



UNIVERSITI PUTRA MALAYSIA

***PENGURUSAN KEWANGAN DALAM KALANGAN KANAK-KANAK
SEKOLAH RENDAH DI MALAYSIA***

NURUL 'ALYAA ADILLAH BINTI MOKHTAR

FEM 2015 57



**PENGURUSAN KEWANGAN DALAM KALANGAN KANAK-KANAK
SEKOLAH RENDAH DI MALAYSIA**

Oleh

NURUL 'ALYAA ADILLAH BINTI MOKHTAR

Tesis Ini Dikemukakan Kepada Sekolah Pengajian Siswazah, Universiti Putra
Malaysia Sebagai Memenuhi Keperluan Untuk Ijazah Master Sains Ekonomi
Keluarga dan Pengurusan

April 2015

HAK CIPTA

Semua bahan yang terkandung dalam tesis ini, termasuk teks tanpa had, logo, ikon, gambar dan semua karya seni lain, adalah bahan hak cipta Universiti Putra Malaysia kecuali dinyatakan sebaliknya. Penggunaan mana-mana bahan yang terkandung dalam tesis ini dibenarkan untuk tujuan bukan komersil daripada pemegang hak cipta. Penggunaan komersil bahan hanya boleh dibuat dengan kebenaran bertulis terdahulu yang nyata daripada Universiti Putra Malaysia.

Hak cipta © Universiti Putra Malaysia



Abstrak tesis yang dikemukakan kepada Senat Universiti Putra Malaysia sebagai
memenuhi keperluan untuk Ijazah Master Sains

PENGURUSAN KEWANGAN DALAM KALANGAN KANAK-KANAK SEKOLAH RENDAH DI MALAYSIA

Oleh

NURUL 'ALYAA ADILLAH BT MOKHTAR

April 2015

Pengerusi : Mohamad Fazli Bin Sabri, PhD
Fakulti : Ekologi Manusia

Masalah muflis dalam kalangan golongan muda yang kian meningkat sepanjang tahun menimbulkan persoalan adakah golongan muda di negara ini tidak cukup kompeten dalam mengendalikan hal kewangan mereka. Persoalan ini mungkin tidak akan timbul jika golongan muda dibekalkan dengan kompetensi kewangan yang sewajarnya bermula dari seawal usia lagi. Ini kerana, usia kanak-kanak merupakan tempoh perkembangan kanak-kanak yang paling penting kerana pada peringkat ini kanak-kanak menerima serta mempelajari perkara-perkara yang berlaku di sekeliling mereka. Jika sejak kecil kanak-kanak telah diajar dengan pengurusan kewangan yang berhemah, ia mungkin boleh mengurangkan masalah kewangan termasuk isu muflis pada masa hadapan. Kompeten dalam menguruskan kewangan merupakan salah satu komponen yang penting kepada kanak-kanak bagi memastikan kanak-kanak menjadi pengurus kewangan yang bijak apabila dewasa kelak. Penyelidikan ini bertujuan untuk mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak di Malaysia. Kajian ini melibatkan 400 orang pelajar daripada sepuluh buah sekolah yang dipilih secara persampelan rawak berperingkat. Borang soal selidik digunakan dalam pengumpulan data. Penganalisisan data dibahagikan kepada analisis diskriptif dan inferensi yang melibatkan analisis Ujian Korelasi Pearson, Ujian-t dan Ujian Regresi Pelbagai. Kutipan data telah dikumpul dengan menggunakan borang soal selidik yang diselia sendiri oleh responden pada tahun 2013.

Terdapat tujuh pemboleh ubah yang dikaji dalam kajian ini iaitu jantina, tahap pendidikan bapa, tahap pendidikan ibu, literasi kewangan, tingkah laku kewangan, sosialisasi kewangan dan kompetensi kewangan. Hasil ujian korelasi Pearson menunjukkan terdapat perkaitan yang signifikan antara literasi kewangan dengan kompetensi kewangan ($p<0.01$), tingkah laku kewangan dengan kompetensi kewangan ($p<0.01$) dan sosialisasi kewangan dengan kompetensi kewangan ($p<0.01$). Terdapat

perbezaan yang signifikan tahap pendidikan ibu bapa dengan kompetensi kewangan ($p<0.01$). Seterusnya analisis regresi pelbagai digunakan bagi menjelaskan faktor-faktor yang menyumbang kepada kompetensi kewangan kanak-kanak. Berdasarkan hasil ujian regresi pelbagai, kesemua pemboleh ubah menjelaskan sebanyak 25.7% varians bagi kompetensi kewangan. Berbanding tiga pemboleh ubah bebas (literasi kewangan, tingkah laku kewangan dan sosialisasi kewangan), literasi kewangan dan tingkah laku kewangan memberi sumbangan yang signifikan kepada varians. Secara keseluruhannya, literasi kewangan merupakan faktor peramal yang paling kuat bagi menjelaskan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak (Beta=.343).

Secara kesimpulannya, kajian mendapati kompetensi kewangan dipengaruhi oleh literasi kewangan dan tingkah laku kewangan. Ini menunjukkan kanak-kanak perlu diterapkan dengan literasi kewangan serta tingkah laku kewangan yang sewajarnya bagi membina kompetensi kewangan dalam diri kanak-kanak. Secara amnya, dengan adanya literasi, seseorang dapat bertingkah laku mengikut apa yang dipelajarinya dan secara tidak langsung ianya dapat membina kompetensi dalam diri seseorang untuk melakukan sesuatu perkara dalam kehidupannya.

Abstract of thesis presented to the Senate of University Putra Malaysia in fulfilment of
the requirement for the degree of Master of Science

**FINANCIAL MANAGEMENT AMONG SCHOOL-AGE CHILDREN IN
MALAYSIA**

By

NURUL 'ALYAA ADILLAH BT MOKHTAR

April 2015

Chairman : Mohamad Fazli bin Sabri, PhD
Faculty : Human Ecology

Bankruptcy issue among young is increasing every year raises a question whether young people in this country are competent enough in handling their own financial matter. This problem probably will not arise if young people have been provided with necessary financial competence starting from childhood. This is because at this stage, children received and learn things that are happening around them. The children may be able to reduce the financial problems including bankruptcy issues in the future if since young they have been taught to be prudent in financial management. Competence in managing finances is a vital component for children to ensure that children can manage their own finance wisely in adulthood phase. This study aims to examine the factors that influence financial competency among children in Malaysia. The study involved 400 students from ten schools, which were selected through multistage

sampling technique. Data analyses were divided into descriptive and inferential analysis which involved Pearson Correlation, analysis of T-test and Multiple Regression. Data were collected through self-administrated questionnaires in 2013.

There were seven variables that have been examined in this study which were gender, father's level of education, mother's level of education, financial literacy, financial behaviour, financial socialization and financial competency. Pearson correlation test results showed a significant correlation between financial literacy with financial competency ($p < 0.01$), financial behaviour with financial competency ($p < 0.01$) and financial socialization with financial competency ($p < 0.01$). Findings also showed that there is significant differences in education level of parents with financial competency ($p < 0.01$). Other than that, multiple regression analysis was used to explain the factors that contributed to the financial competency among children. Based on the multiple regression analysis, all variables explained 25.7% of variance for financial competency. Only financial literacy and financial behaviour contributed significantly to the variance compared to others independent variables that is financial literacy, financial behaviour and financial socialization. Overall, financial literacy was the strongest predictor factor that explain the financial competency among children ($\beta = .343$).

As conclusion, financial competency of children in this study was influenced by financial literacy and financial behaviour. It shows that, children must be nurtured with financial literacy and appropriate financial behaviour in order to develop financial competency among children. Generally, people will behave according to what they learnt and the competency level will be increased gradually through their life.

PENGHARGAAN

Syukur ke hadrat Allah S.W.T, dengan limpah rahmat yang dikurniakan akhirnya tesis ini berjaya disiapkan. Jutaan terima kasih diucapkan kepada Prof. Madya Mohamad Fazli bin Sabri selaku Pengerusi Jawatankuasa Penyeliaan yang telah banyak memberikan bimbingan, tunjuk ajar dan membantu dalam menghasilkan tesis ini. Terima kasih juga saya ucapkan kepada Prof. Dr. Ahmad Hariza bin Hashim selaku Ahli Jawatankuasa Penyeliaan yang telah banyak memberikan panduan serta tunjuk ajar.

Tidak dilupakan kepada para pensyarah, dan staf di Jabatan Pengurusan Sumber dan Pengajian Pengguna, Fakulti Ekologi Manusia yang turut memberi dorongan dan semangat. Jutaan terima kasih diucapkan juga kepada ibu bapa iaitu Mokhtar bin Daud dan Faizah binti Shamsuddin, suami Mohd Khairun Annuar bin Abd Ghani kerana sering memberi sokongan dan menyuntik semangat dalam menyiapkan tesis ini. Rakan-rakan sepejuangan yang sama-sama mengharungi dalam menyiapkan tesis dan memberi tunjuk ajar. Terima kasih diucapkan buat semua yang telah membantu bagi menghasilkan tesis ini. Semoga bantuan dan pengorbanan yang disumbangkan mendapat keredhaan Allah S.W.T .

Saya mengesahkan bahawa satu Jawatankuasa Peperiksaan Tesis telah berjumpa pada 21 April 2015 untuk menjalankan peperiksaan akhir bagi Nurul 'Alyaa Adillah Binti Mokhtar untuk menilai tesis beliau yang bertajuk "Pengurusan Kewangan Dalam Kalangan Kanak-Kanak Sekolah Rendah Di Malaysia" mengikut Akta Universiti dan Kolej Univrsti 1971 dan Perlembagaan Universiti Putra Malaysia [P.U.(A) 106] 15 Mac 1998. Jawatankuasa tersebut telah memperakukan bahawa calon ini layak dianugerahi ijazah Master Sains.

