

Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Uniwara

Shofiyatul Laili¹, Dies Nur Hayati², Nurus Sobakh³
^{1,2,3} Pendidikan Ekonomi, Universitas PGRI Wiranegara
e-mail : shofiyatullaili639@gmail.com¹, dies.ananto@gmail.com²,
nurussobakh2020@gmail.com³

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh financial knowledge, financial attitude, dan locus of control terhadap financial management behavior mahasiswa Pendidikan Ekonomi di Uniwara. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi yang berjumlah 251 orang, dengan sampel sebanyak 71 mahasiswa yang dipilih menggunakan teknik simple random sampling. Berdasarkan uji determinasi, nilai R Square sebesar 0,560 menunjukkan bahwa Financial Knowledge, financial attitude, dan locus of control memiliki pengaruh sebesar 56% terhadap financial management behavior. Secara parsial, hasil uji T menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, dengan nilai signifikansi 0,016 untuk variabel Financial Knowledge (X1), 0,016 untuk variabel financial attitude (X2), dan 0,001 untuk variabel locus of control, dengan hasil 0,038. Secara simultan, hasil uji F menunjukkan nilai Fhitung = 28,372 dengan signifikansi 0,000, yang menunjukkan bahwa secara keseluruhan financial knowledge, financial attitude, dan locus of control berpengaruh terhadap financial management behavior.

Kata Kunci: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Financial Management Behavior.*

Abstract

This study aims to analyze the influence of financial knowledge, financial attitude, and locus of control on financial management behavior of Economic Education students at Uniwara. This study uses a quantitative method. The population in this study were all students of the Economic Education Study Program totaling 251 people, with a sample of 71 students selected using a simple random sampling technique. Based on the determination test, the R Square value of 0.560 indicates that financial knowledge, financial attitude, and locus of control have an influence of 56% on financial management behavior. Partially, the results of the T test show that there is a positive and significant influence on financial management behavior, with a significance value of 0.016 for the Financial Knowledge variable (X1), 0.016 for the financial attitude variable (X2), and 0.001 for the locus of control variable, with a result of 0.038. Simultaneously, the results of the F test show a value of F count = 28.372 with a significance of 0.000, which indicates that overall financial knowledge, financial attitude, and locus of control have an effect on financial management behavior.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Financial Management Behavior.*

PENDAHULUAN

Perilaku keuangan (financial behavior) menjadi topik yang sering dibahas dalam konteks modern. Ini adalah cabang ilmu baru yang bertujuan mengintegrasikan teori psikologi perilaku dan kognitif dengan ekonomi dan keuangan konvensional untuk menjelaskan mengapa individu sering membuat keputusan keuangan yang tidak rasional (Suriani, 2022:2). Gaya hidup yang tinggi,

ditambah dengan sikap konsumtif dan kebutuhan manusia yang terus berkembang, bisa menyebabkan sebagian orang menggunakan uang mereka tanpa perencanaan yang matang. Manajemen keuangan penting untuk membangun dan menjaga nilai ekonomi atau kekayaan sehingga kita lebih siap menghadapi keputusan finansial (Nurlaila, 2021:4).

Financial management behavior merupakan pendekatan terkini dalam studi keuangan yang menggabungkan aspek psikologi dengan keuangan untuk menjelaskan mengapa individu sering kali tidak rasional dalam pengambilan keputusan keuangan (Pasapan dkk., 2023:3). Dengan demikian, financial management behavior dapat diartikan sebagai kemampuan seseorang untuk mengelola, merencanakan, mengontrol, mengatur, dan menyimpan uang berdasarkan perspektif psikologi dan keuangan yang mereka miliki. Faktor yang memengaruhi financial management behavior antara lain adalah financial knowledge, financial attitude, dan locus of control, yang umum terjadi pada kelompok usia muda antara 19-30 tahun (Mien & Thao, 2015:7).

Financial knowledge adalah pemahaman seseorang tentang konsep-konsep keuangan serta kemampuan dalam mengelola uang dengan bijak dan membuat keputusan yang tepat sesuai dengan kondisi keuangan pribadi (Aditya & Azmansyah, 202:4). Seseorang dengan pemahaman financial knowledge yang baik akan memiliki landasan yang cukup untuk membuat perencanaan keuangan yang solid. Salah satu cara meningkatkan pemahaman masyarakat tentang keuangan adalah melalui edukasi keuangan. Setiap individu setidaknya perlu memiliki sedikit pemahaman mengenai financial knowledge agar dapat mengimplementasikannya dalam perilaku keuangan yang dimilikinya (Rambe, 2020:4).

Financial attitude mencerminkan pandangan, penilaian, dan pemikiran individu tentang uang mereka yang kemudian diwujudkan dalam bentuk perilaku (Sandi dkk., 2020:2). Di sisi lain, locus of control adalah faktor lain yang dapat memengaruhi financial management behavior. Locus of control merujuk pada pandangan atau pola pikir individu mengenai apakah mereka memiliki kendali atas apa yang terjadi dalam hidup mereka (Afriani & Kartika, 2021:3). Dalam konteks financial management behavior, seseorang yang memiliki locus of control diharapkan mampu memahami perubahan yang terjadi pada situasi keuangan mereka.

Penelitian tentang perilaku keuangan semakin mendapat perhatian di kalangan akademisi. Salah satu penelitian berjudul "Pengaruh Income dan Financial Knowledge serta Locus of Control terhadap Financial Management Behavior" yang dilakukan pada karyawan swasta di Desa Sangsit menemukan bahwa secara simultan, income, financial knowledge, dan locus of control berpengaruh positif signifikan terhadap financial management behavior. Income menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior, namun financial knowledge tidak berpengaruh signifikan. Sementara itu, locus of control menunjukkan pengaruh positif yang signifikan terhadap financial management behavior (Andriyani & Cipta, 2023:4).

