

Pengurusan Hutang Kad Kredit – Sorotan Literatur Bersistematik daripada 2010-2020

Credit Card Debt Management – Systematic Literature Review from 2010-2020

Mohd Afifie Mohd Alwi,^{a*}, Azwan Abdullah ^a, Azyanee Luqman ^b

^aFakulti Keusahawanan dan Perniagaan, Kampus Kota, Univrsiti Malaysia Kelantan, 16100 Kota Bharu Kelantan

^bFakulti Pengurusan dan Perniagaan, Universiti Teknologi MARA, Cawangan Kelantan 18500 Machang Kelantan

*Corresponding author: afifie.alwi@umk.edu.my

Article history

Received: 2022-02-25 Received in revised form: 2022-06-10 Accepted: 2022-06-13 Published online: 2023-02-28

Abstract

This systematic literature review highlights debt management among credit card owners in Southeast Asia. Getting financing at any financial institutions in Southeast Asia is easy - if you have enough qualifications. However, the impact of indebtedness has caused problems in managing it. Therefore, the author reviews previous studies that focus on consumer debt management. Meanwhile, the study adopted the methods of Preferred reporting Items for Systematic Reviews and Meta Analyses (PRISMA) by using two major databases, Scopus and Web of Science. As a result, there were 12 articles that were systematically analysed. After going through the theme analysis process, five main research themes were identified namely demographics, financial literacy, behavior, credit card management and economics. In total, under these themes, the study was able to publish 18 sub-themes and some new suggestions and directions to future researchers.

Keywords: Debt management; credit card; financial literacy; consumer behavior; credit card management

Abstrak

Sorotan literatur bersistematik ini meninjau pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit di Asia Tenggara. Mendapatkan pembiayaan di institusi kewangan di Asia Tenggara adalah perkara yang senang - sekiranya mencukupi kelayakan. Namun begitu kesan daripada mudahnya untuk berhutang secara berlebihan ini telah menimbulkan permasalahan dalam menguruskannya. Oleh itu, pengarang meninjau kajian-kajian lepas yang menumpukan kepada pengurusan hutang dalam kalangan pengguna. Sementara itu, kajian ini mengamalkan kaedah-kaedah *Preferred reporting Items for Systematic Reviews and Meta Analyses* (PRISMA) yang mengguna pakai dua pangkalan data utama, iaitu *Scopus* dan *Web of Science*. Hasilnya terdapat 12 artikel yang dianalisis secara sistematik. Setelah melalui proses analisis tema, lima tema kajian utama diperolehi iaitu demografik, literasi kewangan, gelagat, pengurusan kad kredit dan ekonomi. Secara keseluruhan, di bawah tema-tema utama ini, kajian dapat menerbitkan 18 sub-tema dan beberapa cadangan dan hala tuju baharu kepada pengkaji masa hadapan.

Kata Kunci Pengurusan hutang; kad kredit; literasi kewangan; gelagat pengguna; pengurusan kad kredit.

1.0 PENGENALAN

Penggunaan kad kredit menjadi medium pembayaran dan kemudahan kredit yang penting dalam kalangan pengguna masa kini. Hal ini kerana, luasnya penerimaan transaksi pembelian melalui kad kredit oleh para peniaga, dari gedung perniagaan besar sehingga ke kedai-kedai kopi serta digunakan oleh pengguna kad kredit bagi tujuan pengeluaran wang tunai segera (*cash advance*) (Abdul-Muhmin & Umar, 2007; Amin, 2012; Evans & Schmalensee, 2018; Zandi, Mansori, & Hai, 2019). Sekaligus hal ini membuktikan pengguna kad kredit gemar berhutang berbanding menggunakan tunai untuk transaksi harian (Toto Ngadiman, Rahim, Yacoob, & Wahid, 2019) dan perkara ini menyebabkan hutang dalam kalangan pengguna semakin meningkat di kebanyakan negara-negara yang membangun (Dikko & Madi, 2015; Maswati, Abdullah, & Yee, 2015; Rahman, Azma, Masud, & Ismail, 2020)

Berdasarkan statistik daripada Bank Negara Malaysia, purata sebanyak 510 juta transaksi dilakukan setakat 2019 berbanding 359.6 juta pada tahun 2015 dan peningkatan jumlah perbelanjaan kad kredit meningkat sebanyak RM 151 juta pada tahun 2019 berbanding RM 118 juta pada tahun 2015 (Goh, 2020). Tambahan lagi, statistik menunjukkan peningkatan semasa hutang isi rumah rakyat Malaysia telah mencecah sebanyak 82.2 peratus daripada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) (Bank Negara Malaysia, 2019).

Umumnya terdapat dua jenis kad kredit yang ditawarkan di Malaysia iaitu kad kredit konvensional dan kad kredit Islamik (Kad Kredit-I). Kad kredit-I dikawal oleh prinsip *Syariah* dan tertakluk kepada semakan terperinci oleh penasihat *Syariah* perbankan Islam. Ini menjadikan kad kredit-I sangat berbeza berbanding dengan kad kredit konvensional (Amin, 2013). Walau bagaimanapun dilaporkan bahawa pada 2019, pegangan pasaran kad kredit Islamik masih rendah berbanding kad kredit konvensional iaitu masing-masing memegang 10 peratus dan 90 peratus (Fozi & Mohd Sharoni, 2020). Namun demikian, Hamid & Loke (2021) mendapati pengguna dalam kalangan bumiputera yang mengalami masalah bayaran kad kredit lebih ramai berbanding masyarakat bukan bumiputera. Akibatnya, berlaku peningkatan sebanyak 80 peratus penyertaan dalam kalangan peminjam yang berdaftar dengan Program Pengurusan Hutang (PPK) yang ditawarkan oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dan hal ini menunjukkan telah wujud tanda-tanda permasalahan dalam kalangan peminjam untuk membayar balik hutang (Muhammad Ibrahim, 2018).

Perbincangan terhadap permasalahan pengurusan hutang sebelum ini banyak tertumpu kepada faktor literasi kewangan yang dimiliki oleh pengguna (Limbu & Sato, 2019; Klapper & Lusardi, 2020). Daripada data statistik pihak Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) menunjukkan sebanyak 43% daripada klien AKPK kurang pengetahuan mengenai pengurusan kewangan peribadi (Bank Negara Malaysia, 2018). Tambahan lagi, kajian-kajian baharu juga turut menyokong antaranya, berdasarkan satu kajian mendapati kecenderungan untuk berbelanja dalam kalangan pengguna kad kredit semakin tidak rasional disebabkan oleh kurangnya literasi (Azma, Rahman, Adeyemi, & Rahman, 2019; Gorbachev & Luengo-Prado, 2019). Selain itu, kurangnya pendedahan terhadap pengetahuan kewangan turut memberi kesan yang signifikan terhadap pengurusan peribadi dalam kalangan generasi Y (Ansar, Karim, Osman, & Fahmi, 2019).

Kajian terdahulu juga turut membincangkan berkaitan faktor-faktor lain yang mempengaruhi gelagat pengguna kad kredit (Ahmed, Ismail, Sadiq Sohail, Tabsh, & Alias, 2010; Rahman *et al.*, 2020) serta corak perbelanjaan pengguna kad kredit (Maswati, Abdullah, & Yee, 2015; Ahmad Musadik & Abdul Ghani Azmi, 2019). Kajian ini penting kerana kesan daripada masalah keterhutangan tanpa pengurusan hutang yang baik menyebabkan individu yang berhutang akan menghadapi pelbagai jenis masalah seperti tekanan kewangan, tekanan perasaan, malahan sehingga kes jenayah bunuh diri serta memberi kesan negatif pada peringkat mikro dan makro ekonomi negara (Abd. Rahman, 2017; Amit *et al.*, 2020; Arshat, Pai, & Ismail, 2018; Dunn & Mirzaie, 2016;

Frigerio, Ottaviani, & Vandone, 2020; Ming, Li, & Chen, 2021; Othman, S., Zulkiple, & Jusoff, 2013; Theong, Osman, & Yap, 2018).

Namun masih kurang kajian yang menumpukan terhadap pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit (Bilal & Mydin Meera, 2015; Azma *et al.*, 2019). Oleh yang demikian kajian ini cuba untuk memahami corak dan trend kajian dalam pengurusan hutang kad kredit. Untuk memenuhi jurang empirikal, beberapa tema yang diperolehi daripada kajian ini dapat menyumbang kepada pengetahuan baharu bagi tujuan kajian pada masa hadapan. Ulasan daripada tinjauan ini juga penting dengan memudahkan pihak yang berkepentingan memahami bidang yang perlu diberi penekanan dalam menyediakan polisi dan strategi.

