

Pengurusan Kewangan Generasi Milenial Di Seremban 2, Seremban, Negeri Sembilan

Financial Management of Millennial Generation In Seremban 2, Seremban, Negeri Sembilan

Norhayati Hassim
¹Zaimah Ramli

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

Correspondence e-mel: ¹zaimahr@ukm.edu.my

ABSTRAK

Pengurusan kewangan memainkan peranan utama kepada setiap individu, begitu juga kepada individu yang tergolong dalam golongan generasi milenial. Pengurusan kewangan yang tidak sistematik akan mendorong kepada masalah seperti ketirisan kewangan, penyelewengan dan ketidakstabilan kewangan. Perkara ini akan mendatangkan impak yang negatif terhadap generasi milenial untuk menguruskan kewangan dalam kehidupan seharian mereka dengan baik. Justeru kajian ini dilaksanakan ke atas golongan generasi milenial yang menetap di Seremban 2, Seremban, Negeri Sembilan. Objektif kajian adalah mengukur tahap pengurusan kewangan dalam kalangan generasi milenial di Seremban 2. Reka bentuk kajian adalah kuantitatif dan soal selidik digunakan sebagai instrumen kajian. Teknik persampelan bertujuan diaplikasikan dalam pengutipan data. Jumlah sampel yang berjaya didapatkan ialah 49 orang generasi milenial. Data yang diperolehi dianalisis secara deskriptif. Hasil kajian mendapati generasi milenial masih berada di tahap yang sederhana dalam pengurusan kewangan mereka. Hal ini perlukan perhatian yang serius dan tindakan segera daripada pihak yang berautoriti. Semua ini penting untuk meningkatkan tahap kemahiran pengurusan kewangan dalam kalangan generasi milenial.

Kata kunci: *Pengurusan kewangan, pengetahuan, kemahiran, sikap, generasi milenial.*

ABSTRACT

Financial management plays a key role to every individual, as well as to individuals belonging to the millennial generation. Unsystematic financial management will lead to problems such as financial leakages, irregularities and financial instability. This will have a negative impact on the millennial generation to manage finances in their daily lives well. Therefore, this study was conducted on the millennial generation living in Seremban 2, Seremban, Negeri Sembilan. The objective of the study was to measure the level of financial management among the millennial generation in Seremban 2. The study design was quantitative and a questionnaire was used as a research instrument. Purposive sampling techniques are intended to be applied in data collection. The total number of samples

successfully obtained was 49 millennial generation. The data obtained were analyzed descriptively. The results of the study found that the millennial generation is still at a moderate level in their financial management. This requires serious attention and immediate action from the authorities. All this is important to improve the level of financial management skills among the millennial generation.

Keywords: *Financial management, knowledge, skill, attitude, millennial generation.*

1. Pengenalan

Kajian mengenai pengurusan kewangan ini telah ramai dilakukan oleh para penyelidik terdahulu. Salah satu perkara yang mendorong status pertukaran negara sedang membangun kepada negara maju adalah melalui tahap ekonomi yang memberangsangkan. Namun tahap ekonomi yang baik adalah dipengaruhi oleh elemen kewangan, maka pengurusan kewangan merupakan antara faktor yang mempunyai pengaruh yang paling besar. Bersamaan dengan pernyataan yang dikeluarkan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), pengurusan kewangan yang lemah didapati menjadi faktor utama kepada pengumpulan hutang berlebihan dalam kalangan peserta yang mengikuti Program Pengurusan Kredit (PPK). Oleh itu, Malaysia sendiri telah mengambil beberapa langkah inisiatif melalui khidmat nasihat serta rundingan kepada mereka yang mengalami masalah dalam menguruskan kewangan menerusi AKPK bagi membantu dalam memperkasakan amalan pengurusan kewangan secara berhemah. AKPK juga mewujudkan kursus-kursus yang berkaitan pengurusan kewangan peribadi berkenaan gelagat kewangan serta corak perbelanjaan yang sesuai untuk diterapkan sebagai satu usaha menerapkan kesedaran berkenaan kepentingan pengurusan kewangan (Salbiah Nur et al. 2018).

Oleh kerana, kebanyakan daripada kalangan masyarakat seringkali mengeluh berkenaan kos sara hidup yang semakin membebankan tanpa mengambil kira aspek persekitaran di kawasan bandar mahupun luar bandar, hal ini semestinya memberi satu tekanan kepada generasi Y terutamanya bagi mereka yang telah berkeluarga dan mempunyai komitmen untuk melangsaikan ansuran hutang bulanan dan perkara ini akan mengganggu mereka menguruskan kewangan dengan baik. Menurut Aydin&Akben (2019) pengurusan kewangan yang berhemah ini turut dikaitkan dengan sikap kewangan dan tingkah laku kewangan yang positif kerana ia membantu memudahkan individu tersebut untuk berbelanja dengan lebih cermat seiring dengan kefahaman mereka mengenai kewangan serta mampu untuk mengawal diri dalam menguruskan kewangan, terutamanya dalam aspek membuat keputusan bagi membuat simpanan, pengurusan kredit atau kewangan seharian transaksi. Konflik kewangan ini seringkali berlaku oleh kerana timbul kekeliruan dalam diri pembeli atau pengguna untuk mengenalpasti perbezaan barangan keperluan atau kemahuan oleh kerana kurang pengetahuan mengenai pengurusan kewangan dalam diri mereka (Amy Dacyczyn2011).