Ahli Jawatankuasa Peperiksaan Tesis adalah seperti berikut:

Husniyah binti Abdul Rahim @ Abdul Wahab, PhD

Pensyarah Kanan

Fakulti Ekologi Manusia

Universiti Putra Malaysia

(Pengerusi)

Afida Mastura binti Muhammad Arif, PhD

Pensyarah Kanan

Fakulti Ekologi Manusia

Universiti Putra Malaysia

(Pemeriksa Dalam)

Ahmad Tarmizi bin Talib, PhD

Profesor Madya

Fakulti Ekologi Manusia

Universiti Putra Malaysia

(Pemeriksa Dalam)

Maisarah Ahmad, PhD

Profesor Madya

Universiti Kebangsaan Malaysia

Malaysia

(Pemeriksa Luar)

ZULKARNAIN ZAINAL, PhD

Profesor dan Timbalan Dekan

Sekolah Pengajian Siswazah

Universiti Putra Malaysia

Tarikh: 17 Jun 2015

Tesis ini telah dikemukakan kepada Senat Universiti Putra Malaysia dan telah diterima sebagai memenuhi syarat keperluan untuk ijazah Master Sains. Ahli Jawatankuasa Penyeliaan adalah seperti berikut :

Mohamad Fazli bin Sabri, PhD

Professor Madya

Fakulti Ekologi Manusia

Universiti Putra Malaysia

(Pengerusi)

Ahmad Hariza bin Hashim, PhD

Professor

Fakulti Ekologi Manusia

Universiti Putra Malaysia

(Ahli)

BUJANG BIN KIM HUAT, PhD

Profesor dan Dekan

Sekolah Pengajian Siswazah

Universiti Putra Malaysia

Tarikh :

Perakuan Pelajar Siswazah

Saya memperakui bahawa:

- Tesis ini adalah hasil kerja saya yang asli;
- Setiap petikan, kutipan dan ilustrasi telah dinyatakan sumbernya dengan jelas;
- Tesis ini tidak pernah dimajukan sebelum ini, dan tidak dimajukan serentak dengan ini, untuk ijazah lain sama ada di Universiti Putra Malaysia atau di institusi lain;
- Hak milik intelek dan hakcipta tesis ini adalah hak milik mutlak Universiti Putra Malaysia, mengikut Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012;
- Kebenaran bertulis daripada penyelia dan Pejabat Timbalan Naib Canselor (Penyelidikan dan Inovasi) hendaklah diperoleh sebelum tesis ini diterbitkan (dalam bentuk bertulis, cetakan atau elektronik) termasuk buku, jurnal, modul, prosiding, tulisan popular, kertas seminar, manuskrip, poster, laporan, nota kuliah, modul pembelajaran atau material lain seperti yang dinyatakan dalam Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012;
- Tiada plagiat atau pemalsuan/fabrikasi data dalam tesis ini, dan integriti ilmiah telah dipatuhi mengikut Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Pengajian Siswazah) 2003 (Semakan 2012-2013) dan Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012. Tesis telah diimbaskan dengan perisian pengesanan plagiat.

Tandatangan: _____

Tarikh: _____

Nama dan No. Matrik : _____

Perakuan Ahli Jawatankuasa Penyeliaan:

Dengan ini, diperakukan bahawa:

- Penyelidikan dan penulisan tesis ini adalah di bawah seliaan kami;
- Tanggungjawab penyeliaan sebagaimana yang dinyatakan dalam Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Pengajian Siswazah) 2003 (Semakan 2012-2013) telah dipatuhi.

Tandatangan: _____

Nama Pengerusi Jawatankuasa Penyeliaan: _____

Tandatangan: _____

Nama Ahli Jawatankuasa Penyeliaan: _____

ISI KANDUNGAN

	Muka Surat
ABSTRAK	i
ABSTRACT	iii
PENGHARGAAN	v
KELULUSAN	vii
PERAKUAN PELAJAR SISWAZAH	viii
SENARAI JADUAL	xii
SENARAI RAJAH	xiii
SENARAI RINGKASAN	xiv
 BAB	
1 PENDAHULUAN	1
1.1 Pengenalan	1
1.2 Penyataan Masalah	3
1.3 Persoalan Kajian	6
1.4 Objektif Kajian	6
1.2.1 Objektif Umum	6
1.2.2 Objektif Khusus	6
1.5 Hipotesis Kajian	6
1.6 Skop Kajian	7
1.7 Limitasi Kajian	7
1.8 Kepentingan Kajian	7
1.8.1 Kanak-Kanak	8
1.8.2 Ibu Bapa	8
1.8.3 Sekolah & Kementerian Pendidikan	8
Malaysia	
1.9 Definisi Istilah	9
2 KAJIAN LITERATUR	11
2.1 Kompetensi Kewangan	11
2.2 Literasi Kewangan	12
2.3 Sosialisasi Kewangan	13
2.4 Tingkah Laku Kewangan	15
2.5 Teori dan Kerangka Kajian	16
2.5.1 Teori Pengurusan Sumber Keluarga	16
2.5.2 Model Pengurusan Kewangan	18
2.5.3 Teori Sosialisasi Pengguna	19
2.5.4 Kerangka Kajian	21
3 METODOLOGI	24
3.1 Reka Bentuk Kajian	24
3.2 Lokasi Kajian	24
3.3 Pengiraan Saiz Sampel dan Responden	25
3.4 Populasi dan Pemilihan Sampel	26
3.5 Prosedur Kajian	26
3.6 Pengumpulan Data	27
3.7 Instrumen Kajian	28
3.7.1 Bahagian A: Latar Belakang Responden	28
3.7.2 Bahagian B: Literasi Kewangan	28

3.7.3	Bahagian C: Tingkah Laku Kewangan	29
3.7.4	Bahagian D: Sosialisasi Kewangan	29
3.7.5	Bahagian E: Kompetensi Kewangan	30
3.8	Pengukuran Pemboleh Ubah	30
3.9	Pengesahan Instrumen	31
3.10	Ujian Pilot	31
3.11	Ujian Kebolehpercayaan	32
3.12	Ekplorasi Data Analisis	32
3.13	Data Analisis	34
4	ANALISIS KAJIAN DAN PERBINCANGAN	36
4.1	Pengenalan	36
4.2	Latar Belakang Responden	36
4.3	Literasi Kewangan	37
4.4	Sosialisasi Kewangan	43
4.5	Tingkah Laku Kewangan	46
4.6	Kompetensi Kewangan	48
4.7	Pengujian Hipotesis	51
4.7.1	Perkaitan antara tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan dan tingkah laku kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.	51
4.7.2	Menentukan perbezaan kompetensi kewangan mengikut faktor demografi kanak-kanak.	54
4.7.3	Faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.	56
5	KESIMPULAN DAN CADANGAN	59
5.1	Pengenalan	59
5.2	Ringkasan Kajian	59
5.3	Kesimpulan Kajian	60
5.4	Implikasi Kajian	63
5.5	Cadangan Untuk Kajian Akan Datang	65
RUJUKAN		66
LAMPIRAN		79
BIODATA PELAJAR		96
SENARAI PENERBITAN		97

SENARAI JADUAL

Jadual	Tajuk	Muka surat
3.1	Pengiraan Saiz Sampel	25
3.2	Jumlah Soal Selidik Mengikut Negeri	27
3.3	Pengukuran Pemboleh ubah	30
3.4	Hasil Analisis Normaliti	33
3.5	Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF	34
4.1	Latar Belakang Responden	36
4.2	Literasi Kewangan	38
4.3	Skor Purata Literasi Kewangan	41
4.4	Sosialisasi Kewangan	43
4.5	Skor purata Sosialisasi Kewangan	45
4.6	Tingkah laku Kewangan	46
4.7	Skor Purata Tingkah Laku Kewangan	47
4.8	Kompetensi Kewangan	49
4.9	Skor Purata Kompetensi Kewangan	50
4.10	Jadual Matrik Korelasi Pearson	52
4.11	Pekali Korelasi Pearson antara Literasi Kewangan, Tingkah Laku Kewangan dan Sosialisasi Kewangan dengan Kompetensi Kewangan	52
4.12	Perbezaan Kompetensi Kewangan Mengikut Jantina	54
4.13	Perbezaan Kompetensi Kewangan Mengikut Tahap Pendidikan Bapa	54
4.14	Perbezaan Kompetensi Kewangan Mengikut Tahap Pendidikan Ibu	55
4.15	Analisis Regresi Pelbagai Kompetensi Kewangan Dalam Kalangan Kanak-Kanak	56
4.16	Ringkasan Pengujian Hipotesis	57

SENARAI RAJAH

Jadual	Tajuk	Muka surat
2.1	Model Pengurusan Kewangan	18
2.2	Kerangka Konseptual Kajian Kompetensi Kewangan Dalam Kalangan Kanak-Kanak Di Malaysia	23
4.1	Skor Tahap Literasi Kewangan	42
4.2	Skor Tahap Sosialisasi Kewangan	46
4.3	Skor Tahap Tingkah Laku Kewangan	48
4.4	Skor Tahap Kompetensi Kewangan	51

SENARAI RINGKASAN

AKPK	Agenzi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
DMP	Program Pengurusan Kredit
ERGS	<i>Exploratory Research Grant Schemes</i>
KPM	Kementerian Pendidikan Malaysia
JPN	Jabatan Pendidikan Negeri
UPSR	Ujian Penilaian Sekolah Rendah
SPSS	<i>Statistical Package for Social Science</i>
VIF	<i>Variance Inflation Factor</i>
SD	<i>Standard Deviation</i>

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Pengenalan

Kedaaan ekonomi yang tidak menentu memberikan cabaran kepada individu bahawa kekurangan keupayaan dalam menguruskan kewangan boleh memberi kesan dalam kehidupan. Peningkatan kadar inflasi sebanyak 1.5 peratus pada Februari 2013 (Jabatan Perangkaan Malaysia, 2013) serta peningkatan hutang dalam kalangan pengguna menunjukkan pengguna perlu mempunyai tahap pengetahuan serta kompeten dalam menguruskan kewangan bagi membuat keputusan kewangan dengan lebih bijak. Menurut Kamus Dewan Bahasa dan Pustaka edisi keempat, kompeten bermaksud mempunyai kebolehan, pengetahuan dan kemahiran untuk melakukan sesuatu dengan cekap atau dengan jayanya. Dengan kata lain, kompetensi kewangan merupakan kebolehan atau kemahiran dalam mengurus aktiviti yang melibatkan wang. Menurut Pacific Financial Inclusion Program (2009) pula, kompetensi kewangan terdiri daripada satu set pengetahuan dan aktiviti yang berkaitan dengan wang di mana seseorang haruslah berupaya untuk melibatkan diri secara berkesan dalam pasaran ekonomi yang dilalui.

