

Pengaruh *Financial Socialization*, *Financial Knowledge* dan *Financial Experience* Terhadap *Financial Management Behaviour* (Studi pada Mahasiswa Universitas Islam Malang)

Faridatul Halimah*)
Ronny Malavia Mardani)**
Mohamad Bastomi*)**

Email : faridatulhalimah2@gmail.com

Universitas Islam Malang

Abstract

This research aims to analyze and explain the influence of Financial Socialization, Financial Knowledge and Financial Experience on Financial Management Behaviour among Students at the Islamic University of Malang. The sample used in this research was 96 respondents obtained from the Slovin formula using probability sampling techniques. The data analysis method used in this research is quantitative data analysis using multiple linear regression analysis. The data testing used is partial hypothesis testing. The results of this research show that partially the Financial Socialization variable has a significant effect on the Financial Management Behaviour of Islamic University of Malang Students, the Financial Knowledge variable has a significant effect on the Financial Management Behaviour of Islamic University of Malang Students, and the Financial Experience variable has no significant effect on the Financial Management Behaviour of Islamic University of Malang Students.

Keywords: *Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience and Financial Management Behaviour.*

Pendahuluan

Dampak globalisasi turut mempengaruhi perilaku keuangan masyarakat Indonesia, dimana perilaku keuangan masyarakat Indonesia yang berorientasi pada konsumsi mengarah pada sejumlah perilaku keuangan negatif, termasuk kurangnya tabungan, investasi dan aktivitas penganggaran di masa depan (Ameliawati & Setyani, 2018). Pengelolaan keuangan mencakup pembagian konsumtif serta pembagian tabungan, investasi dan transaksi yang efektif (Sholehuddin et al, 2023).

Perilaku manajemen keuangan sangat krusial bagi mahasiswa karena mereka merupakan bagian dari masyarakat yang memberikan kontribusi signifikan kepada perekonomian (Novita, 2022). Karena banyaknya mahasiswa cenderung lebih mengutamakan pembelian barang yang diinginkan daripada mengelola keuangannya dengan bijak, terkadang lingkungan sosial yang diperkuat dengan kuantitas hiburan dan beragam kuliner yang menarik bisa mempengaruhi cara mahasiswa mengelola keuangan pada umumnya (Silviana et al, 2023).

Dengan adanya *financial management behaviour* merupakan dampak dari kemampuan individu ketika menyusun, menganggarkan, memeriksa, mengendalikan, mencari dan menabung uang, guna memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai pendapatannya (Aditya, 2021). Saat ini kelompok mahasiswa terutama mahasiswa Universitas Islam Malang memiliki tanggung jawab mengenai masalah keuangannya sebab mereka sedang membangun kemandirian finansial dan sering kali kurang mempunyai keahlian yang memadai untuk mengatur keuangan pribadi, dengan demikian disarankan bagi mahasiswa untuk mempraktikkan pengelolaan keuangan yang sehat, dan dapat dimulai dari membuat perencanaan anggaran, memprioritaskan kebutuhan, bijak dalam menggunakan kartu kredit dan mengembangkan kebiasaan menabung serta mempertimbangkan untuk berinvestasi meskipun

dengan jumlah yang kecil (Ramadhantie & Lasmanah, 2022). Berdasarkan hal tersebut, pentingnya memahami bahwa pembentukan perilaku pengelolaan keuangan tidak terlepas dari proses *financial socialization*.

Financial socialization menggambarkan tentang pengetahuan atau pengertian mengenai keuangan kepada individu dengan niat untuk mengembangkan literasi keuangan yang telah di peroleh. Pengetahuan ini di dominasi oleh lingkungan sekitar termasuk diskusi keuangan yang sering dilakukan oleh orang tua dan teman-teman, hal ini membantu seseorang untuk lebih memahami aspek-aspek keuangan (Ameliawati & Setiyani, 2018). Pengeluaran mahasiswa umumnya dipengaruhi oleh faktor-faktor eksternal. Keputusan mereka membeli suatu produk seringkali dipengaruhi oleh masukan dari teman, keluarga atau iklan media. Sebagian besar mahasiswa masih cenderung mengalokasikan pengeluaran mereka sesuai dengan keinginan masa remaja, bukan hanya untuk memenuhi kebutuhan pokok, hal ini karena pengetahuan mereka tentang pengelolaan keuangan masih terbatas, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang (Ramadhantie & Lasmanah, 2022). Penelitian ini didukung oleh hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Safitri & Kartawinata (2020); Ameliawati & Setiyani (2018) yang menunjukkan bahwa *financial management behaviour* dipengaruhi oleh variabel *financial socialization*.

