

Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi

Vini Eka Paksi¹, Nor Norisanti², R. Deni Muhammad Danial³

Universitas Muhammadiyah Sukabumi

vinieka162@ummi.ac.id, nornorisanti@ummi.ac.id, rdmdanial043@ummi.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the factors that influence financial management behavior. This study uses a quantitative approach by collecting data through questionnaires distributed to 97 respondents. The population in this study were students of the Muhammadiyah University of Sukabumi. The data analysis technique used statistical and descriptive analysis with the help of SPSS Statistic Program Version 20. The results of this study indicate that partially financial attitude shows a significance value of 0.030 or <0.05 , then financial self-efficacy shows a significance value of 0.000 or <0.05 , it can be concluded that financial attitude and financial self-efficacy have a positive and significant influence on financial management behavior of students. As for locus of control shows a significance value of 0.446 or >0.05 , it can be concluded that locus of control does not have a significant influence on financial management behavior. Furthermore, simultaneously the results show a value of 0.000, it can be concluded that the three independent variables have a significant and positive influence on the financial management behavior of students of the Muhammadiyah University of Sukabumi.

Keywords: *Financial Attitude, Locus of Control, Financial Self Efficacy, Financial Management Behavior.*

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor – faktor yang memengaruhi *financial management behavior*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengambilan data melalui kuesioner yang disebarkan kepada 97 responden. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi. Pada teknik analisis data menggunakan analisis statistik dan deskriptif dengan bantuan SPSS Statistic Program Version 20. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *financial attitude* menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,030 atau $< 0,05$, selanjutnya *financial self efficacy* menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,000 atau $< 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa *financial attitude* dan *financial self efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* mahasiswa. Adapun untuk *locus of control* menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,446 atau $> 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa *locus of control* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Selanjutnya, secara simultan hasil menunjukkan nilai 0,000 dapat disimpulkan bahwa ketiga variabel independen memiliki pengaruh signifikan dan positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi.

Kata Kunci: *Financial Attitude, Locus of Control, Financial Self Efficacy, Financial Management Behavior.*

PENDAHULUAN

Dalam memenuhi kebutuhan, setiap individu harus memperhatikan potensi keuangannya agar pengeluaran tidak melebihi pendapatan. Selain itu, menetapkan skala prioritas untuk menghindari perilaku konsumen yang tidak rasional dan gaya hidup kelas atas merupakan tugas penting bagi setiap individu. Pengetahuan tentang literasi keuangan sangat penting dalam membuat keputusan keuangan yang baik dan bijaksana, ini merupakan aspek penting yang harus dimiliki setiap individu termasuk generasi milenial seperti mahasiswa.

Mahasiswa merupakan salah satu komponen sosial yang memberikan kontribusi signifikan terhadap transformasi bangsa. Saat ini mahasiswa berada dalam posisi untuk menghadapi kemandirian finansial dan mulai diharuskan untuk membuat keputusan yang bijaksana. Bagi sebagian mahasiswa, masa kuliah adalah pertama kalinya mereka bisa mengelola uang sendiri tanpa pengawasan dari orang tua. Pada masa ini, beberapa mahasiswa mungkin tidak memiliki penghasilan sendiri, beberapa dari mereka masih bergantung pada orang tua. Oleh karena itu, mahasiswa diharuskan mampu mengelola keuangannya dengan baik dan mampu bertanggung jawab terhadap keputusan yang akan mereka ambil, kebanyakan dari mereka belum sepenuhnya siap untuk mengambil keputusan keuangan demi keuntungan masa depan mereka.

Berdasarkan data Indonesia Millennial Report 2019 yang dirilis Otoritas Jasa Keuangan (OJK), rendahnya pengetahuan mengenai literasi keuangan terlihat di kalangan generasi milenial, dimana 51,1% pendapatannya dihabiskan untuk keperluan konsumsi, 10,7% ditabung dan hanya 2% yang diinvestasikan.

Mahasiswa harus memiliki pengetahuan dan keterampilan mengelola sumber daya keuangan pribadi secara efektif dan bijaksana, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang, guna mencapai masa depan yang lebih stabil. Semakin baik pengetahuan dan keterampilan keuangan seorang mahasiswa, maka semakin baik pula mereka mampu mengambil keputusan keuangan yang bijaksana.

