

Cabaran Covid 19: Literasi Kewangan Peribadi Sebagai Penentu Kesejahteraan Kewangan Dalam Kalangan Usahawan Asnaf Negeri kedah

Rafidah Abd Rahman^{1*}
Yusuf Haji Othman¹

¹Pusat Pengajian dan Penyelidikan Kewangan Islam,
Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim Mu'adzam Shah (UniSHAMS), Kuala Ketil,
Kedah, Malaysia.

*Pengarang Koresponden: rafidah@unishams.edu.my

Abstrak

Kegagalan sesetengah usahawan dalam bidang perniagaan dan kewangan peribadi adalah berpunca daripada kelemahan pengurusan kewangan dan tahap pengetahuan yang tidak memuaskan mengenai amalan tersebut. Kajian awal berbentuk kuantitatif dilakukan dengan mengaplikasikan analisis korelasi dan regresi bagi mengenalpasti hubungan tekanan kewangan dan literasi kewangan terhadap kesejahteraan kewangan dalam kalangan Usahawan Asnaf di Negeri Kedah. Hasil kajian di harap dapat membantu golongan sasaran untuk melihat kepentingan pengetahuan terhadap literasi kewangan dan elemen tekanan kewangan yang mempunyai pengaruh terhadap kesejahteraan kewangan individu. Kajian ini juga diharap dapat membantu menjayakan konsep anjakan asnaf di negeri Kedah melalui perniagaan.

Kata Kunci : Literasi kewangan, Tekanan Kewangan, Kesejahteraan Kewangan.

Pengenalan

Isu berhubung literasi kewangan telah menjadi perhatian dan perbincangan dalam masyarakat merangkumi pelbagai lapisan umur dan latar belakang kehidupan. Krisis kewangan disebabkan pandemik Covid19, telah mengalihkan perhatian dunia ke arah kepentingan celik kewangan dalam kalangan individu. Pandemik COVID-19 yang melanda seluruh dunia termasuklah Malaysia merupakan krisis kesihatan yang mengancam kelangsungan dan kesejahteraan hidup masyarakat serta memberi tekanan kewangan kepada individu yang terlibat. Bagi golongan peniaga kecil terutama golongan asnaf yang baru bertapak dalam perniagaan, situasi ini memberikan tekanan kewangan dengan berlakunya pengurangan pendapatan dalam tempoh Pengawalan Kawalan Pergerakan (PKP) dilaksanakan. Tekanan kewangan berlaku disebabkan pengurangan pelanggan, perlu membayar sewa premis dan berlakunya masalah aliran tunai. Selain itu, menurut Sabri, Abdullah, Moga Dass dan Jusoh (2018), kurangnya pengetahuan mengenai aspek kewangan menyebabkan segelintir masyarakat berhadapan dengan masalah yang akhirnya menyumbang kepada kemerosotan kesejahteraan kewangan. Kajian oleh Jabatan Perangkaan Malaysia yang bertajuk Survei Khas Kesan Covid-19 Kepada Ekonomi Dan Individu (Pusingan 1) yang diadakan secara atas talian daripada 23 – 31 Mac 2020 menunjukkan 71.4% responden yang bekerja sendiri mempunyai simpanan yang hanya mencukupi kurang daripada sebulan sahaja. Ini diikuti oleh pekerja swasta sebanyak 58% dan golongan majikan sebanyak 49.2%. Hanya 2.4% daripada responden yang bekerja sendiri mempunyai simpanan melebihi 6 bulan. Manakala kategori pekerja swasta dan golongan majikan masing-masing hanya 3.6% dan 5.5% sahaja yang mempunyai simpanan melebihi tempoh tersebut.

Menurut Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023, negara membangun, lebih banyak mencipta peluang dalam membantu individu menetapkan tujuan hidup dan mencapai kebebasan kewangan. Pengurusan kewangan akan dapat memberi kesan yang berkekalan terhadap kesejahteraan kewangan individu. Keyakinan dan kemampuan mengurus kewangan adalah ciri kehidupan yang sangat diperlukan untuk mencapai dan mengekalkan kualiti hidup yang baik. Keupayaan kewangan membolehkan isi rumah berinteraksi secara bertanggungjawab dengan penyedia perkhidmatan kewangan, seterusnya menyumbang kepada ketahanan kewangan mereka. Strategi Nasional memberi tumpuan dan kuasa kepada rakyat Malaysia untuk menyimpan, mengurus dan melindungi wang untuk merancang dan memastikan masa depan yang sejahtera sambil melindungi diri mereka daripada skim penipuan kewangan. Kelangsungan konsep mensejahterakan rakyat seringkali diberi keutamaan dalam pembentangan belanjawan negara. Ianya merupakan manifestasi kesungguhan kerajaan Malaysia untuk mengekalkan nikmat kemakmuran yang dikecapi sejak sekian lama iaitu dengan memberi tumpuan dalam memperkasa kesejahteraan kualiti hidup rakyat seiring dengan pembangunan negara.

