

Pengaruh *Financial Knowledge* Dan *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behavior* Selama Pandemi Covid-19

Asih Masita *)
Ronny Malavia Mardani **)
Eris Dianawati ***)

Email: 21801081208@unisma.ac.id

Universitas Islam Malang

Abstract

This study aims to determine the effect of financial knowledge and financial literacy on financial management behavior in UMKM RPMR. This study used a purposive sampling technique which was carried out on 82 samples from 450 populations of UMKM RPMR members. The method used is a questionnaire. The data analysis technique uses descriptive test, instrument test (validity and reliability test), normality test, classical assumption test (multicollinearity and heteroscedasticity test), multiple linear regression analysis, statistical testing (t test) and the coefficient of determination test data processing using SPSS. The results of the study indicate that simultaneously there is an influence of financial knowledge and financial literacy on financial management behavior in UMKM RPMR.

Keywords: *financial knowledge, financial literacy, financial management behavior.*

Pendahuluan

Latar belakang

Pandemi Covid-19 saat ini tidak hanya berdampak pada perekonomian dunia saja, melainkan juga perekonomian perusahaan yang ada di Indonesia terutama yang berhubungan dengan *financial knowledge* dan *financial literacy*. Hal tersebut dapat diminimalisir menghindari masalah keuangan, terutama selama pandemi Covid-19 ini (Fauziyyah dan Ersyafdi, 2020).

Di era modern saat ini para generasi milenial terkait dengan pengetahuan keuangan pasti akan membuat hidup lebih mudah ketika membuat keputusan keuangan yang baik dan benar. Begitu juga dengan perusahaan, jika pengetahuan keuangannya benar maka akan berjalan dengan lancar. Dalam proses ini, *financial literacy* dapat memainkan peran utama. *Financial literacy* adalah kemampuan seseorang dalam melakukan pengelolaan keuangan secara efektif dan efisien supaya tidak terjadi kebangkrutan didalam suatu perusahaan. *Financial knowledge* adalah kemampuan untuk memahami, menganalisis, serta mengelola keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat dan untuk menghindari masalah keuangan. Semakin baik pengetahuan keuangan, maka akan semakin banyak keterampilan keuangan dalam manajemen keuangan tersebut (Sandi, Worokinasih, dan Darmawan, 2020).

Menurut Subaida dan Hakiki (2021), bahwa *Financial Knowledge* adalah sesuatu yang mencakup pemeriksaan dan tabungan. Selain dari itu, pengetahuan keuangan juga memiliki unsur yang sangat penting didalam suatu perusahaan dan dapat menyebabkan kegiatan investasi

di perusahaan yang dilakukan menjadi lebih menguntungkan.

Menurut Putri dan Rahyuda (2017), bahwa financial literacy adalah sesuatu yang sangat penting bagi suatu perusahaan karena financial literacy merupakan sesuatu yang sangat berguna dalam membuat keputusan keuangan. Apabila UMKM tidak memiliki financial literacy yang baik, maka akan mengakibatkan terjadinya kesalahan dalam pengelolaan keuangannya. Financial literacy yang cukup akan memberikan nilai yang positif pada UMKM dan tidak dapat merugikan perusahaan itu sendiri. Financial literacy merupakan suatu kebutuhan bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangannya.

Perilaku keuangan (Financial Behavior) merupakan perilaku manusia yang berhubungan dengan pengelolaan keuangan individu memerlukan pengetahuan keuangan untuk membuat keputusan yang akan meningkatkan kualitas hidup sekarang dan yang akan datang. Suatu perilaku (behavior) individu akan merefleksikan aplikasi dari pengetahuan (Wiharno, 2018).