Melihat daripada perspektif mikro, setiap individu dalam masyarakat tanpa mengira status bujang atau telah berkahwin, mereka seharusnya menguruskan kewangan mereka dengan bijak dan berhemah. Tambahan dengan krisis semasa ujian Covid-19, setiap individu dituntut untuk melakukan perubahan pengurusan kewangan dalam kehidupan seharian dengan mengamalkan sebaik mungkin ilmu pengurusan kewangan seperti menyediakan belanjawan rumah mengikut tahap keperluan dan membeli perkara yang perlu sahaja mengikut kepentingan (Bernama, 2020).Sebahagian besar rakyat Malaysia didapati gemar untuk berbelanja secara berlebihan berbanding dengan kemampuan kewangan yang sebenar dan situasi sebegini seringkali berlaku dalam kalangan generasi milenial dan ia turut

disokong bahawa terdapat lebih 3,400 peminjam yang berumur antara 20 hingga 30 tahun yang mendapatkan khidmat berkaitan kewangan bersama AKPK berdasarkan data-data yang diperolehi melalui AKPK dan lebih 75 peratus rakyat Malaysia tidak mampu untuk menyediakan wang tunai segera sebanyak RM1000 untuk digunakan sewaktu keadaan kecemasan berdasarkan kaji selidik yang dijalankan oleh Bank Negara Malaysia, 'Financial Capability and Inclusion' (Berita Harian2017).

Menurut Elisabeth dan Michael (2009), kemerosotan ekonomi telah menjadi satu pemangkin bagi generasi milenial untuk berpindah dan mencuba peranan baru dalam sektor pekerjaan bagi membantu mereka dalam mendapatkan pendapatan yang lebih memuaskan dan hal ini turut didorong oleh pengetahuan mereka dalam teknologi internet dan alat dalam talian. Generasi milenial juga lebih cenderung untuk menggunakan laman sosial dalam talian bagi membantu mereka membuat rangkaian dengan mudah samada untuk tujuan sosial dan profesional. Kemajuan teknologi masa kini telah menjadikan banyak aktiviti harian dijalankan secara atas talian seperti aktiviti jual beli dan kemudahan ini seringkali digunakan oleh generasi milenial untuk terus berbelanja tanpa mengambil kira kedudukan kewangan dalam bank simpanan mereka. Sikap generasi milenial yang suka berbelanja tanpa perancangan merupakan satu faktor yang mendorong kepada pengurusan kewangan yang tidak cekap dan kajian berkenaan pengurusan wang terhadap generasi milenial ini perlu dilaksanakan bagi memberi pencerahan dan pengetahuan akan kepentingan pengurusan wang ini terhadap kehidupan seharian mereka di masa hadapan kelak.

2. Sorotan Literatur

Berdasarkan kajian-kajian lepas, amalan pengurusan kewangan ini merupakan satu proses yang menitikberatkan mengenai nilai harta yang diperolehi melalui pembuatan keputusan dalam aspek kewangan secara efektif (Titman, Keown & Martin2017). Ia turut difahami sebagai satu amalan pengurusan wang yang dilakukan melalui disiplin sendiri yang tegas. Pengurusan kewangan yang berhemah ini turut dikaitkan dengan tingkahlaku kewangan yang baik memandangkan ia mendorong seseorang individu untuk menggunakan wang dengan lebih berhati-hati, memahami akan kehendak pilihan kewangan malah mempunyai kawalan sendiri yang baik terhadap keadaan semasa kewangannya, samada ia melibatkan pembuatan keputusan mengenai wang simpanan, pengurusan kad kredit atau transaksi pengeluaran tunai harian (Ayden&Akben2019).

2.1 Pengurusan Tunai

Perbelanjaan yang dikawal mampu membantu dalam mengelakkan tekanan dalam kehidupan selain mendorong kepada peningkatan kesejahteraan dalam kehidupan (Azwadi Ali et al. 2013). Perancangan kewangan yang baik mampu mendorong seseorang individu itu untuk berhemah dalam menguruskan tunai mereka memandangkan perancangan yang baik merupakan satu panduan yang memastikan individu berkenaan tidak boros dalam berbelanja. Hal ini kerana, pengurusan dan perancangan yang baik akan diputuskan setelah mengambil kira keseluruhan aspek dalam perbelanjaan berdasarkan keperluan (Izyani&Khadijah 2019). Kemampuan seseorang individu dalam menguruskan sumber kewangan mereka membantu ia untuk berada dalam keadaan yang mencukupi dan tidak mengalami krisis kewangan walaupun pendapatan yang diperolehi dalam kategori B40. Hal ini kerana, individu berkenaan mengamalkan disiplin yang tinggi dalam menguruskan aliran tunai mereka serta mengutamakan perkara yang seharusnya apabila berbelanja dan ia selaras dengan hujah yang dinyatakan oleh Fazli et al.(2017) iaitu mereka yang mampu untuk menguruskan hal kewangan mempunyai hubungan yang positif dengan peningkatan taraf hidup mereka.

2.2 *Pengurusan Simpanan*

Simpanan merupakan antara aset yang mempunyai nilai dalam kehidupan seseorang individu dan simpanan ini turut dilihat sebagai satu perkara yang penting dan perlu dilaksanakan oleh setiap individu yang berkenaan. Kegagalan dalam pengurusan kewangan peribadi akan menyebabkan perbelanjaan melebihi daripada pendapatan dan ini menyukarkan untuk seseorang individu tersebut untuk memperuntukkan sejumlah wang bagi dijadikan bagi tujuan simpanan. Hal ini turut disokong oleh kajian yang telah dilaksanakan oleh Delafrooz&Laily (2011) di mana mereka yang berbelanja tanpa memikirkan keperluan di kemudian hari didapati berhadapan dengan tekanan dalam menguruskan wang di mana mereka mengalami kesukaran untuk menyimpan wang dan tambahan lagi individu yang tiada kemahiran dalam pengurusan kewangan berdepan dengan risiko tiada peruntukan pendapatan bagi tujuan simpanan. Penggunaan wang simpanan sebagai satu inisiatif bagi menampung perbelanjaan seharian menunjukkan bahawa individu berkenaan berdepan dengan masalah kewangan yang harus diselesaikan memandangkan kekurangan wang yang disebabkan oleh pengurusan kewangan yang tidak betul (Nurul&Husniya, 2010).