Menurut Basir (2017); dan Mohamad Fazli (2017) perancangan kewangan adalah satu perkara wajib yang perlu dititikberatkan pada hari ini. Perancangan kewangan peribadi adalah kemahiran penting yang diperlukan untuk bersiap sedia menghadapi cabaran kewangan individu. Literasi kewangan merujuk kepada kebolehan seseorang untuk memahami pengurusan kewangan serta mengaplikasikan kemahiran tersebut dalam kehidupan. Literasi kewangan amat penting bagi seseorang individu dalam merancang, mengurus dan seterusnya menilai kedudukan kewangan masing-masing. Menurut Lusardi (2015), literasi kewangan adalah pengetahuan dan

pemahaman mengenai konsep dan risiko kewangan, kemahiran, motivasi dan keyakinan untuk mengaplikasi pengetahuan dan kefahaman dalam membuat keputusan yang berkesan dalam pelbagai konteks kewangan untuk meningkatkan kesejahteraan kewangan inividu dan masyarakat. Individu yang buta kewangan akan mengalami masalah dan cenderung untuk membuat keputusan yang salah dalam pengurusan ekonomi mereka. Menurut Mehwish Zulfiqar & Muhammad Bilal (2016), literasi kewangan adalah kemampuan untuk menggunakan pengetahuan dan kemahiran untuk menguruskan sumber kewangan dengan berkesan untuk kesejahteraan kewangan. Sehubungan dengan itu, individu harus mempunyai literasi kewangan yang baik untuk berhadapan dengan instrumen kewangan bersepadu yang kompleks pada hari ini dan masa akan datang. Dapatkan ini disokong oleh Yew, Yong, Cheong, & Tey (2017) dimana, literasi kewangan yang rendah merupakan fenomena global dan kompleks, kekurangan literasi kewangan boleh menyebabkan masalah kewangan. Kajian ini mendapati Literasi Kewangan adalah aspek penting bagi mengelakkan individu terlibat dalam kemelut kewangan yang memberi kesan kepada ekonomi mereka di kemudian hari.

Berdasarkan laporan Bahagian Penerbitan Dasar Nasional, Jabatan Penerangan Malaysia, Penerangan Kementerian Komunikasi dan Kebudayaan, terdapat pelbagai program pembasmian kemiskinan telah diperkenalkan oleh kerajaan berbentuk perniagaan dan keusahawanan di Malaysia. Antara program tersebut ialah Program 1AZAM, Kumpulan Perniagaan Tabung Ekonomi (TEKUN Nasional), Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM), Program Pembangunan Keusahawanan Mikro dan Keusahawanan Zakat. Program ini memfokuskan perniagaan dan keusahawanan sebagai cara untuk membantu golongan miskin meningkatkan pendapatan mereka. Walaubagaimanapun kajian Kasdimin, N.R., & Mukhari, A.W. (2007), mendapati pengurusan kewangan dalam kalangan usahawan menunjukkan tahap pengurusan perbelanjaan yang sederhana dan tahap pengurusan rekod kewangan dan pemerolehan adalah rendah. Situasi ini disebabkan peniaga terdorong untuk membuat ambilan duit perniagaan mereka kerana usahawan ini bergantung kepada rezeki perniagaan untuk kegunaan peribadi. Dapatkan kajian Fabeil, N. F., Pazim, K. H., & Langgat, J. (2020) situasi pandemik COVID-19 hari ni khasnya menyebabkan usahawan kecil di Malaysia mengalami masalah kewangan, disebabkan oleh Perintah Kawalan Pergerakan (PKP). Kekurangan rizab tunai telah memberikan kesan kepada individu dan perniagaan kerana pendapatan mereka bergantung kepada jualan harian. Pakej rangsangan ekonomi oleh kerajaan kepada perniagaan kecil dalam situasi ini didapati hanyalah suatu penyelesaian jangka pendek dan memerlukan strategi dalam mengurus krisis untuk kelangsungan pendapatan mereka. Menurut Deadkin et al. (2002), Pengurusan kewangan melibatkan pengetahuan adalah pengaruh penting dalam pengurusan perniagaan kecil. Pengurusan kewangan yang tidak betul akan menyebabkan individu dan syarikat mengalami kemufusan atau kerugian. Kajian ini disokong oleh Aladdin, Y. H., & Ahmad, A. (2017), di mana kekurangan pengetahuan dalam menguruskan kewangan peribadi merupakan salah satu penyebab kemufusan pada usia muda. Oleh itu, usahawan yang ingin berjaya perlu mempunyai tahap pengetahuan atau literasi kewangan yang jelas dalam pengurusan kewangan agar sistem kewangan syarikat dan peribadi dapat berjalan dengan lancar. Dengan adanya tahap literasi

kewangan yang tinggi, individu dapat memimpin kewangan peribadi dan syarikat menuju kesejahteraan dan kestabilan.

Kajian ini bertujuan untuk mengenalpasti hubungan diantara literasi kewangan dan tekanan kewangan terhadap kesejahteraan kewangan ketika negara sedang di landa pandemik Covid-19 bagi tahun yang kedua. Kajian juga cuba untuk menyahut saranan kerajaan untuk membangunkan masyarakat celik kewangan seperti yang digariskan dalam Strategi Literasi Kewangan Kebangsaan 2019-2023 untuk mempergiatkan pendidikan kewangan dengan meningkatkan literasi kewangan dalam usaha untuk mengukuhkan kesejahteraan kewangan rakyat selaras dengan hasrat kerajaan dalam membasmikan kemiskinan.

