

Kesejahteraan Kewangan dalam Kalangan Guru Wanita

Financial Well-Being among Women Teachers

Zaimah Ramli zaimahr@ukm.my

Sarmila Md Sum sarmila@ukm.my

Pusat Pengajian Sosial, Pembangunan dan Persekitaran
Fakulti Sains Sosial dan Kemanusiaan
Universiti Kebangsaan Malaysia

Habib Ismail habib.ismail71@yahoo.com

Fakulti Pendidikan
Universiti Kebangsaan Malaysia,

ABSTRAK

Kertas ini akan membentangkan sebahagian hasil Projek Penyelidikan UKM-GGPM-CMNB-144-2010. Kertas bertujuan membincangkan tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru wanita. Seramai 325 orang guru wanita dipilih dan dianalisis dalam perbincangan ini. Secara khusus, objektif kertas ialah mengukur tahap kesejahteraan kewangan guru wanita dan mengenalpasti faktor-faktor sosio-ekonomi yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan mereka.

Katakunci: Kesejahteraan Kewangan, Pengukuran Subjektif, Guru Wanita.

ABSTRACT

This paper will present part of research project finding UKM-GGPM-CMNB-144-2010. This paper intent to discuss the level of financial well-being among women teachers. A total of 325 teachers were selected and analysed in this discussion. The objectives of this paper focus in measuring level of financial well-being and also identify the socio-economic factors that influence the level of financial well-being of the teachers.

Keywords: Financial Well-Being, Subjective Measurement, Women Teachers.

PENGENALAN

Kesejahteraan kewangan adalah indikator penting kepada kesejahteraan hidup. Peningkatan kos hidup, perubahan gaya hidup dan corak penggunaan dalam kalangan penduduk Malaysia, khususnya dalam kalangan guru memerlukan satu penelitian bagi mengenalpasti tahap kesejahteraan kewangan mereka. Hal ini penting kerana kesejahteraan kewangan seseorang individu mempunyai hubungan dengan produktiviti kerja. Malahan masyarakat umum juga mengetahui bahawa stres (Azizi et al., 2010), kesukaran dan tekanan kewangan yang dihadapi seseorang individu akan menyumbang kepada kesejahteraan kewangan yang rendah dan sebaliknya. Kajian-kajian mengenai kesukaran kewangan dan tekanan kewangan menunjukkan bahawa tingkahlaku pengurusan kewangan mempunyai hubungan dengan kesejahteraan kewangan (Kim et al., 2003; Kim et al., 2004; Xiao et al., 2004; Garman et al., 2005). Selain itu, pengetahuan kewangan dan tingkahlaku kewangan juga mempunyai hubungan dengan kesejahteraan kewangan (Joo & Garman, 1998; Kim et al. 2004; Porter & Garman, 1993; Scannel, 1990; Zaimah, 2010).

Memandangkan guru adalah domain utama yang diamanahkan dalam proses penerapan dan penyampai ilmu kepada anak bangsa, maka tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan mereka harus diberi perhatian. Rentetan daripada kajian terhadap kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru belum banyak dilaksanakan di Malaysia, maka kajian ini bertujuan mengkaji tahap kesejahteraan kewangan dan faktor-faktor sosio-ekonomi yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru wanita. Fokus kepada guru wanita adalah sejajar dengan kadar peratusan tinggi penyertaan mereka dalam bidang perguruan di negara ini.

KAJIAN LEPAS

Kesejahteraan kewangan adalah suatu konsep yang cuba menjelaskan tentang kedudukan kewangan seseorang individu atau keluarga. Kesejahteraan kewangan pada asalnya difahami sebagai suatu kegembiraan atau kepuasan terhadap situasi kewangan (Porter & Garman, 1993; Kim et al., 2003). Kesejahteraan kewangan juga dirujuk sebagai hasil daripada tingkahlaku-tingkahlaku kewangan (Kim et al. 2004). Kajian lepas menunjukkan bahawa tingkahlaku kewangan dan amalan kewangan mempunyai hubungan dengan kesejahteraan kewangan (Joo & Garman, 1998; Kim et al., 2004; Porter & Garman, 1993; Scannel 1990; Zaimah, 2010, Zaimah, 2011). Selain itu, kesukaran kewangan dan tekanan kewangan juga mempunyai hubungan dengan kesejahteraan kewangan (Kim et al., 2003; Kim et al., 2004; Xiao et al., 2004; Garman et al., 2005).