1.1 Jurang Kajian Yang Berkaitan Pengurusan Hutang Dan Pengguna Kad Kredit

Kajian-kajian terdahulu banyak menumpukan perbincangan berkenaan kesan hutang kad kredit terhadap pengguna dalam konteks kesihatan umum (Clayton *et al.* 2015), kesihatan mental (Dackehag *et al.* 2019) dan kelangsungan kewangan peribadi (Daud *et al.* 2019; Hauff, Carlander, Gärling, & Nicolini, 2020). Begitu juga faktor-faktor kepada pengurusan hutang (Azma *et al.*, 2019; Agarwal, Pan, & Qian, 2020; Rahman *et al.* 2020), serta kesan keterhutangan kad kredit yang berlebihan terhadap makro ekonomi negara dari sudut kenaikan harga barangan, pengganguran dan NPL (*Non Performing Loan*) (Theong, Osman, & Yap, 2018; Soh, 2019; Jia Rou Wong & Cheong Tang, 2020). Terdapat juga beberapa kajian sorotan literatur bersistematik yang telah dilakukan dalam konteks hutang seperti Turunen & Hiilamo, (2014); Amit *et al.*, (2020), namun masih kurang kajian dalam konteks pengkhususan terhadap pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit konvensional dan Islamik.

Sorotan kajian secara sistematik adalah penting kerana menurut Robinson & Lowe (2015) tinjauan secara tradisi biasanya tidak menyeluruh, berat sebelah dan jarang mengambil kira perbezaan dan kualiti kajian. Kajian ini cuba untuk menyumbang kepada pengetahuan yang sedia ada dengan mengembangkan melalui sorotan literatur bersistematik mengenai pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit. Kajian literatur yang sistematik adalah salah satu cara untuk mengkaji literatur yang ada dengan cara yang lebih teratur (Mohamed Shaffril, Samah, Samsuddin, & Ali, 2019).

2.0 METODOLOGI

Bahagian ini membincangkan metode yang digunakan bagi mendapatkan artikel yang berkaitan dengan pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit. Untuk tujuan ini, metode yang dikenali sebagai PRISMA melalui sumber (*Scopus* dan *Web of Science*) digunakan untuk menjalankan tinjauan sistematik, kriteria kelayakan dan pengecualian, langkah-langkah tinjauan (pengenalan, penyaringan, kelayakan) serta pengambilan dan analisis data.

Prisma

Rekabentuk PRISMA (*Preferred Reporting Items for Systematic reviews and Meta-Analyses*) digunakan dalam tinjauan ini. PRISMA biasa digunakan bidang kajian berkaitan pengurusan (Shaffril, Krauss, & Samsuddin, 2018). Sierra-Correa & Cantera Kintz (2015) berpendapat bahawa penggunaan penyataan PRISMA memberikan tiga kelebihan iaitu: 1) dapat mendefinisikan soalan kajian dengan jelas supaya tinjauan sistematik dapat dijalankan, 2) dapat mengenal pasti kriteria rangkuman (*inclusion*) dan singkir (*exclusion*) dan, 3) meneliti pangkalan data literatur saintifik dalam masa yang ditentukan. PRISMA ini memberikan carian yang tepat berkaitan terma yang berkait dengan pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit (Frigerio, Ottaviani, & Vandone, 2020; Amit *et al.*, 2020).

Formulasi Soalan Penyelidikan

Penggubalan soalan penyelidikan kajian ini adalah berdasarkan PICO. PICO merupakan teknik yang dapat membantu pengarang untuk membina soalan penyelidikan yang sesuai. PICO adalah berdasarkan tiga konsep utama iaitu Populasi atau Permasalahan (*Population or Problem*) Kepentingan (*Interest*) Konteks (*Context*) (Kitchenham & Charters, 2007). Bersandarkan kepada konsep ini, pengarang dapat menggubal tiga aspek utama dalam kajian ini iaitu, pengguna kad kredit (Populasi), pengurusan hutang kad kredit (Kepentingan) dan Asia Tenggara (Konteks). Hasil daripada konsep ini, terbina soalan penyelidikan iaitu – Apakah faktor kepada pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit di Asia Tenggara?

Sumber

Ulasan artikel ini bergantung kepada pangkalan data *Scopus* dan *Web of Science* (WoS). Berdasarkan penelitian oleh Shaffril *et al.* (2018) terdapat lebih 33,000 jurnal dalam pangkalan data *WoS* merangkumi lebih daripada 256 bidang termasuk topik kewangan, pengurusan dan inter-disiplin sains sosial. Pangkalan data ini ditubuhkan sejak lebih dari 100 tahun oleh *Clarivate Analytics* memiliki tatatingkat dengan ukuran yang diasingkan daripada rujukan, kertas kerja dan rujukan setiap kertas kerja. *Scopus* pula adalah merupakan pangkalan data ke dua yang digunakan untuk ulasan jurnal dan artikel. Ia merupakan salah satu pangkalan data yang terbesar untuk rujukan dan mengabstrakkan data lebih daripada 22,000 jurnal daripada 5000 penerbit dari seluruh dunia. *Scopus* meliputi dalam pelbagai bidang seperti sains sosial, kewangan dan ekonomi.

Proses Tinjauan Sistematis

Identifikasi

Terdapat empat peringkat dalam proses tinjauan sistematik. Proses ini bermula pada pada awal 2021. Peringkat pertama adalah mengenal pasti kata kunci yang digunakan dalam proses pencarian. Carian artikel yang kaitan dengan pengurusan kewangan pengguna dalam kalangan pengguna kad kredit telah dilakukan bersandarkan kajian-kajian terdahulu, tesaurus dan persamaan kata kunci dengan tujuan untuk memperbanyak pilihan di dalam pangkalan data dengan tujuan mencari artikel yang berkaitan untuk di buat ulasan. Proses identifikasi bergantung kepada tesaurus dalam talian dan kunci kata yang digunakan oleh kajian terdahulu. Pengayaan kata kunci sedia ada berjaya dilakukan dengan pencarian untaian kata berdasarkan *Boolean* operator, pencarian prosa kata dan juga pemotongan kata mengikut penyesuaian kajian ini di dalam pangkalan data *Scopus* dan *Web of Science* (Jadual 1) (Gusenbauer & Haddaway, 2019). Kedua-duanya berkemampuan untuk menjadi pangkalan data terkemuka bagi tinjauan literatur yang sistematik kerana beberapa kelebihan seperti fungsi pencarian yang termaju, komprehensif (indeks lebih dari 5000 penerbit), kawalan terhadap kualiti artikel dan multidisiplin, termasuk pengurusan kewangan dan kajian yang berkaitan (Gusenbauer & Haddaway, 2019).

Pangkalan data ketiga yang digunakan adalah *Google Scholar* sebagai pangkalan data tambahan. Sekiranya perlu dan dapat di sesuaikan terhadap kombinasi kata kunci seperti 'pengurusan hutang', 'keterhutangan', 'kad kredit Islam' dan 'pengguna kad kredit' fungsi carian prasa kata dan *Boolean Operator* (OR, AND) digunakan. Penggunaan pangkalan ini adalah bersesuaian dengan saranan daripada Haddaway *et.al.* (2015) mengesahkan bahawa *Google Scholar* berkemampuan untuk bertindak sebagai pangkalan data sokongan dalam proses tinjauan sistematik. Ini kerana ia merupakan pangkalan data yang terlalu besar iaitu terdapat sebanyak 389 juta dokumen di dalamnya (Gusenbauer & Haddaway, 2019).

Jadual 1: Carian untaian kata.

Pangkalan Data	Carian Untaian Kata
<i>Scopus</i>	TITLE-ABS-KEY (("debt* manage* program*" OR "indebt*" OR "debt* strateg*" OR "loan manag*" OR "debt* manage* strateg*" OR "debt manage* plan*" OR "program pengurus* kredit*") AND ("Credit* card*" OR "unsecure* financ*" OR "credit* card* user*" OR "islam* credit* card*" OR "kad kredit"))
<i>Web of Science</i>	TS=(("debt* manage* program*" OR "indebt*" OR "debt* strateg*" OR "loan manag*" OR "debt* manage* strateg*" OR "debt manage* plan*" OR "program pengurus* kredit*") AND ("Credit* card*" OR "unsecure* financ*" OR "credit* card* user*" OR "islam* credit* card*" OR "kad kredit"))

Proses pencarian yang dilakukan telah menemukan sebanyak 102 artikel *Scopus* dan *Web of Science*. Artikel yang dipilih berdasarkan kriteria yang ditentukan secara automatik melalui fungsi penyusunan yang sedia ada di dalam pangkalan data.

Saringan

Pemilihan kriteria soalan penyelidikan seperti ini adalah berdasarkan saranan oleh (Kitchenham & Charters, 2007). Namun begitu, agak mustahil untuk meneliti keseluruhan artikel yang diperolehi. Oleh yang demikian, saringan dilakukan dengan rangkuman (*include*) atau singkir (*exclude*) artikel yang sesuai untuk dimasukkan ke dalam proses tinjauan bersistematik berdasarkan kriteria yang ditentukan oleh pengarang disokong oleh pangkalan data (Jadual 2). Perkara pertama yang dinilai adalah tempoh masa sesuatu artikel. Mengikut saranan Okoli (2015) pengkaji patut menentukan pemilihan tempoh masa yang sesuai serta mampu dinilai. Oleh yang demikian tempoh yang dipilih adalah dari tahun 2010 sehingga 2020. Tempoh ini sesuai kerana kajian berkaitan dengan pengurusan hutang dalam kalangan kad kredit mula bertambah sejak dari tahun 2010.

