

## **FaKTOR-FAKTOR MEMPENGARUHI TAHAP LITERASI KEWANGAN MASYARAKAT KAWASAN PEDALAMAN**

**SHEERIL HING MEI LYN**

Universiti Kebangsaan Malaysia

[sheeril.ukm@gmail.com](mailto:sheeril.ukm@gmail.com)

**SHEERAD SAHID**

Universiti Kebangsaan Malaysia

[sheerad@ukm.edu.my](mailto:sheerad@ukm.edu.my)

### ***ABSTRAK***

Literasi kewangan merupakan salah satu aspek pengetahuan yang penting kepada setiap individu dalam berhadapan dengan persekitaran kehidupan yang semakin mencabar. Setiap individu tanpa mengenal faktor usia tidak terkecuali daripada tanggungjawab masing-masing untuk menguruskan kewangan mereka agar dapat menjamin masa depan dan kesejahteraan hidup secara langsung. Kertas kerja ini bertujuan untuk membincangkan tentang faktor-faktor yang boleh mempengaruhi tahap literasi kewangan khususnya dalam kalangan masyarakat pedalaman. Topik perbincangan meliputi konsep-konsep seperti literasi kewangan dan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap literasi kewangan. Di akhir perbincangan, penulis menyediakan cadangan kerangka konseptual tentang faktor-faktor yang boleh membantu meningkatkan tahap literasi kewangan untuk golongan masyarakat pedalaman.

*Kata Kunci: Literasi Kewangan, Masyarakat Pedalaman, Sosio Ekonomi*

### **PENGENALAN**

Pada era globalisasi ini, tahap literasi tentang kewangan adalah sangat penting kerana hampir semua urusan kehidupan manusia melibatkan kewangan (Yasmin & Anuar, 2017). Menurut Aisyah dan Wajeeha (2016), wang adalah satu aset yang terpenting untuk memenuhi kehendak dan keperluan manusia dalam menghadapi ekonomi yang semakin mencabar. Mengikut Shariffah (2011), tahap pengetahuan tentang kewangan adalah merujuk kepada kemampuan dan kebijaksanaan seseorang individu dalam menguruskan perkara-perkara berkaitan dengan kewangan tidak kira individu atau sebuah isi rumah iaitu keluarga. Dengan ini, tahap literasi kewangan dan cara menguruskan kewangan serta membuat keputusan mengenai kewangan adalah saling berhubung kait dalam kehidupan seseorang individu itu.

Menurut Huriyatul dan Yogi (2016), literasi kewangan adalah antara salah satu daripada sepuluh kecerdasan yang harus dimiliki. Secara umumnya, pengurusan kewangan melibatkan satu proses di mana seseorang itu merancang bagi memenuhi matlamat kehidupan untuk masa hadapan dalam perlaksanaan perancangan kewangan yang teratur. Mengikut kajian Husniyah dan Mohd Fazli (2014), perancangan kewangan adalah bermula dari bidang ekonomi dan kewangan. Dalam erti kata yang lain, perancangan kewangan ini berkait dengan hal-hal pengurusan kedudukan ekonomi seseorang individu dalam isi rumah iaitu mengambil kira perkara-perkara termasuk membeli aset, berkahwin dan sebagainya.

Seseorang yang celik tentang kewangan adalah berupaya untuk membuat keputusan dengan mudah melalui aplikasi pengurusan kewangan iaitu mengikut tahap pengetahuan asas yang ada. Di sini, kajian Noraihan et al. (2013) mendapati bahawa tahap pengetahuan tentang kewangan adalah penting dalam membantu pihak-pihak yang terlibat mengendalikan kewangan. Semakin tinggi tahap literasi kewangan seseorang individu, semakin efisien cara pengurusan kewangan seseorang individu. Sekiranya seseorang individu itu berpengetahuan tinggi dalam pengurusan kewangan, maka individu tersebut mengetahui tentang cara mengira beban kewangan dan seterusnya akan cuba memperbaiki cara pengurusan kewangan. Hal ini membuktikan bahawa amalan pengurusan kewangan adalah saling bergantung dengan pengetahuan tentang kewangan atau kemahiran yang ada dalam diri seseorang individu (Salbiah et al., 2018).