2.3 *Pengurusan Kredit atau Hutang*

Dalam kajian yang dilaksanakan Abdul Basit et al. (2014) didapati lebih kurang 47 peratus daripada golongan muda dengan kadar hutang yang serius dan ia merupakan satu keadaan yang mengkhawatirkan. Malah pernyataan tersebut turut disokong oleh kajian yang dijalankan Nur Aisyatul et al. (2015) iaitu hutang menjadi pilihan utama dan kebanyakannya ia digunakan bagi membeli kenderaan di mana penawaran pembelian kereta tanpa pembayaran deposit telah menarik minat ramai individu dan rendahnya tahap literasi kewangan menyebabkan mereka ini tidak dapat menguruskan kewangan dengan efektif selain tidak dapat memahami dengan jelas berkenaan pembelian kereta tanpa deposit. Kadar hutang yang tinggi sebenarnya turut mendedahkan mereka kepada risiko untuk turun naik dalam ekonomi (Haryani et al. 2015). Selaras dengan kemodenan semasa, kepercayaan bahawa golongan miskin yang seringkali terlibat dengan gejala hutang tidak lagi relevan memandangkan turut didapati bahawa golongan kaya dan sederhana yang semakin banyak menanggung beban hutang dan perkara ini membuktikan bahawa amalan berhutang ini telah menjadi budaya hidup masyarakat sekarang (Nik Mohd Zaim et al. 2012).

2.4 *Pengurusan Insurans*

Insurans adalah salah satu instrumen kewangan yang penting memandangkan penggunaan insurans ini telah meluas sehingga kepada pengurusan kewangan peribadi yang baik selain daripada fungsinya sebagai alat pengurusan risiko. Insurans sangat berfaedah kepada waris apabila sesebuah keluarga berkenaan kehilangan pencari nafkah utama dan mereka memerlukan bantuan sara hidup sepenuhnya di mana mereka boleh menuntut pampasan yang disediakan oleh pihak insurans. Secara asasnya, pengurusan kewangan yang baik adalah penting dan mustahak bagi setiap individu dan pelaksanaan yang teratur dan teliti mampu membantu seseorang individu itu untuk lebih selesa dalam menikmati kehidupan pada masa hadapan tanpa merisaukan situasi kesempitan wang. Liebermann&Flint-Goor (1996) turut menyatakan sokongan mereka melalui pernyataan bahawa seseorang individu yang mempunyai tahap pengetahuan yang baik dalam menguruskan wang seharusnya boleh untuk memutuskan sesuatu keputusan yang melibatkan keadaan kewangan dengan efektif. Perkara ini turut disokong melalui pernyataan yang dikeluarkan Laporan BNM (2016a) iaitu sehingga penghujung tahun 2015, mereka yang merupakan golongan B40 dan melibatkan diri mereka

dalam perlindungan polisi hayat hanyalah empat peratus sahaja. Kurangnya penglibatan masyarakat ini menjelaskan bahawa kebanyakan daripada mereka tiada perlindungan polisi insurans hayat di mana ia akan mendatangi kesan dan impak yang serius terhadap keadaan kewangan anggota keluarga sekiranya tulang belakang keluarga dalam mencari nafkah terlibat dalam tragedi yang membantutkan aliran masuk tunai bagi perbelanjaan seharian mereka.

2.5 Pengurusan Pelaburan

Pelaburan didefinisikan sebagai satu pegangan dalam ekuiti dan instrumen kewangan. Namun, simpanan tetap bagi tempoh tiga bulan atau kurang akan dikategorikan di bawah wang tunai. Pelaburan boleh diklasifikasikan kepada dua bahagian iaitu pelaburan Kumpulan Wang Amanah dan pelaburan am. Pelaburan kumpulan wang amanah ini merujuk kepada pelaburan yang dibuat mengikut kehendak surat ikatan mahkamah dan arahan amanah seperti yang termaktub dalam Seksyen 10 dan Seksyen 9 Akta Tatacara Kewangan 1957 Akta 61 berserta peraturan-peraturan yang berkuat kuasa. Jenis-jenis pelaburan juga terbahagi kepada enam bahagian iaitu sekuriti kerajaan luar negeri, sekuriti kerajaan Malaysia, saham, deposit luar negeri, deposit dalam negeri dan pelaburan lain (PPK6, 2013). Menurut Yasmin & Anuar (2017) pelaburan merupakan satu aktiviti penggunaan modal yang dikorbankan bagi menjana keuntungan yang akan diterima pada masa hadapan seperti keuntungan modal dan pelaburan turut difahami sebagai satu kos lepas dalam penggunaan modal yang digunakan pada masa sekarang bagi memperolehi faedah pada masa hadapan. Pelaburan turut difahami sebagai satu proses pertukaran wang kepada aset bagi membantu pelabur mendapatkan pulangan atau keuntungan yang lebih banyak walaupun kadar pulangan bagi pelaburan adalah tidak tetap dan terjamin. Menurut Rosle et al. (2013), kajian beliau yang ingin mengenalpasti adakah elemen amalan perbelanjaan dalam pendapatan dipengaruhi oleh pengetahuan kewangan telah menunjukkan bahawa individu yang mempunyai pengetahuan berkenaan kewangan dan persaraan telah mempunyai persediaan diri yang lebih rapi bagi menempuh hari yang akan datang melalui pemilikan dan penyediaan pelbagai pelan kewangan seperti harta tanah, tabungan dan pelaburan.