Perkara kedua, bagi memastikan artikel yang diperolehi itu bermutu, hanya artikel yang mempunyai data empirik sahaja yang dipilih. Sebaliknya, data daripada sumber buku dan bab dalam buku tidak dimasukkan dalam tinjauan sistematik ini. Kriteria ketiga bagi memenuhi objektif penyelidikan hanya artikel yang diterbitkan di negara Asia Tenggara sahaja dipilih. Kriteria terakhir hanya artikel berbahasa Inggeris dan bahasa Malaysia sahaja dipilih untuk mengelakkan berlaku salah faham.

Jadual 2: Kriteria rangkuman dan singkir.

Kriteria	Rangkuman	Singkir
Tempoh masa	Di antara 2010 dan 2020	< 2009
Jenis dokumen	Jurnal (Artikel/prosiding)	Buku, bab dalam buku & tinjauan artikel
Kawasan	Negara di Asia Tenggara	Selain negara di Asia Tenggara
Bahasa	Bahasa Inggeris & Bahasa Malaysia	Selain B. Inggeris dan B. Malaysia

Kelayakan

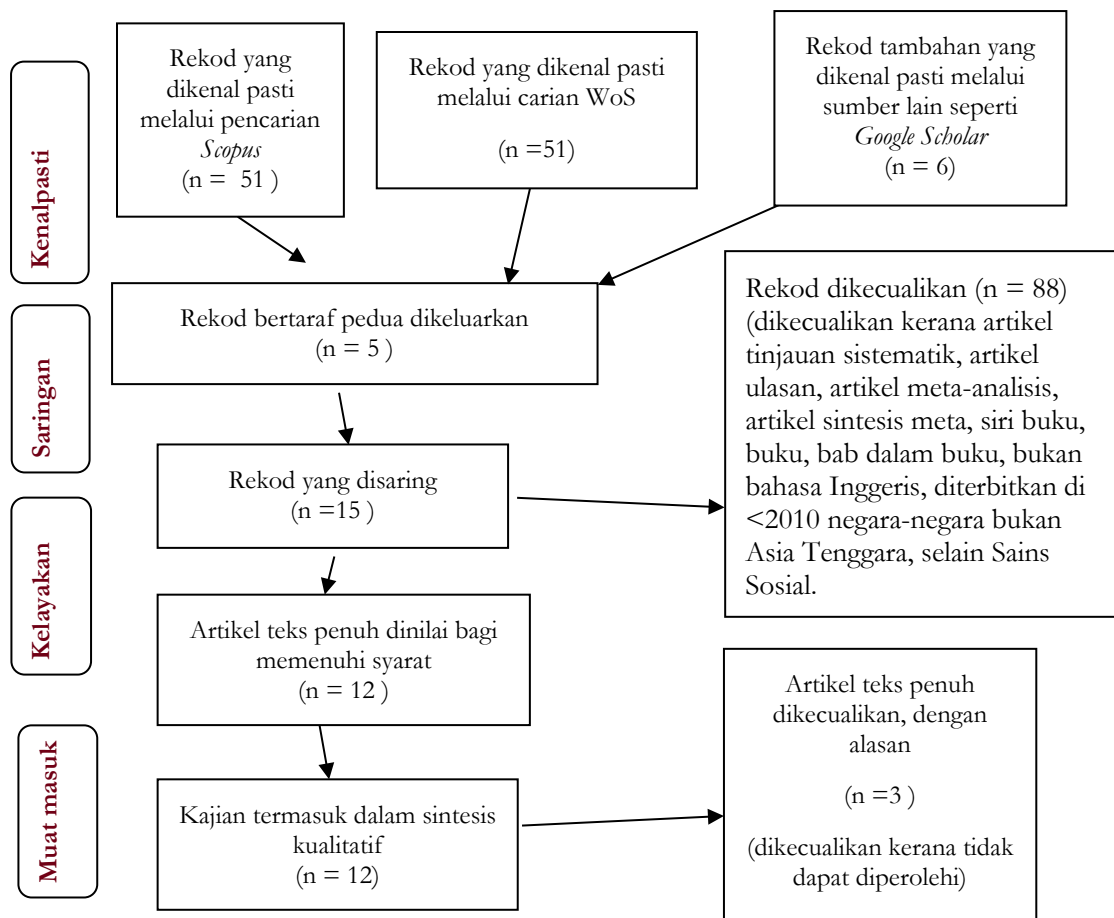
Proses menilai kelayakan sesuatu artikel adalah melalui memasukkan dan membuang secara manual artikel yang bersesuaian dengan tujuan kajian. Artikel yang diperolehi diteliti sepenuhnya dan menyetepikan artikel yang tidak mencapai kriteria yang diperlukan. Sebanyak lima artikel pendua yang diketepikan daripada pangkalan data *Scopus* dan *Web of Science*. Namun begitu terdapat dua artikel yang tidak dapat diperolehi melalui pengarang asal artikel tersebut, pangkalan data yang tersedia juga tidak dilanggan oleh pihak pengarang dan tindakan terakhir melalui permohonan kepada pihak pustakawan juga tidak berhasil. Oleh yang demikian pihak pengarang terpaksa menyetepikan artikel tersebut. Selanjutnya 12 artikel yang dipilih adalah yang menumpukan kajian dalam pengurusan hutang dalam kad kredit Rajah 1.

Pengabstrakan Data

Setelah melalui proses kelayakan, artikel-artikel yang diperolehi ini seterusnya dinilai, dikaji, dan dianalisis. Hasilnya dibincangkan secara terperinci dalam kajian ini. Ulasan dibuat berdasarkan tumpuan penuh dalam tinjauan terhadap artikel-artikel yang sesuai dengan persoalan kajian. Kemudian maklumat tertentu dikeluarkan bagi mengenal pasti tema dan sub-tema yang relevan untuk kajian dengan penelitian tajuk, abstrak, dan kemudian keseluruhan teks artikel secara mendalam.

Selanjutnya, tinjauan secara integratif dilakukan - iaitu tinjauan mensintesis pelbagai jenis reka bentuk penyelidikan (kaedah kualitatif, kuantitatif, dan campuran kuantitatif dan kualitatif). Analisis tema dianggap paling sesuai dalam mensintesis tinjauan secara integratif (kuantitatif dan kualitatif) (Flemming *et.al*, 2019). Pengarang menganalisis baki 12 artikel pada peringkat pertama analisis tema untuk mengekstrak pernyataan dan data yang bertindak balas terhadap persoalan kajian. Pengarang kemudian mengembangkan kumpulan yang memberikan makna tertentu melalui teknik pengkodan pada fasa yang seterusnya.

Pada fasa ini, data diabstrak dan diubah oleh pengarang menjadi data yang berguna dan dipandu oleh pengenalan tema, idea, atau konsep yang bermakna untuk data yang lebih berkaitan (Patton, 2015). Akhirnya proses ini mengeluarkan sebanyak lima tema, 1) Demografik, 2) Literasi, 3) Gelagat, 4) Pengurusan, dan 5) Ekonomi. Melalui tema-tema ini, proses sama dilakukan untuk mendapatkan sub-tema dan dapat menghasilkan sebanyak 18 sub-tema. Tema dan sub-tema ini dikembangkan bersama-sama semua pengarang melalui perbincangan dan penilaian bersama.



Rajah 1: Diagram aliran kajian (adaptasi daripada Mohamed Shaffril et al., 2019)

Jadual 3: Tema, Sub-Tema dan petunjuk

Pengarang	Metod Kajian	Demografik								Literasi Kewangan			Gelagat				Pengurusan		Ekonomi
		JT	SP	PN	PK	KA	ET	AG	UM	KK	PK	PW	EQ	MT	PC	PI	RV	CV	KP
Rahman <i>et al.</i> (2020)	QT	✓	✓						✓	✓			✓	✓					
Zainudin <i>et al.</i> (2019)	QT			✓			✓	✓	✓	✓	✓			✓		✓	✓		
Lee. <i>et al.</i> (2019)	QT	✓		✓		✓			✓					✓					
Theong <i>et al.</i> (2018)	QT																		✓
Adzis <i>et al.</i> (2017)	QT			✓							✓								
Loke <i>et al.</i> (2016)	QT	✓	✓	✓					✓	✓	✓		✓						
Maswati <i>et al.</i> (2015)	QT							✓	✓		✓				✓				
Awanis <i>et al.</i> (2013)	QL								✓			✓							
Kassim <i>et al.</i> (2013)	QT	✓		✓	✓				✓								✓	✓	
Loke <i>et al.</i> (2013)	QT						✓		✓						✓	✓			
Eze <i>et al.</i> (2012)	QT									✓					✓	✓			
Tan <i>et al.</i> (2011)	QT			✓		✓	✓		✓	✓									

Demografik	Literasi Kewangan	Gelagat	Pengurusan	Ekonomi	Kajian
JT = Jantina SP = Status Perkawinan PN = Pendapatan PK = Pekerjaan KA = Kelayakkan Akademik ET = Etnik AG = Agama UM = Umur	KK = Kredit Kad PK = Perancangan Kewangan PW = Pengurusan Wang	EQ = Emosi MT = Materialism PC = Pembelian Kompulsif PI = Pembelian Impulsif	RV = <i>Revolver</i> CV = <i>Convenient</i>	KP = Kadar Pengganguran	QT = Kuantitatif QL = Kualitatif

3.0 PENEMUAN

Terdapat 12 artikel yang diperolehi hasil daripada tinjauan sistematik ini. Melalui analisis tematik yang dibuat, lima tema dan 18 sub tema di perolehi iaitu demografik (lapan sub-tema), literasi kewangan (tiga sub-tema), ekonomi (satu sub-tema), gelagat (empat sub-tema), dan pengurusan (dua sub-tema) (rujuk jadual 3). Berdasarkan daripada tinjauan terhadap 12 artikel ini, analisis komprehensif tentang amalan pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit dapat dirumuskan. Sebanyak 11 artikel yang di tinjau adalah berpandukan metod berbentuk kuantitatif dan satu sahaja menggunakan metod berbentuk kualitatif. Manakala tahun terbitan artikel-artikel adalah berbeza, sebanyak satu artikel terkini iaitu pada tahun 2020, dua pada tahun 2019, satu pada tahun 2018, satu pada tahun 2017, satu pada tahun 2016, satu pada tahun 2015, tiga pada tahun 2013, satu pada tahun 2012 dan satu pada tahun 2011.