Berdasarkan argumen di atas, jelas bahwa perilaku manajemen keuangan sangat penting untuk pengembangan karakter manajemen keuangan mahasiswa yang bertanggung jawab. Intinya, ketidaktahuan serta sikap individu tentang keuangan adalah akar penyebab keputusan keuangan yang buruk.

Fenomena yang penulis temukan di Universitas Muhammadiyah Sukabumi menandakan bahwa terdapat permasalahan dalam *financial management behavior* mahasiswa yang ditunjukkan dengan sikap mahasiswa yang tidak menyusun anggaran pengeluaran dan tidak menetapkan anggaran belanja maksimal. Terdapat masalah pada *financial management behavior* mahasiswa yaitu pada dimensi penyusunan anggaran dan pola belanja, permasalahan ini terjadi karena terdapat masalah pada *financial attitude*, *locus of control* dan *financial self efficacy*.

Pada variabel *financial attitude* ditemukan masalah pada dimensi orientasi keuangan pribadi yang ditunjukkan dengan sikap mahasiswa yang merasa tidak puas dengan kondisi keuangan pribadinya. Selanjutnya pada variabel *locus of control* ditemukan masalah pada dimensi *locus of control* internal, yang ditunjukkan oleh ketidakpercayaan mereka pada kemampuannya untuk mengelola keuangan dengan baik, selanjutnya mereka juga mengaku tidak berani mengambil keputusan keuangan mengingat risiko besar yang mungkin terjadi. Selanjutnya pada variabel psikologis lainnya yaitu *financial self efficacy* terdapat masalah pada dimensi level (*magnitude*) ini ditunjukkan oleh ketidakpercayaan mahasiswa dalam mengambil keputusan keuangan mereka, tidak konsisten terhadap anggaran belanja, selanjutnya masalah ditemukan pada dimensi lain yaitu *strength* yang ditunjukkan dengan mahasiswa tidak mampu menemukan solusi saat menghadapi tantangan keuangan dan gaya keputusan ketika menyikapi permasalahan keuangan.

Berdasarkan permasalahan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang *Financial Management Behavior* pada mahasiswa, dengan mengambil judul penelitian “**Analisis Faktor – faktor yang Memengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi**”

TINJAUAN LITERATUR

Financial Attitude

Menurut Herdjiono & Damanik (2016), *Financial Attitude* merupakan cara seseorang dalam menanggapi, memikirkan, berargumentasi, mengevaluasi dan menangani masalah keuangan. *Financial Attitude* merupakan salah satu aspek penting yang perlu diperhatikan, terutama bagi mahasiswa yang berada pada tahap transisi menuju kemandirian finansial. Sikap ini mencerminkan bagaimana individu memahami, mengelola, dan mengambil keputusan terkait keuangan mereka. Memahami dan mengembangkan sikap finansial yang sehat adalah kunci untuk mencapai stabilitas ekonomi di masa depan.

Locus of Control

Menurut Sari (dalam Wardhana, 2021), *Locus of control* menunjukkan bagaimana seseorang melihat perilakunya sendiri sebagai cara untuk berhubungan dengan orang lain atau lingkungannya, dan sebagai cerminan keyakinannya pada sumber penentu perilakunya. *Locus of control* sangat penting bagi mahasiswa, terutama karena periode kuliah adalah masa transisi yang kritis menuju kemandirian. Pemahaman dan pengembangan *locus of control* yang sehat dapat memengaruhi berbagai aspek kehidupan mahasiswa, mulai dari akademis hingga pribadi.

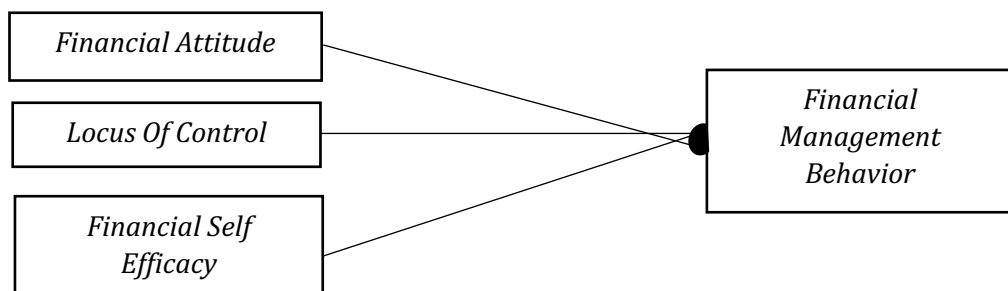
Financial Self Efficacy

Forbes dan Kara (2010) (dalam Rizkiawati & Asandimitra, 2018) menyatakan *financial self-efficacy* sebagai keyakinan individu dalam kapasitas mereka untuk

