

## Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control* terhadap *Personal Financial Management Behavior* pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha Angkatan 2021

**Adzroo A'adilah Wijayati**

Universitas Primagraha

Email: [adilawijayati@gmail.com](mailto:adilawijayati@gmail.com)

**Febri Hayati**

Universitas Primagraha

Email: [febrihayati7@gmail.com](mailto:febrihayati7@gmail.com)

**Riki Gana Suyatna**

Universitas Primagraha

Email: [anukulagana@gmail.com](mailto:anukulagana@gmail.com)

**Abstract.** *This research aims to investigate and analyze the influence of financial knowledge, financial attitude and locus of control variables on personal financial management behavior of undergraduate students in the Management Study Program at Primagraha University class of 2021. This research applies a quantitative approach using primary data with a non-probability sampling method using purposive techniques sampling.. Data collection technique by distributing questionnaires to 50 undergraduate students of the Management Study Program at Primagraha University class of 2021. The test results show that financial knowledge towards personal financial management behavior shows a calculated t value = -4.683 and a sig probability value of 0,000. The financial attitude variable towards personal financial management behavior shows a t value = 8.956 and a sig probability value of 0,000. And the locus of control variable on personal financial management behavior shows a t value = 3.180 and a sig probability value of 0,003. The results of this research partially show that the variables financial knowledge, financial attitude, and locus of control have a significant influence on personal financial management behavior.*

**Keywords:** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Personal Financial Management Behavior*

**Abstrak.** Penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki dan menganalisis pengaruh variabel *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif menggunakan data primer dengan metode *non probability sampling* melalui teknik *purposive sampling*.. Teknik pengumpulan data dengan penyebaran kuesioner kepada 50 mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021. Hasil pengujian menunjukkan bahwa *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= -4,683 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,000. Variabel *financial attitude* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 8,956 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,000. Dan variabel *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 3,180 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,003. Hasil penelitian ini menunjukkan secara parsial variabel *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

**Kata Kunci:** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Personal Financial Management Behavior*

## **PENDAHULUAN**

Dalam era yang terus berkembang dan penuh tantangan ini, kemampuan manajemen keuangan pribadi menjadi aspek kritis yang menentukan untuk kesejahteraan finansial individu. Mahasiswa sebagai agen perubahan masa depan, menjadi kelompok yang sangat penting untuk dipahami dalam konteks pengelolaan keuangan pribadi. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menggali lebih dalam pengaruh tiga faktor kunci: *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* pada mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021.

Dalam pandangan global, pemahaman terhadap aspek-aspek keuangan pribadi tidak hanya menjadi suatu kebutuhan, tetapi juga menjadi modal utama dalam mencapai keberhasilan finansial. Mahasiswa sebagai calon pemimpin masa depan dan bagian integral dari masyarakat harus dilengkapi dengan pengetahuan dan sikap yang memadai terkait manajemen keuangan pribadi. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan pengetahuan dan meningkatkan pemahaman kita tentang bagaimana faktor-faktor tertentu dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan seseorang.

Penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki dan menganalisis pengaruh variabel *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021. Dengan demikian, diharapkan penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi mereka.

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap pemahaman kita tentang pentingnya *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* dalam membentuk *personal financial management behavior* mahasiswa. Implikasi temuan ini diharapkan dapat memberikan dasar bagi penyusunan program-program edukasi keuangan yang lebih efektif di lingkungan pendidikan tinggi. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan bagi praktisi keuangan dan lembaga pendidikan dalam upaya meningkatkan literasi keuangan dan kesejahteraan finansial mahasiswa.

## TINJAUAN PUSTAKA

### **Financial Knowledge**

Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) memainkan peran krusial dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan personal. Menurut Amanah, Rahadian, & Iradianty (2016), *financial knowledge* merupakan kompetensi untuk melakukan tindakan rasional dan penilaian yang terinformasi terkait pengelolaan keuangan. Herdjiono & Damanik (2016) menekankan bahwa pengetahuan finansial melibatkan kemampuan seseorang dalam mengelola segala aspek keuangan berdasarkan pengetahuan sebagai dasar penentuannya. Namun, penelitian Herdjiono & Damanik (2016), Lianto & Elizabeth (2018), Dwiastanti (2017), dan Yap, Komalasari, & Hadiansah (2016) menyuguhkan perspektif yang berbeda, dengan menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak selalu berpengaruh terhadap *personal financial management behavior*.

### **Financial Attitude**

Menurut Purwanti (2021) *financial attitude* merupakan kondisi di mana seseorang mengaplikasikan pola pikir, penghasilan, dan pandangan terhadap keuangan menjadi tindakan konkret. Herdjiono & Damanik (2016) menegaskan bahwa sikap keuangan seseorang mempengaruhi perilakunya, termasuk dalam pengelolaan, penganggaran, dan pengambilan keputusan keuangan di masa depan. Faktor-faktor seperti keluarga, sekolah, lingkungan, dan lingkaran sosial turut berperan dalam membentuk *financial attitude*. Pentingnya *financial attitude* termanifestasi dalam kemampuan seseorang mengatur keuangan, yang dipandu oleh sikap keuangan yang positif (Herdjiono & Damanik, 2016). Selain itu, konsep-konsep utama yang mencerminkan *financial attitudes*, seperti *power*, *effort*, *security*, *obsession*, *retention*, dan *inadequacy*, menjadi indikator penting dalam menilai cara seseorang merespons masalah keuangan (Herdjiono & Damanik, 2016).

### **Locus of Control**

*Locus of control* merupakan persepsi individu terhadap keterkaitan antara tindakan mereka dengan hasil yang diperoleh, serta cara individu menghadapi peristiwa tersebut (Dewanti & Haryono, 2021). Pandangan ini juga mencakup penilaian individu terhadap penyebab keberhasilan atau kegagalan suatu tindakan (Suprayogi, 2017). *Locus of control* dapat dibagi menjadi internal, yang berasal dari tindakan pribadi, dan eksternal, yang dikendalikan oleh faktor lingkungan (Baptista & Dewi, 2021). Memiliki *locus of control* internal memunculkan tanggung jawab dan penerimaan atas hasil tindakan, sementara yang memiliki *locus of control* eksternal cenderung menyalahkan faktor eksternal (Zakiyah, 2017).

## **Financial Management Behavior**

Penelitian ini mengidentifikasi tiga faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan personal, yakni *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control*. Asandimitra & Kautsar (2020) menekankan bahwa *personal financial management behavior* merupakan proses pembentukan karakter keuangan seseorang, melibatkan perencanaan, pengendalian diri terhadap uang, dan kemampuan mengelola anggaran serta mencari serta menyimpan uang harian. Herdjiono & Damanik (2016) menunjukkan bahwa *financial management behavior* memiliki peran penting dalam meningkatkan pengetahuan keuangan mahasiswa. Selain itu, Mien dan Thao (2015) menambahkan dimensi psikologis pada perilaku manajemen keuangan, yang mencakup manajemen arus kas, manajemen kredit, serta tabungan dan investasi.

## **METODOLOGI PENELITIAN**

Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan mengadopsi metode penelitian menggunakan data primer. Data tersebut diperoleh melalui kuesioner yang disebar kepada mahasiswa di Universitas Primagraha. Populasi penelitian mencakup mahasiswa aktif, dan pemilihan sampel dilakukan dengan metode *non probability sampling* melalui teknik *purposive sampling* dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2018). Kriteria sampel melibatkan mahasiswa aktif S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang disebar melalui *platform Google form*, mencakup aspek-aspek seperti *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control*, dan *personal financial management behavior*. Pengukuran variabel dilakukan dengan skala likert, dan jumlah responden yang terlibat dalam penelitian ini adalah sebanyak 52.