Agar dapat memperoleh informasi lebih jelas serta bukti ilmiah mengenai bagaimana pengaruh financial knowledge dan financial literacy terhadap financial management behavior. Anggota UMKM RPMR sebagai responden karena jumlah konsumen yang dibutuhkan memenuhi syarat minimal apabila penelitian menggunakan uji regresi. Selain itu, keterbatasan untuk berinteraksi secara langsung dengan banyak orang karena adanya pandemi sehingga survey yang dilakukan menggunakan google form berupa link yang dikirim melalui WhatsApp. Dari latar belakang permasalahan yang telah diuraikan diatas, maka diberi judul “Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial literacy Terhadap Financial Management Behavior Selama Pandemi Covid-19”

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

- (1) Bagaimana pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* ?
- (2) Bagaimana pengaruh *financial literacy* terhadap *financial management behavior* ?

Tinjauan Teori

Financial Management Behavior

Perilaku manajemen keuangan menjadi salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan. Perilaku manajemen keuangan merupakan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu dan juga dapat diartikan sebagai proses pengambilan keputusan keuangan. Perilaku manajemen keuangan berkaitan dengan efektifitas manajemen dana dimana arus dana tersebut harus diarahkan sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.

(Atikah dan Kurniawan, 2018) menyatakan tujuan perilaku manajemen keuangan sebagai penentuan, akuisisi, alokasi dan pemanfaatan sumber daya keuangan dengan keseluruhan tujuan yang dimiliki dalam pemikiran.

Adapun indikator perilaku keuangan menurut Perry dan Morris (2015) sebagai berikut :

1. Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki individu dan keluarga
2. Teknik dalam penyusunan perencanaan keuangan
3. Kegiatan menabung
4. Kegiatan asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga
5. Kegiatan investasi, kredit dan tagihan

Financial Knowledge

Financial Knowledge merupakan pengetahuan dasar setiap orang agar dapat mengatasi masalah keuangan (Subaida dan Hakiki, 2021).

Pengetahuan keuangan segala sesuatu tentang keuangan yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan tentang keuangan sekarang semakin berkembang diberbagai jenjang pendidikan. Praktek pendidikan keuangan ini sangat dekat dalam kehidupan sehari-hari kita seperti bagaimana cara mengelola pendapatan untuk berinvestasi maupun untuk kehidupan sehari-hari. Sehingga pendidikan keuangan baik jika diajarkan sejak usia dini agar ketika beranjak dewasa. Dapat disimpulkan bahwa pengetahuan keuangan digunakan dalam berbagai aspek kehidupan manusia baik sehari-hari maupun jangka waktu lama. Pengetahuan keuangan ini sendiri juga memiliki hubungan yang signifikan dengan literasi keuangan.

Menurut Halim dan Astuti (2015) pengetahuan keuangan dapat diukur dengan menggunakan beberapa indikator yaitu :

1. Pengetahuan tentang bunga dan kredit
2. Pengetahuan tentang dividen agar pemegang saham tersebut mengelola dengan baik suatu bisnisnya.
3. Pengetahuan tentang penyusunan anggaran disini agar mengetahui tujuan kebijaksanaan perusahaan itu sendiri dan harus mengetahui perkembangan ekonomi.
4. Pengetahuan tentang cara membuka polis asuransi
5. Pengetahuan tentang cara berinvestasi pada reksadana
6. Pengetahuan tentang cara berinvestasi pada deposito
7. Pengetahuan tabungan dan investasi
8. Pengetahuan manajemen risiko

Financial Literacy

Menurut Buana dan Patrisia (2021) bahwa literasi keuangan mempengaruhi pola tabungan dengan suatu lembaga keuangan formal dan informal. Sejumlah masalah telah muncul dalam literatur tentang hubungan antara literasi keuangan dan keuangan pernyertaan. Pengetahuan mengenai keuangan atau *financial literacy* yang baik merupakan kebutuhan dasar bagi setiap individu dan manfaat dari memiliki pengetahuan ini agar individu memiliki perencanaan keuangan yang baik dan terhindar dari masalah keuangan tersebut.

