

Artikel Hasil Penelitian

## Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi

Zaidah Ilma Syahrina<sup>a)</sup>, Abdul Moin

*Department of Management, Faculty of Business and Economics  
Universitas Islam Indonesia, Sleman, Special Region of Yogyakarta  
Indonesia*

<sup>a)</sup>Corresponding author: [18311440@students.uii.ac.id](mailto:18311440@students.uii.ac.id)

### ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *income* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 138 responden, yang merupakan mahasiswa yang berdomisili di Kota Bekasi. Metode analisis data diolah menggunakan metode PLS-SEM. Dalam penelitian ini analisis yang digunakan, yaitu: analisis uji validitas, uji reliabilitas, uji *r-square*, dan uji hipotesis dengan menggunakan analisis jalur koefisien. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi. Selanjutnya, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi. Terakhir, *income* memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi.

**Kata Kunci:** *financial knowledge*, *financial attitude*, *income*, *financial management behavior*

### PENDAHULUAN

Tingginya perkembangan dan kemajuan pada era ini, terutama dalam bidang teknologi, informasi, kesehatan, pendidikan dan perekonomian telah memberikan dampak yang signifikan. Hal ini disebabkan oleh mudahnya mendapatkan barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan kita yang telah mengubah perilaku manusia. Sehingga cenderung membuat manusia menjadi lebih banyak menghabiskan uangnya daripada berhemat dan tidak rasional dalam menghabiskan uang hanya karena keinginan atau dorongan impulsif (Asih dan Khafid, 2020). Dengan kurangnya perilaku keuangan yang dimiliki seseorang membuat mereka untuk berpikir secara singkat serta identik dengan mudah berbelanja secara impulsif (Waty et al., 2021).



Menjadi mahasiswa merupakan periode yang krusial dalam hidup mereka, pada tahap ini mereka mengalami kemandirian secara finansial dan mulai mengambil keputusan yang bertanggung jawab (Herdjiono dan Damanik, 2016). Namun, kenyataannya sering kali mahasiswa yang memasuki dunia perkuliahan tidak menunjukkan tanggung jawab terhadap sumber dan pengelolaan keuangan mereka dengan cermat. Uang kiriman dari orang tua juga masih diharapkan oleh sebagian mahasiswa untuk membayar kuliah dan memenuhi kebutuhan pada masa perkuliahan (Apriani *et al.*, 2022).

Hasil survei mengenai Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SLNIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan, berdasarkan jenis pekerjaan pada tahun 2019, di mana pelajar atau mahasiswa berada di angka 31,69% (Otoritas Jasa Keuangan, 2021). Hasil survei ini menjelaskan bahwa pelajar atau mahasiswa menghadapi kesulitan dalam mengatur prioritas keuangan mereka yang berpengaruh pada cara mereka mengelola uang. Perbedaan dalam pendapatan orang tua juga dapat mempengaruhi cara mereka memahami dan memandang masalah keuangan, sehingga dapat terlihat perbedaan dalam perilaku pengelolaan keuangan (Khairani dan Alfarisi, 2019). Sehingga, dibutuhkan kesadaran akan pengetahuan keuangan akan keuangan pribadi mereka serta didukung dengan pengambilan keputusan dalam keuangannya sendiri.

Menurut Attiyah (2023), salah satu tantangan besar yang sering dihadapi dalam pengelolaan keuangan adalah kesulitan dalam mengendalikan pengeluaran. Perilaku mahasiswa dalam membelanjakan atau menggunakan uangnya bergantung dengan pengetahuan yang mereka miliki. Dengan kurangnya pengetahuan keuangan sejak dini menyebabkan perilaku pengelolaan keuangan pribadi yang buruk. Mahasiswa yang tidak memiliki pengelolaan keuangan yang baik dalam membelanjakan uangnya setiap hari, cenderung memunculkan masalah keuangan yang rumit di kemudian hari.

*Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan dana keuangan untuk kehidupan sehari-hari (Kholilah dan Iramani, 2013). Dalam meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan atau *financial management behavior* yang baik dapat dilakukan dengan memperhatikan beberapa faktor yaitu faktor *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *income*.

Faktor yang mempengaruhi perilaku mengelola keuangan pada mahasiswa adalah *financial knowledge*. *Financial knowledge* atau pengetahuan keuangan merupakan kemampuan setiap individu untuk memahami dan mengelola segala aspek yang terkait dengan masalah, teori, dan konsep-konsep keuangan dengan menggunakan pengetahuan sebagai dasar dalam pengambilan keputusan (Herdjiono dan Damanik, 2016).

Selanjutnya, faktor lain yang mempengaruhi cara seseorang berperilaku dalam mengelola keuangannya adalah *financial attitude*. *Financial attitude* memiliki pengaruh yang besar dalam perilaku keuangan seseorang. Hal ini disebabkan oleh seseorang yang memiliki sikap keuangan yang baik akan mendorong seseorang untuk mengambil keputusan keuangan yang tepat dan berhasil dalam mengelola keuangannya dengan baik (Budiandriani dan Rosyadah, 2020).

