

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEDARAN MENANGANI
MASALAH KEBERHUTANGAN SERIUS DI KALANGAN PENJAWAT
AWAM DI KUALA LUMPUR**

KHAIRUDIN BIN ALI

**SARJANA SAINS PENGURUSAN
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA**

2011

UNIVERSITI UTARA MALAYSIA

2011

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEDARAN MENANGANI
MASALAH KEBERHUTANGAN SERIUS DI KALANGAN PENJAWAT
AWAM DI KUALA LUMPUR**

**Kertasprojek ini dikemukakan kepada Kolej Perniagaan Universiti Utara Malaysia
sebagai memenuhi syarat keperluan ijazah Sarjana Sains (Pengurusan) Universiti
Utara Malaysia**

Oleh :

KHAIRUDIN BIN ALI

Oktober 2011

Copyright © 2011 by Khairudin Bin Ali

Hak Cipta Terpelihara



**Othman Yeop Abdullah
Graduate School of Business**

Universiti Utara Malaysia

PERAKUAN KERJA KERTAS PROJEK
(Certification of Project Paper)

Saya, mengaku bertandatangan, memperakukan bahawa
(I, the undersigned, certified that)

KHAIRUDIN BIN ALI (808785)

Calon untuk Ijazah Sarjana
(Candidate for the degree of) **MASTER OF SCIENCE (MANAGEMENT)**

telah mengemukakan kertas projek yang bertajuk
(has presented his/her project paper of the following title)

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEDARAN MENANGANI MASALAH
KEBERHUTANGAN SERIUS DI KALANGAN PENJAWAT AWAM DI KUALA LUMPUR**

Seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit kertas project
(as it appears on the title page and front cover of the project paper)

Bahawa kertas projek tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan.
(that the project paper acceptable in the form and content and that a satisfactory knowledge of the field is covered by the project paper).

Nama Penyelia : **DR. RAM AL JAFFRI BIN SAAD**
(Name of Supervisor)

Tandatangan :
(Signature)

Nama Penyelia : **EN. WAN KOZIL BIN WAN AHMAD**
(Name of Supervisor)

Tandatangan :
(Signature)

Tarikh : **29 NOVEMBER 2011**
(Date)

KEBENARAN MERUJUK

Kertas Projek ini dikemukakan sebagai memenuhi keperluan pengijazahan Program Sarjana Sains Pengurusan, Universiti Utara Malaysia (UUM), Sintok, Kedah. Saya bersetuju membenarkan pihak perpustakaan UUM untuk mempamerkannya sebagai bahan rujukan umum. Saya juga bersetuju bahawa sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhannya atau sebahagiandari pada kertas projek ini untuk tujuan akademik adalah dibolehkan dengan kebenaran penyelia projek penyelidikan ini atau Dekan Penyelidikan dan Pasca Ijazah, Kolej Perniagaan UUM. Sebarang bentuk salinan atau cetakan bagi tujuan komersial adalah dilarang tanpa kebenaran bertulis daripada penyelidik. Pernyataan rujukan kepada penyelidik dan UUM perlulah dinyatakan jika sebarang bentuk rujukan ke atas kertas projek ini dibuat.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan kertas kerja penyelidikan ini sama ada keseluruhan atau sebahagian daripadanya hendaklah dipohon melalui:

Dekan

Penyelidikan Pasca Ijazah

Kolej Perniagaan

Universiti Utara Malaysia

06010 Sintok

KEDAH DARUL AMAN

ABSTRAK

Kejayaan sesebuah organisasi ataupun jabatan diukur dari segi prestasi organisasi tersebut. Pengukuran prestasi pula adalah berasaskan kepada tugas utama sesebuah organisasi. Terdapat kesan yang negatif dan menjejaskan prestasi penjawat awam ekoran dari terbelenggu dengan permasalahan hutang yang serius. Keberhutangan serius menjadi satu fenomena yang membimbangkan dan ia melibatkan banyak pihak termasuk golongan penjawat awam. Permasalahan ini perlu difahami oleh semua penjawat awam kerana hutang boleh menjejaskan prestasi penjawat awam, dan sekaligus akan dikenakan tindakan tatatertib. Dengan ini, kajian yang bertajuk **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kesedaran Menangani Masalah Keberhutangan Serius Di Kalangan Penjawat Awam Di Kuala Lumpur”** ini adalah amat diperlukan. Tujuan utama kajian adalah untuk mengetahui faktor-faktor pengetahuan, sikap, penguatkuasaan undang-undang dan kempen mempengaruhi tahap kesedaran penjawat awam dalam menangani isu keberhutangan serius. Selain itu kajian dapat menentukan faktor demografi yang mempengaruhi tahap kesedaran penjawat awam dalam menangani isu keberhutangan serius.

Kajian dibuat secara kaedah kuantitatif. Seramai 300 responden diperolehi daripada penjawat awam pelbagai gred di Kuala Lumpur melalui borang soal selidik yang diedarkan. Sebelum itu, penelitian data mengikut syarat kebolehpercayaan, kesahan dan kesahihan, kenormalan dan permasalahan multikolinieriti data dilakukan. Data adalah mencapai syarat yang ditetapkan dan tiada teknik transformasi dijalankan dan seterusnya analisis dilakukan bagi mencapai objektif kajian. Analisis kajian dibuat dengan statistik deskriptif dan inferensi iaitu ujian korelasi Pearson dan regresi linier berganda digunakan bagi melihat pengaruh antara faktor-faktor dan tahap kesedaran penjawat awam.

Secara keseluruhan, kajian ini mendapati terdapatnya hubungan yang signifikan antara jantina, bangsa, pendidikan, pendapatan dan jumlah perbelanjaan penjawat awam dengan tahap kesedaran mengenai keberhutangan serius. Selain itu, faktor sikap, pengetahuan dan penguatkuasaan undang-undang mempengaruhi tahap kesedaran penjawat awam menangani isu ini. Kempen tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap tahap kesedaran oleh penjawat awam dalam menangani isu keberhutangan serius.

ABSTRACT

The success of an organization or department was influenced by performance of staffs. The assessment of staffs will be based on the main task of the organizations. There are negative consequences and affect the performance of civil servants as a result of over-indebtedness problems. Now a days, the over-indebtedness among civil servants were affected the performance of civil servants, thus it will be affect the disciplinary action. With that, this study entitled “Factors affecting the Awareness of Dealing with Over-Indebtedness among Civil Servants in Kuala Lumpur” was very useful to avoid this problem. The main purpose of this study is to determine the factor of knowledge, attitudes, law enforcement and campaigns influenced the awareness of over-indebtedness among civil servants. Next, this study is also to determine demographic factors that influence the level awareness of over-indebtedness among civil servants.

The methodology of this research was quantitative method and all data was gathered used questionnaire. The sample size of this research was 300 respondents were collected from selected by department of government sector in Kuala Lumpur. Cronbach’s Alpha and factor analysis test was carried out to test the reliability and validity of research of each construct in questionnaire. There are two type of research which is descriptive and inferential statistic was used in this research. Descriptive statistics was applied to elaborate demographic profile and important item in each variable. Before proceed to inferential statistics, the screening data must be implement. The test of normality and multicollinearity was proceeded to fulfil the normality and linearity assumptions. T-test and Anova test was used to find out what are the demographic aspects that impact to decision the level of awareness over-indebtedness among civil servants. Correlation Pearson was used to know the relationship of knowledge, attitude, implementation of legal and campaigns towards the level of awareness over-indebtedness among civil servants. Multiple linear regression analysis was used to examine the relationship between influenced factors towards the level of awareness over-indebtedness.