Sorotan literatur

Kajian ini menggunakan pendekatan Teori Pengurusan Sumber Keluarga untuk mengkaji beberapa penentu yang mempengaruhi kesejahteraan kewangan seperti literasi kewangan, dan tekanan Kewangan. Perkara-perkara ini akan dibincangkan dalam kajian Isu dan Cabaran Kesejahteraan Kewangan dibawah.

Teori Pengurusan Sumber Keluarga memberi penekanan kepada aspek psikologi, sosiologi, keluarga, perniagaan, ekonomi dan pengurusan kediaman. Teori ini memberi tumpuan kepada proses membuat keputusan untuk merancang dan mencapai objektif (Garrison et al., 1990). Pada ketika ini, teori ini dianggap sesuai untuk dikaji untuk melihat hubungan keadaan ekonomi semasa Pendemik Covid 19 terhadap kawalan kewangan boleh mempengaruhi pengambilan keputusan usahawan asnaf dalam perancangan kewangan mereka. Secara ringkas, kajian ini mengelaskan pemboleh ubah bersandar sebagai kesejahteraan usahawan asnaf, sementara pemboleh ubah bebas adalah literasi kewangan dan tekanan kewangan.

Porter (1990) mendefinisikan 'kesejahteraan kewangan' sebagai aspek objektif dan subjektif situasi kewangan yang dinilai berdasarkan standard perbandingan untuk membentuk pendapat seseorang mengenai situasi kewangan seseorang. Sementara, Porter dan Garman (1993) secara luas mendefinisikan kesejahteraan kewangan sebagai fungsi dari ciri-ciri peribadi, atribut objektif, atribut yang dirasakan, dan atribut yang dievaluasi dari domain kewangan. Menurut Rath et al. (2010), kesejahteraan kewangan adalah pengurusan kehidupan ekonomi seseorang yang berkesan: 'Orang yang mempunyai kesejahteraan kewangan yang tinggi menguruskan kewangan peribadi mereka dengan baik dan membelanjakan wang mereka dengan bijak.'

Menurut Mahdzan et al., (2019) kesejahteraan kewangan merangkumi bukan sahaja perasaan puas terhadap keadaan kewangan seseorang sekarang, tetapi juga menggabungkan pandangan seseorang terhadap keadaan kewangan masa depan mereka. Dalam hal ini, konsep kesejahteraan kewangan sebagai ukuran subjektif semasa dan masa depan seseorang, dan konsep tersebut sebagai persepsi untuk dapat mengekalkan taraf hidup dan kebebasan kewangan yang diinginkan.

Kajian Mohamed, N. A. (2017) mendapati, pengetahuan kewangan boleh diperolehi melalui pembelajaran secara pemerhatian atau pemodelan dan interaksi kewangan terhadap tingkah laku kewangan agen sosialisasi. Pengetahuan kewangan turut mempunyai perkaitan dengan pembentukan tingkah laku kewangan individu, hubungan yang positif antara pengetahuan kewangan dan kesejahteraan kewangan. Kajian mendapati individu yang mempunyai tahap pengetahuan kewangan yang tinggi cenderung untuk menunjukkan tahap kesejahteraan kewangan yang tinggi. Teori Sosialisasi Pengguna (Moschis 1978) adalah efektif dalam memperihalkan laluan untuk mencapai kesejahteraan kewangan bagi generasi muda.

Kajian Sabri et al (2020), mendapati kesejahteraan kewangan adalah merangkumi aspek instrumental dan afektif amalan kewangan, keberkesanannya diri, sikap wang, dan emosi mengatasi secara jelas. Kerentenan kewangan dikaitkan secara negatif dengan semua aspek kehidupan iaitu individu dan isi rumah kumpulan rendah, menengah dan tinggi. Kajian mendapati sikap wang sebagai pengantara separa dan faktor kewangan peribadi isi rumah Malaysia akan membantu agensi berkaitan melaksanakannya program intervensi yang membawa kepada peningkatan kualiti, dan kesejahteraan hidup Rakyat Malaysia sebagaimana dimaksudkan dalam strategi yang digariskan dalam Rancangan Kesebelas Malaysia. Untuk itu kajian ini dilakukan adalah untuk membantu keperluan semasa negara dalam menentukan halatuju mensejahterakan rakyat. Dapat disimpulkan bahawa, Kesejahteraan Kewangan dapat dirujuk sebagai aspek objektif dan subjektif situasi kewangan individu mengenai situasi kewangan dalam aspek pengurusan, sikap dan gelagat kewangan untuk kepuasan kewangan di masa akan datang. Konsep mensejahterakan kewangan individu ini berhubung kepada persepsi individu agar mereka dapat mengekalkan dan menambahbaik taraf hidup untuk kebebasan kewangan masa hadapan.