Faktor selanjutnya, *income* atau pendapatan. Dengan tingkat *income* atau pendapatan yang dimiliki seseorang, mereka dapat memenuhi kebutuhan dan kewajiban keuangan yang perlu untuk dipenuhi. Semakin tinggi tingkat pendapatan seorang individu, semakin mudah bagi mereka untuk memenuhi kewajiban keuangan mereka. Kota Bekasi merupakan bagian dari provinsi Jawa Barat dan menjadi salah satu kota metropolitan baru di kawasan Jabodetabek, serta berada di posisi pertama sebagai kota terbesar di Jawa Barat berdasarkan

jumlah penduduknya. Pada tahun 2021, berdasarkan hasil Sensus Penduduk 2020 Kota Bekasi diperkirakan jumlah penduduk Kota Bekasi sebanyak 2,56 juta jiwa (Badan Pusat Statistik Kota Bekasi, 2022). Peneliti menggunakan mahasiswa yang berdomisili di Kota Bekasi yang menjadikan mahasiswa di Kota Bekasi akan menjadi objek penelitian.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *income* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi. Oleh karena itu, peneliti tertarik melakukan penelitian mengenai “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Income* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Mahasiswa di Kota Bekasi”.

## KAJIAN LITERATUR DAN HIPOTESIS

### Landasan Teori

#### *Financial Management Behavior*

*Financial management behavior* merupakan salah satu teori dalam ilmu keuangan yang membahas tentang pola seseorang dalam mengambil keputusan secara teratur dan rasional dalam mengatur keuangan (Sampoerno dan Asandimitra, 2021). Teori ini juga membahas tentang bagaimana cara seseorang dalam mengelola keuangan mereka, termasuk dalam mendapatkan dan menyimpan dana harian, serta perilaku dalam perencanaan, pemeriksaan, penganggaran, dan pengelolaan keuangan mereka (Siswanti dan Halida, 2020).

#### *Financial Knowledge*

*Financial knowledge* adalah suatu pemahaman yang dapat digunakan dengan baik untuk mencapai keuntungan yang bermanfaat dalam pengaturan keuangan, termasuk memiliki tabungan dan meningkatkan keterampilan manajemen keuangan (Nusa dan Dewi, 2022). Menurut Siswanti dan Halida (2020), dijelaskan bahwa *financial knowledge* dapat mempengaruhi opini seseorang tentang keuangannya dan keputusannya dalam aspek keuangan. Perilaku keuangan dibangun dengan seseorang harus memiliki pengetahuan keuangan dikarenakan *financial knowledge* merupakan kunci untuk memahami keuangan dan ide-ide yang berguna bagi masyarakat dan setiap individu yang memiliki *financial knowledge* tergantung seberapa dalam pengetahuan yang dimiliki (Panjaitan *et al.*, 2022).

#### *Financial Attitude*

Amagir *et al.* (2020), menyatakan bahwa *financial attitude* merupakan opini atau pandangan tentang uang dari seseorang individu, mengenai menabung untuk masa depan, merencanakan tabungan darurat, atau membuat rencana keuangan jangka panjang. *Financial attitude* memiliki peran yang penting dalam menentukan keberhasilan atau kegagalan seseorang dalam mengelola keuangannya (Siswanti dan Halida, 2020).

#### *Income*

*Income* menjadi sebuah tolak ukur atau indikator dalam mengukur kesejahteraan seorang individu, keluarga, maupun komunitas (Sukma *et al.*, 2022). Pendapatan yang cukup memungkinkan seseorang untuk memenuhi berbagai kebutuhan dan tanggung jawab keuangan yang harus dicapai. Dengan semakin tingginya *income* yang dimiliki oleh seseorang, maka semakin mudah bagi individu ini dalam memenuhi kebutuhan dan cenderung akan

semakin bertanggung jawab dengan pendapatan yang dikelolanya. Sebaliknya, semakin rendah pendapatan seseorang maka dapat diartikan akan semakin berat untuk memenuhi dan kemungkinan besar untuk lari dari tanggung jawabnya (Asih dan Khafid, 2022).

### Pengembangan Hipotesis

#### Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi

Pengetahuan memegang peran yang penting dalam hal seseorang individu memahami tentang situasi keuangannya sendiri, yang diukur berdasarkan sejauh mana mereka memahami konsep-konsep yang berkaitan dengan keuangan pribadi. Seseorang yang memiliki *financial knowledge* akan memiliki pemahaman yang lebih baik tentang masalah keuangan dan perilaku keuangannya akan lebih baik (Herdjiono dan Damanik, 2016).

Berdasarkan penelitian sebelumnya oleh Asih dan Khafid (2020), dijelaskan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Penelitian yang dilakukan oleh Chuah *et al.* (2020) pada mahasiswa di Malaysia menunjukkan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Hasil yang sama ditunjukkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Sukma *et al.* (2022), serta Budiono (2020) bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Hasil yang berbeda ditunjukkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Khairani dan Alfalisi (2019), menyatakan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior* yang dikarenakan pengetahuan seseorang terhadap keuangan cenderung berbeda tiap orang, akan tetapi tidak selamanya seseorang yang memiliki pengetahuan yang tinggi berarti memiliki kemampuan untuk mengendalikan manajemen perilaku keuangannya.