2.6 Pengurusan Harta atau Pusaka

Bagi menjamin harta mampu untuk digunakan dalam kehidupan untuk bagi kegunaan yang pelbagai, pengurusan harta merupakan satu konsep yang penting untuk diamalkan memandangkan ia memberikan hak pemilikan kepada seseorang atau segolongan yang lain. Oleh itu, pengurusan harta yang baik dan sistematik mampu untuk mengelakkan daripada berhadapan dengan kesukaran yang boleh mendorong kepada kegawatan ekonomi masyarakat dalam sesebuah negara (Rusnadewi & Hisyam 2013). Pemilikan harta atau aset telah dijadikan sebagai satu indikator bagi mengukur dan menilai status kewangan individu terhadap perbelanjaan pendapatan berdasarkan penelitian yang dilaksanakan ke atas kajian-kajian lepas. Menurut kajian Mohamad Fazli & Teo (2014), mereka mendapati 39 peratus daripada responden mereka mempunyai tahap aset yang melebihi daripada jumlah hutang, manakala kajian Chowa et al. (2007) menyatakan bahawa interpretasi pemilikan aset telah diperluaskan konsepnya dan tidak hanya terhad kepada aspek fizikal atau maut sahaja. Ini menunjukkan hasil daripada perbelanjaan yang diperolehi pada masa hadapan turut terkandung sebagai satu aset mahupun harta.

3. Metod Kajian

Kajian ini dilaksanakan di Seremban 2, Negeri Sembilan. Fokus utama adalah golongan generasi milenial yang menetap di sekitar kawasan Seremban 2. Seramai 49 orang responden terlibat dalam kajian ini. Kajian menggunakan kaedah kuantitatif. Namun atas sebab krisis penyakit Covid-19 yang berlaku, kaedah survei dilaksanakan secara atas talian menggunakan 'google form'. Borang soal selidik melibatkan dua bahagian iaitu bahagian demografi responden serta tahap pengurusan kewangan mereka. Kajian ini menggunakan skala Likert, iaitu daripada skala sangat tidak setuju (1) sehingga sangat setuju (5). Kajian rintis turut dilaksanakan bagi menguji kebolehpercayaan item-item yang dikemukakan dalam borang soal selidik. Analisis data menggunakan kaedah deskriptif, iaitu frekuensi, peratus dan purata. Selain itu, pengukuran kategori bagi purata adalah berdasarkan skor 0.00 hingga 2.99 (rendah), 3.00 hingga 3.99 (sederhana) dan 4.00 hingga 5.00 (tinggi).

4. Hasil Kajian

Seramai 49 orang responden telah menjawab maklum balas mengenai kajian ini berdasarkan borang soal selidik yang telah diagihkan. Bahagian ini akan memaparkan hasil kajian yang telah diperolehi setelah analisis dilakukan berdasarkan objektif kajian iaitu berkenaan tahap pengurusan generasi milenial Seremban 2. Bahagian pertama akan membincangkan mengenai latar belakang responden.

4.1 Profil Responden

Jadual 1 menunjukkan profil responden. Majoriti responden terdiri daripada perempuan (59.2%) dan selebihnya lelaki (40.8%). Rata-rata responden berusia 22 hingga 26 tahun (42.8%), diikuti oleh 37 hingga 41 tahun (24.5%), 32 hingga 36 tahun (18.4%) dan 27 hingga 31 tahun (14.3%). Responden bujang dan berkahwin adalah sama (49.0%) dan selebihnya berstatus ibu tunggal. Tahap pendidikan responden menunjukkan peringkat SPM merupakan yang paling tertinggi (38.8%), diikuti oleh diploma (30.6%) dan ijazah (18.4%). Anggaran pendapatan bulanan menunjukkan rata-rata responden mempunyai pendapatan RM1,201 sehingga RM2,200 (44.9%) dan kurang daripada RM1,201 (32.7%).

JADUAL 1. Profil Responden

Profil Responden	Kekerapan (%)
Jantina:	
Lelaki	20 (40.8%)
Perempuan	29 (59.2%)
Umur:	
22-26 tahun	21 (42.8%)
27-31 tahun	7 (14.3%)
32-36 tahun	9 (18.4%)
37-41 tahun	12 (24.5%)
Status perkahwinan:	
Bujang	24 (49.0%)
Berkahwin	24 (49.0%)
Ibu/ Bapa Tunggal	1 (2.0%)
Tahap Pendidikan:	
SPM/MCE	19 (38.8%)
STPM/HSC	1 (2.0%)
Diploma	15 (30.6%)
Ijazah	9 (18.4%)
Ijazah Lanjutan	1 (2.0%)
Lain-lain	4 (8.2%)

Anggaranpendapatanbulanan:	
≤ RM1,200	16 (32.7%)
RM1,201 – RM2,200	22 (44.9%)
RM2,201 – RM3,200	6 (12.2%)
RM3,201 – RM4,200	3 (6.1%)
≥ RM4,201	2 (4.1%)

4.2 Tahap Pengurusan Kewangan

Tahap pengurusan kewangan golongan generasi milenial dilihat daripada enam kategori, iaitu pengurusan tunai, pengurusan simpanan, pengurusan kredit atau hutang, pengurusan insurans, pengurusan pelaburan dan pengurusan harta atau pusaka.