Kesejahteraan kewangan boleh diukur menggunakan beberapa pendekatan. Dua pendekatan yang sering digunakan ialah pengukuran secara objektif dan subjektif (Joo & Garman, 1998; Porter & Garman, 1993). Pengukuran objektif dikelaskan sebagai pengukuran kuantitatif, iaitu pemerhatian ke atas situasi kewangan yang boleh dilihat. Pengukuran secara objektif boleh dicapai melalui kajian ke atas penggunaan barangan, harta, simpanan dan status sosio-ekonomi (Porter & Garman, 1993). Selain itu, kriteria demografi seperti pendapatan, bilangan anak, status perkahwinan, pemilikan rumah, tahap dalam kitaran hidup kewangan dan amalan pengurusan kewangan juga boleh digunakan dalam pengukuran objektif (ibid.).

Sementara itu, Joo dan Garman (1998) turut menggunakan beberapa pengukuran objektif terhadap kesejahteraan kewangan, seperti kemampuan membayar hutang, jumlah dana kecemasan, jumlah bayaran kad kredit bulanan, jumlah bayaran pinjaman bulanan, jumlah simpanan bulanan dan persediaan kewangan untuk persaraan. Penggunaan nisbah kewangan juga digunakan bagi mengukur tahap kesejahteraan kewangan (Greninger et al., 1996; Lytton et al., 1991). Kelebihan penggunaan nisbah membolehkan pengukuran ke atas situasi kewangan seseorang individu dilakukan dan boleh dipantau dari semasa ke semasa.

Pengukuran secara subjektif pula menyediakan kefahaman yang lebih lengkap dalam memahami tingkahlaku kewangan pengguna (O'Neill et al., 2006). Sebaliknya pengukuran secara objektif dianggap tidak memberikan informasi persepsi ke atas situasi kewangan seseorang individu (Porter & Garman, 1993). Hal ini kerana seseorang individu yang berada dalam situasi kewangan yang sama (berdasarkan pengukuran objektif), mungkin mempunyai tanggapan tahap kesejahteraan kewangan yang berbeza terhadap diri mereka (Kim et al., 2003). Pengukuran secara subjektif berkaitan rapat dengan persepsi ke atas kepuasan kewangan seseorang individu.

Porter dan Garman (1993) telah menggunakan beberapa pembolehubah bagi mengukur persepsi kesejahteraan kewangan, seperti pengurusan tunai, pengurusan kredit, pengurusan risiko, persaraan dan perancangan hartanah serta pengurusan umum. O'Neill et al. (2005) pula menggunakan pembolehubah kepercayaan diri, fokus kawalan dan kepuasan terhadap standard hidup dalam pengukuran kewangan. Manakala Joo dan Garman (1998) menggunakan sikap terhadap pengurusan tunai, pengurusan kredit, kecukupan pendapatan, pengurusan kewangan peribadi, dan kemahiran pengguna berbelanja sebagai pembolehubah dalam mengkaji kesejahteraan kewangan pengguna.

Seterusnya Prawitz et al. (2006) telah mengetengahkan satu pengukuran subjektif kesejahteraan kewangan yang memasukkan beberapa persoalan berkaitan sikap, tingkahlaku, kawalan dan keyakinan terhadap aspek-aspek kewangan. Pengukuran ini dinamakan *InCharge Financial Distress/Financial Well-being* (IFDFW). Bagi pengkajian kesejahteraan kewangan di Malaysia pula, pengukuran yang sama telah digunakan dengan beberapa pengubahsuaian dan ianya dinamakan *Malaysian Personal Financial Well-being Scale* (MPFWS) (Jariah, 2007).

Kajian juga lepas telah mendapati bahawa faktor sosio-ekonomi seperti umur, bilangan isirumah, status perkahwinan, tahap pendidikan, pendapatan dan pemilikan rumah mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan. Misalnya Titus, Fanslow dan Hira (1989) mendapati faktor umur dan bilangan isirumah mempengaruhi kesejahteraan kewangan seseorang individu. Sementara Baek dan DeVaney (2004) dan Joo dan Grable (2004) pula mendapati mereka yang berkahwin, mempunyai tahap pendidikan tinggi, mempunyai tahap pendapatan tinggi dan memiliki rumah sendiri mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang juga tinggi secara relatif. Manakala Zaimah (2011) turut mendapati faktor umur, pendapatan, pemilikan rumah dan pemilikan produk kewangan turut mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan seseorang pekerja.