Isu dan Cabaran dalam menentukan Kesejahteraan Kewangan

Isu berkaitan kesejahteraan kewangan individu telah banyak dibincangkan oleh pengkaji. Masalah ketidaksejahteraan kewangan individu berpunca daripada ketidakstabilan pekerjaan, peningkatan kos hidup, bebanan hutang, kurang pengetahuan kewangan dan tingkah laku kewangan yang lemah. Jadual 3.1 di bawah membincangkan hasil kajian lepas terhadap isu dan cabaran dalam membentuk kesejahteraan kewangan individu.

Jadual 1 : Ringkasan Isu dan Cabaran Kesejahteraan Kewangan Berdasarkan Kajian Lepas.

| Perkara | Penulis | Isu dan Cabaran |
|------------------------|--|--|
| Kesejahteraan kewangan | Suzana Ab Rahman, Abdul Mutalib Mohamed Azim& Shafinar Ismail (2020) | • Kajian mengenalpasti hubungan tekanan kewangan dan literasi kewangan ke atas kesejahteraan |

| | |
|---|---|
| | <p>kewangan dalam kalangan komuniti Dun Durian Tunggal Melaka.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kajian mendapati tekanan kewangan dan literasi kewangan mempunyai hubungan yang signifikan terhadap kesejahteraan kewangan, dimana literasi kewangan dan elemen tekanan kewangan yang mempengaruhi pengurusan kewangan dan kesejahteraan kewangan individu. |
| Mohamad Fazli Sabri, Husniyah Abd Rahim, Rusitha Wijekoon, Nurul Fardini Zakaria, Amirah Shazana Magli & T. Syahrul Reza (2020) | <ul style="list-style-type: none">• Kajian hubungan sikap terhadap wangan dan kewangan peribadi• Kajian mendapati sikap wang sebagai pengatara separa manakala faktor kewangan peribadi isi rumah di Malaysia akan membantu agensi berkaitan melaksanakan program intervensi bagi tujuan peningkatan kualiti dan kesejahteraan hidup Rakyat Malaysia |
| Zurinawaty Mohamad, Nur Saadah Mohamad Aun & Nor Jana Saim (2020) | <ul style="list-style-type: none">• Kajian itu mengkaji tahap kesejahteraan kewangan di kalangan peserta Fama Azam Tani dan hubungan dengan tingkah laku kewangan, pengalaman kewangan dan pengetahuan kewangan.• Hasil kajian menunjukkan bahawa tahap kesejahteraan peserta berada pada tahap sederhana, iaitu tahap tingkah laku kewangan berada pada tahap rendah dan tahap pengalaman kewangan berada pada tahap tahap tinggi.• Kajian ini menunjukkan bahawa kesejahteraan kewangan Fama Azam Peserta Tani masih bimbang kerana kumpulan itu rentan masuk semula kumpulan miskin tegar. |

| | | |
|-------------------------------|---|--|
| | | 2. |
| | <i>Noorizzati Husna Ahmad Mahmud, Suzana Ab. Rahman (2018)</i> | <ul style="list-style-type: none">• Kajian mengenalpasti hubungan pengetahuan dan kemahiran ke atas kesejahteraan kewangan dalam kalangan pengusaha chalet di kawasan pengkalan balak, Melaka.• Kajian mendapati faktor pengetahuan dalam pengurusan kewangan adalah faktor utama yang paling mempengaruhi kesejahteraan kewangan dalam kalangan pengusaha chalet di kawasan pengkalan balak. |
| Literasi Perancangan Kewangan | Agrawal, A., Tausif, M. R., Pandey, P. K., & Pandey, P. (2020). | <ul style="list-style-type: none">• Kajian dijalankan menilai kesan ciri demografi usahawan muda yang baru berkembang terhadap Literasi kewangan mereka, di peringkat nasional di India.• Kajian mendapati golongan usahawa muda terdiri daripada kaum lelaki adalah mereka yang mempunyai latar belakang dalam bidang teknologi, akaun, ekonomi atau pengurusan berpengalaman dalam memahami implikasi kewangan.• Hasil kajian akan digunakan untuk membantu kerajaan mengubal dasar dan memberikan subsidi dan sokongan lain kepada golongan ini untuk terus bersaing. |
| | Mabula, J. B., & Dongping, H. (2019). | <ul style="list-style-type: none">• Kajian mengkaji kesan literasi kewangan pengurus PKS terhadap amalan utama firma perancangan dan kawalan kewangan, pembukuan dan penggunaan perkhidmatan kewangan.• Kajian mendapati kategori literasi kewangan individu (pengetahuan kewangan, sikap kewangan, tingkah |