***H<sub>1</sub>***: *Financial knowledge memiliki pengaruh positif terhadap financial management behavior pada mahasiswa di Kota Bekasi.*

#### Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi

*Financial attitude* didefinisikan sebagai kecenderungan sikap yang ditunjukkan oleh seseorang dalam menghadapi masalah yang ada pada keuangannya. Seseorang yang memiliki *financial attitude* yang baik akan baik juga dalam *financial management* sehingga mereka dapat mengelola dan mengambil sebuah keputusan keuangan untuk memenuhi kebutuhannya (Armilia dan Isbanah, 2019).

Penelitian yang dilakukan oleh Humaira dan Sagoro (2018), menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Hal ini dapat berarti bahwa semakin tinggi sikap keuangannya maka akan semakin tinggi pula perilaku pengelolaan keuangannya sendiri. Hasil yang sama ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan oleh Budiandriani dan Rosyadah (2020), bahwa *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Penelitian dengan hasil yang berbeda ditemukan pada penelitian yang dilakukan oleh Khoirini *et al.* (2021), menunjukkan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh signifikan pada *financial management behavior*.

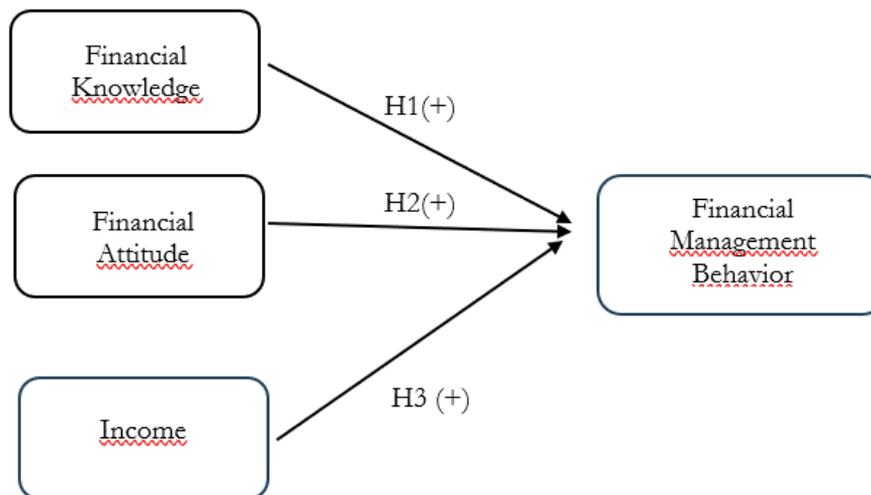
***H<sub>2</sub>***: *Financial attitude memiliki pengaruh positif terhadap financial management behavior pada mahasiswa di Kota Bekasi.*

## Pengaruh *Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi

*Income* merupakan jumlah dari penghasilan yang diterima oleh individu dari hasil prestasi pekerjaannya selama jangka waktu yang ditentukan baik itu harian, mingguan, bulanan, maupun tahunan (Asih dan Khafid, 2020). Penelitian yang dilakukan oleh Amalia dan Asandimitra (2022), menunjukkan bahwa *income* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Penelitian yang dilakukan oleh Perry dan Morris (2005), menunjukkan bahwa *income* memiliki pengaruh dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Hasil yang berbeda ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono dan Damanik (2016), bahwa *income* tidak berpengaruh dalam *financial management behavior*. Penelitian yang dilakukan oleh Adiputra dan Patricia (2020), membuktikan bahwa tidak ada pengaruh *income* terhadap *financial management behavior*. Hal ini disebabkan karena tidak ada hubungannya pendapatan seseorang saat tinggi atau rendah dengan *financial management behavior*.

**H<sub>3</sub>:** *Income* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi



Gambar 1. Kerangka Berpikir

## METODE

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian adalah mahasiswa yang berada dan berdomisili di Kota Bekasi. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini dengan *purposive sampling* dengan kriteria, yaitu: mahasiswa yang berdomisili di Kota Bekasi, berusia 18-23 tahun, sudah memiliki rekening pribadi, dan sudah memiliki penghasilan baik uang saku dari orang tua atau penghasilan dari pekerjaan pribadi. Jumlah sampel yang digunakan yaitu sebanyak 100 responden. Data penelitian ini merupakan data primer yang diperoleh dari kuesioner yang disebarluaskan melalui *google form* kepada responden.

Alat ukur atau instrumen dalam penelitian ini menggunakan *skala likert* dengan lima alternatif pilihan jawaban untuk setiap pertanyaan dari skor 1 (Sangat Tidak Setuju) sampai 5 (Sangat Setuju). Pertanyaan yang ada di dalam kuesioner menyesuaikan dengan aspek dari

setiap variabel yang diteliti, yaitu: *financial knowledge*, *financial attitude*, *income*, *financial management behavior*. Penelitian ini dianalisis deskriptif dan menganalisis menggunakan *structural equation model* (SEM) dengan menggunakan bantuan perangkat lunak Smart-PLS versi 3.0.