Dalam sosialisasi keuangan dasar-dasar pada *financial knowledge* juga perlu dipelajari karena *financial knowledge* merupakan salah satu bagian penting yang mempengaruhi *financial management behaviour* (Pratiwi & Sulistyowati, 2022). Menurut Retnani (2022) dengan adanya *financial knowledge* individu dapat memahami mengenai konsep-konsep keuangan yang mencakup beberapa aspek keuangan seperti investasi, manajemen risiko, perencanaan dana pensiun dan lainnya, hal ini berasal dari pendidikan formal, training keuangan dan pengalaman di dalam kehidupan sehari-hari. Penelitian ini didukung oleh hasil penelitian terdahulu yang mengungkapkan bahwa variabel *financial management behaviour* dipengaruhi oleh variabel *financial knowledge* (Silviana et al., 2023; Ramadhantie & Lasmanah, 2022; Rahmawati & Haryono, 2020; Humaira & Sagoro, 2018). Kurangnya pemahaman mengenai pengetahuan keuangan bagi mahasiswa mungkin menjadi kendala dalam membuat keputusan yang benar terkait pengelolaan keuangan yang perlu dilakukannya (Asih & Khafid, 2020).

Selain sosialisasi keuangan dan pengetahuan keuangan, *financial experience* adalah salah satu elemen yang memengaruhi *financial management behaviour* agar terwujudnya penanganan keuangan dan pengambilan keputusan yang lebih efisien sehingga akan sanggup untuk bertahan hidup di masa depan (Brilianti & Lutfi, 2020). *Financial experience* merujuk pada suatu peristiwa yang pernah dihadapi oleh seseorang terkait dengan pinjaman konvensional seperti kredit bank, pinjaman alternatif seperti pinjaman online dan kegiatan investasi, sementara itu pengalaman keuangan juga dapat mencakup pengalaman yang positif seperti pencapaian sukses dalam berinvestasi atau kemampuan efektif dalam mengelola anggaran, disisi lain juga bisa melibatkan pengalaman yang negatif seperti menghadapi kesulitan keuangan atau mengalami kerugian dalam investasi (Purwidiyanti & Tubastuvi, 2019). Dengan pengelolaan keuangan yang baik menjadikan individu memiliki peluang untuk melakukan investasi (Bastomi & Sudaryanti, 2024). Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Naufalia et al., (2020); Husna & Lutfi, (2021) variabel *financial experience* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management*. Kurangnya pengalaman keuangan pada mahasiswa menyebabkan mahasiswa kesulitan untuk membuat pilihan keuangan yang bijaksana yang mengarah pada pengeluaran berlebihan, hal ini menimbulkan pengelolaan keuangan yang kurang bijak.

Berdasarkan latar belakang diatas peneliti ingin mengerti dan menafsirkan pengaruh *financial socialization*, *financial knowledge* dan *financial experience* terhadap *financial management behaviour*. Penulis juga ingin mengetahui keterkaitan antara *financial socialization*, *financial knowledge* dan *financial experience* terhadap *financial management behaviour* studi pada mahasiswa Universitas Islam Malang”.

Tinjauan Teori

Theory of Planned Behaviour (TPB)

Ajzen (2002), mengklaim bahwa *theory of planned behaviour* yang mengkaji perilaku manusia berpendapat bahwa dimana niat berperan sebagai preditor utama dari perilaku. Sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan semua pengaruhi niat seseorang untuk berperilaku. Berdasarkan teori ini, memuat 3 faktor utama yang mempengaruhi niat dan perilaku seseorang, sikap kepada perilaku, norma subjektif, serta kontrol perilaku yang dirasakan (Ajzen, 1991). Perilaku juga dapat dipengaruhi oleh bermacam faktor sosial, informasional dan pribadi. Aspek pribadi mencakup respons individu terhadap situasi, kebiasaan, keyakinan, perasaan dan pemikiran. Pengalaman dan media sosial merupakan komponen informasi. Pendidikan, etika, jenis kelamin, usia, latar belakang etnis, status sosial ekonomi serta keyakinan seseorang adalah contoh faktor sosial (Ajzen, 2005).