| | |
|--|--|
| | <p>laku kewangan) memberi pengaruh terhadap amalan dalaman dan pasaran firma.</p> <ul style="list-style-type: none">• Meningkatkan literasi kewangan pengurus PKS akan mempunyai kesan pelbagai aspek terhadap pengurusan kewangan syarikat, amalan akhirnya meningkatkan prestasinya. <p>5.</p> |
| Sajiah Yakob (2019) | <ul style="list-style-type: none">• Kajian ini menfokuskan kepada sumber dalaman firma iaitu pengurusan risiko, literasi kewangan dan modal insan sebagai pembolehubah bebas kajian.• Kajian menunjukkan literasi kewangan dan modal insan mempunyai hubungan yang signifikan dengan prestasi PKS. <p>6.</p> |
| Emilio Abad-Segura dan Mariana-Daniela González-Zamar (2019) | <ul style="list-style-type: none">• Objektif kajian ini adalah untuk menganalisis trend penyelidikan global mengenai pengaruh pendidikan kewangan dan literasi kewangan dengan kreativiti keusahawanan individu.• Kajian mengesan trend dan corak utama untuk menawarkan visi hubungan antara pendidikan kewangan dan keusahawanan kreatif. <p>7.</p> |
| Mohd Abdullah Jusoh & Nur Atiqah Abd Talib (2018) | <ul style="list-style-type: none">• Literasi kewangan sangat penting dalam menjamin kedudukan kewangan yang stabil.• Kajian menilai sejauh mana tahap literasi kewangan usahawan mikro dan pengaruhnya terhadap tingkah laku kewangan yang diamalkan oleh mereka.• Kajian mendapati tahap literasi |

kewangan usahawan mikro adalah pada tahap yang sederhana. Justeru itu usaha perlu dilaksanakan untuk memperbaiki tahap literasi kewangan dan tingkah laku kewangan khususnya dalam kalangan usahawan mikro.

8.

Noor Atiqah Ab Talib (2017)

- Kajian ini bertujuan untuk mengenal pasti tahap persetujuan usahawan terhadap sumber pendidikan kewangan, literasi kewangan serta tingkah laku kewangan dalam kalangan usahawan mini RTC Zon Utara.
- Dapatkan kajian menunjukkan tahap persetujuan usahawan bagi sumber pendidikan berkaitan kewangan, tahap literasi kewangan serta tahap tingkah laku kewangan usahawan adalah sederhana.
- Kajian ini menunjukkan literasi kewangan dalam kalangan usahawan mini RTC Zon Utara perlu dipertingkatkan bagi membantu usahawan untuk bertenang laku baik dan cekap untuk menyelesaikan masalah perniagaan.

9.

Fatemeh Kimiyaghaham; Stanley Yap (2017)

- Tahap pengukuran dan analisis celik kewangan memainkan peranan penting dalam merancang dan melaksanakan dasar.
- analisis menunjukkan bahawa secara amnya rakyat Malaysia mempunyai pengetahuan asas kewangan dan angka ini turun kepada 37% untuk celik kewangan pendahuluan kaum.
- individu dengan tahap rendah pendapatan tahap literasi kewangan

yang rendah.

10.

| | | |
|---|--------------------|--|
| Tekanan Kewangan | Sharma, S. (2021). | <ul style="list-style-type: none">• Pandemik Covid 19 telah menimbulkan senario kerja dalam norma baharu. Kajian menerangkan kesan terhadap kedudukan kewangan pekerja yang bekerja di Pune dari rumah.• Kajian mendapati kesejahteraan kewangan mempunyai kesan yang signifikan dari tiga faktor iaitu Tingkah Laku, Pengurusan Kewangan dan Literasi Kewangan (. Manakala faktor Masalah Kewangan tidak mempunyai kesan yang signifikan terhadap kesejahteraan kewangan bersama dengan Stress/Tekanan. |
| Bono, G., Reil, K., & Hescox, J. (2020) | | <ul style="list-style-type: none">• Kajian longitudinal jangka pendek megkaji tekanan dan kesejahteraan subjektif, kesan pandemi terhadap kesejahteraan psikologi, akademik dan kewangan dan ketahanan mereka terhadap pandemik dalam tempoh pendemik, dan peranan status sosioekonomi.• Kajian mendapati, Kumpulan berpendapatan rendah melaporkan tekanan dan kesejahteraan subjektif yang lebih ketara berbanding kumpulan pemdapatan tinggi sebelum wabak. Seterusnya, pemeriksaan terhadap kedua-dua kumpulan tersebut dari segi kesan pandemik dan ketahanan pandemi menunjukkan bahawa kumpulan rendah melaporkan kesan kewangan dan akademik lebih tinggi daripada kumpulan tinggi, tetapi tidak lebih banyak ketahanan atau tekanan peristiwa kehidupan. |

-
- Omar, A. R. C., Ishak, S., & Jusoh, M. A. (2020). • Wabak Corona virus adalah pandemik dan telah mempengaruhi semua sektor ekonomi. Perintah Kawalan Pergerakkan (PKP) yang diperkenalkan kerajaan sedikit sebanyak memberi tekanan kepada pemilik perniagaan PKS
- Kajian mendapati kesan PKP terhadap PKS dikelaskan dalam masalah operasi (iaitu gangguan operasi; rantaian bekalan gangguan; meramalkan arah perniagaan masa depan) dan masalah kewangan (iaitu wang tunai ketidakseimbangan aliran; akses ke pakej rangsangan; risiko kebankrapan).
-
- Morgan, A., & Boxall, H. (2020). • Kajian terhadap wanita Australia untuk meneliti sama ada peningkatan masa yang dihabiskan di rumah, pengasingan sosial dan tekanan kewangan akibat tindakan pencegahan COVID-19 dikaitkan dengan kemungkinan kekerasan fizikal dan seksual di kalangan wanita di hubungan bersekutu semasa dengan dan tanpa sejarah keganasan.
- Kajian mendapati, tekanan kewangan sebelum pandemi adalah peramal kuat keganasan bagi kedua-dua kumpulan, dan kajian menyimpulkan bahawa pandemik dikaitkan dengan peningkatan risiko keganasan terhadap wanita, kemungkinan besar disebabkan oleh gabungan tekanan ekonomi dan pengasingan sosial.
- 11.
-