Overall findings from this study suggest there were significant influenced between gender, race, level of education, income and expenses towards the level of awareness of over-indebtedness. Beside that, the main objective was achieved, there are three factors, knowledge, attitude, implementation of legal influenced level of awareness of over-indebtedness. Campaign was not significantly influenced level of awareness of over-indebtedness.

PENGHARGAAN

Bismillahirrahmanirrahim. Alhamdulillah, saya memanjangkan kesyukuran kehadiran Ilahidi atas rahmat dan limpahNya dapat saya menjalankan penyelidikan dengan sempurna dan berjaya menyiapkan kertas projek Sarjana ini sebagaimana yang disyaratkan oleh pihak Universiti Utara Malaysia dan juga Institut Tadbiran Awam Negara (INTAN) dalam tempoh yang ditetapkan.

Di sini saya mengambil kesempatan merakamkan setinggi-tinggi penghargaan dan rasa terima kasih yang tidak terhingga kepada Dr. Ram Al Jaffri bin Saad dari College of Business, Universiti Utara Malaysia sebagai penyelia kertas projek ini serta En. Wan Kozil bin Wan Ahmad, Ketua Program Kewangan Eksekutif, INTAN Bukit Kiara selaku penyelia bersama dari INTAN di atas tunjuk ajar, bimbingan serta nasihat yang diberikan sehingga terhasilnya kertas projek ini.

Seterusnya, saya ingin merakamkan ucapan terima kasih kepada pihak INTAN terutamanya pegawai dan juga kakitangan Program Pengajian Lanjutan dan Kuantitatif yang telah banyak memberikan bantuan sepanjang saya mengikuti kursus diploma lanjutan dan sarjana ini. Ucapan jutaan terima kasih juga kepada Jabatan Perkhidmatan Awam dan Jabatan Perdana Menteri yang telah memberi peluang kepada saya untuk mengikuti program ini.

Ucapan penghargaan istimewa saya rakamkan buat seluruh keluarga yang telah banyak berkorban dan memberikan galakan disepanjang pengajian saya terutamanya buat ayahanda yang dikasihi, Haji Ali bin Adam. Tidak lupa juga ditujukan khas sekalung budi selautan kasih untuk isteri tercinta, Pn. Zuraihan binti Noordin serta puteri-puteri tersayang, Nurin Safiyyah dan Nurdina Zahra kerana telah memberi dorongan, sokongan dan semangat dalam mengharungi cabaran sepanjang tempoh pengajian ini. Segala dorongan, semangat, kesabaran dan curahan kasih sayang yang kalian berikan merupakan azimat yang mencetus inspirasi serta membentuk kekuatan diri dalam mendepani perjuangan pengajian ini.

Setinggi-tinggi penghargaan buat rakan seperjuangan Diploma/Sarjana Sains Pengurusan UUM/INTAN sesi 2010/2011 yang turut sama membantu serta

berkongsi ilmu dan pengalaman, semoga jalinan kerjasama dan persahabatan antara kita dapat berterusan untuk menggapai kejayaan bersama dalam kerjaya masing-masing. Sesungguhnya dengan komitmen, inisiatif dan semangat setiakawan yang digembeling bersama telah berjaya memudahkan sebarang kesukaran yang timbul sepanjang menyempurnakan pengajian kita.

Akhir kata, sekalung penghargaan dan terima kasih buat semua yang telah terlibat dalam memberikan kerjasama kepada saya untuk menyiapkan tugas ini yang tidak dapat saya nyatakan satu persatu di sini. Hanya Allah sahaja yang dapat membalas budi dan jasa baik anda semua. Semoga usaha yang tulus dari kita semua ini bakal mendapat keberkatan dan keredhaan dari Allah S.W.T.

Khairudin Bin Ali

Institut Tadbiran Awam Negara (INTAN)

Kampus Utama Bukit Kiara

Oktober 2011

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEDARAN MENANGANI
MASALAH KEBERHUTANGAN SERIUS DI KALANGAN PENJAWAT
AWAM DI KUALA LUMPUR**

KANDUNGAN

	Mukasurat
KEBENARAN MERUJUK	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
PENGHARGAAN	v
KANDUNGAN	vii
SENARAI JADUAL	xii
SENARAI GAMBARAJAH	vii
BAB 1 PENGENALAN	
1.1 Latar Belakang Kajian	1
1.2 Penyataan Masalah	3
1.3 Persoalan Kajian	3
1.4 Objektif Kajian	4
1.5 Skop Kajian	5
1.6 Kepentingan Kajian	6
1.7 Limitasi Kajian	8
1.8 Kesimpulan	8
1.9 Organisasi Tesis	9

BAB 2	ULASAN KARYA	
2.1	Pengenalan	10
2.2	Masalah Keberhutangan Serius	11
2.3	Tahap kesedaran	12
2.4	Pengetahuan	12
2.5	Sikap	13
2.6	Penguatkuasaan Undang-undang	14
2.7	Kempen Menangani Masalah Keberhutangan Serius	15
2.8	Teori Kajian	15
2.9	Sorotan Kajian-Kajian Lepas	16
	2.9.1 Kesan Masalah Keberhutangan Serius	16
	2.9.2 Faktor-faktor Mempengaruhi Keberhutangan Serius	18
2.10	Pembentukan Kerangka Teori	20
2.11	Hipotesis	21
2.12	Rumusan	23
BAB 3	METODOLOGI KAJIAN	
3.1	Pengenalan	24
3.2	Rekabentuk Kajian	25
3.3	Kaedah Pengumpulan Data	26
	3.3.1 Populasi dan Persampelan	27
	3.3.2 Instrumen Kajian	30
	3.3.3 Tempat Kajian	31
	3.3.4 Kadar Pulangan Borang Soal Selidik	31
	3.3.5 Kajian Rintis	32

3.4	Kaedah Menganalisis Data	43
	3.4.1 Penelitian Data	43
	3.4.2 Statistik Deskriptif dan Inferensi	46
3.5	Rumusan	55
BAB 4	ANALISIS DATA	
4.1	Pengenalan	56
4.2	Demografi Profil	57
	4.2.1 Jantina	57
	4.2.2 Umur	58
	4.2.3 Bangsa	59
	4.4.4 Taraf Perkahwinan	60
	4.4.5 Taraf Pendidikan Tertinggi	60
	4.4.6 Tempoh Perkhidmatan	61
	4.4.7 Gaji dan Elaun	62
	4.4.8 Jumlah Perbelanjaan	63
	4.4.9 Jumlah Simpanan	64
4.3	Penelitian Data	65
	4.3.1 Ujian Kebolehpercayaan	65
	4.3.2 Ujian Kenormalan Data	66
	4.3.3 Ujian Multikolinieriti	68
4.4	Item-item yang Dominan dalam setiap Pembolehubah	69
	4.4.1 Analisis Deskriptif bagi Tahap Kesedaran	70
	4.4.2 Analisis Deskriptif bagi Pengetahuan	71
	4.4.3 Analisis Deskriptif bagi Sikap	72

4.4.4	Analisis Deskriptif bagi Penguatkuasaan Undang-Undang	74
4.4.5	Analisis Deskriptif Bagi Kempen	76
4.5	Mengetahui sama ada wujud perbezaan tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan yang serius berdasarkan faktor demografi	77
4.6	Mengenalpasti sama ada pengetahuan mempunyai perkaitan dengan tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan serius di kalangan penjawat awam	87
4.7	Menguji sama ada sikap penjawat awam mempunyai perkaitan dengan tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan serius	88
4.8	Membuktikan penguatkuasaan undang-undang mempunyai perkaitan dengan tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan serius	89
4.9	Menguji sama ada kempen dapat mempunyai perkaitan dengan tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan serius	90
4.10	Menentukan pengaruh faktor-faktor menangani masalah terhadap tahap kesedaran menangani masalah keberhutangan serius	91
4.11	Rumusan	94
BAB 5	PERBINCANGAN DAN CADANGAN	
5.1	Pengenalan	96
5.2	Perbincangan Kajian	96
5.3	Cadangan	104
5.4	Kesimpulan	107
	RUJUKAN DAN BIBLIOGRAFI	108

LAMPIRAN

Lampiran A: Surat Kebenaran

Lampiran B: Borang Soalselidik

Lampiran C: Kajian Rintis

Lampiran D: Kajian Sebenar

Lampiran E: Senarai Agensi/Bahagian/Jabatan Terlibat Dalam Kajian

SENARAI JADUAL

No. Jadual	Tajuk Jadual	Muka Surat
3.1	Kadar pulangan borang soal selidik	32
3.2	Nilai Alpha Cronbach	35
3.3	Nilai Alpha Cronbach bagi kajian rintis	35
3.4	Keputusan Kesahan Dan Kesahihan bagi Soalan-Soalan dalam Tahap Kesedaran	38
3.5	Keputusan Kesahan dan Kesahihan bagi Soalan-Soalan dalam Pembolehubah Pengetahuan	39
3.6	Keputusan Kesahan Dan Kesahihan bagi Soalan-Soalan dalam Pembolehubah Sikap	40
3.7	Keputusan Kesahan Dan Kesahihan bagi Soalan-Soalan dalam Pembolehubah Penguatkuasaan Undang-Undang	41
3.8	Keputusan Kesahan dan Kesahihan bagi Soalan-Soalan dalam Pembolehubah Kempen	42
3.9	Kategori Skala Ordinal Lima Mata bagi Persetujuan	47
3.10	Kategori Skala Ordinal Empat Mata bagi Kekерapan	47
3.11	Tahap yang Digunakan Bagi Setiap Skor Min	48
3.12	Ringkasan Pengujian Statistik Inferensi bagi Hipotesis	49
3.13	Kekuatan Hubungan signifikan	54
4.1	Taburan Responden Mengikut Jantina	57
4.2	Taburan Umur Responden	59
4.3	Taburan Responden Mengikut Bangsa	59
4.4	Taburan Responden Mengikut Status Perkahwinan	60
4.5	Tahap Pendidikan Tertinggi	61

4.6	Taburan Responden Mengikut Tempoh Perkhidmatan	62
4.7	Taburan Responden Mengikut Gaji dan Elaun	63
4.8	Taburan Responden Mengikut Jumlah Perbelanjaan	64
4.9	Taburan Responden Mengikut Jumlah Simpanan	65
4.10	Keputusan Kebolehpercayaan Data Sebenar	66
4.11	Keputusan Kenormalan Data Sebenar	67
4.12	Keputusan Multikolinieriti Data Sebenar	69
4.13	Analisis Deskriptif Bagi Pembolehubah Tahap Kesedaran	70
4.14	Analisis Deskriptif Bagi Pembolehubah Pengetahuan	71
4.15	Analisis Deskriptif Bagi Pembolehubah Sikap	72
4.16	Analisis Deskriptif Bagi Pembolehubah Penguatkuasaan Undang-Undang	74
4.17	Analisis Deskriptif Bagi Pembolehubah Kempen	76
4.18	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Jantina	78
4.19	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Umur	79
4.20	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Bangsa	80
4.21	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Status Perkahwinan	81
4.22	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Pendidikan	82
4.23	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Tempoh Perkhidmatan	83
4.24	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Gaji dan Elaun	84
4.25	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Jumlah Perbelanjaan	85
4.26	Keputusan Perbezaan Tahap Kesedaran Berdasarkan Anggaran Simpanan	86

4.27	Ujian Korelasi Pearson pengetahuan terhadap tahap kesadaran	87
4.28	Ujian Korelasi Pearson Sikap Terhadap Tahap Kesedaran	88
4.29	Ujian Korelasi Pearson Penguatkuasaan Undang-Undang Terhadap Tahap Kesedaran	89
4.30	Ujian Korelasi Pearson Kempen Terhadap Tahap Kesedaran	90
4.31	Ujian Regresi Berganda Antara Faktor-Faktor Mempengaruhi Dengan Tahap Kesedaran	91
4.32	Ringkasan Keputusan Hipotesis	95

SENARAI RAJAH

Rajah 2.1 : Kerangka Teori

20

BAB 1

PENGENALAN

1.1 Latar Belakang Kajian

Dewasa ini, isu mengenai masalah keberhutangan serius menjadi isu penting yang sering didedahkan oleh media massa. Isu ini bukan sahaja menarik minat masyarakat umum, malah kerajaan juga amat memandang serius mengenai perkara ini. Hal ini kerana masalah keberhutangan serius ini merupakan satu virus yang dibimbangi dapat memberi kesan berantai kepada individu yang terlibat dengannya. Ia bukan sahaja sekadar berkaitan dengan hutang, malah ia membawa kepada kesan yang lebih serius seperti masalah pinjaman wang tanpa lesen (along), senarai hitam, tindakan undang-undang, muflis dan sebagainya. Jika isu ini tidak ditangani segera, masalah yang lebih buruk dijangkakan berlaku seperti memberi kesan kepada ekonomi, politik dan sosial kepada negara kita.

Keresahan masyarakat dan kerajaan mengenai perkara ini mempunyai asas yang kukuh. Beberapa laporan dan statistik dengan jelas mendedahkan bahawa jumlah masyarakat terutamanya golongan pekerja sektor awam yang terlibat dengan masalah keberhutangan serius telah meningkat dari semasa ke semasa. Sebagai contoh, laporan yang dikeluarkan oleh Jabatan Insolvensi Malaysia mendedahkan bahawa sepanjang tahun 2009 sahaja, seramai kira-kira 1,086 penjawat awam telah diisytiharkan bankrap (Berita Harian, 3 Mac

The contents of
the thesis is for
internal user
only

RUJUKAN DAN BIBLIOGRAFI

Buku-buku dan Jurnal:

- Anderloni, L. dan Vandone (2008). *Households Over-Indebtedness In The Economic Literature*. Working Paper n. 2008-46.
- Bailey K.D. (2002). *Methods of Social Research*. New York : Free Press.
- Baumeister, R. F. (2008). Yielding to temptation: self-control failure, impulsive purchasing, and consumer behavior. *Jurnal Pengguna*. 28, 670–676.
- Baumeister, R. F., Bratslavsky, E., Muraven, M., & Tice, D. M. (1998). Ego depletion: Is the active self a limited resource? *Journal of Personality and Social Psychology*, 74(5), 1252-1265.
- Besley, T. and Persson, T. (2010), State Capacity, Conflict, and Development. *Econometrica*, 78: 1–34.
- Borg, W.R. & Gall, M.D. (1979). *Applying Educational Research : A Practical Guide*. Boston, Mass.: Pearson/Allyn & Bacon.
- Campbell, D. dan Fiske, D. (1959). “Convergent and Discriminant Validation”, *Psychological Bulletin*, Vol. 56, h. 81-105.
- Casey, B. J. (2004). *Developmental Psychobiology*. Washington, D.C.: American Psychiatric Publishing, 176 pp.
- Cheema, A. & Soman, D. (2006). Malleable mental accounting: The effect of flexibility on the justification of attractive spending and consumption decisions. *Journal Of Consumer Psychology*, 16(1), 33-44.

- Chua Yan Piaw (2006). *Kaedah penyelidikan (buku 1)*. Kuala Lumpur: Mc Graw Hill.
- Clapp, J. D. & Beck, J. G. (2009). Understanding the relationship between PTSD and social support: The role of negative network orientation. *Behaviour Research and Therapy*, 47, 237– 244.
- Cohen, J. and P.Cohen (1988). *Applied Multiple Regression /Correlation Analysis for the Behavioral Sciences*. 2nd edition Hillsdale, N.J: Lawrence Erlbaum.
- Creswell, J. W. (2004). *Research design: Qualitative & quantitative approaches*. Sage Publications, Thousand Oaks, Calif.
- Dearden, Chris (2010). Credit and debt in low-income families.p.2-3
- Disney, R., Bridges, S., & Gathergood, J. (2008).*Drivers of Over-Indebtedness*.Report to the Department for Business, Enterprise and Regulatory Reform. Centre for Policy Evaluation,University of Nottingham.
- Dourmashkin (2001). *Consumer over-indebtedness in the EU: measurement and characteristics*. Ms 136-156.
- Field A.P (2006). *Discovering Statistics Using SPSS (4TH edition)*. London: Sage.
- Field (2000). *Applied Statistics (SPSS)*. (6TH edition).
- Field (2005). *Using SPSS(3rd edition)*. London : Sage. Muka Surat 55.
- Garman, E. T., Leech, I. E., & Grable, J. E. (1996).*The negative impact of employee poor personal financial behaviors on employers*.Financial Counseling and Planning, Volume 7, 157-167.

George, D. and Mallery, P. (2005). *SPSS for windows step-by-step: A simple guide and reference*.

Guido Lüchters & Sayan Chakrabarty (2006). *Multicollinearity Detection*.

Gujarati (2005). *Basic Econometrics (Translation Sumarno Zain)*. Jakarta. Erlangga.

Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J. Anderson, R.E. and Tathan, R.L. (2006). *Multivariate Data Analysis*. New Jersey Canada: Pearson Prentice Hall.

Jamalludin Helmi Bin Hashim, Moktar Hj. Awang, Wan Mohd Nazif Bin Wan Mohd Nori dan Mohd Shatari Abd Ghaffar (1999) *Tahap Kesedaran Pelajar-Pelajar Tingkatan 4 Dan 5 Tentang Perakaunan Sebagai Satu Profesion Didaerah Dungun, Terengganu*. Universiti Teknologi Mara.

Kamleitner, B., Hornung, B. & Kirchler, E. (2010). *Over-indebtedness and the interplay of factual and mental money management: An interview study*. CGR Working Paper 34.

Kamleitner & Hölzl, (2009); Prelec & Loewenstein (1998). Cost-Benefit Associations and Their Influence on Loan Experience. *Jurnal Pengguna*. ms 22-23.

Kamleitner, B. & Kirchler, E. (2006). Personal loan users' mental integration of payment and consumption. *Marketing Letters*, 17(4), 281-294.

Kamus Dewan (2010) Dewan Bahasa dan Pustaka, Kementerian Pendidikan, Malaysia Ed. 4 edition.

Kempson, K. (2002). Financial Capability: Making Ends Meet. *Financial Capability: Keeping Track Of Finances*. Ms.134.

Kerlinger, Fred N. (1973). *Foundations of Behavioral Research*. 2nd edition. Holt, Rinehart and Winston.

- Kramer & Charitable, R. (1989). *The effect of source credibility on independent auditor's judgments*. Unpublished doctoral dissertation, Walden University.
- Krejcie. R.V. and Morgan, D.W. (1970). Determining sample size for research. *Educational and Psychological Measurements*, 30,607-610
- Lawrance, E. C. (1991). Poverty and the rate of time preference: evidence from panel data. *Journal of Political Economy*, 99(1), 54-77.
- Lim Chee Chee (2007). *Pengurusan Risiko dan Insurans*. Kedah : Penerbit Universiti Utara Malaysia, Sintok.
- Lea, S. E. G. (1999). Credit, debt and problem debt. In P. E. Earl & S. Kemp (Eds.), *The Elgar Companion to Consumer Research and Economic Psychology* (pp. 139-144). Cheltenham:Edward Elgar.
- Lea, S. E. G., Webley, P., & Walker, C. M. (1995). Psychological factors in consumer debt: Money management, economic socialization, and credit use. *Journal of Economic Psychology*, 16(4), 681-701.
- Lea, S. E. G., Webley, P., & Levine, M. R. (1993). The economic psychology of consumer debt. *Journal of Economic Psychology*, 14(1), 85-119.
- Lee, J., Abdul-Rahman, F., & Kim, H. (2007). Debit card usage: an examination of its impact on household debt. *Financial Services Review*, 16, 73-87.
- Legge, J.& Heynes, A. (2010). *Beyond Reasonable Debt: A Background Report On The Indebtedness Of New Zealand Families*. Families Commission & Retirement Commission.
- Lusardi, A. & Tufano, P. (2008). *Debt Literacy, Financial Experiences and Overindebtedness*. NBER Working Paper.

- Malhotra, M. K., Steel, D. C. & Grover, V. (2007). *Decision Sciences: Important Strategic and Tactical Manufacturing*. Issues. Volume 25, Issue 2.
- Masri, S. (2005). *Kaedah penyelidikan dan panduan penulisan (esei, proposal, tesis)*. Klang: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.
- Mohd Majid Konting. (1990). *Kaedah penyelidikan pendidikan*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Notoatmodjo, S. (2003). *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Rineka Cipta, Jakarta.
- Othman Lebar (2007). *Asas Psikologi Perkembangan*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.
- Pallant, Julie (2005). *SPSS Survival Manual*, 2nd edition.
- Perry, V. G. dan Morris, M. D. (2005). *Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior*.
- Prof. Syed Muhammad Naquib al-Attas (2000). *The Concept of Religion and the Foundation of Ethics and Morality*. Kuala Lumpur: ABIM.
- Rohana Yusof, Mahyuddin bin Arsat & Nurruhilamani Bte Syamsul Bahri (2004). *Implikasi Pembelajaran Berasaskan Amali Terhadap Pembentukan Kerjaya Jurutera*. Universiti Teknologi Mara.
- Roid, G. H. & Haladyna, T. M. (1982). *A Technology for Test-Item Writing*. New York: Harcourt Brace Jovonarich Publishers.
- Sabitha Marican (2005). *Kaedah penyelidikan sains sosial*. Prentice Hall Pearson, Petaling Jaya, Malaysia.

Sekaran, U. (2003). *Research Methods for Business, a Skill- Building Approach*, 4th Ed., *John Wiley and Sons Inc.*

Syaharom (1990). *Modul Pembelajaran Kendiri*. Universiti Teknologi Mara, muka surat 33.

Syed Arabi Idid. (1992). *Kaedah Penyelidikan Komunikasi dan Sains Sosial*. Dewan Bahasa dan Pustaka, Kuala Lumpur.

Tuckman, B. W. (1978). *Conducting educational research*. New York: Harcourt Brace Jovanovich.

Wenden, A. (1991). *Learner strategies for learner autonomy*. London: Prentice Hall.

Laman Web:

Berita Harian (2011). Statistik penjawat awam muflis. Dipetik dari Berita Harian bertarikh 3 Mac 2011 melalui:

<http://www.bharian.com.my/bharian/articles/1086penjawatawammufliis/Article/>

Utusan Malaysia (April 2001). Ucapan dari Dr. Rais Yatim mengenai Undang-undang dan Penguatkuasaan. Dipetik dari Utusan Malaysia bertarikh 1 April 2001 melalui: <http://skypin.tripod.com/rencana/rencana6.html>

Bernamea (2009, 29 Jun). 450,000 Kakitangan awam dibebani hutang. Dipetik dari Utusan Malaysia bertarikh 29 Jun 2009 melalui:

http://lagiberita.blogspot.com/2009_06_25_archive.html

Laporan:

Akta Badan-badan Berkanun (Tatatertib dan Surcaj) (Akta 605), Kaedah 12 (7).