Financial Management Behaviour

Financial management behaviour merupakan perilaku seseorang yang menjadi landasan pengambilan keputusan dalam menabung, merencanakan dan mengambil posisi dalam melakukan transaksi keuangan secara menguntungkan dan efisien dikenal dengan istilah perilaku pengelolaan keuangan (Adiputra et al., 2020).

Financial Socialization

Menurut Albeurdy & Gharlegghi (2015) *financial socialization* ialah proses di mana seseorang mendapat keterampilan, pengetahuan, dan sikap terkait keuangan melalui lingkungan sosialnya, baik dari dalam keluarga (internal) maupun dari luar keluarga seperti teman dan masyarakat (eksternal).

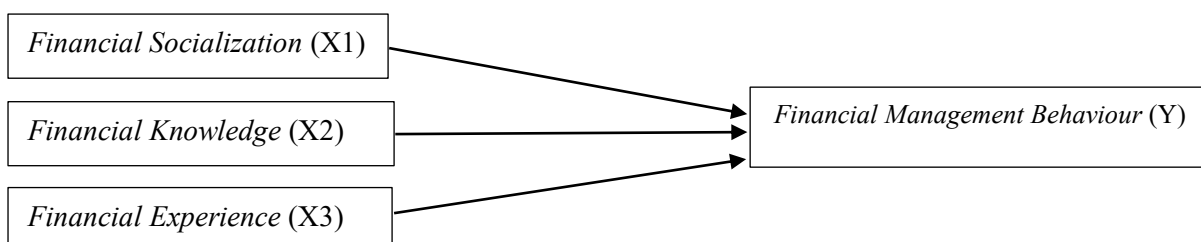
Financial Knowledge

Menurut Kholilah & Iramani (2013) pengetahuan keuangan sebagai kemampuan individu dalam berbagai bidang mengenai industri keuangan. Pendidikan formal seperti kuliah, universitas, sekolah dan institusi lainnya, dan pendidikan informal seperti berinteraksi dengan keluarga, mengikuti organisasi, lingkaran sosial dan komunitas, merupakan dua cara untuk memperoleh pengetahuan keuangan.

Financial Experience

Menurut Husna & Lutfi (2022) salah satu komponen yang dapat digunakan seseorang ketika mengambil keputusan keuangan adalah pengalaman dibidang keuangan. Seorang individu dengan pengalaman yang luas akan lebih banyak untuk investasi dan tabungan, kelebihan yang dimiliki individu tersebut akan bekerja lebih keras untuk menyisihkan pendapatan untuk tabungan atau menyisihkan untuk kebutuhan yang akan datang diusia lanjut.

Kerangka Konseptual



Gambar 1. Kerangka Konseptual

- H₁ : Terdapat pengaruh signifikan *Financial Socialization* terhadap *Financial Management Behaviour*
- H₂ : Terdapat pengaruh signifikan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour*
- H₃ : Terdapat pengaruh signifikan *Financial Experience* terhadap *Financial Management Behaviour*

Metode Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan *explanatory research* yang bertujuan untuk menjelaskan hasil sehingga digunakan dalam menentukan hipotesis. Data yang dipakai adalah data primer didapatkan oleh peneliti dengan menyebarkan kuisioner kepada responden.

Waktu dan Lokasi Penelitian

Waktu penelitian ini dilakukan pada bulan Desember 2023 dan Lokasi penelitian ini berada di lingkungan Universitas Islam Malang Jl. Mayjen Haryono No. 193, Dinoyo, Kecamatan Lowokwaru, Kota Malang.

Populasi dan Sampel

Populasi penelitian ini mencakup seluruh Mahasiswa Universitas Islam Malang angkatan tahun 2020 dengan jumlah sebanyak 2.288 mahasiswa yang terdiri dari 10 fakultas dan 23 program studi sarjana. Jumlah sampel sebanyak 96 responden.