-
- Mokhtar, N., & Husniyah, A. R. (2017).
- Umumnya situasi kewangan boleh dikaitkan dengan keadaan ekonomi keluarga. Kajian memberi tumpuan kepada faktor-faktor mempengaruhi kesejahteraan kewangan seperti tekanan kewangan, pengetahuan kewangan dan tingkah laku kewangan. Walau bagaimanapun, pengaruh oleh lokus kawalan dan persekitaran kerja untuk kesejahteraan kewangan tidak banyak diterokai.
 - Hasilnya menunjukkan bahawa tekanan kewangan, persekitaran kerja, lokus kawalan dan tingkah laku kewangan banyak dikaitkan dengan kesejahteraan kewangan.
 - Di samping itu, tekanan kewangan adalah faktor terkuat yang mempengaruhi kesejahteraan kewangan diikuti oleh persekitaran kerja.
-
- Sabri, M. F., & Falahati, L. F. (2013).
- Kajian ini adalah untuk mengkaji faktor-faktor penentu kesejahteraan kewangan pekerja di Malaysia. Hasil kajian ini dapat digunakan untuk pemahaman yang lebih baik mengenai hubungan antara dan antara penentu kesejahteraan kewangan dengan menyoroti hubungan antara literasi kewangan, tingkah laku kewangan, kemampuan kewangan, masalah kewangan, dan tekanan kewangan.
 - Hasil kajian mengenal pasti bahawa penentu kesejahteraan kewangan adalah celik kewangan, tingkah laku kewangan, kemampuan kewangan, masalah kewangan; dan tekanan kewangan mempunyai kesan
-

langsung dan tidak langsung terhadap kesejahteraan kewangan.

- Hasil kajian menunjukkan bahawa tekanan kewangan sebahagiannya mempengaruhi pengaruh faktor untuk meramalkan kesejahteraan kewangan.
-

Dapat disimpulkan dari dapatan diatas, individu yang mempunyai tahap pengetahuan kewangan yang tinggi, lazimnya akan mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang juga tinggi, begitu juga dengan mereka yang mengamalkan tingkahlaku kewangan yang baik, turut mempunyai tahap kesejahteraan kewangan yang baik. Keyakinan ke atas kewangan peribadi juga akan lebih tinggi sekiranya individu mempunyai gelagat keatas kewangan yang tinggi dalam pengurusan kewangan dan tingkahlaku kewangan yang positif adalah sesuatu yang dapat meningkatkan motivasi dalam kehidupan. Implikasi daripada segi pembuatan keputusan kewangan dengan tahap kesejahteraan kewangan pula memerlukan satu pendekatan yang efektif dan efisien dalam menerapkan nilai-nilai pembuatan keputusan kewangan yang bijak bagi memastikan individu lebih bijak dalam pembuatan keputusan kewangan dan bersedia menghadapi sebarang kemungkinan cabaran mendatang dalam kehidupan agar hasil dan matlamat kesejahteraan kewangan itu dapat dinikmati.

Metadologi Kajian

Rekabentuk kajian kualitatif menggunakan kajian kes lepas bagi mendapatkan maklumat dan memproses data berhubung isu-isu literasi dalam perancangan kewangan peribadi dalam kalangan usahawan asraf di Negeri Kedah. Penggunaan kajian kes digunakan bagi mendapatkan maklumat dan memproses data berhubung persekitaran usahawan asraf secara individu dan masalah yang dihadapi mereka dalam usaha merancang kewangan masing-masing. Kajian kuantitatif ini akan menggunakan soal selidik sebagai instrumen, dan usahawan asraf Negeri Kedah sebagai responden. Kesejahteraan kewangan dikaji bagi menentukan kepuasan terhadap pengurusan kewangan dan keadaan kewangan. Untuk mengukur kesejahteraan kewangan, kajian ini akan menggunakan Skala Kesejahteraan Kewangan Peribadi Malaysia (MPFWBS) yang dibangunkan oleh Jariah (2007) dan yang merangkumi 12 item. Hasil kajian ini menggunakan analisis faktor penerokaan (EFA) dan analisis faktor penerokaan (CFA) seperti yang dicadangkan dari kajian (Mahapatra et al., 2019; dan Israr & Saleem, 2018).

Rumusan dan Cadangan

Objektif kajian ini adalah untuk mengenalpasti hubungan tekanan kewangan dan literasi kewangan terhadap kesejahteraan kewangan dalam kalangan Usahawan Asraf di Negeri Kedah.

Kertas konsep ini membincangkan faktor-faktor yang mempengaruhi Usahawan Asnaf untuk mempunyai kesejahteraan kewangan yang lebih baik. Penemuan dari kajian ini penting agar pihak yang menawarkan pinjaman contohnya Lembaga Zakat Negeri Kedah suatu gambaran jelas mengenai keadaan kewangan semasa di kalangan Usahawan Asnaf mereka. Selain itu, kajian ini juga memberi peluang kepada organisasi kerajaan dan NGO untuk mengatur program yang boleh membantu golongan Usahawan Asnaf ini semasa Pendemik dan dilaur pendemik.