Dengan adanya tahap literasi tentang kewangan yang tinggi, hal ini akan dapat melatih diri setiap individu untuk menetapkan had belanjawan masing-masing. Mengikut kajian Noraihan et al. (2013) yang membuktikan bahawa pilihan yang ditetapkan oleh seseorang individu itu penting kerana sekiranya perbelanjaan yang dibuat tanpa pilihan yang betul, maka situasi tersebut akan menyebabkan perbelanjaan melebihi sumber kewangan yang sedia ada. Tambahan pula, masyarakat yang berpengetahuan mengenai kewangan ini akan mengetahui hak-hak mereka sebagai pengguna iaitu hak memilih barang atau perkhidmatan yang sedia ada dan cara-cara pengurusan kewangan secara tidak langsungnya.

## **FAKTOR-FAKTOR MEMPENGARUHI TAHAP LITERASI KEWANGAN BAGI KALANGAN MASYARAKAT PEDALAMAN**

### **Tanggapan terhadap Pendidikan**

Kebanyakan anak-anak masyarakat pedalaman adalah tercicir dari mendapatkan pendidikan sekolah rendah dan tidak ramai yang boleh menyambung pelajaran ke peringkat yang lebih tinggi. Hal ini menimbulkan masalah seperti kadar buta huruf yang tinggi dalam kalangan anak-anak masyarakat pedalaman. Disebabkan oleh pemikiran masyarakat pedalaman yang agak sempit tentang pendidikan iaitu kebanyakannya mempunyai persepsi bahawa walaupun tidak ada pendidikan yang tinggi, mereka masih boleh meneruskan kehidupan seperti biasa tanpa usaha yang keras untuk meningkatkan taraf hidup.

Pemikiran sempit masyarakat pedalaman seperti ini akan menyebabkan masyarakat pedalaman tidak berpeluang untuk belajar tentang kemahiran literasi kewangan secara mendalam dan seterusnya tidak dapat menguruskan urusan kewangan mereka dengan baik. Bagi kajian Aisyah dan Wajeeha (2016) menyatakan bahawa faktor penentu utama bagi amalan pengurusan kewangan yang baik adalah mempunyai pengetahuan yang tinggi mengenai kewangan tidak kira tahap pendidikan seseorang individu itu. Sebaliknya jika tahap literasi kewangan rendah, hal ini menyebabkan pengurusan kewangan menjadi tidak baik kerana mereka tidak mempunyai pengetahuan yang secukupnya tentang kewangan (Mahiswaran et al., 2016).

Keadaan ini disokong oleh kajian Nurul Liyana dan Liyana Syazwina (2019) di mana masyarakat tidak mempunyai kecekapan dalam pengurusan kewangan akan berbelanja melebihi sumber kewangan dengan hanya mengikut kemahuan dan bukannya untuk keperluan. Berdasarkan kajian Wachira dan Kihui (2012), tahap pendidikan tentang kewangan mempengaruhi dan mempunyai hubungan positif dengan literasi kewangan. Jika sesebuah masyarakat mempunyai tahap pengetahuan tentang kewangan yang tinggi, maka mereka akan dapat mengetahui cara-cara merancang kewangan iaitu dengan membuat belanjawan, konsep menabung serta perbelanjaan wang dalam sesuatu tempoh masa tertentu. Di sini, perancangan kewangan menjadi satu panduan bagi membantu masyarakat dalam mencapai sesuatu matlamat kehidupan pada masa hadapan. Mengikut kajian Aisyah dan Wajeeha (2016) telah mendapati bahawa punca golongan belia gagal untuk menguruskan kewangan adalah kurangnya tahap pengetahuan mengenai pengurusan kewangan.