Oleh kerana peranan wang dalam pasaran ekonomi adalah signifikan, keupayaan untuk mengawal aktiviti yang melibatkan wang menjadi satu perkara penting bagi membolehkan seseorang terhindar daripada masalah kewangan yang secara tidak langsung boleh mempengaruhi kesejahteraan hidup seseorang. Statistik kebangkrutan menunjukkan sebanyak 60 orang diisyiharkan muflis setiap hari di negara ini dengan golongan berumur 35 hingga 44 tahun mencatatkan angka tertinggi iaitu 34.3 peratus (Jabatan Insolvensi Malaysia, 2013). Hal ini menimbulkan persoalan iaitu adakah golongan muda di negara ini tidak cukup kompeten dalam mengendalikan hal kewangan mereka sehingga menyebabkan kadar kebangkrutan paling tinggi dalam kalangan mereka? Persoalan ini mungkin tidak akan timbul jika golongan muda dibekalkan dengan kompetensi kewangan yang sewajarnya bermula dari seawal usia lagi. Ini kerana, usia kanak-kanak merupakan tempoh perkembangan kanak-kanak yang paling penting kerana pada peringkat ini kanak-kanak menerima serta mempelajari perkara-perkara yang berlaku di sekeliling mereka. Jika sejak kecil kanak-kanak telah diajar dengan pengurusan kewangan yang berhemah, ianya mungkin boleh mengurangkan masalah kewangan termasuk isu muflis pada masa hadapan. Menurut Martin dan Oliva (2001), keputusan kewangan yang dibuat bermula di awal usia kanak-kanak boleh memberi kesan terhadap kesejahteraan kewangan kanak-kanak pada masa hadapan. Oleh itu, apa yang dilalui dan dipelajari kanak-kanak mengenai kewangan sepanjang kehidupannya boleh mempengaruhi tahap pengetahuan serta cara pengurusan kewangannya.

Tambahan lagi, salah satu perkara utama yang turut berubah seiring dengan pertambahan usia kanak-kanak adalah dari segi kebebasan dalam menguruskan kewangan (McGoldrick & Carter, 1999; Kim & Chatterjee, 2013). Jika pada peringkat

kanak-kanak, sumber kewangan mereka hampir sepenuhnya bergantung kepada ibu bapa dan kebebasan menguruskan wang sendiri adalah terhad. Namun, apabila seseorang kanak-kanak semakin meningkat dewasa, kuasa berbelanja terletak hampir sepenuhnya di tangan mereka dan mereka bebas untuk menggunakan wang sendiri. Walau bagaimanapun, kebebasan seperti ini harus dikawal bagi mengurangkan risiko berhadapan dengan masalah kewangan yang membebankan. Dengan kata lain, kanak-kanak bukan sahaja perlu mempunyai pengetahuan, malahan perlu kompeten atau berkebolehan untuk bertindak berdasarkan pengetahuan tersebut. Kompetensi bukanlah sesuatu yang boleh diwarisi, ianya merupakan satu kemahiran yang perlu dipelajari (Freeman & Lee, 2009) untuk menjadikan seseorang cekap dalam sesuatu perkara ianya memerlukan pengalaman seperti mengaplikasikan sesuatu pengetahuan dalam kehidupan harian.

Selain itu, kanak-kanak merupakan antara segmen pasaran yang penting dan sangat diberi perhatian oleh para pemasar sekarang kerana sumbangan mereka dalam dunia pemasaran. Kanak-kanak turut dikatakan mempunyai pengaruh yang besar dalam aktiviti pembuatan keputusan sesebuah isi rumah serta turut membentuk satu segmen pasaran yang kuat (Wilson & Wood, 2004). Peranan kanak-kanak boleh dilihat melalui tiga perkara iaitu pertama, sebagai sumber utama dalam pasaran, kedua, mereka mampu mempengaruhi pembuatan keputusan ibu bapa mereka (Clarke & McAuley, 2010) dan yang ketiga adalah sebagai pengguna berpotensi pada masa hadapan (Wilson & Wood, 2004). Seiring dengan kemajuan teknologi pada masa kini, kehidupan kanak-kanak sekarang juga jauh berbeza berbanding kanak-kanak dahulu di mana kanak-kanak sekarang merupakan sebahagian daripada pengguna penting dalam dunia pemasaran (Webley, Burgoine, Lea & Young, 2001). Dari sudut pemasaran, generasi kanak-kanak yang dahulu tidak sama seperti sekarang di mana kanak-kanak sekarang hidup lebih baik dan mewah berbanding dulu (McDougall & Chantrey, 2004).

Kajian lepas telah membuktikan bahawa kepentingan kanak-kanak bukan hanya sebagai pengguna, malahan kanak-kanak juga boleh mempengaruhi keputusan pembelian keluarga mereka samada secara langsung atau tidak langsung (Ali, Batra, Ravichandran, Zuhair & Rehman, 2012). Jika dahulu kanak-kanak dianggap sebagai pengguna pasif tetapi pada hari ini kanak-kanak telah mempunyai kuasa beli sendiri dan menjadi pengguna secara langsung pada peringkat usia yang masih muda menerusi bajet wang saku yang diperolehi daripada ibu bapa. Justeru, penting bagi kanak-kanak untuk memahami serta mengetahui bagaimana untuk menguruskan sesuatu keputusan terutamanya berkaitan kewangan (Chinadle, 2008). Sherraden, Johnson, Guo dan Elliot (2009) telah membuat kajian mengenai keupayaan kewangan kanak-kanak di Washington mendapat bahawa penting bagi kanak-kanak untuk memahami tentang kewangan mereka bagi membina individu yang bijak dalam membuat keputusan kewangan pada masa hadapan.

Menurut Ironico (2012), pemahaman kanak-kanak tentang pembelian mula berkembang seawal umur mereka empat hingga tujuh tahun. Kajian lepas berpendapat bahawa walaupun pemahaman kewangan kanak-kanak masih banyak yang perlu ditingkatkan, namun mereka mampu untuk memahami konsep kewangan pada usia yang sangat muda (Roos, Chiroro, Van Copenhagen, Smith, Van Heerden, Abdoola, Robertson, & Beukes, 2005). Pada peringkat ini, mereka sudah mengenali fungsi wang

dan juga fungsi kedai sebagai tempat untuk membeli barang. Kesedaran mereka terhadap harga barang, jenama serta pengiklanan juga turut berkembang seiring dengan peningkatan usia mereka (John, 1999). Hal ini menunjukkan kanak-kanak mempunyai keupayaan untuk membina kompetensi mereka dalam mengendalikan kewangan. Kajian Clercq (2009) menunjukkan bahawa kompetensi kewangan merupakan suatu kemahiran yang membantu kanak-kanak untuk berhadapan dengan pengurusan wang dan mendidik kanak-kanak untuk berfikir tentang perancangan kewangannya pada masa hadapan. Penglibatan ibu bapa dalam membekalkan pendidikan kewangan yang sewajarnya kepada kanak-kanak sangat mempengaruhi kompetensi kewangan kanak-kanak. Di negara-negara barat seperti United Kingdom, Amerika Syarikat, Australia dan New Zealand, konsep kompetensi kewangan telah diperkenalkan bagi membendung masalah rakyat yang kebanyakannya kurang mampu untuk menguruskan kewangan mereka secara berkesan (Pacific Financial Inclusion Program, 2009). Oleh itu, dalam kajian ini beberapa faktor seperti sosialisasi kewangan, tingkah laku kewangan serta literasi kewangan turut dikaji di mana iaanya mungkin boleh mempengaruhi kompetensi kewangan kanak-kanak.

1.2 Penyataan Masalah

Menurut Holden, Kalish, Scheinholtz, Dietrich, dan Novak (2009), tabiat perbelanjaan, simpanan serta pengetahuan kewangan yang diterapkan sejak dari kecil mampu membentuk seseorang kanak-kanak menjadi pengurus kewangan yang baik apabila meningkat dewasa. Persoalannya, apa signifikannya seseorang kanak-kanak menjadi pengurus kewangan yang bijak apabila dewasa kelak? Relevannya tentang perkara ini mungkin tidak dapat dilihat pada masa sekarang, namun kesannya dapat diperhatikan apabila mereka dewasa kelak. Hal ini disebabkan oleh keprihatinan terhadap isu kebangkrutan yang semakin serius berlaku dalam kalangan golongan muda sekarang. Statistik Jabatan Insolvensi Malaysia terkini menunjukkan bahawa semenjak bulan Januari hingga September 2013, seramai 16,306 orang telah diisyiharkan muflis atau purata 1,812 orang setiap bulan. Salah satu punca yang menyumbang kepada kebangkrutan adalah disebabkan kegagalan menjelaskan hutang seperti hutang kad kredit. Menurut statistik Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK, 2014), setakat 31 Disember 2013, seramai 62,818 pengguna dengan jumlah hutang RM4.5 bilion telah didaftarkan di bawah Program Pengurusan Kredit (DMP) di bawah agensi itu. Menurut AKPK juga, rakyat Malaysia juga mengambil lebih banyak pinjaman dari apa yang mampu untuk dibayar balik menggunakan gaji mereka menyebabkan jumlah individu diisyiharkan bankrap meningkat setiap tahun (AKPK, 2014). Ini selari dengan kajian Mandell (2006a) yang mendapat bahawa sikap suka berhutang serta tiada simpanan peribadi merupakan masalah yang menyebabkan pengguna mengalami masalah kewangan. Permasalahan ini mungkin dapat dibendung jika sekiranya pengetahuan serta kemahiran kewangan diterapkan sejak dari kecil.