Kajian juga menekankan akan kepentingan pengurusan kewangan peribadi dalam membantu meningkatkan produktiviti kearah kesejahteraan kewangan masa hadapan usahawan seperti pengetahuan kewangan dan perancangan kewangan peribadi (Mahapatra et al., 2019; Moss, J. G. R. (2015). Dalam usaha mengurus kewangan dalam landasan yang sebenar, usahawan dicadangkan untuk lebih melibatkan diri di dalam program- program kewangan yang dianjurkan oleh mana-mana agensi di negara ini. Pensyarah serta pakar kewangan boleh memikirkan cara yang berkesan dalam memberikan pendidikan dalam pengurusan kewangan yang bijak kepada usahawan pada masa akan datang. Kajian-kajian seperti Mahapatra et al. (2019); mencadangkan supaya usahawan agar mengambil langkah yang bijak dalam menguruskan kewangan dengan sentiasa berusaha meningkatkan pengetahuan dalam pengurusan kewangan yang cekap dan berhemah. Manfaat ilmu ini bukan sahaja untuk pengurusan sumber kewangan semasa malah ianya penting sebagai bekalan untuk menempuh mencabar dan persekitaran yang kompetitif dimasa hadapan.

Rujukan

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M. D. (2019). Effects of financial education and financial literacy on creative entrepreneurship: A worldwide research. *Education Sciences*, 9(3), 238.
- Ab Rahman, S., Azim, A. M. M., & Ismail, S. (2020). Pandemik Covid 19: Tekanan Kewangan, Literasi Kewangan Menjadi Penentu Kesejahteraan Kewangan Di Kalangan Komuniti Durian Tunggal. *Journal of Business Innovation*, 5(1), 91.
- Ab Talib, N. A. (2017). Sumber pendidikan kewangan, tahap literasi kewangan dan hubungannya dengan tingkah laku kewangan usahawan mini RTC Zon Utara (Doctoral dissertation, Universiti Pendidikan Sultan Idris).
- Agrawal, A., Tausif, M. R., Pandey, P. K., & Pandey, P. (2020). Impact of Demographic Features of Young Entrepreneurs on Financial Literacy: Meta-Analysis in Delhi NCR. Agrawal, Ankur, Rumzi, Md Tausif, Pandey, PK & Pandey, PK (2020). Impact of Demographic Features of Young Entrepreneurs on Financial Literacy: Meta-Analysis in Delhi NCR, (2020), 11(6).
- Aladdin, Y. H., & Ahmad, A. (2017). Tahap literasi kewangan di kalangan mahasiswa. Kertas kerja Persidangan Antarabangsa mengenai Pendidikan Global" Pendidikan Global, Kekayaan Umum, dan Kepelbagai Budaya". Anjuran Universitas Eka Sakti. Padang, 10-11.
- Basir, Z. (2017). Golongan Belia Perlu Bijak Urus Kewangan Peribadi. Berita Harian. Retrieved from https://coscomm.upm.edu.my/newspaper/golongan_belia_perlu_bijak_urus_kewangan_peribadi-888

