

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*

(Studi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion Kota Rembang)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

Oleh:

IZZA SAIFULLAH FATTA

NPM. 217.01.08.1483



UNIVERSITAS ISLAM MALANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

MALANG

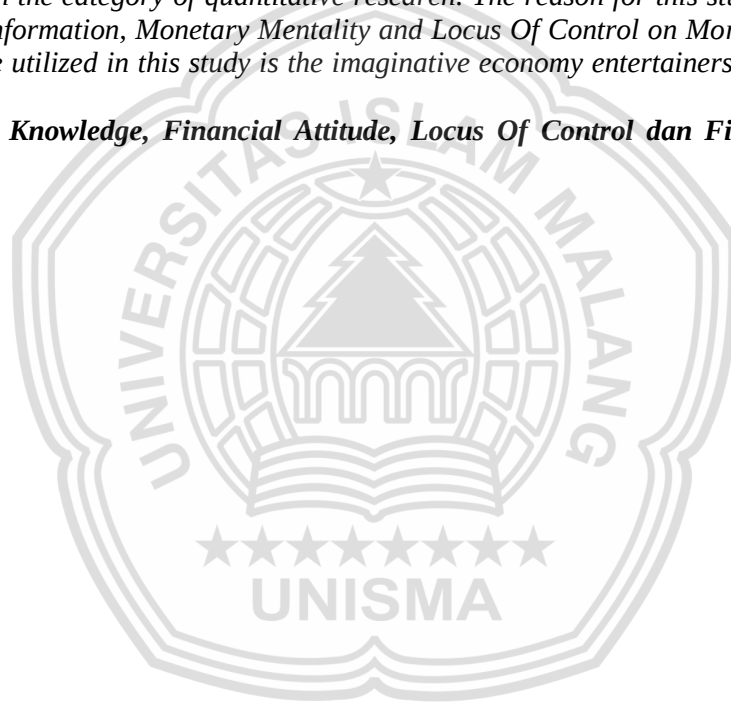
2022



Abstract

With the rapid development of technology and human lifestyles, they also experience developments or lifestyle improvements that ultimately have an impact on people's behavior that is too extravagant and always keeps up with the times, especially among students who always follow their ego in making decisions in considering their needs and needs. his desire to live a hedonistic life that makes students unable to manage their financial resources and manage their finances well, most students have not been able to control the expenses they make, leading to dependence on quality of life on individual capacity to manage financial affairs, the computerized economy in Indonesia is encountering extremely quick turn of events. particularly in monetary innovation (fintech). The improvement of fintech is supposed to affect financial development, both embracing ordinary and sharia frameworks, particularly during the monetary recuperation time frame during the Coronavirus pandemic. During the current pandemic, many companies are experiencing a financial decline where MSME owners must think in order to keep their finances stable, because The researcher wants to know the effect of financial management behavior in Rembang City during the Covid-19 pandemic. This type of research is using explanatory research. According to this type, this research is included in the category of quantitative research. The reason for this study was to decide the impact of Monetary Information, Monetary Mentality and Locus Of Control on Monetary Administration Conduct. The example utilized in this study is the imaginative economy entertainers in the style sub-area of Rembang City.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control dan FinancialManagement Behavior*