4.2.1 Pengurusan Tunai

Jadual 2 menunjukkan tahap pengurusan tunai. Item yang terdapat dalam pernyataan ini menunjukkan majoriti responden memilih “Saya memastikan tidak berlakunya kekurangan tunai” dengan nilai min paling tinggi iaitu 3.90. Perkara ini menunjukkan bahawa responden memberikan perhatian yang teliti terhadap pengeluaran masuk dan keluar wang tunai. Selain itu, bagi “Saya merekod dan menyimpan segala transaksi tunai” menunjukkan pada tahap yang sederhana iaitu nilai min item tersebut adalah 3.55. Nilai julat min bagi tahap pengurusan tunai berdasarkan item yang dikemukakan kepada responden adalah sebanyak 3.75.

JADUAL 2. Pengurusan Tunai

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya merekod dan menyimpan segala transaksi tunai	2 (4.1)	7 (14.3)	10 (20.4)	22 (44.9)	8 (16.3)	3.55 (1.06)
2. Saya menyediakan bajet tunai bulanan	3 (6.1)	2 (4.1)	9 (18.4)	25 (51.0)	10 (20.4)	3.76 (1.03)
3. Saya memastikan baki tunai mengikut sasaran	3 (6.1)	4 (8.2)	9 (18.4)	24 (49.0)	9 (18.4)	3.65 (1.07)
4. Saya memastikan tidak berlakunya kekurangan tunai	0 (0.0)	4 (8.2)	7 (14.3)	28 (57.1)	10 (20.4)	3.90 (0.82)
5. Saya memastikan adanya lebihan tunai	2 (4.1)	4 (8.2)	7 (14.3)	21 (42.9)	15 (30.6)	3.88 (1.07)
Purata skor						3.75 (1.01)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

4.2.2 Pengurusan Simpanan

Jadual 3 merupakan jadual yang memaparkan tahap pengurusan simpanan yang memberi pengaruh kepada pengurusan kewangan dalam generasi milenial. Berdasarkan pernyataan tersebut, pernyataan “Saya mempunyai akaun simpanan” mempunyai nilai min yang paling tinggi iaitu 4.08. Ini menunjukkan bahawa generasi milenial mempunyai kesedaran terhadap pentingnya mempunyai akaun simpanan terhadap pengurusan kewangan mereka. Manakala pernyataan “Saya membuat simpanan kecemasan” mempunyai nilai min yang terendah iaitu 3.22. Nilai julat min bagi elemen pengurusan tunai berada pada tahap sederhana iaitu 3.56.

JADUAL 3. Pengurusan Simpanan

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya mempunyai akaun simpanan	4 (8.2)	2 (4.1)	3 (6.1)	17 (34.7)	23 (46.9)	4.08 (1.20)
2. Saya berbelanja tidak melebihi pendapatan	3 (6.1)	5 (10.2)	4 (8.2)	26 (53.1)	11 (22.4)	3.76 (1.11)
3. Saya membuat simpanan 10% daripada pendapatan	8 (16.3)	2 (4.1)	7 (14.3)	24 (49.0)	8 (16.3)	3.44 (1.30)
4. Saya membuat simpanan kecemasan (sekurangnya 3 kali pendapatan)	8 (16.3)	6 (12.2)	9 (18.4)	19 (38.8)	7 (14.3)	3.22 (1.31)
5. Saya mempunyai simpanan untuk persaraan	8 (16.3)	6 (12.2)	6 (12.2)	23 (46.9)	6 (12.2)	3.27 (1.30)
Purata skor						3.56 (1.24)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

4.2.3 Pengurusan Kredit atau Hutang

Jadual 4 menunjukkan pengurusan kredit atau hutang dalam kalangan generasi milenial di Seremban 2. Bacaan dengan nilai min paling tinggi adalah “Saya membuat perbandingan kadar faedah sebelum melakukan pinjaman” iaitu sebanyak 3.29. Walaupun nilai min berkenaan berada pada tahap yang sederhana, namun ia menunjukkan bahawa responden tetap melakukan sedikit perbandingan untuk membantu mereka menguruskan kewangan dengan baik. Nilai min yang paling rendah iaitu 1.67 dalam pengurusan kredit atau hutang adalah “Saya menggunakan kad kredit kerana tidak mempunyai wang simpanan”. Hal ini menjelaskan bahawa responden lebih selesa membayar menggunakan wang simpanan mereka berbanding membayar menggunakan kad kredit. Oleh itu, nilai julat min bagi pengurusan kredit atau hutang berada pada tahap yang rendah iaitu 2.69.

JADUAL 4. Pengurusan Kredit atau Hutang

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya menggunakan kad kredit kerana tidak mempunyai wang simpanan	31 (63.3)	8 (16.3)	5 (10.2)	5 (10.2)	0 (0.0)	1.67 (1.03)
2. Saya membuat perbandingan kadar faedah sebelum melakukan pinjaman	10 (20.4)	7 (14.3)	4 (8.2)	15 (30.6)	13 (26.5)	3.29 (1.51)
3. Saya mengutamakan pembayaran kad kredit daripada pembayaran bil-bil lain	17 (34.7)	11 (22.4)	6 (12.2)	10 (20.4)	5 (10.2)	2.49 (1.42)
4. Saya membayar penuh bil kad kredit setiap bulan	17 (34.7)	6 (12.2)	7 (14.3)	9 (18.4)	10 (20.4)	2.78 (1.58)
5. Saya menghadkan perbelanjaan kad kredit	13 (26.5)	4 (8.2)	5 (10.2)	14 (28.6)	13 (26.5)	3.20 (1.58)
Purata skor						2.69 (1.42)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

4.2.4 Pengurusan Insurans

Berdasarkan item-item yang dikemukakan dalam pengurusan insurans, item yang mempunyai nilai min yang paling tinggi adalah dengan nilai 3.71 iaitu “Saya mempertimbangkan bajet yang ada sebelum membeli insurans”. Ini menunjukkan bahawa responden cuba untuk menguruskan kewangan mereka dengan sebaik mungkin melalui pertimbangan bajet yang mereka ada. Manakala pernyataan “Saya mengetahui jenis-jenis insurans yang ada di pasaran” mempunyai nilai min yang paling rendah iaitu 3.06, namun nilai tersebut masih

berada di tahap yang sederhana. Aspek pengurusan insurans mempunyai nilai julat min yang sederhana iaitu 3.35.