### **Faktor Persekitaran**

Masyarakat pedalaman merupakan masyarakat yang terasing atau jauh terpencil dari dunia luar dan tidak mempunyai kemudahan prasarana dan perkhidmatan yang sempurna seperti pendidikan, kesihatan, pengangkutan awam dan sebagainya. Selain itu, kedudukan geografi kampung iaitu terletak jauh di pedalaman menyebabkan pemikiran masyarakat pedalaman untuk tidak menghantar anak-anak mereka ke sekolah dan seterusnya anak-anak generasi muda ini tidak mendapatkan pendidikan yang sewajarnya. Seterusnya adalah faktor persekitaran tempat tinggal tidak kondusif juga menyukarkan anak-anak masyarakat pedalaman ini untuk belajar.

Dalam pada itu, tiada kemudahan teknologi yang canggih bagi masyarakat yang tinggal di kawasan pedalaman di mana mendatangkan masalah iaitu menyukarkan anak-anak masyarakat pedalaman untuk melanjutkan pelajaran mereka. Misalnya, anak-anak masyarakat pedalaman yang ingin menyambung pengajian mereka adalah sukar untuk membuat permohonan kemasukan ke IPT melalui sistem dalam talian (online) kerana tidak mempunyai kemudahan teknologi komputer di kawasan pedalaman. Secara tidak langsung, perkara ini membantutkan kemajuan pendidikan masyarakat pedalaman dan mereka tidak dapat mengubah nasib mereka iaitu meningkatkan taraf kehidupan dengan masa depan yang lebih baik.

Lain daripada itu, persekitaran suasana tempat belajar atau sistem pendidikan sekolah yang tidak selesa dan tidak sesuai dengan budaya masyarakat pedalaman juga menjadi salah satu puncanya anak-anak malas untuk ke sekolah. Hal ini menyebabkan berlakunya satu isu yang serius iaitu kadar kerciciran pendidikan di kalangan masyarakat pedalaman dalam pembelajaran di sekolah adalah sangat tinggi. Begitu juga dengan kajian lepas oleh Abdul Razak dan Mohd Johdi (2009) yang menunjukkan bahawa kesedaran di kalangan masyarakat pedalaman tentang pendidikan telah lama wujud tetapi pengaruh budaya masyarakat telah menyempitkan pemikiran mereka untuk meningkatkan taraf hidup mereka. Dengan kata yang lain, faktor persekitaran telah menjejaskan peluang masyarakat pedalaman untuk mempelajari tentang kewangan dan seterusnya menyebabkan tahap literasi kewangan masyarakat pedalaman menjadi rendah.

### **Pengaruh Ibu Bapa**

Secara amnya, kebanyakan golongan ibu bapa bagi masyarakat pedalaman ini masih tidak berminat atau menumpukan kepada aspek pendidikan. Hal ini demikian kerana ibu bapa hanya menganggap sekolah sebagai satu tempat bagi anak-anak untuk bermain. Dengan ini, agak sukar bagi mereka mengubah persepsi mengenai kepentingan pendidikan atas sebab kurangnya bantuan dan sokongan daripada pihak-pihak luar. Oleh yang demikian, jika pemikiran ibu bapa masyarakat pedalaman tidak berubah, maka hal ini akan menjejaskan atau membantutkan perkembangan minda dan kemajuan pendidikan anak-anak mereka. Di samping itu, terdapat juga pengaruh ibu bapa yang mana mendorong kepada ikatan kekeluargaan yang sangat akrab sehinggakan anak-anak mereka enggan untuk berjauhan dari keluarga dan seterusnya anak-anak ini sanggup untuk bekerja di kampung pada usia yang muda serta tidak mendapatkan pendidikan di tempat lain yang lebih baik.