Abstrak

Dengan pesatnya perkembangan teknologi dan gaya hidup manusia, maka mereka juga mengalami perkembangan atau perbaikan gaya hidup yang pada akhirnya berdampak pada perilaku masyarakat yang terlalu boros dan selalu mengikuti perkembangan zaman, terutama di kalangan mahasiswa yang selalu mengikuti egonya dalam mengambil keputusan dalam mempertimbangkan kebutuhan dan kebutuhan mereka. keinginannya untuk menjalani kehidupan hedonistik yang membuat mahasiswa tidak mampu mengelola sumber daya keuangannya dan mengelola keuangannya dengan baik, sebagian besar mahasiswa belum mampu mengontrol pengeluaran yang mereka keluarkan sehingga menyebabkan ketergantungan pada kualitas hidup pada kemampuan individu untuk mengelola urusan keuangan, ekonomi komputerisasi di Indonesia menghadapi pergantian peristiwa yang sangat cepat. khususnya dalam inovasi moneter (*fintech*). Peningkatan *fintech* seharusnya mempengaruhi perkembangan keuangan, baik yang menganut kerangka biasa maupun syariah, terutama selama kerangka waktu pemulihan moneter selama pandemi Coronavirus. Di masa pandemi saat ini, banyak perusahaan yang mengalami penurunan keuangan dimana pemilik UMKM harus berpikir agar keuangannya tetap stabil, karena Peneliti ingin mengetahui pengaruh perilaku pengelolaan keuangan di Kota Rembang pada masa pandemi Covid-19. Jenis penelitian ini menggunakan explanatory research. Menurut jenisnya, penelitian ini termasuk dalam kategori penelitian kuantitatif. Alasan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh informasi moneter, Mentalitas Moneter dan *locus of control* terhadap perilaku administrasi moneter. Contoh yang digunakan dalam penelitian ini adalah penghibur ekonomi imajinatif di sub-kawasan gaya Kota Rembang.

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Hidup di era modern dimana dunia yang lebih digerakan secara *financial* daripada digerakan oleh perdagangan sebagai karakteristiknya, perkembangan teknologi yang sangat pesat. Dengan berjalannya perkembangan teknologi yang semakin pesat dan gaya hidup manusia juga mengalami perkembangan atau peningkatan gaya hidup pada akhirnya berdampak pada perilaku masyarakat yang terlalu boros dan selalu mengikuti perkembangan zaman, khususnya di kalangan mahasiswa yang selalu mengikuti *ego*-nya dalam pengambilan keputusan dalam mempertimbangkan kebutuhan dan keinginannya hidup hedonisme yang menjadikan mahasiswa yang tidak bisa mengatur sumber keuangan dan pengelolaan keuangan mereka dengan baik, kebanyakan mahasiswa belum bisa mengontrol pengeluaran yang mereka lakukan, mengarah pada ketergantungan kualitas hidup pada kapasitas individu untuk mengelola urusan keuangan. Hasil riset LIPI menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia menduduki peringkat ketiga dari 106 negara yang dijadikan sampel dengan masyarakat yang memiliki tingkat kepercayaan diri tinggi dalam perilaku konsumtifnya (Geotimes dalam Widi Asih et al., 2020)

Adapun perilaku keuangan itu merupakan isu yang banyak di bincangkan pada saat ini. Hal ini berkaitan dengan perilaku konsumsi masyarakat di indonesia termasuk malang. Mereka cenderung berpikiran jangka pendek dan identik dengan praktek belanja impulsif sehingga

seringkali individu dengan pendapatan yang cukup masih mengalami masalah finansial karena perilaku keuangan yang kurang tanggung jawab. Perkembangan perekonomian di Indonesia yang sangatlah pesat, khususnya dibagian keuangan, menimbulkan banyaknya investasi yang tersedia mulai dari saham, emas, properti, tabungan, dll. Disitulah perorangan bisa memilih dimana dia akan memutarakan keuangan agar bisa mendapatkan keuntungan dalam memilih investasi tersebut, seperti di negara kita sendiri untuk berinvestasi pada tabungan dan deposito itu sudah tidak menarik para investor untuk memutarakan keuangannya karena telah mengerti tentang perkembangan keuangan yang hasil penegembalian investasinya kecil, dan para investor memilih saham dan obligasi karena penghasilan dari keuntungannya lebih besar walaupun resiko kegagalan yang besar. Ekonomi digital di Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat terutama pada *financial technology* (*fintech*). Perkembangan *fintech* ini diharapkan memiliki pengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi baik menganut sistem konvensional maupun syariah utamanya dalam masa perbaikan ekonomi saat covid-19 (Alfarizi et al., 2021).