Clarke, Heaton, Israelsen dan Eggett (2005) berpendapat bahawa, jika kanak-kanak tidak dibekalkan dengan kompetensi kewangan yang sewajarnya, mereka mungkin mempunyai tabiat perbelanjaan yang kurang bijak dan boleh menjurus ke arah kehidupan kewangan yang tidak baik seperti berhutang atau bersikap boros. Bagi memastikan kanak-kanak kompeten dalam menguruskan kewangan, perkara utama

yang dibekalkan kepada kanak-kanak adalah literasi kewangan. Seseorang yang celik kewangan melalui pendidikan terutamanya akan menjadi lebih yakin serta menjadi pengguna yang berpengetahuan di pasaran. Apa yang menjadi persoalan adalah sejauh mana tahap literasi kanak-kanak di negara ini? Masalah utama yang berlaku apabila kurangnya tahap literasi kewangan boleh menyebabkan individu boleh mengalami masalah hutang yang boleh mengundang kepada kebangkrapan (Azwadi, Mohd, & Alif, 2013). Perkara sebegini harus diberi penekanan kerana dengan mengetahui tahap literasi kanak-kanak negara ini, ianya dapat dijadikan sebagai indikator dalam mendidik serta membekalkan kanak-kanak dengan perkara yang lebih khusus seperti kompetensi kewangan serta boleh membendung masalah bangkrup apabila dewasa kelak.

Penerapan pengetahuan kewangan perlu dimulakan seawal usia lagi dan sumber terdekat bagi kanak-kanak bagi mendapatkan maklumat tentang kewangan adalah melalui ibu bapa. Terdapat kajian yang mengkaji peranan ibu bapa mengenai pendidikan kewangan kanak-kanak di mana ibu bapa dan keluarga merupakan sumber terpenting kanak-kanak dalam menyampaikan pengetahuan kewangan (Sherraden, 2010). Apa yang menjadi kebimbangan adalah jika ibu bapa tidak mempunyai pengetahuan atau kemahiran yang secukupnya berkaitan dengan kewangan, mereka tidak dapat memberikan didikan yang sewajarnya atau menunjukkan tingkah laku yang sesuai berkaitan kewangan kepada anak-anak. Mengikut Teori Erikson (1959), personaliti seseorang kanak-kanak berkembang melalui persekitaran sosialnya. Di dalam Teori Erikson, pada peringkat keempat iaitu peringkat industri dan rendah diri merupakan peringkat yang paling kritikal kerana pada peringkat ini kanak-kanak yang berusia enam hingga 12 tahun sedang meningkatkan kemahiran intelektual mereka seperti membaca dan menulis. Pada peringkat ini, sokongan daripada persekitaran sosial kanak-kanak seperti keluarga, guru dan rakan sangat mempengaruhi perkembangannya pada masa hadapan. Keluarga terutama ibu bapa merupakan individu yang paling rapat dalam mendidik seorang kanak-kanak tentang kewangan. Kajian lepas menunjukkan bahawa tabiat perbelanjaan ibu bapa yang kurang berhemah boleh dilihat menerusi cara perbelanjaan anak-anak mereka (Clarke, et al., 2005). Kanak-kanak merupakan pemerhati yang baik dan persekitaran mereka banyak dipengaruhi oleh ibu bapa, sekolah, guru dan rakan sebaya. Oleh itu, penerapan ilmu serta kemahiran kewangan pada peringkat ini sangatlah penting sebagai kemudahan kepada kanak-kanak untuk membuat pembelian secara berhemah (Zainurin & Asif, 2013).

Di samping itu, peranan kanak-kanak sebagai pengguna serta kuasa beli yang dimiliki menjadikan mereka sebagai salah satu penyumbang ekonomi negara. Peningkatan bilangan ibu bapa yang bekerja telah membawa kepada peningkatan pendapatan sesebuah isi rumah. Laporan Penyiasatan Pendapatan Isi Rumah (PPIR, 2012) mendapati bahawa purata pendapatan isi rumah bulanan rakyat Malaysia meningkat daripada RM4,025 pada 2009 kepada RM5,000 pada tahun 2012, menyaksikan peningkatan sebanyak 7.2 peratus setahun (Jabatan Perangkaan Malaysia, 2013). Ini secara tidak langsung memberi peluang kepada kanak-kanak menerima elauan atau wang saku yang lebih daripada ibu bapa mereka. Peningkatan pendapatan isi rumah secara tidak langsung juga membawa kepada peningkatan kuasa beli kanak-kanak. Kajian Furham (2001) yang mengkaji sikap ibu bapa terhadap elauan atau wang saku anak-anak menunjukkan bahawa ibu bapa mula memberikan elauan atau wang saku

bermula seawal umur anak-anak enam tahun. Apabila mempunyai wang saku, dengan secara tidak langsung, kanak-kanak mempunyai kuasa membeli dan kajian lepas ke atas kanak-kanak di Malaysia menunjukkan bahawa kanak-kanak bukan sahaja menemani ibu bapa mereka membeli belah, malahan mereka juga turut membuat pembelian barang yang mereka kehendaki (Oyewole, Peng & Choudhury, 2010). Walaupun begitu, kajian empirikal berkenaan tingkah laku kewangan kanak-kanak masih terhad di Malaysia kerana majoriti kanak-kanak berada masih berada di alam persekolahan, segala keperluan mereka ditanggung oleh ibu bapa atau ahli keluarga lain terutamanya dari segi perbelanjaan untuk pendidikan.

Justeru, jika kanak-kanak tidak dididik dengan tingkah laku kewangan yang sewajarnya, ianya secara tidak langsung boleh mempengaruhi kompetensi kanak-kanak dalam menguruskan kewangan mereka. Terdapat kajian lepas mendapati bahawa, seseorang yang mempunyai tahap kompetensi yang rendah cenderung untuk gagal dalam merancang masa hadapan (Pacific Financial Inclusion Program, 2009). Kompetensi kewangan bukan sahaja memerlukan pengetahuan malahan keupayaan untuk bertindak ke atas pengetahuan tersebut (Clercq, 2009). Dengan kata lain, apabila kanak-kanak mampu untuk mengaitkan pendidikan kewangan yang dipelajari dalam kehidupannya, ianya lebih memberi kesan kepada kanak-kanak tersebut. Terdapat kajian yang membuktikan bahawa kanak-kanak yang terlibat secara langsung dalam aktiviti-aktiviti kewangan mampu untuk meningkatkan kompetensi kewangan dan turut memberi kesan kepada literasi kewangan dan tingkah laku kewangan kanak-kanak (Sherraden et al., 2009). Namun begitu, kajian empirikal tentang perkaitan literasi kewangan, sosialisasi kewangan serta tingkah laku kewangan dalam mempengaruhi serta meningkatkan kompetensi kewangan bagi meningkatkan kesejahteraan hidup seseorang masih lagi terhad. Dalam kajian ini tahap kompetensi kewangan kanak-kanak turut dikaji bagi mengenalpasti kebolehan kanak-kanak dalam mengeuruskan wang mereka.

Di samping itu, perubahan sosioekonomi dan gaya hidup keluarga di Malaysia, peningkatan keluarga dwi kerjaya, peningkatan kuasa beli dan peningkatan tahap pendidikan secara tidak langsung mempengaruhi kemahiran seseorang menguruskan kewangan. Terdapat kajian yang menunjukkan perkaitan yang signifikan tahap pendidikan ibu bapa dengan kemahiran menguruskan kewangan (Dahlia, Rabitah & Zuraiddah, 2009). Selain itu, tempoh zaman kanak-kanak yang dilalui, mereka banyak membina serta mempelajari pengetahuan, kemahiran dan nilai yang mereka gunakan dalam membuat keputusan mengenai pembelian pada masa sekarang atau masa hadapan (John, 1999). Bagi memastikan kanak-kanak berupaya untuk mengendalikan kewangan mereka dengan baik, penting bagi kanak-kanak untuk melengkapkan diri dengan ilmu pengetahuan kewangan serta tahu bagaimana untuk mengaplikasikan pengetahuan kewangan yang dipelajari. Peranan ibu bapa, sekolah serta agen-agen sosialisasi yang lain juga amat penting dalam membantu kanak-kanak menjadi pengurus kewangan yang baik. Oleh itu, kajian ini ingin mengenal pasti sejauh mana tahap literasi kewangan, tingkah laku kewangan, sosialisasi kewangan serta kompetensi kewangan. Kajian ini turut melihat perkaitan kompetensi kewangan dengan literasi kewangan, sosialisasi kewangan dan tingkah laku kewangan dalam kalangan kanak-kanak. Malahan, kajian ini juga bertujuan untuk mengenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan kanak-kanak. Dengan menekankan kepentingan kompetensi kewangan, ianya diharap dapat membantu kanak-kanak dan para ibu bapa

khususnya untuk lebih bersedia dalam membantu kanak-kanak mengendalikan kewangan mereka.

1.3 Persoalan Kajian

1. Sejauh mana tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan, tingkah laku kewangan dan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak?
2. Adakah terdapat perkaitan antara tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan dan tingkah laku kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak?
3. Adakah terdapat perbezaan kompetensi kewangan mengikut faktor demografi (jantina dan pendidikan ibu bapa?)
4. Apakah faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak?

1.4 Objektif Kajian

1.4.1 Objektif Umum

Tujuan umum kajian ini untuk mengenal pasti kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.

1.4.2 Objektif Khusus

1. Mengenalpasti tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan, tingkah laku kewangan dan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.
2. Mengkaji perkaitan antara tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan dan tingkah laku kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.
3. Menentukan perbezaan kompetensi kewangan mengikut jantina, tahap pendidikan ibu dan tahap pendidikan bapa.
4. Mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.

1.5 Hipotesis Kajian

Ho1: Tiada perkaitan yang signifikan antara tahap literasi kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.

Ho2: Tiada perkaitan yang signifikan antara tahap sosialisasi kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.