Bagi mencapai persoalan kajian, artikel yang ditinjau adalah yang diterbitkan daripada negara-negara Asia Tenggara sahaja. Namun setelah saringan dibuat terhadap 108 artikel yang diperolehi melalui carian artikel yang dipilih berdasarkan kriteria yang ditentukan secara automatik melalui fungsi penyusunan yang sedia ada di dalam pangkalan data *Scopus* dan *WOS*, hanya terdapat terbitan artikel daripada dua negara sahaja. Terdapat sebanyak 11 artikel yang diterbitkan di Malaysia dan hanya satu Singapura. Hal ini mungkin disebabkan tumpuan banyak diberikan oleh pengkaji terhadap pengurusan hutang kad kredit di Malaysia dan Singapura. Hal ini adalah seiring dengan laporan menyatakan pengguna kad kredit terbanyak di negara Asia Tenggara adalah daripada Singapura dan Malaysia (The Global Economy.com, 2017; Sartiges, Bharadwaj, Khan, Tasiaux, & Witschi, 2020). Tambahan lagi kajian sorotan literatur sistematik seperti ini juga dilaksanakan oleh Mohamed Shaffril, Ahmad, Samsuddin, Samah, & Hamdan, (2020); Amit *et al.*, (2020) dengan menetapkan konteks kajian bersasar.

Perbincangan Tema Dan Sub-Tema

Terdapat dua kategori utama faktor yang mendorong kepada pengurusan hutang dalam kalangan pemilik kad kredit dan setiap kategori mempunyai beberapa tema. Kategori tersebut ialah faktor dalaman dan faktor luaran. Faktor-faktor dalaman adalah demografik, literasi kewangan, gelagat pengguna dan pengurusan terhadap akaun kad kredit, manakala faktor luaran adalah berkaitan dengan ekonomi.

Demografik

Faktor yang mempengaruhi pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit adalah daripada demografik pengguna. Beberapa kajian empirikal dalam pelbagai bidang seperti dalam bidang ekonomi, menumpukan kepada ciri-ciri individu yang terlalu banyak berhutang dengan berpandukan kepada analisis terhadap sosio-demografi mereka (Frigerio *et al.*, 2020). Justeru, hasil daripada 12 artikel ini, sebanyak sembilan artikel membincangkan faktor demografik dalam konteks pengurusan hutang secara umum. Faktor-faktor tentang kewangan melibatkan dapatan berkaitan dengan demografi seperti jantina (Rahman *et al.* 2020; Zainudin *et al.*, 2019; Lee & Mori, 2019; Kassim & Hussin, 2013; Loke, 2016), umur (Rahman *et al.*, 2020; Zainudin *et al.*, 2019; Lee & Mori, 2019; Maswati *et al.* 2015; Tan *et al.* 2011; Loke *et al.* 2013), pendapatan (Zainudin *et al.*, 2019; Lee & Mori, 2019; Adzis, Bakar, & Shahar, 2017; Kassim & Hussin, 2013; Tan *et al.* 2011; Loke, 2016), etnik (Zainudin *et al.*, 2019; Tan *et al.* 2011; Loke, 2016), kelayakan akademik (Lee & Mori, 2019; Tan *et al.* 2011), status perkahwinan (Rahman *et al.*, 2020; Loke, 2016), jenis pekerjaan (Kassim & Hussin, 2013) dan agama (Zainudin *et al.*, 2019).

Sub-tema bagi tema demografik seperti jantina, umur dan pendapatan memainkan peranan penting dalam menilai faktor pengurusan hutang pengguna kerana banyak kajian membincangkan sub-tema ini. Terdapat kajian menyatakan kesan gender, umur dan pendapatan terhadap perbelanjaan dan keterhutangan sangat signifikan dalam ekonomi negara (Cupák, Kolev, & Brokešová, 2019; Page | 24

Liu & Dewitte, 2021). Dua sub-tema tentang etnik dan agama juga menarik untuk dikaji kerana komposisi kaum di Asia Tenggara umumnya dan di Malaysia khususnya adalah pelbagai. Walau bagaimanapun, berlaku ketidakseimbangan terhadap taraf dan penguasaan ekonomi antara kaum (Loke *et al.*, 2013; Kaur, 2015; Lin, Revindo, Gan, & Cohen, 2019; Yen, Pillay, & Ramasamy, 2020). Oleh yang demikian kajian terhadap faktor etnik dan agama perlu dibuat penilaian lanjut kerana majoriti rakyat Malaysia adalah daripada kaum Melayu dan beragama Islam (Sahul Hamid, 2020). Di samping itu, kajian-kajian terdahulu mendapati faktor demografik dan gelagat kewangan seperti literasi kewangan adalah saling berkait kerana demografik seperti gender, umur dan taraf pelajaran merupakan antara ciri penting yang menentukan literasi kewangan individu (Danila, Shahwan, Ali, & Djalaluddin, 2019; Kadoya & Khan, 2020).

Literasi Kewangan

Terdapat lapan artikel membincangkan faktor literasi kewangan dalam pengurusan hutang. Literasi kewangan merupakan faktor yang penting bagi seseorang dalam memahami masalah kewangan peribadinya (Rahman *et al.* 2020). Hal ini kerana kurangnya pengetahuan terhadap selok-belok kad kredit memberikan kesan kepada penyalahgunaan kad kredit dan keberhutangan yang tinggi (Awani & Chi Cui, 2014; Zainudin *et al.* 2019). Tambahan lagi individu yang tidak memiliki kemahiran pengurusan wang cenderung mempunyai hutang yang lebih tinggi daripada mereka yang celik kewangan (Adzis *et al.*, 2017) kerana pengetahuan memainkan peranan penting terhadap seseorang individu untuk membuat sesuatu keputusan (Maswati *et.al* 2015). Ini memperkukuh takrifan asas bahawa literasi kewangan adalah kombinasi antara kesedaran, pengetahuan, sikap, dan gelagat yang diperlukan untuk membuat keputusan yang baik dalam kewangan supaya mencapai kesejahteraan dalam kewangan (OECD-INFE, 2011).

Walaupun bagaimanapun, paradigma kajian tema ini adalah memberi tumpuan kepada individu yang mempunyai tahap literasi yang tinggi serta isi rumah yang besar mempunyai kecenderungan menggunakan kad kredit secara berlebihan dan menyebabkan terkumpulnya caj-caj kad kredit yang banyak (Eze *et al.* 2012). Perkara ini juga ditekankan oleh Tan *et al.*, (2011) bahawa pengetahuan yang baik tentang kad kredit dan perkara berkaitan dengannya tidak memberikan kesan kepada pengurangan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit. Ini disebabkan oleh pengguna kad kredit berpandangan bahawa fungsi kad kredit sebagai alat memudahkan urusan transaksi kewangan (Liu & Dewitte, 2021). Hal ini mencetus budaya baharu iaitu berbelanja lebih daripada kemampuan sebenar dalam kalangan pengguna kad kredit (Loke, 2016). Hal ini kerana kurangnya literasi menyebabkan pengguna jahil (*ignorance*) dalam membuat keputusan (Hamza & Arif, 2019; Mitchell & Lusardi, 2015), antaranya berkaitan pemilihan portfolio hutang dalam kalangan individu ketika menguruskan hutang peribadi (Lusardi & Tufano, 2015). Secara terperinci, individu yang kurang faham berkaitan dengan hutang cenderung untuk melakukan transaksi yang melibatkan kos, caj dan pinjaman yang tinggi seperti lewat dalam membuat bayaran balik, penggunaan melebihi kredit limit, menggunakan pendahuluan tunai (*cash advances*) dan sering membayar balik hutang dengan jumlah kadar minima (Lusardi & Tufano, 2015). Tambahan lagi kejahilan (*ignorance*) dalam pengurusan kad kredit juga menyebabkan pengguna cenderung terlebih guna kemudahan kad kredit dan akhirnya terjerumus dalam keberhutangan yang tinggi (Cheu & Loke, 2010; Letkiewicz, Lim, Heckman, & Montalto, 2019; Loke, Yen, & Tan, 2011; Zainudin *et al.*, 2019).