Perilaku keuangan sangatlah penting bagi perorangan dan keluarganya, maka dari itu pengelolaan keuangan merupakan hal yang sangat penting dalam mencapai kesejahteraan keluarga, kegagalan dalam pengelolaan keuangan dapat saja menimbulkan masalah kesulitan keuangan yang berdampak pada kegagalan untuk mencapai kesejahteraan yang diinginkan dan dalam mengatur perilaku keuangan haruslah bertanggung jawab agar bisa mengatur dengan baik dan benar, pengetahuan keuangan sangatlah penting untuk semua orang dalam kehidupan sehari-hari maka dari itu kita mulai di ajarkan pengetahuan keuangan mulai dari jenjang yang dasar hingga jenjang tertinggi agar ketika kita telah dewasa sudah mempunyai pengalaman atau pengetahuan tentang ilmu keuangan, oleh karena itu seperti halnya

pendapatan yang diperoleh untuk di kelola pendapatan tersebut untuk investasi maupun hal yang lain sebab itu kita dapat menyimpulkan bahwa pentingnya pengetahuan keuangan untuk digunakan dalam berbagai aspek kehidupan manusia. Oleh karenanya *financial behavior* haruslah mengarah pada perilaku keuangan yang bertanggungjawab sehingga seluruh keuangan baik individu maupun perusahaan dapat dikelola dengan baik (Herdjiono et al dalam Kemal et al., 2020)

Banyak cara untuk dapat menentukan keberhasilan seseorang dalam mengatur keuangan personalnya. Dalam risetnya Nyamute dalam Wiharno, (2018) menyatakan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara manajemen keuangan personal responden yang memiliki literasi keuangan dengan yang tidak. Responden yang terdapat literasi keuangan memiliki apresiasi dan pengaplikasian yang sangat baik dalam manajemen keuangan personal itu dapat dikatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan personal.

Perilaku keuangan (*Financial management behaviour*) merupakan perilaku manajemen keuangan atau kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari. Pendapat menurut Kholilah dan Iramani dalam Conference (2019). Timbulnya perilaku manajemen keuangan terjadi karena besar keinginan individu dalam mencukupi setiap keperluan keseharian sesuai dengan besar atau kecilnya penghasilan yang didapatkan. Munculnya *financial management behavior*, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.

Pengetahuan keuangan (*Financial knowledge*) adalah pemahaman terhadap keuangan yang dibutuhkan dalam kehidupan sehari-hari dan bermasyarakat. *Financial knowledge*

menurut Keller (Arifin et al., 2017) menyebutkan bahwa pengetahuan keuangan dapat diperoleh dari pendidikan, termasuk pendidikan formal seperti sekolah, seminar, pelatihan, dan pendidikan non-formal seperti dari orang tua, teman, pengalaman kerja dan pengalaman pribadi. Sejalan dengan peneliti terdahulu menurut (Kemal et al., 2020). Yang berjudul “PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* PADA *YOUTH ENTREPRENEUR*” menyatakan Studi yang mengoperasionalkan literasi keuangan sebagai pengetahuan keuangan.

Sikap keuangan (*Financial attitude*) adalah keadaan pemikiran individual terhadap pendapatan keuangan tentang menilai dan mengatur masalah keuangan tersebut, seperti yang di ketahui jika semakin tinggi *financial attitude* seseorang maka semakin tinggi juga tanggung jawab keuangan orang tersebut. Menurut Rajna dalam Wiharno (2018) Sikap keuangan adalah aplikasi prinsi- prinsip keuangan untuk menciptakan dan memelihara nilai melalui pembuatan keputusan dan pengelolaan sumber daya sebaik-baiknya, disimpulkan bahwa *financial attitudes* adalah keadaan pikiran seseorang dalam menunjukan kesetujuan atau ketidaksetujuan seseorang dalam bidang finansial, dimana semakin tinggi *financial attitudes* maka semakin tinggi juga tanggung jawab seseorang dalam keuangannya. Sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Amanah et al., (2016). *Financial attitude* merupakan kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Tempat kendali (*Locus of control*) adalah bagaimana cara pandang individual terhadap peristiwa yang telah di alami apakah bisa melaluinya atau tidak dapat mengontrol peristiwa yang telah dialaminya, sikap seseorang yang meyakini bahwa apa yang terjadi dalam dirinya

merupakan akibat dari tindakannya sendiri. Menurut Kholilah dan Iramani dalam Widi Asih et al., (2020). *Locus of control* adalah cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah dia dapat atau tidak mengendalikan peristiwa yang terjadi padanya. *Locus of control* dalam pengelolaan keuangan merupakan sebuah aktivitas untuk melakukan tindakan berupa proteksi – proteksi diri seperti berhemat, mengendalikan perilaku konsumtif, dan tindakan lainnya (Nurrohmat & Sutanto, 2021).