METODOLOGI KAJIAN

Kajian ini berbentuk deskriptif dan dilakukan secara keratan-rentas. Kajian bertujuan mengenalpasti tahap kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru sekolah di Bandar Baru Bangi, Selangor. Populasi kajian adalah dalam kalangan guru-guru sekolah di Bandar Baru Bangi, Selangor. Sampel kajian terdiri daripada 325 guru wanita yang dipilih dari empat buah sekolah rendah dan empat buah sekolah menengah di Bandar Baru Bangi. Borang soal selidik digunakan sebagai instrumen pengumpulan data. Borang soal selidik mengandungi maklumat latar belakang sosio-ekonomi responden dan 12 item pengukuran kesejahteraan kewangan responden. Pengukuran kesejahteraan kewangan kajian menggunakan *Malaysian Financial Well-Being Scale* (MFWBS) yang dibangunkan oleh Jariah (2007) berdasarkan adaptasi daripada *InCharge Financial Distress/Financial Well-being* (IFDFW) oleh Prawitz, Garman, Sorhaindo et al. (2006). Skala ini mengandungi 12 soalan dengan 10 skala pengukuran, iaitu skala 1 adalah skor paling rendah dan skala 10 adalah skor paling tinggi. Ujian kebolehpercayaan dilakukan ke atas pengukuran kesejahteraan kewangan berkenaan dan nilai Cronbach-alpha (α) yang diperolehi ialah .834. Analisis data dilakukan secara deskriptif dan inferensi. Analisis kekerapan dan peratus akan digunakan untuk menjelaskan latar belakang responden. Purata skor dan sisihan piawai digunakan untuk menentukan tahap kesejahteraan kewangan guru. Sementara, analisis regresi pelbagai digunakan untuk melihat pengaruh latar belakang sosio-ekonomi responden terhadap kesejahteraan kewangan guru.

HASIL DAN PERBINCANGAN

Latar Belakang Responden

Jadual 1 menunjukkan taburan umur responden. Responden kajian berumur antara 24 tahun hingga 57 tahun. Purata umur responden ialah 40 tahun. Seramai 44 peratus responden adalah berumur antara 35-45 tahun (44%). Sebilangan besar responden (91.7%) adalah berkahwin dan purata tempoh perkahwinan adalah 14 tahun. Maklumat tahap pendidikan menunjukkan hampir 85 peratus responden adalah mempunyai ijazah. Daripada segi tempoh perkhidmatan sebagai guru pula, seramai 41.2 peratus responden mempunyai pengalaman mengajar antara 11 hingga 20 tahun. Manakala purata tempoh perkhidmatan responden ialah 14 tahun.

Maklumat pendapatan bulanan responden menunjukkan hanya 10 peratus responden mempunyai pendapatan bulanan kurang daripada RM2,500. Sebaliknya didapati 30 peratus responden mempunyai pendapatan bulanan melebihi RM4,500. Secara purata, pendapatan bulanan responden ialah RM3,678. Didapati separuh daripada responden (50.8%) mempunyai jumlah simpanan kurang daripada RM10,000 dan sebaliknya hanya 17 peratus responden mempunyai jumlah simpanan melebihi RM50,000. Daripada segi jumlah aset pula, lebih separuh responden (54.8%) responden memiliki jumlah aset melebihi RM100,000. Manakala maklumat jumlah pinjaman pula menunjukkan 35 peratus responden mempunyai jumlah pinjaman melebihi RM100,000. Sementara itu, hanya seramai 22.5 peratus responden mempunyai jumlah pinjaman kurang daripada RM10,000.