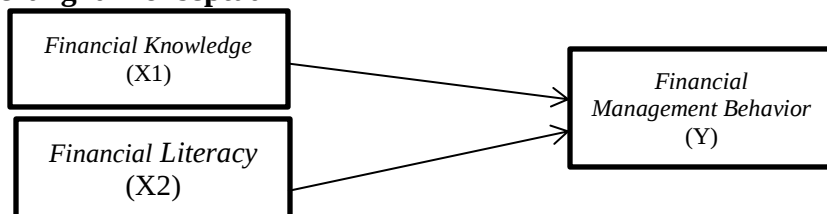
Menurut Dikria dan Mintarti (2016) *financial literacy* dapat diukur menggunakan 4 indikator yaitu :

1. Pengetahuan umum
2. *Savings dan Borrowing*
3. Asuransi
4. Investasi

Menurut Huang, Samy, Tawfik dan Nagar (2008) adapun faktor-faktornya yaitu sebagai berikut :

- a. Orang tua tunggal
- b. Tingkat pendapatan yang rendah dan pekerjaan
- c. Status

Kerangka Konseptual



Hipotesis

H1 : Bahwa Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*

H2 : Bahwa Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior*

Metode Penelitian

Populasi dan Sampel

Menggunakan rumus slovin dengan jumlah sampelnya 82.

Hasil Penelitian Dan Pembahasan

Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Usia

Usia	Frekuensi	Persentase (%)
25-60	82	100%
Total	82	100%

Dari tabel 4.1 diatas, dapat dilihat bahwa usia responden anggota UMKM RPMR yaitu rentan usia 25-60 thn yaitu 82 responden (82%).

Uji Instrumen Data

Uji Validitas

Tabel 4. 1 Uji Validitas Instrumen Penelitian

No	Indikator	Jumlah Data	R Hitung	R tabel	Keterangan
1	X1.1	82	0.830	0.2172	Valid
2	X1.2	82	0.858	0.2172	Valid
3	X1.3	82	0.854	0.2172	Valid
4	X1.4	82	0.799	0.2172	Valid
5	X1.5	82	0.761	0.2172	Valid
6	X1.6	82	0.796	0.2172	Valid
7	X1.7	82	0.692	0.2172	Valid
8	X1.8	82	0.735	0.2172	Valid
9	X2.1	82	0.817	0.2172	Valid
10	X2.2	82	0.777	0.2172	Valid
11	X2.3	82	0.855	0.2172	Valid
12	X2.4	82	0.823	0.2172	Valid
13	Y.1	82	0.822	0.2172	Valid
14	Y.2	82	0.745	0.2172	Valid
15	Y.3	82	0.834	0.2172	Valid
16	Y.4	82	0.868	0.2172	Valid
17	Y.5	82	0.835	0.2172	Valid

Sumber : data primer diolah tahun 2021

Berdasarkan tabel 4.5 diatas, diketahui bahwa pada variabel *Financial Knowledge* (X1) diperoleh nilai r hitung X1.1 dengan nilai 0.830 pada item X1.2= 0.858, item X1.3= 0.854, item

X1.4= 0.799, item X1.5= 0.761, item X1.6= 0.796, item X1.7= 0.692, item X1.8= 0.735, Variabel *Financial Literacy* (X2) diperoleh nilai r hitung dengan item X2.1= 0.817, item X2.2= 0.777, item X2.3= 0.855, item X2.4= 0.823. Variabel *Financial Management Behavior* (Y) diperoleh nilai r hitung dengan item Y.1= 0.822, item Y.2= 0.745, item Y.3= 0.834, item Y.4= 0.868, item Y.5= 0.835. Berdasarkan tabel uji validitas, maka dapat dilihat bahwa semua instrument penelitian memiliki nilai r hitung $>$ r tabel sehingga dapat dikatakan semua variabel bisa dianggap lolos uji validitas, maka dapat disimpulkan seluruh variabel dinyatakan valid.