Pada masa pandemi saat ini banyak perusahaan mengalami penurunan keuangan dimana para pemilik UMKM harus berfikir agar bisa mengatur keuangan tetap stabil dengan menggunakan berbagai cara seperti mencari alternatif bahan produk lain yang memiliki kualitas hampir sama namun dengan harga yang lebih terjangkau atau dapat juga dilakukan dengan mengurangi jumlah pekerja yang ada untuk mengurangi keuangan yang keluar, agar bisa mengendalikan keuangan dengan baik para pemilik UMKM harus mengetahui kemampuan untuk mengontrol perilaku pekerja. Seperti halnya menurut Abdurrohman dalam Khasanah et al. (2021) Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah salah satu pilar dalam perekonomian nasional yang dapat memperoleh kesempatan paling utama, dukungan, ekonomi, perlindungan, dan pengembangan secara luas sebagai hasil dari mewujudkan pihak yang tegas kepada para kelompok usaha ekonomi rakyat Indonesia.

Seperti halnya yang saat ini sedang terjadi pada UMKM batik Lasem Kabupaten Rembang ini, dimana mereka harus tetap memproduksi atau mencetak batik pada masa pandemi COVID-19. Dikarenakan mereka tetap harus memiliki pemasukan demi kelangsungan hidup perusahaan, dikarenakan jika UMKM tidak memproduksi lagi maka kebutuhan finansial dari UMKM tidak akan terpenuhi dan mau tidak mau, UMKM akan mengalami penurunan pendapatan atau bahkan mengalami kebangkrutan.

Daya tarik dari penelitian ini yaitu pada masa pandemi covid-19 UMKM sub sektor *fashion* merupakan salah satu bidang usaha mengalami penurunan pendapatan dan masalah keuangan yang cukup drastis, namun dimasa sekarang dampak tersebut sudah mulai berkurang sehingga peneliti ingin mengetahui dan menganalisis bagaimana Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* didalam UMKM sub sektor *fashion* yang menjadi sampel dalam penelitian ini.

Menurut Ismanto dalam Khasanah et al. (2021) “Pengetahuan keuangan merupakan pengetahuan mengenai dana, jaminan, polis asuransi, serta kontrak. Dalam bidang *financial* yang dapat memadai dapat memudahkan Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) dalam memperhitungkan target pasar maupun penetapan harga. Penetapan harga yang menjadi nilai didalam menentukan besar kecilnya laba (*profit*) yang akan diterima bagi seseorang”. Hasil penelitian ini yaitu variabel *financial knowledge* secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*.

Menurut Susanti dalam Dayanti et al. (2020) Pengetahuan keuangan sangat erat hubungannya dengan tanggung jawab keuangan seseorang. “Seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam penggunaan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang dan mengontrol belanja, investasi, serta membayar kewajiban tepat waktu”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki tingkat pengaruh secara signifikan pada perilaku manajemen finansial pada pelaku usaha UMKM *fashion* di Kabupaten Malang berdampak pada tidak stabilnya perilaku manajemen keuangan.

Sikap keuangan merupakan pelaku keuangan yang dapat memiliki sikap pengetahuan keuangan atau *financial knowledge*, akan tetapi memiliki kepercayaan diri dalam mengelola keuangan (Courchane dan Nisa dalam Khasanah et al. 2021). Dalam hal ini sikap keuangan dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam pengambilan keputusan. Adapun tingkat pemahaman dalam *financial attitude* ini akan mempengaruhi seseorang dimasa yang akan datang yakni dengan mendatangkan laba atau keuntungan dalam mengelola serta mengembangkan *financial*.

Rajna dalam Dayanti et al. (2020) "Sikap keuangan merupakan penilaian, pendapat, ataupun keadaan pikiran seseorang terhadap keuangan yang diterapkan ke dalam sikapnya". Menurut Sagoro (2018) "Semakin positif sikap pada manajemen finansial serta didukung dengan besarnya sebuah pengetahuan finansial yang dimiliki maka semakin tidak sedikit praktik manajemen finansial yang bisa diterapkan". Hasil menunjukkan sikap finansial mempunyai tingkat pengaruh secara signifikan serta positif pada perilaku manajemen keuangan.

Menurut Lukiasturi dalam Dayanti et al. (2020), *locus of control* atau yang biasa disebut dengan lokus kendali menggambarkan bahwa setiap personal akan mendapatkan keberhasilan atau kegagalannya dengan mempertimbangkan hubungan sebab akibat dari tindakan nyata (*action*) yang mereka lakukan. Lokus kontrol atau lokus kendali memiliki dua sudut pandang, yaitu lokus kontrol internal dan lokus kontrol eksternal.

Menurut Kusumadewi (2017) *Locus of control* adalah sejauh mana percaya bahwa mereka mempunyai kendali atas nasibnya sendiri. Menurut (Rotter, 1966) *Locus of control* didefinisikan sebagai tingkat keyakinan seseorang bahwa dirinya yang mengendalikan dirinya sendiri atas apa yang mereka kehendaki, tetapi juga tidak sepenuhnya bergantung pada

tindakannya seperti nasib, keberuntungan, kesempatan dan takdir. Hasil penelitian menunjukkan bahwa jenis kelamin berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. Hal ini berarti Jenis kelamin berpengaruh terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Banjar Patroman.

Keunikan dari penelitian ini yaitu penelitian ini berlatar belakang pada masa pandemi covid-19 sehingga penelitian ini berbeda dari peneliti terdahulu. Selain itu studi pada penelitian ini dilakukan pada lokasi yang berbeda.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan diatas, oleh karena itu peneliti ingin mengetahui pengaruh *financial management behavior* di Kota Rembang pada saat pandemi Covid-19, dengan judul penelitian “**Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control terhadap Financial Management Behavior***” pada masa pandemi Covid-19 di kota Rembang. Dikarenakan fenomena di sub sektor *fashion* tersebut sesuai dengan kebutuhan peneliti dalam melakukan penelitian.

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimanakah pengaruh *financial knowledge, financial attitude, locus of control* secara simultan terhadap *financial management behavior* ?
2. Bagaimanakah pengaruh *financial knowledge* secara parsial terhadap *financial management behavior* ?
3. Bagaimanakah pengaruh *financial attitude* secara parsial terhadap *financial management behavior* ?
4. Bagaimanakah pengaruh *locus of control* secara parsial terhadap *financial management behavior* ?

1.3 Tujuan

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control* secara simultan terhadap *financial management behavior*.
2. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* secara parsial terhadap *financial management behavior*.
3. Untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* secara parsial terhadap *financial management behavior*.
4. Untuk menganalisis pengaruh *locus of control* secara parsial terhadap *financial management behavior*.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak seperti:

1. Bagi Peneliti

Dijadikan sebagai bahan untuk menambahkan informasi penelitian dan diharapkan hasil penelitian ini bermanfaat untuk untuk menambahkan pengetahuan dalam rangka pengembangan penelitian selanjutnya yang sejenis dengan penelitian yang telah ada.

2. Bagi UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mengenai pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior*

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 75 pelaku ekonomi kreatif sub sektor *fashion* Kota Rembang. Adapun kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control* berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap *financial management behavior* pelaku ekonomi sub sektor *fashion* Kota Rembang.
2. *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial mamangement behavior* pelaku ekonomi sub sektor *fashion* Kota Rembang.
3. *Financial attitude* tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *financial mamangement behavior* pelaku ekonomi sub sektor *fashion* Kota Rembang.
4. *Locus of control* berpengaruh dan signifikan terhadap *financial mamangement behavior* pelaku ekonomi sub sektor *fashion* Kota Rembang.

5.2 Keterbatasan

Penelitian ini belumlah sempurna, hal ini dikarenakan keterbatasan serta kendala yang dialami oleh peneliti. Beberapa faktor yang menjadi kendala pada saat proses pengerjaan penelitian ini diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Pelaksanaan waktu penelitian yang terbatas dan tidak sesuai rencana disebabkan adanya faktor di luar peneliti yang diantaranya yakni adanya pandemi Covid-19 sehingga mengakibatkan proses dan prosedur perijinan menjadi lebih lama dari biasanya.

2. Cakupan responden penelitian yang tidak luas, hanya terbatas pada pelaku usaha batik yang ada di Kota Rembang.
3. Penelitian ini hanya meneliti tentang kebutuhan *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* sedangkan masih banyak faktor lain yang mempengaruhi *financial management behavior* selain tiga variabel tersebut.

5.3 Saran

a. Bagi pelaku usaha

1. Variabel *Financial Management Behavior*, terkait dengan nilai rata-rata jawaban dari variabel *financial management behavior* dengan nilai rata-rata terendah yaitu 4.15, sehingga disarankan pelaku usaha perlu memperhatikan pengaturan keuangan dalam hal pencatatan pemasukan dan pengeluaran bulanan.
2. Variabel *Financial Knowledge*, terkait dengan nilai rata-rata jawaban dari variabel *financial knowledge* dengan nilai rata-rata terendah yaitu 4.01, sehingga disarankan pelaku usaha perlu memperhatikan kedepannya seperti memikirkan di masa depan seperti mengasuransikan usahanya.
3. Variabel *Financial Attitude*, terkait dengan nilai rata-rata jawaban dari variabel *financial attitude* dengan nilai rata-rata terendah yaitu 4.17, sehingga dapat disimpulkan bahwa pengusaha masih membutuhkan uang pinjaman agar bisa lebih mengembangkan bisnisnya pada masa pandemi saat ini.
4. Variabel *Locus Of Control*, terkait dengan nilai rata-rata jawaban dari variabel *locus of control* dengan nilai rata-rata terendah yaitu 4.08, sehingga disarankan pelaku usaha

perlu memperhatikan lingkungan sekitar atau oaring lain dalam berhubungan antar pengusaha satu dengan pengusaha yang lain.

b. Bagi peneliti selanjutnya

1. Mengkaji lebih banyak referensi yang digunakan dengan menentukan dan menambah variabel dalam penelitian.
2. Lebih mengonsep secara matang mengenai cara pelaksanaan penelitian dengan mempertimbangkan permasalahan serta menyiapkan beberapa alternatif lain mengenai proses pelaksanaan.

Peneliti selanjutnya disarankan agar lebih meluaskan objek penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Agustine, L., & Widjaja, I. (2021). Pengaruh: Financial Attitude, Financial Knowledge Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(4), 1087. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i4.13504>
- Alfarisi, M. F. (2019). ANALISIS PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE , FINANCIAL KNOWLEDGE , PENDIDIKAN ORANG TUA DAN PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS ANDALAS PADANG. 4(1), 360–371.
- Alfarizi, M., Hanum, R. K., & Hidayat, S. A. (2021). Optimizing the Use of Sharia Digital Transactions To Support Indonesia ' S Economic Recovery. 6(1), 122–132. <https://doi.org/10.20473/jiet.v6.i1.25977>
- Amanah, E., Iradianty, A., & Rahardian, D. (2016). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
- Anggriana, T. M. (2016). Hubungan Locus of Control Dan Persepsi Peran Jenis Kelamin Dengan Keputusan Pemilihan Karier Siswa Kelas X Sma Negeri 6 Semarang. *Counsellia: Jurnal Bimbingan Dan Konseling*, 1(1). <https://doi.org/10.25273/counsellia.v1i1.161>
- Arifin, A. Z., Halim, K. D., & Siswanto, P. (2017). Arifin dan Siswanto 37-47 MIX. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, VII(1), 37–47.
- Asaff, R., Suryati, & Rahmayani, R. (2019). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Konsentrasi Keuangan Universitas Andi Djemma Palopo). *Jemma Jurnal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 09–22.
- Barus, C. S., & Silalahi, D. (2021). Jurnal Manajemen dan Bisnis. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (JMB)*, 21(1), 15–18.
- Conference, I. (2019) Konferensi Tahunan ke-13 Masyarakat Perencanaan Internasional Tiongkok Chengdu, Tiongkok tanggal 13. 91, 207–215.
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(2), 172. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i2.5076>
- Dayanti, F. K., Susyanti, J., & S, M. K. A. B. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha UMKM Fashion Di Kabupaten Malang Oleh: *Jurnal Riset Manajemen Fakultas Ekonomi Unisma*, 160–174.

- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). *The Financial Management Behavior Scale : Development and Validation*. 43–59.
- Dwiastanti, A. (2017). *Management and Business Review*. 1(1), 1–8.
- Friedman, Howards S., & Miriam Schustack. (2006). *Kepribadian: Teori Klasik dan Riset Modern*. Jakarta: Erlangga
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hartaroe, B. P., Mardani, R. M., & Abs, M. K. (2016). *Prodi manajemen*. 82–94.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku umkm sentra kerajinan batik kabupaten bantul. *Jurnal Nominal*, 7(1), 96–110. <https://doi.org/10.21831/nomi>
- Indonesia, B., Kelas, S., Sman, X. I. P. S., & Tahun, P. K. (2019). *Hubungan kedisiplinan dengan hasil belajar bahasa indonesia siswa kelas x ips sman 1 pangkalan kerinci tahun ajaran 2018/2019*.
- Kemal, Worokinasih Saparila, &, & Darmawan Ari. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis, Ekosistem Strat p*, 140.
- Khasanah, S. U., Mardani, R. M., & Khalikussabir. (2021). Pengaruh Pendapatan, Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dimasa Pandemi Covid 19 (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Malang Tahun 2020). *E – Jurnal Riset Manajemen*, 10(6), 89–111. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/10378>
- Kholilah, N. Al, & Iramania, R. (2013). Studi Financial Management Behaviour. *Jurnal of Business And Banking*, 3(1), 69–80.
- Kusumadewi, N. R. (2017). Pengaruh Locus of Control dan Financial Literacy terhadap Kinerja UKM pada Pelaku UKM Desa Rawa. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call for Papers*, 5(November), 915–924.
- 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.

https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjqmZjZoqHzAhXZT30KHbx8D_0QFnoECAMQAAQ&url=https%3A%2F%2Fcore.ac.uk%2Fdownload%2Fpdf%2F153523812.pdf&usg=AOvVaw1kmMr9I3OOd53w9onPxOx7

Listiani, K. (2017). Pengaruh financial knowledge, locus of control dan financial attitude terhadap financial management behavior pada mahasiswa. *Artikel Stie Perbanas Surabaya*, 2(5)

Mardhatillah, R. A., Susyanti, J., & Hufron, M. (2016). “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion Kota Kediri).” *E-Jurnal Riset Manajemen*, 82–94.

Masdupi, E. & Sabrina, S. (2019). Jurnal Kajian Manajemen Bisnis. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 8(2), 66–72. <https://doi.org/10.2403/jkmb.10884900>

Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2021), 82–97. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/16323%0Ahttps://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/download/16323/7571>

Nurmawatie, I., & Handayani, W. (n.d.). *Analisis Dampak Lingkungan Kerja Dan Effort Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Federal International Finance (Fif) Surabaya*. 156–168.

Nurrohmat, A., & Sutanto, H. A. (2021). Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan di Kecamatan Kajoran Kabupaten Magelang. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 3(1), 53–69. <https://doi.org/10.35829/econbank.v3i1.158>

Nye, P., & Hillyard, C. (2013). Personal Financial Behavior: The Influence of Quantitative Literacy and Material Values. *Numeracy*, 6(1). <https://doi.org/10.5038/1936-4660.6.1.3>

Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>

Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 01(1), 151–160.

Rachman, T. (2018). 濟無No Title No Title No Title. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 10–27.

- Rambe, N. (2018). UNIVERSITAS SUMATERA UTARA Poliklinik UNIVERSITAS SUMATERA UTARA. *Jurnal Pembangunan Wilayah & Kota*, 1(3), 82–91.
- Riyadi, R. S., & Sarsono, S. (2019). Pengaruh dukungan sosial rekan kerja dan locus of control internal terhadap stres kerja perawat. *JHeS (Journal of Health Studies)*, 3(2), 69–77. <https://doi.org/10.31101/jhes.726>
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). 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(3), 2. <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846/21793>
- Rizqina, Z. A., Adam, M., & Chan, S. (2017). Pengaruh Budaya Kerja, Kemampuan, Dan Komitmen Kerja Terhadap Kepuasan Kerja Pegawai Serta Dampaknya Terhadap Kinerja Badan Pengusahaan Kawasan Perdagangan Bebas Dan Pelabuhan Bebas Sabang (Bpks). *Magister Manajemen*, 1(1), 59–69.
- Sagoro, klima H. & E. murti. (2018). The influence of financial knowledge, financial attitude, and personality towards financial management behavior on small medium enterprises at batik craft of bantul regency. *Jurnal Nominal*, 7(1), 96–110.
- Sanjiwani, D.M.P., & Wisadha, I.G.S. (2016). Pengaruh Locus Of Control, Gaya Kepemimpinan dan Komitmen Organisasi pada Kinerja Auditor Kantor Akuntan Publik, E-jurnal Akuntansi Universitas Udayana.
- Sciences, H. (2016) Tanpa Judul Tanpa Judul Tanpa Judul 4(1), 1–23.
- Sugiyono. 2018. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D. Bandung: ALFABETA
- Sugiyono. 2019. Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods). Bandung : Yogyakarta : media akademi dan R&D). Bandung : Alfabeta.
- Susanti, N., Halin, H., & Kurniawan, M. (2017). PENGARUH BAURAN PEMASARAN (4P) TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PERUMAHAN PT. BERLIAN BERSAUDARA PROPERTINDO (Studi Kasus Perumahan Taman Arizona 1 Taman Arizona 2 dan Taman Arizona 3 di Talang Jambi Palembang). *Jurnal Ilmiah Global Masa Kini*, 8(1), 43–49.
- Tania, A., Bisnis, P. M., Manajemen, P. S., Petra, U. K., & Siwalankerto, J. (2013). *Pengaruh Motivasi Kerja Dan Kepuasan Kerja Terhadap Komitmen Organisasional Karyawan Pt . Dai Knife Di Surabaya*. 1(3).
- Ud, K., Meteseh, C., & Semarang, K. (n.d.). *Prodi manajemen*. 148–162.
- Wicaksono, E. D. (2015). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit Pada Karyawan di Surabaya. *Jurnal Universitas Kristen Petra*.

- Widi Asih, S., Khafid, M., Pendidikan Ekonomi, J., & Ekonomi, F. (2020). Economic Education Analysis Journal Terakreditasi SINTA 5 Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus Of Control sebagai Variabel Intervening How to Cite. *Eeaj*, 9(3), 748–767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.42349>
- Wiharno, H. (2018). Pengaruh ... (Herma). *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(1), 70. https://www.researchgate.net/publication/330825876_PENGARUH_FINANCIAL_KNOWLEDGE_FINANCIAL_BEHAVIOR_DAN_FINANCIAL_ATTITUDE_TERHADAP_PERSONAL_FINANCIAL_MANAGEMENT
- Zannah, L. (2019). Pengaruh Pembelajaran Manajemen Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Angkatan 2015 Universitas Muhammadiyah Malang. *Https://Eprints.Umm.Ac.Id*, 2015, 12–40. <https://eprints.umm.ac.id/48493/>