Tahap Kesejahteraan Kewangan

Objektif pertama kajian ini ialah mengenalpasti tahap kesejahteraan kewangan responden. Jadual 2 menunjukkan purata skor MFWBS. Pernyataan berkaitan kekerapan menghadapi masalah pembayaran bil-bil didapati mencatatkan purata skor tertinggi iaitu 8.16. Dapatan ini menunjukkan responden jarang berhadapan dengan masalah membayar bil-bil bulanan mereka. Kajian Zaimah (2011) turut mencatatkan purata skor tertinggi (PS=7.55) pada pernyataan yang sama. Sementara pernyataan berkaitan kebimbangan terhadap kewangan peribadi pada hari yang berkaitan pula mencatatkan purata skor terendah iaitu 5.66. Dapatan ini memberi maksud bahawa responden kadang-kadang berasa bimbang terhadap kewangan peribadi mereka pada hari yang berkenaan. Kajian Zaimah (2011) turut mencatatkan purata skor terendah (PS=5.20) pada pernyataan yang sama. Manakala komposit skor kesejahteraan kewangan dalam kalangan guru wanita ialah 6.93. Dapatan ini menunjukkan rata-rata responden berada pada tahap kesejahteraan kewangan yang sederhana. Jika dibandingkan dengan kajian lepas, komposit skor kajian ini lebih tinggi daripada dapatan Zaimah (2011), Prawitz et al. (2006) dan O'Neill et al. (2006) dengan masing-masing mencatatkan 6.57, 5.7 dan 5.5.

Jadual 3 menunjukkan taburan responden mengikut tahap kesejahteraan kewangan. Tahap kesejahteraan kewangan dikelaskan kepada tiga tahap, iaitu tahap rendah (purata skor 1-4), tahap sederhana (purata skor 5-6) dan tahap tinggi (purata skor 7-10). Dapatan kajian menunjukkan 22 orang

responden (6.8%) mencatatkan purata skor antara 1-4. Hal ini menunjukkan responden mempunyai kesejahteraan kewangan tahap rendah. Sebanyak 130 orang responden (40%) mencatatkan purata skor antara 5-6 dan ianya menunjukkan responden mempunyai kesejahteraan kewangan tahap sederhana. Selebihnya, 173 orang responden (53.2%) mencatatkan purata skor antara 7-10. Hal ini pula menunjukkan responden berada pada kesejahteraan kewangan tahap tinggi. Secara bandingan, dapatan ini mencatatkan peratusan kesejahteraan kewangan tahap rendah yang menghampiri dapatan Zaimah (2011), iaitu 10.8 peratus.

Jadual 4 menunjukkan perbandingan latar belakang sosio-ekonomi responden dengan tahap kesejahteraan kewangan responden. Responden yang berusia didapati mempunyai kesejahteraan kewangan tahap tinggi secara relatif. Hasil ujian Khi Kuasa Dua ($\chi^2=15.314$, $df=4$, $p=.004$) menunjukkan terdapat perbezaan signifikan antara tahap kesejahteraan kewangan dengan kelas umur. Maklumat berkaitan responden lepasan universiti mencatatkan peratusan lebih tinggi (54.7%) dalam kesejahteraan kewangan tahap tinggi. Namun ujian Khi Kuasa Dua menunjukkan tiada perbezaan signifikan antara kategori berkenaan. Begitu juga dengan tempoh perkhidmatan responden. Walaupun responden berkhidmat melebihi 20 tahun mencatatkan peratusan tertinggi (63.6%) dalam kesejahteraan kewangan tahap tinggi, tetapi ujian Khi Kuasa Dua menunjukkan tiada perbezaan signifikan antara kategori berkenaan.

Jika dilihat kepada maklumat pendapatan bulanan responden, ianya menunjukkan bahawa responden yang mempunyai pendapatan bulanan melebihi RM4,500 mencatatkan peratusan tertinggi (63.6%) dalam kesejahteraan kewangan tahap tinggi, tetapi ujian Khi Kuasa Dua menunjukkan tiada perbezaan signifikan antara kategori berkenaan. Sebaliknya responden yang mempunyai jumlah simpanan yang banyak didapati mempunyai kesejahteraan kewangan tahap tinggi secara relatif. Hasil ujian Khi Kuasa Dua ($\chi^2=48.543$, $df=6$, $p=.000$) menunjukkan terdapat perbezaan signifikan antara tahap kesejahteraan kewangan dengan jumlah simpanan. Begitu juga halnya responden yang mempunyai jumlah aset yang banyak, mereka didapati mempunyai kesejahteraan kewangan tahap tinggi secara relatif. Hasil ujian Khi Kuasa Dua ($\chi^2=20.539$, $df=6$, $p=.008$) menunjukkan terdapat perbezaan signifikan antara tahap kesejahteraan kewangan dengan jumlah aset. Akhir sekali, dapatan turut menunjukkan tiada perbezaan signifikan antara tahap kesejahteraan kewangan dengan jumlah pinjaman responden.