Oleh yang demikian, penilaian terhadap literasi kewangan memerlukan gabungan daripada faktor lain juga dan tidak hanya berdasarkan pendedahan kewangan semata-mata seperti teknik berfikir serta teknik mengawal emosi dalam kalangan pengguna kad kredit (Baker, Kumar, Goyal, & Gaur, 2019).

Gelagat

Tema gelagat membincangkan empat sub-tema. Pertama, melibatkan emosi yang berkaitan dengan kemampuan individu ketika menzahirkan emosinya semasa membuat sebarang keputusan

berkaitan kewangan peribadi (Rahman *et al.* 2020). Dalam hal ini, kajian terhadap seramai 320 individu pengguna kad kredit di Kuala Lumpur didapati bahawa kecenderungan mereka untuk berhutang adalah berkaitan dengan faktor emosi mereka ketika melakukan pembelian. Loke (2016), menyatakan sebilangan pengguna masih lagi bertindak secara terburu-buru apabila melibatkan pengurusan kewangan peribadi. Begitu juga kajian oleh Awanis & Chi Cui (2014), berkaitan kerentanan pengguna di Malaysia, Singapura dan *United Kingdom* terhadap penyalahgunaan dan hutang kad kredit. Dapatan tersebut mendapati terdapatnya sensitiviti emosi dan daya terima pengguna terhadap godaan semasa menggunakan kad kredit. Terdapat kajian yang menunjukkan beberapa kesan kepada faktor emosi iaitu pengguna tidak menyedari kesan psikologi terhadap perbelanjaan kad kredit dan pengguna juga secara tidak langsung telah membiasakan dengan berhutang menggunakan kad kredit (Celsi, Nelson, Dellande, & Gilly, 2017). Oleh itu, jelaslah bahawa faktor emosi memberikan kesan secara langsung kepada pengurusan hutang individu dalam konteks kad kredit.

Materialisme, merupakan sub-tema kedua dalam faktor gelagat yang juga mempunyai hubungan yang signifikan terhadap kecenderungan untuk berhutang dalam kalangan individu (Rahman *et al.* 2020). Materialisme selalu dikaitkan dengan seseorang yang berlagak mampu memiliki apa yang diinginkan tanpa memiliki kemampuan kewangan sebenar (Loke, 2016). Kajian Zainudin *et al.*, (2019) terhadap Generasi Y di Malaysia menyatakan bahawa Generasi Y sangat terikat dengan kehidupan ‘sempurna’ yang digambarkan dalam pelbagai status media sosial mereka. Tambahan lagi, golongan Y lebih materialistik berbanding daripada generasi lain (*Baby Boomer* dan Generasi X) berdasarkan corak kehidupan dan norma sosial yang mewah serta semua kemewahan yang diperolehi adalah dengan cara berhutang menggunakan kad kredit.

Sub-tema seterusnya ialah pembelian secara impulsif. Ia berlaku semasa pengguna mengalami keinginan secara mendadak, kuat dan nekad untuk membeli sesuatu dengan segera (Wang & Xiao, 2009). Corak pembelian sebegini merupakan satu pengalaman segera, serentak dengan perasaan teruja dan mendesak (Eze *et al.*, 2012). Loke *et al.*, (2013) berpendapat pembelian impulsif ini disuburkan lagi dengan kemudahan yang mudah diperolehi oleh pengguna yang ada pada kad kredit. Hal ini seiring dengan kajian Zainudin *et al.* (2019) sebanyak 55% daripada 501 responden dari kalangan Generasi Y di Malaysia telah menyalahguna kad kredit melalui pembelian secara impulsif. Hal ini penting kerana pengguna perlu mengambil tindakan dalam mengawal perbelanjaan secara impulsif sendiri mereka supaya dapat mengamalkan tabiat penggunaan kad kredit yang baik demi masa kewangan mereka (Maswati, Abdullah, & Yee, 2015).

Sub-tema terakhir, iaitu pembelian kompulsif merupakan pembelian secara berulang kerana pada pandangan pengguna pembelian yang dilakukan adalah mustahak walaupun tidak mampu (Pradhan, Israel, & Jena, 2018). Hal ini disebabkan oleh pengaruh media massa, namun begitu selalunya melangkaui kemampuan kewangan peribadi (Eze *et al.*, 2012; Bakar, Yahaya, & Men, 2020). Perkara ini menimbulkan permasalahan terlebih berbelanja kerana sifat kad kredit yang membenarkan hutang pusingan (*revolving*) (Lin *et al.*, 2019). Walaupun begitu, pembelian kompulsif semata-mata tidak menyebabkan golongan Generasi Y terlebih berhutang kerana Zainudin *et al.*, (2019) mengatakan golongan ini pada akhirnya akan menilai perbelanjaan mereka yang bersifat berulang dan boleh mengatur urus kewangan mereka. Justeru, dalam tema gelagat dapat dijelaskan bahawa pengurusan hutang pengguna kad kredit dipengaruhi oleh faktor dalaman mereka sama ada dalam bentuk positif ataupun negatif.

Pengurusan Kad Kredit

Tema pengurusan kad kredit tertumpu kepada bagaimana pengguna kad kredit mengurus dan mengolah cara penggunaan dan bayaran kemudahan kad kredit yang dimiliki (Kassim & Hussin, 2013; Loke *et al.*, 2013). Terdapat dua sub-tema yang dibincangkan pertama, pembayaran penuh (*convenience*) adalah corak pembayaran balik oleh pengguna kad kredit secara bayaran penuh segala perbelanjaan kad kredit pada tempoh yang ditetapkan (Zainudin *et al.*, (2019). Pengguna kad kredit

yang berusia dan berpendapatan tinggi berada dalam kategori berusaha untuk membuat bayaran penuh. Hal ini kerana golongan yang berusia dan berpendapatan tinggi merupakan pengguna yang berdisiplin dan memiliki sikap berpada dalam urusan perbelanjaan dan kewangan mereka (Kassim & Hussin, 2013). Kajian Maswati et al.(2015) terhadap golongan pasca siswazah pula mendapati mereka yang memahami secara mendalam berkaitan kewangan termasuk dalam kategori melakukan bayaran penuh hutang kad kredit. Sementara itu kajian Loke et al. (2013) merumuskan dalam kajian mereka, bahawa kaum Cina lebih kepada kategori membuat bayaran penuh hutang kad kredit. Hal ini kerana pada pendapat mereka ini kerana kaum Cina lebih memahami secara mendalam berkaitan kewangan berbanding dengan kaum lain. Dengan kata lain, pengurusan hutang kad kredit secara bayaran penuh (*convenience*) ini tertumpu kepada demografik pengguna kad kredit seperti umur, pendapatan dan taraf pendidikan (Ming-Yen Teoh, Chong, & Mid Yong, 2013)

Pembayaran berulang (*revolver*) merupakan corak pembayaran secara minimum mengikut jumlah yang ditetapkan oleh pihak pengeluar kad kredit (Bank Negara Malaysia, 2019b; Salisbury & Zhao, 2020). Kategori ini banyak datang daripada golongan berpendapatan rendah, muda, berpendidikan rendah dan memiliki banyak hutang (Kassim & Hussin, 2013; Loke et al., 2013; Maswati et.al 2015). Tema ini menjadi teras utama terhadap kaedah pengurusan hutang kad kredit sama ada pengguna memilih menggunakan kad kredit sebagai kemudahan untuk membuat pembayaran ataupun sebagai satu alternatif untuk berhutang. Hal ini kerana kad kredit merupakan instrumen kewangan yang sangat istimewa kerana dapat menawarkan pusingan kredit yang tidak ada pada instrumen kewangan lain (Loke et al., 2013). Walaupun pengguna berasa selesa dengan kemudahan kad kredit, guna dahulu bayar kemudian dengan jumlah paling minimum (Hancock, Jorgensen, & Swanson, 2013), namun sebenarnya tindakan membayar minimum hutang kad kredit adalah strategi yang boleh menyebabkan pengguna kad kredit mengumpul dan mengekal hutang dengan kos dan caj yang besar. Akhirnya pengguna tidak mampu membayar kesemua hutang tersebut (Lin et al., 2019). Justeru pengguna kad kredit perlu membuat pertimbangan kepada setiap keputusan yang berkaitan dengan kos dan manfaat pembayaran balik mereka sepanjang tempoh penggunaan kad kredit kerana jumlah bayaran balik mungkin berbeza-beza pada setiap bulan bergantung pada jumlah pinjaman terkumpul dan kadar faedah yang dikenakan (Hamid & Loke, 2021).

Ekonomi

Tema ini merujuk kepada keadaan hutang isi rumah dan di kebanyakan negara telah menunjukkan peningkatan yang ketara terutamanya pembiayaan perumahan, namun secara spesifik di Malaysia hutang kad kredit telah menunjukkan kadar kenaikan lebih tinggi berbanding hutang pembiayaan perumahan (Theong et al., 2018). Hal ini kerana impak ke atas kerentanan ekonomi sebahagian besarnya berpunca daripada pelbagai keadaan dan gelagat sosio-ekonomi seperti pendapatan rendah dan sebagainya (Russell, Whelan, & Maitre, 2013).