Uji Reliabilitas

Tabel 4. 2 Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
Financial Knowledge (X1)	0.914	0,6	Reliabel
Financial Literacy (X2)	0.834	0,6	Reliabel
Financial Management Behavior (Y)	0.878	0,6	Reliabel

Sumber Data Primer diolah SPSS, 2021

Berdasarkan hasil dari tabel 4.7 dapat diketahui bahwa:

- 1) Nilai *Cronbach's Alpha* pada variabel *Financial Knowledge* sebesar $0.914 > 0,6$, pada variabel *Financial Knowledge* dapat dikatakan reliabel.
- 2) Nilai *Cronbach's Alpha* pada variabel *Financial Literacy* sebesar $0.834 > 0,6$, maka hasil dari variabel *Financial Literacy* dapat dikatakan reliabel.
- 3) Nilai *Cronbach's Alpha* pada variabel *Financial Management Behavior* sebesar $0.878 > 0,6$, maka hasil dari variabel *Financial Management Behavior* dapat dikatakan reliabel.

Uji Normalitas

**Tabel 4. 3
Hasil Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		82
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.90091997
Most Extreme Differences	Absolute	.122
	Positive	.072
	Negative	-.122
Kolmogorov-Smirnov Z		1.109
Asymp. Sig. (2-tailed)		.171
a. Test distribution is Normal.		

Sumber data primer diolah SPSS 2021

Berdasarkan tabel 4.7 diatas diketahui bahwa variabel *Financial Knowledge* (X1), *Financial Literacy* (X2) dan *Financial Management Behavior* (Y) mempunyai nilai *Asymp.Sig. (2-tailed)* sebesar $0,171 > 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa data residual terdistribusi normal.

Uji Asumsi Klasik

Uji Multikolinieritas

Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.041	1.206		.863	.391		
TOTAL_X1	.263	.070	.391	3.782	.000	.251	3.980
TOTAL_X2	.266	.129	.394	3.881	.001	.285	3.514

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Sumber data primer diolah SPSS,2021

Berdasarkan hasil yang ada pada tabel 4.8 masing-masing variabel memiliki nilai *tolerance* lebih besar dari 0,1 dan VIF <10.

- Variabel *Financial Knowledge* (X1) mendapatkan nilai *tolerance* senilai 0,251 dan untuk nilai VIF mendapatkan nilai 3.980
- Variabel *Financial Literacy* (X2) mendapatkan nilai *tolerance* senilai 0,285 dan untuk nilai VIF mendapatkan nilai 3.514

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.842	.815		1.033	.305
TOTAL_X1	.019	.047	.090	.401	.690
TOTAL_X2	.087	.087	.209	.996	.322

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber data primer diolah SPSS,2021

Pada tabel 4.9 dari hasil uji *Glejser* diperoleh nilai sig pada variabel *Financial Knowledge* dan *Financial Literacy*.

- Variabel *Financial Knowledge* diperoleh nilai signifikan sebesar $0,690 > 0,05$ maka menunjukkan bahwa dalam model regresi bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas
- Variabel *Financial Literacy* diperoleh nilai signifikan sebesar $0,322 > 0,05$ maka menunjukkan bahwa dalam model regresi bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.041	1.206		.863	.391
Financial Knowledge (X1)	.263	.070	.391	3.782	.000
Financial Literacy (X2)	.266	.129	.394	3.881	.001

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Sumber data primer diolah SPSS,2021

Berdasarkan tabel 4.10 diatas, diperoleh model regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

$$Y = 1.041 + 0,263 + 0,266 + e$$

Keterangan:

Y = Variabel dependen (*Financial Management Behavior*)

X₁ = *Financial Knowledge*

X₂ = *Financial Literacy*

a = Bilangan Konstanta

b = Koefisien regresi

e = Standart error estimates

Berdasarkan model regresi tersebut, maka hasil dari regresi berganda dapat dijelaskan sebagai berikut:

Y = Bila variabel terikat akan diprediksikan oleh variabel bebas, *Financial Management Behavior* adalah yang menjadi terikat dalam penelitian yang nilainya diprediksi oleh *financial knowledge*, *financial literacy* dan pengambilan keputusan investasi.

a = 1.041 adalah hasil dari nilai konstanta, artinya prediksi dari *financial management behavior* pada UMKM RPMR.

b₁X₁ = Koefien regresi *financial knowledge* dengan nilai sebesar 0,263 (Positif), disimpulkan bahwa apabila *financial knowledge* meningkat, maka variabel *financial management behavior* cenderung meningkat.

b₂X₂ = koefien regresi *financial literacy* dengan nilai sebesar 0,266 (positif) , disimpulkan bahwa apabila variabel *financial literacy* meningkat, maka variabel *financial management behavior* cenderung meningkat.