Pengaruh Faktor Sosio-Ekonomi Terhadap Kesejahteraan Kewangan

Objektif kedua kajian adalah untuk mengenalpasti faktor-faktor sosio-ekonomi terpilih yang mempengaruhi kesejahteraan kewangan responden. Jadual 5 menunjukkan keputusan analisis regresi pelbagai ke atas kelima-lima pembolehubah peramal, iaitu umur, bilangan isirumah, tahap pendidikan, tempoh perkhidmatan dan jumlah pendapatan menunjukkan hanya faktor umur ($\beta=.452$, $p<.05$), tempoh perkhidmatan ($\beta=.317$, $p<.05$) dan jumlah pendapatan ($\beta=.227$, $p<.05$) merupakan faktor kepada kesejahteraan kewangan responden. Secara keseluruhan, kelima-lima pembolehubah peramal menyumbang sebanyak 12.5 peratus ($r=.35$) perubahan varians dalam kesejahteraan kewangan responden [$F(5,304)=8.651$, $p<.05$].

Berdasarkan keputusan analisis di atas, didapati umur, tempoh perkhidmatan dan jumlah pendapatan merupakan faktor kepada kesejahteraan kewangan responden. Dapatan ini selaras dengan kajian Titus, Fanslow dan Hira (1989) bahawa faktor umur mempengaruhi kesejahteraan kewangan seseorang individu. Dapatan Zaimah (2011) juga mendapati bahawa faktor umur dan pendapatan mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan seseorang pekerja.

KESIMPULAN

Secara keseluruhannya, kebanyakan guru wanita ini mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang sederhana. Terdapat perbezaan signifikan antara umur, jumlah simpanan dan jumlah aset dengan tahap kesejahteraan kewangan guru wanita. Dalam kata lain, guru wanita yang berusia melebihi 45 tahun dan mempunyai jumlah simpanan serta jumlah aset yang banyak adalah berada dalam kategori kesejahteraan kewangan tahap tinggi. Analisis regresi pelbagai menunjukkan umur, tempoh perkhidmatan dan pendapatan bulanan guru wanita hanya mempunyai pengaruh yang lemah terhadap tahap kesejahteraan kewangan mereka. Implikasi kajian menyarankan agar faktor lain (seperti pengetahuan kewangan dan tingkahlaku kewangan) diambil kira dalam menentukan faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesejahteraan kewangan guru, khususnya dalam kalangan guru wanita.