Ketika berlaku kejutan harga minyak mentah global yang positif, keadaan ini sebenarnya dapat mengurangkan kadar hutang tidak dibayar *Non Performing Loan* (NPL) kad kredit. Walau bagaimanapun sekiranya berlaku keadaan pasaran global yang tidak seimbang seperti ketidakpastian pasaran kewangan pula memberi kesan terhadap NPL kad kredit (Theong et al., 2018). Dalam pada itu, berdasarkan klasifikasi terkini NPL untuk hutang substandard, lapuk (*bad*) dan ragu (*doubtful*) yang diterbitkan oleh BNM pada tahun 2015, pembiayaan dianggap sebagai terjejas sama ada pokok atau keuntungan atau kedua-duanya melebihi dari 90 hari atau tiga bulan. Sekiranya terdapat kemudahan kad kredit, jumlah yang perlu dibayar merujuk kepada pembayaran minimum bulanan (Theong et al., 2018). Oleh yang demikian, tema ekonomi merupakan faktor luaran yang perlu dijadikan sebagai tanda kepada situasi semasa dalam kalangan pengguna kad kredit berkaitan dengan ekonomi mikro atau makro (Nizar & Abdul Karim, 2016; Theong et al., 2018; Cwynar, Cwynar, & Wais, 2019). Hal ini kerana keterhutangan yang berlebihan seperti hutang kad kredit akan meningkatkan harga barangan dan perkhidmatan pada masa panjang (Jia Rou

Wong & Cheong Tang, 2020) serta menyebabkan berlakunya kadar NPL (*Non Performing Loan*) yang tinggi seterusnya memberikan implikasi kepada sistem perbankan di seluruh negara (Soh, 2019).

4.0 CADANGAN

Sepanjang tempoh tinjauan, tidak banyak penemuan kajian-kajian yang menumpukan kepada pengurusan hutang kad kredit. Walau pun terdapat beberapa kajian sorotan literatur bersistematik berkaitan dengan keterhutangan dan kesihatan mental (Fitch, Hamilton, Bassett, & Davey, 2011; Amit *et al.*, 2020), keterhutangan berlebihan dalam kalangan pengguna (Frigerio *et al.*, 2020), namun tidak banyak kajian yang menumpukan kepada faktor pengurusan hutang terutamanya kad kredit. Oleh yang demikian, perlu kepada kajian selanjutnya berkaitan topik ini yang berpotensi dan yang perlu diberi perhatian kerana penggunaan kad kredit yang tidak terkawal menyebabkan kos yang tinggi untuk membayar hutang kad kredit (Stavins, 2020).

Sementara itu, metodologi kajian yang digunakan oleh kebanyakan pengkaji dalam tinjauan ini majoritinya adalah berbentuk kuantitatif. Terdapat satu sahaja kajian yang berbentuk kualitatif. Dalam keadaan tertentu perlu kepada kajian kualitatif untuk mencari penjelasan terperinci dan memperolehi pandangan yang mendalam daripada responden. Oleh itu, bagi mendapatkan maklumat seperti ini, perlu kepada temu bual yang mendalam.

Antara jurang kajian lanjut yang sesuai untuk dibuat tumpuan adalah topik daripada tema literasi kewangan, gelagat dan pengurusan. Begitu juga banyak jurang yang ada dalam perbincangan sub-tema seperti umur, gender dan bangsa. Ini kerana penting untuk di dokumentasi setiap dapatan kajian secara ilmiah untuk tujuan membantu pihak yang berkepentingan seperti Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kewangan (AKPK), *Financial Planning Association Malaysia* (FPAM) dan lain-lain lagi dalam membantu menguruskan kewangan individu khususnya dan secara umumnya kewangan negara.

5.0 KESIMPULAN

Tujuan utama kajian ini adalah untuk meninjau secara sistematik kajian berkaitan dengan pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit. Kajian ini memberikan beberapa sumbangan penting untuk tujuan yang praktikal dan asas pengetahuan pengurusan hutang itu sendiri. Walau bagaimanapun kesimpulan tentang keadaan pengurusan hutang tidak dapat diambil semuanya dalam kajian ini. Tetapi berdasarkan beberapa kajian sebelum ini, trend yang diperhatikan daripada penemuan ini ialah pengurusan hutang mempunyai kaitan dengan demografik, literasi kewangan, gelagat pengguna dan pengurusan terhadap akaun kad kredit dan ekonomi.

Daripada tinjauan ini, pihak yang berkepentingan terutamanya pembuat dasar, penyelidik dan institusi kewangan dapat menghasilkan strategi penyesuaian jangka pendek mahupun jangka panjang bagi penggunaan dan pengurusan hutang kad kredit. Hasil kajian ini mencadangkan beberapa asas tentang faktor dalaman pengguna kad kredit disesuaikan dengan faktor luaran dalam konteks pengurusan hutang kad kredit. Hal ini amat penting sekiranya pengurusan hutang dapat ditangani dengan baik bermula daripada satu kelompok iaitu pengguna kad kredit dan seterusnya berkembang luas kepada masyarakat awam dengan lebih baik.

Seterusnya, hasil daripada tinjauan ini juga dapat memberikan idea kepada para penyelidik tentang kajian yang berkaitan dengan pengurusan hutang. Kajian ini merumuskan bahawa faktor tindakan pengurusan hutang dalam kalangan pengguna kad kredit adalah bermula daripada faktor dalaman pengguna seperti demografik, literasi kewangan, gelagat dan pengurusan. Kesemua faktor dalaman ini perlu diberikan tumpuan bagi semua pihak berkepentingan untuk dinilai dan diseliasa bagi menjamin kelestarian ekonomi negara secara amnya.

Acknowledgement

Penyelidikan ini dibiayai oleh Program Skim Latihan Akademik Bumiputera (SLAB), Kementerian Pengajian Tinggi.

Rujukan

- Abd. Rahman, H. K. (2017). Kesan Psikologi Akibat Masalah Kewangan. Retrieved February 4, 2021, from <http://www.myhealth.gov.my/kesan-psikologi-akibat-masalah-kewangan/>
- Abdul-Muhmin, A. G., & Umar, Y. A. (2007). Credit card ownership and usage behaviour in Saudi Arabia: The impact of demographics and attitudes toward debt. *Journal of Financial Services Marketing*, 12(3), 219–234. <https://doi.org/10.1057/palgrave.fsm.4760074>
- Adzis, A. A., Bakar, J. A., & Shahar, H. K. (2017). Factors influencing young adults' debt in Malaysia. *Journal of Business & Retail Management Research*, 12(01), 76–85. <https://doi.org/10.24052/JBRMR/V12IS01/FIYADIM>
- Agarwal, S., Pan, J., & Qian, W. (2020). Age of Decision: Pension Savings Withdrawal and Consumption and Debt Response. *Management Science*, 66(1), 43–69. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2018.3148>
- Ahmad Musadik, S. H. S., & Abdul Ghani Azmi, I. (2019). Factors influencing muslim credit card holders' impulse buying behaviour in malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 22(Special Edition 2), 43–57. Retrieved from <http://www.majcafe.com/wp-content/uploads/2019/10/2019-Vol-22-S2-Article-3.pdf>
- Ahmed, Z. U., Ismail, I., Sadiq Sohail, M., Tabsh, I., & Alias, H. (2010). Malaysian consumers' credit card usage behavior. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 22(4), 528–544. <https://doi.org/10.1108/13555851011090547>
- Amin, H. (2012). Patronage factors of Malaysian local customers toward Islamic credit cards. *Management Research Review*, 35(6), 512–530. <https://doi.org/10.1108/01409171211238271>
- Amin, H. (2013). Factors influencing Malaysian bank customers to choose Islamic credit cards. *Journal of Islamic Marketing*, 4(3), 245–263. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2012-0013>
- Amit, N., Ismail, R., Zumrah, A. R., Mohd Nizah, M. A., Tengku Muda, T. E. A., Tat Meng, E. C., ... Che Din, N. (2020). Relationship Between Debt and Depression, Anxiety, Stress, or Suicide Ideation in Asia: A Systematic Review. *Frontiers in Psychology*, 11(July). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2020.01336>
- Ansar, R., Karim, M. R. A., Osman, Z., & Fahmi, M. S. (2019). The Impacts of Future Orientation and Financial Literacy on Personal Financial Management Practices among Generation Y in Malaysia: The Moderating Role of Gender. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 12(1), 1–10. <https://doi.org/10.9734/ajeba/2019/v12i130139>
- Arshat, Z., Pai, F. S., & Ismail, Z. (2018). Keluarga B40: Tekanan dan Kekuatan B40 Family: Stress and Strength. *Journal of Advanced Research in Social and Behavioural Sciences Journal Homepage*, 10(1), 91–102. Retrieved from www.akademiabaru.com/arsbs.html
- Awanis, S., & Chi Cui, C. (2014). Consumer susceptibility to credit card misuse and indebtedness. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 26(3), 408–429. <https://doi.org/10.1108/APJML-09-2013-0110>
- Azma, N., Rahman, M., Adeyemi, A. A., & Rahman, M. K. (2019). Propensity toward indebtedness: evidence from Malaysia. *Review of Behavioral Finance*, 11(2), 188–200. <https://doi.org/10.1108/RBF-05-2017-0046>
- Bakar, M. H., Yahaya, S. N., & Men, C. C. (2020). The Critical Factors Influencing Consumer Spending by Using Credit Card. *The Journal of Technology Management*, 8(1), 117-128 Retrieved from <https://jtmt.utem.edu.my/jtmt/article/view/6026>