Kampus berfungsi sebagai tempat mahasiswa mendapatkan pendidikan, termasuk di Universitas PGRI Wiranegara, Pasuruan, Jawa Timur, yang memiliki Fakultas Pedagogi dan Psikologi dengan Program Studi Pendidikan Ekonomi. Mahasiswa di Program Studi ini tentunya telah mempelajari dasar-dasar ekonomi seperti prinsip ekonomi, permintaan dan penawaran, inflasi, investasi, akuntansi, dan manajemen risiko, yang dapat membantu mereka dalam membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Mahasiswa di Program Studi Pendidikan Ekonomi diharapkan memiliki financial management behavior yang lebih baik dibandingkan mahasiswa program studi lain di Universitas PGRI Wiranegara, sehingga mampu mengimplementasikan pengetahuan yang mereka peroleh selama masa studi.

Namun, berdasarkan wawancara awal dengan 10 mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi dari angkatan 2020, 2021, 2022, dan 2023 pada Rabu, 13 Maret 2024, beberapa mahasiswa masih mengalami masalah keuangan akibat kurang optimalnya financial management behavior. Masalah-masalah tersebut meliputi habisnya dana sebelum waktunya dan seringnya berutang. Diduga, hal ini disebabkan oleh kurangnya financial knowledge, kurangnya kebiasaan menerapkan financial attitude yang baik, serta locus of control yang tidak optimal, sehingga financial management behavior mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA perlu dikaji lebih lanjut. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menyelidiki lebih dalam fenomena tersebut dengan mengangkat judul "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA."

Financial knowledge (Pengetahuan Keuangan)

Financial knowledge merupakan pengetahuan dasar yang harus dimiliki individu dalam mengelola keuangan. Seseorang mendapatkan *financial knowledge* bisa dari berbagai macam sisi baik sisi formal dan non formal (Afriani & Kartika, 2021:6). Pengetahuan keuangan diartikan sebagai penguasaan seseorang terhadap berbagai hal yang berkaitan dengan keuangan dan keterampilan keuangan, umumnya individu dengan pengetahuan keuangan yang tinggi akan lebih mudah dalam mengatur dan mengelola keuangannya (Andriyani & Cipta,2023:2).

Financial attitude (Sikap Keuangan)

Financial attitude (sikap keuangan) mengacu pada pemanfaatan konsep keuangan untuk menghasilkan dan melestarikan nilai dengan menggunakan pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang optimal (Baptista & Dewi,2021:2). Dalam hal pengelolaan uang, perencanaan, dan pengambilan keputusan, sikap keuangan akan membantu masyarakat dalam menentukan sikap dan perilakunya (Anggraini, 2020:4). Orang yang memiliki pola pikir finansial terlihat dari cara mereka mengelola keuangannya dengan baik ke depan (Anggraini,2022:2).

Locus of control (Lokus Kendali)

Locus of control dapat diartikan sebagai pola pikir atau cara pandang seseorang terhadap suatu hal atau kejadian sehingga seseorang tersebut dapat menilai apakah dirinya dapat mengendalikan atau tidak dapat mengendalikan kejadian yang terjadi padanya tersebut (Afriani & Kartika, 2021). Seseorang yang yakin dapat mencapai tujuan serta menyelesaikan permasalahan yang terjadi di hidupnya sendiri disebut memiliki lokus pengendalian internal, sebaliknya seseorang yang mengandalkan lingkungan sekitar, nasib atau kemujuran dalam pencapaian tujuan serta menyelesaikan permasalahan yang terjadi dalam hidupnya disebut memiliki lokus pengendalian eksternal (Permaini & Andriani, 2023).

Financial management behavior (Perilaku Pengelolaan Keuangan)

Perilaku pengelolaan keuangan mengarah pada akuntabilitas atas pengelolaan keuangan seseorang. Tujuan pembuatan anggaran adalah untuk memastikan masyarakat dapat menggunakan dananya pada periode yang sama untuk melakukan pembayaran tepat waktu (Komarudin dkk., 2020:5). Untuk merencanakan, mengatur, dan mengelola keuangannya guna memenuhi kebutuhan sehari-hari, masyarakat menggunakan perilaku pengelolaan keuangan atau disebut *financial management behavior* (Andriyani & Cipta, 2023:4). *Financial management behavior* adalah ilmu yang menjelaskan cara bagaimana seseorang menangani keuangannya menggunakan kebiasaan pribadi dan sudut pandang psikologis. Selain itu, penelitian ini menjelaskan keputusan keuangan mereka yang tidak rasional (Rambe, 2020:22).

METODE

Dalam penelitian ini, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Jenis penelitian yang digunakan relevan karena, penelitian dilakukan untuk meneliti populasi atau sampel. Populasi dari penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara angkatan mulai dari angkatan 2020, 2021, 2022 sampai 2023 dengan jumlah keseluruhan 251 mahasiswa. Karena jumlah populasi besar, dan penulis tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, maka penulis menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut.

Teknik sampling yang digunakan adalah *probability sampling* yaitu, teknik pengambilan sampel yang memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur (anggota) populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel (Sugiono,2016:82). Dalam penentuan jumlah sampel dengan teknik *simple random sampling* salah satunya menggunakan metode perhitungan rumus slovin (Amaliyah & Herwiyanti, 2019:7) sebagai berikut :

Dimana :

n = Jumlah sampel minimal

N = Jumlah Populasi

e = Presentasi kelonggaran ketelitian karena kesalahan pengambilansampel.

Persen kesalahan yang diinginkan (sebesar 10%), dasarnya adalah kesalahan yang dapat ditolelir sebesar 10% dengan tingkat kepercayaan 90%. Alasan digunakan error 10% adalah mengacu pada tingkat kesalahan maksimal yang ditolelir pada penelitian ilmu sosial.

Berdasarkan pada jumlah populasi maka dapat dihitung sampel sebagai berikut :

$$n = \frac{251}{1+215 (0,1) (0,1)}$$

$$n = \frac{251}{1+215 (0,01)}$$

$$n = \frac{251}{3,51}$$

$$n = 71,50$$

Jadi, dari hasil perhitungan menggunakan rumus Slovin jumlah sampel yang digunakan peneliti adalah 71 mahasiswa.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas dan Reliabilitas

Tabel 1. Uji Validitas

No Item	Variabel	r _{hitung}	r _{tabel}	Sig (2-Tailed)	Keterangan
1	<i>Financial knowledge</i> X1	0,426	0,3061	0,019<0,05	VALID
2		0,525	0,3061	0,003<0,05	VALID
3		0,599	0,3061	0,000<0,05	VALID
4		0,691	0,3061	0,000<0,05	VALID
5		0,538	0,3061	0,002<0,05	VALID
6		0,657	0,3061	0,000<0,05	VALID
7		0,542	0,3061	0,002<0,05	VALID
8		0,630	0,3061	0,000<0,05	VALID
9		0,692	0,3061	0,000<0,05	VALID
10	<i>Financial attitude</i> X2	0,618	0,3061	0,000<0,05	VALID
11		0,475	0,3061	0,008<0,05	VALID
12		0,739	0,3061	0,000<0,05	VALID
13		0,782	0,3061	0,000<0,05	VALID
14		0,415	0,3061	0,023<0,05	VALID
15		0,557	0,3061	0,001<0,05	VALID
16		0,407	0,3061	0,026<0,05	VALID
17		0,555	0,3061	0,001<0,05	VALID
18	Locus Of Control X3	0,723	0,3061	0,000<0,05	VALID
19		0,817	0,3061	0,000<0,05	VALID
20		0,602	0,3061	0,000<0,05	VALID
21		0,695	0,3061	0,000<0,05	VALID
22		0,629	0,3061	0,000<0,05	VALID
23	Financial Managemnet Behavior Y	0,588	0,3061	0,001<0,05	VALID
24		0,561	0,3061	0,001<0,05	VALID
25		0,758	0,3061	0,000<0,05	VALID
26		0,786	0,3061	0,000<0,05	VALID
27		0,780	0,3061	0,000<0,05	VALID
28		0,378	0,3061	0,039<0,05	VALID
29		0,431	0,3061	0,017<0,05	VALID
30		0,863	0,3061	0,000<0,05	VALID

Sumber: Data diolah oleh peneliti

Tabel 2. Uji Reliabilitas

Variabel	Koefisien Reliabilitas	Keterangan
<i>Financial knowledge</i> (X1)	0,767	Reliabel
<i>Financial attitude</i> (X2)	0,710	Reliabel
<i>Locus of control</i> (X3)	0,701	Reliabel
Financial Management Behavior (Y)	0,782	Reliabel

Sumber: Data diolah oleh peneliti

Karakteristik Responden

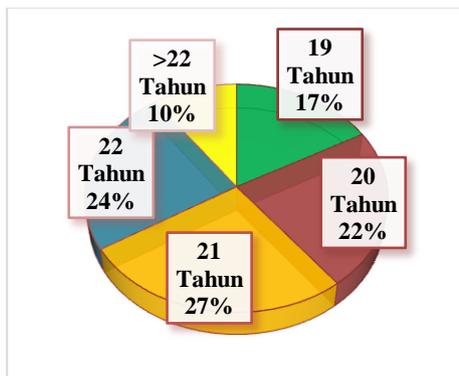
Karakteristik responden meliputi usia, jenis kelamin dan tempat tinggal. Adapun karakteristik responden secara rinci adalah sebagai berikut:

Tabel 3. Karakteristik Responden

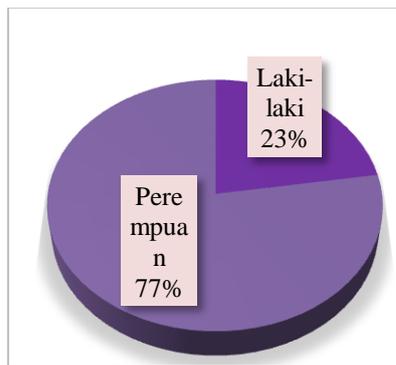
Variabel	Frekuensi	Persentase
Usia		
19 tahun	12	17%
20 tahun	16	22%
21 Tahun	19	27%
22 Tahun	17	24%
>23 Tahun	7	10%
Jenis Kelamin		
Laki-laki	16	23%
Perempuan	55	77%
Tempat Tinggal		
Bersama dengan orang tua	56	79%
Kos atau sewa	15	21%

Sumber: Data diolah oleh peneliti

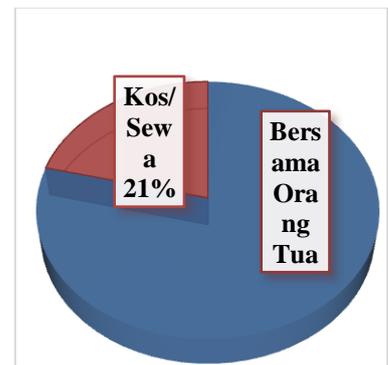
Adapun karakteristik responden dilihat dari gambar diagram adalah sebagai berikut:



Gambar 1. Karakteristik Usia
 Sumber: Data diolah oleh peneliti



Gambar 2. Jenis Kelamin
 Sumber: Data diolah oleh peneliti



Gambar 3. Tempat Tinggal
 Sumber: Data diolah oleh peneliti

Analisis Deskriptif

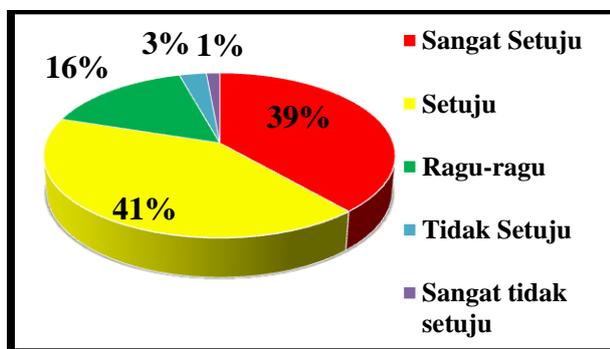
Tabel 4. Analisis Deskriptif

Variabel	Frekuensi	Persentase
Financial knowledge		
Rendah	28	39%
Rata-rata	17	24%
Tinggi	26	37%

Financial attitude		
Rendah	31	42%
Sedang	19	27%
Tinggi	22	31%
Locus of control		
Rendah	9	27%
Sedang	22	26%
Tinggi	17	24%
Financial Management Behavior		
Rendah	39	51%
Sedang	17	24%
Tinggi	18	25%

Sumber: Data diolah oleh peneliti

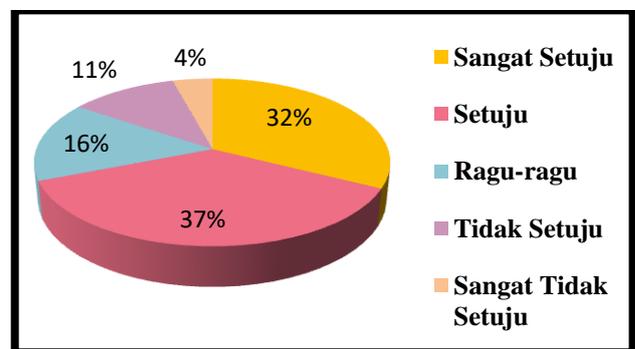
Adapun hasil analisis deskriptif dilihat dari gambar diagram adalah sebagai berikut:



Gambar 4.

Financial Knowledge

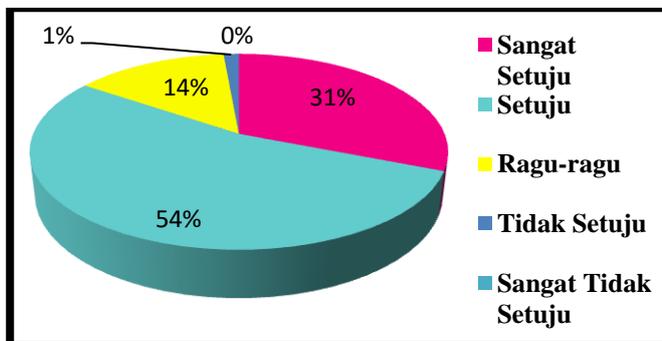
Sumber: Data diolah oleh peneliti



Gambar 5.

Financial Attitude

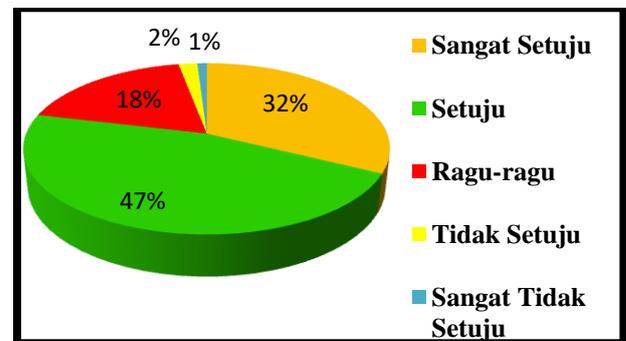
Sumber: Data diolah oleh peneliti



Gambar 6.

Locus of control

Sumber: Data diolah oleh peneliti



Gambar 7.

Financial Management Behavior

Sumber: Data diolah oleh peneliti

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

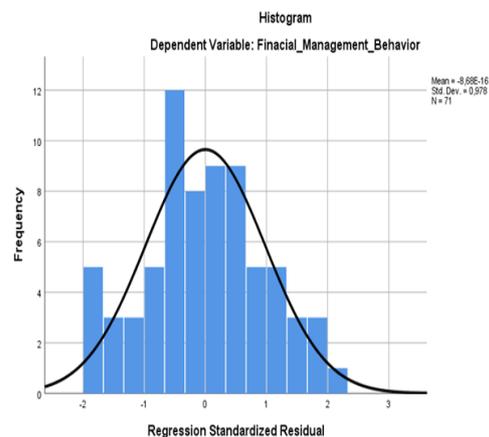
Tabel 5. Uji Normalitas (One Sample Kolmogrov-Smirnov Test)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		71
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,90614417
Most Extreme Differences	Absolute	,081

	Positive	,067
	Negative	-,081
Test Statistic		,081
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

Sumber: Data diolah menggunakan SPSS 25

Suatu distribusi dikatakan normal apabila nilai Asymp. Sig. (2- tailed) > 0,05 maka data tersebut dikatakan berdistribusi normal. Sedangkan apabila nilai Asymp. Sig. (2- tailed) < 0,05 maka data tersebut berdistribusi tidak normal. Berdasarkan output di atas, diketahui bahwa nilai Asymp.Sig sebesar 0,200. Maka nilai 0,200 > 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa penelitian yang telah di uji berdistribusi normal.



Gambar 1
Uji Normalitas (P - Plot)

Gambar 2
Uji Normalitas (Histogram)

Jika dilihat dari plot normalitas, menunjukkan bahwa titik-titik mengikuti garis diagonal seperti gambar (1) Berdasarkan diagram (2) menunjukkan data berdistribusi normal jika menunjukkan pola yang tidak miring ke kiri dan miri ke kanan dan hampir keseluruhan batang variabel berada dalam histogram.

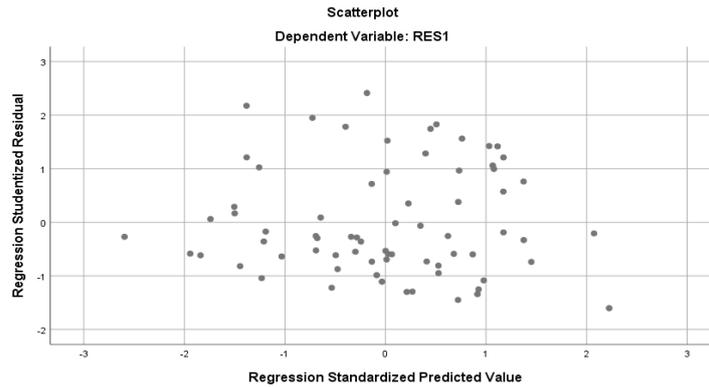
2. Uji Heteroskedastisitas

Tabel 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser)
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	,780	1,141		,684	,496
Finacial_Knowledge	,039	,036	,184	1,065	,291
Finacial_Attitude	-,016	,027	-,081	-,579	,565
Locus_Of_Control	-,015	,071	-,034	-,208	,836

Sumber: Data diolah menggunakan SPSS 25

Hasil pengolahan data heteroskedastisitas diperoleh dari uji glejser dengan pengambilan keputusan dengan melihat nilai signifikansi lebih dari 0,05 maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas. Selain itu, uji heteroskedastisitas dapat dilihat dari scatterplot. Jika titik-titik menyebar secara acak serta baik diatas atau dibawah angka 0 pada sumbu y maka dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas seperti gambar berikut:



Gambar 2. Uji Normalitas (Histogram)
 Sumber: Data diolah menggunakan SPSS 25

3. Uji Multikoleniaritas

Tabel 7. Hasil Uji Multikolineritas Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	15,181	1,937		7,836	,000		
Financial Knowledge	,152	,062	,285	2,462	,016	,490	2,039
Financial_Attitude	,113	,046	,234	2,479	,016	,738	1,355
Locus_Of_Control	,405	,120	,374	3,377	,001	,537	1,864

Berdasarkan output coefficients pada tabel di atas, sesuai dengan pengambilan keputusan yaitu nilai VIF < 10,00 dan nilai Tolerance > 0,10 dapat disimpulkan bahwa model regresi bebas dari multikolineritas atau tidak adanya masalah multikolineritas.

4. Hasil Uji Linearitas

Tabel 8 Hasil Uji Linearitas

Variabel	Linearity	Deviation from Linearity	Simpulan
<i>Financial knowledge</i>	0,000	0,415	Linear
<i>Financial attitude</i>	0,000	0,482	Linear
<i>Locus of control</i>	0,000	0,300	Linear

Sumber: Data diolah oleh penulis, 2024

Berdasarkan output Linearity pada ketiga variabel independen yaitu Financial knowledge, Financial attitude dan Locus of control mendapatkan nilai 0,000 dimana sesuai dengan pengambilan keputusan bahwa untuk kriteria sig. linearity < 0,05 dan kriteria sig. Deviation from Linearity > 0,05 maka dapat di simpulkan hubungan variabel Financial knowledge, Financial attitude dan Locus of control terhadap Financial management behavior sudah linear, dengan kata lain asumsi uji linearitas sudah terpenuhi.

Uji Hipotesis

1. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji-t)

**Tabel 9. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji-t)
 Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	15,181	1,937		7,836	,000		
Financial Knowledge	,152	,062	,285	2,462	,016	,490	2,039
Financial Attitude	,113	,046	,234	2,479	,016	,738	1,355
Locus Of Control	,405	,120	,374	3,377	,001	,537	1,864

a. Dependent Variable: Financial_Management_Behavior

Sumber : Data diolah menggunakan SPSS 25

Ha1 = Ada pengaruh financial knowledge secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Hasil uji t pada tabel di atas untuk pengaruh financial knowledge terhadap financial management behavior pada mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara, menunjukkan bahwa financial knowledge berpengaruh terhadap financial management behavior. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,016. Selain itu, dilihat dari perbandingan nilai t tabel dengan rumus $a/2$ ($0,05/2 = 0,025$) $dk = n-k-1$ ($71-2-1=67$) jadi nilai t tabel didapatkan 1,996 dan nilai thitung 2,462. Maka dapat dikatakan bahwa hipotesis pertama (Ha1) diterima, dan memiliki sifat positif artinya semakin tinggi financial knowledge maka financial management behavior yang dimiliki semakin meningkat dan sebaliknya.

Ha2 = Ada pengaruh financial attitude secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Hasil uji t pada tabel di atas untuk pengaruh financial attitude terhadap financial management behavior pada mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara, menunjukkan bahwa financial attitude berpengaruh terhadap financial management behavior. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,016. Selain itu, dilihat dari perbandingan nilai t tabel dengan rumus $a/2$ ($0,05/2 = 0,025$) $dk = n-k-1$ ($71-3-1=67$) jadi nilai t tabel didapatkan 1,996 dan nilai thitung 2,479. Maka dapat dikatakan bahwa hipotesis kedua (Ha2) diterima, dan memiliki sifat positif artinya semakin tinggi financial attitude maka financial management behavior yang dimiliki semakin meningkat dan sebaliknya.

Ha3 = Ada pengaruh locus of control secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Hasil uji t pada tabel di atas untuk pengaruh locus of control terhadap financial management behavior pada mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara, menunjukkan bahwa locus of control berpengaruh terhadap financial management behavior. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,001. Selain itu, dilihat dari perbandingan nilai t tabel dengan rumus $a/2$ ($0,05/2 = 0,025$) $dk = n-k-1$ ($71-2-1=67$) jadi nilai t tabel didapatkan 1,996 dan nilai thitung 3,377. Maka dapat dikatakan bahwa hipotesis ketiga (Ha3) diterima, dan memiliki sifat positif artinya semakin tinggi locus of control maka financial management behavior yang dimiliki semakin meningkat dan sebaliknya.

2. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji-F)

**Tabel 10. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji-F)
 ANOVA^a**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	291,769	3	97,256	28,372	,000 ^b
Residual	229,668	67	3,428		

Total	521,437	70			
-------	---------	----	--	--	--

a. Dependent Variable: Finacial_Management_Behavior
 b. Predictors: (Constant), Locus_Of_Control, Financial_Attitude, Financial_Knowledge
 Sumber : Data diolah menggunakan SPSS 25

Ha4 : ada pengaruh financial knowledge, financial attitude dan locus of control secara simultan terhadap financial behavior mahasiswa pendidikan ekonomi program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Pada tabel diatas diperoleh nilai Fhitung = 28,372. Sedangkan pada Ftabel diperoleh Ftabel = F (k ; n-k-1) = F (3 ; 71-3-1) = F (3 ; 67) = 2,74. Sehingga Fhitung = 28,372 > Ftabel = 2,74 dan sig 0.000 < 0,05, dapat disimpulkan bahwa hipotesis keempat (Ha4) diterima, yang berarti Ada pengaruh signifikan pengaruh financial knowledge, financial attitude dan locus of control secara simultan terhadap financial behavior mahasiswa pendidikan ekonomi program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 11. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	15,181	1,937		7,836	,000		
FinancialKnowledge	,152	,062	,285	2,462	,016	,490	2,039
FinancialAttitude	,113	,046	,234	2,479	,016	,738	1,355
LocusOfControl	,405	,120	,374	3,377	,001	,537	1,864

a. Dependent Variable: Finacial_Management_Behavior

Sumber : Data diolah menggunakan SPSS 25

Hasil persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

1. Nilai konstanta (a) memiliki nilai positif sebesar 15,181. Nilai tersebut positif artinya menunjukkan pengaruh yang searah antara variabel independen dan variabel dependen. Hal ini menunjukkan bahwa jika semua variabel independen yang meliputi Financial knowledge (X1) dan Financial attitude (X2) dan Locus of control (X3) bernilai (0) atau tidak mengalami perubahan, maka nilai Financial management behavior (Y) adalah 15,181.
2. Nilai koefisien regresi untuk variabel Financial knowledge (X1) yaitu sebesar 0,152. Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif antara variabel Financial knowledge (X1) dan Financial management behavior (Y). Hal ini artinya jika variabel Financial knowledge (X1) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,152. Dengan asumsi bahwa variabel Financial attitude (X2) dan Locus of control (X3) tetap konstan.
3. Nilai koefisien regresi untuk variabel Financial attitude (X2) yaitu sebesar 0,131. Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif antara variabel Financial attitude (X2) dan Financial management behavior (Y). Hal ini artinya jika variabel Financial attitude (X2) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,131. Dengan asumsi bahwa variabel Financial knowledge (X1) dan Locus of control (X3) tetap konstan.
4. Nilai koefisien regresi untuk variabel Locus of control (X3) yaitu sebesar 0,405. Nilai tersebut menunjukkan pengaruh positif antara variabel Locus of control (X3) dan Financial management behavior (Y). Hal ini artinya jika variabel Locus of control (X3) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,405.

0,405. Dengan asumsi bahwa variabel Financial knowledge (X1) dan Financial attitude (X2) tetap konstan.

Uji Koeisien Determinan

Tabel 12 Hasil Uji Koeisien Determinan Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,748 ^a	,560	,540	1,851	2,024

Sumber : Data diolah menggunakan SPSS 25

Berdasarkan tabel diatas dari nilai R Square yang besarnya 0,560 menunjukkan bahwa proporsi pengaruh variabel Financial knowledge (X1), Financial attitude (X2), dan Locus of control (X3) terhadap variabel Financial management behavior (Y) sebesar 56%. Artinya Financial knowledge (X1), Financial attitude (X2), dan Locus of control (X3) mahasiswa Pendidikan Ekonomi, memiliki proporsi pengaruh terhadap Financial management behavior (Y) sebesar 56% sedangkan sisanya, yaitu 44% (100% - 56%) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada di dalam model regresi linier ini.