**Tabel 1.** Karakteristik Responden

| <i>Demographic Variables</i> | N   | %     |
|------------------------------|-----|-------|
| Jenis Kelamin                |     |       |
| Laki-laki                    | 284 | 50,7  |
| Perempuan                    | 276 | 49,3  |
| Usia                         |     |       |
| 18-19 Tahun                  | 69  | 12,32 |
| 20-21 Tahun                  | 64  | 11,43 |
| 22-23 Tahun                  | 427 | 76,25 |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*)

#### *Convergent Validity*

Dalam menguji *convergent validity* dapat dilakukan dengan menggunakan *outer loading* dan *average variance extracted* (AVE). Berikut hasil uji validitas konvergen:

**Tabel 2.** *Outer Loading*

| Variabel                   | Indikator | <i>Outer Loading</i> |
|----------------------------|-----------|----------------------|
| <i>Financial Knowledge</i> | FK1       | 0,897                |
|                            | FK2       | 0,661                |
|                            | FK3       | 0,904                |
|                            | FK4       | 0,911                |
|                            | FK5       | 0,908                |
|                            | FK6       | 0,905                |
| <i>Financial Attitude</i>  | FA1       | 0,926                |
|                            | FA2       | 0,926                |
|                            | FA3       | 0,925                |
|                            | FA4       | 0,939                |
|                            | FA5       | 0,936                |
|                            | FA6       | 0,923                |
|                            | FA7       | 0,947                |
|                            | FA8       | 0,930                |
|                            | FA9       | 0,933                |
| <i>Income</i>              | INC1      | 0,730                |
|                            | INC2      | 0,942                |
|                            | FMB1      | 0,925                |
|                            | FMB2      | 0,925                |
|                            | FMB3      | 0,924                |

| Variabel                             | Indikator | Outer Loading |
|--------------------------------------|-----------|---------------|
| <i>Financial Management Behavior</i> | FMB4      | 0,914         |
|                                      | FMB5      | 0,928         |
|                                      | FMB6      | 0,929         |
|                                      | FMB7      | 0,922         |
|                                      | FMB8      | 0,914         |
|                                      | FMB9      | 0,918         |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Nilai *loading* faktor sudah dikatakan cukup pada nilai *outer loading* 0,5 sampai 0,6 jika variabel memiliki 3 hingga 7 indikator. Selanjutnya, untuk mengetahui validitas konvergen pada variabel perlu dilakukan pengujian *Average Variance Extracted* (AVE). Berikut hasil nilai *Average Variance Extracted* (AVE):

**Tabel 3.** *Average Variance Extracted* (AVE)

| Variabel                             | <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) |
|--------------------------------------|---|
| <i>Financial Knowledge</i>           | 0,755                                   |
| <i>Financial Attitude</i>            | 0,869                                   |
| <i>Income</i>                        | 0,711                                   |
| <i>Financial Management Behavior</i> | 0,850                                   |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Pada tabel 3 di atas nilai AVE seluruh variabel  $> 0,50$  menandakan bahwa konstruk yang diteliti mampu menggambarkan lebih dari 50% dari varians yang ada pada indikatornya dengan nilai AVE tertinggi yaitu 0,869 oleh *financial knowledge* dan nilai AVE terendah 0,716, yaitu *financial management behavior*. Maka, disimpulkan bahwa data tersebut valid dan telah memenuhi syarat validitas konvergen.

### **Discriminant Validity**

Uji validitas diskriminan dapat dilakukan dengan melihat nilai *cross loading*. Kriteria pada uji validitas diskriminan adalah dengan melihat nilai *cross loading* setiap indikator pada suatu konstruk nilainya harus lebih tinggi daripada nilai *cross loading* pada konstruk lainnya.

**Tabel 4.** Hasil *Cross Loading*

|     | <i>Financial Knowledge</i> | <i>Financial Attitude</i> | <i>Income</i> | <i>Financial Management Behavior</i> |
|-----|----------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------------------|
| FK1 | 0,897                      | 0,874                     | 0,616         | 0,883                                |
| FK2 | 0,661                      | 0,586                     | 0,471         | 0,583                                |
| FK3 | 0,904                      | 0,889                     | 0,553         | 0,887                                |
| FK4 | 0,911                      | 0,888                     | 0,593         | 0,890                                |
| FK5 | 0,908                      | 0,907                     | 0,603         | 0,909                                |
| FK6 | 0,905                      | 0,857                     | 0,624         | 0,871                                |
| FA1 | 0,917                      | 0,926                     | 0,639         | 0,914                                |
| FA2 | 0,902                      | 0,932                     | 0,622         | 0,923                                |
| FA3 | 0,915                      | 0,925                     | 0,626         | 0,929                                |
| FA4 | 0,914                      | 0,939                     | 0,603         | 0,927                                |
| FA5 | 0,885                      | 0,936                     | 0,593         | 0,918                                |