- Baker, H. K., Kumar, S., Goyal, N., & Gaur, V. (2019). How financial literacy and demographic variables relate to behavioral biases. *Managerial Finance*, 45(1), 124–146. <https://doi.org/10.1108/MF-01-2018-0003>
- Bank Negara Malaysia. (2018). *Financial Stability and Payment Systems Report 2017* Retrieved from <https://www.bnm.gov.my/documents/20124/856365/cp04.pdf>. Retrieved March 25, 2019
- Bank Negara Malaysia. Credit Card-i, Pub. L. No. BNM/RHP/PD 034-1, Bank Negara Malaysia 1 (2019). Malaysia: Bank Negara Malaysia. Retrieved from <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=810&bb=file> Retrieved on July 1, 2019
- Bank Negara Malaysia. Kad Kredit, Pub. L. No. BNM/RH/PD 036-1, 27 (2019). Malaysia. Retrieved from <https://www.bnm.gov.my/documents/20124/938039/Kad+Kredit.pdf> Retrieved on January 25, 2019
- Bilal, M., & Mydin Meera, A. K. (2015). Al-Muqassah model An alternative Shariah-compliant Islamic credit card model for Islamic financial institutions in Malaysia. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 8(4), 418–438. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-02-2013-0026>
- Celsi, M. W., Nelson, R. P., Dellande, S., & Gilly, M. C. (2017). Temptation's itch: Mindlessness, acceptance, and mindfulness in a debt management program. *Journal of Business Research*, 77, 81–94. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.002>
- Cheu, S. P., & Loke, Y. J. (2010). Credit cardholder: Convenience user or credit revolver? *Malaysian Journal of Economic Studies*, 47(1), 1–17.
- Clayton, M., Liñares-Zegarra, J., & Wilson, J. O. S. (2015). Does debt affect health? Cross country evidence on the debt-health nexus. *Social Science & Medicine*, 130, 51–58. <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2015.02.002>
- Cupák, A., Kolev, G. I., & Brokešová, Z. (2019). Financial literacy and voluntary savings for retirement: novel causal evidence. *European Journal of Finance*, 25(16), 1606–1625. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1641123>
- Cwynar, A., Cwynar, W., & Wais, K. (2019). Debt Literacy and Debt Literacy Self-Assessment: The Case of Poland. *Journal of Consumer Affairs*, 53(1), 24–57. <https://doi.org/10.1111/joca.12190>
- Dackehag, M., Ellegård, L.-M., Gerdtham, U.-G., & Nilsson, T. (2019). Debt and mental health: new insights about the relationship and the importance of the measure of mental health. *European Journal of Public Health*, 29(3), 488–493. <https://doi.org/10.1093/eurpub/ckz002>
- Danila, N., Shahwan, Y., Ali, Z., & Djalaluddin, A. (2019). The Linkages Between Financial Literacy And Its Application in Financial Decision-Making Among Academics in Indonesia. *Humanities & Social Sciences Reviews*, 7(5), 1280–1292. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.75167>
- Daud, S. N. M., Marzuki, A., Ahmad, N., & Kefeli, Z. (2019). Financial Vulnerability and Its Determinants: Survey Evidence from Malaysian Households. *Emerging Markets Finance and Trade*, 55(9), 1991–2003. <https://doi.org/10.1080/1540496X.2018.1511421>
- Dikko, M., & Madi, A. K. (2015). Casualties And Effects Of Household Debt In Asean Countries. *International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom*, 3(2), 1-8 Retrieved from <http://ijecm.co.uk/wp-content/uploads/2015/02/3240.pdf>
- Dunn, L. F., & Mirzaie, I. A. (2016). CONSUMER DEBT STRESS, CHANGES IN HOUSEHOLD DEBT, AND THE GREAT RECESSION. *Economic Inquiry*, 54(1), 201–214. <https://doi.org/10.1111/ecin.12218>
- Evans, D. S., & Schmalensee, R. (2018). *Paying with Plastic. Paying with Plastic*. London: The MIT Press. <https://doi.org/10.7551/mitpress/5281.001.0001>
- Eze, U. C., Beng, T. C., & Siang, J. T. H. (2012). Credit card debt among young Malaysians: A conceptual framework. In *2012 International Conference on Innovation Management and Technology Research* 597–602.

- IEEE. <https://doi.org/10.1109/ICIMTR.2012.6236466>
- Fitch, C., Hamilton, S., Bassett, P., & Davey, R. (2011). The relationship between personal debt and mental health: A systematic review. *Mental Health Review Journal*, 16(4), 153–166. <https://doi.org/10.1108/13619321111202313>
- Flemming, K., Booth, A., Garside, R., Tunçalp, Ö., & Noyes, J. (2019). Qualitative evidence synthesis for complex interventions and guideline development: clarification of the purpose, designs and relevant methods. *BMJ Global Health*, 4(Suppl 1), e000882. <https://doi.org/10.1136/bmjgh-2018-000882>
- Fozi, M. S., & Mohd Sharoni, S. M. H. (2020). Isu dalam Kad Kredit Islam Berasaskan Ujrah. In *Muzakarah Cendekiaman Syariah Nusantara Ke-14: Kewangan Islam Kontemporari*. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/346530020_Isu_Dalam_Kredit_Kad_Berasaskan_Ujrah
- Frigerio, M., Ottaviani, C., & Vandone, D. (2020). A meta-analytic investigation of consumer over-indebtedness: The role of impulsivity. *International Journal of Consumer Studies*, 44(4), 328–342. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12570>
- Goh, J. (2020). The Edge Markets. Credit Cards See Growth Despite Rise e-wallets. The Edge Malaysia. <https://www.theedgemarkets.com/article/credit-cards-see-growth-despite-rise-ewallets>. Retrieved May 1, 2020
- Gorbachev, O., & Luengo-Prado, M. J. (2019). The Credit Card Debt Puzzle: The Role of Preferences, Credit Access Risk, and Financial Literacy. *The Review of Economics and Statistics*, 101(2), 294–309. https://doi.org/10.1162/rest_a_00752
- Gusenbauer, M., & Haddaway, N. R. (2019). Which academic search systems are suitable for systematic reviews or meta-analyses? Evaluating retrieval qualities of Google Scholar, PubMed, and 26 other resources. *Research Synthesis Methods*, 11(2), 181–217. <https://doi.org/10.1002/jrsm.1378>
- Haddaway, N. R., Collins, A. M., Coughlin, D., & Kirk, S. (2015). The Role of Google Scholar in Evidence Reviews and Its Applicability to Grey Literature Searching. *PLOS ONE*, 10(9), e0138237. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0138237>
- Hamid, F. S., & Loke, Y. J. (2021). Financial literacy, money management skill and credit card repayments. *International Journal of Consumer Studies*, 45(2), 235–247. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12614>
- Hamza, N., & Arif, I. (2019). Impact of Financial Literacy on Investment Decisions: The Mediating Effect of Big-Five Personality Traits Model. *Market Forces College of Management Sciences*, 14(1), 43–60.
- Hancock, A. M., Jorgensen, B. L., & Swanson, M. S. (2013). College Students and Credit Card Use: The Role of Parents, Work Experience, Financial Knowledge, and Credit Card Attitudes. *Journal of Family and Economic Issues*, 34(4), 369–381. <https://doi.org/10.1007/s10834-012-9338-8>
- Hauff, J. C., Carlander, A., Gärling, T., & Nicolini, G. (2020). Retirement Financial Behaviour: How Important Is Being Financially Literate? *Journal of Consumer Policy*, 43(3), 543–564. <https://doi.org/10.1007/s10603-019-09444-x>
- Jia Rou Wong, Z., & Cheong Tang, T. (2020). Credit Card Usage and Inflation: A Case Study of a Small Open Economy in Malaysia. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 54(1), 19–32. <https://doi.org/10.17576/JEM-2020-5401-2>
- Kadoya, Y., & Khan, M. S. R. (2020). What determines financial literacy in Japan? *Journal of Pension Economics and Finance*, 19(3), 353–371. <https://doi.org/10.1017/S1474747218000379>
- Kassim, S. H. J., & Hussin, S. R. (2013). Repayment patterns, financial discipline and consumer profiling: An empirical investigation among credit card users in Malaysia. *World Applied Sciences Journal*, 23(23), 12–16. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2013.23.eemcge.2203>
- Kaur, A. (2015). Demography of Race and Ethnicity in Southeast Asia 171–187. https://doi.org/10.1007/978-90-481-8891-8_9