- Bono, G., Reil, K., & Hescox, J. (2020). Stress and wellbeing in urban college students in the US during the COVID-19 pandemic: Can grit and gratitude help?. *International Journal of Wellbeing*, 10(3).
- Deakins, D., Morrison, A., & Galloway, L. (2002). Evolution, financial management and learning in the small firm. *Journal of small Business and Enterprise development*.
- Fabeil, N. F., Pazim, K. H., & Langgat, J. (2020). Impak Krisis Covid-19 Terhadap Sektor Pertanian: Strategi Saluran Pengagihan bagi Kesinambungan Perniagaan. *Jurnal Dunia Perniagaan*, 2(1), 1-8.
- Garrison, M., Malia, J., Molgaard, V., Norem, R. (1990). A comprehensive model of theoretical integration of family resource management theory and family stress theory. *Theory Construction and Research Methodology Pre-Conference Workshop* at the annual meeting of the national Council on Family Relations, Seattle, WA.
- Israr, M., & Saleem, M. (2018). Entrepreneurial intentions among university students in Italy. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 8(1), 20. <https://doi.org/10.1186/s40497-018-0107-5>
- Jariah, M., (2007). Testing of Malaysia's financial well-being scale. Paper presented in the Seventh Biennial Conference 2007 ACFEA, 4 – 7 July 2007, Putrajaya.
- Jusoh, M. A., & Abd Talib, N. A. (2018). Literasi dan Tingkah laku kewangan Usahawan Mikro di Utara Semenanjung Malaysia. *Management Research Journal*, 7, 244-259.
- Kasdimin, N.R., & Mukhari, A.W. (2007). Amalan Pengurusan Kewangan Di Kalangan Peniaga Pasar Tani Mega Larkin, Johor Bahru Merentas Etnik.
- Kimiyagharam, F., & Yap, S. (2017). Level of financial literacy in Malaysia. *International Journal of Research*, 4(7), 1065-1074.
- Lusardi, A. (2015). Financial Literacy Skills for the 21st Century: Evidence from PISA. *Journal of Consumer Affairs*, 49(3), 639–659. <https://doi.org/10.1111/joca.12099>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. [https://doi.org/DOI: 10.1017/S1474747211000448](https://doi.org/10.1017/S1474747211000448)
- Mabula, J. B., & Dongping, H. (2019). SME managers' financial literacy on firm practices in Tanzania. *International Journal of Knowledge Engineering and Data Mining*, 6(4), 376-394.
- Mahapatra, M. S., Raveendran, J., & De, A. (2019). Building a Model on Influence of Behavioural and Cognitive Factors on Personal Financial Planning: A Study Among Indian Households. *Global Business Review*, 20(4), 996–1009. <https://doi.org/10.1177/0972150919844897>
- Mahdzan, N. S., Zainudin, R., Abd Sukor, M. E., Zainir, F., & Ahmad, W. M. W. (2020). An exploratory study of financial well-being among Malaysian households. *Journal of Asian Business and Economic Studies*.
- Mahmud, N. H. A., & Rahman, S. A. (2018). KESEJAHTERAAN KEWANGAN KAJIAN KES PENGUSAHA CHALET DI PANTAI PENGKALAN BALAK. *Journal of Business Innovation*, 3(2), 24.
- Mehwish Zulfiqar & Muhammad Bilal (2016). Financial Wellbeing is the Goal of Financial Literacy. *Research Journal of Finance and Accounting*. ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.7, No.11, 2016
- Mohamed, N. A. (2017). Financial socialization: A cornerstone for young employees' financial well-being. *Reports on Economics and Finance*, 3(1), 15-35.
- Mohamad, Z., Aun, N. S. M., & Saim, N. J. (2020). Kebajikan Produktif: Tahap dan Hubungan Kesejahteraan, Tingkah laku dan Pengalaman Kewangan Dalam Kalangan Peserta Azam Tani FAMA (Productive Welfare: Well-being Level and Relationships, Financial Behavior and Experiences among FAMA Participants of Azam Tani). *JURNAL PSIKOLOGI MALAYSIA*, 34(2).
- Mohamad Fazli, S. (2017). Mahasiswa perlu bijak urus pinjaman. *Utusan Malaysia*. Retrieved from d516c64f3b71f6dd4e6362613445396ac1402cdd @psasir.upm.edu.my
- Mokhtar, N., & Husniyah, A. R. (2017). Determinants of financial well-being among public employees in

Putrajaya, Malaysia. Pertanika Journal Social Science & Humanities, 25(3), 1241-1260.

- Morgan, A., & Boxall, H. (2020). Social isolation, time spent at home, financial stress and domestic violence during the COVID-19 pandemic. Trends and Issues in Crime and Criminal Justice, (609), 1-18.
- Moss, J. G. R. (2015). Personal financial planning advice: Barriers to access (Doctoral dissertation, University of Birmingham).
- Omar, A. R. C., Ishak, S., & Jusoh, M. A. (2020). The impact of Covid-19 Movement Control Order on SMEs' businesses and survival strategies. Geografia-Malaysian Journal of Society and Space, 16(2).
- Porter, N. M & Garman, E. T. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. Financial Counseling and Planning, 4, 135-165.
- Rath, & Harter. (2010). The Economics of Well Being. In Well Being: The Five Essential Elements
- Sabri, M. F., Abd Rahim, H., Wijekoon, R., Fardini, N., Zakaria, A. S. M., & Reza, T. S. (2020). The Mediating Effect of Money Attitude on Association Between Financial Literacy, Financial Behaviour, and Financial Vulnerability.
- Sabri, M. F., & Falahati, L. F. (2013). Predictors of financial well-being among Malaysian employees: Examining the mediate effect of financial stress. Journal of Emerging Economies and Islamic Research, 1(3), 61-76.
- Sharma, S. (2021). Impact of Work from Home on Financial Wellbeing of It Employees. European Journal of Molecular & Clinical Medicine, 7(10), 2042-2050.
- Unit Perancang Ekonomi (EPU), 2013 – Laporan Kesejahteraan Rakyat Malaysia 2013.
<http://www.epu.gov.my/sites/default/files/3Laporan.pdf> pada 269 April 2016.
- Unit Perancang Ekonomi (EPU), 2019 – Laporan Kesejahteraan Rakyat Malaysia 2018.
<https://www.dosm.gov.my/v1/index.php?r=column/pdfPrev&id=NWhJYlhTK0N3VCs3U3INVXhaeCtYZz09>
- Yakob, s. (2019). Hubungan Pengurusan Risiko, Literasi Kewangan dan Modal Insan dengan Prestasi Perusahaan Kecil dan Sederhana Serta Kesan Orientasi Keusahawanan Sebagai Pembolehubah Mediator.https://etd.uum.edu.my/8009/2/s95031_02.pdf
- Yew, S. Y., Yong, C. C., Cheong, K. C., & Tey, N. P. (2017). Does financial education matter? Education literacy among undergraduates in Malaysia. Institutions and Economies, 9(1), 43–60.