|      | <i>Financial Knowledge</i> | <i>Financial Attitude</i> | <i>Income</i> | <i>Financial Management Behavior</i> |
|------|----------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------------------|
| FA6  | 0,909                      | 0,923                     | 0,604         | 0,915                                |
| FA7  | 0,905                      | 0,947                     | 0,655         | 0,925                                |
| FA8  | 0,869                      | 0,930                     | 0,578         | 0,916                                |
| FA9  | 0,906                      | 0,933                     | 0,616         | 0,925                                |
| INC1 | 0,319                      | 0,327                     | 0,730         | 0,341                                |
| INC2 | 0,714                      | 0,700                     | 0,942         | 0,696                                |
| FMB1 | 0,914                      | 0,910                     | 0,608         | 0,925                                |
| FMB2 | 0,870                      | 0,910                     | 0,560         | 0,925                                |
| FMB3 | 0,897                      | 0,913                     | 0,667         | 0,924                                |
| FMB4 | 0,885                      | 0,905                     | 0,573         | 0,914                                |
| FMB5 | 0,888                      | 0,908                     | 0,593         | 0,928                                |
| FMB6 | 0,904                      | 0,909                     | 0,595         | 0,929                                |
| FMB7 | 0,914                      | 0,922                     | 0,618         | 0,922                                |
| FMB8 | 0,885                      | 0,900                     | 0,627         | 0,914                                |
| FMB9 | 0,914                      | 0,914                     | 0,628         | 0,918                                |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Pada tabel 4, pada indikator FK5 dan FMB7 menunjukkan bahwa nilai *cross loading* pada indikator FK5 dan FMB7 tidak lebih besar daripada nilai *cross loading* terhadap konstruk lain. Menurut Bayu et al. (2024) serta Azaria dan Cahyawati (2024), pada indikator yang nilai *cross loading* tidak lebih besar daripada nilai *cross loading* terhadap konstruk lainnya, perlu dilakukan eliminasi pada indikator yang tidak sesuai di tahap *cross loading* tersebut. Maka, penulis memutuskan untuk melakukan eliminasi atau penghapusan pada nilai *cross loading* pada indikator FK5 dan FMB7.

**Tabel 5.** *Cross Loading* Hasil Perbaikan

|      | <i>Financial Knowledge</i> | <i>Financial Attitude</i> | <i>Income</i> | <i>Financial Management Behavior</i> |
|------|----------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------------------|
| FK1  | 0,897                      | 0,874                     | 0,616         | 0,883                                |
| FK2  | 0,661                      | 0,586                     | 0,471         | 0,583                                |
| FK3  | 0,904                      | 0,889                     | 0,553         | 0,887                                |
| FK4  | 0,911                      | 0,888                     | 0,593         | 0,890                                |
| FK6  | 0,905                      | 0,857                     | 0,624         | 0,871                                |
| FA1  | 0,917                      | 0,926                     | 0,639         | 0,914                                |
| FA2  | 0,902                      | 0,932                     | 0,622         | 0,923                                |
| FA3  | 0,915                      | 0,925                     | 0,626         | 0,929                                |
| FA4  | 0,914                      | 0,939                     | 0,603         | 0,927                                |
| FA5  | 0,885                      | 0,936                     | 0,593         | 0,918                                |
| FA6  | 0,909                      | 0,923                     | 0,604         | 0,915                                |
| FA7  | 0,905                      | 0,947                     | 0,655         | 0,925                                |
| FA8  | 0,869                      | 0,930                     | 0,578         | 0,916                                |
| FA9  | 0,906                      | 0,933                     | 0,616         | 0,925                                |
| INC1 | 0,319                      | 0,327                     | 0,730         | 0,341                                |
| INC2 | 0,714                      | 0,700                     | 0,942         | 0,696                                |
| FMB1 | 0,914                      | 0,910                     | 0,608         | 0,925                                |

|      | <i>Financial Knowledge</i> | <i>Financial Attitude</i> | <i>Income</i> | <i>Financial Management Behavior</i> |
|------|----------------------------|---------------------------|---------------|--------------------------------------|
| FMB2 | 0,870                      | 0,910                     | 0,560         | 0,925                                |
| FMB3 | 0,897                      | 0,913                     | 0,667         | 0,924                                |
| FMB4 | 0,885                      | 0,905                     | 0,573         | 0,914                                |
| FMB5 | 0,888                      | 0,908                     | 0,593         | 0,928                                |
| FMB6 | 0,904                      | 0,909                     | 0,595         | 0,929                                |
| FMB8 | 0,885                      | 0,900                     | 0,627         | 0,914                                |
| FMB9 | 0,914                      | 0,914                     | 0,628         | 0,918                                |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

### Uji Reliabilitas

Suatu konstruk dianggap reliabel jika nilai *cronbach alpha* lebih dari 0,60 dan memiliki nilai *composite reliability* lebih dari 0,7 (Abdillah dan Hartono, 2015).

**Tabel 6.** Hasil asil Uji Reliabilitas

| Variabel                             | <i>Cronbach's Alpha</i> | Reliabilitas Komposit |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <i>Financial Knowledge</i>           | 0,914                   | 0,829                 |
| <i>Financial Attitude</i>            | 0,981                   | 0,984                 |
| <i>Income</i>                        | 0,629                   | 0,829                 |
| <i>Financial Management Behavior</i> | 0,975                   | 0,979                 |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Pada tabel 6 di atas mengenai hasil uji reliabilitas didapatkan bahwa nilai *cronbach's alpha* dari masing-masing variabel memiliki nilai lebih dari 0.6 dan *composite reliability* lebih dari 0,7.

### Evaluasi Model Struktural (*Inner Model*)

#### Nilai *R-Square*

Nilai *R-square* mengukur seberapa besar pengaruh yang dapat diberikan oleh variabel dependen terhadap variabel independen.