- Ho3: Tiada perkaitan yang signifikan antara tingkah laku kewangan dengan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.
- Ho4: Tiada perbezaan yang signifikan kompetensi kewangan mengikut jantina.
- Ho5: Tiada perbezaan yang signifikan kompetensi kewangan mengikut tahap pendidikan bapa.
- Ho6: Tiada perbezaan yang signifikan kompetensi kewangan mengikut tahap pendidikan ibu.
- Ho7: Tahap literasi kewangan, tahap sosialisasi kewangan, tingkah laku kewangan, jantina, pendidikan bapa dan pendidikan ibu bukanlah faktor peramal bagi menentukan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.

1.6 Skop Kajian

Kajian ini memberi penekanan kepada kanak-kanak yang berumur 10 hingga 11 tahun daripada lima buah negeri di Malaysia iaitu Selangor, Negeri Sembilan, Kelantan, Kedah dan Sabah. Kajian ini bertujuan untuk mengkaji tahap literasi kewangan, sosialisasi kewangan, tingkah laku kewangan serta kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak. Selain itu, kajian ini turut mengenal pasti perbezaan kompetensi kewangan mengikut latar belakang demografi dan mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak.

1.7 Limitasi Kajian

Kajian ini hanya mengambil dua buah sekolah sahaja bagi setiap negeri yang dipilih. Lebih besar skop kajian mungkin lebih memberi manfaat dari segi dapatan kajianya. Di samping itu, kajian kuantitatif yang menggunakan soal selidik tertutup (*close ended questionnaire*) sentiasa mempunyai limitasi di mana ia mungkin memaksa responden untuk menjawab soalan yang diajukan di mana ia mungkin menghadkan respon atau jawapan daripada responden.

1.8 Kepentingan Kajian

Hasil dapatan kajian ini adalah penting serta memberi manfaat kepada beberapa pihak seperti kanak-kanak khususnya, ibu bapa, pihak sekolah, pihak Kementerian Pendidikan Malaysia serta kepada negara. Maklumat-maklumat yang diperolehi diharap dapat membantu serta menjadi kayu ukur terutama sekali dalam membantu mengendalikan kewangan dengan baik.

1.8.1 Kanak-Kanak

Peningkatan taraf hidup yang semakin meningkat memerlukan seseorang bijak dalam mengendalikan cabaran terutama dari segi kewangan. Bukan sahaja golongan dewasa yang perlu cekap dalam menguruskan kewangan mereka, malahan kanak-kanak juga perlu cukup bersedia dari segi pengetahuan dan kemahiran berkenaan kewangan bagi melengkapkan diri untuk menjadi pengurus kewangan yang baik. Kompeten dalam menguruskan kewangan dengan baik merupakan salah satu kemahiran penting kepada setiap individu. Kekurangan kompetensi dalam mengendalikan kewangan boleh menjurus ke arah masalah-masalah kewangan yang mungkin membebankan serta mengurangkan kualiti kesejahteraan hidup. Oleh itu, kajian ini cuba untuk menggarap kepentingan kompetensi kewangan dalam kalangan kanak-kanak dengan harapan kanak-kanak ini mampu untuk menjadi pengurus kewangan yang baik apabila dewasa kelak. Pendidikan kewangan yang disertai dengan kompetensi kewangan yang dididik sejak awal usia merupakan asas yang penting bagi kanak-kanak untuk membantu mereka berupaya membuat keputusan kewangan yang betul di usia yang muda. Hasil kajian ini juga boleh dijadikan indikator kepada para ibu bapa atau guru untuk mengenalpasti sejauh mana kanak-kanak berkebolehan dalam menguruskan wang mereka.

1.8.2 Ibu Bapa

Kajian ini turut penting sebagai panduan kepada ibu bapa dalam mendidik anak-anak mengenai isu kewangan. Keluarga terutama ibu bapa merupakan agen sosialisasi yang utama untuk kanak-kanak mempelajari tentang kewangan (Gudmunson & Danes, 2011). Kajian Koh dan Lee (2010) mendapat bahawa ibu bapa merupakan panduan utama bagi anak-anak terutama dalam memahami mengenai pengurusan kewangan. Ini selari dengan kajian lepas yang menunjukkan bahawa kanak-kanak yang banyak melibatkan diri dengan aspek-aspek penting dalam urusan kewangan keluarga dapat meningkatkan pengetahuan dan pengalaman mengenai pengurusan kewangan (Fazli, MacDonald, Hira & Masud, 2010). Jadi, jika para ibu bapa mengetahui sejauh mana tahap kompetensi kewangan anak-anak mereka, maka ia secara tidak langsung membantu memudahkan proses pendidikan ibu bapa kepada anak-anak.

1.8.3 Sekolah dan Kementerian Pendidikan Malaysia

Sekolah merupakan landasan yang sesuai bagi kanak-kanak kerana kebanyakan kanak-kanak pergi ke sekolah. Justeru, kajian ini boleh dijadikan panduan kepada pihak sekolah sekaligus kepada Kementerian Pendidikan Malaysia dengan memberi gambaran sejauh mana pengurusan kewangan dalam kalangan kanak-kanak di negara ini. Pihak kementerian mungkin dapat mewujudkan satu sistem pendidikan yang menekankan aspek kemahiran dan kompetensi kanak-kanak berkaitan dengan kewangan. Pendidikan kewangan secara formal mungkin dapat dilaksanakan di setiap sekolah dan subjek khas berkaitan dengan pengurusan kewangan selain subjek Matematik mungkin juga dapat membantu kanak-kanak dalam memahami serta meningkatkan kemahiran pengurusan kewangan.

1.9 Definasi Istilah

Istilah-istilah yang digunakan dalam kajian ini didefinisikan secara konseptual dan operasional bagi memudahkan pemahaman.

1.9.1 Kompetensi Kewangan

Istilah konseptual :

Menurut Kamus Dewan Bahasa dan Pustaka edisi keempat, kompeten bermaksud mempunyai kebolehan, pengetahuan dan kemahiran untuk melakukan sesuatu dengan cekap atau dengan jayanya. Kompetensi kewangan pula didefinisikan sebagai satu set pengetahuan dan aktiviti yang berkaitan dengan wang di mana seseorang haruslah berupaya untuk melibatkan diri secara berkesan dalam pasaran ekonomi yang dilalui (Pacific Financial Inclusion Program, 2009). Dengan kata lain, kompetensi kewangan merupakan kebolehan atau kemahiran dalam mengawal aktiviti yang melibatkan wang. Manakala Dowling, Hoiles, Corney dan Clark (2008) berpendapat bahawa kompetensi kewangan merupakan keupayaan atau kemampuan untuk membuat pertimbangan yang betul dan membuat keputusan yang berkesan berkaitan dengan penggunaan dan pengurusan wang.

Istilah operasional :

Kompetensi kewangan dalam kajian ini mengambil kira sejauh mana kemampuan seseorang kanak-kanak dalam mengendalikan aktiviti kewangan sehari-hari mereka. Antara aspek yang ditekankan dalam bahagian ini adalah berkaitan pengiraan wang, perbezaan harga dan kualiti barang yang dibeli serta keupayaan untuk membuat keputusan tentang pembelian.

1.9.2 Literasi Kewangan

Istilah konseptual :

Literasi kewangan didefinisikan sebagai keupayaan untuk membuat pertimbangan maklumat dan membuat keputusan secara berkesan mengenai penggunaan dan pengurusan wang (Coben, Dawes & Lee, 2005). Literasi kewangan juga merupakan kemampuan untuk melakukan pertimbangan dan keputusan yang tepat berkaitan dengan segala aspek mengenai perancangan kewangan, perbelanjaan dan penyimpanan serta penggunaan produk dan perkhidmatan kewangan daripada bank menerusi pinjaman, pelaburan dan perancangan untuk masa hadapan (Dowling et al., 2008).

Istilah operasional :

Literasi kewangan merujuk kepada sejauh mana kanak-kanak memahami aspek berkaitan dengan kewangan. Antara aspek yang ditekankan dalam kajian ini adalah berkaitan dengan nilai wang, matlamat kewangan, keperluan dan kehendak, sumber rujukan dan amalan menyimpan.

1.9.3 Sosialisasi Kewangan

Istilah konseptual :

Konsep sosialisasi pengguna mula diperkenalkan oleh Ward (1974) di mana sosialisasi pengguna bermaksud satu proses golongan muda memperoleh kemahiran, pengetahuan dan sikap yang diperlukan untuk bertindak secara berkesan dalam pasaran. Manakala menurut Danes (1994), sosialisasi kewangan merupakan proses memperoleh dan mengembangkan nilai, sikap, pengetahuan dan tingkah laku bagi meningkatkan keupayaan dan kesejahteraan individu.

Istilah operasional :

Tahap sosialisasi kewangan responden di dalam kajian ini adalah berkaitan dengan persepsi responden terhadap pengurusan kewangan ibu bapa serta aktiviti kewangan responden bersama ibu bapa atau penjaga. Antara aspek yang dikaji seperti interaksi antara ibu bapa dan anak tentang pembelian dan juga aktiviti membeli-belah bersama ibu bapa.

1.9.4 Tingkah Laku Kewangan

Istilah konseptual :

Tingkah laku kewangan didefinisikan sebagai tindakan atau sebarang bentuk perlakuan seseorang yang berkaitan dengan aktiviti menguruskan wang seperti amalan menyimpan dan pola perbelanjaan (Xiao, 2008).

Istilah operasional :

Kajian ini menfokuskan tentang bagaimana kanak-kanak mengendalikan wang mereka. Antara aspek yang dikaji adalah berkaitan amalan menyimpan, tingkah laku berhutang serta cara kanak-kanak berbelanja sama ada mengikut keperluan atau kehendak.