Bahkan juga terdapat segelintir ibu bapa yang tidak mempunyai sumber kewangan yang cukup untuk membiayai pendidikan anak-anak mereka. Natiujahnya, pengaruh ibu bapa iaitu desakan daripada mereka kepada anak-anak untuk bekerja supaya dapat membantu dalam menambah pendapatan keluarga. Tambahan pula, kebanyakan ibu bapa masyarakat pedalaman mempunyai taraf pendidikan yang rendah di mana tidak mampu untuk membantu anak-anak mereka dari segi pendidikan. Kekurangan pendedahan dan bimbingan daripada ibu bapa telah menyebabkan anak-anak mereka gagal mendapatkan pendidikan yang lebih tinggi. Mentaliti ibu bapa bagi masyarakat pedalaman mengenai pendidikan yang tidak berubah akan mempengaruhi anak-anak mereka untuk tidak mempunyai keinginan bagi meningkatkan taraf hidup dan hanya terus hidup dalam keadaan yang sederhana.

Di sini, kita boleh lihat bahawa latar belakang keluarga seperti tahap pendidikan ibu, pekerjaan ibu bapa atau pendapatan keluarga secara tidak langsung mempengaruhi tahap literasi kewangan seseorang itu. Sekiranya ibu bapa mempunyai pengurusan kewangan yang baik, maka anak-anak mereka akan mencontohi mereka (Nurul Liyana & Liyana Syazwina, 2019). Sebagai contoh, OECD (2015) menyatakan bahawa faktor pekerjaan ibu bapa dalam bidang kewangan mempunyai pengaruh yang kuat berbanding dengan pekerjaan lain bukan bidang kewangan. Mengikut Lusardi et al. (2010), keluarga yang mempunyai latar belakang yang lebih baik cenderung untuk mempunyai tahap literasi kewangan yang tinggi dalam kalangan anak-anak. Hal ini disokong oleh kajian Potrich et al. (2015) yang mana menyatakan bahawa kadar individu yang mempunyai tahap literasi kewangan yang tinggi adalah meningkat bersama dengan tahap pendidikan ibu bapa dan pendapatan keluarga.

### **Sikap Individu**

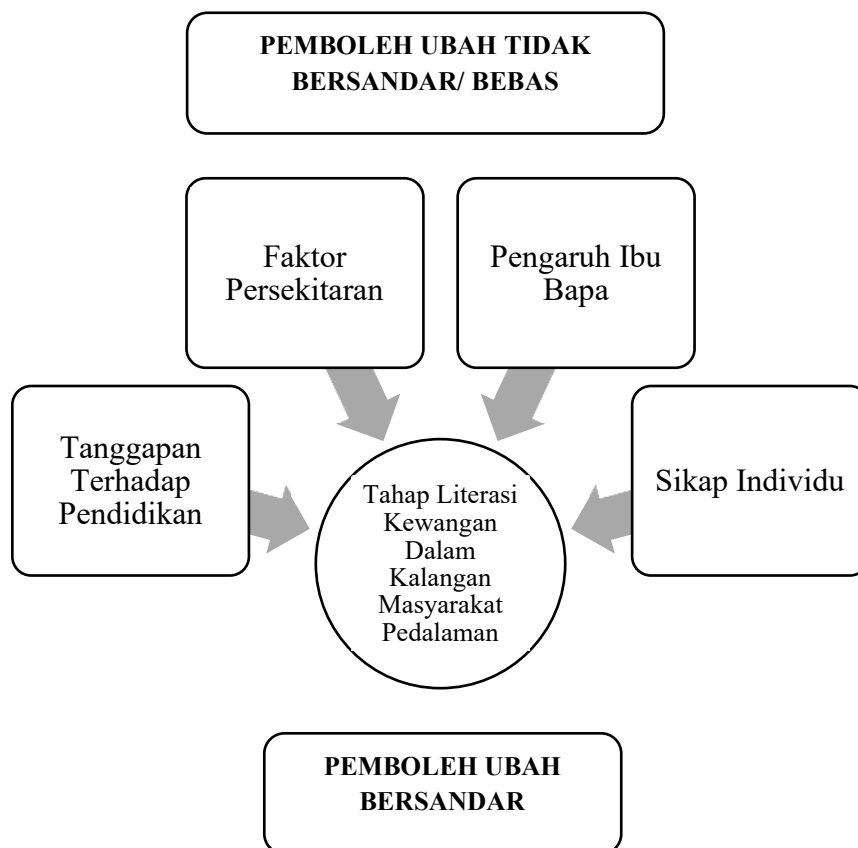
Masyarakat pedalaman mempunyai sikap yang semula jadi iaitu suka bergerak atau dikenali sebagai hiperaktif dan tidak boleh duduk diam bagi tempoh masa yang lama. Di sini, anak-anak masyarakat pedalaman lebih gemar untuk menjalankan aktiviti yang lasak seperti menangkap binatang yang dijadikan sebagai bahan permainan mereka. Hal ini menyebabkan mereka tidak dapat memberikan tumpuan yang sepenuhnya semasa belajar di sekolah dan seterusnya ketinggalan dalam pelajaran. Di samping itu, anak-anak masyarakat pedalaman ini mudah bosan dengan aktiviti pembelajaran dan pengajaran di sekolah. Dengan sikap sebegini, aktiviti dalam kelas tidak dapat dijalankan dengan lancar kecuali guru-guru menambah unsur-unsur yang menyeronokkan seperti aktiviti permainan untuk menarik minat mereka.

Selain itu, terdapat juga segelintir masyarakat pedalaman yang bersikap pemalu dan sensitif. Sikap pemalu orang pedalaman ini menyebabkan mereka malu jika berhadapan dengan orang luar dan susah bergaul atau didekati. Sekiranya orang cuba mendekati mereka, mereka akan lari untuk menyembunyikan diri mereka. Oleh yang demikian, sikap pemalu dan sensitif dalam kalangan masyarakat pedalaman ini menjadi salah satu faktor mereka keciciran pelajaran kerana malu untuk bertanya atau bergaul dengan orang lain serta merasakan diri mereka dipandang rendah oleh orang luar. Walau bagaimanapun, terdapat juga masyarakat pedalaman yang berjaya menyambung pelajaran ke peringkat yang tinggi.

Namun, mereka bersikap bagai kacang lupukan kulit di mana mereka lupa akan asal usul sendiri dan tidak mahu pulang ke kampung halaman untuk memajukan atau menyedarkan masyarakat mereka sendiri. Dengan ini, masyarakat pedalaman ketinggalan dalam mendapatkan pengetahuan tentang kewangan atas sebab sikap mereka yang tidak dapat dikawal. Namun begitu, wang telah dikenal pasti sebagai satu alat motivasi yang kuat di mana boleh membentuk pengetahuan kewangan individu (Muhammad Albeerdy & Behrooz, 2015). Jika masyarakat pedalaman menghargai peluang yang ada untuk mempelajari cara pengurusan kewangan, maka mereka akan dapat meningkatkan tahap literasi kewangan sebagai panduan untuk memajukan kehidupan mereka.

## KERANGKA KONSEPTUAL

**Rajah 1: Kerangka Konseptual**



Kerangka konseptual (Rajah 1) menerangkan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tahap literasi kewangan bagi kalangan masyarakat pedalaman. Kerangka ini merangkumi empat faktor iaitu tanggapan terhadap pendidikan, faktor persekitaran, pengaruh ibu bapa dan sikap individu yang tertentu. Dalam model di atas, tanggapan terhadap pendidikan, faktor persekitaran, pengaruh ibu bapa dan sikap individu merupakan pemboleh ubah tidak bersandar manakala pemboleh ubah bersandar adalah tahap literasi kewangan dalam kalangan masyarakat pedalaman.