Definisi Operasional Variabel

Tabel 1 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Indikator	Item Pernyataan
1.	<i>Financial Socialization</i> (Safitri & Kartawinata, 2020)	<i>Parrent Influences</i> (orang tua)	Saya selalu menerapkan hidup hemat seperti yang diajarkan orang tua kepada saya.
		<i>Peer Influences</i> (teman sebaya)	Saya segan menolak ajakan teman untuk berbelanja barang yang sedang <i>trend</i> .
		<i>Media Influences</i> (media)	Saya selalu tertarik untuk membeli barang yang sedang diskon dan sering muncul pada saat iklan.
		<i>Workplace Influences</i> (tempat kerja)	Lingkungan kampus pada mahasiswa dapat membentuk pola kebiasaan belajar dan produktivitas.
2.	<i>Financial Knowledge</i> (Humaira et al, 2018)	Pengetahuan pengelolaan keuangan	Saya membelanjakan uang yang saya miliki untuk barang yang benar-benar saya butuhkan.
		Pengetahuan uang	Saya merasa lebih aman menggunakan uang cash.
		Pengetahuan umum keuangan	Pengetahuan keuangan penting untuk perencanaan keuangan masa sekarang maupun masa depan.
		Pengetahuan perencanaan keuangan	Saya perlu menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk ditabung.
3.	<i>Financial Experience</i> (Safitri & Kartawinata, 2020)	Pengalaman berinvestasi	Investasi yang pernah saya lakukan berguna untuk memperbaiki keuangan saya.
		Kegiatan menabung	Menabung memudahkan saya untuk membeli barang yang saya inginkan.
		Perencanaan keuangan	Dengan adanya perencanaan keuangan, saya tidak kesulitan dalam mengelola keuangan.
4.	<i>Financial Management Behaviour</i> (Gunawan & Chairani, 2019)	Menyusun rencana anggaran pengeluaran	Saya membelanjakan uang mengikuti perencanaan keuangan yang sudah saya buat.
		Merekam catatan tentang pengeluaran dan belanja	Saya melakukan pencatatan mengenai setiap pengeluaran dan belanja.
		Membayar tagihan tepat waktu	Jika saya memiliki tagihan, saya akan membayarnya tepat waktu.
		Mengalokasikan dana untuk kebutuhan darurat	Saya memiliki dana darurat untuk pengeluaran tidak terduga.
		Melakukan tabungan secara berkala	Saya selalu membagi pendapatan perbulannya untuk ditabung.

Hasil Penelitian dan Pembahasan

Uji Validitas

Berdasarkan uji validitas yang telah dilakukan, nilai r hitung pada seluruh item pernyataan pada kuisioner menunjukkan nilai $>$ dari r tabel yaitu 0.203 dan dapat disimpulkan bahwa semua item pernyataan dalam kuisioner ini menunjukkan valid.

Tabel 2. Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Indikator	r Hitung	r tabel N=96, $\alpha = 5\%$	Keterangan
Y	Y.1	0.722	0.203	Valid
	Y.2	0.751		Valid
	Y.3	0.492		Valid
	Y.4	0.759		Valid
	Y.5	0.676		Valid
X1	X1.1	0.527	0.203	Valid
	X1.2	0.755		Valid
	X1.3	0.694		Valid
	X1.4	0.717		Valid
X2	X2.1	0.674	0.203	Valid
	X2.2	0.646		Valid
	X2.3	0.726		Valid
	X2.4	0.759		Valid
X3	X3.1	0.804	0.203	Valid
	X3.2	0.728		Valid
	X3.3	0.786		Valid

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Uji Reliabilitas

Pada uji reliabilitas semua variabel yang digunakan mempunyai nilai koefisien *cronbach's alpha* $>$ dari 0.6 dengan nilai pada variabel *financial management behaviour* sejumlah 0.719, *financial socialization* sebesar 0.606, *financial knowledge* sejumlah 0.648, dan *financial experience* sejumlah 0.659. Maka menyimpulkan bahwa instrumen pernyataan yang dipakai dalam studi ini bersifat reliabel.

Tabel 3. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Financial Management Behaviour (Y)	0.719	Reliabel
Financial Socialization (X1)	0.606	Reliabel
Financial Knowledge (X2)	0.648	Reliabel
Financial Experience (X3)	0.659	Reliabel

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Uji Normalitas

Berdasarkan hasil uji normalitas dengan menggunakan *kolmogorov-smirnov test* maka diketahui nilai *sig.* yang diperoleh yaitu $0.200 > 0.05$ menunjukkan *one-simple kolmogorov-smirnov* menghasilkan nilai diatas 0.05 maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.

Tabel 4. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
N		Unstandardized Residual 96
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.37506239
Most Extreme Differences	Absolute	.074
	Positive	.047
	Negative	-.074
Test Statistic		.074
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Uji Multikolinieritas

Berdasarkan hasil pengujian asumsi multikolinieritas pada variabel *financial socialization* (X1) diketahui mempunyai nilai tolerance 0.874 dan VIF sejumlah 1.144. Nilai tolerance variabel *financial knowledge* (X2) sejumlah 0.745 dan VIF sejumlah 1.342. Nilai tolerance variabel *financial experience* (X3) sejumlah 0.844 dan VIF sejumlah 1.186. Dapat diambil kesimpulan bahwa dari hasil uji model regresi pada studi ini tidak terjadi multikolinieritas, dikarenakan nilai tolerance ≥ 0.10 atau VIF ≤ 10 .

Tabel 5. Hasil Uji Multikolinieritas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
X1	0.874	1.144	Bebas multikolinieritas
X2	0.745	1.342	Bebas multikolinieritas
X3	0.844	1.186	Bebas multikolinieritas

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan uji *glejser* diketahui seluruh variabel penelitian ini memiliki nilai *sig.* > 0.05 dengan nilai *sig.* pada variabel *financial socialization* sejumlah 0.504, nilai *sig.* *financial knowledge* sejumlah 0.241, dan nilai *sig.* *financial experience* sejumlah 0.664. Apabila nilai *sig.* > 0.05 maka dikatakan bebas heteroskedastisitas, maka ditarik kesimpulan bahwa seluruh variabel penelitian ini dikatakan bebas heteroskedastisitas.

Tabel 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.457	1.524		.300	.765
X1	-.039	.058	-.074	-.671	.504
X2	.084	.071	.141	1.179	.241
X3	.044	.102	.049	.435	.664

a. Dependent Variable: Abs Res

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 7. Hasil Analisis Regresi

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.770	2.606		1.063	.291
X1	.200	.099	.175	2.028	.045
X2	.617	.121	.476	5.082	.000
X3	.303	.174	.153	1.739	.085

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Dari hasil analisis diatas, maka dapat di interpretasikan model regresi penelitian ini sebagai berikut:

$$Y = 0.2770 + 0.200 X1 + 0.617 X2 + 0.303 X3 + e$$

Persamaan regresi menunjukkan:

- 1) Konstanta = 0.2770 merupakan nilai konstanta yang berarti bahwa jika *financial socialization* (X1), *financial knowledge* (X2), *financial experience* (X3) konstanta, maka nilai *financial management behaviour* bernilai positif.
- 2) Koefisien regresi X1 = 0.200 yang berarti bahwa jika *financial socialization* meningkat sedangkan variabel lain konstan, maka *financial management behaviour* akan meningkat.
- 3) Koefisien regresi X2 = 0.617 yang berarti bahwa jika *financial knowledge* meningkat meskipun variabel lain konstan, maka *financial management behaviour* akan meningkat.
- 4) Koefisien regresi X3 = 0.303 yang berarti bahwa jika *financial experience* meningkat sedangkan variabel lain konstan, maka *financial management behaviour* akan meningkat.

Uji t**Tabel 8. Hasil Uji t**

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.770	2.606		1.063	.291
X1	.200	.099	.175	2.028	.045
X2	.617	.121	.476	5.082	.000
X3	.303	.174	.153	1.739	.085

a. Dependent Variable: Total Y

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Bersumber hasil uji t bisa diinterpretasikan sebagai berikut:

- 1) Nilai sig *financial socialization* (X1) sebesar 0.045 atau < 0.05 . Artinya *financial socialization* berdampak signifikan terhadap *financial management behaviour*. Hal ini bisa disimpulkan bahwa H_1 berupa *financial socialization* berdampak terhadap *financial management behaviour* diterima dan H_0 ditolak.
- 2) Nilai sig *financial knowledge* (X2) sebesar 0.000 atau < 0.05 . Artinya *financial knowledge* berdampak signifikan terhadap *financial management behaviour*. Hal ini bisa disimpulkan bahwa H_2 berupa *financial knowledge* berdampak signifikan terhadap *financial management behaviour* diterima dan H_0 ditolak.
- 3) Nilai sig *financial experience* (X3) sebesar 0.085 atau > 0.05 . Artinya *financial experience* tidak berdampak signifikan terhadap *financial management behaviour*. Hal ini bisa disimpulkan bahwa H_3 berupa *financial experience* berdampak terhadap *financial management behaviour* ditolak dan H_0 diterima.

Uji F

Hasil uji F menunjukkan nilai F sejumlah 18.997 dengan tingkat sig $0.000 < 0.05$. Karena terdapat 2 variabel independen, yaitu *financial socialization* dan *financial knowledge* yang berdampak terhadap variabel dependen yaitu *financial management behaviour*.

Tabel 9. Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	354.852	3	118.284	20.307	.000 ^b
	Residual	535.888	92	5.825		
	Total	890.740	95			

a. Dependent Variable: Total Y

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

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Koefisien Determinasi (Adjusted R^2)

Diketahui seluruh nilai *adjusted R square* sejumlah 0.379 yang bermakna bahwa seluruh variabel independen yaitu *financial socialization*, *financial knowledge* dan *financial experience* memiliki kontribusi secara bersamaan sebesar 37.9% terhadap variabel dependen yaitu *financial management behaviour*. Sedangkan nilai 62.1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam studi ini.

Tabel 10. Hasil Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.631 ^a	.398	.379	2.413

a. Predictors: (Constant), Total X3, Total X1, Total X2

Sumber: Data diolah SPSS 24, 2023

Implikasi Hasil Penelitian

Pengaruh *financial socialization* terhadap *financial management behaviour*

Penelitian ini menyatakan bahwa sosialisasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Universitas Islam Malang. Semakin tinggi pemahaman keuangan mahasiswa tentang keuangan, semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan mereka. Agen sosialisasi keuangan seperti keluarga, teman, pendidikan dan media berperan penting dalam membentuk sikap dan pengetahuan mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka.

Orang tua memiliki peran signifikan dalam membentuk pengetahuan dan perilaku keuangan mahasiswa. Dalam keluarga, mahasiswa dapat belajar tentang nilai-nilai keuangan, pola pengeluaran dan kebijakan keuangan yang diterapkan. Komunikasi terbuka dan dialog tentang keuangan antar orang tua dan mahasiswa dapat membantu mereka mempersiapkan diri menghadapi tantangan finansial di masa depan.

Penelitian ini menunjukkan pentingnya sosialisasi keuangan dalam membangun perilaku pengelolaan keuangan yang sehat dan tangguh pada mahasiswa. Orang tua, sebagai agen sosialisasi utama, perlu memberikan edukasi dan contoh yang baik dalam mengelola keuangan agar mahasiswa dapat menjadi individu yang mandiri dan bertanggung jawab secara finansial. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ameliawati & Setiyani, (2018); Safitri & Kartawinata, (2020) yang menyatakan *financial socialization* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour*.

Pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behaviour*

Penelitian ini menyatakan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Universitas Islam Malang. Semakin tinggi tingkat pemahaman mahasiswa tentang keuangan, semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan mereka. Hasil ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Silviana et al, (2023); Ramadhantie, (2022); Rahmawati & Haryono, (2020); Humaira & Sagoro, (2018) yang menyatakan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour*.

Pengetahuan keuangan yang baik memungkinkan mahasiswa untuk menggunakan keputusan keuangan yang lebih bijak dan bertanggung jawab, sehingga dapat membantu mereka mencapai tujuan keuangan mereka di masa depan. Pengetahuan keuangan penting bagi mahasiswa karena dapat membantu mereka membedakan antara kebutuhan dan keinginan konsumsi, membantu mereka membuat anggaran dan mengelola pengeluaran mereka dengan cermat, membantu mereka memahami konsep seperti manajemen utang, investasi dan perencanaan keuangan jangka panjang, membantu mereka membangun kebiasaan menabung untuk menghadapi kebutuhan mendesak dan mempersiapkan masa depan dan membantu mereka membuat pilihan keuangan yang cerdas dan bertanggung jawab.

Pengaruh *financial experience* terhadap *financial management behaviour*

Penelitian ini menyatakan bahwa pengalaman keuangan tidak berpengaruh signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa Universitas Islam Malang. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor, seperti keterbatasan pengetahuan dan pengalaman mahasiswa dalam melakukan investasi yang efektif, investasi yang dilakukan mahasiswa sering kali bersifat eksperimental atau berisiko tinggi, mahasiswa belum cukup memiliki pengalaman yang memadai mengenai kemandirian finansial.

Meskipun demikian, kurangnya pengalaman keuangan tidak berarti individu tersebut tidak mampu mengelola keuangannya. Diperlukan upaya lebih lanjut untuk memperdalam pemahaman mahasiswa terhadap berbagai aspek dalam lembaga keuangan, guna menghindari kesalahan dalam pengambilan keputusan finansial di masa depan. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang

dilakukan oleh Dewanti & Asandimitra, (2021; Idelia et al., (2023) yang menyatakan *financial experience* tidak berpengaruh terhadap *financial management behaviour*.

Kesimpulan, Keterbatasan dan Saran

Kesimpulan

- 1) Hasil penelitian menunjukkan *financial socialization* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* terhadap mahasiswa Universitas Islam Malang.
- 2) Hasil penelitian menunjukkan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* pada mahasiswa Universitas Islam Malang.
- 3) Hasil penelitian menunjukkan *financial experience* tidak berpengaruh signifikan pada *financial management behaviour* pada mahasiswa Universitas Islam Malang.

Keterbatasan

Penelitian ini mengandung beberapa keterbatasan, sebagai berikut:

- 1) Responden penelitian merupakan mahasiswa yang terdiri dari berbagai program studi sehingga *financial management behaviour* berbeda.
- 2) Investasi menurut mahasiswa bukan mengenai keuangan saja akan tetapi seperti uji kompetensi, mengikuti sertifikasi serta lomba-lomba yang diadakan dilingkup internal maupun eksternal kampus, hal ini merupakan salah satu investasi yang dimiliki mahasiswa untuk digunakan di masa yang akan datang. Masih terdapat banyak indikator lain yang dapat dijadikan pengukuran pada variabel *financial experience* selain pengalaman berinvestasi.

Saran

Berdasarkan hasil studi yang telah dilaksanakan, pengkaji menganjurkan beberapa saran mengenai temuan penelitian dan sebagai tindak lanjut dari studi sebelumnya sebagai berikut:

- 1) Bagi mahasiswa, diminta mahasiswa bisa mempelajari lebih dalam mengenai dunia investasi dan instrumen keuangan lainnya agar dapat membangun dasar pengetahuan keuangan yang kokoh dan mengembangkan kebiasaan pengelolaan keuangan dengan benar agar mendapat kesejahteraan di masa depan.
- 2) Bagi pengkaji selanjutnya, bisa mengembangkan studi yang berkaitan dengan *financial management behaviour* menggunakan variabel lain selain *financial experience* dengan variabel yang lebih berpengaruh.