RUJUKAN

- Agarwal, S., Driscoll, J.C., Gabaix, X. & Laibson, D. (2007). The Age of Reason: Financial Decisions Over the Lifecycle. Mimeo, Harvard University.
- Agnew, J.R. & Szykman, L.R. (2005). Asset Allocation and Information Overload: The Influence of Information Display, Asset Choice, and Investor Experience. *The Journal of Behavioral Finance*, 6(2), 57-70.
- AKPK. (2014). Pinjaman Tinggi Sebabkan Jumlah Kebankrapan Meningkat. Diambil daripada <http://www.akpk.org.my/happenings/news/press-release/id/1171/pinjaman-tinggi-sebabkan-jumlah-kebankrapan-meningkat> pada 19 Mei 2014.
- Alessie, R., Lusardi, A. & Van Rooij, M. (2007). Financial Literacy and Stock Market Participation. *Italian Congress of Econometrics and Empirical Economics*, January.
- Ali, A., Batra, D. K., Ravichandran, N., Zuhaib, M. & Rehman, S. U. (2012). Consumer Socialization of Children: A Conceptual Framework. *International Journal of Scientific and Research Publication*, 2(1).
- Allen, M. W., Edwards, R., Hayhoe, C. R., & Leach, L. (2008). Imagined interactions, family money management patterns and coalitions, and attitudes towards money and credit. *Journal of Family and Economic Issues*, 28, 3-22.
- Alexander, K. L., Entwistle, D. R., & Bedinger, S. D. (1994). When expectations work: Race and socioeconomic differences in school performance. *Social Psychology Quarterly*, 57, 283–299.
- American Savings Education Council (1999). *Youth and Money 1999*. Washington DC.
- Anderson, D.R., Huston, A.C., Schmitt, K.L., Linebarger, D.L., & Wright, J.C. (2001). Early childhood television viewing and adolescent behavior: the recontact study. *Monographs of the Society for Research in Child Development*, 66.
- Arnett, J. J. (2000). High hopes in a grim world: emerging adults' views of their futures and 'generation x'. *Youth and society*, 31(3), 267-286.
- Australian Securities and Investments Commision (2003). Financial literacy in schools:ASIC discussion paper, *Australian Securities and Investments Commision, Victoria*.
- Azizi, Y., Jaafar, S. L., Shahrin, H. & Yusof, B. (2005). Psikologi Sosial Alam Remaja. Pahang: PTS Publications & Distributors Sdn. Bhd. (m/s:34)
- Azwadi A., Mohd S. A. R., & Alif B. (2013) Financial Literacy and Satisfaction in Malaysia: A Pilot Study. *International Journal of Trade, Economics and Finance*, 4 (5).

- Bandura, A. (1986). The self and mechanism of agency. In J. Suis (Ed.), *Social psychological perspectives on the self*. Hillsdale, NJ: Lawrence Erlbaum.
- Barlett, J.F., & Kotrlik, J.W. (1999). Development of a self-directed learning instrument for use in work environments. *Journal of Vocational Education Research*, 24(4), 185-208.
- Baron, R. M. & Kenny, D. A. (1986). The moderator–mediator variable distinction in social psychological research: Conceptual, strategic, and statistical considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), 1173-1182. doi: 10.1037/0022-3514.51.6.1173
- Becker, G.S., & Mulligan, C.B. (1997). The endogenous determination of time preference. *The Quarterly Journal of Economics*, 112(3).
- Bem, D.J. (1970). Beliefs, attitudes, and human affairs. Belmont, CA: Brooks/Cole.
- Beutler, I. & Dickson, L. (2008). Consumer economic socialization. In Xiao, J.J. (ed.), *Handbook of consumer finance research*, 83-102. New York: Springer
- Bolhuis, S. (2003). Toward process-oriented teaching for self-directed lifelong learning: A multidimensional perspective. *Learning Instruction*, 13(3), 327-347.
- Bowen, C.F. (2002). Financial knowledge of teens and their parents, pp. 93-101. In: J. Lown (Ed.), *Proceedings of the 2002 Annual Conference of the Association of Financial Counseling and Planning*. Association for Financial Counseling and Planning, Scottsdale, AZ, USA.
- Briggs, S. R., & Cheek, J. M. (1986). The role of factor analysis in the development and evaluation of personality scales. *Journal of Personality*, 54, 106–148.
- Brim, O.G. (1966). Socialization through the life cycle. In O. Brim & S. Wheeler (Eds.), *Socialization after childhood*. New York: John Wiley & Sons, Inc.
- Brown, S. & Taylor, K. (2011). The Saving Behaviour of Children: Analysis of British Panel Data. Diambil daripada <http://www.carloalberto.org/assets/events/brown17may2012.pdf> pada 5 November 2014.
- Carlson, L., & Grossbart, S. (1988). Parental Style and Consumer Socialization of Children. *Journal of Consumer Research*, 15(1), 77-94.
- Caruana, A. & Vasallo, R. (2003). Children's perception of their influence over purchases: The role of parental communication patterns. *Journal of Consumer Marketing*, 20(1): 55-76.
- Chen, H., & Volpe, R.P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128.

- Chen, H., & Volpe, R.P. (2002). Gender differences in personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 11, 289-307.
- Chinadle, N. (2008). Review of the book financial literacy for children and youth. *Journal of Family and Economic Issues*, 29(3), 543–544.
- Chong, S. C., Sia B. K. & Ng, K. K. (2011). Resource Transfers and Financial Satisfaction: A Preliminary Correlation Analysis. *2nd International Conference on Business and Economic Research (2nd Icber 2011) Proceeding 1968*.
- Churchill, G.A., & Moschis, G.P. (1979). Television and interpersonal influences on adolescent consumer learning. *The Journal of Consumer Research*, 6(1), 23-35.
- Clark, R.L., d'Ambrosio, M.B., McDermed, A.A., & Sawant, K. (2003). Financial education and retirement savings. Presented at Sustainable Community Development: What Works, What Doesn't, and Why. *Conference Sponsored by the Federal Reserve System*, March 27-28, 2003, Washington, DC.
- Clarke, M.C., Heaton, M.B., Israelsen, C.L., & Eggett, D.L. (2005). The acquisition of family financial roles and responsibilities. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 33, 321-340.
- Clarke, P., & McAuley, A. (2010). Parental evaluation of popular brand names given as Christmas gifts and sources of information used in these decisions. *Journal of Consumer Marketing*, 27(6), 534–542.
- Clercq, B. D. (2009). Do our children know anything about money? An exploratory study. *Meditari Accountancy Research*, 17 (1), 1-19.
- Coben, D., Dawes, M & Lee,N.(2005). Financial literacy education and Skills for Life. *National research and development centre for adult literacy and numeracy*. Research report.
- Cory, S.N. & Pickard, A.D. (2008). 2+2=? It's Time for Americans to Become More Financially Literate, and Accounts Can Help Them Do So. *Strategic Finance*, 49-52.
- Cude, B.J., Lawrence, F.C., Lyons, A.C., Metzger, K. LeJeune, E., Marks, L. & Machtmes, K. (2006). College students and financial knowledge: What they know and what we need to learn, pp.102-109. In: *Eastern Family Economic and Resource Management Association Proceedings*, February 23-25, 2006, Knoxville, Tennessee, USA.
- Dahlia, I., Rabitah, H. & Zuraidah, M. I. (2009). A Study on Financial Literacy of Malaysian Degree Students. *Cross-cultural Communication*, 5 (4), 51-59.
- Danes, S. M. (1994). Parental Perceptions of Children's Financial Socialization. *Financial counseling and planning*, 5,127-149.

Danes, S. M. (2005). Teaching Children Money Habits for Life. University of Minnesota. Diambil daripada <http://www.cehd.umn.edu/fsos/projects/ruralmnlife/pdf/moneyhabitsforlife.pdf> pada 2 Januari 2014

Danes, S. M & Dunrud, T. (2008). Teaching Children Money Habits for Life. *UW Minnesota Extension Children and Money Series*. Diambil pada 12/02/2014 di <http://www.extension.umn.edu/distribution/youthdevelopment/DA6116.html>

Davis-Kean, P. (2005). The Influence of Parent Education and Family Income on Child Achievement: The Indirect Role of Parental Expectations and the Home Environment. *Journal of Family Psychology*, 19(2), 294-304.

Davis, E. P. & Helmick, S. A. (1985). Family financial satisfaction: The impact of reference points. *Home Economics Research Journal*, 14, 123-131.

Deacon, R., & Firebaugh, R. (1988). Family resource management: Principles and applications. Boston: Allyn & Bacon.

Dillman, D. A. (2000). Mail and Internet Surveys: The Tailor Design Method. (2nd ed.) New York: Wiley.

Dotson, M. J. & Hyatt, E. M. (2005). Major influence factors in children's consumer socialization. *Journal of Consumer Marketing*, 22(1), 35-42.

Douglas K. F. & Lee, H. (2009). Family Wealth Institute Preparing Your Children for Financial Competency. *First Foundation*.

Dowling, N., Hoiles, L., Corney, T., & Clark, D. (2008). Financial management and young Australian workers. *Youth Studies Australia*, 27, 26-35.

Dubow, E., Boxer, P., & Huesmann, L. R. (2009). Long-term Effects of Parents' Education on Children's Educational and Occupational Success: Mediation by Family Interactions, Child Aggression, and Teenage Aspirations. *Merrill-Palmer Quarterly*, 55(3), 4.

Eagly, A. & Chaiken, S. (1993). The psychology of attitudes. Toronto: Harcourt Brace Jovanovich College.

Elliot III, W. (2012). Ideas for refining children's savings account proposal. *New America Foundation & Center for Social Development*, 1-11.

Erikson, E. H. (1959). Identity and the life-cycle. *Psychological Issues*, 1, 18–164.

Falahati, L., Laily P. (2012). Gender Differences in Saving Behavior Determinants among University Students. *Journal of Basic and Applied Scientific Research*, 2(6), 5848-5854.

Faoziah H. I., K. Sarojani D. K. & Norfiza A. (2013). Relationship between financial literacy and financial distress among youths in Malaysia - An empirical study. *Malaysian Journal of Society and Space*, 9 (4), 106 – 117.

