

Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior

Dika Afriyanto¹, Fathihani²

¹⁾ 11119143@mahasiswa.undira.ac.id, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Dian Nusantara University

²⁾ fathihani@undira.ac.id, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Dian Nusantara University

Article Info:

Keywords:
Knowledge;
Security;
Perception of Risk;
Interest in Investing.

Article History:

Received : 2023-05-21
Revised : 2023-06-12
Accepted : 2023-07-20

Article Doi:

<http://dx.doi.org/10.22441/jfm.v3i3.24710>

Abstract

This research aims to determine how financial knowledge and financial attitude can influence financial management behavior. It is hoped that the results of this research will contribute to being wiser in managing finances and prioritizing needs over desires. The population used was Dian Nusantara University students. The sample used was 140 respondents spread across the Jakarta area. Data collection was carried out using a questionnaire method where respondents answered questions arranged in choice form and the question scale used a Likert scale (1-5). The method used in this research is quantitative analysis with the SEM analysis tool and the SmartPLS 3.3 tool. The results show that financial knowledge and financial attitude have a positive effect on financial management behavior.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui *financial knowledge* dan *financial attitude* dapat mempengaruhi *financial management behavior*. Hasil penelitian ini diharapkan memberikan sumbangsih untuk lebih bijak dalam mengelola keuangan dan lebih memprioritaskan kebutuhan dibandingkan keinginan. Populasi yang digunakan yaitu Mahasiswa Universitas Dian Nusantara. Sampel yang digunakan sebanyak 140 responden yang tersebar di wilayah Jakarta. Pengumpulan data dilakukan dengan metode angket dimana responden menjawab pertanyaan yang disusun dalam bentuk pilihan dan skala pertanyaan menggunakan skala Likert (1-5). Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kuantitatif dengan alat analisis SEM dan alat SmartPLS 3.3. Hasil menunjukkan bahwa *financial knowledge* dan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*.

Kata kunci: *Financial Knowledge dan Financial Attitude Financial Management Behavior*

PENDAHULUAN

Era revolusi industri 4.0 saat ini menuntut masyarakat untuk memiliki kecerdasan dalam hal keuangan (Dewanti & Asandimitra, 2021). Kecerdasan yang dimaksud adalah bertanggung jawab dan mengelola keuangan yang dimiliki seseorang agar terdapat keseimbangan antara pendapatan dan pengeluaran (Adiputra & Patricia, 2020). Dalam perkembangannya masih banyak masyarakat yang belum menyadari pentingnya mempunyai

manajemen keuangan di dalam kehidupan pribadinya, khususnya bagi kelompok generasi milenial yang lahir pada rentang tahun 1982- 2002 (Murti Wijayanti, 2022). Salah satu ciri generasi milenial ialah mereka yang sangat paham dunia digital (Putri & Andarini, 2022). Perilaku tersebut dapat dilihat dari gaya hidup yang tinggi seperti cara berpakaian yang mengikuti trend, dan seringnya berbelanja online (Prihastuty & Rahayuningsih, 2018). Kondisi inilah yang menjadi salah satu penyebab generasi milenial tidak bisa bijak dalam berperilaku keuangan (Marpaung et al., 2021).

Masalah pengelolaan keuangan dikenal dengan istilah perilaku manajemen keuangan (financial management behavior). Perilaku pengelolaan keuangan (financial management behavior) mengacu pada tingkat kemampuan keuangan pengelolaan harian pribadi seseorang mulai dari perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, penyimpanan, pencarian, serta pengendalian (Saurabh & Nandan, 2018). Sedangkan (Rohmah et al., 2021) menggambarkan financial management behavior sebagai suatu pengambilan keputusan keuangan, dan mengenai cara pengelolaan keuangan. Indonesia Millennial Report, menyebutkan bahwa 51% uang milenial dihabiskan untuk keperluan konsumtif, 10,7% dana ditabung dan 2% investasi (Afriani & Kartika, 2021). Dari data tersebut dapat dikatakan bahwa generasi millennial belum memiliki perencanaan keuangan yang baik

Rendahnya pemahaman pengelolaan keuangan akan berdampak pada keputusan keuangan yang akan diambil, misalnya kerugian keuangan, masalah pengeluaran dan konsumsi cenderung boros, penggunaan kartu kredit yang tidak bijaksana, serta investasi yang tidak tepat (Hamid et al., 2022). Pengelolaan terhadap sumber keuangan yang efektif sangat diperlukan generasi millennial untuk dapat mengambil keputusan keuangan yang tepat dan bijak (Putri & Andarini, 2022). Oleh karena itu, pemahaman dan pengetahuan dasar tentang keuangan khususnya bagi generasi millennial sangat dibutuhkan untuk mengarahkan mereka pada perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab dan bagaimana cara untuk dapat mengaplikasikan pengetahuan tersebut (Ningtyas, 2019). Kegagalan dalam pengelolaan keuangan akan memicu munculnya masalah kesulitan keuangan yang selanjutnya akan berdampak pada kegagalan dalam mencapai kesejahteraan (Hani et al., 2021)

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan edukasi keuangan yang dapat dilakukan dengan cara memberikan pemahaman kepada generasi muda mengenai keuangan dan pengelolaannya secara baik dan bijak. Saat ini generasi millennial cenderung membeli sesuatu sesuai dengan keinginan. Urgensi dari penelitian ini adalah memberikan pemahaman kepada generasi millennial bahwa pemahaman financial management behavior memerlukan skill dan alat bagi individu untuk dapat memberikan keputusan keuangan dengan rasa percaya diri untuk dapat mengelola keuangan secara efisien. Penelitian ini juga didukung oleh Theory of Planned Behavior atau biasa disebut dengan teori perilaku terencana pada tahun 1985 oleh Icek Ajzen (Serly Novianti, 2019). Teori ini dimaksudkan untuk menjelaskan semua perilaku yang dimiliki pada kemampuan seseorang untuk melakukan pengendalian diri, bahwa seseorang berperilaku didasarkan pada niat sadar mereka yang mempertimbangkan segala informasi tentang pengetahuan, sikap, dan kontrol diri mereka mengenai pengambilan keputusan dalam perilaku pengelolaan keuangan (Adiputra & Patricia, 2020).

KAJIAN PUSTAKA

Theory of Planned Behavior

Theory of Planned Behavior ditujukan untuk memprediksi perilaku individu secara lebih spesifik. Teori ini mengasumsikan bahwa perilaku individu tidak hanya dikendalikan oleh diri sendiri, tetapi juga membutuhkan kontrol konsep yaitu, ketersediaan sumber daya, kesempatan dan keterampilan untuk dapat mempengaruhi niat dan perilaku (Alfanada et al., 2021). Dalam berperilaku, setiap individu memiliki keyakinan tentang konsekuensi dari sikap/perilaku. Pada teori ini menunjukkan bahwa latar belakang seperti gender, usia, pengalaman, pengetahuan, akan mempengaruhi keyakinan seseorang terhadap sesuatu yang pada akhirnya akan mempengaruhi perilaku seseorang tersebut (Adiputra & Patricia, 2020).

Financial Management Behavior

Financial management behavior adalah kemampuan seseorang untuk mengatur dalam hal perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencairan dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Rohmah et al., 2021). Perilaku manajemen keuangan berkaitan dengan tanggung

jawab keuangan seseorang terkait cara mengelolan keuangan (Hamid et al., 2022). Perilaku keuangan yang baik dapat dilihat dari kegiatan perencanaan-perencanaan pengelolaan dan kontrol keuangan yang sehat. Indikator dalam financial management behavior menurut (Rindivenessia & Fikri, 2021) yaitu:

1. Consumption
2. Cash-flow Management
3. Saving and Investment
4. Credit Management

Financial Knowledge

Financial Knowledge adalah penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan (Pramedi & Haryono, 2021). Financial knowledge merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengetahuan keuangan yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan jangka panjang. Menurut (Fessler et al., 2020) Financial Knowledge adalah pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek dan jangka panjang. Dapat disimpulkan bahwa financial knowledge menunjukkan tingkat pemahaman dan pengetahuan keuangan yang dimiliki seorang individu yang merupakan elemen penting yang diperlukan setiap individu dalam menjalani aktivitas hidupnya. Menurut (Pramedi & Haryono, 2021) indikator dalam Financial Knowledge yaitu:

1. General Personal Finance Knowledge
2. Saving and Borrowing
3. Insurance
4. Investment

Financial Attitude

Menurut (Coskun & Dalziel, 2020) financial attitude merupakan sikap menghadapi keuangan yang dilihat dari cara bersikap dan mengambil keputusan tentang keuangan. Menurut (Putri & Andarini, 2022) financial attitude merupakan sikap yang mengacu pada bagaimana seseorang dapat merasakan tentang masalah keuangan pribadi yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. Menurut (Adiputra & Patricia, 2020) financial attitude adalah aplikasi prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan memelihara nilai melalui pembuatan keputusan dan pengelolaan sumber daya sebaik-baiknya. Dapat disimpulkan bahwa pemahaman mengenai financial attitude dapat membantu seorang individu dalam menentukan sikap dalam hal pengelolaan, menganggarkan maupun mengambil keputusan keuangan. Indikator dalam financial attitude Menurut (Komaria, 2020) yaitu:

1. Obsession
2. Power
3. Effort
4. Inadequacy
5. Retention
6. Security

Pengembangan Hipotesis

1. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior

Individu yang memiliki kesadaran yang tinggi mengenai keuangan adalah individu yang memiliki pengetahuan tentang keuangan pribadi, dan hal ini berpengaruh pada perilaku keuangan (Riitsalu & Murakas, 2019). Individu dengan pengetahuan keuangan yang baik akan menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan yang lebih bertanggung jawab (Lianto & Elizabeth, 2017). Individu dengan pengetahuan finansial lebih tinggi mampu membuat keputusan yang baik sehingga secara tidak langsung individu tersebut akan terampil dalam menghadapi guncangan ekonomi, serta mampu meningkatkan keamanan ekonomi dan

kesejahteraan hidupnya (Amagir et al., 2020). Penelitian yang dilakukan oleh (Shinta & Lestari, 2019) menyatakan bahwa financial knowledge berpengaruh positif terhadap financial management behavior. Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis penelitian ini adalah:

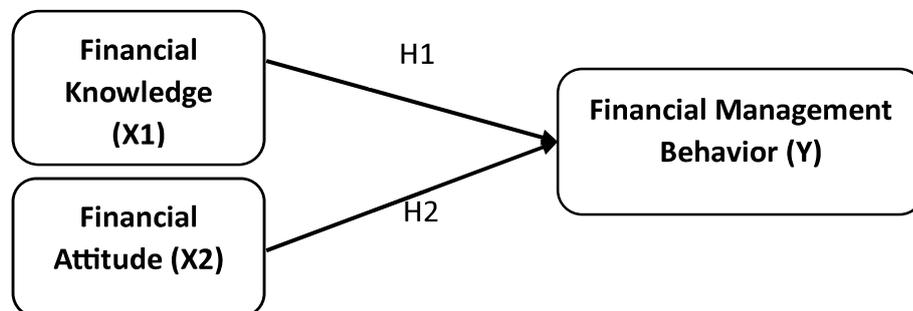
H1: Financial Knowledge berpengaruh positif terhadap Financial Management Behavior

2. Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior

Pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dilandasi oleh theory of planed behavior yang menyatakan bahwa seseorang dalam melakukan beberapa perilaku karena memiliki niat atau tujuan dalam melakukannya dengan dilatarbelakangi oleh beberapa faktor diantaranya faktor personal yang salah satunya adalah sikap (Handayani & Handayani, 2022). Setiap individu memiliki financial attitude yang berbeda-beda dalam pengelolaan keuangannya karena setiap individu pun memiliki kondisi keuangan yang berbeda (Handayani & Handayani, 2022). Individu yang memiliki financial attitude yang baik akan dapat menentukan bagaimana mengambil keputusan yang tepat baik dalam hal keuangan pribadi, penganggaran keuangan maupun investasi masa depan (Rohmah et al., 2021). Namun sebaliknya, sikap keuangan individu yang buruk menyebabkan perilaku konsumerisme yang tidak diinginkan (Saurabh & Nandan, 2018). Penelitian yang dilakukan oleh (Rohmah et al., 2021) menunjukkan bahwa financial attitude berpengaruh positif terhadap financial management behavior. Berdasarkan uraian diatas, maka hipotesis penelitian ini adalah:

H2: Financial Attitude berpengaruh positif terhadap Financial Management Behavior

KERANGKA BERPIKIR



Sumber: Diolah Peneliti

METODE

Penelitian ini dilakukan terhadap mahasiswa yang berusia 20-30 tahun di Universitas Dian Nusantara. Instrument yang digunakan adalah kuesioner dengan menggunakan skala likert dengan skor 1-5 yang diekspresikan mulai dari yang paling negatif, netral sampai ke yang paling positif, Populasi dari survey ini adalah mahasiswa yang berusia 20-30 tahun di Universitas Dian Nusantara. Sampel yang digunakan menggunakan Teknik Purposive Sampling dengan menggunakan rumus Hair (Jumlah

total indikator X1, X2 dan Y adalah $14 \times 8 = 112$, dibulatkan menjadi 120), sehingga jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 120 Sampel.

Model yang digunakan dalam penelitian ini adalah model hubungan kausal atau berpengaruh. Teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah SEM atau *structural equation modeling*. Metode analisis dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif, dan alat analisisnya adalah SEM. Uji validitas dan reliabilitas instrumen (kuesioner) dan uji hipotesis 5% alpha (0,05) diuji terlebih dahulu sebelum dianalisis dengan analisis jalur.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan deskriptif dan kuantitatif. Studi deskriptif bertujuan untuk menjelaskan karakteristik suatu kelompok tertentu. Karena penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan antar variabel tersebut dan menyatakan nilai dalam bentuk numerik atau fokus pada data berupa nilai numerik yang diolah secara matematis dengan rumus statistik. Pendekatan kuantitatif adalah metode riset yang didasarkan pada filosofi positivisme dan digunakan untuk meriset populasi atau sampel tertentu. Survei ini dilakukan dalam bentuk angka-angka, dan analisisnya menggunakan statistik untuk mengukur dan memperoleh hasil survei melalui kuesioner.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE)

Tabel 1. AVE atau *Average Variance Extracted*

Variabel	Rata-rata <i>Varians Diekstrak</i> (AVE)	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i>	0.647	Reliabel
<i>Financial Attitude</i>	0.683	Reliabel
<i>Financial Management Behavior</i>	0.628	Reliabel

Sumber: Hasil Pengujian dengan SEM PLS 4

Berdasarkan tabel 1 diatas, nilai AVE dari setiap konstruk dalam model, disimpulkan bahwa nilai AVE diatas 0,5. Hasil tersebut menunjukkan bahwa data penelitian ini telah memenuhi syarat kedua validitas konvergen (*Convergent Validity*).

Hasil Uji *Composite Reliability*

Tabel 2. Hasil Pengujian *Composite Reliability*

Variabel	Reliabilitas Komposit	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i>	0.827	Reliabel
<i>Financial Attitude</i>	0.853	Reliabel
<i>Financial Management Behavior</i>	0.861	Reliabel

Sumber: Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.0

Berdasarkan tabel 2. tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua konstruk berada diatas 0.70. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semua konstruk memiliki reliabilitas yang baik.

Hasil Uji *Cronbach Alpha*

Tabel 3. Hasil Pengujian *Cronbach Alpha*

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i>	0.857	Reliabel
<i>Financial Attitude</i>	0.762	Reliabel
<i>Financial Management Behavior</i>	0.863	Reliabel

Sumber: Hasil Pengujian dengan SEM PLS 3.0

Berdasarkan tabel 3 tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua kosntruk reliabel, dimana nilai *Cronbach Alpha* mempunyai nilai di atas 0,70. Dengan demikian, semua variabel pada model penelitian ini memiliki *internal consistency reliability*.

Hasil Uji R Square

Tabel 4. Hasil Uji R-Square

	<i>R Square</i>
<i>Financial Management Behavior</i>	0.730

Sumber: Hasil Pengujian dengan SEM PLS 4

Tabel 4 diatas menunjukkan nilai R-Square untuk variabel Financial Management Behavior diperoleh nilai sebesar 0.730. Hasil ini menunjukkan bahwa 73% variabel Financial Management Behavior dapat dipengaruhi oleh variabel *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, sedangkan 27% dipengaruhi oleh variabel lain diluar yang diteliti.

Hasil Uji Hipotesa

Tabel 5. Hasil Uji Hipotesa

	Original sample (O)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Significance Levels
Financial Attitude -> Financial Management Behavior	0.253	0.096	2.751	0.018	Postif Signifikan
Financial Knowledge -> Financial Management Behavior	0.582	0.116	4.282	0.000	Postif Signifikan

Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahawa Adanya pengaruh positif signifikan antara *financial knowlwdge* terhadap *financial management behavior*. Mahasiswa/i yang memiliki *financial knowledge* yang baik akan mampu menggunakan uang dengan bijak serta dapat memberikan manfaat terhadap kehidupannya. Saat mahasiswa/i memiliki *financial knowledge* yang baik, akan memiliki pemahaman dan pengetahuan yang memadai tentang berbagai hal yang berkaitan dengan dunia keuangan sehingga mampu melakukan pengelolaan keuangan yang cerdas. Sehingga mereka dapat membelanjakan uang secara produktif serta dapat berinvestasi baik berupa tabungan maupun berupa investasi lainnya.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Shinta & Lestari, 2019). yang menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*.

Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Adanya pengaruh positif signifikan antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik *financial attitude* maka *financial management behavior* yang dimiliki akan semakin baik bagi mahasiswa. Hal ini akan mempengaruhi mahasiswa/i untuk dapat menentukan tindakan seperti apa yang harus mereka lakukan yang kemudian mereka aplikasikan kedalam sebuah sikap dalam kehidupannya. Mahasiswa tidak akan mengalami kesulitan terhadap pengelolaan keuangan jika mahasiswa tersebut memiliki sikap dan perilaku bagaimana cara pengelolaan keuangan yang seharusnya mereka terapkan didalam kehidupan sehingga dengan begitu membuat mereka mudah untuk mengambil sebuah keputusan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Rohmah et al., 2021) yang menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*

PENUTUP

Simpulan

1. *Financial Knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Dian Nusantara.*
2. *Financial Attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Dian Nusantara.*

Saran

1. *Bagi peneliti selanjutnya diharapkan mampu meneliti variabel-variabel lainnya yang memberikan dampak dominan dalam penerapan financial management behaviour seperti Motivasi , Financial Literacy , Planning Keuangan dan sebagainya.*
2. *Bagi mahasiswa dapat menjadikan hasil penelitian ini sebagai upaya untuk meningkatkan kesadaran dalam pengelolaan financial secara baik sehingga membawa dampak positif kedepannya dan dapat menjadikan bahan pembelajaran untuk mengelola financial dimulai dari masa remaja.*

DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). *The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior*. 439(Ticash 2019), 107–112.
<https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Afriani, R. I., & Kartika, R. (2021). Pengaruh Financial Knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa. *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(2), 163.
<https://doi.org/10.35448/jmb.v13i2.10985>
- Alfanada, N., Azib, & Setiyawan, S. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial

Attitude, dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior.
Prosiding Manajemen, 7(1), 211–216.

- Amagir, A., Groot, W., van den Brink, H. M., & Wilschut, A. (2020). Financial literacy of high school students in the Netherlands: knowledge, attitudes, self-efficacy, and behavior. *International Review of Economics Education*, 34(May), 100185. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2020.100185>
- Coskun, A., & Dalziel, N. (2020). Research in Business & Social Science Mediation effect of financial attitude on financial knowledge and financial behavior : The case of university students. *International Journal of Research In Business and Social Science*, 9(2), 1–8.
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>
- Fessler, P., Silgoner, M., & Weber, R. (2020). Financial knowledge, attitude and behavior: evidence from the Austrian Survey of Financial Literacy. *Empirica*, 47(4), 929–947. <https://doi.org/10.1007/s10663-019-09465-2>
- Hamid, N., Refrianti, D., Ma'mum, S. Z., & Yusuf, M. (2022). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE DAN PERSONALITY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di MTQ Kota Kendari). *Journal Economics, Technology and Entrepreneur*, 01(02), 75–88.
- Handayani, J. T., & Handayani, A. (2022). The Effect Of Financial Knowledge, Financial Attitude And Lifestyle On Financial Behavior On Shopee Users. *Innovation Research Journal*, 3(1), 78. <https://doi.org/10.30587/innovation.v3i1.3675>
- Hani, F., Rosdiana, R., & Hudaya, A. (2021). Analysis Of The Impact Of Financial Literacy And Financial Behavior On Millennials' Investment Decisions. *Journal of Management and Business Innovations*, 3(02), 20. <https://doi.org/10.30829/jombi.v3i02.9915>
- Komaria, N. (2020). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Personal Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Karyawan Generasi Milenial Pt. Petrokimia Gresik. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2017). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur I). *Journal of Business and Banking*, 3(2), 1–12.
- Murti Wijayanti. (2022). International Journal of Education , Information Technology and Others (IJEIT). *International Journal of Education, Information Technology and Others (IJEIT)*, 5(2), 389–399. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6631297>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial

Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>

- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya). *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, 03(02), 121–134.
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior pengguna Layanan Buy Now Pay Later. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 21(1), 60. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30594>
- Riitsalu, L., & Murakas, R. (2019). Subjective financial knowledge, prudent behaviour and income: The predictors of financial well-being in Estonia. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 934–950. <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0071>
- Rindivenessia, A., & Fikri, muhammad ali. (2021). Peran Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 15(1), 125–141.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Saurabh, K., & Nandan, T. (2018). Role of financial risk attitude and financial behavior as mediators in financial satisfaction: Empirical evidence from India. *South Asian Journal of Business Studies*, 7(2), 207–224. <https://doi.org/10.1108/SAJBS-07-2017-0088>
- Serly Novianti. (2019). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2, no 1.
- Shinta, R. E., & Lestari, W. (2019). The Impact of Financial Knowledge, Lifestyle Pattern on Career Woman Financial Management Behaviour with Locus of Control as. *Journal of Business & Banking*, 8(2), 271. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i2.1524>