Pengujian Statistik

Uji t

Tabel 4. 7 Hasil Uji t

Model	Unstandardized Coefficients ^a		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1. (Constant)	1.041	1.206		.863	.391
Financial Knowledge (X ₁)	.263	.070	.391	3.782	.000
Financial Literacy (X ₂)	.266	.129	.394	3.881	.001

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Sumber data diolah SPSS, 2021

Berdasarkan tabel 4.11 dapat disimpulkan bahwa:

1) Variabel *Financial Knowledge*

Hasil uji t variabel *financial knowledge* (X₁) menunjukkan nilai *thitung* sebesar 3.782 dengan tingkat signifikan 0,000 mampu menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh penting terhadap *financial management behavior*.

2) Variabel *Financial Literacy*

Hasil uji t variabel *financial literacy* (X₂) menunjukkan bahwa nilai *thitung* sebesar 3.881 dengan tingkat signifikan 0,001 mampu menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh penting terhadap *financial management behavior*.

Uji Koefisien Determinasi

Tabel 4. 8 Hasil Analisis Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.838 ^a	.703	.695	2.294

a. Predictors: (Constant), X2, X1

Sumber data primer diolah SPSS,2021

Dari tabel 4.12 diketahui seluruh nilai Adjusted Rsquare ialah 0,695 atau sebesar 69,5% yang berarti seluruh variabel independen yaitu *financial knowledge* dan *financial literacy* mempunyai kontribusi secara bersamaan sebesar 69,5% terhadap variabel dependen yaitu *financial management behavior* di UMKM RPMR.

Implikasi Hasil Penelitian

Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior*

Menurut hasil analisis data Uji t, hasil penelitian menunjukkan bahwa dapat dinyatakan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa hipotesis 1 (H1) tidak diterima. Semakin baik *financial knowledge* UMKM maka *financial management behavior* semakin baik dalam perkembangannya di UMKM RPMR.

Hogarth dan Hilgert (2003) berpendapat bahwa seorang yang memiliki financial knowledge lebih cenderung memiliki financial management behavior dengan cara-cara yang bertanggung jawab secara keuangan. Hasil ini juga didukung oleh penelitian Ida dan Dwinta (2010) dan Andrew dan Linawati (2014) yang menunjukkan terdapat pengaruh financial knowledge terhadap financial management behavior. Dalam penelitian Ida dan Dwinta (2010) dikatakan bahwa financial knowledge tidak hanya mampu membuat mereka menggunakan uang dan bijak, namun juga dapat memberi manfaat pada ekonomi.

Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behavior*

Menurut hasil analisis data Uji t, hasil penelitian menunjukkan bahwa dapat dinyatakan financial literacy berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior. Hal ini menunjukkan bahwa hipotesis 2 (H2) diterima. Dengan adanya financial literacy dapat mempengaruhi financial management behavior. Financial literacy memiliki pengaruh secara signifikan terhadap financial management behavior dikarenakan tingkat pengetahuan keuangan yang rendah akan berdampak kurangnya kesadaran akan pentingnya manajemen keuangan. Teori ini didukung oleh penelitian dari Herawati (2018), Putri dan Abel (2019), Prihartono dan Asandimitra (2018) yang menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan hasil penelitian Buana dan Ptrisia (2021) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini dikarenakan tingkat pengetahuan keuangan yang rendah akan berdampak kurangnya kesadaran akan pentingnya manajemen keuangan. Selaras dengan hasil penelitian Sari (2021) menyebutkan tingkat financial literacy yang baik akan berdampak pada tingkat financial management behavior yang baik juga. Hasil penelitian tersebut sesuai dengan konsep Theory of Planned Behavior yaitu financial literacy mempengaruhi perilaku manajemen keuangan seseorang. Hasil tersebut tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Muhidia (2019) yang menemukan Pengetahuan

Keuangan (X1) tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan (Y)

Simpulan

- (1) Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*
- (2) Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara *financial literacy* terhadap *financial management behavior*.