- Fazli, M. S. (2011). Pathways to financial success: Determinants of financial literacy and financial well-being among young adults. *Graduate Theses and Dissertation*. Paper 11205.
- Fazli, M. S., Jariah, M. & Laily, P. (2006). Financial Literacy, Attitude and Practice among Malaysian IPTs Students'. Serdang: UPM.
- Fazli, M. S., MacDonald, M. & Jariah, M. (2012). Determinants of College Students' Financial Behavior and Problem. *Archives Des Science*, 65(7).
- Fazli, M. S., MacDonald, M., Hira, T. K., & Masud, J. (2010). Childhood Consumer Experience and the Financial Literacy of College Students in Malaysia. *Family & Consumer Science Research Journal*, 38(4), 455-467.
- Fletcher, C.N., Beehout, G., & Mendenhall, S. (1997). Developing and evaluating personal finances education at the workplace: A case study. *Personal Finances and Worker Productivity*, 1(1). 54-59.
- Fox, J.J., Bartholomae, S., & Gutter, M.S. (2000). What do we know about socialization? *Consumer Interest Annual*, 46, 217.
- Freeman, D. A. & Lee H. (2009). The Legacy Family: The Definitive Guide to Creating a Successful Multigenerational Family.
- Friedline, T. (2012). Predicting children's saving: The role of parents' savings for transferring financial advantage and opportunities for financial inclusion. *Children and Youth Services Review*, 34, 144-154.
- Furham, A. (2001). Parental attitudes to pocket money/allowance for children. *Journal of economic psychology*, 22, 397-422.
- Garman, E. T., & Forgue, R. E. (2006). *Personal finance* (8th ed.). Boston: Houghton Mifflin.
- Godwin, D. D. & Carroll, D. D. (1986). Financial management attitudes and behavior of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 10, 77-96.
- Godwin, D. D. (1994). Antecedents and consequences of newlyweds' cash flow management. *Financial Counseling and Planning*, 5, 161-190.
- Godwin, D. D., & Koonce, J. C. (1992). Cash flow management of low-income newlyweds. *Financial Counseling and Planning*, 3, 17-42.
- Gudmunson, C. G. & Danes, S. M. (2011). Family financial socialization: theory and critical review. *Journal of family and economis issues*, 32, 644-667.
- Gutter, M.S., Garrison, S., & Copur, Z. (2010). Social Learning Opportunities and the Financial Behaviors of College Students. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 38 (4), 387-404.

- Hayta, A. B. (2008). Socialization of the Child as a Consumer. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 37, 167-184. DOI: 10.1177/1077727X08327256.
- Haynes, R. (2007). Parents: Should Your Kids Have Financial Goals?. *The Wisdom Journal*. diambil daripada <http://www.thewisdomjournal.com/Blog/parents-should-your-kids-have-financial-goals/> pada 7 Ogos 2014.
- Hair, J.F., Black, W. C., Babin, B. J. & Anderson, R.E (2010). Multivariate data analysis: a global perspective. Upper Saddle River, N. J.: Pearson
- Hess, R. D., & Torney, J. V. (1967). The development of political attitudes in children. Chicago: Aldine.
- Hilgert, M.A., Hogarth, J.M. & Beverly, S.G. (2003) Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior, *Federal Reserve Bulletin*, July, 309-322.
- Hira, T. K., Fanslow, A. M. & Vogelsang, R. (1992). Determinants of satisfaction with preparation for financial emergencies. *Financial Counseling and Planning*, 3, 43-62.
- Hogan, M. J., & Buehler, C. A. (1984). The concept of resources: Definition issues. Paper session presented at the annual meeting for the National Council on Family Relations, San Francisco, CA.
- Holden, K., Kalish, C., Scheinholtz, L., Dietrich, D., & Novak, B. (2009). Financial Literacy Programs Targeted On Pre-School Children: Development and Evaluation. *Credit Union National Association*, 2-46.
- Hotchkiss, J. S. & Biddle, K. A. G. (2009). Implementing parenting education policy to overcome parental stress and foster educational and behavioral competence in children. Diambil daripada <http://nau.edu/uploadedFiles/Academic/COE/About/Projects/Implementing%20parenting%20education%20policy%20to%20overcome%20parental%20stress%20and%20foster%20educational%20and%20behavioral%20competence%20in%20children.pdf> pada 11 Ogos 2014.
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs* 44 (2), 296 – 316.
- Ironico, S. (2012). The active role of children as consumers. *Young Consumer*, 13(1), 30-44.
- Jabatan Insolvensi Negara (2012). Statistik Bankrup. Diambil daripada <http://www.insolvensi.gov.my/ms/about-us/resources/statistics/bankruptcy/217-statistik-bankrup> pada 29 Jun 2013.
- Jabatan Perangkaan Malaysia (2013). Laporan Penyiasatan Pendapatan Isi Rumah Dan Kemudahan Asas 2012. diambil daripada http://www.statistics.gov.my/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=1640&Itemid=169&lang=bm pada 29 Jun 2013.

- John, R. D. (1999). Consumer socialization of children: a retrospective look at twenty-five years of research. *Journal of Consumer Research*, 26(3), 183-213.
- Johnson, E., & Sherraden, M.S. (2006). From financial literacy to financial capability among youth. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 34 (3), 119-145.
- Jorgensen, B. L., & Savla, J. (2010). Financial Literacy of Young Adults: The Importance of Parental Socialization. *Family Relations*, 59, 465 – 478.
- Jump\$tart Coalition for Personal Financial Knowledge. (2006). Financial knowledge shows slight improvement among nation's high school students. Diambil daripada <http://www.jumpstart.org/assets/StateSites/FL/files/Jumpstart%20National%20Survey%20Results%202006.doc>
- Kalil, A., Ziolkowski, K. M., & Coley, R. L. (2005). Patterns of father involvement in teenage-mother families: Predictors and links to mothers' psychological adjustment. *Family Relations*, 54, 197-211.
- Kim, C., Lee, H. & Tomiuk, M. A. (2009). Adolescents' perceptions of family communication patterns and some aspects of their consumer socialization. *Psychology & Marketing*, 26(10), 888–907.
- Kim, J. & Chatterjee, S. (2013). Childhood financial socialization and young adults' financial management. *Journal of financial counseling and planning*, 24 (1), 61-76.
- Kim, J., LaTaillade, J., & Kim, H. (2011). Family processes and children's financial socialization. *Journal of family and economic issues*, 32(4), 668-679.
- Klebanov, P. K., Brooks-Gunn, J., & Duncan, G. J. (1994). Does neighborhood and family poverty affect mothers' parenting, mental health, and social support? *Journal of Marriage and the Family*, 56, 441–455.
- Koh, N. K., & Lee, C. B. (2010). Because My Parents Say So- Children's monetary decision making. *Procedia Social and Behavioral Sciences*, 9, 48–52.
- Koid, S.L. (2008). Youth Financial Literacy: Development, Delivery and Execution of Programmes. *International Conference on Financial Education*. Bank Negara Malaysia.
- Koounce, J.C.Y., Mimura, T.A., Mauldin, A. M., Rupured & Jordan, J. (2008). Financial information: Is it related to savings and investing knowledge and financial behavior of teenagers. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 19(2), 19-28.
- Lachance, M. J. & Choquette-Bernier, N. (2004). College students' consumer competence: A qualitative exploration. *International Journal of Consumer Studies*, 28 (5), 433-442.

- Lachance, M. J., & Legault, F. (2007). College students' consumer competence: Identifying the socialization sources. *Journal of Consumer Research*, 13, 1-21.
- Loibl, C., & Hira, T.K. (2005). Self-directed financial learning and financial satisfaction. *Financial Counseling and Planning*, 16(1), 11-21.
- Lueg, J. E., Ponder, N. Beatty, S.E., & Capella, M.L. (2006). Teenagers' use of alternative shopping channels: A consumer socialization perspective. *Journal of retailing*, 82, 137-153.
- Lunt, P., & Furnham, A. (1996). Economic socialization: The economic beliefs and behaviours of young people. Cheltenham, UK: Edward Elgar.
- Lusardi, A. (2008a) Household Saving Behaviour: The Role of Financial Literacy, Information, and Financial Education Programs. Mimeo, Dartmouth College.
- Lusardi, A. (2008b). Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice Working Paper, National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A. & Mitchell, O.S. (2005) Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing. Working Paper, Pension Research Council, Wharton School, University of Pennsylvania.
- Lusardi, A. & Mitchell, O.S. (2007). Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from Rand American Life Panel. Mimeo, Dartmouth College.
- Lyons, A. C. (2003). A Qualitative Study on Providing Credit Education to College Students: Perspectives from the Experts. University of Illinois at Urbana-Champaign. Unpublished manuscript.
- Lyons, A.C., Scherpf, E., & Roberts, H. (2006). Financial education and communication between parents and children. *The Journal of Consumer Education*, 23, 64-76.
- Mandell, L. (2006a). Financial literacy: Improving education. Washington, DC: Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy.
- Mandell, L. (2008). Financial literacy of high school students. In J.J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research*, 163-183. New York: Springer.
- Markovich, C.A., & DeVaney, S.A. (1997). College seniors' personal finance knowledge and practices. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 61-65.
- Martin, A., & Oliva, J. C. (2001). Teaching children about money: Applications of social learning and cognitive learning developmental theories. *Journal of Family & Consumer Sciences*, 93(2), 26-29.
- McDougall, J., & Chantrey, D. (2004). The making of tomorrow's consumer. *Young Consumers: Insight and Ideas for Responsible Marketers*, 5(4), 8-18.