**HASIL DAN PEMBAHASAN****Pengaruh *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021.****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.972	.773		21.967	.000
	Financial Knowledge	.129	.042	.401	3.036	.004

a. Dependent Variable: Personal Financial Management Behavior

Berdasarkan hasil pengujian, diketahui bahwa variabel *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 3,306 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,004, maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *financial knowledge* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

**Pengaruh *financial attitude* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021.****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.294	.620		23.042	.000
	Financial Attitude	.252	.031	.761	8.118	.000

a. Dependent Variable: Personal Financial Management Behavior

Berdasarkan hasil pengujian, diketahui bahwa variabel *financial attitude* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 8,118 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,000. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

**Pengaruh *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021.**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.918	.792		21.355	.000
	Locus of Control	.138	.045	.401	3.029	.004

a. Dependent Variable: Personal Financial Management Behavior

Berdasarkan hasil pengujian, diketahui bahwa variabel *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 3,029 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,004. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

**Pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* mahasiswa Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021.**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13.854	.594		23.304	.000
	Financial Knowledge	-.215	.049	-.672	-4.368	.000
	Financial Attitude	.358	.040	1.084	8.956	.000
	Locus of Control	.128	.040	.372	3.180	.003

a. Dependent Variable: Personal Financial Management Behavior

Berdasarkan hasil pengujian, diketahui bahwa variabel *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= -4,683 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,000, maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *financial knowledge* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*. variabel *financial attitude* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 8,956 dan nilai probabilitas sig sebesar 0,000. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*. Dan variabel *locus of control* terhadap *personal financial management behavior* menunjukkan nilai t hitung= 3,180 dan nilai

probabilitas sig sebesar 0,003. Maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial variabel *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

## KESIMPULAN

### Simpulan

1. Berdasarkan hasil penelitian *financial knowledge* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.
2. Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa variabel *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.
3. Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.
4. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* berpengaruh terhadap *personal financial management behavior*.
5. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Abriani et al.,2020), yang menyatakan bahwa *financial knowledge* dan *financial attitude* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat *financial knowledge* dan *financial attitude* mahasiswa akan mempengaruhi tingkat *personal financial management behavior* untuk menghasilkan keputusan keuangan yang lebih baik. Dengan pengelolaan keuangan yang baik, diharapkan seseorang dapat memperoleh manfaat dari uang yang mereka miliki. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Nuraeni et al.,2021), yang menyatakan bahwa *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *personal financial management behavior*.

### Saran

1. Penelitian ini dilakukan pada Mahasiswa Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha angkatan 2021 disarankan penelitian selanjutnya dapat meneliti seluruh Mahasiswa Universitas Primagraha agar wilayah lebih luas dan cakupan skala lebih besar.
2. Variabel disarankan untuk diteliti seperti *financial skill*, *income* atau lainnya yang dapat mempengaruhi *personal financial management behavior*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Anggraini, V., Sriyuniati, F., & Yentifa, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Bidikmisi dan Non Bidikmisi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 1(1), 116-128.
- Griffin, S. A., & Sibilang, N. P. (2022). The Influence of Financial Attitude and Financial Knowledge on Financial Management Behavior Moderated by Locus of Control in Generation Z. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(12), 4141-4150.
- Laga, A., & Hizazi, A. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control, and Lifestyle on Financial Management Behavior (Case Study on Undergraduate Accounting Study Program Students Faculty of Economics and Business Jambi University). *Indonesian Journal of Economic & Management Sciences*, 1(4), 459-480.
- Mardhatillah, R. A., Susyanti, J., & Hufron, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Subsektor Fashion Kota Kediri). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(03).
- 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 Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97.
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440-1450.
- Safitri, D. (2023). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Literacy dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior pada Mahasiswa Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta Angkatan 2020* (Doctoral dissertation, Universitas Negeri Jakarta).
- Saylendra, A. A. (2023, August). The Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior. In *Proceeding of Student Conference* (Vol. 1, No. 4, pp. 265-277).
- Sheda, G. A. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus of Control terhadap Financial Management Behavior pada pelaku UMKM Kota Surakarta. *Jurnal Maneksi*, 12(1), 204-210.