mencapai tujuan keuangan mereka, yang dipengaruhi oleh berbagai elemen seperti keterampilan keuangan, lingkaran sosial mereka, dan faktor-faktor lainnya. Bagi mahasiswa, konsep ini sangat penting karena mereka berada pada tahap transisi menuju kemandirian finansial. *Financial self-efficacy* yang kuat dapat memberikan dampak positif terhadap kehidupan akademis, kesejahteraan emosional, dan masa depan finansial mereka.

Financial Management Behavior

Amanah (dalam Rokhayati, et., 2022) menjelaskan *financial management behavior* sebagai ilmu yang meneliti kebiasaan pribadi dari sudut pandang psikologi untuk menjelaskan bagaimana seseorang mengelola uang mereka. Bagi mahasiswa, perilaku ini sangat penting karena masa kuliah adalah waktu di mana mereka mulai mengembangkan kemandirian finansial dan kebiasaan keuangan yang akan berdampak sepanjang hidup mereka. Memahami dan mengadopsi perilaku manajemen keuangan yang baik dapat membantu mahasiswa mencapai kesejahteraan finansial dan mempersiapkan masa depan yang lebih stabil.



Gambar 1. Kerangka Berpikir
Sumber : Data Primer, 2023

METODE PENELITIAN

Pada penelitian ini, metode yang digunakan yaitu metode penelitian kuantitatif dengan bantuan dari SPSS Statistic Program Version 20. Sugiyono (2022) menyatakan metode penelitian kuantitatif adalah teknik penelitian berbasis positivisme yang digunakan untuk menganalisis populasi atau sampel tertentu, mengumpulkan data menggunakan alat penelitian, dan menganalisis data yang bersifat kuantitatif/statistik dalam rangka menguji hipotesis yang telah ditentukan. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi dari angkatan 2020 hingga 2022 diketahui sebanyak 2.882 orang sehingga sampel yang dibutuhkan yaitu sebanyak 97 orang mahasiswa dengan menggunakan tingkat kesalahan 10%. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *probability sampling*, dengan menggunakan metode *proportionate stratified random sampling*, dimana populasi memiliki anggota yang tidak homogen dan memiliki strata secara proporsional. Data diperoleh dari hasil kuesioner yang telah dibagikan kepada 97 orang responden. Selanjutnya teknik analisis data menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hipotesis penelitian ini yaitu :

- H1 : *Financial Attitude* berpengaruh dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.
 H2 : *Locus of Control* berpengaruh dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.
 H3 : *Financial Self Efficacy* berpengaruh dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.
 H4 : *Financial attitude, locus of control, dan financial self efficacy* berpengaruh secara simultan terhadap *financial management behavior* terhadap *Financial Management Behavior*.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Tabel 1. Uji Validitas

Variabel	Pertanyaan	r hitung	r tabel	Keterangan
<i>Financial Attitude (X1)</i>	1	0,268	0,1	Valid
	2	0,522	0,1	Valid
	3	0,459	0,1	Valid
	4	0,536	0,1	Valid
	5	0,440	0,1	Valid
	6	0,356	0,1	Valid
	7	0,367	0,1	Valid
	8	0,458	0,1	Valid
	9	0,640	0,1	Valid
	10	0,572	0,1	Valid
	11	0,523	0,1	Valid
	12	0,499	0,1	Valid
	13	0,685	0,1	Valid
	14	0,484	0,1	Valid
	15	0,505	0,1	Valid
<i>Locus of Control (X2)</i>	1	0,491	0,1	Valid
	2	0,542	0,1	Valid
	3	0,592	0,1	Valid
	4	0,595	0,1	Valid
	5	0,687	0,1	Valid
	6	0,645	0,1	Valid
	7	0,716	0,1	Valid
	8	0,500	0,1	Valid
	9	0,421	0,1	Valid
	10	0,527	0,1	Valid
	1	0,713	0,1	Valid

<i>Financial Self Efficacy (X3)</i>	2	0,605	0,1	Valid
	3	0,640	0,1	Valid
	4	0,476	0,1	Valid
	5	0,589	0,1	Valid
	6	0,730	0,1	Valid
	7	0,510	0,1	Valid
	8	0,549	0,1	Valid
	9	0,593	0,1	Valid
	10	0,556	0,1	Valid
	11	0,630	0,1	Valid
	12	0,638	0,1	Valid
	<i>Financial Management Behavior (Y)</i>	1	0,432	0,1
2		0,403	0,1	Valid
3		0,574	0,1	Valid
4		0,597	0,1	Valid
5		0,605	0,1	Valid
6		0,714	0,1	Valid
7		0,693	0,1	Valid
8		0,662	0,1	Valid
9		0,685	0,1	Valid
10		0,642	0,1	Valid
11		0,479	0,1	Valid
12		0,587	0,1	Valid
13		0,672	0,1	Valid
14		0,380	0,1	Valid
15		0,603	0,1	Valid
16		0,606	0,1	Valid
17		0,620	0,1	Valid
18		0,637	0,1	Valid
19		0,647	0,1	Valid
20		0,592	0,1	Valid

Sumber: Hasil data SPSS diolah penulis, 2024.

Tabel di atas menunjukkan bahwa semua indikator memiliki nilai r hitung $\geq r$ tabel, yang berarti semua pertanyaan dalam kuesioner ini valid.

Uji Reliabilitas

Tabel 2. Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
<i>Financial Attitude (X1)</i>	0,758	0,70	Reliable
<i>Locus of Control (X2)</i>	0,745	0,70	Reliable
<i>Financial Self Efficacy (X3)</i>	0,831	0,70	Reliable
<i>Financial Management Behavior (Y)</i>	0,894	0,70	Reliable

Sumber: Hasil data SPSS diolah penulis, 2024.

Tabel di atas menunjukkan bahwa semua nilai Cronbach's Alpha pada setiap variabel lebih dari 0,70, maka item dinyatakan reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 3. Uji Normalitas
 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		97
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-7
	Std. Deviation	5,98555493
Most Extreme Differences	Absolute	,059
	Positive	,059
	Negative	-,052
Kolmogorov-Smirnov Z		,583
Asymp. Sig. (2-tailed)		,887

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber: Hasil data SPSS diolah penulis, 2024.

Berdasarkan pada tabel di atas dapat dijelaskan bahwa nilai Asymp. Sig. (2-tailed) diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,887 yang artinya lebih dari 0,05 maka dapat dikatakan data yang digunakan pada penelitian berdistribusi dengan normal.

Uji Multikolenearitas

Tabel 4. Uji Multikolenearitas

		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	9,884	5,169		1,912	,059		
	X1	,184	,135	,124	1,362	,176	,393	2,543
	X2	,171	,232	,077	,735	,464	,294	3,400
	X3	1,163	,187	,672	6,233	,000	,281	3,562

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Berdasarkan tabel di atas hasil menunjukkan bahwa ketiganya memiliki nilai tolerance ($\geq 0,10$). Selanjutnya hasil dapat dilihat bahwa nilai VIF seluruh variabel tersebut lebih kecil dari 10,00 ($VIF \leq 10,00$). Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolenearitas antar variabel independen dalam model regresi.

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 5. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,970	3,201		2,178	,032
	Financial Attitude	,014	,084	,027	,167	,868
	Locus of Control	,129	,144	,169	,896	,372
	Financial Self Efficacy	-,175	,115	-,293	-1,518	,132

a. Dependent Variable: RES2

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa nilai signifikansi ketiga variabel lebih besar dari 0,05. Berdasarkan hal tersebut dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas antar variabel independen pada penelitian ini.

Uji Autokorelasi

Tabel 6. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,835 ^a	,697	,687	6,081	1,971

a. Predictors: (Constant), Financial Self Efficacy, Financial Attitude, Locus of Control

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Nilai Durbin-Watson sebesar 1,971 lebih besar dari batas atas (dU) yakni sebesar 1,7335 dan kurang dari (4-dU) yakni $4 - 1,7335 = 2,2665$. Maka sebagaimana dasar pengambilan keputusan dalam uji Durbin Watson ($dU < d < 4 - dU$), dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat masalah atau gejala autokorelasi pada penelitian ini.

Uji Koefisien Determinasi

Tabel 7. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,841 ^a	,708	,699	6,03539

a. Predictors: (Constant), Financial Self Efficacy, Financial Attitude, Locus of Control

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Hasil perhitungan di atas menunjukkan bahwa nilai R Square atau Koefisien Determinasi sebesar 0,699 atau 69,9% artinya bahwa variabel independen memiliki pengaruh sebesar 69,9% terhadap variabel dependen dan dapat dikatakan bahwa

30,1% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini yaitu seperti, *financial knowledge*, *parental income*, tingkat pendidikan, dan lain sebagainya.

Uji Regresi Linear Berganda

Tabel 8. Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,281	4,801		1,308	,194
	X1	,319	,145	,199	2,202	,030
	X2	,167	,218	,080	,766	,446
	X3	,991	,178	,610	5,562	,000

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Berdasarkan tabel di atas maka dapat diperoleh hasil persamaan sebagai berikut :

$$Y = 6,281 + 0,319 + 0,167 + 0,991$$

Persamaan regresi di atas memperlihatkan hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen secara parsial, dari persamaan tersebut dapat disimpulkan bahwa:

- Nilai Konstanta yang diperoleh sebesar 6,281 maka dapat diartikan jika variabel independen bernilai 0 (konstan) maka variabel dependen bernilai 6,281.
- Nilai Koefisien Regresi Variabel X1 bernilai positif (+) sebesar 0,319 maka dapat diartikan bahwa jika variabel X1 meningkat 1 (satuan) maka akan meningkatkan Variabel Y sebesar 0,319.
- Nilai Koefisien Regresi Variabel X2 bernilai positif (+) sebesar 0,167 maka dapat diartikan bahwa jika nilai variabel X2 meningkat 1 (satuan) maka akan meningkatkan Variabel Y sebesar 0,167.
- Nilai Koefisien Regresi Variabel X3 bernilai positif (+) sebesar 0,991 maka dapat diartikan bahwa jika nilai variabel X3 meningkat 1 (satuan) maka akan meningkatkan Variabel Y sebesar 0,991.

Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t)

Tabel 9. Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,281	4,801		1,308	,194
	X1	,319	,145	,199	2,202	,030
	X2	,167	,218	,080	,766	,446
	X3	,991	,178	,610	5,562	,000

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Dari hasil perhitungan di atas dapat disimpulkan bahwa:

- Nilai Sig. Variabel X1 sebesar 0,030 atau $<0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel X1 berpengaruh signifikan terhadap variabel Y.
- Nilai Sig. Variabel X2 sebesar 0,446 atau $>0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel X2 tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel Y.
- Nilai Sig Variabel X3 sebesar 0,000 atau $<0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel X3 berpengaruh signifikan terhadap variabel Y.

Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik f)

Tabel 10. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8215,945	3	2738,648	75,184	,000 ^b
	Residual	3387,616	93	36,426		
	Total	11603,561	96			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Sumber: Data SPSS diolah penulis, 2024.

Hasil perhitungan di atas menunjukkan bahwa nilai Sig. yang diperoleh sebesar 0,000 $<0,05$ maka model regresi dapat dinyatakan FIT dan memiliki arti bahwa variabel independen berpengaruh signifikan secara simultan (bersama-sama) terhadap variabel dependen.

Pembahasan

Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian regresi dalam penelitian ini diperoleh bahwa variabel *financial attitude* memiliki nilai signifikan sebesar $0,030 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 diterima yang menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki hubungan positif dan berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Dengan demikian pembahasan mengenai hipotesis bahwa semakin tinggi tingkat *financial attitude* seseorang maka semakin baik pula *financial management behavior* seseorang. Pada penelitian ini indikator yang memiliki tingkat yang paling tinggi dijabarkan sebagai berikut : perencanaan keuangan, kontrol situasi keuangan, bersikap rasional saat melakukan pengeluaran, percaya diri dengan kemampuannya dalam mengelola keuangan.

Pengaruh *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior*

Hasil perhitungan regresi dalam penelitian ini diperoleh bahwa variabel *locus of control* memiliki nilai signifikan sebesar $0,446 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_2 ditolak yang berarti variabel *locus of control* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Oleh karena itu, *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi tidak dipengaruhi

oleh *locus of control*. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pengendalian pada diri sendiri setiap individu tidak selalu mampu mempengaruhi perilakunya dalam mengelola keuangan.

Pengaruh *Financial Self Efficacy* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian regresi dalam penelitian ini diperoleh bahwa variabel *financial self efficacy* memiliki nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H3 diterima yang menunjukkan bahwa *financial self efficacy* memiliki hubungan positif dan berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Dengan demikian pembahasan mengenai hipotesis bahwa semakin tinggi tingkat *financial self efficacy* seseorang maka semakin baik pula *financial management behavior* seseorang.

Pada penelitian ini indikator yang memiliki tingkat yang paling tinggi dijabarkan sebagai berikut : keyakinan mampu mengambil keputusan keuangan dengan baik, keyakinan mampu menemukan solusi saat menghadapi tantangan keuangan, keyakinan mampu mengelola keuangan dimasa depan, konsisten dalam anggaran belanja, tidak putus asa saat menghadapi masalah keuangan. Dengan demikian bahwa Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi memiliki keyakinan positif terhadap kemampuan mereka dalam mengelola uang cenderung yang akan menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang baik. Keyakinan ini sangat penting bagi mahasiswa karena mereka akan menghadapi kemandirian finansial. Dengan keyakinan yang tinggi, mahasiswa akan lebih memahami hak dan kewajiban mereka serta bertanggung jawab dalam membuat keputusan keuangan.

Pengaruh *Financial Attitude, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy* terhadap *Financial Management Behavior*

Hasil penelitian uji f dalam penelitian ini diperoleh bahwa variabel *financial attitude, locus of control, dan financial self efficacy* berpengaruh secara simultan terhadap *financial management behavior* dengan nilai signifikan sebesar 0,000 dimana nilai ini lebih kecil dari 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa H4 diterima yang berarti variabel *financial attitude, locus of control, dan financial self efficacy* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap *financial management behavior*. Oleh karena itu, *financial management behavior* pada mahasiswa dipengaruhi oleh *financial attitude, locus of control, dan financial self efficacy*.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa jika mahasiswa memiliki *financial attitude, locus of control, dan financial self efficacy* yang baik maka mereka juga mampu memiliki kemampuan *financial management behavior* yang baik, dan mampu mencapai kondisi keuangan yang diinginkan baik masa kini ataupun pada masa mendatang.

KESIMPULAN DAN SARAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui faktor – faktor dan bagaimana pengaruhnya terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi. Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

- Secara parsial variabel *Financial Attitude* (X1) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi.
- Secara parsial variabel *Locus of Control* (X2) tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi.
- Secara parsial variabel *Financial Self Efficacy* (X3) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi.
- Secara simultan (bersama-sama) variabel *Financial Attitude* (X1), *Locus of Control* (X2), dan *Financial Self Efficacy* (X3) memiliki pengaruh signifikan dan positif terhadap *Financial Management Behavior* (Y) Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sukabumi

Berdasarkan kesimpulan di atas, terdapat saran yang bisa dipertimbangkan bagi mahasiswa untuk lebih meluangkan waktu untuk meningkatkan pemahaman tentang konsep keuangan dan bagaimana mengelola keuangan dengan baik, buatlah rencana keuangan pribadi menyesuaikan dengan pendapatan dan pengeluaran yang mahasiswa miliki, memanfaatkan apabila terdapat layanan kampus seperti *workshop* atau seminar yang dapat membantu mahasiswa memperoleh pengetahuan terkait situasi keuangan dan faktor-faktor yang berdampak pada keputusan keuangan mahasiswa.

Selanjutnya saran bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini bisa menjadi landasan bagi penelitian lebih lanjut tentang perilaku manajemen keuangan. Saran bagi peneliti selanjutnya adalah penggunaan metode yang lebih variatif seperti metode campuran atau *mixed methods* dengan wawancara mendalam yang dapat memberikan wawasan lebih dalam terkait faktor-faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* pada mahasiswa, saran selanjutnya adalah untuk memperluas variabel penelitian, tambahkan variabel relevan lain yang memengaruhi perilaku manajemen keuangan, seperti literasi keuangan, pengaruh media sosial, pengaruh teman sebaya, peran teknologi finansial (*fintech*), status sosial ekonomi, dan pendapatan.