Referensi

- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Aziz, A. R. A. (2022). Perilaku Konsumtif Masyarakat Indonesia Dalam Perspektif Herbert Marcuse. *Sophia Dharma: Jurnal Filsafat, Agama Hindu, dan Masyarakat*, 5(2), 1-8.
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Self-Efficacy and Financial Knowledge on Financial Management Behavior. In *Tarumanegara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)* (pp. 107–112). Atlantis Press.
- Aditya, D. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income Terhadap Financial Behaviour Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Kecamatan Marpoyan Damai*. Universitas Islam Riau.
- Asih, S. W., & Khafid, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus Of Control sebagai Variabel Intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 748–767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.42349>

- Ajzen. (1991). The theory of planned behaviour. *Organizational Behaviour and Human Decision Processes*, 50(2), 178-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen. (2002). Perceived behavioral control, self-efficacy, locus of control, and the theory of planned behavior. *Journal of Applied Social Psychology*, 32(4), 665–683. <https://doi.org/10.1111/j.1559-1816.2002.tb00236.x>
- Ajzen. (2005). Attitudes, Personallity and Behaviour. *International Journal of Strategic Innovative Marketing* (Vol.3, p.117). https://www.researchgate.net/publication/263228532_Atitudes_Personality_and_Behavior
- Albeerd, M. I., & Gharleghi, B. (2015). Determinan of the Financial Literacy among College Students in Malaysia. *Interantional Journal of Business Administration*, 6(3), 15-24. <https://doi.org/10.5430/ijba.v6n3p15>
- Badan Pusat Statistik (BPS) diakses dari <https://www.bps.go.id/id>, diakses pada tanggal 11 Desember 2023 pada jam 19:30 WIB.
- Bastomi, M., & Sudaryanti, D. (2024). *The influence of islamic capital market literacy toward intention to invest in islamic capital market: Does risk perception mediate the relationship?*. *Journal of Accounting and Investment*, 25(1), 1-24. <https://journal.umy.ac.id/index.php/ai/article/download/19630/pdf>
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/13824/7110>.
- Husna, N. A., & Lutfi, L. (2021). Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Moderasi Pendapatan. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 13(1), 15–27. <https://doi.org/10.33059/jseb.v13i1.3349>
- Humaira & Sagoro. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Perilaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96-110. <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Idelia, R. A., Ahmad, G. N., Edo, M., & Siregar, S. (2023). Pengaruh Financial Attitude , Financial Socialization dan Financial Experience Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Journal of Business Application*, 2(2), 173–188.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <http://dx.doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Naufalia, V., Wilandari, A., Windasari, V., & Helmy, M. S. (2020). Pengaruh Financial Socialization Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus pada Generasi Milenial di Kota Bekasi). *Perspektif: Jurnal Ekonomi dan Manajemen Akademi Bina Sarana Informatika*, 2 (2), 142-149.
- Novita, D. (2022). Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dan Lingkungan Keluarga Melalui Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behaviour Pada Mahasiswa Pendidikan IPS. *Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan. Universitas Lampung*.
- Purwidiyanti, W., & Tubastuvi, N. (2019). The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(1), 40–45.
- Pratiwi, K. A., & Sulistyowati, A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Income, dan Financial Attitude Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Masa Pandemi COVID-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen (JIAM)*, 18(1), 36–48.
- Ramadhantie, S. L., & Lasmanah. (2022). Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour*. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 90–97. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>
- Retnani, D. (2022). *Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial*

- Experience Dan Income Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Di Yogyakarta.*
Rahmawati, N. W., & Haryono, N. A. (2020). Analisis Faktor Yang Memengaruhi *Financial Management Behavior* Dengan Mediasi *Locus of Control*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(2), 549–563.
- Safitri, A., & Kartawinata, B. (2020). Pengaruh Financial Socialization dan Financial Experience terhadap Financial Management Behavior (Studi pada Wanita Bekerja di Kota Bandung). *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 9(2), 158–170.
- Silviana, A., Widyastuti, T., & Bahri, S. (2023). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Socialization and Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behaviour Melalui Locus Of Control Sebagai Variabel Internvening Di Universitas Pancasila. *Ekobisma: Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen*, 7(3), 190–202.
- Sholehuddin, S., Bastomi, M., & Sudaryanti, D. (2023) Penguatan Perekonomian Keluarga Melalui Edukasi Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga. *Jurnal Masyarakat Mandiri (JMM)*, 7(6), 5312-5322. <https://journal.ummat.ac.id/index.php/jmm/article/download/17576/pdf>

Faridatul Halimah*) Adalah Mahasiswa FEB Unisma

Ronny Malavia Mardani**) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma

Mohamad Bastomi***) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma