibangunkan oleh Lim et al. (2011) dengan penambahbaikan yang sesuai dengan konteks kajian seperti di rajah 1. Rajah 1 menerangkan rangkakerja teoretikal berkaitan factor-faktor yang mempengaruhi sikap menabung dalam kalangan mahasiswa UKM. Responden kajian ini adalah dalam kalangan pelajar prasiswazah dan pasca-siswazah. Kaedah pensampelan yang digunakan adalah kaedah pensampelan rawak mudah yang bermaksud sampel dipilih secara rawak untuk mewakili populasi yang ingin dikaji. Sebanyak 120 pelajar prasiswazah dan 80 pelajar pasca siswazah dipilih secara rawak daripada fakulti yang berbeza yang melibatkan 8 buah fakulti di UKM Bangi.



Rajah 1: Rangkakerja Teoretikal

Data primer digunakan sebagai sumber data kajian ini diperoleh melalui soal selidik yang diedarkan kepada 200 responden. Soal selidik dibahagikan kepada 3 bahagian iaitu bahagian A, B dan C. Bahagian A adalah mengenai latar belakang responden. Bahagian B mengukur sikap menabung pelajar UKM manakala bahagian C pula mengukur tahap literasi kewangan pelajar, pengaruh ibu bapa, kawalan diri dan kos sara hidup. Skala Likert telah digunakan untuk memperoleh data dari responden. Dalam bahagian C terdapat 4 pecahan

soalan yang menggunakan skala Likert iaitu: Skala 1 (Sangat tidak setuju), Skala 2 (Tidak setuju), Skala 3 (Tidak pasti), Skala 4 (Setuju) dan Skala 5 (Sangat setuju). Manakala bahagian B juga menggunakan skala Likert yang sama.

Dalam kajian ini, kaedah analisis kuantitatif digunakan untuk menjawab persoalan kajian. Data-data yang diperoleh diproses dan dianalisis menggunakan sistem Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). Kaedah yang berbeza digunakan untuk menganalisis data yang berbeza. Bahagian A iaitu maklumat peribadi responden dianalisis menggunakan kekerapan dan peratusan kekerapan. Manakala, bahagian B dan C diuji menggunakan analisis kebolehpercayaan dan persamaan regresi.

## Hasil kajian

Jadual 1 menunjukkan taburan ciri-ciri di mana kebanyakannya responden terdiri daripada responden perempuan (68.0%) dan lelaki (37%), majoriti daripada responden adalah berumur 20 hingga 23 tahun (70.5%), responden dari prasiswazah adalah sebanyak (60%) dan pelajar siswazah (40%), majoriti responden menerima elaun bersamaan atau kurang daripada RM200 dengan peratusan sebanyak (34.5%) dan diikuti dengan menerima elaun dari RM201 hingga RM500 dengan (34%), kebanyakan ibu bapa responden berpendidikan SPM (48%), dengan pekerjaan sebagai kakitangan kerajaan (50.5%) dan kebanyakannya gaji antara RM1001 hingga RM3000 dengan peratusan (30%).

Jadual 1: Profil Sampel Kajian

| Profil Responden | Sub-Profil               | Kekerapan | Peratusan |
|------------------|--------------------------|-----------|-----------|
| Jantina          | Lelaki                   | 74        | 37.0      |
|                  | Perempuan                | 126       | 63.0      |
| Umur             | Kurang daripada 20 tahun | 5         | 2.5       |
|                  | 20 hingga 23 tahun       | 141       | 70.5      |
|                  | 24 hingga 26 tahun       | 52        | 26.0      |
|                  | 27 dan ke atas           | 2         | 1.0       |

|                           |                     |     |      |
|---------------------------|---------------------|-----|------|
| Fakulti                   | FEP                 | 25  | 12.5 |
|                           | FKAB                | 25  | 12.5 |
|                           | FST                 | 25  | 12.5 |
|                           | FSSSK               | 25  | 12.5 |
|                           | FPI                 | 25  | 12.5 |
|                           | FPEND               | 25  | 12.5 |
|                           | FUU                 | 25  | 12.5 |
|                           | FTSM                | 25  | 12.5 |
|                           |                     |     |      |
| Tahap Pengajian           | Pra-siswazah        | 120 | 60.0 |
|                           | Pasca-Siswazah      | 80  | 40.0 |
| Elaun dari ibu bapa       | RM0≤RM200           | 69  | 34.5 |
|                           | RM201≤RM500         | 68  | 34.0 |
|                           | RM501≤RM800         | 46  | 23.0 |
|                           | RM801≤RM1000        | 12  | 6.0  |
|                           | RM1000 dan ke atas  | 5   | 2.5  |
|                           |                     |     |      |
| Tahap Pendidikan Ibu Bapa | SPM                 | 96  | 48.0 |
|                           | Diploma             | 46  | 23.0 |
|                           | Ijazah Sarjana Muda | 44  | 22.0 |
|                           | Sarjana             | 11  | 5.5  |
|                           | Doktor Falsafah     | 3   | 1.5  |
| Kerjaya Ibu Bapa          | Bekerja sendiri     | 67  | 33.5 |
|                           | Kakitangan kerajaan | 101 | 50.5 |
|                           | Pekerja swasta      | 32  | 16.0 |
|                           |                     |     |      |
| Gaji Bulanan Ibu Bapa     | RM0≤RM1000          | 57  | 28.5 |
|                           | RM1001≤RM3000       | 60  | 30.0 |
|                           | RM3001≤RM5000       | 51  | 25.5 |
|                           | RM5000 dan ke atas  | 32  | 16.0 |

Jadual 2 menunjukkan keputusan ujian kebolehpercayaan, di mana pekali kebolehpercayaan alpha Conbach's diperoleh bagi semua pemboleh ubah. Semua pemboleh ubah yang berada di atas 0.700 adalah diterima untuk kajian ini. Pemboleh ubah bagi responden pra-siswazah menunjukkan kebolehpercayaan yang tinggi dengan nilai Cronbach's Alpha 0.700 ke atas. Sikap menabung menunjukkan kebolehpercayaan pada 0.806, literasi kewangan dengan 0.731, pengaruh keluarga dengan 0.768, kawalan diri dengan 0.846 dan kos sara hidup dengan 0.798.

Begitu juga bagi responden pasca-iswazah, Cronbach's Alpha bagi kesemua pemboleh ubah adalah melebihi 0.700. Sikap menabung menunjukkan kebolehpercayaan pada 0.777, literasi kewangan dengan 0.734, pengaruh keluarga dengan 0.767, kawalan diri dengan 0.821 dan kos sara hidup dengan 0.753. Ini menunjukkan kesemua faktor mempunyai kebolehpercayaan yang baik.

Jadual 2: Statistik Kebolehpercayaan

| Prasiswazah       |                  |               | Siswazah          |                  |               |
|-------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| Konstrak          | Cronbach's Alpha | Bilangan Item | Konstrak          | Cronbach's Alpha | Bilangan Item |
| Sikap Menabung    | .806             | 5             | Sikap Menabung    | .777             | 5             |
| Literasi Kewangan | .731             | 5             | Literasi Kewangan | .734             | 5             |
| Pengaruh Keluarga | .768             | 6             | Pengaruh Keluarga | .767             | 6             |
| Kawalan Diri      | .846             | 7             | Kawalan Diri      | .821             | 7             |
| Kos Sara Hidup    | .798             | 5             | Kos Sara Hidup    | .753             | 5             |

Jadual 3: Analisis Regresi

|                         | Pra-siswazah |         | Pasca-siswazah |         |
|-------------------------|--------------|---------|----------------|---------|
|                         | Beta         | p-value | Beta           | p-value |
| Konstan                 | 1.47***      | 0.00    | 1.77***        | 0.00    |
| Literasi Kewangan       | 0.58***      | 0.00    | 0.40**         | 0.01    |
| Pengaruh Keluarga       | 0.20**       | 0.02    | 0.65**         | 0.03    |
| Kawalan Diri            | 0.44***      | 0.00    | 0.43***        | 0.00    |
| Kos Sara Hidup          | -0.49**      | 0.01    | -0.99***       | 0.00    |
| Jantina                 | -0.16        | 0.13    | 0.23**         | 0.04    |
| R <sup>2</sup> terlaras | 0.452        |         | 0.510          |         |
| F-statistik             | 18.81        | 0.00    | 15.41          | 0.00    |

Berdasarkan jadual 3, nilai  $R^2$  terlaras bagi pra-siswazah ialah 0.452 dan pasca-siswazah ialah 0.510, ini bermakna literasi kewangan, jantina, kawalan diri, pengaruh ibu bapa dan kos sara hidup menerangkan sebanyak 45.2% bagi sikap menabung dalam kalangan pra-siswazah dan 51.00% sikap menabung bagi pasca-siswazah. Berdasarkan jadual di atas, hasil kajian menunjukkan nilai F-statistik bagi pra-siswazah adalah 18.81 dan nilai F statistic bagi pasca-siswazah adalah 15.41 dan kedua-duanya signifikan pada aras keertian 0.01. Ini menunjukkan bahawa model factor penentu yang dikaji adalah sesuai.

Literasi kewangan mempunyai hubungan positif yang signifikan dengan sikap menabung bagi pelajar pra-siswazah (0.58) dan pasca-siswazah (0.40) dengan magnitud yang lebih tinggi bagi pra-siswazah. Kajian kami selari dengan dapatan Danes (1994) yang menjelaskan bahawa literasi kewangan yang tinggi mempunyai hubungan yang positif dengan jumlah simpanan, iaitu sikap menabung.

Selain, itu, hubungan antara pengaruh keluarga terhadap sikap menabung bagi kedua tahap pengajian pula menunjukkan terdapat hubungan yang positif yang signifikan antara pengaruh keluarga dan sikap menabung. Magnitud pengaruh keluarga bagi pasca-siswazah (0.65) adalah lebih tinggi berbanding pra-siswazah (0.20). Hasil ini disokong oleh kajian lepas Norasikin et al. (2012) yang memperoleh hubungan positif antara pengaruh keluarga dan sikap menabung

Hasil kajian juga menunjukkan bahawa wujud hubungan positif yang signifikan antara kawalan diri dan sikap menabung bagi kedua-dua tahap pengajian pada magnitud yang hampir sama. Hasil yang diperoleh adalah selaras dengan dapatan dari kajian yang dijalankan oleh Esenvalde (2010) menunjukkan bahawa kawalan diri adalah positif dengan tingkah laku menabung.

Dalam konteks kos sara hidup, wujud hubungan negatif yang signifikan di antara kos sara hidup dan sikap menabung di kalangan mahasiswa UKM dengan magnitud pasca-siswazah (-0.99) yang ketara lebih tinggi berbanding pra-siswazah (-0.49). Ini mungkin kerana pelajar pasca-siswazah selalunya telah berumah-tangga serta mempunyai komitmen kewangan yang tinggi seperti telah membeli atau menyewa rumah kediaman, memiliki kenderaan serta perbelanjaan mendidik anak-anak. Dapatan kajian ini menyokong pandangan yang menyatakan bahawa peningkatan kos sara hidup menyebabkan kurangnya tabungan yang dibuat. Malahan responden lebih mengutamakan menggunakan wang untuk perbelanjaan seharian pada masa sekarang untuk memenuhi keperluan hidup berbanding menabung untuk kegunaan masa hadapan. Hasil ini selaras dengan kajian yang dijalankan oleh Nizar & Abdullah (2010) yang mendapati kos sara hidup yang tinggi turut

mempengaruhi corak tabungan dalam kalangan pelajar dan simpanan hanya dapat dilakukan dengan terhad dan kadangkala pelajar tidak menabung langsung.

Akhirnya, jantina tidak memainkan peranan terhadap sikap menabung bagi pelajar pra-siswazah namun pelajar lelaki didapati cenderung untuk menabung pada kadar 23 peratus lebih tinggi berbanding pelajar wanita pasca-siswazah. Walaupun dapatan kami bercanggah dengan kajian lepas, namun justifikasinya mungkin ianya disebabkan pelajar lelaki pasca-siswazah masakini lebih menghayati tanggungjawab mereka sebagai ketua keluarga untuk mengurus kewangan keluarga sekiranya memerlukan wang di saat kecemasan.

## **Kesimpulan**

Kajian ini mendapati bahawa tahap literasi kewangan yang tinggi, pengaruh ibubapa yang berpendidikan serta mempunyai pendapatan yang tinggi serta disiplin diri yang kuat dapat meningkatkan sikap kesedaran menabung di kalangan pelajar pra- dan pasca-siswazah di UKM. Di samping itu, tidak dapat menafikan lagi bahawa kos sara hidup yang sentiasa meningkat dewasa ini menyebabkan jumlah tabungan berkurang, sekaligus menyebabkan golongan pasca-siswazah yang lazimnya telah berkeluarga menerima impak negatif yang lebih ketara berbanding pelajar pra-siswazah yang selalunya masih belum berkahwin. Justeru, diharapkan pihak universiti bersama-sama agensi kerajaan dan bukan kerajaan dapat mengembeling tenaga dalam usaha meningkatkan kesedaran amalan menabung dikalangan mahasiswa bagi membendung isu segelintir generasi muda yang diisytiharkan bankrap walaupun baru sahaja setahun jagung memulakan kerjaya mereka. Selain itu, disarankan agar jumlah pinjaman mahupun biasiswa diberikan pada jumlah yang berbeza di antara pelajar pra- dan pasca-siswazah dengan kadar yang lebih tinggi kepada pelajar pasca-siswazah di mana adil dengan sifat semulajadi mereka yang memerlukan komitmen kewangan yang lebih tinggi.

Memandangkan kajian ini memfokus kepada mahasiswa di UKM, pengkaji akan datang dicadangkan untuk memilih sampel yang lebih besar merangkumi semua institut pengajian tinggi awam dan swasta dalam meningkatkan ketepatan keputusan kajian yang menggambarkan penentu sikap menabung dalam kalangan mahasiswa di Malaysia. Selain itu, pengkaji akan datang juga dicadangkan untuk mengkaji lebih banyak faktor lain seperti yuran atau hutang yang ditanggung oleh mahasiswa serta pengaruh rakan sebaya yang mungkin juga mempengaruhi sikap menabung dalam kalangan mahasiswa.