- McGoldrick, M., & Carter, B. (1999). Remarried families. In B. Carter & M. McGoldrick (Eds.), *The expanded family life cycle* (3rd ed., pp. 417435). New York Guilford.
- McNeal, J.U. (2007), On Becoming a Consumer: Development of Consumer Behavior Patterns in Childhood. Elsevier, Oxford.
- McNeal, J.V. (1987). Children as consumers: insights and implications. Lexington, MA: Lexington Books.
- Moore, D. (2003). Survey of financial literacy in washington state: Knowledge, behavior, attitudes and experiences. Washington State University, Washington.
- Moore, J.N., Raymond, M.A., Mittelstaedt, J.D., & Tanner, J.F. (2002). Age and consumer socialization agent influence on adolescents' sexual knowledge, attitudes, and behavior: Implications for social marketing and initiatives and public policy. *Journal of Public Policy and Marketing*, 21(1), 37-52.
- Moschis, G. P. (1981). Socialization Perspectives and Consumer Behavior. In *Marketing Review 1981*, eds. Ben Enis and Kenneth Ttoering,Chicago *American Marketing Association*, 43-56.
- Moschis, G. P., & Mitchell, L. G. (1986). Television Advertising and Interpersonal Influences on Teenagers' Participation In Family Consumer Decision. *Advances in Consumer Research*, 13(1), 181-186.
- Moschis, G. P., & Moore, R. L. (1979). Family Communication and Consumer Socialization. *Advances in Consumer Research*, 6(1), 359-363.
- Moschis, G. P., Moore, R. L., & Smith, R. B. (1984). The Impact of Family Communication on Adolescent Consumer Socialization. *Advances in Consumer Research*, 11(1), 314-319.
- Moschis, G. P., Prahato, A. E., & Mitchell, L. G. (1986). Family Communication Influences on the Development of Consumer Behavior: Some Additional Findings. *Advances in Consumer Research*, 13(1), 365-369.
- Moschis, G., & Churchill, G.A. Jr (1978). Consumer socialization: a theoretical and empirical analysis. *Journal of Marketing Research*, 15, 599-609.
- Moschis, G.P., & Moore, R.L. (1984). Anticipatory consumer socialization. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 12, 109-123.
- Mugenda, D. M., Hira, T. K. & Fanslow, A. M. (1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status, and satisfaction with quality of life. *Lifestyles: Family and Economic Issues*, 11, 343-360.
- National Financial Educators Council (NFEC), (2011). Financial Literacy Programs and Education for Young Children.

- Networks Financial Institute at Indiana State University. (2007). National K-12 financial literacy qualitative & quantitative research. Diambil April 15, 2014, daripada <http://www.networksfinancialinstitute.org/SiteCollectionDocuments/NationalK12FinancialLiteracyStudy.pdf> American Savings Education Council, Youth and Money Survey, 1999
- Norasikin S., Norailis, A.W., Nurazalia, Z., Rosnia, M., & Siti Nurulhuda, N. (2012). Students' Saving Attitude: Does Parents' Background Matter? *International Journal of Trade, Economics and Finance*, 3(6), 479-484.
- Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P., & Kamas, M. M. (2006). Personality factors, money attitudes, financial knowledge and credit card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*, 36, 1395-1413.
- Norvilitis, J. M., Szablicki, P. B., & Wilson, S. D. (2003). Factors influencing levels of credit card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*, 33, 935-947.
- Nunnally, J. O. (1978). Psychometric theory. New York: McGraw-Hill.
- Otto, A. M. C. (2009). The Economic Psychology of Adolescent Saving. Doctoral thesis. Exeter, England: University of Exeter.
- Oyewole, P., Peng, K. C. & Choudhury, P. K. (2010). Children's influence on parental purchase decisions in Malaysia. *Innovative Marketing*, 6(4), 8-16.
- Özgen, Ö. (2003). An analysis of child consumers in Turkey. *International Journal of Consumer Studies*, 27(5), 366-380. doi:10.1046/j.1470-6431.2003.00306.x
- Pacific Financial Inclusion Program (2009). Financial Capability, Financial Competence and Wellbeing in Rural Fijian Households. Diambil daripada http://www.undppc.org.fj/_resources/article/files/Financial%20_Capability_web.pdf pada 7 November 2013
- Pallant, J. (2000). Development and validation of a scale to measure perceived control of internal states. *Journal of Personality Assessment*, 75, 2, 308–337.
- Palmer, T.S., Pinto, M.B., Parente, D.H. (2001). College Students' Credit Card Debt and the Role of Parental Involvement: Implications for Public Policy. *Journal of Public Policy & Marketing*.
- Parrotta, J. L. & Johnson, P. J. (1998). The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction Of Recently Married Individuals. *Financial Counseling and Planning*, 9(2), 59-75.
- Parrotta, J. L. (1996). The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction. Masters dissertation, faculty of graduate

- studies, School of Family and nutritional Sciences, family studies, University of British Columbia.
- Porter, N. M. & Garman, E. T. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*, 4, 135-164.
- Powell, S. E., & Bauer, J. W. (2010). Examining resource use of rural low-income families caring for children with disabilities. *Journal of Children & Poverty*, 16(1), 67–83. doi:10.1080/10796120903575101.
- Prawitz, A. D. & Lawrence, F. C. (1998). The Role of Location and Economic factors in Predicting satisfaction with choice of continuing care retirement communities, 25(1&2), 68-86.
- Pritchard, M. E., Myers, B. K., & Cassidy, D. (1989). Factors Associated With Adolescent Saving and Spending Patterns. *Adolescence*, 24(95), 711–723.
- Rettig, K. D., & Mortenson, M. (1986). Household production of financial management competencies. In R. Deacon & W. Huffman (Eds.), *Human Resources Research 1887-1987*, 137-145.
- Ritter, S. (2012). Give Your Kids The Right Financial Guidance. Diambil daripada http://www.parenthood.com/article/give_your_kids_the_right_financial_guidance.html#.U-M4iqPyqWE.
- Robb, C. A & Woodyard, A. S. (2011). Financial Knowledge and Best Practice Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22 (1), 60-70.
- Robertson, T. S. & Rossiter, J. R. (1974). Children and Commercial Persuasion: An Attribution Theory Analysis. *Journal of Consumer Research*, 1(1), 13-20.
- Roos, V., Chiroro, P., Van Coppenhagen, C., Smith, I., van Heerden, E., Abdoola, R. E., Robertson, K., & Beukes, C. (2005). Money adventures: Introducing economic concepts to preschool children in the South African context. *Journal of Economic Psychology*, 5, 243-254.
- Roy Morgan Research (2003). ANZ Survey of Adult Financial Literacy in Australia Final Report, *Roy Morgan Research*, Melbourne.
- Salant, P., & Dillman, D. A. (1994). How to Conduct Your Own Survey. New York: Wiley.
- Scannell, E. (1990). Dairy farm families' financial management. *Financial Counseling and Planning*, 1, 133- 146.
- Sebastad, J., & Cohen, M. (2003). Financial education for the poor. Financial Literacy Project, Working Paper No.1, April 2003, *Microfinance Opportunities*, Washington D.C.
- Sharma, A. (2011). Role of Family in Consumer Socialization of Children: Literature Review. *International Refereed Research Journal*, 2 (3).

- Sherraden, M. S. (2010) Financial Capability: What is It, and How Can It Be Created? CSD Working Papers No. 10-17.
- Sherraden, M. S., Johnson, L., Guo, B., & Elliott, W. (2009). Financial capability in children: Effects of participation in a school-based financial education and savings program. *Journal of Family & Economic Issues*. 32 (3): 385-399.
- Sherraden, M. S., Johnson, L., Guo, B., & Elliott, W. (2011). Financial capability in children: Effects of participation in a school-based financial education and savings program. *Journal of Family & Economic Issues*. 32(3): 385-399.
- Shim, S., Snyder, L. & Gehrt, K. C. (1995). Parents' Perception Regarding Children's Use of Clothing Evaluative Criteria: an Exploratory Study From the Consumer Socialization Process Perspective in NA. *Advances in Consumer Research* Volume 22, eds. Frank R. Kardes and Mita Sujan, Provo, UT : Association for Consumer Research, Pages: 628-632.
- Shim, S., Xiao, J.J., Barber, B.L., & Lyons, A.C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30, 708-723.
- Smith, B. (2005). OECD's *Financial Education Project: Improving Financial Literacy and Capacity*, paper presented at Canadians and Their Money: A National Symposium on Financial Capability", 9-10 June 2005, Ottawa.
- Sohn, S. H., Joo,S. H., Grable, J. E., Lee, S. & Kim, M. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of Adolescence*, 35, 969–980.
- Tan, H. B., Hoe, S. Y., & Hung, W. T. (2011). Financial Literacy and Personal Financial Planning in Klang Valley, Malaysia. *Int. Journal of Economics and Management*, 5(1), 149 – 168.
- Titus, P. M., Fanslow, A. M. & Hira, T. K. (1989). Net worth and financial satisfaction as a function of household money managers' competencies. *Home Economics Research Journal*, 17, 309-317.
- Utting, D. (2007). Parenting and the different ways it can affect children's lives: research evidence.
- Walson, C. O. & Fitzsimmons, V. S. (1993). Financial managers' perception of rural household economic wellbeing: Development and testing of a composite measure. *Journal of Family and Economic Issues*, 14, 193-214.
- Wan Jamaliah W. J., Kamariah O., Norela N. and Halimah A. (2001). Consumer Awareness, Knowledge, Attitudes and Practices Related to Consumer Protection Among Working Women in Malaysia.Proceedings: 3rd International Conference on Gender and Equity Issues: Humanistic

Considerations for the 21st Century, Salisbury State University and Srinakharinwirot University, Bangkok, Thailand, January 4 – 6.

Ward, S.(1974). Consumer Socialisation: Initial Study results. *Advances in Consumer Research*, I, 120-125.

Ward, S., Wackman, D., & Wartella, E. (1977). The Development of Consumer Information- Processing Skills: Integrating Cognitive Development and Family Interaction Theorists. *Advances in Consumer Research*, 4(1), 166-171.

Webley, P. & Nyhus, E. K. (2006). Parents Influence on Childrens Future Orientation and Saving. *Journal of Economic Psychology*, 27, 140–164.

Webley, P., Burgoyne, C. B., Lea, S. E. G., & Young, B. M. (2001).The economic psychology of everydaylife. Philadelphia, PA: Taylor & Francis.

Wilson, G., & Wood, K. (2004). The influence of children on parental purchases during supermarket shopping. *International Journal Consumer Studies*, 28(4), 329–336.

Xiao, J. J.,Chen, C. & Chen, F. (2013). Consumer Financial Capability and Financial Satisfaction *Soc Indic Res*. Doi: 10.1007/s11205-013-0414-8.

Xiao, J.J. (2008). *Applying behaviour theories to financial behavior*. In. J.J. Xiao (Ed.), Handbook of consumer finance research (pp.69-82). New York: Springer.

Zainurin, D. & Asif, K. (2013). Money Awareness among Malay Children (EDUKIOMONEY): An Exploratory Study in Malaysia. *International Journal of Business and Social Science*, 4(6), 227-236.