Keterbatasan

- (1) Dalam penelitian ini yang dilakukan oleh penulis hanya meneliti tentang variabel financial knowledge dan financial literacy terhadap financial management behavior. Dan masih banyak lagi variabel lainnya yaitu *Attitude, Parental, Income* dan *demografi*.
- (2) Jurnal yang dicantumkan masih kurang banyak untuk melengkapi penelitian ini, dan dibutuhkan jurnal atau referensi yang lebih banyak lagi
- (3) Penelitian ini dilakukan pada saat adanya pandemi

Saran

- (1) Bagi UMKM
Diharapkan pihak manajemen atau UMKM selalu memperhatikan dan meningkatkan *financial knowledge* dan *financial literacy* supaya dapat berpengaruh terhadap *financial management behavior*.
- (2) Bagi Peneliti Selanjutnya
Untuk peneliti selanjutnya, disarankan untuk menggunakan lebih banyak variabel independen lainnya diluar variabel financial knowledge dan financial literacy. Penelitian selanjutnya juga disarankan untuk melakukan penelitian dengan karakteristik responden yang lebih beragam dan menambah jumlah sampel penelitian, dengan demikian hasil yang diperoleh menjadi lebih baik karena unsur keterwakilan data yang lebih tinggi dibandingkan pengambilan sampel yang lebih sedikit. Selain itu, dalam mendesain kuisisioner disarankan untuk menghindari item pernyataan yang hampir sama dengan pernyataan lain mampu memberikan gambaran yang lebih akurat.

Daftar Pustaka

- Adhikara, Nur Diana. "Financial accounting standards for micro, small & medium entities (sak emkm) implementation and factors that affect it." JEMA: Jurnal Ilmiah Bidang Akuntansi dan Manajemen 15.2 (2018): 134-143
- Anglia Dinda Pramedi dan Nadia Asandimitra Haryono (2021) *Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya*, Vol. 9, No. 2.
- Atik Atikah dan Rocky Rinaldi Kurniawan (2020) *Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan*, Vol. 10, No. 2, Hal. 284-297
- Herma Wiharno (2018) *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management*, Vol. 4, No. 1.
- Ida Subaida dan Fiqih Nur Hakiki (2021) *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman*

- Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi sDengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi, Vol. 14. No 2.
- Irine Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016) Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental, Income Terhadap Financial Management Behavior, Vol. 9, No. 3.
- Jannati Tangngisalu (2020) Pengaruh Financial Attitude dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Berinvestasi, Vol. 5, No. 1.
- Kemal Sandi, Saparila Worokinasih dan Ari Darmawan (2020) Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. <https://profit.ub.ac.id>
- Nur Laili Rizkiawati dan Nadia Asandimitra (2018) Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control dan Self-Effecicy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya, Vol. 6, No. 3.
- Nurul fauziyyah dan Ilham Ramadhan Ersyafdi (2020) Perilaku Keuangan dan Toleransi Risiko Keuangan Rumah Tangga (Konsumsi dan Investasi) Era Covid-19.
- Suhartini, S., Mahbubah, N. A., & Basjir, M. (2021). Marketing Strategy Design Based on Information Technology in Batik Small and Medium-Sized Enterprises in Indonesia. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 6(13–114), 39–48. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2021.244137>
- Tirani Rahma Brilianti dan Lutfi Lutfi (2020) Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga, Vol. 9, No. 2.

Asih Masita *) Adalah Mahasiswa FEB Unisma

Ronny Malavia Mardani **) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma

Eris Dianawati *) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma**