



Siti Patimah Wulandari
Dr. Asnaini, M.A

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

STITI PATIMAH WULANDARI
NIM 1911140046

**ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU



Editor :
Debby Arisandi, MBA

**ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL
ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**



Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

SITI PATIMAH WULANDARI

1911140046

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2023 M/1444 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tugas Akhir dengan Judul "*Analisis Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu*" yang disusun oleh:

Nama : Siti Patimah Wulandari

NIM : 1911140046

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 12 Januari 2023 M

19 Jumadi Akhir 1444 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Asnaini, M.A


Debby Arisandi, MBA

NIP.197304121998032005

NIP.198609192019032012

Mengetahui
Koordinator Program Studi Perbankan Syariah


Yunda Len Fyanti, M.Si

NIP.1981061720035032003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon
 (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
 Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis *Financial Knowledge* dan
Financial Attitude terhadap *Financial Management Behavior*
 Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu”
 yang disusun oleh

Nama : Siti Patimah Wulandari

NIM : 1911140046

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang
 Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam
 Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 24 Januari 2023 M/ 2 Rajab 1444 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan
 disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang
 Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 6 Februari 2023 M

15 Rajab 1444 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, M.A.

Citra Liza, M.Si.

NIP.196606161995031002

NIP.198710252020122006

Penguji I

Penguji II

Dr. Nurul Hak, M.A.

Nonie Afrantya, M.E.

NIP.196606161995031002

NIP.199304242018012002

Mengetahui,

Dekan

Dr. Suparli, M.Ag



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Didalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 10 Januari 2023M

17 Jumadil Akhir 1444H

enyatakan



Siti Patimah Wulandari
NIM.1911140046

ABSTRAK

Analisis Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Oleh Siti Patimah Wulandari, NIM 1911140046.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan teknik pengumpulan data primer berupa angket yang disebarakan pada 120 orang responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda menggunakan program SPSS versi 24. Dari hasil penelitian dan pembahasan ditemukan bahwa secara parsial *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* dan *financial attitude* juga berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior*. Secara simultan *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu sebesar 68,0% sisanya 32% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata kunci: *financial knowledge, financial attitude, financial management behavior.*

ABSTRACT

Analysis of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior of Students of the Faculty of Economics and Islamic Business, Fatmawati Sukarno Bengkulu State Islamic University

By Siti Patimah Wulandari, NIM 1911140046.

The purpose of this study was to determine how much influence financial knowledge and financial attitude had on the financial management behavior of Fatmawati Sukarno Bengkulu State Islamic University students. To test this, researchers used a quantitative descriptive method with primary data collection techniques in the form of questionnaires distributed to 120 respondents. The data analysis technique used was multiple linear regression using the SPSS version 24 program. From the results of the research and discussion it was found that partially financial knowledge has a significant effect on financial management behavior and financial attitude also has a partial effect on financial management behavior. Simultaneously, financial knowledge and financial attitude have a significant effect on financial management behavior in students of the Faculty of Economics and Islamic Business, Fatmawati Sukarno Bengkulu State Islamic University, by 68.0% the remaining 32% is influenced by other variables.

Keywords: financial knowledge, financial attitude, financial management behavior.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.”

Q.S Al-Baqarah 286

“Pendidikan mempunyai akar yang pahit, tapi buahnya manis.”

Aristoteles



PERSEMBAHAN

Dengan penuh ucapan rasa syukur yang mendalam dan tak terhingga saya curahkan kepada Allah SWT yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan, skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Teruntuk kedua orang tuaku tercinta, Ayah (Supriadi) dan Ibu (Wartini) yang telah memberikan motivasi serta doa untukku. Kupersembahkan karya terbaik dan pertamaku ini untuk orangtua hebatku dan ucapan terimakasih dariku semoga kedepannya ini menjadi langkah awal yang baik untuk membuat ayah dan ibu bangga padaku.
2. Untuk Kakak (Fajar Sidik A.) tercinta, terimakasih telah menguatkan dan memberikan dukungan semangat kepadaku agar selalu kuat menjalani lika-liku perjuangan hingga aku sampai pada tahap ini.
3. Dosen pembimbing Ibu (Dr. Asnaini, M.A.) dan Ibu (Debby Arisandi, MBA.) yang telah membagi ilmunya dan penuh kesabaran membimbing saya selama pembuatan skripsi ini.
4. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tercinta Program Studi Perbankan Syariah, dan terimakasih untuk bapak ibu dosen atas ilmunya yang sangat bermanfaat serta teman-teman seperjuangan PBS B angkatan 2019 terima kasih yang telah kebersamai dari awal perkuliahan hingga saat ini.

5. Teruntuk Almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
6. Untuk sahabat dan teman-temanku yang tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih telah menjadi teman terbaikku dalam segala hal dan tempat curhat suka ataupun duka dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Teruntuk semua pihak yang telah membantu saat penyelesaian tugas akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Analisis Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu*". Shalawat dan salam tak lupa turunkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah memperjuangkan dari zaman kebodohan hingga ke zaman yang penuh ilmu dan teknologi sampai saat ini.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. DR. KH. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di kampus tercinta.

2. Dr. H. Supardi, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah sabar dalam mendidik selama proses pembelajaran.
3. Yenti Sumari, S.E., M.M. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memotivasi dan membagikan ilmunya.
4. Dr. Asnaini, M.A. selaku pembimbing I dan Debby Arisandi, MBA selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan keberhasilan penulis.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan

saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 10 Januari 2023

17 Jumadil Akhir 1444H

Penulis,

Siti Patimah Wulandari

NIM. 1911140046



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

PERSETUJUAN PEMBIMBINGi

PENGESAHAN.....ii

PERNYATAAN KEASLIAN.....iii

ABSTRAKiv

ABSTRACTv

MOTTOvi

PERSEMBAHAN.....vii

KATA PENGANTAR.....ix

DAFTAR ISI.....xii

DAFTAR TABEL.....xv

DAFTAR GAMBAR.....xvi

DAFTAR LAMPIRAN.....xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Batasan Masalah..... 11

C. Rumusan Masalah 11

D. Tujuan Penelitian 12

E. Kegunaan Penelitian..... 12

F. Penelitian Terdahulu 13

G. Sistematika Penulisan 20

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori 22

1. <i>Financial Knowledge</i>	22
2. <i>Financial Attitude</i>	25
3. <i>Financial Management Behavior</i>	29
B. Kerangka Berfikir Penelitian.....	34
C. Hipotesis Penelitian.....	34

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	38
C. Populasi dan Sampel	38
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
E. Variabel dan Definisi Operasional	41
F. Teknik Analisis Data.....	43

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	51
1. Deskripsi Karakteristik Responden.....	51
a. Jenis Kelamin Responden	52
b. Program Studi Responden.....	53
2. Hasil Uji Persyaratan Instrument	53
a. Hasil Uji Validitas.....	53
b. Hasil Uji Reliabilitas.....	56
c. Hasil Uji Asumsi Klasik	57
1) Hasil Uji Normalitas	57
2) Hasil Uji Multikolinearitas	58
3) Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
4) Hasil Uji Autokorelasi	60

d. Hasil Analisis Regresi Berganda	62
e. Pengujian Hipotesis	64
1) Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T).....	64
2) Hasil Uji Simultan (Uji F).....	65
f. Hasil Uji Koefisien Determinasi	67
B. Pembahasan	67
1. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	68
2. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	69
3. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Dan <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	71
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	

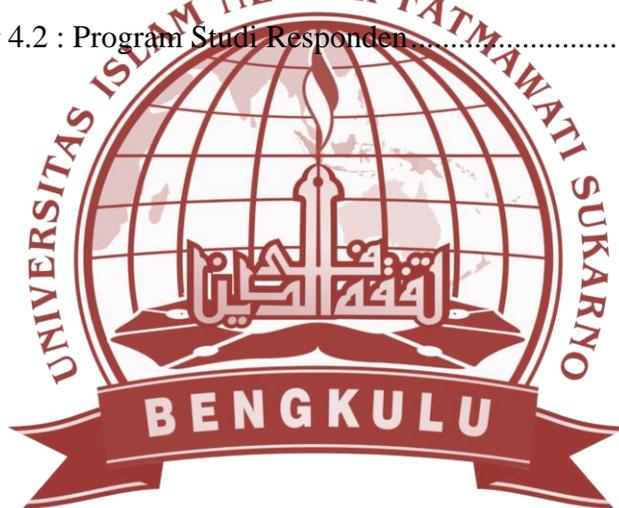
DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Uji Validitas Financial Knowledge.....	54
Tabel 4.2 : Hasil Uji Validitas Financial Attitude.....	54
Tabel 4.3 : Hasil Uji Validitas Financial Management Behavior	55
Tabel 4.4 : Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.5 : Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4.6 : Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.8 : Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel 4.9 : Hasil Analisis Regresi Berganda	62
Tabel 4.10 : Hasil Uji T	64
Tabel 4.11 : Hasil Uji F	66
Tabel 4.12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Grafik Presentase Literasi Keuangan Berdasarkan Jenis Pekerjaan	6
Gambar 2 : Kerangka Berpikir	32
Gambar 3 :	42
Gambar 4.1 : Jenis Kelamin Responden	51
Gambar 4.2 : Program Studi Responden	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar Pengajuan Judul

Lampiran 2 : Surat Penunjukan Pembimbing

Lampiran 3 : Izin Penelitian

Lampiran 4 : Bukti Plagiasi

Lampiran 5 : SKPI

Lampiran 6 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 7 : Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 8 : Hasil Uji Coba Instrumental Penelitian



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia, praktek manajemen keuangan menjadi suatu perhatian yang sangat serius dari berbagai organisasi. Apalagi perilaku konsumtif yang dimiliki masyarakat Indonesia yang menimbulkan mereka tidak bertanggung jawab terhadap berbagai perilaku keuangan. Para remaja pada saat ini yang memasuki dunia perkuliahan seringkali tidak memiliki tanggung jawab terhadap sumber dan pengelolaan keuangan yang baik, ini dapat disebabkan karena para remaja saat ini tumbuh ditengah-tengah budaya hutang yang difasilitasi dengan gaya hidup yang mahal serta pembuatan dan penggunaan kartu kredit yang mudah. Didalam pengelolaan keuangan masyarakat khususnya generasi muda saat ini membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan yang mengarah mereka pada perilaku keuangan sehingga mereka memiliki tanggung jawab terhadap keuangan.¹

Financial knowledge adalah kemampuan untuk memahami, menganalisis dan mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan. *Financial knowledge* merupakan pemahaman seseorang dalam *general personal finance*

¹ Almaidah Ana Oktavia Besri, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta (2018)," *Skripsi* (2018): 21.

knowledge, pengetahuan mengenai investasi, pengetahuan mengenai *saving*.²

Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka panjang serta memperhatikan kejadian dan kondisi ekonomi. Pengetahuan keuangan tersebut meliputi 4 aspek yaitu Pengetahuan umum keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi.³

Financial attitude adalah keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan. *Financial attitude* dapat membantu seseorang dalam berperilaku terhadap keuangan baik dalam pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan yang akan diambil.⁴

² Yopie Kurnia Erista Halim and Dewi Astuti, "Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, Dan Kepuasan Finansial," *Jurnal manajemen keuangan* Vol. 3, No. 1 (2015): 19–23.

³ Fadilla Khairani and Mohamad Fany Alfarisi, "Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang.," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

⁴ Ni Putu Yeni Astiti Ni Kadek Ade Thrusdayanti Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Kalangan Mahasiswa Universitas Mahasaraswati Denpasar (2017).," *Jurnal manajemen keuangan* (2017): 1–13.

Mengelola perilaku keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan menyimpan dana keuangan sehari-hari. Munculnya *financial management behavior* merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkatan pendapatan yang diperoleh. Maka *financial management behavior* dapat disimpulkan sebagai kemampuan dasar seseorang untuk mengatur keuangan sehari-hari dengan sebaik mungkin.⁵

Financial management behavior juga merupakan suatu ilmu yang terus menerus berintegrasi terutama untuk kalangan muda yang sedang menata karir untuk masa depannya. Pihak yang paling terkait dengan *financial management behavior* adalah generasi *millennial*. Generasi *millennial* lahir di zaman dengan akses yang mudah ke lembaga keuangan. Kecerdasan finansial dimulai dari perencanaan keuangan yang sebaiknya dilakukan oleh semua orang dengan berbagai tingkat pendapatan. Pentingnya kecerdasan finansial mengemukakan bidang ilmu baru yaitu perilaku keuangan atau yang dikenal dengan *personal financial management behavior*. *Personal financial management behavior* merupakan bidang ilmu yang relatif baru dibandingkan

⁵ Nadia Al Kholilah and Rr. Iramania, "Studi Financial Management Behaviour," *Jurnal of Business And Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.

bidang ilmu yang lainnya. Hal ini berkaitan langsung dengan dengan perilaku konsumsi masyarakat.⁶

Perilaku manajemen keuangan dianggap sebagai salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan. Banyak definisi yang diberikan sehubungan dengan konsep ini, misalnya dalam mengusulkan perilaku manajemen keuangan sebagai penentuan, akuisisi, alokasi, dan pemanfaatan sumber daya keuangan. Sedangkan secara keseluruhan dalam menggambarkan perilaku manajemen keuangan sebagai suatu pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan perusahaan.⁷

Melihat keuangan masyarakat Indonesia yang cenderung konsumtif menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab lainnya seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi, perencanaan dana darurat dan penganggaran dana untuk masa depan. Masyarakat Indonesia belum menabung secara maksimal. Di jajaran negara-negara Asia Tenggara pun, Indonesia menempati urutan terbawah dalam hal total nominal tabungan dan kebiasaan menabung. Otoritas Jasa Keuangan

⁶ Indriana Rezkia Putri and Abel Tasman, "Pengaruh Financial Literacy Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Generasi Millennial Kota Padang," *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 01, no. 1 (2019): 151–160.

⁷ Iklima Humaira and Endra Murti Sagoro, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul," *Jurnal Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 7, no. 1 (2018): 96–110.