**Tabel 7.** Hasil *R-Square*

| Variabel                             | <i>R-Square</i> | <i>R-Square Adjusted</i> |
|--------------------------------------|-----------------|--------------------------|
| <i>Financial Management Behavior</i> | 0,971           | 0,971                    |

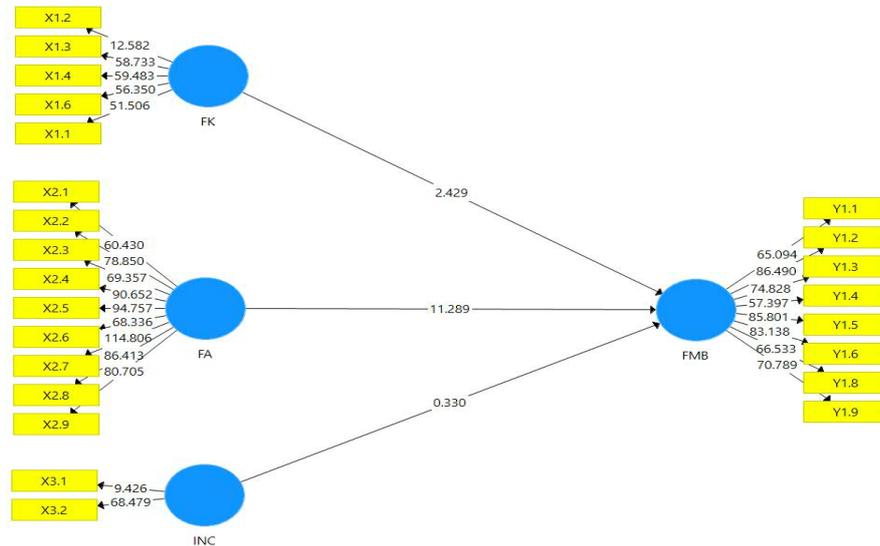
Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Pada tabel 7 di atas, hasil pada *r-square* menjelaskan bahwa pengaruh variabel *financial management behavior* dapat menjelaskan variabel *financial knowledge*, *financial attitude* dan *income* dengan akurasi sebesar 97%. Namun, sisa 3% memungkinkan adanya pengaruh oleh variabel luar yang tidak masuk dalam penelitian ini.

### Pengujian Hipotesis

Hasil uji hipotesis pada penelitian ini dapat dilihat pada nilai koefisien jalur atau *path coefficient* melalui prosedur *bootstrapping* yang berada pada perangkat lunak *SmartPLS 3.0*. Hasil uji

hipotesis dilihat dari hasil *p-values*. Penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi sebesar 5% atau 0,05. Suatu hubungan antar variabel dapat dikatakan signifikan dan hipotesis dapat diterima jika nilai *p-values*  $\leq 0,05$ .



**Gambar 2.** Koefisien Jalur Penelitian

**Tabel 8.** Hasil Pengujian Hipotesis

| Variabel  | Sampel Asli (O) | <i>T-Statistics</i> ( O/STDEV ) | <i>P-Values</i> | Keterangan       | Hipotesis                 |
|-----------|-----------------|---------------------------------|-----------------|------------------|---------------------------|
| FK → FMB  | 0,181           | 2,429                           | 0,016           | Signifikan       | H0 Ditolak<br>H1 Didukung |
| FA → FMB  | 0,806           | 11,289                          | 0,000           | Signifikan       | H0 Ditolak<br>H2 Didukung |
| INC → FMB | 0,007           | 0,330                           | 0,741           | Tidak Signifikan | H0 Didukung<br>H3 Ditolak |

Sumber: Data Primer Diolah (2024)

Berdasarkan tabel 8 variabel FK menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,181, artinya *financial knowledge* memiliki hubungan ke arah positif terhadap *financial management behavior*. Variabel FA menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,806, artinya *financial attitude* memiliki hubungan ke arah positif terhadap *financial management behavior*. Variabel INC menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,007, artinya *income* memiliki hubungan ke arah positif terhadap *financial management behavior*.

## Pembahasan

### Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi

Berdasarkan hasil uji hipotesis 1 pada *financial knowledge* memiliki pengaruh yang positif. Hasil nilai *p-values* sebesar 0,016 menunjukkan hasil nilai *p-values* lebih kecil dari nilai signifikansi

sebesar 0,05. Oleh karena itu, hipotesis pertama (H1) yang menyatakan *financial knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dapat didukung.

Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan seorang mahasiswa tentang keuangan mereka mempengaruhi bagaimana mereka mengelola keuangan mereka. Hasil ini sejalan dan didukung dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Halimah *et al.* (2024) dan Sukma *et al.* (2022), yang menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Dengan kata lain, semakin mendalam pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang, maka semakin baik pula perilaku keuangannya.

### **Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi**

Berdasarkan hasil uji hipotesis 2 pada *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif. Hasil nilai *p-values* sebesar 0,000 menunjukkan hasil nilai *p-values* lebih kecil dari nilai signifikan sebesar 0,05. Oleh karena itu, hipotesis kedua (H2) yang menyatakan *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dapat diterima.

Hal ini menunjukkan bahwa sikap individu terhadap keuangan akan memengaruhi bagaimana mereka mengelola keuangan mereka. Hasil ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Wardiansyah dan Indrawati (2021), yang menjelaskan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Sehingga, ketika seorang mahasiswa memiliki sikap keuangan yang baik terhadap keuangannya, ini akan memengaruhi perilaku keuangan mereka menjadi lebih baik.

### **Pengaruh *Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa di Kota Bekasi**

Berdasarkan hasil uji hipotesis *income* memiliki pengaruh yang positif. Hasil nilai *p-values* sebesar 0,741 menunjukkan hasil nilai *p-values* lebih besar dari nilai signifikansi sebesar 0,05. Oleh karena itu, hipotesis ketiga (H3) yang menyatakan *income* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* harus ditolak.