DAFTAR PUSTAKA

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), 122.

- Agung. (2021). Pengaruh locus of control, self efficacy dan self esteem terhadap kinerja perawat. 17-21.
- Agustian, I., Saputra, H. E., & Imanda, A. (2019). Pengaruh sistem informasi manajemen terhadap peningkatan kualitas pelayanan di PT. JASARAHARJA Putra Cabang Bengkulu. *Jurnal Professional FIS UNIVED*, 6(1), 45.
- Ahزاب, M. S., Nurhayati, D., & Sangadji, E. M. (2023). Financial education, parent's income, financial literacy on financial management behavior through self-financial efficacy in students. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 2(1).
- Arsytania, R. A. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi financial management behavior (studi kasus mahasiswa manajemen Universitas Kristen Maranatha). *Journal Management, Business, and Accounting*, 22(1), 23-26.
- Asaff, R., Suryati, & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh financial attitude dan financial knowledge terhadap financial management behavior. *Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 21.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2020). Pengaruh literasi keuangan, locus of control, dan financial self efficacy terhadap perilaku manajemen keuangan (studi pada PT. Panarub Industry Tangerang). *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(2), 288.
- Aziza, J. H., & Herawati, T. D. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan sosial demografi terhadap perilaku keuangan pada mahasiswa di jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 10(2).
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 92-93.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh financial technology payment, financial attitude, dan financial knowledge terhadap financial management behavior bagi mahasiswa di Yogyakarta. *Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 1(2), 81.
- Cahyadi. (2022). Pengaruh kualitas produk dan harga terhadap keputusan pembelian baja ringan di PT Arthanindo Cemerlang. *EKONOMI DAN MANAJEMEN BISNIS*, 1(1), 64.
- Danial, R. D. M., Jhoansyah, D., & Ardyani, I. (2022). Pengaruh locus of control dan stres kerja terhadap kepuasan kerja karyawan. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 4(1), 76.

- Danial, R. D. M., Komariah, K., & Haryanto, A. A. F. (2021). Social media and viral marketing analysis of purchase decisions through marketing TikTok applications. *Jurnal Inovasi Bisnis*, 9, 34.
- Danial, R. D. M., Norisanti, N., & Saefurrohmat, Y. (2022). Pengaruh keputusan investasi, keputusan pendanaan dan kebijakan dividen terhadap nilai perusahaan pada masa pandemi Covid-19. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(1), 309.
- Edu Channel Indonesia. (2022). Locus of Control. Retrieved December 23, 2023, from <https://educhannel.id>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 (9th ed.). Semarang: Universitas Diponegoro.
- Gultom, B. T., HS, S. R., & Siagian, L. (2022). Dampak literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa (studi kasus di Universitas HKBP Nommensen Pematang Siantar). *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 14(1), 137.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen dan Terapan*, 9(3), 229.
- Indriaswari, I., Ulupui, I. G. K. A., & Warokka, A. (2022). Financial knowledge, financial attitude, and locus of control: Reviewing their influence on financial management behavior using financial literacy as moderation variable. *The International Journal of Social Science World*, 4(2).
- Kartini, T., & Mashudi, U. (2022). Literasi keuangan (financial literacy) mahasiswa indekos calon pendidik ekonomi FKIP Universitas Jember. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10(2), 154.
- Laga, A., Hizazi, A., & Yuliusman. (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), 475.
- Maryani, J., & Abdurrahman. (2022). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan ketidakpastian lingkungan terhadap perilaku keuangan pada PT. Supra Boga Lestari (Ranch Market). *Journal of Advances in Digital Bussiness and Entrepreneurship*, 1(2), 66.
- Meida, A., & Kartini. (2023). Pengaruh financial knowledge, financial experience, dan financial attitude terhadap financial behavior pada pemilik UMKM di Kota Kudus. *Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 2(2), 187.

- Melati, L. E., & Kharismasyah, A. Y. (2022). Pengaruh kompensasi, motivasi kerja, locus of control dan self efficacy terhadap kinerja pegawai pada Dinas Pendidikan Kabupaten Purbalingga. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen*, 4(6), 804.
- Mustika, Yusuf, N., & Taruh, V. (2022). Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan kemampuan akademik terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 86.
- Ningsih, S., & Dukalang, H. (2019). Penerapan metode suksesif interval pada analisis regresi linier berganda. *Journal of Mathematics*, 1(1), 45.
- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-faktor yang mempengaruhi financial management behavior pada keluarga TKI di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(3).
- Norisanti, N., Danial, R. D. M., & Sopian, N. (2020). Model Miller-Orr sebagai alat keputusan keuangan dalam menganalisis saldo kas optimal. *Journal of Business, Management and Accounting*, 2(1), 3.
- Norisanti, N., Komariah, K., & Diawati, H. (2019). Peran motivasi kerja dan efikasi diri (self-efficacy) dalam meningkatkan kinerja karyawan. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 1(1), 102-103.
- Presetya, B. P., & Utami, K. S. (2023). Faktor yang mempengaruhi financial behavior produsen Bakpia di Yogyakarta. *Entrepreneurship Bisnis Manajemen Akuntansi*, 4(2).
- Purnama, S., Hikmah, K., & Sukarno, A. (2022). Faktor yang mempengaruhi financial management behavior pada mahasiswa manajemen UPN "Veteran" Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 7(2).
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh self control dan financial attitude terhadap financial management behavior pengguna layanan buy now pay later (studi pengguna Shopee Paylater di Kota Surabaya). *JEAM*, 21(1), 65.
- Qurotaa'yun, Z., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi milenial di Kota Bandung. *Journal Accounting and Finance*, 3(1), 47.
- Qurotianti, A. (2023). Pentingnya literasi keuangan bagi generasi millennial. Retrieved October 28, 2023, from <https://library.umy.ac.id>
- Riadi, M. (2021). Locus of Control (pengertian, aspek, jenis dan karakteristik). Retrieved December 9, 2023, from <https://www.kajianpustaka.com/>
- Riadi, M. (2023). Perilaku keuangan (financial behavior). Retrieved December 9, 2023, from <https://www.kajianpustaka.com/>

- Rindi, K., & Adiputra, I. M. P. (2022). Pengaruh financial self efficacy, financial knowledge, dan locus of control terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13(3), 771.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 97.
- Rokhayati, I., Harsuti, Purnomo, S. D., & Alam, C. S. (2022). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan (studi kasus pada mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Wijayakusuma Purwokerto). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(3), 805-806.
- SA, A. (2022). Peranan financial literacy terhadap perilaku petani dalam mengelola keuangan (studi pada petani Desa Semamung). *Jurnal Pendidikan dan Sosial Humaniora*, 2(1).
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior pada youth entrepreneur Kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 141.
- Sari, D. A. (2015). Financial literacy dan perilaku keuangan mahasiswa. *Buletin Bisnis & Manajemen*, 1(2), 174.
- Satriadi, D., Manurung, A. H., Sembel, R., & Sutawidjaya, A. H. (2023). Meningkatkan financial management behavior dan investment decision making melalui financial knowledge, attitude, dan emotional intelligent dengan risk perception. *Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan*, 10(1), 164.
- Siregar, Q. R., Jufrizen, & Simatupang, J. (2023). Pengaruh pengetahuan keuangan, pendapatan, dan gaya hidup terhadap perilaku keuangan mahasiswa Asahan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 2(1), 45-46.
- Sugiyono. (2016). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan kombinasi (mixed methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D (27th ed.)*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni. (2016). *Kupas tuntas, penelitian akuntansi dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sulistiyowati, L. N., & Handayani, I. M. (2022). Analysis of factors affecting students financial behavior. *International Conference on Business & Social Science (ICOBUSS)*, 2(1).
- UMMI, I. (2020). Visi, misi, tujuan dan sasaran. Retrieved July 11, 2024, from <https://ummi.ac.id/profil/visi-misi-tujuan-dan-sasaran>

Wardhana, P. P. (2021). Peran locus of control terhadap kinerja karyawan melalui kepuasan kerja pada karyawan PT. Ilham Hasil Mandiri Kabupaten Sidoarjo. *Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi*, 9(1), 83.

Widyoko. (2016). *Teknik penyusunan instrumen penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.