## **KESIMPULAN DAN CADANGAN**

Secara tuntasnya, wujud jurang pergaulan yang besar antara masyarakat pedalaman dan masyarakat luar yang disebabkan faktor-faktor seperti perbezaan budaya yang menjadikan mereka kurang terdedah dengan isu-isu semasa atau perkembangan pendidikan semasa. Sehubungan dengan itu, terdapat ramai masyarakat tidak kira tinggal di pedalaman atau di bandar yang mengalami masalah kewangan di mana berhubung kait dengan perbelanjaan atau hutang. Mengikut Nurauliani et al. (2015), semakin ramai golongan belia yang muflis hanya disebabkan tanggungan bebanan hutang yang amat serius. Hal ini demikian kerana kebanyakan masyarakat tidak diberikan pendedahan yang secukupnya dengan pendidikan secara formal di Malaysia melalui pengetahuan berkaitan dengan kewangan.

Oleh itu, kita boleh lihat literasi kewangan dan aspek perancangan kewangan ini adalah sangat penting bagi setiap individu dalam kehidupan mereka. Kemahiran literasi kewangan dapat memberikan pengetahuan dan membantu seseorang itu dalam membuat keputusan kewangan dengan cekap dan yakin serta meningkatkan kompetensi kewangan menjadi lebih baik (Ali, 2013). Literasi kewangan dan perancangan kewangan yang sistematik akan membimbing masyarakat terutamanya masyarakat pedalaman untuk mengubah taraf hidup mereka menjadi lebih baik. Hal ini disokong oleh kajian Fidlizan Muhammad et al. (2015) berkaitan dengan pengetahuan kewangan dan perbelanjaan mendapati bahawa individu yang mempunyai pengetahuan kewangan lebih cenderung untuk merancang pelan kewangan sebagai persediaan bagi kegunaan pada masa hadapan.

Rubayah et al. (2015) menyatakan bahawa kesedaran mengenai pengetahuan kewangan adalah perlu diterapkan dan dipertingkatkan dalam kalangan pelajar universiti. Akan tetapi menurut Noor Izyani dan Khadijah (2019), pendedahan mengenai pendidikan kewangan perlu diterapkan pada peringkat awal atas sebab gaya hidup masyarakat yang agak materialistik pada zaman sekarang. Sehubungan dengan itu, cara pendekatan yang sesuai untuk mempertingkatkan tahap literasi kewangan masyarakat pedalaman adalah dengan menjadikan sistem pendidikan negara sebagai platform untuk mewujudkan jaringan pendidikan kewangan bermula di peringkat rendah sehingga peringkat pengajian tinggi. Hal ini adalah selaras dengan Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023.

Elemen-elemen berkaitan literasi kewangan perlu disesuaikan dan dijadikan lebih menarik agar mudah difahami dan bersesuaian mengikut peringkat pengajian. Selain itu, persatuan dan kelab kepenggunaan di peringkat sekolah perlu dimanfaatkan sepenuhnya agar elemen literasi kewangan bukan sahaja melibatkan aspek kurikulum tetapi juga aspek kokurikulum di sekolah. Sejajar dengan ini, pelajar dapat memahami berhubung literasi kewangan dari segi teori di samping didedahkan sedikit dengan elemen praktikal berkaitan literasi kewangan. Literasi kewangan merupakan pengetahuan sepanjang hayat yang diperlukan oleh setiap individu. Sehubungan dengan itu, pendidikan berkenaan literasi kewangan tidak seharusnya terhenti di peringkat persekolahan dan pengajian sahaja. Pengetahuan berkenaan literasi kewangan perlu dipertingkatkan pada semua peringkat hidup.

Dengan ini, agensi perancangan kewangan iaitu Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) perlu memainkan lebih peranan supaya dapat meningkatkan tahap pengetahuan masyarakat mengenai kewangan secara menyeluruh. Masyarakat pedalaman perlu didedahkan dan digalakkan untuk melibatkan diri dalam program-program mengenai kewangan ini terutamanya golongan belia. Dengan adanya program berkaitan kaunseling kewangan, masyarakat akan mendapatkan kaunseling tentang pengurusan kewangan dengan lebih mudah lagi (Noor Izyani & Khadijah, 2019). Wujudnya program-program berkenaan akan dapat melahirkan masyarakat yang mahir dalam pengurusan kewangan di mana mendorong kepada kehidupan yang lebih teratur dan seimbang serta menyeluruh dari segi jasmani, rohani dan emosi.