RUJUKAN

- Azizi Yahaya, Jamaludin Ramli dan Mazeni Ismail. (2010). Stres dalam kalangan guru sekolah menengah di empat buah sekolah di Malaysia. *Asia Pasific Journal of Educators and Education*, 25:103-136.
- Baek, E. dan DeVaney, S.A. (2004). Assessing the baby boomers' financial wellness using financial ratios and a subjective measure. *Family and Consumer Sciences Research Journal*. 32: 421-348.
- Garman, E. T. et al. Financial Distress Among American Workers. Final Report: 30 Million Workers in America—One in Four—Are Seriously Financially Distressed and Dissatisfied Causing Negative Impacts on Individuals, Families, and Employers. 2005. http://www.orrgroup.com/document/FinalReport_30MillionWorkersSeriouslyFinanciallyDistressed.pdf. Dicapai pada 16 Januari 2008.
- Greninger, S.A., Hampton, V.L., Kitt, K.A. dan Achacoso, J.A. (1996). Ratios and benchmarks for measuring the financial well-being of families and individuals. *Financial Services Review*. 5(1): 57-70.
- Jariah Masud. Testing of Malaysia's Financial Well-Being Scale. Paper presented in the Seventh Biennial Conference 2007 ACFEA, Purajaya, Malaysia. 4-7 July 2007.
- Joo, S. dan Garman, E. T. (1998). Personal financial wellness maybe the missing factor in understanding and reducing worker absenteeism. *Personal Finance and Worker Productivity*. 2(2): 172-182.
- Joo, S. dan Grable, J. E. (2004). An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Issues*. 25(1): 25-50.
- Kim, J., Garman, E. T. dan Sorhaindo, B. (2003). Relationships among credit counseling clients' financial well-being, financial behaviors, Financial Stressor Events, and Health. *Financial Counseling and Planning Education*. 14(2): 75-87.
- Kim, J., Sorhaindo, B. dan Garman, E.T. (2004). financial stress and work outcomes of credit counseling clients. *Consumer Interest Annual*. 50: 128-130.
- O'Neill, B, Xiao, J. J., Sorhaindo, B. dan Garman, E. T. (2005). Financially distressed consumers: their financial practices, financial well-being, and health. *Financial Counseling and Planning*. 16(1): 73-87.
- O'Neill, B., Sorhaindo, B., Prawitz, A. D., Kim, J. dan Garman, E. T. (2006). Financial distress: definition, effects, and measurement. *Consumer Interest Annual*. 52: 1-8.
- Porter, N. M. dan Garman, E. T. (1990). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*. 4: 135-165.
- Prawitz, A. D., Garman, E. T., Sorhaindo, B., O'Neill, B., Kim, J. dan Drentea, P. (2006). InCharge financial distress/financial well-being scale: development, administration, and score interpretation. *Financial Counseling and Planning*. 17(1): 34-50.
- Titus, P. M., Fanslow, A. M. dan Hira, T. K. (1989). Network and financial satisfaction as a function of household money manager's competencies. *Home Economics Research Journal*. 17(6): 309-317.
- Xiao, J. J., Sorhaindo, B. dan Garman, E. T. (2004). Financial behaviors of consumers in credit counseling. *Consumer Interest Annual*. 50: 131-133.
- Zaimah Ramli. (2010). Pola tingkahlaku kewangan pekerja keluarga dwi-kerjaya. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 13: 114-124.
- Zaimah Ramli. (2011). Pengaruh pengetahuan, tingkahlaku dan pembuatan keputusan kewangan ke atas kesejahteraan kewangan pekerja sektor awam yang berkahwin. Tesis Doktor Falsafah, Universiti Putra Malaysia.

JADUAL 1: Maklumat Latar Belakang Responden

Profail responden	Kekerapan (Peratus)
Umur	
<35 tahun	86 (26.5)
35-45 tahun	144 (44.3)
>45 tahun	95 (29.2)
Status perkahwinan:	
Bujang	18 (5.5)
Berkahwin	298 (91.7)
Ibu/bapa tunggal	9 (2.8)

Tahap pendidikan:	
Bukan lepasan ijazah	49 (15.1)
Lepasan ijazah	276 (84.9)
Tempoh berkhidmat:	
<10 tahun	103 (31.7)
11-20 tahun	134 (41.2)
>20 tahun	88 (27.1)
Pendapatan bulanan:	
<RM2,500	35 (10.7)
RM2,500-RM3,500	101 (31.1)
RM3.501- RM 4,500	91(28.0)
> RM 4,500	98 (30.1)
Jumlah simpanan:	
< RM10,000	165 (50.8)
RM10,000- RM 50,000	104 (32.0)
> RM50,000	56 (17.2)
Jumlah aset:	
< RM50,000	83 (25.5)
RM50,000- RM 100,000	64 (19.7)
> RM100,000	178 (54.8)
Jumlah pinjaman:	
< RM10,000	73 (22.5)
RM10,000-50,000	70 (21.5)
RM50,001-100,000	68 (20.9)
> RM100,000	114 (35.1)