- Kitchenham, B., & Charters, S. (2007). *Guidelines for performing systematic literature reviews in software engineering*. EBSE Report. Retrieved from <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/summary?doi=10.1.1.117.471>
Retrieved on May 3, 2020
- Klapper, L., & Lusardi, A. (2020). Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*, 49(3), 589–614. <https://doi.org/10.1111/fima.12283>
- Lee, K. O., & Mori, M. (2021). Conspicuous consumption and household indebtedness. *Real Estate Economics*, 49(S2), 557–586. <https://doi.org/10.1111/1540-6229.12305>
- Letkiewicz, J. C., Lim, H., Heckman, S. J., & Montalto, C. P. (2019). Parental Financial Socialization: Is Too Much Help Leading to Debt Ignorance among College Students? *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 48(2), 149–164. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12341>
- Limbu, Y. B., & Sato, S. (2019). Credit card literacy and financial well-being of college students: A moderated mediation model of self-efficacy and credit card number. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 991–1003. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2018-0082>
- Lin, L., Revindo, M. D., Gan, C., & Cohen, D. A. (2019). Determinants of credit card spending and debt of Chinese consumers. *International Journal of Bank Marketing*, 37(2), 545–564. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2018-0010>
- Liu, Y., & Dewitte, S. (2021). A replication study of the credit card effect on spending behavior and an extension to mobile payments. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 60(August 2020), 102472. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2021.102472>
- Loke, Y. J. (2016). Living beyond one's means: evidence from Malaysia. *International Journal of Social Economics*, 43(1), 2–18. <https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2013-0248>
- Loke, Y. J., Yen, S. T., & Tan, A. K. G. (2011). Credit Card Averters and Amassers: Evidence from Malaysia*. *Asian Economic Journal*, 25(4), 397–412. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8381.2011.02068.x>
- Loke, Y. J., Yen, S. T., & Tan, A. K. G. (2013). Credit Card Ownership and Debt Status in Malaysia. *The Singapore Economic Review*, 58(03), 1350016. <https://doi.org/10.1142/S0217590813500161>
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance*, 14(4), 332–368. <https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>
- Maswati, A. T., Abdullah, A., & Wai Yee, C. (2015). Credit card practices: Knowledge, attitude and debt management. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 23(September), 119–142.
- Maswati, A. T., Abdullah, A., & Yee, W. (2015). Credit Card Practices : Knowledge , Attitude and Debt Management. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 23, 119–142.
- Ming-Yen Teoh, W., Chong, S., & Mid Yong, S. (2013). Exploring the factors influencing credit card spending behavior among Malaysians. *International Journal of Bank Marketing*, 31(6), 481–500. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2013-0037>
- Ming, Y., Li, C., & Chen, J. (Elaine). (2021). Acquisition mode and credit card overspending behavior: An empirical analysis of the credit card industry. *Journal of Consumer Affairs*, 55(1), 232–253. <https://doi.org/10.1111/joca.12341>
- Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2015). Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications. *The Journal of Retirement*, 3(1), 107–114. <https://doi.org/10.3905/jor.2015.3.1.107>
- Mohamed Shaffril, H. A., Ahmad, N., Samsuddin, S. F., Samah, A. A., & Hamdan, M. E. (2020). Systematic literature review on adaptation towards climate change impacts among indigenous people in the Asia Pacific regions. *Journal of Cleaner Production*, 258, 120595. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.120595>
- Mohamed Shaffril, H. A., Samah, A. A., Samsuddin, S. F., & Ali, Z. (2019). Mirror-mirror on the wall, what climate change adaptation strategies are practiced by the Asian's fishermen of all? *Journal of Cleaner*

- Production*, 232, 104–117. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.05.262>
- Muhammad Ibrahim. (2018). Governor’s Keynote Address at the Malaysian E-Payments Excellence Awards (MEEA) 2018 - “The resurgence of payments in a digital world.” Retrieved October 8, 2019, from Governor’s Keynote Address at the Malaysian E-Payments Excellence Awards (MEEA) 2018 - “The resurgence of payments in a digital world”
- Nizar, N., & Abdul Karim, Z. (2016). Determinants of Malaysia Household Debt: Macroeconomic Perspective. *Journal of Business and Economics*, 7(8), 1234–1245. [https://doi.org/10.15341/jbe\(2155-7950\)/08.07.2016/005](https://doi.org/10.15341/jbe(2155-7950)/08.07.2016/005)
- OECD-INFE. (2011). Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. Retrieved April 14, 2020, from <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>
- Okoli, C. (2015). A guide to conducting a standalone systematic literature review. *Communications of the Association for Information Systems*, 37(1), 879–910. <https://doi.org/10.17705/1cais.03743>
- Othman, K., S., S., Zulkiple, A. G., & Jusoff, K. (2013). Debt Ridden Behaviour and Coping Skill From an Islamic Spectrum. *Middle East Journal of Scientific Research*, 13(SPLISSUE), 35–41. <https://doi.org/10.5829/idosi.mejsr.2013.13.1879>
- Patton, M. Q. (2015). *Qualitative Research & Evaluation Methods* (4th ed.). SAGE Publications Inc.
- Pradhan, D., Israel, D., & Jena, A. K. (2018). Materialism and compulsive buying behaviour. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 30(5), 1239–1258. <https://doi.org/10.1108/APJML-08-2017-0164>
- Rahman, M., Azma, N., Masud, M. A. K., & Ismail, Y. (2020). Determinants of Indebtedness: Influence of Behavioral and Demographic Factors. *International Journal of Financial Studies*, 8(1), 8. <https://doi.org/10.3390/ijfs8010008>
- Robinson, P., & Lowe, J. (2015). Literature reviews vs systematic reviews. *Australian and New Zealand Journal of Public Health*, 39(2), 103–103. <https://doi.org/10.1111/1753-6405.12393>
- Sahul Hamid, M. (2020). *Evolusi Penduduk di Malaysia*. Retrieved from https://www.dosm.gov.my/v1/uploads/files/6_Newsletter/Newsletter_2020/DOSM_BPPD_5-2020_Siri-63.pdf
- Salisbury, L. C., & Zhao, M. (2020). Active Choice Format and Minimum Payment Warnings in Credit Card Repayment Decisions. *Journal of Public Policy & Marketing*, 39(3), 284–304. <https://doi.org/10.1177/0743915619868691>
- Sartiges, D. de, Bharadwaj, A., Khan, I., Tasiaux, J., & Witschi, P. (2020). Consumers Are Driving a Digital Payment Revolution. Retrieved June 2, 2022, from <https://www.bcg.com/publications/2020/southeast-asian-consumers-digital-payment-revolutions>
- Shaffril, H. A. M., Krauss, S. E., & Samsuddin, S. F. (2018). A systematic review on Asian’s farmers’ adaptation practices towards climate change. *Science of the Total Environment*, 644, 683–695. <https://doi.org/10.1016/j.scitotenv.2018.06.349>
- Sierra-Correa, P. C., & Cantera Kintz, J. R. (2015). Ecosystem-based adaptation for improving coastal planning for sea-level rise: A systematic review for mangrove coasts. *Marine Policy*, 51, 385–393. <https://doi.org/10.1016/j.marpol.2014.09.013>
- Soh, W. (2019). Non-performing loan and economic determinants in Asia-Pacific countries: Evidence from credit card debt. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 7(6), 1609–1614.
- Stavins, J. (2020). Credit Card Debt and Consumer Payment Choice: What Can We Learn from Credit Bureau Data? *Journal of Financial Services Research*, 58(1), 59–90. <https://doi.org/10.1007/s10693-019-00330-8>
- Tan, A. K. G., Yen, S. T., & Loke, Y. J. (2011). Credit Card Holders, Convenience Users and Revolvers: A

- Tobit Model with Binary Selection and Ordinal Treatment. *Journal of Applied Economics*, 14(2), 225–255. [https://doi.org/10.1016/S1514-0326\(11\)60013-5](https://doi.org/10.1016/S1514-0326(11)60013-5)
- The Global Economy.com. (2017). *Percent people with credit cards in South East Asia*. Retrieved from https://www.theglobaleconomy.com/rankings/people_with_credit_cards/South-East-Asia/ Retrieved on 2, 2022
- Theong, M. J., Osman, A. F., & Yap, S. F. (2018). Household indebtedness: How global and domestic macro-economic factors influence credit card debt default in Malaysia. *Institutions and Economies*, 10(3), 37–56.
- Toto Ngadiman, D. W., Rahim, H. A., Yacoob, S. E., & Wahid, H. (2019). Harga Diri, Niat Menambah Pinjaman Dan Gelagat Perbelanjaan Individu Muslim Berpendapatan Rendah Di Sektor Perladangan. *UMRAN - International Journal of Islamic and Civilizational Studies*, 6(1), 49–61. <https://doi.org/10.11113/umran2019.6n1.276>
- Turunen, E., & Hiilamo, H. (2014). Health effects of indebtedness: a systematic review. *BMC Public Health*, 14(1), 489. <https://doi.org/10.1186/1471-2458-14-489>
- Yen, Y. Y., Pillay, S. D., & Ramasamy, S. (2020). Factors contributing to credit card adoption among malaysian consumers. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(1), 153–159. Retrieved from <http://www.ijstr.org/final-print/jan2020/-Factors-Contributing-To-Credit-Card-Adoption-Among-Malaysian-Consumers.pdf>
- Zainudin, R., Mahdzan, N. S., & Yeap, M. Y. (2019). Determinants of credit card misuse among Gen Y consumers in urban Malaysia. *International Journal of Bank Marketing*, 37(5), 1350–1370. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2018-0215>
- Zandi, G., Mansori, S., & Hai, O. B. (2019). The Effect of Demographic Variables and Ownership on Credit Card Market in Malaysia. *International Journal of Financial Research*, 10(5), 359. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v10n5p359>