Tahap pengetahuan tentang kewangan juga boleh diperolehi oleh masyarakat iaitu melalui tingkah laku kewangan pihak agen sosialisasi termasuk pihak guru dan ibu bapa pada peringkat awal tumbesaran anak-anak akan memberikan pengaruh yang besar terutamanya dalam pengurusan kewangan (Noor Izyani dan Khadijah, 2019). Hal ini dapat dibuktikan oleh kajian Nor Azman (2016) iaitu bahawa pemerhatian terhadap tingkah laku dan interaksi antara pihak agen sosialisasi pada peringkat awal secara kerap berhubungan positif dengan tahap literasi kewangan seseorang individu itu. Sehubungan dengan itu, agensi kekeluargaan perlu memainkan peranan sebagai agen pendidikan tidak formal dalam memberikan pendedahan kepada anak-anak tentang pengurusan kewangan yang betul. Lanjutan daripada itu, masyarakat akan mampu untuk menguruskan kewangan dengan lebih baik jika diberikan pengetahuan asas mengenai pengurusan kewangan jika bermula dari awal lagi iaitu bak pepatah melentur buluh biarlah dari rebungnya.

Hal ini dapat dikenal pasti oleh kajian Rubayah et al (2015) iaitu bahawa pengetahuan atau literasi kewangan adalah salah satu faktor yang penting dalam mempengaruhi keputusan-keputusan berkaitan kewangan yang dibuat oleh seseorang individu itu. Akhir sekali, tahap pengetahuan tentang pendidikan berkaitan dengan kewangan mendorong kepada lahirnya masyarakat yang dapat mengurangkan bebanan negara dan seterusnya meningkatkan pertumbuhan ekonomi negara. Dengan ini, seseorang individu yang berkemampuan untuk menguruskan kewangan dapat meningkatkan taraf hidup secara tidak langsung. Manakala individu yang gagal menguruskan kewangan mereka atas sebab tidak mempunyai pengetahuan akan mendatangkan masalah kewangan seperti diisytiharkan muflis (Othman et al., 2015). Justifikasinya, masyarakat yang memanfaatkan pengetahuan dan kemahiran tentang kewangan secara sebaik-baiknya akan memberi jaminan kepada kehidupan berjalan dengan lebih lancar pada masa hadapan nanti (Noor Izyani dan Khadijah, 2019).