JADUAL 2: Purata Skor MFWBS

Pernyataan	Purata Skor	Sisihan piawai
Sejauhmana kepuasan anda terhadap situasi semasa kewangan anda?	6.69	1.71
Sejauhmana kebimbangan anda terhadap kewangan peribadi anda pada hari ini?	5.66	2.08
Sejauhmana baik keadaan kewangan anda?	6.85	1.45
Skala mana di bawah ini paling tepat menerangkan situasi semasa kewangan anda?	6.89	1.54
Sejauhmana perasaan anda terhadap situasi kewangan semasa anda?	6.65	1.67
Sejauhmana keyakinan anda bahawa anda akan mempunyai wang yang mencukupi untuk keselesaan hari tua?	6.97	1.60
Sejauhmana kekerapan anda menghadapi ketidakcukupan wang sebelum hari pembayaran gaji berikutnya?	7.26	1.76
Sejauhmana kekerapan anda berhadapan dengan masalah membayar bil-bil bulanan (elektrik, telefon, ansuran, kredit kad)?	8.16	1.75
Sejauhmana keyakinan anda bahawa anda berupaya mengawal kewangan peribadi anda?	7.32	1.60
Sejauhmana keyakinan anda bahawa anda tahu bagaimana mengurus kewangan peribadi anda?	7.33	1.50
Sejauhmana mudah anda mendapatkan wang berjumlah RM1,000 bagi tujuan kecemasan?	7.20	1.93
Secara keseluruhannya, sejauhmana kebimbangan anda terhadap kewangan peribadi?	6.25	2.06

JADUAL 3: Taburan Responden Mengikut Tahap Kesejahteraan Kewangan

Tahap Kesejahteraan Kewangan	Kekerapan (%)
Rendah (1-4)	22 (6.8)
Sederhana (5-6)	130 (40.0)
Tinggi (7-10)	173 (53.2)

JADUAL 4: Latar Belakang Responden Mengikut Tahap Kesejahteraan Kewangan

Latar Belakang Responden	Tahap Kesejahteraan Kewangan			Jumlah
	Rendah	Sederhana	Tinggi	
Umur:				
<35 tahun	8 (9.3)	47 (54.7)	31 (36.0)	86 (100)
35-45 tahun	7 (4.9)	54 (37.5)	83 (57.6)	144 (100)
>45 tahun	7 (7.4)	29 (30.5)	59 (62.1)	95 (100)
Tahap pendidikan:				
Bukan lepasan universiti	4 (8.2)	23 (46.9)	22 (44.9)	49 (100)
Lepasan universiti	18 (6.5)	107 (38.8)	151 (54.7)	276 (100)
Tempoh perkhidmatan:				
≤10 tahun	9 (8.7)	49 (47.6)	45 (43.7)	103 (100)
11-20 tahun	8 (6.0)	54 (40.3)	72 (53.7)	134 (100)
>20 tahun	5 (5.7)	27 (30.7)	56 (63.6)	88 (100)
Pendapatan bulanan:				
<RM2,500	5 (14.3)	18 (51.4)	12 (34.3)	35 (100)
RM2,500-RMRM3,500	7 (6.9)	44 (43.6)	50 (49.5)	101 (100)
RM3,501-RM4,500	7 (7.7)	33 (36.3)	51 (56.0)	91 (100)
>RM4,500	3 (3.1)	35 (35.7)	60 (61.2)	98 (100)
Jumlah simpanan:				
<RM10,000	18 (10.9)	87 (52.7)	60 (36.4)	165 (100)
RM10,000-RM50,000	2 (1.9)	28 (26.9)	74 (71.2)	104 (100)
>RM50,000	2 (3.6)	15 (26.8)	39 (69.6)	56 (100)
Jumlah aset:				
<RM50,000	11 (13.3)	40 (48.2)	32 (38.6)	83 (100)
RM50,000-RM100,000	2 (3.1)	27 (42.2)	35 (54.7)	64 (100)
>RM100,000	9 (5.0)	63 (35.4)	106 (59.6)	178 (100)
Jumlah pinjaman:				
<RM10,000	5 (6.8)	29 (39.7)	39 (53.4)	73 (100)
RM10,000-RM50,000	4 (5.7)	25 (35.7)	41 (58.6)	70 (100)
RM50,001-RM100,000	0 (0)	28 (41.2)	40 (58.8)	68 (100)
>RM100,000	13 (11.4)	48 (42.1)	53 (46.5)	114 (100)

JADUAL 5: Pengaruh Faktor Sosio-Ekonomi Terhadap Kesejahteraan Kewangan

Analisis Regresi Pelbagai			
Pemboleh ubah peramal	Beta	t	Signifikan
Umur	.452	2.824	.005
Bilangan isi rumah	.008	.156	.876
Tahap pendidikan	.002	.043	.966
Tempoh perkhidmatan	.317	2.006	.046
Pendapatan bulanan	.227	3.633	.000