Pembahasan

Ada pengaruh financial knowledge secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

Berdasarkan hasil analisis variabel financial knowledge (X1) berpengaruh secara parsial terhadap terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara Dimana financial knowledge ini terdiri dari beberapa indikator yaitu, pengetahuan keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi. Secara statistik ditunjukkan nilai thitung sebesar 2,462 > nilai ttabel sebesar 1,996 dan nilai signifikansi sebesar 0,016 < dari 0,05 maka terdapat pengaruh signifikan yang bersifat positif sehingga pada hipotesis Ha1 telah diterima dan terbukti.

Kebanyakan orang mencari suatu kehidupan yang berkualitas dan keamanan keuangan. Pengelolaan keuangan mahasiswa juga ditentukan oleh pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh setiap individu. Semakin baik pengetahuan tentang keuangan makin semakin baik pula dalam mengelola keuangan. Hal ini mengisyaratkan bahwa financial knowledge merupakan salah satu faktor yang berperan penting yang menentukan baik buruknya dalam mengelola keuangan seorang mahasiswa. Semakin tinggi financial knowledge akan mendorong semakin baik pula dalam mengelola keuangan. Sebaliknya jika financial knowledge rendah pengelolaan keuangan akan semakin buruk pula.

Terbukti dari nilai koefisien regresi linier berganda yaitu sebesar 0,152 yang menunjukkan pengaruh positif antara variabel Financial knowledge (X1) dan Financial management behavior (Y) sehingga jika variabel Financial knowledge (X1) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,152 dan sebaliknya. Dengan demikian, mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA diharapkan dapat lebih meningkatkan financial knowledge demi kestabilan financial management behavior pada masing-masing mahasiswa.

Pengaruh financial attitude secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara

Berdasarkan hasil analisis variabel financial attitude (X2) berpengaruh secara parsial terhadap terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara Dimana financial knowledge ini terdiri dari beberapa indikator yaitu, obsession (obsesi), power (kekuatan), effort (usaha), inadequacy (keidakcukupan), retention (retensi), security (keamanan). Secara statistik ditunjukkan nilai thitung sebesar 2,479 > nilai ttabel

sebesar 1,996 dan nilai signifikansi sebesar $0,016 <$ dari 0,05 maka terdapat pengaruh signifikan yang bersifat positif sehingga pada hipotesis H_{a1} telah diterima dan terbukti.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rafiqah Assaf, Suryati, Rika Rahmayani (2019) dengan judul penelitian “Pengaruh Financial attitude Dan Financial knowledge Terhadap Financial management behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Konsentrasi Keuangan Universitas Andi Djemma Palopo)”. Penelitian ini mendapatkan hasil bahwa *t* hitung sebesar 6,292 dan *t* tabel sebesar 1,977 dengan tingkat signifikansi 5% sehingga dikatakan bahwa financial knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior.

Financial attitude merupakan salah satu faktor yang berperan penting yang menentukan baik buruknya dalam financial management behavior mahasiswa. Semakin tinggi financial attitude akan mendorong semakin baik pula dalam financial management behavior. Sebaliknya jika financial attitude rendah pengelolaan keuangan akan semakin buruk pula. Terbukti dari nilai koefisien regresi linier berganda yaitu sebesar 0,131 yang menunjukkan pengaruh positif antara variabel Financial attitude (X_2) dan Financial management behavior (Y) sehingga jika variabel Financial attitude (X_2) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,131 dan sebaliknya. Dengan demikian, mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA diharapkan dapat lebih meningkatkan Financial attitude demi kestabilan financial management behavior pada masing-masing mahasiswa.

Pengaruh locus of control secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara

Berdasarkan hasil analisis variabel locus of control (X_3) berpengaruh secara parsial terhadap terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara Dimana locus of control ini terdiri dari dua indikator yaitu, Internal locus of control dan external locus of control. Secara statistik ditunjukkan nilai *t* hitung sebesar $3,377 >$ nilai *t* tabel sebesar 1,996 dan nilai signifikansi sebesar $0,001 <$ dari 0,05 maka terdapat pengaruh signifikan yang bersifat positif sehingga pada hipotesis H_{a1} telah diterima dan terbukti.

Hasil ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Marwan Sri Wijaya (2017) mengenai “Pengaruh Locus of control dan Financial knowledge Terhadap Financial behavior Mahasiswa Penerima Program Beasiswa Bidikmisi Uin Alauddin Makassar” mendapatkan hasil bahwa Locus of control berpengaruh pada Financial behavior dengan nilai *t* hitung locus of control lebih besar dari nilai *t* tabel ($7,046 > 1,65251$) dengan tingkat signifikan dibawah 0,05 yaitu 0,000 .

Dengan memiliki lokus kendali yang baik pada keuangan, maka financial knowledge dan financial attitude seseorang akan memiliki kestabilan sehingga financial management behavior semakin baik. Oleh sebab itu, locus of control merupakan salah satu faktor yang berperan penting yang menentukan financial management behavior mahasiswa. Semakin tinggi locus of control akan mendorong semakin baik pula dalam financial management behavior. Sebaliknya jika locus of control rendah pengelolaan keuangan akan semakin buruk pula.

Terbukti dari nilai koefisien regresi linier berganda yaitu sebesar 0,405 yang menunjukkan pengaruh positif antara variabel locus of control (X_3) dan Financial management behavior (Y) sehingga jika variabel locus of control (X_3) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,405 dan sebaliknya. Dengan demikian, mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA diharapkan dapat lebih meningkatkan Financial attitude demi kestabilan financial management behavior pada masing-masing mahasiswa.

Pengaruh locus of control secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara

Berdasarkan hasil analisis variabel locus of control (X_3) berpengaruh secara parsial terhadap terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara Dimana locus of control ini terdiri dari dua indikator yaitu, Internal locus of control dan external locus of control. Secara statistik ditunjukkan nilai *t* hitung sebesar

3,377> nilai *t* tabel sebesar 1,996 dan nilai signifikansi sebesar 0,001< dari 0,05 maka terdapat pengaruh signifikan yang bersifat positif sehingga pada hipotesis H_{a1} telah diterima dan terbukti.

Hasil ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Marwan Sri Wijaya (2017) mengenai “Pengaruh Locus of control dan Financial knowledge Terhadap Financial behavior Mahasiswa Penerima Program Beasiswa Bidikmisi Uin Alauddin Makassar” mendapatkan hasil bahwa Locus of control berpengaruh pada Financial behavior dengan nilai *t* hitung locus of control lebih besar dari nilai *t* tabel (7,046>1,65251) dengan tingkat signifikan dibawah 0,05 yaitu 0,000 .

Dengan memiliki lokus kendali yang baik pada keuangan, maka financial knowledge dan financial attitude seseorang akan memiliki kestabilan sehingga financial management behavior semakin baik. Oleh sebab itu, locus of control merupakan salah satu faktor yang berperan penting yang menentukan financial management behavior mahasiswa. Semakin tinggi locus of control akan mendorong semakin baik pula dalam financial management behavior. Sebaliknya jika locus of control rendah pengelolaan keuangan akan semakin buruk pula.

Terbukti dari nilai koefisien regresi linier berganda yaitu sebesar 0,405 yang menunjukkan pengaruh positif antara variabel locus of control (X3) dan Financial management behavior (Y) sehingga jika variabel locus of control (X3) mengalami kenaikan sebesar 1%, maka variabel Financial management behavior (Y) akan mengalami kenaikan sebesar 0,405 dan sebaliknya. Dengan demikian, mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNIWARA diharapkan dapat lebih meningkatkan Financial attitude demi kestabilan financial management behavior pada masing-masing mahasiswa.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Ada pengaruh financial knowledge secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.
2. Ada pengaruh financial attitude secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.
3. Ada pengaruh locus of control secara parsial terhadap financial management behavior mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.
4. Ada pengaruh financial knowledge, financial attitude dan locus of control secara simultan terhadap financial behavior mahasiswa pendidikan ekonomi program studi Pendidikan Ekonomi Universitas PGRI Wiranegara.

DAFTAR PUSTAKA

- Suriani, S. 2022. Financial behavior. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Nurlaila, N. 2021. Manajemen Keuangan. Bekasi: Madenatera.
- Pasapan, D. R., Ramba, D., & Batara, M. 2023. Pengaruh Locus Of Control Dan Financial knowledge Terhadap Personal Financial Management Behavior Masyarakat Penerima Bantuan Pkh Kecamatan Tondon. JED (Jurnal Entrepreneur Digital), 1 (1), (Online), (<https://ejurnal.dipanegara.ac.id/index.php/jed/article/view/1315>), diakses 13 April 2024.
- Rambe, Y. S. 2020. Pengaruh Financial attitude, Financial knowledge Dan Parental Income Terhadap Financial management behavior Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Skripsi diterbitkan. Riau: Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. (Online), (<https://repository.uin-suska.ac.id/27980/>) , diakses 22 April 2024.
- Mien, N &, Thao, P. 2015. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors : Evidence from Vietnam. Proceedings of the Second AsiaPacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference). Vol.10. (Online), (<https://www.academia.edu/download/51245428/new.pdf>) diakses 10 April 2024.
- Aditya, D. & Azmansyah. 2021. Pengaruh Financial knowledge, Financial attitude, dan Income terhadap Financial Behavior pada Usaha Mikro kecil dan Menengah di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru. Jurnal Ekonomi KIAT, 32 (2) , (Online), ([https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32\(2\).8564](https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32(2).8564)), diakses 18 Maret 2024.

- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. 2020. Pengaruh Financial knowledge Dan Financial attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1 (1), (Online), (<https://ejournal.undip.ac.id/index.php/janis/>), diakses 10 April 2024.
- Afriani, R. I., & Kartika, R. 2021. Pengaruh Financial knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa. *Sains: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 13 (2). (Online), (<https://doi.org/10.35448/jmb.v13i2.10985>), **diakses 12 Maret 2024**.
- Andriyani, L. I. R., & Cipta, W. 2023. Pengaruh Income Dan Financial knowledge Serta Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 13 (1), (<https://doi.org/10.23887/jiah.v13i1.44651>), **diakses 29 Maret 2024**.
- Baptista, S. M. J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5 (1), (Online), (<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/IJSSB/article/view/31407>), diakses 29 Maret 2024.
- Anggraini, Y. (n.d.). 2022. Pengaruh Financial knowledge, Financial attitude, Locus Of Control Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. *JABEI (Jurnal Akuntansi, Bisnis dan Ekonomi)*, 1 (1), (<https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei/index.php/jabei/article/view/21>). diakses 6 Maret 2024.
- Permaini, L., & Andriani, L. 2023. Pengaruh Locus Of Control Dan Motivasi Terhadap Prokrastinasi Akademik Mahasiswa Universitas Lampung. *ECOTAL: Economics and Digital business Review*. 4 (2), (Online), (<https://ojs.stieamkop.ac.id/index.php/ecotal/article/view/633>) diakses 22 April 2024.
- Komarudin, M. N. K., Nugraha, N., Hardjadi, D., & Pasha, R. A. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Survei Pada Tenaga Pendidik SD Se-Kecamatan Kuningan). *Jurnal Keuangan Dan Bisnis*, 18 (1), (Online), (<https://journal.ukmc.ac.id/index.php/jkb/article/view/51>), diakses 20 April 2024.