## **Rujukan**

- Abdul Razak Ahmad & Mohd Johdi Salleh. (2009). Kesedaran pendidikan dalam kalangan masyarakat Orang Asli. *Bangi, Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia*.
- Aisyah Abdul Rahman & Wajeeha Zulkifly. (2016). Faktor penentu pengurusan kewangan: kes mahasiswa Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar*, 19(2), 85-94.
- Ali Suhaimi. (2013). Financial literacy in Malaysia: Issues and status update. *International Seminar of Financial Education and Saving*. Bank Negara Malaysia, Kuala Lumpur.
- Fidlizan Muhammad, Azila Abdul Razak, Mohd Yahya Mohd Hussin & Fatimah Salwa Abdul Hadi. (2015). Kehidupan kelas menengah Malaysia: Satu kajian kes mengenai corak perbelanjaan guru dalam pemilikan aset dan pelaburan kewangan. *Malaysian Journal of Society and Space*, 11(11): 1-13
- Huriyatul Akmal & Yogi Eka Saputra. (2016). Analisis tingkat literasi kewangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1(2), 235-244.
- Husniyah Abd Rahim & Mohd Fazli Sabri. (2014). Malaysian public sector employees' financial preparedness and personal financial plan implementation. *Journal of Wealth Management & Financial Planning* 1, 33-43.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S. & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358-380.
- Magesvari Ramasamy, Husaina Banu Kenayathulla & Muhammad Faizal A. Ghani. (2018). Faktor sosioekonomi yang mempengaruhi kemahiran literasi kewangan pelajar sekolah menengah di Negeri Sembilan. *Jurnal Kepimpinan Pendidikan*, 5(3), 10-33.
- Mahiswaran Selvanathan, Uma Devi Krisnan & Wong, C.W. (2016). Factors effecting towards personal bankruptcy among residents: case study in Klang Valley, Malaysia. *International Journal of Human Resource Studies*, (6)3, 98-109.
- Mendes, A.F.C. (2013). Financial literacy of college students – study case: Students of the University of Porto. Dissertation of Master in Finance. University of Porto.
- Mohd Samsuri Ghazali, Ilyani Azer, Siti Aisyah Mohamad, Nur Afizah Muhamad Arifin & Azmi Mat. (2017). Personal financial literacy among high school students in Raub Pahang, Malaysia. *Journal of Engineering and Applied Sciences*, 12 (7), 1830-1834.
- Muhammad I. Albeerdy & Behrozz Gharleghi. (2015). Determinants of the financial literacy among college students in Malaysia. *International Journal of Business Administration*, 6(3), 15-24.
- Noor Izyani Hassan Sabri & Khadijah Alavi. (2019). Meneroka literasi perancangan Kewangan belia B40 berpandukan pendidikan psikososial. *Jurnal Wacana Sarjana*, 3(1), 1-8
- Noraihan Mamat Zambi, Hasmida Mohamad Hassan & Syaiful Baharee Jaafar. (2013). Hubungan antara amalan pengurusan kewangan pelajar dan kursus PA305: pengurusan kewangan peribadi - Satu kajian kes di Politeknik Tuanku Sultanah Bahiyah. *Technical and Education Colloquium (TEC) PTSB*, 25-31.
- Nor Azman Mohamed. (2016). Kesejahteraan kewangan generasi muda: Satu kerangka Konseptual. Kolej Matrikulasi Selangor.
- Nurauliani Jamlus Rafdi, Noor Aimi Mohammad Puad, Wan Shahdila Shah Sahar, Fadilah Mat Nor & Wan Shazlina Shah Shahr. (2015). Faktor-faktor muflis di kalangan belia. *Proceeding of The 2nd International Conference on Management and Muamalah*.
- Nurul Liyana Hussin & Liyana Syazwina Rosli. (2019). Literasi kewangan dalam kalangan pelajar di KUIM. *Jurnal Inovasi Perniagaan*, 4(1), 102-110.
- OECD. (2015). Students and money: financial literacy skills for the 21<sup>st</sup> century. Volume VI.



Othman MAmim, Abdul Rahim Husniyah & Sabri Mohamad Fazli. (2015). Differences in financial information and financial status among Malaysia bankrupts. *Proceedings of the Australasian Conference on Business and Social Sciences*, 525-531.

Potrich, A.C.G., Vieira, K.M & Kirch, G. (2015). Determinants of financial literacy: analysis of the influence of socioeconomic and demographic variables, 26(69), 362-377.

Rubayah Yakob, Hawati Janor & Nur Ain Khamis. (2015). Tahap literasi kewangan dalam kalangan pelajar universiti awam: kajian di Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar*, 18(1), 75 - 88.

Salbiah Nur Shahrul Azmi, Suzana Ab. Rahman, Suhailah Ibrahim, Nurulhayah Muhamad & Maryam Mohd Esa. (2018). Amalan pengurusan kewangan mahasiswa. *Journal of Business Innovation*, 3(2), 9-23.

Shariffah Mamat. (2011). Literasi kewangan belia. *Jurnal Ekonomi*. Buletin Institut Penyelidikan Pembangunan Belia Malaysia.

Wachira, I. M. & Kihui, E. N. (2012). Impact of financial literacy on access to financial services in Kenya. *International Journal of Business and Social* 3(19), 42-50.

Yasmin Huzaimah Aladdin & Anuar Ahmad. (2017). Tahap literasi kewangan di kalangan mahasiswa. *Persidangan Antarabangsa mengenai Pendidikan Global* 5, 2373-2387. Anjuran Universiti Ekasakti Padang.