Hal ini menunjukkan bahwa *income* memiliki pengaruh akan tetapi tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Hasil ini didukung oleh penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Sukma *et al.* (2022), yang menjelaskan bahwa dalam perilaku manajemen keuangan *income* memiliki pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Dengan semakin tingginya tingkat pendapatan seseorang tidak selalu sejalan dengan semakin tingginya perilaku pengelolaan keuangannya.

### **KETERBATASAN PENELITIAN**

Keterbatasan dalam penelitian pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *income* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Kota Bekasi, yaitu jumlah sampel hanya berjumlah 138 responden, yang merupakan mahasiswa yang berdomisili di Kota Bekasi. Sehingga, jumlah sampel yang diambil seharusnya lebih banyak agar dapat mengidentifikasi mahasiswa yang berdomisili di Kota Bekasi

### **IMPLIKASI MANAJERIAL**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan adanya faktor-faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* seseorang. Khususnya, bagi mahasiswa di Kota Bekasi perlu untuk

memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik, maka diperlukannya peningkatan pengetahuan mengenai keuangan mereka dan melakukan evaluasi diri terkait sikap mereka terhadap keuangan agar membentuk *financial management behavior* yang baik.

Pihak kampus juga dapat berkontribusi dalam membentuk mahasiswanya agar memiliki pemahaman akan *financial management behavior* dengan mengadakan seminar mengenai manajemen keuangan, investasi, dan perencanaan keuangan untuk mahasiswa dengan mengundang lembaga keuangan. Hal ini diharapkan dapat membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang baik pada mahasiswa.

## KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis penelitian dan pembahasan, maka dapat disimpulkan terdapat dua hipotesis pada penelitian ini diterima dan satu hipotesis ditolak. Pertama, *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini berarti semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang, maka semakin baik perilaku pengelolaan keuangan mereka.

Kedua, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini berarti sikap seseorang terhadap keuangan akan memainkan peran penting bagaimana seseorang berperilaku dalam mengelola keuangannya. Terakhir, *income* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa ada faktor lain yang ada pada penelitian ini, seperti *financial knowledge* dan *financial attitude* lebih mendominasi dalam mempengaruhi *financial management behavior*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., dan Hartono, J. (2015). *Partial Least Square (PLS) Alternatif Structural Equational Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Edisi 1. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Adiputra, I.G. dan Patricia, E. (2020) "The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior", *Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*, pp. 107–112. Tersedia pada: <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Amagir, A. et al. (2020) "Financial Literacy of High School Students in The Netherlands: Knowledge, Attitudes, Self-efficacy, and Behavior", *International Review of Economics Education*, 34, p. 100185. Tersedia pada: <https://doi.org/10.1016/j.iree.2020.100185>
- Amalia, S.T. dan Asandimitra, N. (2022) "Pengaruh Income, Debt, Financial Strain, Financial Attitude, Dan Financial Literacy Dengan Financial Management Behavior Sebagai Variabel Mediasi Terhadap Financial Satisfaction Pengguna Fintech Lending Di Surabaya", *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), pp. 312–328. Tersedia pada: <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/16533/7733>
- Apriani, T., Mardiyati, M. dan Megawati, M. (2022) "Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening", *Jurnal Ekonomi STIEP*, 7(2), pp. 35–41. Tersedia pada: <https://stiepontianak.ac.id/jurnal/index.php/jes/article/view/101>
- Armilia, N. dan Isbanah, Y. (2020) "Faktor yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna Financial Technology di Surabaya", *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), pp. 39–50. Tersedia pada: <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/30037>
- Asih, S.W. dan Khafid, M. (2020) "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus of Control

- sebagai Variabel Intervening”, *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), pp. 748–767. Tersedia pada: <https://journal.unnes.ac.id/sju/eeaj/article/view/42349/17291>
- Attiyah, D.S. (2023) “*Strategi Efektif Dalam Pengelolaan Keuangan Menjadi Kunci Kesuksesan Dalam Manajemen Keuangan!, Kompasiana*”. Tersedia pada: <https://www.kompasiana.com/dhiyasalfa0310/64b78918a0688f3b473062a2/strategi-efektif-dalam-pengelolaan-keuangan-menjadi-kunci-kesuksesan-dalam-manajemen-keuangan> (Accessed: 20 July 2023).
- Azaria, F.H. dan Cahyawati, A.N. (2024) “Dampak Experiential Marketing Dan Electronic Word of Mouth Terhadap Keputusan Berkunjung Dan Kepuasan Pengunjung Dengan Menggunakan Metode Sem-Pls (Studi Kasus : Studio Keramik Matahati)”, *Jurnal Rekayasa Sistem dan Manajemen Industri*, 2(2), pp. 185–197. Tersedia pada: <https://jrsmi.uib.ac.id/index.php/jrsmi/article/view/39>
- Badan Pusat Statistik Kota Bekasi (2022) “*Kota Bekasi Dalam Angka 2022*”. Tersedia pada: <https://bekasikota.bps.go.id/publication/2022/02/25/bb5e0280d7ba865191acbdb2/kota-bekasi-dalam-angka-2022> (Accessed: 20 July 2023).
- Bayu, G.P., Mukhtar, S. dan Sariwulan, T. (2024) “Pengaruh Norma Subjektif dan Pengetahuan Investasi terhadap Keputusan Investasi melalui Minat Investasi sebagai Variabel Intervening”, *ULIL ALBAB: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 3(3), pp. 253–258. Tersedia pada: <https://journal-nusantara.com/index.php/JIM/article/view/2991/2432>
- Budiandriani dan Rosyadah, K. (2020) “The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality to Financial Management Behavior for Micro, Small and Medium Enterprises Typical Food of Coto Makassar”, *Journal of Humanities and Social Studies*, 4(2), pp. 152–156. Tersedia pada: <https://journal.unpak.ac.id/index.php/jhss/article/view/2468/1805>
- Budiono, E. (2020) “Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri”, *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), pp. 284–295. Tersedia pada: <https://core.ac.uk/download/pdf/270267809.pdf>
- Chuah, S.C., Kamaruddin, J.N. dan Singh, J.K. (2020) “Factors Affecting Financial Management Behaviour among University Students”, *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 25(7), pp. 154–174. Tersedia pada: <https://www.majcafe.com/factors-affecting-financial-management-behaviour-among-university-students/>
- Halimah, F., Mardani, R.M. dan Bastomi, M. (2024) “Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behaviour (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Malang)”, *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 13(1), pp. 245–255. Tersedia pada: <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/23837>
- Herdjiono, I. dan Damanik, L.A. (2016) “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior”, *Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), pp. 226-241. Tersedia pada: [https://www.researchgate.net/profile/Irine-Herdjiono/publication/347274079\\_Pengaruh\\_Financial\\_Attitude\\_Financial\\_Knowledge\\_Parental\\_Income\\_Terdapat\\_Financial\\_Management\\_Behavior/links/64132a4892cfd54f84061f1c/Pengaruh-Financial-Attitude-Financial-Knowledge-Parental-Income-Terdapat-Financial-Management-Behavior.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Irine-Herdjiono/publication/347274079_Pengaruh_Financial_Attitude_Financial_Knowledge_Parental_Income_Terdapat_Financial_Management_Behavior/links/64132a4892cfd54f84061f1c/Pengaruh-Financial-Attitude-Financial-Knowledge-Parental-Income-Terdapat-Financial-Management-Behavior.pdf)

- Humaira, I. dan Sagoro, E.M. (2018) “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul”, *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), pp. 96-110, Tersedia pada: <https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal/article/view/19363/10686>
- Khairani, F. dan 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”, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), pp. 172–183. Tersedia pada: <https://jim.usk.ac.id/EKM/article/view/10489/0>
- Khoirini, N., Mardani, R.M. dan Wahono, B. (2021) “Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Fashion Di Kota Malang”, *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 10(9), pp. 87-99. Tersedia pada: <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/10615>
- Kholilah, N.A. dan Iramani, R. (2013) “Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya”, *Journal of Business and Banking*, 3(1), pp. 69-80. Tersedia pada: <https://journal.perbanas.ac.id/index.php/jbb/article/view/255/199>
- Nusa, S.R.B. dan Dewi, A.S.(2022) “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Daerah Istimewa Yogyakarta”, *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(3), pp. 905-914. Tersedia pada: <https://doi.org/10.31955/mea.v6i3.2438>
- Otoritas Jasa Keuangan (2021) “*Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025*”. Tersedia pada: <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx> (Accessed: 20 July 2023).
- Panjaitan, H.P., Renaldo, N. dan Suyono, S. (2022) “The Influence of Financial Knowledge on Financial Behavior and Financial Satisfaction on Pelita Indonesia Students”, *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), pp. 145-153. Tersedia pada: <https://doi.org/10.25124/jmi.v22i2.3675>
- Perry, V.G. dan Morris, M.D. (2005) “Who is in Control? The Role of Self-perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior”, *Journal of Consumer Affairs*, 39(2), pp. 299–313. Tersedia pada: <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Sampoerno, A.E. dan Asandimitra, N. (2021) “Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya”, *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), pp. 1002–1014. Tersedia pada: <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- Siswanti, I., dan Halida, A.M. (2020) “Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-control As Mediatin”, *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), pp. 105–132. Tersedia pada: <https://pdfs.semanticscholar.org/c6e8/57b49152b64017a28300f11c486d21aed8d8.pdf>
- Sukma, A.P., Hamidah dan Kurnianti, D. (2022) “Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Income terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Intervening”, *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Keuangan*, 3(2), pp. 374–390. Tersedia pada: <https://journal.unj.ac.id/unj/index.php/jbmk/article/view/29858>
- Wardiansyah, D.R. dan Indrawati, N.K. (2021) “The Influence of Financial Knowledge,

- Financial Attitude, and Personality on Financial Management Behavior on XYZ Islamic Boarding School Ponorogo”, *Kinerja*, 25(2), pp. 251–269. Tersedia pada: <https://ojs.uajy.ac.id/index.php/kinerja/article/view/4772/2289>
- Waty, N.Q., Triwahyuningtyas, N. dan Warman, E. (2021) “Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Dimasa Pandemi Covid-19”, *Konferensi Riset Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1), pp. 477–495. Tersedia pada: <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1109>