JADUAL 5. Pengurusan Insurans

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya mengambil polisi insurans untuk diri dan keluarga	7 (14.3)	7 (14.3)	13 (26.5)	14 (28.6)	8 (16.3)	3.18 (1.29)
2. Saya mengetahui jenis-jenis insurans yang ada di pasaran	8 (16.3)	6 (12.2)	15 (30.6)	15 (30.6)	5 (10.2)	3.06 (1.23)
3. Saya memastikan insurans yang diambil adalah sesuai dengan saya	9 (18.4)	3 (6.1)	10 (20.4)	15 (30.6)	12 (24.5)	3.37 (1.41)
4. Saya mempertimbangkan bajet yang ada sebelum membeli insurans	3 (6.1)	5 (10.2)	10 (20.4)	16 (32.7)	15 (30.6)	3.71 (1.20)
5. Saya mendapatkan pandangan pelbagai ejen insurans sebelum memilih sesuatu insurans	4 (8.2)	6 (12.2)	14 (28.6)	15 (30.6)	10 (20.4)	3.43 (1.20)
Purata skor						3.35 (1.28)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

4.2.5 Pengurusan Pelaburan

Jadual 6 menunjukkan item-item yang terdapat dalam pengurusan pelaburan. Nilai min yang paling tinggi adalah 3.57 iaitu bagi pernyataan “Saya faham akan risiko yang diambil dalam pelaburan”. Pernyataan “Saya melabur dalam instrumen pelaburan yang berbeza” mempunyai nilai min yang paling rendah iaitu 2.88. Perkara ini menjelaskan tidak ramai golongan generasi milenial membuat pelaburan dalam instrumen yang berbeza. Julat nilai min dalam pengurusan pelaburan adalah 3.08 dan ia berada di tahap yang sederhana.

JADUAL 6. Pengurusan Pelaburan

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya mempunyai peruntukan wang untuk tujuan pelaburan	5 (10.2)	9 (18.4)	16 (32.7)	16 (32.7)	3 (6.1)	3.06 (1.09)
2. Saya mempunyai ilmu dalam pengurusan pelaburan	6 (12.2)	9 (18.4)	19 (38.8)	13 (26.5)	2 (4.1)	2.91 (1.06)
3. Saya faham akan risiko yang diambil dalam pelaburan	3 (6.1)	5 (10.2)	11 (22.4)	21 (42.9)	9 (18.4)	3.57 (1.10)
4. Saya melabur dalam instrumen pelaburan yang berbeza	8 (16.3)	10 (20.4)	14 (28.6)	14 (28.6)	3 (6.1)	2.88 (1.18)
5. Saya sering mencari peluang pelaburan baharu	8 (16.3)	9 (18.4)	14 (28.6)	12 (24.5)	6 (12.2)	2.98 (1.27)
Purata skor						3.08 (1.14)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

4.2.6 Pengurusan Harta atau Pusaka

Jadual 7 iaitu pengurusan harta atau pusaka menunjukkan pernyataan “Saya tahu bahawa pengurusan harta pusaka adalah penting” dan “Pengurusan harta pusaka dilaksanakan melalui faraid atau wasiat atau hibah” dikategorikan sebagai item yang mempunyai nilai min yang paling tinggi iaitu 4.00. Manakala pernyataan “Saya mempunyai keinginan untuk menguruskan harta pusaka” mempunyai nilai min yang paling rendah iaitu 3.10. Oleh itu, julat bagi nilai min dalam pengurusan harta atau pusaka ini adalah berada di tahap sederhana dengan nilai 3.72.

JADUAL 7. Pengurusan Harta atau Pusaka

Pernyataan	Kekerapan (%)					Purata (SP)
	1	2	3	4	5	
1. Saya mempunyai keinginan untuk menguruskan harta pusaka	10 (20.4)	5 (10.2)	12 (24.5)	14 (28.6)	8 (16.3)	3.10 (1.37)
2. Saya tahu bahawa pengurusan harta pusaka adalah penting	2 (4.1)	4 (8.2)	8 (16.3)	13 (26.5)	22 (44.9)	4.00 (1.15)
3. Pengurusan harta pusaka dilaksanakan melalui faraid/wasiat/hibah	1 (2.0)	5 (10.2)	9 (18.4)	12 (24.5)	22 (44.9)	4.00 (1.12)
4. Pengurusan harta pusaka memberikan ketenangan fikiran kepada saya.	2 (4.1)	5 (10.2)	12 (24.5)	14 (28.6)	16 (32.7)	3.76 (1.15)
5. Saya mengurus harta saya agar kebajikan waris terjamin	3 (6.1)	4 (8.2)	11 (22.4)	15 (30.6)	16 (32.7)	3.76 (1.18)
Purata skor						3.72 (1.19)

Petunjuk: 1= Sangat tidak setuju; 2= Tidak setuju; 3= Kurang setuju; 4= Setuju; 5= Sangat setuju

Jadual 8 menunjukkan ringkasan tahap pengurusan kewangan berdasarkan skor min yang diperolehi daripada analisis data. Penentuan purata min menunjukkan maklum balas daripada responden yang menjawab borang soal selidik. Daripada lima tahap yang dikemukakan hanya satu tahap sahaja berada dalam kategori min rendah, iaitu pengurusan kredit atau hutang sebanyak 2.69. Baki daripadanya menunjukkan dalam kategori yang sederhana.

JADUAL 8. Penentuan Purata Min

Purata Min	Kategori
0.00 hingga 2.99	Rendah
3.00 hingga 3.99	Sederhana
4.00 hingga 5.00	Tinggi

JADUAL 9. Kategori Tahap Pengurusan Kewangan

Tahap Pengurusan Kewangan	Kategori
Pengurusan Tunai	3.75 (Sederhana)
Pengurusan Simpanan	3.56 (Sederhana)
Pengurusan Kredit atau Hutang	2.69 (Rendah)
Pengurusan Insurans	3.35 (Sederhana)
Pengurusan Pelaburan	3.08 (Sederhana)
Pengurusan Harta atau Pusaka	3.72 (Sederhana)

5. Rumusan dan Cadangan

Kesimpulan berdasarkan hasil kajian yang diperolehi dalam pengurusan kewangan menunjukkan bahawa golongan generasi milenial masih lagi berada di tahap yang sederhana dalam pengurusan kewangan mereka. Hal ini dapat dilihat dari segi aspek pengurusan kredit atau hutang di mana ia menunjukkan bahawa ramai dalam kalangan daripada responden membayar menggunakan wang atau kad debit mereka berbanding berhutang dengan bank menggunakan pembayaran melalui kad kredit. Manakala, purata bagi pengurusan tunai mempunyai nilai yang paling tinggi. Ia seiring dengan sikap dan tingkah laku responden di mana mereka akan meneliti setiap wang yang digunakan dan memastikan tiada kekurangan tunai yang berlaku semasa mereka membeli-belah. Maka bagi meningkatkan lagi pengurusan kewangan dalam kalangan generasi milenial, lebih banyak program dan kempen kesedaran perlu dijalankan oleh pihak yang berautoriti kepada masyarakat tentang pengurusan kewangan yang berkesan bagi mengelakkan generasi milenial menjadi bankrap dan disenaraihitamkan nama serta membantu mereka mendapatkan kesejahteraan hidup yang baik.

Penghargaan

Penghargaan buat geran FRGS/1/2019/SS08/UKM/02/01 kerana menyokong penyelidikan dan membiayai penyertaan dalam persidangan PERSADA 2021 ini.

Rujukan

- Abdul Basit, Tamat Samardi & Norlida. (2014). Hutang dan golongan muda di Malaysia : Satu Kajian Kes. Prosiding PERKEM ke-9, hlmn.833-844.
- Aisyah Abdul Rahman & Wajeeha Zulkifly. (2016). Faktor penentu pengurusan kewangan: Kes mahasiswa Universiti Kebangsaan Malaysia. *Jurnal Personalia Pelajar* 19(2): 85-94
- Akauntan Pelaburan Malaysia. (2013). Pelaburan. Piawai Perakaunan Kerajaan. <http://www.anm.gov.my/images/PDF/piawai%20akaun%20kerajaan/PPK6.pdf>. [18 April 2021].
- AKPK. (2018). Financial behaviour and state of financial well-being of Malaysian working adults. AKPK Financial Behaviour Survey 2018. https://www.akpk.org.my/sites/default/files/AKPK_Financial%20Behaviour%20and%20State%20of%20Finanical%20Wellbeing%20of%20Malaysian%20Working%20Adult.pdf [9 Disember 2020].
- Anon. (2012). Keperluan pengurusan kewangan. AKPK. <https://www.akpk.org.my/content/489-keperluan-pengurusan-kewangan> [7 Disember 2020].
- Asian Institute of Finance. (2015). *Finance matters: Understanding gen y*. Kuala Lumpur, Malaysia: Government Printing Office.
- Aydin, A. E., & Akben S. E. (2019). An investigation of financial literacy, money ethics and time preferences among college students. *International Journal of Bank Marketing*. 37(3): 880- 890.
- Bank Negara Malaysia. (2010). The financial stability and payment systems. http://www.bnm.gov.my/les/publication/fsps/en/2015/fs2015_book.pdf
- Bank Negara Malaysia (BNM). (2016a). Financial Capability and Inclusion Demand Side Survey 2015.
- Beal, D.J., & S.B. Delpachitra. (2003). Financial literacy among Australian university students. *Journal of Applied Economics and Policy*. 22(1): 65-78.
- Delafrooz N & Laily P (2011). Determinants of saving behavior and financial problem among employees in Malaysia. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*. 5(7): 222-228.
- Douglas Main. 2017. Who are the millennials?. Live Science <https://www.livescience.com/38061-millennials-generation-y.html> [2 November 2020]
- Fidlizan Muhammad, Azila Abdul Razak, Mohd Yahya Mohd Hussin & Fatimah Salwa Abdul Had. 2015. Kehidupan kelas menengah Malaysia: Satu kajian kes mengenai corak perbelanjaan guru dalam pemilikan aset dan pelaburan kewangan. *Geografia*. 11(11): 1-13.
- Güven Orden. 2015. Millennial (Gen Y) consumer behaviour; their shopping preferences and perceptual maps associated with brand loyalty. *Canadian Social Science*. 11(4): 40-55
- Joo, S. & Grable, J.E. (2004) An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Issues*. 25(1): 25-50

- Jumaat Abd Moen, Ahmad Raflis Che Omar, Zaimah Darawi & Hamdino Hamdan. (2012). Amalan pengurusan pembiayaan pendidikandi Kalangan Usahawan Asnaf. Prosiding PERKEM VII: hlmn. 762-769.
- Kamarul Azmi Jasmi. (2012). Metodologi pengumpulan data dalam penyelidikan kualitatif. Kursus Penyelidikan Kualitatif siri 1 di Puteri Resort Melaka anjuran Institut Pendidikan Guru Malaysia Kampus Temenggong Ibrahim.
- Khoong Tai Wai. Perancangan kewangan dan aplikasi teori tingkahlaku kewangan dan teori keperluan Maslow: Kajian kes KWSP di Malaysia. *Geografia*. 12(8): 10-21.
- Liebermann, Y. & Flint-Goor, A. (1996). Message strategy by product-class type: A matching model. *International Journal of Research in Marketing*.13:237-249.
- Lim Thieng Sang, Zatul Karamah Ahmad Baharul Ulum, DG Safrina AG Budin & Rosle Mohidin. (2020). Hubungkait pengetahuan kewangan dan kesedaran insurans hayat dan takaful keluarga. OER@UMS. 1-11
- Mandell, L. 2008. The Financial Literacy of Young American Adults: Results of the 2008 National JumpStart Coalition Survey of High School Seniors and College Students University of Washington and the Aspen Institute.
- Martha Henn McCormick. (2009). The effectiveness of youth financial education: A review of the literature. *Journal of Financial Counseling and Planning* 20(1).
- Mohamad Fazli Sabri, Nuraini Abdullah, Thinagaran Moga Dass & Othman Che Jusoh. (2018). Tingkah laku pengurusan kewangan, masalah kewangan, kesejahteraan hidup dan program sokongan pengguna di Wilayah Persekutuan Labuan. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 30(6): 103-121.
- Mohd Fitri Mansor, Noraisah Ismail & Syahira Sa'ban. (2013). A study on generation Y behavior at workplace. Conference: Internasional Conference on Business Innovation, Entrepreneurship and Engineering.
- Mohd Zamri Abu Bakar & Saridan Abu Bakar. (2020). Prudent financial management practice among Malaysian youth: The moderating roles of financial education. *Journal of Asian Finance, Economics and Business* 7(6): 525-535
- Mokhtar, N.A.A., Sabri, M.F., Hashim, A.H., Rahim, H.A. & Othman, M.A. (2013). Tingkah laku, sosialisasi, tingkah laku dan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 21(Disember): 1-15.
- Nisha Fatimah Kamala Azmi & Norziah Othman. (2017). Tingkah laku mahasiswa dalam menguruskan wang pembiayaan pendidikan. Proceeding of the 4th International Conference on Management and Muamalah 2017 (ICoMM 2017), hlm. 601- 609.
- Noor Izyani Hassan Sabri & Khadijah Alavi. (2019). Meneroka Literasi Perancangan Kewangan Belia B40 Berpandukan Pendidikan Psikososial. *Jurnal Wacana Sarjana*. 3(1): 1-81.
- Nor Syahidah Norazam & Norasmah Othman. (2017). Kualiti pendidikan pengurusan kewangan dengan tahap literasi kewangan. *Journal of Global Business and Social Entrepreneurship*. 1(1): 183-193.
- Norlaila binti Abu Bakar, Norain binti Mod Asri, Iman Athira binti Laili & Suhaila binti Saad. (2019). Masalah kewangan dan tekanan dalam kalangan mahasiswa. *Jurnal Personalita Pelajar*. 22(2):113-120.
- Nuraini Abdullah, Mohamad Fazli Sabri, Husniyah Abdul Rahim, Mohd Amim Othman, Afida Mastura Muhammad Arif & Nurul Farhana Zakaria. (2017). Pengurusan kewangan dalam kalangan pekerja muda. *Jurnal Pengguna Malaysia*. 21(2): 16-34.
- Nurul Aini Muhamed. (2020). Gaya hidup kewangan pasca Covid-19. Bernama. <https://www.bernama.com/bm/tintaminda/news.php?id=1842587>[6 Disember 2020].
- Ruth N Bolton, A Parsu Parasuraman, Ankie Hoefnagels, Nanne Migchels, Sertan Kabadayi, Thorsten Gruber, Yuliya Komarova, Solmet David. (2013). Understanding generation

- Y and their use of social media: A review and research agenda. *Journal of Service Management*. 24(3): 245-267.
- Salbiah Nur Shahrul Azmi, Ab. Rahman, Suhailah Ibrahim, Nurulhayah Muhamad & Maryam Mohd Esa. (2018). Amalan pengurusan kewangan mahasiswa. *Jurnal Inovasi Perniagaan*. 3(20): 9-23.
- Sharon A. DeVaney. (2015). Understanding the millennial generation. *Journal of Financial Service Professionals*. 69(6): 11-15.
- Sofyan Rizal Ishak. (2018). Kurang pengetahuan urus kewangan. *Harian Metro*. <https://www.hmetro.com.my/bisnes/2018/03/325368/kurang-pengetahuan-urus-kewangan>[6 Disember 2020].
- Vera Dewi, Erie Febrian, Nury Effendi & Mokhamad Anwar. (2020). Financial literacy among the millennial generation: Relationships financial literacy among the millennial generation: relationships between knowledge, skills, attitude, and behavior. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*. 14(4): 22-37.
- Volpe, R. P., Chen, H., & Pavlicko, J. J. (1996). Personal investment literacy among college students: a survey. *Financial Practice and Education*. 6(2): 10.
- Wanjohi, A. M. (2012). Sampling Procedures. KENPRO.
- Yasmin Huzaimah binti Aladdin & Anuar Ahmad. (2017). Tahap literasi kewangan di kalangan mahasiswa. *International Conference on Global Education V*, hlmn. 2373-2387.
- Zuriana Mohamed & Rosniyati Abd Razak. (2012). Kajian persepsi pelajar terhadap impak pengurusan kewangan peribadi jabatan perdagangan Politeknik Port Dickson. Politeknik Port Dickson.