(OJK) mengatakan masyarakat Indonesia semakin konsumtif dan mulai meninggalkan kebiasaan menabung.⁸

Mahasiswa pada saat ini yang memasuki dunia perkuliahan seringkali tidak memiliki tanggung jawab penuh atas pengelolaan keuangan pribadi mereka sendiri. hal ini dapat disebabkan karena para anak muda saat ini tumbuh ditengah-tengah budaya hutang yang difasilitasi dengan gaya hidup yang mahal. Dengan kurangnya pengalaman dalam manajemen keuangan mungkin sangat berbahaya bagi masa depan keuangan mahasiswa.⁹

Diketahui juga bahwa generasi muda jarang mempraktekan kemampuan keuangan dasar, seperti *budgeting*, perencanaan tabungan harian atau perencanaan untuk kebutuhan jangka panjang dan lain sebagainya.¹⁰

Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang berpengaruh cukup besar terhadap perekonomian Negara karena mahasiswa nantinya akan memasuki dunia kerja dan harus bisa secara bijak mengatasi

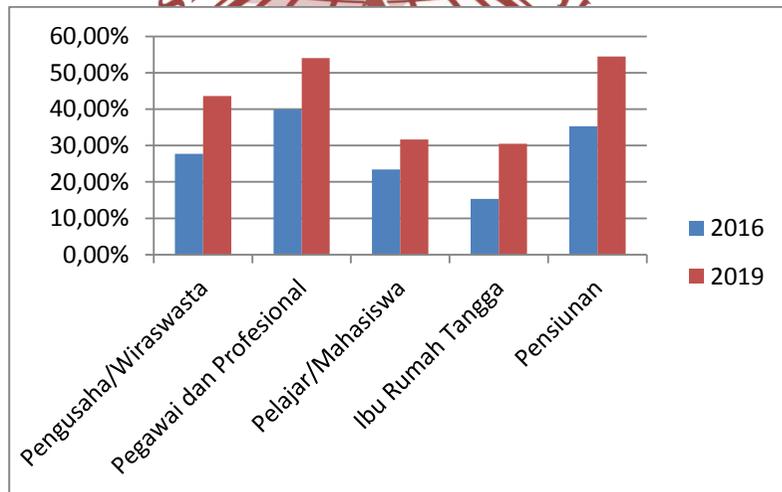
⁸ Irine Herdjiono and Lady Angela Damanik, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior.," *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management* 9, no. 3 (2016): 226–241.

⁹ Lynne M. Borden et al., "Changing College Students' Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior through Seminar Participation," *Journal of Family and Economic Issues* 29, no. 1 (2008): 23–40.

¹⁰ Ersha Amanah and Dkk., "Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude Dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude and External Locus of Control On," *Jurnal e-Proceeding of Management* 3, no. 2 (2016): 1228–1235.

masalah keuangan mereka. Namun fenomena yang ada saat ini tidak mencerminkan bahwa mahasiswa adalah salah satu komponen masyarakat yang tergolong berpendidikan tinggi. Hal ini terlihat dari tidak adanya pembentukan skala prioritas atas kegiatan ekonominya.¹¹

Gambar 1 Grafik Presentase Literasi Keuangan Berdasarkan Jenis Pekerjaan



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (2021)

Dapat dilihat dari grafik 1 diatas yang merupakan hasil survei nasional Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang dilakukan pada tahun 2019 menunjukkan tingkat literasi keuangan berdasarkan jenis pekerjaan, dilakukan perhitungan persentase literasi keuangan yang dihitung dengan cara membandingkan

¹¹ Khairani and Alfarisi, “Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang (2019), “ *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

jumlah responden well literate dengan jumlah total responden untuk setiap jenis pekerjaan. Hasilnya menunjukkan tingkat literasi keuangan pelajar/mahasiswa yang masih rendah, hasil menunjukkan bahwa hanya 31,69% pelajar atau mahasiswa yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik atau *well literate*.¹²

Oleh karena itu, praktik manajemen keuangan pada mahasiswa juga menjadi perhatian serius dari berbagai organisasi, seperti pemerintah, lembaga keuangan, universitas, dan lain sebagainya, hal itu ditujukan agar semakin meningkatnya pengetahuan dan pemahaman keuangan dikalangan mahasiswa.¹³

Setiap individu hendaknya harus pandai dalam mengelola keuangannya, agar antara pendapatan dengan pengeluaran bisa seimbang. Serta diperlukan manajemen pengelolaan keuangan untuk mengatur keluar masuknya uang menjadi lebih baik. Terdapat hubungan antara *financial management behavior* dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait cara dalam mengelola keuangan. Tanggung jawab dalam hal keuangan merupakan proses untuk mengelola keuangan serta proses dalam menggunakan aset-aset lainnya secara produktif. Ada beberapa hal yang bisa dilakukan dalam mengelola uang dengan efektif, seperti dalam mengatur anggaran,

¹² Otoritas Jasa Keuangan, “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia,” in *Otoritas Jasa Keuangan*, 2021, 378.

¹³ Yola Angraini, “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (2020),” *Skripsi* (2020): 1–9.

melakukan pembelian barang yang diperlukan dan berhutang kepada pihak lain dalam jangka waktu yang wajar.¹⁴

Personal financial management behavior akan dipengaruhi oleh faktor-faktor penentu sebagai acuan yaitu adanya pengenalan ilmu pengetahuan (*financial knowledge*) yang memadai, dan sikap keuangan (*financial attitude*) dalam membelanjakannya. Faktor tersebut sudah bekesinambungan yang satu dengan yang lain. Edukasi keuangan kurang berkembang dan jarang ditemui baik di lembaga akademik maupun non akademik. Dalam mewujudkan visi dan misi instansi, maka sudah sepatutnya selaku individu yang terlibat untuk meningkatkan diri yaitu dengan pengetahuan dan sikap.¹⁵

Hal pertama yang diuji pengaruhnya pada *financial management behavior* adalah *financial knowledge*. Pengetahuan keuangan sebagai penguasaan seseorang dalam hal dunia keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan. *Financial knowledge* bisa menjadi alat dalam pembuatan keputusan terkait keuangan sehingga menjadi hal yang cukup penting bagi kehidupan. Semakin banyak pengetahuan terkait keuangan, maka semakin baik keputusan keuangan yang diambil, sehingga besar

¹⁴ Nur Laili Rizkiawati and Nadia Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

¹⁵ Ni Kadek Ade Thrusdayanti Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Kalangan Mahasiswa Universitas Mahasaraswati Denpasar (2017)." *Jurnal manajemen keuangan* (2017): 1–13.

kemungkinan akan menjadikan perilaku pengelolaan keuangan seseorang menjadi efisien, membaik dan juga bertanggung jawab. Pengetahuan keuangan yang menjadi dasar bagi individu dalam memperlakukan keuangannya dengan bijak dan benar sesuai dengan kebutuhan pokok dan lebih produktif dalam pengelolaan dan pengalokasian keuangannya.

Kedua, yang diuji pengaruhnya pada *financial management behavior* adalah *financial attitude*, sikap keuangan adalah kegiatan manajemen keuangan pada tingkat individu yang terdiri dari perencanaan, manajemen, dan mengendalikan dana. Hal tersebut mengindikasikan bahwa individu atau seseorang yang dapat bertindak rasional bijak terhadap keuangannya adalah mereka yang bisa berpikir secara logis, ditunjukkan oleh kegiatan yang baik dalam perencanaan keuangan, pengorganisasian, manajemen, dan pengendalian. Indikator sikap keuangan setiap individu yang baik dan bertanggung jawab dapat diamati dari jalan atau sikap seseorang dalam mengatur arus kas masuk dan keluar, investasi atau untuk jangka panjang, serta bisa mengendalikan keuangan sesuai kebutuhannya. Dengan kata lain, individu akan mengalokasikan penghasilannya untuk kebutuhan jangka pendek (konsumsi) dan kebutuhan jangka panjang (investasi), hal tersebut menjadi dasar pada niat seseorang dalam

melakukan atau tidak melakukan sesuatu yang dipengaruhi oleh sikap, kepercayaan.¹⁶

Dari uraian diatas dapat diketahui bahwa *financial management behavior* ini sangat penting bagi masyarakat khususnya generasi muda seperti mahasiswa yang membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan sehingga mereka dapat mengambil keputusan keuangan secara efektif. Namun, *financial management behavior* yang baik belum cukup bagi mahasiswa dalam mengatur keuangan sehari-hari dengan baik. Maka dari itu diperlukan juga pendidikan dan pengetahuan keuangan agar mahasiswa dapat mengetahui bagaimana pengelolaan keuangan yang sebenarnya dan bertanggung jawab dalam mengambil keputusan.

Berdasarkan pemaparan latar belakang masalah diatas, perlu diadakan langkah yang signifikan agar mahasiswa mampu memajemen keuangan dengan baik, sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Analisis *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu”**.

¹⁶ Eko Budiono, “Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri,” *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 8, no. 1 (2020): 284–295.

B. Batasan Masalah

1. Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Apakah *financial knowledge* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu?
2. Apakah *financial attitude* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu?
3. Apakah *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh secara simultan terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu?
4. Seberapa besar *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah pada penelitian diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Untuk menganalisis seberapa besar *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu?

E. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya sebagai berikut:

1. Kegunaan Secara Teoritis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan atau wawasan tentang pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.
- b. Untuk memahami konsep *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

2. Kegunaan Secara Praktis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat yang baik khususnya bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang masih belum sadar akan pentingnya *financial management behavior* untuk kehidupan yang lebih tertata berdasarkan *financial knowledge* dan *financial attitude*.
- b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan untuk para mahasiswa dan teman-teman sekalian, dalam pembahasan *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.

F. Penelitian Terdahulu

Kajian terdahulu yang relevan merupakan hasil penelitian yang pernah dilakukan oleh para peneliti terdahulu. Selain itu penelitian yang terdahulu juga dapat dijadikan sebagai referensi atau acuan bagi penulis untuk melakukan penelitian

yang saling terkait. Diantara penelitian terdahulu yang terkait dengan masalah penelitian ini, yaitu:

1. Penelitian yang dilaksanakan oleh Almaidah Ana Oktavia Besri (2018) yang berjudul “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UH pada tahun 2014-2016. Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. Penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada 300 mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Teknik Sampling yang digunakan adalah *quota sampling* dengan kriteria masing-masing angkatan 2014 adalah 48 orang dan angkatan 2015-2016 adalah 126 orang. Hasil dari penelitian ini secara parsial (uji T) menyatakan bahwa *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*.¹⁷ Perbedaan penelitian ini terletak pada subjek dan objek penelitiannya yang hanya

¹⁷ Ibid.

menggunakan tiga variabel yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

2. Penelitian yang dilaksanakan oleh Fadilla Khairani, dan Mohamad Fany Alfarisi (2019) yang berjudul “Analisis Pengaruh *Financial attitude*, *Financial knowledge*, Pendidikan Orang Tua dan *Parental Income* Terhadap *Financial management behavior* Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge*, pendidikan orang tua dan *parental income* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Andalas Padang. Penelitian ini menggunakan teknik *cvenience sampling* yang dilakukan terhadap 378 sampel. Metode yang dilakukan adalah kuesioner dan wawancara. Untuk pengolahan data yang diperoleh dari kuesioner dilakukan dengan menggunakan *software* SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh positif yang signifikan, *financial knowledge* tidak memiliki pengaruh yang signifikan, sedangkan pendidikan orang tua dan *parental income* memiliki pengaruh *negative* dan signifikan terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Andalas. Implikasinya adalah mahasiswa dapat membuat perencanaan keuangan agar dapat melatih perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab, selain itu mahasiswa juga perlu menyadari bahwa

kemampuan bertindak dan mengambil keputusan dalam keuangan sangatlah penting untuk mengatur keuangan yang lebih baik.¹⁸ Perbedaan penelitian ini terletak pada subjek dan objek penelitiannya yang hanya menggunakan tiga variabel yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

3. Penelitian yang dilaksanakan oleh Eko Budiono (2020) yang berjudul “Analisis *Financial knowledge*, *Financial attitude*, *Income*, *Locus Of Control*, *Financial management behavior* Masyarakat Kota Kediri”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *income*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior*. Subjek penelitian ini adalah masyarakat Kota Kediri. Data diperoleh dengan cara wawancara, dan pemberian kuesioner secara *offline* dan *online*. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa *personal income* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena baik perempuan maupun laki-laki memiliki kesempatan dan kemampuan yang sama dalam mengelola keuangannya. *Financial knowledge* mempengaruhi *financial management behavior* karena seseorang dengan pengetahuan yang tinggi maka pengelolaan keuangan akan lebih baik, sedangkan

¹⁸ Fadilla Khairani and Mohamad Fany Alfarisi, “Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang,,” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

seseorang dengan pengetahuan keuangan yang rendah pengelolaan keuangannya juga akan buruk. *Financial attitude* berpengaruh karena seseorang memiliki sikap keuangan yang baik dan bertanggung jawab, cenderung baik dalam pengelolaan keuangan. *Locus of control* berpengaruh karena seseorang yang memiliki pengendalian diri internal dan eksternal yang tinggi akan memiliki pengendalian keuangan yang baik.¹⁹ Perbedaan penelitian ini terletak pada subjek penelitian dan objek penelitiannya yang hanya menggunakan tiga variabel yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

4. Penelitian yang dilaksanakan oleh Nur Laili Rizkiawati dan Nadia Asandimitra (2018) yang berjudul “Pengaruh Demografi, *Financial knowledge*, *Financial attitude*, *Locus Of Control* Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial management behavior* Masyarakat Surabaya”. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan, jenis kelamin, usia, *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control* dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* warga kota Surabaya. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan penelitian konklusif berupa kausalitas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa satu-satunya *locus of control* dan *financial self efficacy*

¹⁹ Eko Budiono, “Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri,” *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 8, no. 1 (2020): 284–295.

berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*, sedangkan pendapatan, jenis kelamin, usia, *financial knowledge*, *financial attitude* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan karena tidak adanya batasan penelitian dalam menentukan kriteria responden, seperti status perkawinan, jumlah tanggungan dan lain-lain. *Gender* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan karena baik perempuan maupun laki-laki memiliki kesempatan yang sama untuk mengelola keuangan secara bijaksana. Usia tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, karena selama masih memiliki penghasilan maka baik usia muda maupun usia tua memiliki kesempatan untuk mengelola keuangan secara bijaksana. *Financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena responden dalam penelitian ini memiliki latar belakang yang berbeda, sehingga pengetahuan keuangan yang dimiliki juga berbeda. *Financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena terdapat perbedaan respon antara responden terhadap situasi keuangan.²⁰ Perbedaan penelitian ini terletak pada subjek penelitian dan objek penelitiannya yang hanya menggunakan tiga variabel

²⁰ Nur Laili Rizkiawati and Nadia Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

5. Penelitian yang dilaksanakan oleh Indra Siswanti dan Adiyati Mayang Halida (2020) yang berjudul “*Financial knowledge, Financial attitude, And Financial management behavior: Self-Control As Mediating*” Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* pada karyawan Universitas Islam “45” Bekasi karena *financial behavior* merupakan isu yang sangat penting saat ini. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposiv sampling*. Hasil penelitian menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*, *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*, *self-control* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*, *financial knowledge* berpengaruh signifikan pada *self-control*, *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *self-control*, *self-control* memediasi pengaruh parsial *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*, dan *self-control* memediasi pengaruh parsial *financial attitude* terhadap *financial management behavior*. *Financial knowledge* memang mempengaruhi masyarakat Indonesia dalam mengelola perilaku dan sikap keuangannya. Penelitian ini terkait dengan perilaku masyarakat Indonesia yang cenderung

berpikir jangka pendek dan cenderung memiliki pola hidup konsumtif sehingga sering terjadi dimana seseorang dengan penghasilan cukup namun masih memiliki masalah keuangan.²¹ Perbedaan penelitian ini terletak pada subjek penelitian dan objek penelitiannya yang hanya menggunakan tiga variabel yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*.

G. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Pendahuluan ini terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, dan sistematika penulisan.

BAB II: KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERFIKIR

Bab ini berisi kajian teori yang relevan mengenai variabel *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial management behavior*, serta menguraikan kerangka berpikir, dan hipotesis penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

²¹ Indra Siswanti, "Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating," *The International Journal of Accounting and Business Society* 28, no. 1 (2020): 105–132.

Bab ini berisi tentang penjelasan jenis dan pendekatan penelitian, waktu dan lokasi penelitian, populasi dan sampel, sumber data dan teknik pengumpulan data, variable dan definisi operasional, dan teknik analisis data.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil penelitian dan pembahasan dari penelitian yang dilakukan.

BAB V: PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan yang merupakan ringkasan dari hasil penelitian yang telah dibahas sebelumnya serta saran yang relevan untuk penelitian selanjutnya terkait hasil penelitian yang telah dilakukan.



BAB II

KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori

1. *Financial Knowledge*

Pengetahuan keuangan mempunyai hubungan yang erat dengan *financial literacy* atau edukasi keuangan. Pengetahuan keuangan dapat tersalurkan dan dapat dipahami dengan baik melalui edukasi keuangan atau *financial literacy*. *Financial literacy* didefinisikan sebagai pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk mengaplikasikannya (*knowledge and ability*).¹

Pengetahuan keuangan mengacu pada pemahaman seseorang tentang konsep keuangan penting seperti pengembalian investasi jangka panjang, tabungan, manfaat diversifikasi, dan lain sebagainya.²

Pengetahuan keuangan memiliki peran penting dalam hubungan antara berbagai komponen literasi keuangan. bukti bahwa seseorang memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang baik tidak cukup untuk menyimpulkan bahwa dia paham tentang finansial, karena pengetahuan ini mungkin tidak diterapkan dengan cara yang tepat untuk membuat keputusan keuangan

¹ CA. Dkk. Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., *Bunga Rampai Akuntansi Publik: Isu Kontemporer Akuntansi Publik*, 2020, hlm. 151.

² Chris Adcock, Georgios A. Panos, and John O.S. Wilson, *Financial Literacy and Responsible Finance in the FinTech Era*, 2021, hlm. 83.

karena kurangnya keterampilan keuangan dan/atau beberapa masalah dengan sikap keuangan.³

Financial knowledge atau pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka panjang serta memperhatikan kejadian dan kondisi ekonomi yang meliputi 4 aspek yaitu pengetahuan umum keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi.⁴

Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) merupakan faktor dasar dalam mengambil keputusan keuangan. Untuk bisa memiliki pengetahuan dalam hal keuangan, seseorang tersebut dapat mengembangkan *financial skill*nya serta memanfaatkan *financial tools*. *Financial skill* merupakan keahlian dalam membuat keputusan keuangan seperti menyusun anggaran keuangan, menempatkan dana untuk investasi, dan lain sebagainya. Sedangkan *financial tools* merupakan alat yang

³ Gianni Nicolili and and Brenda J. Cude, *The Routledge Handbook of Financial Literacy*, 2021, hlm. 32.

⁴ Khairani and Alfarisi, "Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

dimanfaatkan untuk membantu membuat keputusan keuangan seperti penggunaan *credit card* maupun *debit card*.⁵

Financial knowledge tidak hanya mampu membuat seseorang menggunakan uang dengan bijak, namun juga dapat memberi manfaat pada ekonomi. Seseorang dengan pengetahuan *financial* lebih tinggi mampu membuat keputusan yang baik bagi keluarga mereka dan dengan demikian berada dalam posisi untuk meningkatkan keamanan ekonomi dan kesejahteraan mereka, selain itu seseorang yang berpengetahuan keuangan yang membuat pilihan informasi sangat penting untuk sebuah pasar yang efektif dan efisien. Seseorang dengan *financial knowledge* akan lebih memahami masalah keuangan serta lebih baik dalam hal perilaku keuangannya. Sehingga semakin baik pengetahuan tentang keuangan maka semakin baik pula seseorang dalam mengelola keuangannya.⁶

Banyak literatur yang menunjukkan bahwa peningkatan *financial knowledge* dapat menjadi strategi yang efektif dalam meningkatkan kualitas hidup individu karena lebih banyak pengetahuan tentang uang mengarah ke *financial attitude*

⁵ Rizkiawati and Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

⁶ Ni Kadek Ade Thrusdayanti Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Kalangan Mahasiswa Universitas Mahasaraswati Denpasar. (2017)." *Jurnal manajemen keuangan* (2017): 1–13.

yang positif terhadap kualitas hidup yang pada akhirnya mengarah pada pengambilan keputusan yang lebih baik yang dihasilkan dengan pemanfaatan sumber daya yang efektif untuk meningkatkan kualitas hidup mereka.⁷

Untuk mengetahui tingkat *financial knowledge* (pengetahuan keuangan) terdiri dari 4 indikator yaitu:

- a. *General knowledge* (pengetahuan umum)
- b. *Saving and borrowing* (tabungan dan simpanan)
- c. *Insurance* (asuransi)
- d. *Investment* (investasi)⁸

Berdasarkan uraian diatas, dapat disimpulkan bahwasannya *financial knowledge* sangatlah dibutuhkan, karena ini dapat mengacu seseorang untuk memiliki pengetahuan dalam perencanaan keuangan dimasa yang akan datang untuk mencapai kesejahteraan.

2. *Financial Attitude*

Financial attitude merupakan penentu bagaimana seseorang berperilaku keuangan. Dalam artian lain *financial attitude* seseorang akan mencerminkan perilaku keuangan yang dilakukan dalam kesehariannya terkait penggunaan uang. Oleh

⁷ Kemal, & Worokinasih Saparila, and Darmawan Ari., “Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang,” *Jurnal Administrasi Bisnis*, no. Ekosistem Strat p (2020): 140.

⁸ Surya Herleni and Abel Tasman, “Pengaruh Financial Knowledge Dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi,” *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 01 (2019): 270–275.

sebab itu *financial attitude* diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan.⁹

Sikap diperlukan setiap individu setiap hari dan dalam segala aspek kehidupan manusia. Tidak terkecuali terhadap aspek keuangan. Sikap keuangan atau *financial attitude* yang dimiliki oleh seseorang akan membantu individu tersebut dalam menentukan tindakan dan berperilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan individu mengenai bentuk investasi yang akan diambil.¹⁰

Perilaku keuangan yaitu mempelajari bagaimana manusia secara aktual berperilaku dalam sebuah penentuan keuangan. Perilaku keuangan berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya.¹¹

Perilaku keuangan menjadi gambaran cara individu berperilaku ketika dihadapkan dengan keputusan keuangan yang harus dibuat. Perilaku keuangan juga dapat diartikan sebagai suatu teori yang didasarkan atas ilmu psikologi yang berusaha memahami bagaimana emosi dan penyimpanan kognitif mempengaruhi perilaku investor.¹²

⁹ Seri Suriani, *Financial Behavior*, 2022, hlm. 49.

¹⁰ Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., *Bunga Rampai Akuntansi Publik: Isu Kontemporer Akuntansi Publik*, 2020, hlm. 151.

¹¹ Ibid. 152.

¹² Micrets Agustina Silaya dan Chricela Natalia Joseph, *Illusion of Control Investor Financial Behavior*, 2021, hlm. 1.

Jadi, dapat dikatakan bahwa *financial attitude* ini merupakan pandangan seseorang dalam berfikir maupun berpendapat tentang keuangan, sehingga dapat membangun perilaku seseorang terhadap pengelolaan keuangan yang lebih baik.

Financial attitude dapat membantu seseorang dalam berperilaku terhadap keuangan baik dalam pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan yang akan diambil.¹³

Financial attitude merupakan penilaian, pendapatan ataupun keadaan pikiran seseorang terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya.¹⁴

Financial attitude yang dimiliki oleh seseorang akan mempengaruhi dan membantu individu tersebut dalam bersikap dan berperilaku terhadap keuangan. Baik itu dalam mengelola, menganggarkan dan keputusan yang akan diambil. Sikap keuangan dapat dipengaruhi oleh keluarga, sekolah dan lain sebagainya. Jika seorang individu berada pada lingkungan pengelolaan keuangan yang baik, maka secara otomatis individu

¹³ Ni Kadek Ade Thrusdayanti Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Kalangan Mahasiswa Universitas Mahasaraswati Denpasar (2017)." *Jurnal manajemen keuangan* (2017): 1–13.

¹⁴ Rizkiawati and Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

tersebut juga akan mampu mengelola keuangan dengan baik juga.¹⁵

Ada suatu hubungan antara *financial attitudes* dan tingkat masalah keuangan. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang mengatur perilaku keuangannya. Dan juga sejumlah *financial attitude* juga terkait dengan kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi oleh anak muda.

Financial attitude ini dapat dilihat dari enam indikator yaitu:

- a. *Obsession*, merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik.
- b. *Power*, yaitu merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah.
- c. *Effort*, merujuk pada seseorang yang merasa pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.
- d. *Inadequacy*, merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.
- e. *Retention*, merujuk pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.

¹⁵ Besri, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta (2018)," *Skripsi* (2018): 21.

- f. *Security*, merujuk pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik disimpan sendiri tanpa ditabung di Bank atau untuk investasi.¹⁶

3. *Financial Management Behavior*

Financial management behavior merupakan bidang ilmu yang relatif baru dibandingkan bidang ilmu yang lainnya. Hal ini dikarenakan karena bersentuhan langsung dengan perilaku konsumsi masyarakat. Tidak sedikit sebagian dari mereka yang berpikir jangka pendek, sehingga individu yang berpendapatan cukup pun masih mengalami masalah keuangan karena perilaku.¹⁷

Manajemen perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Perilaku pengelolaan keuangan terdiri dari empat aspek utama yaitu mengontrol pengeluaran, membayar tagihan tepat waktu, menyusun anggaran masa depan, dan menabung.¹⁸

Financial management behavior adalah kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran,

¹⁶ Herdjiono and Damanik, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior (2016)," *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management* 9, no. 3 (2016): 226–241.

¹⁷ Joseph, *Illusion of Control Investor Financial Behavior*. 2021, hlm. 1.

¹⁸ Suriani, *Financial Behavior*, hlm. 49.

pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Munculnya financial management behavior, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.¹⁹

Financial management behavior adalah kemampuan maupun keahlian setiap individu terkait dengan mengatur keuangannya yang meliputi (perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, pemeriksaan keuangan, pengelolaan, pengendalian keuangan, pencarian dana, dan penyimpanan keuangan) atas *financial* seseorang setiap harinya.²⁰

Financial management behavior adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengelola, mengendalikan, mencari serta menyimpan dana keuangan sehari-hari yang dimiliki.²¹

Munculnya *financial management behavior*, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk

¹⁹ Khairani and Alfarisi, "Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

²⁰ Budiono, "Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 8, no. 1 (2020): 284–295.

²¹ Rizkiawati and Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community," *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.²²

Financial management behavior berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan mereka. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan uang dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. Pengelolaan uang (Manajemen Uang) adalah proses menguasai menggunakan aset keuangan. Ada beberapa elemen yang masuk ke pengelolaan uang yang efektif, seperti pengaturan anggaran, menilai perlunya pembelian dan utang pensiun dalam kerangka waktu yang wajar. Tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran. Anggaran bertujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu.²³

Berdasarkan uraian diatas, dapat disimpulkan bahwasannya *financial management behavior* pada dasarnya merupakan kemampuan ataupun tanggung jawab seseorang dalam mengelola serta mengendalikan keuangan, sehingga dapat melihat dampak dari hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhannya dengan baik dalam kehidupan sehari-hari.

²² Kholilah and Iramania, "Studi Financial Management Behaviour (2013)," *Jurnal of Business And Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.

²³ Ida dan Cinthia Yohana Dwinta, "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior," *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 131–144.

Financial management behavior seseorang dapat dilihat dari empat indikator yaitu:

a. *Consumption*

Konsumsi adalah pengeluaran oleh rumah tangga atas berbagai barang dan jasa. *Financial management behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana ia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang di beli seseorang dan mengapa ia membelinya.

b. *Cash flow management*

Manajemen arus kas adalah indikator utama dari kesehatan keuangan yaitu ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow management* dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

c. *Saving and investment*

Tabungan dan investasi dapat didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak di konsumsi dalam periode tertentu. Karena seseorang tidak tahu apa yang akan terjadi di masa depan, uang harus disimpan untuk membayar kejadian tak terduga. Investasi, yakni mengalokasikan atau menanamkan sumber daya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat di masa mendatang.

d. *Credit management*

Manajemen utang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat anda mengalami kebangkrutan, atau dengan kata lain yaitu pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraannya.²⁴

Financial management behavior berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara pengelolaan keuangan mereka. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan uang dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. Tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran. Anggaran bertujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diterima dalam keuangan yang sama.²⁵

Tanggung jawab dalam hal keuangan merupakan proses mengelola keuangan serta proses menguasai penggunaan aset keuangan maupun aset-aset yang lain dengan produktif.²⁶

²⁴ Herdjiono and Damanik, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior (2016)," *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management* 9, no. 3 (2016): 226–241.

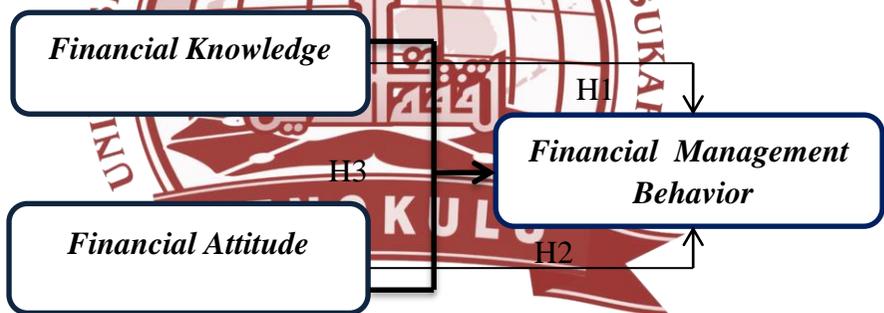
²⁵ Putri and Tasman, "Pengaruh Financial Literacy Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Generasi Millennial Kota Padang," *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 01, no. 1 (2019): 151–160.

²⁶ Rizkiawati and Asandimitra, "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-

B. Kerangka Berpikir Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa variabel yang terlibat didalamnya. Maka dapat disusun suatu kerangka pemikiran dalam penelitian ini, variabel independen yaitu *financial knowledge* (X1), *Financial attitude* (X2), terhadap variabel dependen yaitu *financial management behavior* (Y) secara parsial. Adapun model kerangka penelitian adalah sebagai berikut:

Gambar 2 Kerangka Berpikir



C. Hipotesis Penelitian

Hipotesis dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. *Financial knowledge* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior*

Financial knowledge itu penting, tidak hanya bagi kepentingan individu saja. *Financial knowledge* tidak hanya mampu membuat anda menggunakan uang dengan bijak, namun juga dapat memberi manfaat pada ekonomi. Jadi,

konsumen yang memiliki *financial knowledge* bagus akan mampu menggunakan uang sesuai dengan apa yang mereka butuhkan, sehingga ini akan mendorong para produsen untuk membuat produk atau jasa yang lebih sesuai dengan kebutuhan mereka. Karena itulah, seharusnya anak-anak sekolah sudah dibekali dengan pendidikan finansial, agar nantinya mereka bisa punya kontrol atas uang yang mereka miliki. Sehingga hal ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.²⁷

H1: Terdapat pengaruh *financial knowledge* secara parsial terhadap *financial management behavior*.

2. *Financial attitude* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior*

Financial attitude yang dimiliki oleh seseorang akan membantu dalam menentukan sikap dan perilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan pribadi, atau bagaimana keputusan individu mengenai bentuk investasi yang akan diambil. Tanpa menerapkan sikap keuangan yang baik, maka sulit untuk memiliki surplus keuangan untuk tabungan masa depan, apalagi memiliki modal investasi.²⁸

²⁷ Dwinta, "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior," *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 131–144.

²⁸ Nurul Komaria, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Siswanti (2020), Budiono (2020), Khairani dan Alfarisi (2019), yang menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial management behavior*.

H2: Terdapat pengaruh *financial attitude* secara parsial terhadap *financial management behavior*.

3. *Financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh secara simultan terhadap *financial management behavior*.

Secara bersama-sama atau secara simultan *financial knowledge* dan *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial management behavior*.

H3: Terdapat pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* secara simultan terhadap *financial management behavior*.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan pendekatan penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian dianalisis sesuai dengan metode statistik yang kemudian diinterpretasikan. Penelitian ini bertujuan untuk memperlihatkan keadaan yang terjadi di lapangan.

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif ialah pendekatan yang di dalam usulan penelitian, proses, hipotesis, turun ke lapangan, analisis data dan kesimpulan data sampai dengan penulisnya mempergunakan aspek pengukuran, perhitungan, rumus dan kepastian data numerik. Startegi yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *survey*. Penelitian ini memilih pada metode kuantitatif yang dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menggambarkan dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.¹

¹ Prof. Dr. Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 2013, hlm. 330.

B. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada bulan September 2022 sampai dengan bulan November 2022 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

C. Populasi dan Teknik Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Sampel adalah bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.²

Populasi yang dijadikan sebagai subjek pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019 yang berjumlah 444 mahasiswa.

Ukuran sampel diambil dengan menggunakan rumus Hair, et al. Rumus Hair digunakan karena peneliti mengambil jumlah sampel lebih dari 100.

Menurut Hair et al, sebaiknya ukuran sampel harus 100 atau lebih besar. Jumlah sampel yang *representative* adalah tergantung pada jumlah indikator dikali 5 sampai 10.³

Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah:

$$\text{Sampel} = \text{Jumlah indikator} \times 5$$

² Ibid.

³ Rolph E. Jr, Joseph F Hair_Black, William C_Babin, Barry J_Anderson, *Multivariate Data Analysis*, 2013, hlm. 100.

$$= 24 \times 5$$

$$= 120$$

Jadi, jumlah sampel yang diambil sebanyak 120 orang mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019.

Metode penentuan sampel yang digunakan adalah dengan teknik *quota sampling*. Teknik ini mengambil jumlah sampel sebanyak jumlah yang telah ditentukan oleh peneliti. Penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuisisioner kepada 120 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019.

D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

Adapun sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Dimana data primer didapatkan oleh peneliti secara langsung dari sumber utama melalui survei. Sedangkan data sekunder didapatkan dari jurnal, dan sumber tertulis lainnya.

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Kuesioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan tertutup

atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui internet.⁴

Jawaban responden diukur dengan skala likert. Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.⁵

Adapun skala likert yang digunakan yaitu skala likert 1–6. Pilihan ragu-ragu dihilangkan karena memiliki makna ganda dan adanya kecenderungan seseorang memilih jawaban di tengah atau ragu-ragu karena tidak dapat memberikan jawaban.⁶

Lalu, skala likert 1-6 memiliki nilai indeks validitas dan reliabilitas yang lebih baik dibandingkan 1-4. Sehingga penelitian ini menggunakan skala likert 1-6, skala 1 = Sangat Tidak Setuju, skala 2 = Tidak Setuju, skala 3 = Kurang Setuju, skala 4 = Cukup Setuju, skala 5 = Setuju, dan skala 6 = Sangat Setuju.⁷

Penelitian ini menggunakan teknik penyebaran kuesioner yang dilakukan dengan cara dikirim melalui internet dengan bantuan *google form*.

⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 2013, hlm. 142.

⁵ Ibid. hlm. 93.

⁶ Rachmat Kriyantono, *Teknik Praktis Riset Komunikasi*, 2006, hlm. 136-137.

⁷ D Suardi, "Metode Penelitian Metode Penelitian," *Metode Penelitian Kualitatif*, no. 17 (2017): 43.

E. Variable dan Definisi Operasional

1. Variabel Penelitian

Variabel adalah konstruk yang sifat-sifatnya telah diberi angka (kuantitatif) atau juga dapat diartikan variabel adalah konsep yang mempunyai bermacam-macam nilai, berupa kuantitatif maupun kualitatif yang dapat berubah-ubah nilainya.

Variabel dalam penelitian ini dibedakan menjadi dua macam yaitu:

- a. Variabel bebas (*independent variable*) Variabel bebas adalah variabel yang menjadi sebab atau berubah mempengaruhi suatu variabel lain (*variable independent*). Juga sering disebut dengan variabel bebas, prediktor, stimulus, eksogen atau *antecedent*.

Adapun variabel bebas dalam penelitian ini yakni *financial knowledge* dan *financial attitude*.

- b. Variabel terikat (*dependent variable*) Variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat, karena adanya variabel lain (variabel bebas). Variabel ini juga sering disebut variabel terikat, variabel respon atau endogen.⁸

Adapun variabel terikat dalam penelitian ini adalah *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

⁸ S. Siregar, *Statistik Parameter Untuk Penelitian*, 2014, hlm. 18-19.

2. Definisi Operasional

Operasional variabel adalah segala sesuatu yang terbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian ditarik kesimpulan, maka variabel dalam penelitian ini harus didefinisikan.⁹

Tabel 3 Definisi Operasional

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	<i>Financial Knowledge</i> (X1)	Pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek dan jangka panjang yang tepat.	a. <i>General knowledge</i> (pengetahuan umum) b. <i>Saving and borrowing</i> (tabungan dan simpanan) c. <i>Insurance</i> (asuransi) d. <i>Investment</i> (investasi)	<i>Ordinal</i>
2	<i>Financial Attitude</i> (X2)	<i>Financial attitude</i> merupakan penilaian,	a. <i>Obsession</i> b. <i>Power</i>	<i>Ordinal</i>

⁹ Zulfikar and Nyoman Budiantara, *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi Statistika* - Google Books, Yogyakarta : CV Budi Utama, 2014.

		pendapatan ataupun keadaan pikiran seseorang terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya.	<ul style="list-style-type: none"> c. <i>Effort</i> d. <i>Inadequacy</i> e. <i>Retention</i> f. <i>Security</i> 	
3	<i>Financial Management Behavior (Y)</i>	Kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengelola, mengendalikan, mencari serta menyimpan dana keuangan sehari-hari yang dimiliki.	<ul style="list-style-type: none"> a. <i>Consumption</i> b. <i>Cash flow management</i> c. <i>Saving and investment</i> d. <i>Credit management</i> 	<i>Ordinal</i>

F. Teknik Analisis Data

Untuk menguji hubungan antar variabel independen dengan variabel dependen ke dalam bentuk suatu persamaan menggunakan analisis regresi linier berganda karena jumlah variabel independen lebih dari satu. Pada penelitian ini menggunakan analisis linier berganda karena penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge* (X1),

dan *financial attitude* (X2) terhadap *financial management behavior* (Y).

Teknik uji yang digunakan adalah teknik uji t (t-test). Tujuan uji t adalah untuk mengetahui perbedaan variabel yang dihipotesiskan. Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Uji ini dilakukan untuk menentukan signifikan atau tidaknya masing-masing nilai koefisien secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikat. Uji t dilakukan dengan membandingkan antara t hitung tabe atau nilai $\text{Sig.} < \alpha$.¹⁰

Untuk mengolah data pada penelitian ini menggunakan program SPSS (*Statistical Program for Social Science*), SPSS digunakan untuk menguji hipotesis yang dikemukakan.

1. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Uji validitas akan menguji masing-masing variabel dalam penelitian ini. Uji validitas ini bertujuan untuk menunjukkan sejauh mana instrument pengukuran mampu mengukur apa yang akan diukur.¹¹

¹⁰ Besri, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta (2018)," *Skripsi* (2018): 21.

¹¹ Billy Nugraha, *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*, 2022, hlm. 12.

Validitas ini menyangkut akurasi eksperimen. Pengujian validitas dilakukan untuk menguji apakah jawaban kuesioner dari responden benar-benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau tidak. Suatu instrument dikatakan valid apabila nilai r hitung (*correlated / total indikator*) $> r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data valid. Sedangkan jika nilai r hitung (*correlated / total indikator*) $< r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk me ndapatkan data tidak valid.¹²

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk menunjukkan konsistensi dari alat ukur dalam mengukur gejala yang sama di lain kesempatan.¹³

Hasil penelitian dikatakan reliabel apabila terdapat kesamaan data dalam waktu yang berbeda. Instrumen yang reliabel adalah instrumen yang akan menghasilkan data yang sama untuk mengukur objek yang sama. Kapabilitas penilaian tingkat reliabilitas sangat ditentukan oleh seberapa jauh resiko alpha bila diterima sedikit resiko. Semakin besar nilai alpha

¹² Anggraini, "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (2020)," *Skripsi* (2020): 64.

¹³ Nugraha, *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*, 2022, hlm.12.

yang dihasilkan artinya butir-butir kuesioner semakin reliabel.¹⁴

2. Uji Asumsi Klasik

Penelitian ini akan menggunakan analisis regresi linier berganda, maka untuk memenuhi syarat yang ditentukan sehingga penggunaan model regresi linier berganda perlu dilakukan pengujian atas beberapa asumsi klasik yang digunakan, untuk menghasilkan suatu model yang baik, analisis regresi memerlukan pengujian asumsi klasik sebelum melakukan pengujian hipotesis. Tujuan pengujian asumsi klasik ini adalah untuk memberikan kepastian bahwa persamaan regresi yang didapatkan memiliki ketepatan dalam estimasi, tidak bias dan konsisten. Pengujian asumsi klasik tersebut meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi.

a. Uji Normalitas

Uji normalitas ini bertujuan untuk mengetahui bahwa data berdistribusi normal atau tidak. Maksud dari data berdistribusi normal adalah bahwa data akan mengikuti bentuk dari distribusi normal.¹⁵

¹⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 2013, hlm 135.

¹⁵ Nugraha, *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*, 2022, hlm. 12.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas untuk menyatakan bahwa variabel independen harus terbebas dari gejala multikolinearitas. Gejala multikolinearitas adalah gejala korelasi antar variabel independen. Gejala ini ditunjukkan dengan korelasi yang signifikan antar variabel independen. Jika terjadi gejala multikolinearitas, salah satu langkah untuk memperbaiki model adalah dengan menghilangkan variabel dari model regresi.¹⁶

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika varians dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Jika varians berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas.¹⁷

d. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi linier ada korelasi antar pengganggu pada periode t dengan kesalahan pada periode $t-1$ (sebelumnya).

¹⁶ Ibid.

¹⁷ Citrawati Jatiningrum and Abshor Marantika, *Good Corporate Governance Dan Pengungkapan Enterprise Risk Management Di Indonesia*, 2021, hlm. 55.

Model regresi yang baik adalah regresi yang bebas dari autokorelasi.¹⁸

3. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi berganda dilakukan dalam penelitian ini karena jumlah variabel *independent* lebih dari satu sedangkan alat yang akan digunakan adalah *software* SPSS. Pada penelitian ini digunakan analisis linear berganda, karena penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge* (X1), dan *Financial Attitude* (X2), terhadap *Financial Management Behavior* (Y).

4. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas (*independent variable*) *Financial Knowledge* (X1), dan *Financial Attitude* (X2) terhadap variabel terikat (*dependen variable*) *Financial Management Behavior* (Y), baik uji koefisien regresi secara koefisien regresi secara individu (parsial) (Uji-t) atau bersama-sama (simultan) (Uji-F).

a. Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)

Uji parsial pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen.¹⁹

Adapun kriteria pengambilan keputusan yang digunakan dalam pengujian ini adalah sebagai berikut:

¹⁸ Ibid. 55.

¹⁹ Ibid. 58.

Apabila t hitung $>$ t tabel atau $\text{Sig} < \alpha$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima artinya terdapat pengaruh signifikan antara Variabel *Financial Knowledge* (X1), dan *Financial Attitude* (X2), terhadap *Financial Management Behavior* (Y) Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Apabila t hitung $<$ t tabel atau $\text{Sig} > \alpha$ H_0 diterima dan H_a ditolak artinya tidak ada pengaruh signifikan antara Variabel *Financial Knowledge* (X1) dan *Financial Attitude* (X2), terhadap *Financial Management Behavior* (Y) Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik f)

Uji pengaruh simultan menunjukkan apakah variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh terhadap variabel dependennya. Uji simultan digunakan untuk menguji besarnya pengaruh dari variabel independen secara bersama-sama atau simultan berpengaruh positif terhadap variabel dependen.²⁰

5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi digunakan untuk mengukur seberapa besar peranan variabel independen secara simultan mempengaruhi perubahan yang terjadi pada variabel dependen. Semakin besar R^2 suatu variabel independen, maka menunjukkan

²⁰ Ibid. 57.

semakin dominan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.²¹



²¹ Ibid, hlm. 59.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Dalam penelitian ini penulis mengolah data kuesioner dalam bentuk data yang terdiri dari 6 pernyataan untuk variabel *financial knowledge* (X1), 5 pernyataan untuk variabel *financial attitude* (X2), dan 11 pertanyaan untuk *financial management behavior* (Y). Jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik Hair *et al.*, dengan populasi yang tidak diketahui pasti jumlahnya, dari penelitian yang dilakukan berdasarkan dengan teknik Hair *et al.*, responden yang diambil hanya 120 responden. Hasil data kuesioner yang disebarkan kemudian diberikan nilai dengan metode skala likert dan kemudian ditabulasi dan diolah dengan menggunakan SPSS. Setiap responden untuk menjawab kuesioner memiliki skor tertinggi 6 dan skor terendah 1. Selanjutnya data penulis dideskripsikan melalui data primer berupa kuesioner yang telah diuji selanjutnya disajikan dalam bentuk tabel frekuensi dan disimpulkan sesuai tabel dibawah ini.

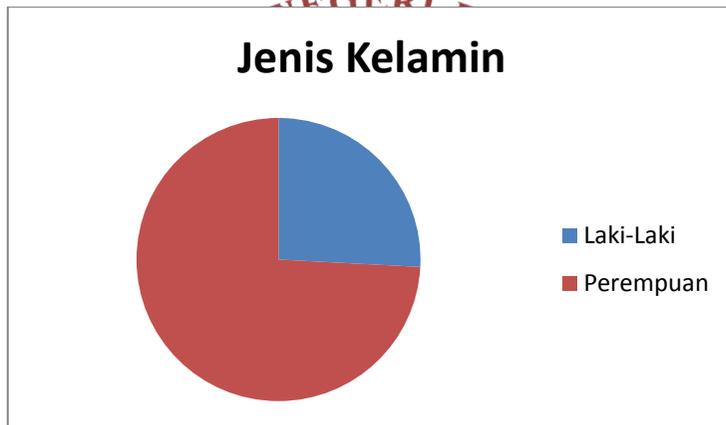
1. Deskripsi Karakteristik Responden

Deskripsi karakteristik responden merupakan penjelasan tentang gambaran umum responden berdasarkan faktor demografi yang disesuaikan dengan item pertanyaan tentang identitas responden pada kuesioner penelitian. Karakteristik responden penelitian ini terdiri atas jenis kelamin, dan program studi.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan terhadap 120 responden sehingga diperoleh karakteristik responden sebagai berikut:

a. Jenis Kelamin Responden

Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden

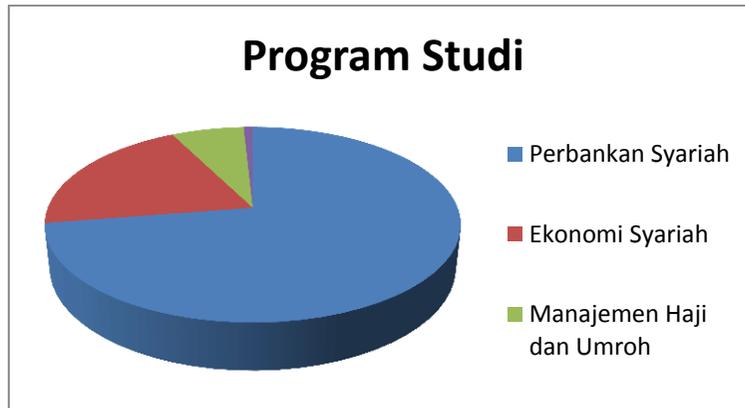


Sumber: Data diolah (2022)

Ditinjau dari karakteristik jenis kelamin, mayoritas responden adalah perempuan sebanyak 89 responden atau sebesar 74% dan responden laki-laki sebanyak 31 responden atau 26% dari total keseluruhan responden. Komposisi responden berdasarkan jenis kelamin sesuai dengan jumlah responden yaitu sebanyak 120 dengan didominasi oleh jenis kelamin perempuan sebanyak 74%.

b. Program Studi Responden

Gambar 4.2 Program Studi Responden



Sumber : Data diolah (2022)

Ditinjau dari karakteristik usia pada penelitian ini responden didominasi oleh program studi perbankan syariah sebanyak 87 responden atau 73% dari 100% responden. Kemudian Responden lain dari ekonomi syariah sebanyak 24 responden atau 20%, manajemen haji dan umroh sebanyak 8 responden atau 7%, dan manajemen zakat dan wakaf hanya 1 responden atau 1%.

2. Hasil Uji Persyaratan Instrumen

a. Hasil Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu alat ukur yang digunakan, dalam penelitian ini alat ukur yang digunakan adalah kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan-pertanyaan pada kuesioner mampu mengungkapkan sesuatu keadaan yang diukur oleh peneliti tersebut. Uji validitas dalam penelitian ini peneliti

menggunakan 120 responden. Dengan kriteria pengujinya yaitu apabila nilai Signifikansi (Sig) < 0,05 maka bisa dikatakan valid, sebaliknya apabila nilai Signifikansi (Sig) > 0,05 maka dinyatakan tidak valid. Dengan berdasarkan olahan data yang dilakukan peneliti diperoleh hasil sebagai berikut:

Tabel 4.1 Uji Validitas *Financial Knowledge*

Variabel	Item	Nilai Signifikansi	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i> (X1)	1	0,000	Valid
	2	0,000	Valid
	3	0,000	Valid
	4	0,000	Valid
	5	0,000	Valid
	6	0,000	Valid

Sumber: Data diolah (2022)

Pada tabel 1 berdasarkan hasil uji validitas variabel *financial knowledge* (X1) terdapat 6 poin pernyataan yang diperoleh dengan keseluruhan nilai Sig lebih kecil dari 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa semua butir pernyataan dalam variabel *financial knowledge* dinyatakan valid.

Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas *Financial Attitude*

Variabel	Item	Nilai Signifikansi	Keterangan
<i>Financial Attitude</i> (X2)	1	0,000	Valid
	2	0,000	Valid
	3	0,000	Valid
	4	0,023	Valid

	5	0,000	Valid
--	---	-------	-------

Sumber: Data diolah (2022)

Pada tabel 2 berdasarkan hasil uji validitas variabel *financial attitude* (X2) terdapat 5 poin pernyataan yang diperoleh dengan keseluruhan nilai Sig lebih kecil dari 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa semua butir pernyataan dalam variabel *financial attitude* dinyatakan valid.

Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas *Financial Management Behavior*

Variabel	Item	Nilai Signifikansi	Keterangan
<i>Financial Management Behavior</i> (Y)	1	0,000	Valid
	2	0,000	Valid
	3	0,000	Valid
	4	0,000	Valid
	5	0,000	Valid
	6	0,000	Valid
	7	0,000	Valid
	8	0,000	Valid
	9	0,000	Valid
	10	0,000	Valid
	11	0,000	Valid

Sumber: Data diolah (2022)

Pada tabel 3 berdasarkan hasil uji validitas variabel *financial management behavior* (Y) terdapat 11 poin

pernyataan yang diperoleh dengan keseluruhan nilai Sig lebih kecil dari 0,05. Jadi dapat disimpulkan bahwa semua butir pernyataan dalam variabel *financial management behavior* dinyatakan valid.

b. Hasil Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk menunjukkan konsistensi dari alat ukur dalam mengukur gejala yang sama di lain kesempatan.

Uji reliabilitas dalam penelitian ini menggunakan rumus *alpha cronbach* yang terdapat pada suatu program IBM SPSS. Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai *cronbach alpha* $\geq 0,60$. Nilai *alpha* kurang dari 0,60 dapat dikatakan tidak reliabel.

Tabel 4.4 Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.936	22

Sumber: Output SPSS (data diolah, 2022)

Pada tabel 1 berdasarkan hasil uji reliabilitas dari masing-masing variabel menyatakan bahwa keseluruhan dari butir pernyataan memiliki status reliabel dikarenakan nilai *coronbach alpha* $> 0,6$ yakni dengan nilai sebesar 0,936. Sehingga dapat dikatakan bahwa seluruh instrument variabel tersebut mempunyai tingkat reliabel tinggi.

c. Hasil Uji Asumsi Klasik

1) Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas ini bertujuan untuk mengetahui bahwa data berdistribusi normal atau tidak. Maksud dari data berdistribusi normal adalah bahwa data akan mengikuti bentuk dari distribusi normal.

Untuk menguji normalitas pada penelitian ini penulis menggunakan program IBM SPSS 24. Pengujian dilakukan dengan menggunakan uji *kolmogorov smirnov* dengan dasar pengambilan keputusan jika nilai *asymptotic significant (2-tailed)* $\geq 0,05$, maka nilai residual berdistribusi normal tetapi jika nilai *asymptotic significant (2-tailed)* $< 0,05$ maka nilai residual tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas

Keterangan	Unstandardized Residual
<i>Kolmogorov-Smirnov Z</i>	0,099
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>	0,070

Sumber: Data diolah (2022)

Pada tabel 1 uji normalitas diperoleh nilai *asymptotic significant (2-tailed)* dari ketiga variabel memiliki nilai *asymptotic significant (2-tailed)* $0,070 \geq 0,05$. Maka dapat disimpulkan keseluruhan dari data-data yang diperoleh dari 120 responden yang menjadi sampel pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri

Fatmawati Sukarno Bengkulu angkatan 2019 yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari populasi berdistribusi normal. Jika dilihat dari uji normalitasnya maka ketiga variabel tersebut sudah normal karena nilai *asymptotic significant (2-tailed)* lebih besar dari 0,05, sehingga jawaban-jawaban responden dari variabel penelitian tersebut dapat dikatakan berdistribusi normal dan dapat digunakan dalam penelitian.

2) Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas untuk menyatakan bahwa variabel independen harus terbebas dari gejala multikolinearitas. Gejala multikolinearitas adalah gejala korelasi antar variabel independen. Gejala ini ditunjukkan dengan korelasi yang signifikan antar variabel independen.

Pengujian dilakukan dengan membandingkan nilai toleransi dengan *variance inflation factor (VIF)*. Apabila nilai tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF $< 10,00$ maka tidak terdapat persoalan multikolinieritas diantara variabel bebas. Jika terjadi adalah sebaliknya maka terdapat persoalan multikolinearitas.

Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Financial Knowledge	.502	1.994
	Financial Attitude	.502	1.994

Sumber: Output SPSS 24

Berdasarkan Tabel variabel *financial knowledge* dan *financial attitude* memperoleh nilai toleransi sebesar 0,502 dengan *variance inflation factor* (VIF) sebesar 1,994. Berdasarkan data tersebut ke dua variabel memiliki tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF $< 10,00$ sehingga dikatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas di variabel bebas dan dapat digunakan dalam penelitian.

3) Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Jika varians dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Jika varians berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi heteroskedastisitas.

Jika nilai Sig > 0,05 maka dikatakan tidak terjadi heterokedastisitas, sebaliknya jika nilai Sig < 0,05 maka terjadi heterokedastisitas.

Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Variabel	Sig	Kesimpulan
X1	0,145	Tidak terjadi heterokedastisitas
X2	0,673	Tidak terjadi heterokedastisitas

Sumber: Data diolah (2022)

Berdasarkan tabel variabel *financial knowlege* memperoleh nilai signifikansi (Sig.) sebesar 0,145, variabel *financial attitude* memperoleh nilai signifikansi (Sig.) sebesar 0,673. Berdasarkan data tersebut ke dua variabel memiliki nilai signifikansi (Sig.) > 0,05 sehingga jawaban-jawaban responden pada variabel penelitian tersebut dapat dikatakan tidak terjadi gejala heterokedastisitas di variabel bebas dan dapat digunakan dalam penelitian.

4) Hasil Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi linier ada korelasi antar pengganggu pada periode t dengan kesalahan pada periode t-1 (sebelumnya). Model regresi yang baik adalah regresi yang bebas dari autokorelasi.

Salah satu untuk mendeteksi ada atau tidaknya autokorelasi yaitu Uji Durbin-Watson (DW tes). Uji Durbin Watson digunakan untuk autokorelasi tingkat satu (*first order*

autocorrelation) dan mensyaratkan adanya intercept (konstanta) dalam model regresi dan tidak ada variabel independen. Pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi yaitu dengan cara :

- Jika $d_w < d_L$: terdapat autokorelasi positif
 - Jika $d_w > d_U$: tidak terdapat autokorelasi positif
 - Jika $d_L > d_w > d_U$: pengujian tidak dapat disimpulkan
 - Jika $(4-d_w) < d_L$: terdapat autokorelasi negatif
 - Jika $(4-d_w) > d_U$: pengujian tidak terdapat autokorelasi negatif
 - Jika $d_L < (4-d_w) < d_U$: pengujian tidak terdapat kesimpulan
- Berikut adalah hasil pengolahan data autokorelasi dengan menggunakan SPSS 24:

Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Mode	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.825 ^a	.680	.674	4.98366	2.256

Sumber: Output SPSS 24 (2022)

Dari tabel diatas dilihat nilai Durbin Watson sebesar 2,256 selanjutnya akan bandingkan dengan nilai tabel signifikansi 5%. Berdasarkan klasifikasi nilai DW yaitu $a = 5\%$, $k = 2$, $n = 120$, maka diperoleh hasil dari tabel DW sebagai berikut:

dL : 1,6684
 4-dL : 2,3316
 dU : 1,7361
 4-dU : 2,2639

Dapat dilihat bahwa nilai $d_w > d_u$, yaitu $2,256 > 1,7361$ yang berarti tidak terdapat autokorelasi positif. Dan nilai $(4-d_w) > d_u$, yaitu $1,744 > 1,7361$ yang berarti tidak terdapat autokorelasi negatif. Maka dapat disimpulkan, pada analisis regresi tidak terdapat autokorelasi positif dan tidak terdapat autokorelasi negatif sehingga bisa disimpulkan sama sekali tidak terdapat autokorelasi.

d. Hasil Analisis Regresi Berganda

Pada penelitian ini digunakan analisis linear berganda, karena penelitian ini dilakukan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh Financial Knowledge (X1), dan Financial Attitude (X2), terhadap Financial Management Behavior (Y).

Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	11.440	3.001		3.812	.000
Financial Knowledge	1.204	.125	.710 .152	9.612	.000

Financial Attitude	.339	.165		2.059	.042
--------------------	------	------	--	-------	------

Sumber: Data diolah (2022)

Berdasarkan hasil perhitungan, diperoleh bentuk persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 11,440 + 1,204X_1 + 0,339X_2$$

Y adalah *financial management behavior*, X₁ adalah *financial knowledge*, dan X₂ adalah *financial attitude*. Berdasarkan persamaan diatas dapat diinterpretasikan:

- 1) Nilai konstanta sebesar 11,440 artinya jika variabel terikat *financial management behavior* (Y) tidak dipengaruhi oleh kedua variabel bebasnya, X₁, X₂ = 0, maka besarnya rata-rata *financial management behavior* bernilai 11,440.
- 2) Nilai dari *financial knowledge* adalah 1,204, artinya koefisien regresi untuk variabel *financial knowledge* bernilai positif, menunjukkan adanya hubungan yang searah antara *financial knowledge* dan *financial management behavior*. Koefisien regresi variabel *financial knowledge* adalah sebesar 1,204 ini diartikan bahwa setiap penambahan *financial knowledge* sebesar satu satuan maka akan menyebabkan meningkatnya *financial management behavior* sebesar 1,204.
- 3) Nilai dari *financial attitude* adalah 0,339, artinya koefisien regresi untuk variabel *financial attitude* bernilai positif, menunjukkan adanya hubungan yang searah

financial attitude dan *financial management behavior*. Koefisien regresi variabel *financial attitude* adalah sebesar 0,339 ini diartikan bahwa setiap pertambahan *financial attitude* sebesar satu satuan maka akan menyebabkan meningkatnya *financial management behavior* sebesar 0,339.

e. Pengujian Hipotesis

1) Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Uji parsial pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen.

Dalam uji ini kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis adalah sebagai berikut :

- a. Jika nilai Sig > 0,05, maka H0 = diterima, sehingga tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap pengaruh Y.
- b. Jika nilai sig < 0,05, maka H0 = ditolak, sehingga terdapat pengaruh variabel X terhadap Y.

Tabel 4.10 Hasil Uji T

Model	T	Sig.
1 (Constant)	3.812	.000
Financial Knowledge	9.612	.000
Financial Attitude	2.059	.042

Sumber: Data diolah (2022)

a) *Financial Knowledge* (X1) terhadap *Financial Management Behavior* (Y).

Berdasarkan pada tabel dengan menggunakan nilai signifikansi diketahui bahwa pada variabel (X1) mempunyai nilai sig yaitu $0,000 < 0,05$ maka H1 diterima, maknanya *financial knowledge* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

b) *Financial Attitude* (X2) terhadap *Financial Management Behavior* (Y).

Berdasarkan pada tabel dengan menggunakan nilai signifikansi diketahui bahwa pada variabel (X2) mempunyai nilai sig yaitu $0,042 < 0,05$ maka H2 diterima, maknanya *financial attitude* berpengaruh secara parsial terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2) Hasil Uji Simultan (Uji f)

Uji pengaruh simultan menunjukkan apakah variabel independen yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh terhadap variabel dependennya. Uji simultan digunakan untuk menguji besarnya pengaruh

dari variabel independen secara bersama-sama atau simultan berpengaruh positif terhadap variabel dependen.

Dalam uji ini kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis adalah sebagai berikut :

- a. Jika nilai Sig < 0,05, maka terdapat pengaruh variabel X secara simultan terhadap variabel Y.
- b. Jika nilai sig < 0,05, maka tidak terdapat pengaruh variabel X secara simultan terhadap variabel Y.

Tabel 4.11 Hasil Uji F

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	6169.782	2	3084.891	124.206	.000
Residual	2905.918	117	24.837		
Total	9075.700	119			

Sumber: Data diolah (2022)

Pada tabel berdasarkan hasil uji F dapat diketahui bahwa nilai Signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ maka artinya pada pengambilan keputusan didalam uji F ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis diterima, dengan kata lain *financial knowledge* (X1) dan *financial attitude* (X2) secara bersama-sama atau secara simultan berpengaruh terhadap *financial management behavior* (Y) pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

f. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Dalam penelitian ini koefisien determinasi digunakan sebagai upaya untuk melihat besarnya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.

Nilai koefisien determinasi ditentukan dengan nilai R square sebagaimana dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.825	.680	.674	4.983

Sumber: Data diolah (2022)

Berdasarkan tabel hasil uji koefisien determinasi model summary pada tabel diatas, didapatkan nilai R Square sebesar 0,680 yang artinya pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) sebesar 68,0%.

B. Pembahasan

Dari hasil pengujian terlihat bahwa 2 variabel bebas (*Financial Attitude*, dan *Financial Knowledge*) mempunyai pengaruh terhadap variabel terikat (*Financial Management Behavior*). Lebih rinci hasil penelitian dan pengujian tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior*

Financial knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t-test yang digunakan untuk mengukur apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Pada uji t-test menunjukkan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara *financial knowledge* (X1) terhadap *financial management behavior* (Y) karena memiliki nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Besarnya nilai signifikansi dari uji ini menjadi dasar pengambilan keputusan untuk menolak H0 dan menerima H1 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.

Financial knowledge yang mempengaruhi *financial management behavior* menjadikan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk dapat memahami pengelolaan keuangan yang baik. Mahasiswa yang memiliki *financial knowledge* yang baik akan mampu menggunakan uang dengan bijak dalam kehidupan sehari-hari.

Mahasiswa yang cenderung memiliki *financial knowledge* yang baik maka mereka mengerti mengenai pengelolaan keuangan yang sebenarnya yang dapat membuat keuangan mereka menjadi lebih terkontrol. Sehingga semakin baik pengetahuan tentang keuangan maka semakin baik pula seseorang dalam mengelola keuangannya.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ida Dwinta (2010) dan Lilik Muzayyin Ahillah (2019) yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.

2. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Financial attitude berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t-test yang digunakan untuk mengukur apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Pada uji t-test menunjukkan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara *financial attitude* (X2) terhadap *financial management behavior* (Y) karena memiliki nilai signifikansi sebesar $0,042 < 0,05$. Besarnya nilai signifikansi dari uji ini menjadi dasar

pengambilan keputusan untuk menolak H0 dan menerima H2 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

Financial attitude yang mempengaruhi *financial management behavior* menjadikan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk dapat melakukan pengelolaan keuangan yang lebih baik lagi. Hal ini akan mempengaruhi mahasiswa untuk dapat menentukan perilaku seperti apa yang harus mereka lakukan dalam mengelola keuangannya.

Hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa responden sudah memiliki sikap keuangan yang baik dalam mengatur keuangannya. Hal ini dikarenakan responden yang mayoritas mahasiswa semester 7, dimana mereka telah memiliki kemampuan tentang bagaimana mengatur keuangan yang diperoleh pada saat perkuliahan maupun dilingkungan sekitar mereka.

Dengan demikian hasil ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Siswanti (2020), Budiono (2020), dan Khairani Alfarisi (2019) yang menyatakan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial management behavior*. Mahasiswa dengan sikap keuangan yang lebih baik

cenderung lebih bijak perilaku keuangannya jika dibandingkan dengan mahasiswa pada tingkat sikap keuangan yang buruk.

3. Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Penelitian ini membuktikan bahwa *financial knowledge* dan *financial attitude* memiliki pengaruh secara bersama-sama atau secara simultan terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam variabel *financial knowledge* dan *financial attitude* bersama-sama memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior* dengan cara melihat nilai *R Square* sebesar 0,680 atau 68,0% sehingga hipotesis diterima. Berdasarkan hasil uji F dapat diketahui bahwa nilai Sig. sebesar $0,000 < 0,05$ yang artinya lebih kecil dari 0,05. Berdasarkan hasil tersebut membuktikan bahwa *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh secara bersama-sama atau secara simultan terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *financial knowledge* dan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Berdasarkan analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian, maka dapat diambil kesimpulan bahwa:

1. Berdasarkan hasil uji t secara parsial *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan keuangan mahasiswa maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangannya.
2. Berdasarkan hasil uji t secara parsial *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik sikap keuangan mahasiswa maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangannya, serta semakin bijak dalam proses mengambil keputusan.

3. Berdasarkan hasil uji f secara simultan *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi didapatkan nilai R Square sebesar 0,680 yang artinya pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) sebesar 68,0% sehingga 32% dipengaruhi oleh variabel lain.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta kesimpulan pada penelitian ini, adapun saran yang dapat disampaikan melalui hasil penelitian ini yaitu:

1. Mahasiswa diharapkan lebih aktif lagi dalam meningkatkan pengetahuan keuangan dan mengikuti perkembangan ekonomi, sehingga dapat menambah wawasan dan informasi yang berguna bagi kesejahteraan finansial. mengelola keuangan dengan baik
2. Mahasiswa diharapkan menerapkan *financial attitude* yang baik, sehingga dapat mengembangkan kebiasaan dan perilaku keuangan yang bertanggung jawab, serta mampu mengontrol keuangan agar dapat terarah dengan baik.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan untuk dapat menambahkan variabel lain yang berpengaruh terhadap

financial management behavior seperti: *income*, *parental education*, *locus of control*, dan lain-lain sehingga lebih menyempurnakan penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

Abdurahman, Maman, Sambas Ali Muhidin, and Ating Somantri.
Dasar-Dasar Metode Statistik Untuk Penelitian, 2011.

Adcock, Chris, Georgios A. Panos, and John O.S. Wilson.
Financial Literacy and Responsible Finance in the FinTech Era, 2021.

Amanah, Ersha, and Dkk. “Pengaruh Financial Knowledge ,
Financial Attitude Dan External Locus of Control Terhadap
Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa
S1 Universitas Telkom the Influence of Financial
Knowledge , Financial Attitude and External Locus of
Control On.” *Jurnal e-Proceeding of Management* 3, no. 2
(2016): 1228–1235.

Anggraini, Yola. “Pengaruh Financial Knowledge, Financial
Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self Efficacy
Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa
Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri
Sultan Syarif Kasim Riau (2020).” *Skripsi* (2020): 1–9.

Besri, Almaidah Ana Oktavia. “Pengaruh Financial Attitude,
Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap
Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas
Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta (2018).”
Skripsi (2018): 21.

Borden, Lynne M., Sun A. Lee, Joyce Serido, and Dawn Collins. "Changing College Students' Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior through Seminar Participation." *Journal of Family and Economic Issues* 29, no. 1 (2008): 23–40.

Budiono, Eko. "Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 8, no. 1 (2020): 284–295.

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA. Dkk. *Bunga Rampai Akuntansi Publik: Isu Kontemporer Akuntansi Publik*, 2020.

Dwinta, Ida dan Cinthia Yohana. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior." *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 12, no. 3 (2010): 131–144.

Halim, Yopie Kurnia Erista, and Dewi Astuti. "Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, Dan Kepuasan Finansial." *Jurnal manajemen keuangan* Vol. 3, No (2015): 19–23.

Herdjiono, Irine, and Lady Angela Damanik. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior (2016)." *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and*

Applied Management 9, no. 3 (2016): 226–241.

Herleni, Surya, and Abel Tasman. “Pengaruh Financial Knowledge Dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi.” *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 01 (2019): 270–275.

Humaira, Iklima, and Endra Murti Sagoro. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.” *Jurnal Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 7, no. 1 (2018): 96–110.

Jatiningrum, Citrawati, and Abshor Marantika. *Good Corporate Governance Dan Pengungkapan Enterprise Risk Management Di Indonesia*, 2021.

Joseph, Micrets Agustina Silaya dan Chricela Natalia. *Illusion of Control Investor Financial Behavior*, 2021.

Jr, Joseph F Hair_Black, William C_Babin, Barry J_Anderson, Rolph E. *Multivariate Data Analysis*, 2013.

Kemal, & Worokinasih Saparila, and Darmawan Ari. “Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang.” *Jurnal Administrasi Bisnis*, no. Ekosistem Strat p (2020):

140.

Khairani, Fadilla, and Mohamad Fany Alfarisi. "Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen* 4, no. 1 (2019): 360–371.

Kholilah, Nadia Al, and Rr. Iramania. "Studi Financial Management Behaviour (2013)." *Jurnal of Business And Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.

Komaria, Nurul. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milemal Pt. Petrokimia Gresik." *Journal of Chemical Information and Modeling* 53, no. 9 (2020): 1689–1699.

Kriyantono, Rachmat. *Teknik Praktis Riset Komunikasi*, 2006.

Ni Kadek Ade Thrusdayanti Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, Ni Putu Yeni Astiti. "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Kalangan Mahasiswa Universitas Mahasaraswati Denpasar (2017)." *Jurnal manajemen keuangan* (2017): 1–13.

Nicolili, Gianni, and and Brenda J. Cude. *The Routledge*

Handbook of Financial Literacy, 2021.

Nugraha, Billy. *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*, 2022.

Otoritas Jasa Keuangan. "Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia." In *Otoritas Jasa Keuangan*, 378, 2021.

Putri, Indriana Rezkia, and Abel Tasman. "Pengaruh Financial Literacy Dan Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Generasi Millennial Kota Padang." *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha* 01, no. 1 (2019): 151–160.

Rizkiawati, Nur Laili, and Nadia Asandimitra. "The Influence of Demography, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control and Financial Self-Efficacy on the Financial Management Behavior of the Surabaya Community." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6, no. 3 (2018): 2.

Siregar, S. *Statistik Parameter Untuk Penelitian*, 2014.

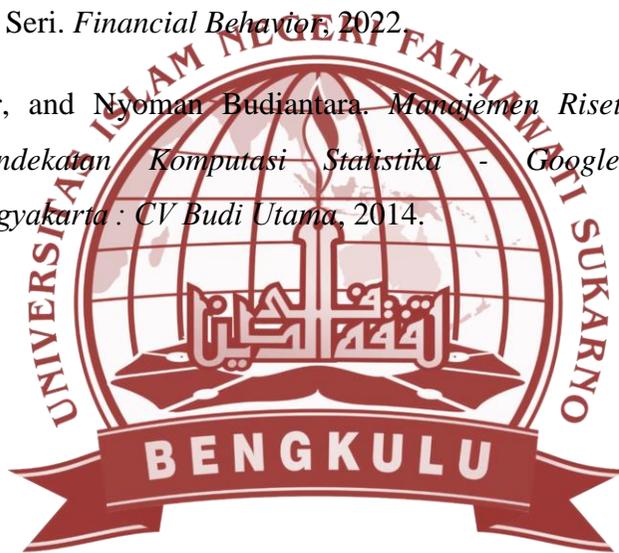
Siswanti, Indra. "Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating." *The International Journal of Accounting and Business Society* 28, no. 1 (2020): 105–132.

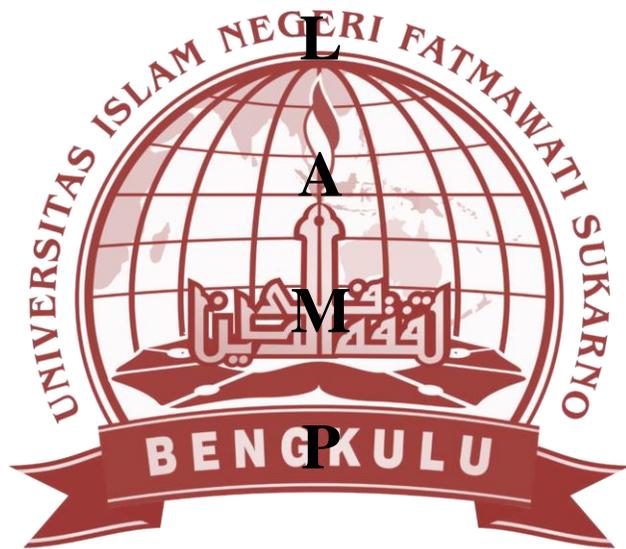
Suardi, D. “Metode Penelitian Metode Penelitian.” *Metode Penelitian Kualitatif*, no. 17 (2017): 43.

Sugiyono, Prof. Dr. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 2013.

Suriani, Seri. *Financial Behavior*, 2022.

Zulfikar, and Nyoman Budiantara. *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi – Statistika* - Google Books. Yogyakarta : CV Budi Utama, 2014.





L
A
M
P
I

R

A

N

LAMPIRAN 1

LEMBAR PENGAJUAN JUDUL

 KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

FORM VALIDASI TEMA TUGAS AKHIR

A. Identitas Mahasiswa

Nama : Siti Patimah Wulandari
NIM : 1911140046
Prodi : Perbankan Syariah
Semester : 7

B. Pilihan Tugas Akhir:

Skripsi
 Jurnal Ilmiah
 Buku
 Pengabdian Kepada Masyarakat
 Prgram Kreativitas Mahasiswa (Karya di Bidang Kewirausahaan)

C. Tema Yang Diajukan sesuai prodi :

Tema : Manajemen Keuangan Syariah Perbankan
.....
.....

Penunjukkan Dosen RTA (Rencana Tugas Akhir Skripsi):

Nama : Debby Arisandi
NIP/NIDN :
Ko.Prodi :
.....
.....
Debby Arisandi, MBA

D. Konsultasi Judul sesuai tema dan Prodi

1. Validasi RTA oleh Dosen Rencana Tugas Akhir (Disertai Proposal Mini)

Catatan
Financial Knowledge & Financial Attitude
.....
.....

Dosen Rencana Tugas Akhir
.....
.....
Debby Arisandi, MBA

2. Konsultasi kesesuaian tema prodi untuk Persetujuan RTA

Catatan

Sudah Selesai Tema

Sekretaris Jurusan

Aan Shar, M.M
NIP. 198909042019131008

E. Judul Yang Disahkan

*Analisis financial Knowledge dan financial Attitude
terhadap financial Management Behavior*

Penunjukkan Dosen Penyeminar (Tugas Akhir Skripsi):

Nama :
NIP/NIDN :

Bengkulu,

Mengesahkan
Kajur Ekis/Manajemen

Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020

Mahasiswa

Siti Patmahli Wulandari
NIM. 1911140046

LAMPIRAN 2

SURAT PENUNJUKAN PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT PENUNJUKAN

Nomor: 1097/Un.23/ F.IV/PP.00.9/09/2022

Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen :

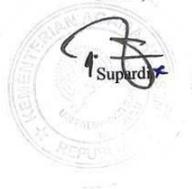
1. N A M A : Dr. Asnaini, M. A.
NIP : 197304121998032003
Tugas : Pembimbing I
2. N A M A : Debby Arisandi, M.B.A
NIP : 198609192019032012
Tugas : Pembimbing II

Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan penyusunan draft skripsi, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian munaqasyah bagi mahasiswa yang namanya tertera di bawah ini :

N A M A : Siti Patimah Wulandari
NIM : 1911140046
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Analisis *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour* Mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
Keterangan : Skripsi

Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Bengkulu
Pada Tanggal : 13 September 2022
Dekan,



Tembusan :

1. Wakil Rektor I
2. Dosen yang bersangkutan;
3. Mahasiswa yang bersangkutan;
4. Arsip.

LAMPIRAN 3

IZIN PENELITIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimil (0736) 51171-51172
Website: www.uinibsengkulu.ac.id

16 November 2022

Nomor : 1641/Un.23/F.IV.1/PP.00.9/11/2022
Lampiran : Satu Berkas Proposal Skripsi
Perihal : Mohon Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
di-

Kota Bengkulu

Dengan Hormat,

Schubungan akan dilaksanakannya penelitian Skripsi Mahasiswa Program Studi Strata Satu (S.1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun Akademik 2022/2023, dengan ini kami mohon kiranya berkenan memberikan izin penelitian kepada saudara :

Nama : Siti Patimah Wulandari
NIM : 1911140046
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/Perbankan syariah
Semester : Tujuh (VII)
Waktu Penelitian : Tanggal 17 November s.d 17 Desember 2022
Judul Skripsi : Analisis *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour* Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
Tempat Penelitian : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Demikian permohonan izin ini kami sampaikan, atas perkenan dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Mengetahui
An. Dekan,
Wakil Dekan I

Nurul Hak



LAMPIRAN 4

BUKTI PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME Nomor: 195/SKLP-FEBI/02/01/2023

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : SITI PATIMAH WULANDARI
NIM : 1911140046
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
Jenis Tugas Akhir : SKRIPSI
Judul Tugas Akhir : ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil **30%**. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 16 Januari 2023
Ketua TIM / Wakil Dekan 1

Romi Adetio Setiawan, MA., Ph.D
NIP. 198312172014031001

LAMPIRAN 5

SKPI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
JalanRaden Fatah PagarDewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN

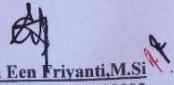
Dengan ini memberikan keterangan bahwa :

Nama : Siti Patimah Wulandari
NIM : 1911140046
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah memiliki sertifikat **LENGKAP** sesuai dengan persyaratan **SKPI** sehingga dapat mengikuti ujian *munaqasyah*.

Demikian surat keterangan ini di buat, atas perkenannya diucapkan terimakasih.

Bengkulu, Januari 2023
Ka. Prodi PerbankanSyariah


Yunida Een Friyanti, M.Si
NIP. 198106122015032003

LAMPIRAN 6

KUESIONER PENELITIAN

ANALISIS FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL
ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Responden yang terhormat, Saya Siti Patimah Wulandari Mahasiswi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Berkeinginan untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**” guna menyelesaikan tugas akhir S1. Untuk itu Saya memohon kepada Saudara/I atas kesediaannya mengisi kuesioner ini secara jujur dan benar, mengingat data yang Saya kumpulkan ini sangat besar pengaruhnya terhadap hasil penelitian ini. Data yang diambil akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian. Atas kesediaannya, Saya ucapkan terima kasih.

KUESIONER PENELITIAN

Pilihlah salah satu jawaban yang menurut Anda paling tepat dengan memberikan tanda checklist (√) pada alternatif jawaban yang telah disediakan sesuai dengan kondisi yang menurut Anda sesuai dengan Anda. Pada setiap pernyataan telah disediakan enam (6) bagian pada skala di sampingnya dengan keterangan sebagai berikut:

Kode	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	6
S	Setuju	5
CS	Cukup Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

A. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Jenis kelamin :

Program studi :

B. PERNYATAAN KUESIONER

Financial Knowledge (X)

No	Indikator	Jawaban					
		STS	TS	KTS	KS	S	SS
1	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk mengatur keuangan.						
2	Saya mengetahui cara mengelola keuangan pribadi saya.						
3	Saya mengetahui bahwa tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan.						
4	Saya akan semakin mudah mendapatkan pinjaman jika saya menunjukkan bahwa saya tidak pernah telat melakukan pembayaran.						
5	Saya mengetahui cara mengelola utang.						
6	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini, untuk mendapatkan keuntungan						

	dimasa depan.						
--	---------------	--	--	--	--	--	--

Financial Attitude (X)

No	Indikator	Jawaban					
		STS	TS	KTS	KS	S	SS
1	Saya menganggap bahwa uang memiliki peranan penting dalam kehidupan.						
2	Saya memprioritaskan kebutuhan dibandingkan keinginan.						
3	Saya menganggap bahwa beberapa masalah dapat diselesaikan dengan uang.						
4	Saya berusaha untuk bersikap hemat dan ekonomis.						
5	Saya menganggap menyimpan uang sendiri lebih baik dari pada ditabung di bank ataupun untuk berinvestasi.						

Financial Management Behavior (Y)

No	Indikator	Jawaban					
		STS	TS	KTS	KS	S	SS

1	Saya menganggap penting untuk melakukan perencanaan keuangan dimasa depan.						
2	Sebelum saya membeli sesuatu, saya harus mempertimbangkan terlebih dahulu apakah saya mampu membayarnya.						
3	Saya harus membayar tagihan (kos, listrik, uang kuliah, dll) tepat waktu.						
4	Saya harus selalu memperhatikan dan mencermati urusan keuangan pribadi saya.						
5	Saya melakukan pencatatan pemasukan dan pengeluaran (harian, mingguan, dan bulanan).						
6	Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk ditabung.						
7	Saya menyediakan dana untuk keperluan tak terduga.						
8	Saya memikirkan dan merencanakan investasi dimasa depan.						

9	Saya mengambil pinjaman/hutang hanya dalam kondisi terdesak.						
10	Saya senantiasa mempertimbangkan risiko sebelum mengambil keputusan berhutang.						
11	Saya berusaha melunasi hutang tepat waktu.						



LAMPIRAN 7

TABULASI DATA KUESIONER

No Responden	Financial Knowledge (X1)						Total
	1	2	3	4	5	6	
1	5	5	5	5	5	5	30
2	5	4	6	5	5	5	30
3	5	5	6	4	4	5	29
4	5	5	5	5	4	5	29
5	6	6	6	5	6	6	35
6	6	5	6	5	6	6	34
7	5	5	5	5	2	5	27
8	5	4	5	5	4	5	28
9	6	5	6	2	3	6	28
10	6	6	6	6	6	6	36
11	5	4	5	5	5	5	29
12	6	5	6	4	5	5	31
13	5	5	4	5	5	6	30
14	6	6	6	5	4	5	32
15	6	6	6	4	5	6	33
16	6	3	3	1	1	6	20
17	6	6	6	6	6	6	36
18	6	5	5	5	5	5	31
19	5	5	6	5	5	6	32
20	6	6	6	4	4	5	31

21	6	5	5	4	5	5	30
22	5	5	5	5	5	5	30
23	5	4	5	4	4	5	27
24	6	6	6	6	6	6	36
25	5	4	4	5	4	5	27
26	6	6	6	5	4	5	32
27	6	5	6	6	6	6	32
28	6	4	6	5	3	4	28
29	6	6	6	5	6	6	35
30	5	5	5	6	4	6	30
31	6	6	6	6	4	6	34
32	5	4	4	3	3	5	24
33	1	1	1	1	1	1	6
34	5	5	5	5	5	4	29
35	6	6	6	5	5	6	34
36	6	6	6	5	5	5	33
37	5	5	5	5	5	5	25
38	6	6	5	5	4	5	31
39	6	3	5	3	2	3	22
40	6	5	6	6	4	5	32
41	6	5	5	6	5	6	33
42	5	5	6	5	4	5	30
43	5	4	5	5	4	5	28
44	4	6	6	1	1	1	19

45	6	5	6	5	5	6	33
46	6	6	6	6	6	6	36
47	5	4	6	4	5	6	30
48	6	6	6	6	6	6	36
49	5	5	5	5	5	5	30
50	6	3	6	6	5	6	32
51	6	6	6	6	6	6	36
52	6	4	3	4	4	6	27
53	6	5	6	6	5	6	34
54	6	6	6	5	1	6	30
55	6	5	6	6	5	6	29
56	6	4	6	4	3	6	27
57	6	6	6	6	6	6	36
58	5	5	5	5	5	5	30
59	6	6	6	6	6	6	36
60	6	6	6	5	6	5	34
61	5	6	6	3	2	5	27
62	4	5	6	6	4	6	31
63	5	5	6	5	4	5	30
64	6	5	6	6	4	5	32
65	6	6	1	6	1	6	26
66	6	6	6	6	5	6	35
67	5	5	5	5	6	6	32
68	5	5	5	5	5	5	30

69	6	6	6	6	6	6	36
70	5	5	5	5	5	5	30
71	6	4	3	2	3	3	21
72	6	6	6	6	6	6	36
73	6	6	6	5	5	6	34
74	5	5	5	6	5	5	31
75	6	5	4	5	6	6	32
76	1	2	2	2	1	1	9
77	6	6	6	4	6	6	34
78	5	5	5	6	5	6	31
79	6	6	6	5	4	6	33
80	5	4	4	5	3	4	25
81	6	5	5	6	4	6	32
82	6	5	5	5	5	5	31
83	4	6	5	6	5	4	30
84	6	6	6	6	6	6	36
85	5	5	5	6	5	5	31
86	6	5	6	6	5	6	34
87	5	5	6	5	5	5	31
88	6	5	6	5	5	6	33
89	1	1	1	2	2	1	8
90	6	6	6	6	6	6	36
91	6	6	4	4	4	5	29
92	5	5	5	5	5	5	30

93	5	4	5	6	4	5	29
94	6	5	6	6	6	6	35
95	6	5	5	5	4	5	30
96	5	6	5	3	4	5	28
97	5	4	6	5	4	6	30
98	6	6	5	5	5	6	33
99	6	3	6	4	4	6	29
100	6	6	6	6	6	6	36
101	5	5	5	4	5	5	29
102	6	6	6	6	6	6	36
103	6	5	6	5	4	4	30
104	6	6	6	4	3	6	31
105	5	5	5	5	5	5	30
106	5	5	6	6	5	6	33
107	6	5	6	6	4	6	33
108	5	4	5	5	4	4	27
109	6	3	6	6	2	3	26
110	6	5	2	6	4	5	28
111	6	5	5	6	5	6	33
112	4	3	2	4	3	4	20
113	6	6	6	6	6	6	36
114	6	5	5	5	5	5	31
115	6	6	6	6	6	6	36
116	6	4	5	5	5	5	30

117	6	6	6	5	6	5	34
118	6	6	3	6	5	5	31
119	6	6	6	5	6	6	35
120	5	5	6	5	5	6	32

No Responden	Financial Attitude (X2)					Total
	1	2	3	4	5	
1	5	5	5	4	5	24
2	5	5	3	2	5	20
3	6	5	2	4	5	22
4	5	5	4	4	5	23
5	6	6	6	6	6	30
6	6	6	4	2	6	24
7	5	5	1	2	5	18
8	4	5	4	4	4	21
9	5	5	3	6	6	25
10	5	6	4	3	5	23
11	5	5	4	5	5	24
12	6	6	4	4	5	25
13	6	6	5	2	5	24
14	6	6	3	3	4	22
15	6	6	2	4	6	24
16	6	6	6	5	3	26

17	6	6	6	6	6	30
18	5	5	4	5	5	24
19	6	5	4	3	4	22
20	6	5	5	4	5	25
21	6	6	3	4	5	24
22	5	5	5	5	5	25
23	6	5	3	5	4	23
24	6	6	4	3	6	25
25	5	3	4	4	5	21
26	5	6	5	3	5	24
27	5	6	4	4	6	25
28	5	6	4	6	6	27
29	5	6	6	2	6	25
30	6	5	6	6	6	29
31	6	6	6	6	6	30
32	6	4	2	3	5	20
33	1	1	1	1	1	5
34	5	5	5	5	5	25
35	6	5	5	6	6	28
36	6	5	6	5	6	28
37	5	5	5	5	5	25
38	6	5	4	2	4	21
39	5	5	2	5	5	22
40	6	6	3	4	5	24

41	6	5	6	4	5	26
42	6	6	3	3	5	23
43	5	5	4	4	5	23
44	6	4	1	6	6	23
45	6	6	4	5	6	27
46	6	6	6	5	6	28
47	6	6	6	4	6	28
48	6	6	6	4	5	27
49	5	5	3	5	5	23
50	6	6	6	6	6	30
51	6	6	6	6	6	30
52	6	4	3	3	3	19
53	6	5	5	4	5	25
54	6	6	2	3	6	23
55	6	6	4	2	6	24
56	6	5	6	2	2	21
57	6	6	2	6	6	26
58	5	5	5	5	5	25
59	6	6	6	1	6	25
60	6	6	4	1	5	22
61	5	5	2	4	6	22
62	6	6	1	2	5	20
63	6	6	4	5	6	27
64	6	6	5	5	6	28

65	6	6	4	1	4	21
66	6	6	5	2	6	25
67	5	5	6	5	6	27
68	5	5	5	5	5	25
69	6	6	5	3	6	26
70	5	5	4	4	5	24
71	4	5	4	4	3	20
72	5	6	3	1	6	21
73	6	6	2	4	6	24
74	6	5	5	4	5	25
75	5	5	6	5	6	27
76	1	1	2	1	2	7
77	6	6	3	5	6	26
78	5	6	5	5	6	27
79	6	4	6	4	6	26
80	5	5	4	3	4	21
81	4	6	3	6	6	25
82	5	5	5	5	5	25
83	4	6	4	3	5	22
84	6	6	1	2	6	21
85	5	5	4	2	5	21
86	6	6	3	4	6	25
87	6	6	3	3	6	24
88	6	5	4	2	6	23

89	1	2	1	3	2	9
90	6	6	6	1	6	25
91	6	4	4	3	4	21
92	5	5	5	3	5	23
93	3	6	3	3	5	20
94	6	6	6	6	6	30
95	5	5	4	5	4	23
96	4	6	3	4	4	21
97	6	6	5	4	5	26
98	5	6	4	1	6	22
99	6	5	5	6	4	26
100	6	6	2	6	6	26
101	4	5	4	3	5	21
102	6	6	6	6	5	29
103	6	4	4	6	6	26
104	6	6	5	3	5	25
105	5	5	5	5	5	25
106	5	4	4	3	4	20
107	6	5	4	4	5	24
108	5	4	5	5	4	23
109	6	6	6	6	6	30
110	6	6	6	4	6	28
111	6	5	4	6	6	27
112	3	3	3	4	3	16

113	6	6	1	1	6	20
114	6	6	5	5	5	27
115	6	6	6	2	6	26
116	6	4	4	3	5	22
117	5	6	4	4	5	24
118	6	6	1	5	23	
119	6	6	6	4	6	28
120	5	5	5	5	5	25

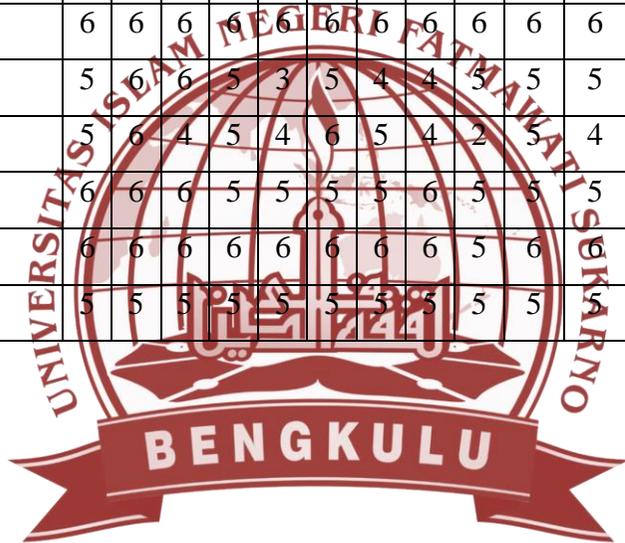
No Responden	Financial Management Behavior (Y)											Jumlah
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	6	5	6	6	5	5	5	5	5	5	5	58
2	6	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	59
3	6	6	6	6	5	5	6	5	5	6	5	61
4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	53
5	6	6	6	6	1	1	1	4	6	6	6	49
6	6	6	6	6	5	6	6	6	2	6	6	61
7	5	5	5	5	5	6	5	5	2	5	5	53
8	5	6	5	6	4	5	4	5	1	5	6	52
9	6	6	5	5	4	4	4	5	6	6	6	57
10	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	6	53
11	5	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	58
12	5	5	5	5	5	5	6	5	5	6	5	57
13	6	6	6	5	4	5	5	6	6	6	6	61

38	5	6	5	4	3	4	4	4	4	2	3	44
39	5	4	6	5	4	5	5	3	3	3	3	46
40	6	5	6	6	5	6	6	6	5	5	6	62
41	6	6	6	5	2	5	6	6	4	6	6	58
42	6	5	6	6	4	5	5	5	2	5	5	54
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
44	6	6	6	6	1	6	6	6	1	6	6	56
45	6	6	6	6	5	5	5	5	6	6	6	62
46	6	6	6	6	4	6	6	6	6	6	6	64
47	5	6	6	5	4	5	1	5	4	6	6	52
48	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
49	5	5	5	5	5	3	4	5	3	4	6	49
50	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
51	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	65
52	6	4	6	6	5	4	6	3	5	4	6	55
53	5	5	5	6	4	5	5	5	1	5	6	52
54	6	6	6	6	3	6	6	4	5	5	6	59
55	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
56	6	6	3	6	3	3	5	6	5	4	6	53
57	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
59	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
60	6	6	5	6	4	5	5	4	2	5	5	53
61	5	6	3	5	5	5	5	6	2	2	3	47

62	6	5	6	5	2	5	2	5	6	5	6	53
63	6	5	5	5	3	5	5	5	6	5	6	56
64	6	6	6	6	1	4	5	5	6	6	6	57
65	6	6	6	5	1	1	5	6	6	6	6	54
66	6	6	6	6	5	6	5	5	6	6	6	63
67	5	5	5	6	6	6	6	6	6	5	6	62
68	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
69	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
70	5	5	5	5	2	5	5	5	2	5	5	49
71	4	5	4	6	6	6	6	6	6	4	6	59
72	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
73	6	5	6	6	6	6	6	6	6	4	6	63
74	5	5	6	6	5	5	5	5	5	6	6	59
75	5	5	5	6	5	5	6	6	5	5	5	58
76	1	2	1	1	3	2	1	2	1	1	1	16
77	6	6	6	6	4	6	6	6	6	6	6	64
78	6	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	52
79	6	6	6	6	6	6	6	6	4	6	6	64
80	5	5	3	5	3	5	5	5	3	6	6	51
81	5	5	4	5	3	4	5	5	6	5	6	53
82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
83	6	5	6	5	5	6	5	4	5	6	5	58
84	6	6	6	6	6	6	6	6	2	6	6	62
85	5	5	5	5	3	6	5	5	5	5	5	54

86	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	6	65
87	6	6	6	6	4	5	5	5	4	5	6	58
88	6	6	6	5	5	6	5	6	5	6	6	62
89	1	1	3	2	3	1	2	1	4	2	1	21
90	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
91	5	4	4	4	5	5	6	4	4	4	5	50
92	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
93	5	5	5	5	5	4	6	5	6	6	5	57
94	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
95	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	53
96	5	5	6	6	4	5	5	5	5	5	5	56
97	5	6	6	6	4	4	5	5	3	4	5	53
98	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
99	6	6	4	6	3	4	5	4	1	5	6	50
100	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
101	5	5	5	5	5	4	5	5	6	6	6	57
102	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
103	6	6	5	6	4	6	4	3	4	5	5	54
104	6	5	6	5	5	6	6	6	3	5	6	59
105	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
106	6	6	6	5	4	5	4	5	5	5	6	57
107	6	6	6	5	2	5	4	5	6	5	6	56
108	5	5	3	5	5	6	6	5	5	4	4	53
109	6	6	6	6	4	6	6	1	1	6	6	54

110	6	6	6	6	4	5	6	5	1	6	6	57
111	6	5	6	5	2	4	4	5	2	6	6	51
112	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	37
113	6	6	6	6	6	6	6	6	4	6	6	64
114	5	5	5	5	5	5	5	6	4	5	6	56
115	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	66
116	5	6	6	5	3	5	4	4	5	5	5	53
117	5	6	4	5	4	6	5	4	2	5	4	50
118	6	6	6	5	5	5	5	6	5	5	5	59
119	6	6	6	6	6	6	6	6	5	6	6	65
120	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55



LAMPIRAN 8

HASIL UJI COBA INSTRUMENTAL PENELITIAN

A. Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.936	22

B. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		120
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.94160698
Most Extreme Differences	Absolute	.099
	Positive	.099
	Negative	-.092
Test Statistic		.099
Asymp. Sig. (2-tailed)		.070 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Uji Multikolinearitas

Model		Coefficients ^a				Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta	t		
1	(Constant)	11.440	3.001		3.812	.000	
	Financial knowledge	1.204	.125	.710	9.612	.000	.502
	Financial attitude	.339	.165	.152	2.059	.042	.502

a. Dependent Variable: financial management behavior

3. Uji Heteroskedastisitas

Model		Coefficients ^a				Sig.
		B	Std. Error	Beta	T	
1	(Constant)	6.242	1.958		3.187	.002
	FINANCIAL KNOWLEDGE	-.120	.082	-.189	-1.466	.145
	FINANCIAL ATTITUDE	.045	.107	.055	.424	.673

a. Dependent Variable: RES2

4. Uji Autokorelasi

Model	Model Summary ^b				
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.825 ^a	.680	.674	4.98366	2.265

a. Predictors: (Constant), financial attitude, Financial knowledge

b. Dependent Variable: financial management behavior

C. Analisis Regresi Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.440	3.001		3.812	.000
	Financial Knowledge (x1)	1.204	.125	.710	9.612	.000
	Financial Attitude (x2)	.339	.165	.152	2.059	.042

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior

D. Pengujian Hipotesis

1. Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.440	3.001		3.812	.000
	Financial Knowledge (x1)	1.204	.125	.710	9.612	.000
	Financial Attitude (x2)	.339	.165	.152	2.059	.042

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior

2. Uji Simultan (Uji f)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6169.782	2	3084.891	124.206	.000 ^b
	Residual	2905.918	117	24.837		
	Total	9075.700	119			

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior y

b. Predictors: (Constant), Financial Attitude (x2), Financial Knowledge (x1)

E. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.825 ^a	.680	.674	4.98366

a. Predictors: (Constant), Financial Attitude (x2), Financial Knowledge (x1)



Analisis Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
Oleh Siti Patimah Wulandari, NIM 1911140046.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial management behavior mahasiswa Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan teknik pengumpulan data primer berupa angket yang disebarakan pada 120 orang responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda menggunakan program SPSS versi 24. Dari hasil penelitian dan pembahasan ditemukan bahwa secara parsial financial knowledge berpengaruh signifikan terhadap financial management behavior dan financial attitude juga berpengaruh secara parsial terhadap financial management behavior. Secara simultan financial knowledge dan financial attitude berpengaruh signifikan terhadap financial management behavior pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu sebesar 68,0% sisanya 32% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata kunci: financial knowledge, financial attitude, financial management behavior.