## Rujukan

- Baumeister, Roy F. 2002. Yielding to Temptation: Self-Control Failure, Impulsive Purchasing and Consumer Behavior. *Journal of Consumer Research*, 28 (March), 670-76.
- Beal, D.J. & Delpachtra, S.B. 2003. Financial literacy among Australian university students. *Economic Papers*, 22, hlm. 65-78.
- Chen, H. & Volpe, R. P. 1998. An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students. *Financial Services Review*, Vol. 7, No. 2, pp. 107-128.
- Danes, S. M., & Hira, T. K. 1987. Money management knowledge of college students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), hlm. 4-16.
- Danes, S. M., & Hira, T. K. 1987. Money management knowledge of college students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), hlm. 4-16.
- Esenvalde, I. 2010. Psychological predictors of saving behavior. Contrasting the impact of optimism and burnout on self-control, achievement motivation and savings behavior. Ph.D. dissertation, Alliant International University, Los Angeles, United States California. Retrieved July 18, 2011, from Dissertations & Theses: Full text.(Publication No.AAT 3452407.
- Juen, T.T. sabri, M.F., Abd Rahim, H., Othman. M.A. Muhammad Arif, A.M. 2010. The Influence of Financial Knowledge, Financial Practices And Self-Esteem on Money Management Skills Of Young Adults. Institut Penyelidikan Pembangunan Belia Malaysia. 23-37.  
[file:///D:/students%20Thesis/BBA%20Munawwarah/Falahati,%20Paim,%20Ismail,%20Haron%20dan%20Masud%20\(2010\).pdf](file:///D:/students%20Thesis/BBA%20Munawwarah/Falahati,%20Paim,%20Ismail,%20Haron%20dan%20Masud%20(2010).pdf)
- Lusardi, A. 2008. Household Saving Behavior: The Role of Literacy, Information and Financial Education Programs. NBER Working Paper, No. 13824.
- Lusardi, Annamaria. 2005. Financial Education and the Saving Behavior of African American and Hispanic Households, Report for the US Department of Labor. Retrieved February 17, 2012, from  
[http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Lusardi\\_pdf.pdf](http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/Lusardi_pdf.pdf).
- Mahdzan, N. S., & Tabiani, S. 2013. The Impact of Financial Literacy on Individual Saving: an Exploratory Study in the Malaysian Context. *Transformations in Business & Economic*, Vol. 12, No 1 (28), hlm. 41-55.
- Minghat, Asnul Dahar and Mansor, Noor Zalilah (2011) Pemilihan Bidang Kejuruteraan Elektrik Dan Elektronik Sebagai Pembentukan Awal Kerjaya Di Sekolah Menengah Teknik Daerah Seberang Perai, Pulau Pinang. Pemilihan Bidang Kejuruteraan Elektrik Dan Elektronik Sebagai Pembentukan Awal Kerjaya Di Sekolah Menengah Teknik Daerah Seberang Perai, Pulau Pinang . pp. 1-14. (Unpublished).  
<http://eprints.utm.my/11703/> (26 Mei 2016)
- Nizar, Tamar Jaya dan Abdullah, Nor Syahidah (2010) Persepsi Pelajar Sarjana Muda Sains Serta Pendidikan (Pengajian Islam) Terhadap Kerja Sambilan. Persepsi Pelajar Sarjana Muda Sains Serta Pendidikan (Pengajian Islam) Terhadap Kerja Sambilan . pp. 1-10. (Unpublished). Accessed online  
[http://eprints.utm.my/10284/2/Nor\\_Syahidah\\_Binti\\_Abdullah.pdf](http://eprints.utm.my/10284/2/Nor_Syahidah_Binti_Abdullah.pdf) (pada 26 mei 2016)
- Norasikin, S., Norailis, A.W., Nurazalia, Z., Rosnia, M., & Siti Nurulhuda, N. 2012. *Students's Saving attitude: Does Parent's Background Matter?*. *International Journal of Trade, Economic and Finance*, Vol. 3, No. 6.
- Sabri, M. F., & Macdonald, M. 2010. Savings Behavior and Financial Problems Among College Students : The Role of Financial Literacy in Malaysia, 6(3), 103-110.



- Sabri, M.F., MacDonald, M., Masud, Jariah, Paim, L. Hira, T.K., & Othman M.A. 2008. Financial behavior and problems among college students in Malaysia: Research and education implication. *Consumer Interests Annual*, 54.
- Sinar Harian. 5 Mei 2014. Tahap Keyakinan pengguna rendah.  
<http://www.sinarharian.com.my/mobile/bisnes/tahap-keyakinan-pengguna-rendah-1.276891> (26 Mei 2016)
- Sunden, A. E & Surrence, B. J. (1998). Gender Differences in the Allocation of Assets in Retirement Saving Plans. *American Economic Review*, Vol. 88.