



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, DAN KEPRIBADIAN INTERNAL TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI
PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI**

SKRIPSI

Niken Nawang Wulan

1802025277

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP
KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN INTERNAL TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI
PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI**

SKRIPSI

Niken Nawang Wulan

1802025277

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN INTERNAL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 6 Juli 2022
Yang Menyatakan,



(Niken Nawang Wulan)
NIM 1802025277

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN INTERNAL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI**

NAMA : **NIKEN NAWANG WULAN**

NIM : **1802025277**

PROGRAM STUDI : **MANAJEMEN**


TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Tupi Setyowati, S.E., M.M.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI


Skripsi dengan judul :

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPRIBADIAN INTERNAL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI


Yang disusun oleh :
Niken Nawang Wulan
1802025277

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal : 28 Juli 2022


Tim Penguji :
Ketua, merangkap anggota :


(Dr., Asep Sutarman, M.M.)

Sekretaris, merangkap anggota :


(Edi Setiawan, S.E., M.M.)

Anggota :

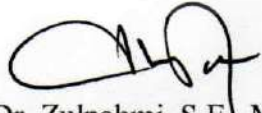

(Yusdi Daulay, S.E., M.M.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Niken Nawang Wulan
NIM : 1802025277
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPERIBADIAN INTERNAL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juli 2022
Yang menyatakan



(Niken Nawang Wulan)

ABSTRAKSI

Niken Nawang Wulan (1802025277)

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KEPRIBADIAN INTERNAL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN SAAT PANDEMI PADA ANGGOTA KOPERASI KARYAWAN SURYA ABADI

Skripsi. *Program Sarjana Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Internal dan Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Internal dan Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi pada Anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi. Metode yang digunakan di dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sampel pada penelitian ini diambil dengan menggunakan metode *accidental sampling*. *Accidental sampling* yaitu siapa saja yang kebetulan bertemu dengan peneliti maka dapat digunakan sebagai sampel, apabila orang yang kebetulan ditemuinya itu cocok sebagai sumber data. Teknik pengolahan data menggunakan SPSS Versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi, Sikap Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi, Kepribadian Internal berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi, dan secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Internal berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.

ABSTRACT

Niken Nawang Wulan (1802025277)

***THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE,
AND INTERNAL PERSONALITY ON FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR DURING PANDEMIC ON MEMBERS OF SURYA ABADI
EMPLOYEES COOPERATIVE***

Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Internal Personality, Financial Management Behavior During Pandemic.

This study aims to determine the effect of Financial Knowledge, Financial Attitude, Internal Personality and Financial Management Behavior during a Pandemic on Surya Abadi Employees Cooperative Members. The method used in this study is a quantitative method. The sample in this study was taken using the accidental sampling. Accidental sampling, that is, anyone who happens to meet the researcher can be used as a sample, if the person he or she meets is suitable as a data source. The data processing technique uses SPSS Version 25.

The results show that partially Financial Knowledge has a significant effect on Financial Management Behavior during a Pandemic, Financial Attitude has no significant effect on Financial Management Behavior during a Pandemic, Internal Personality has a significant effect on Financial Management Behavior during a Pandemic, and overall Simultaneous Financial Knowledge, Financial Attitude and Internal Personality have a significant effect on Financial Management Behavior during a Pandemic.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahillobbil 'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya, serta tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah membawa kita dari jaman jahiliyah sampai jaman yang terang kian benderang ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Internal Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi Pada Anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi”**.

Penulis menyadari bahwasanya ketika melakukan penulisan tidak luput dari kesalahan. Dalam menyusun laporan skripsi penulis memperoleh bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan rasa hormat dan terimakasih kepada :

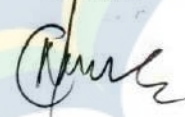
1. Bapak Prof. Dr. H Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. selaku Ketua Program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, SE., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
8. Ibu Tupi Setyowati, SE., MM. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atas ilmu Pendidikan maupun pengetahuan yang diberikan kepada penulis selama menjalani perkuliahan.
10. Kedua orang tua, Ibunda tercinta Sukarsih, Ayahanda tersayang Sadi, Kakak tersayang Rizky Darmawan yang telah segenap hati dan tenaga memberi dukungan, motivasi, kasih sayang, arahan serta doa dan perjuangan yang tiada henti untuk penulis dalam pembuatan skripsi.
11. Aulia Hanifah, Munawaroh Dwi Widjayanti, Puspita Dewi, Ines Solekhah, Haikal dan Dimas selaku teman – teman yang selalu memberikan motivasi, doa, serta dorongan semangat yang tiada hentinya kepada penulis.
12. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA angkatan 2018 yang tidak dapat dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis mohon maaf jika dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan maupun kesalahan yang tidak disadari penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Jakarta, 23 Mei 2022

Penulis



Niken Nawang Wulan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	9
2.2 Telaah Pustaka	29
2.2.1 Behavioral Finance Theory (Teori Perilaku Keuangan)	29
2.2.2 Planned Behavior Theory (Teori Perilaku yang direncanakan)	30
2.2.3 Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	31
2.2.3.1 <i>Pengertian Perilaku Manajemen Keuangan</i>	31
2.2.3.2 <i>Bentuk-bentuk Perilaku Manajemen Keuangan</i>	32

2.2.4	Pengetahuan Keuangan.....	33
2.2.4.1	<i>Pengertian Pengetahuan Keuangan.....</i>	33
2.2.4.2	<i>Konsep Pengetahuan Keuangan</i>	34
2.2.4.3	<i>Pengertian Sikap Keuangan.....</i>	35
2.2.4.4	<i>Komponen Utama dari Sikap Keuangan</i>	36
2.2.4.5	<i>Konsep Sikap Keuangan</i>	37
2.2.4.6	<i>Bentuk Sikap Keuangan.....</i>	38
2.2.5	Kepribadian Internal	39
2.2.5.1	<i>Pengertian Kepribadian Internal</i>	39
2.2.5.2	<i>Konsep Kepribadian Internal.....</i>	39
2.2.5.3	<i>Karakteristik Kepribadian Internal.....</i>	40
2.2.6.4	<i>Perkembangan Kepribadian Internal</i>	41
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	41
2.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	42
2.3.2	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	43
2.3.3	Pengaruh Kepribadian Internal Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	43
2.3.4	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Internal Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	44
2.4	Rumusan Hipotesis	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		48
3.1	Metodologi Penelitian.....	48
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	48
3.3	Populasi dan Sampel.....	52
3.3.1	Populasi.....	52
3.3.2	Sampel.....	52
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.4.1	Tempat dan Waktu Penelitian	54
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	55
3.5.1	Uji Kualitas	55

3.5.1.1	<i>Uji Validitas</i>	56
3.5.1.2	<i>Uji Reabilitas</i>	57
3.5.2	Analisis Statistik Deskriptif	58
3.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda	58
3.5.4	Uji Asumsi Klasik	59
3.5.4.1	<i>Uji Normalitas</i>	59
3.5.4.2	<i>Uji Multikolinearitas</i>	60
3.5.4.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	60
3.5.4.4	<i>Uji Autokorelasi</i>	61
3.5.5	Uji Hipotesis.....	62
3.5.5.1	<i>Uji Parsial (Uji t)</i>	62
3.5.5.2	<i>Uji Simultan (Uji F)</i>	63
3.5.6	Analisis Koefisien Determinasi.....	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		65
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	65
4.1.1	Lokasi Penelitian	65
4.1.2	Sejarah Koperasi Karyawan Surya Abadi.....	65
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	67
4.2.1	Karakteristik Responden.....	67
4.2.1.1	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Usia</i>	67
4.2.1.2	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</i>	67
4.2.1.3	<i>Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir</i> ..	68
4.2.2	Uji Kualitas Data	69
4.2.2.1	<i>Uji Validitas</i>	69
4.2.2.2	<i>Uji Reliabilitas</i>	71
4.2.3	Analisis Statistik Deskriptif	72
4.2.3.1	<i>Presepsi Anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi Terhadap Pengetahuan Keuangan</i>	72
4.2.3.2	<i>Presepsi anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi terhadap Sikap Keuangan</i>	77
4.2.3.3	<i>Presepsi anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi terhadap Kepribadian Internal</i>	84

4.2.3.4	<i>Presepsi anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi</i>	90
4.2.4	Analisis Regresi Linear Berganda	97
4.2.5	Uji Asumsi Klasik	99
4.2.5.1	<i>Uji Normalitas</i>	99
4.2.5.2	<i>Uji Multikolinieritas</i>	100
4.2.5.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	101
4.2.5.4	<i>Uji Autokorelasi</i>	104
4.2.6	Uji Hipotesis.....	104
4.2.6.1	<i>Uji Parsial (Uji t)</i>	104
4.2.6.2	<i>Uji Simultan (Uji F)</i>	106
4.2.7	Analisis Koefisien Determinasi.....	106
4.3	Pembahasan Umum	107
4.3.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Saat Pandemi	110
4.3.2	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	111
4.3.3	Pengaruh Kepribadian Internal terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	112
4.3.4	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Internal terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	114
	BAB V PENUTUP	115
5.1	Kesimpulan	115
5.2	Saran	116
	DAFTAR PUSTAKA	119
	LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

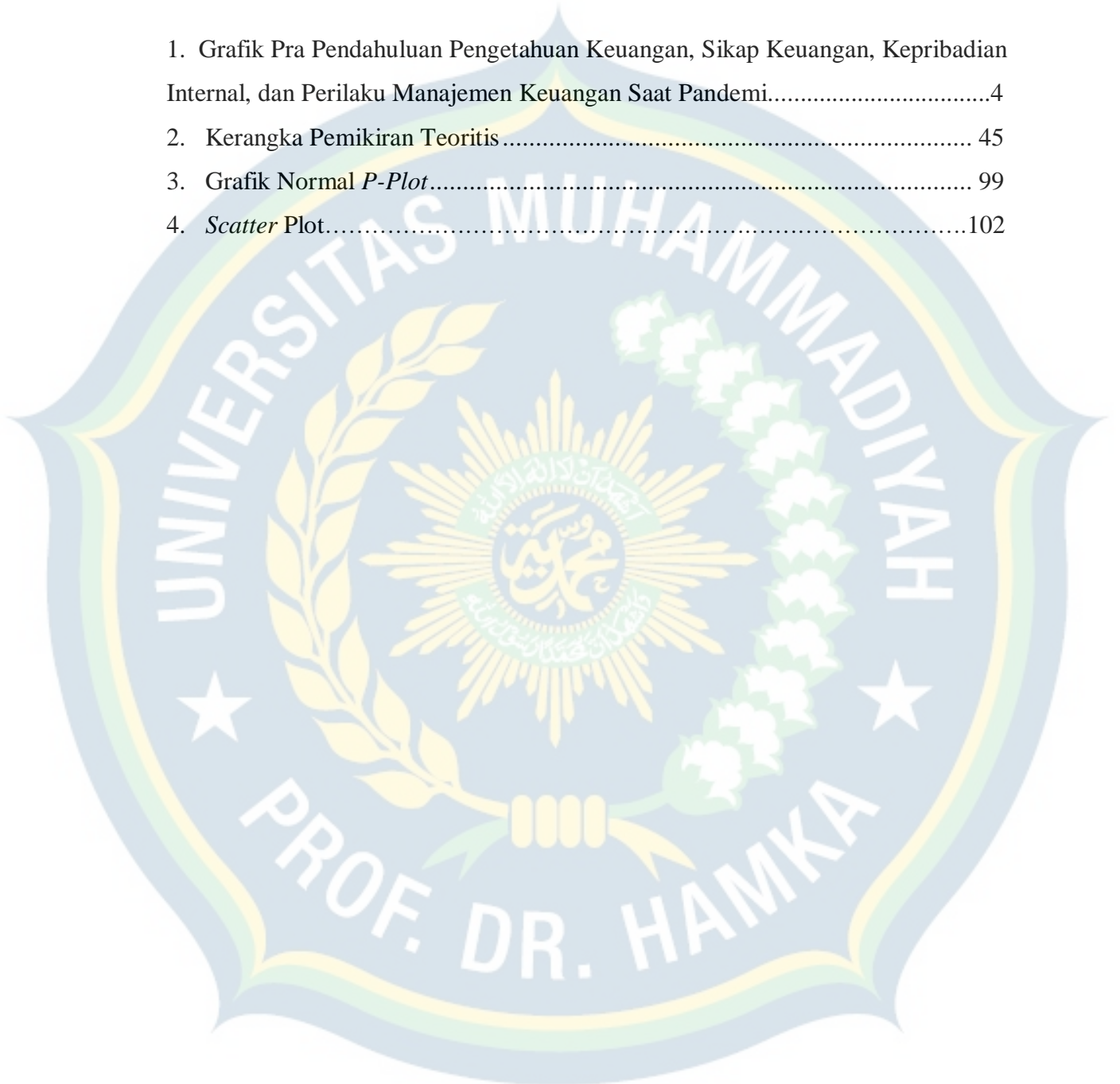
No.	Judul	Halaman
1.	Gambaran Penelitian Terdahulu	17
2.	Operasional Variabel.....	51
3.	Kriteria Penilaian.....	53
4.	Skala <i>Likert</i>	55
5.	Kriteria <i>Presentase</i> Tanggapan Responden.....	58
6.	Kriteria Uji Autokorelasi (Uji <i>Durbin Watson</i>).....	62
7.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	67
8.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
9.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	68
10.	Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan	69
11.	Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan	70
12.	Hasil Uji Validitas Kepribadian Internal.....	70
13.	Hasil Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi	71
14.	Hasil Uji Reabilitas	71
15.	Saya terhindar dari segala bentuk penipuan, jika saya mempunyai pengetahuan keuangan yang memandai	72
16.	Saya mengetahui dengan baik cara menyusun tujuan keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang	73
17.	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana yang sangat penting untuk mendapatkan keuntungan di masa depan.....	73
18.	Saya mengetahui bahwa tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan.....	74
19.	Ketika saya mengalami kesulitan dana, saya cenderung melakukan pinjaman	75
20.	Menurut saya asuransi adalah pemindahan resiko kepada pihak lain.....	75
21.	Skor dan Rata-Rata Indikator Pengetahuan Keuangan	76
22.	Bagi saya sangat penting untuk merencanakan atau memikirkan tentang keuangan di masa depan.....	77

23. Menjaga catatan keuangan merupakan hal yang sangat penting bagi saya....	78
24. Saya merasa bahwa menggunakan kartu kredit memiliki resiko yang rendah dan aman.....	79
25. Saya lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga.....	79
26. Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain.....	80
27. Saya suka membaca dan belajar mengenai pengelolaan keuangan	81
28. Mengelola keuangan tidak menjadi ketakutan ataupun kekawatiran bagi saya.....	81
29. Menyisihkan uang setiap bulannya merupakan kebiasaan saya untuk ditabung atau berinvestasi.....	82
30. Skor dan Rata-Rata Indikator Sikap Keuangan	83
31. Saya percaya bahwa kehidupan di masa depan tergantung pada saya.....	85
32. Saya mampu melakukan apa yang ada dipikiran saya untuk meningkatkan keuangan saya.....	85
33. Ketika saya membuat rencana, saya pasti membuatnya berhasil	86
34. Saya cukup mampu menentukan apa yang akan terjadi dalam hidup saya ke depannya.....	87
35. Saya bisa melindungi kepentingan uang saya	87
36. Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada saya	88
37. Skor dan Rata-Rata Indikator Kepribadian Internal	88
38. Di masa pandemi ketika berbelanja suatu produk, saya selalu melakukan perbandingan harga	90
39. Di masa pandemi Covid-19, membatasi pengeluaran merupakan hal yang sangat penting untuk dilakukan	91
40. Pandemi membuat saya harus mencatat semua pengeluaran	91
41. Saya selalu membayar tagihan tepat waktu walaupun dimasa pandemi.....	92
42. Saat pandemi saya selalu membuat anggaran atau rencana belanja yang telah saya buat sebelumnya.....	93
43. Saya selalu menyimpan uang dari gaji bulanan saya	93

44. Di masa pandemi saya akan menabung dalam bentuk deposito.....	94
45. Saya menggunakan kartu kredit untuk kemudahan di masa pandemi	95
46. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	95
47. Hasil Analisis Linear Berganda	97
48. Hasil Uji Normalitas.....	100
49. Hasil Uji Koefisien <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	101
50. Hasil Uji Glejser.....	102
51. Hasil Uji <i>Spearman's rho</i>	103
52. Hasil Uji <i>Durbin-Watson</i>	104
53. Hasil Uji t.....	105
54. Hasil Uji F.....	106
55. Hasil Analisis Determinasi <i>Adjusted R²</i>	107

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Grafik Pra Pendahuluan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Internal, dan Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	4
2.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	45
3.	Grafik Normal <i>P-Plot</i>	99
4.	<i>Scatter Plot</i>	102



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Kuesioner Penelitian.....	1/68
2	Kuesioner Variabel Pengetahuan Keuangan (X_1).....	2/68
3	Kuesioner Variabel Sikap Keuangan (X_2).....	2/68
4	Kuesioner Variabel Kepribadian Internal (X_3).....	3/68
5	Kuesioner Variabel Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi (Y)....	2/68
6	Tabulasi Kuesioner Variabel Pengetahuan Keuangan.....	5/68
7	Tabulasi Kuesioner Variabel Sikap Keuangan.....	13/68
8	Tabulasi Kuesioner Variabel Kepribadian Internal.....	21/68
9	Tabulasi Kuesioner Variabel Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	29/68
10	Biodata Responden.....	36/68
11	Uji Validitas Pengetahuan Keuangan.....	45/68
12	Uji Reabilitas Pengetahuan Keuangan.....	45/68
13	Uji Validitas Sikap Keuangan.....	46/68
14	Uji Reabilitas Sikap Keuangan.....	47/68
15	Uji Validitas Kepribadian Internal.....	47/68
16	Uji Reabilitas Kepribadian Internal.....	48/68
17	Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	48/68
18	Uji Reabilitas Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi.....	49/68
19	Hasil Regresi Linier Berganda.....	50/68
20	Grafik Normal <i>P-Plot</i>	50/68
21	Hasil Uji Normalitas.....	50/68
22	Hasil Uji Koefisien <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	51/68
23	<i>Scatter Plot</i>	51/68
24	Hasil Uji <i>Glejser</i>	51/68
25	Hasil Uji <i>Spearman's rho</i>	52/68
26	Hasil Uji <i>Durbin-Watson</i>	52/68

27 Hasil Uji t.....	52/68
28 Hasil Uji f	53/68
29 Hasil Analisis Determinasi dan <i>Adjusted R</i> ²	53/68
30 Tabel <i>Durbin Watson</i>	54/68
31 Tabel r.....	55/68
32 Tabel f.....	56/68
33 Tabel t.....	57/68
34 Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	58/68
35 Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	59/68
36 Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	60/68
37 Surat Tugas	61/68
38 Surat Permohonan Izin Penyebaran Kuesioner.....	62/68
39 Surat Penelitian Perusahaan.....	63/68
40 Catatan Konsultasi Pembimbing 1	64/68
41 Catatan Konsultasi Pembimbing 2	65/68
42 Dokumentasi	66/68
43 Daftar Riwayat Hidup.....	68/68

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pandemi *Covid-19* yang terus meningkat membuat pemerintah melakukan penerapan kebijakan baru diberbagai bidang, salah satunya adalah bidang ketenagakerjaan yang harus menerapkan *social distancing*. Akibatnya seluruh perusahaan baik swasta maupun pemerintah melakukan perubahan skema kerja melalui *Work From Home (WFH)* sebanyak 75% karyawan dan hanya 25% karyawan yang boleh bekerja secara *Work From Office (WFO)* (Kementerian Keuangan, 2021). Dengan adanya pembatasan sosial tersebut, daya beli masyarakat terhadap barang-barang produksi perusahaan semakin melemah, sehingga menyebabkan perusahaan mengalami penurunan pendapatan, kerugian hingga penutupan pada perusahaan. Bahkan beberapa perusahaan harus membuat kebijakan agar perusahaannya mampu bertahan, yaitu dengan memotong gaji para karyawan. Jika upaya tersebut tidak mampu dilakukan, maka jalan terakhir yang diambil oleh perusahaan adalah melakukan Pemutusan Hubungan Kerja (PHK). Namun, keputusan tersebut harus sesuai dengan kesepakatan bersama antara perusahaan dan karyawan. Apabila PHK terpaksa dilakukan oleh perusahaan karena ketidakmampuan *finansial* maka perusahaan harus memberikan bukti berupa laporan keuangan secara nyata (Kompas.com, 2021).

Menurunnya berbagai aktivitas masyarakat akibat pandemi *Covid-19* menyebabkan banyak masyarakat mengalami PHK yang berdampak pada kondisi

sosial-ekonomi. Sebanyak 65% masyarakat Indonesia mengaku pendapatannya berkurang akibat kehilangan pekerjaan dan jam kerja berkurang sebanyak 63% (CNN Indonesia, 2021). Praktik manajemen keuangan pada masyarakat saat pandemi mendapatkan perhatian serius dari berbagai organisasi, khususnya pemerintah. Saat ini banyak masyarakat melakukan pinjaman karena kebutuhan pandemi, namun hal tersebut menandakan bahwa setiap individu jarang mempraktikkan kemampuan keuangan dasar untuk kebutuhan jangka panjang yang akhirnya tidak mempunyai tabungan saat mempunyai kebutuhan yang tidak terduga. Tentunya hal tersebut membuat perilaku manajemen keuangan masyarakat ikut berubah yang berimbas pada pola perilaku dalam merencanakan, mengelola, dan menyimpan dana keuangannya karena pendapatan dan pengeluaran yang juga mengalami perubahan.

Perilaku manajemen keuangan seseorang dapat diarahkan untuk memiliki opsi untuk mengelola aset keuangan dengan benar yang nantinya dapat membantu dalam membatasi kesalahan di kemudian hari. Perilaku manajemen keuangan adalah suatu metodologi bahwa kondisi manusia dapat berpengaruh dengan pilihan keputusan keuangan (Wicaksono, 2018). Dengan ini, seseorang harus cerdas dalam menangani dana yang diperolehnya, di mana hal tersebut sangat berpengaruh pada seseorang dalam mengambil keputusan yang sangat berguna dalam kehidupan sehari-hari.

Pengetahuan keuangan yang rendah cenderung tidak dapat memahami masalah keuangan, kurang terampil dalam menghadapi guncangan ekonomi, dan kurang dalam melakukan perilaku keuangan yang baik dan benar. Seseorang yang

memiliki pengetahuan keuangan dengan cukup baik maka akan mampu mengelola keuangan dan mampu untuk mengaplikasikannya dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan yang baik juga dapat dijadikan pertimbangan untuk dapat mengambil suatu keputusan.

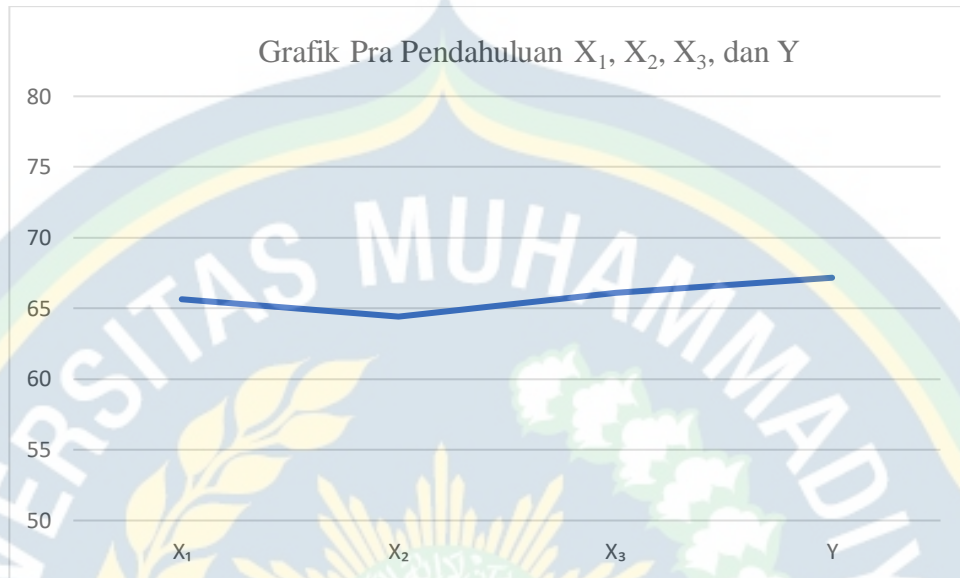
Sikap keuangan yang salah dapat memicu terjadinya kesalahan dalam mengelola keuangan yang berakibat pada perilaku manajemen keuangan di masa depan. Dalam hal ini setiap individu harus memikirkan pola untuk mengelola keuangan supaya tercapainya sumber daya keuangan yang baik dan tepat agar tidak terjebak dalam mengalokasikan uang yang dapat menyebabkan suatu penyimpangan dalam hal tata kelola keuangan. Sikap keuangan merupakan salah satu indikator bagi keberhasilan ataupun kegagalan seseorang dalam mengelola keuangan, karena sikap keuangan dapat membentuk cara setiap individu untuk menghabiskan, menyimpan, menimbun, dan membuang uang.

Kepribadian Internal dalam keuangan adalah pendekatan individu untuk mengendalikan diri atau mengendalikan diri dari semua kegiatan, terutama yang berhubungan dengan keuangan. Hal ini menunjukkan karakter individu dari internal maksimal, maka akan mempengaruhi pelaksanaan perilaku dalam mengelola keuangan terkoordinasi. Hal ini menjadi penentu cara berperilaku seseorang, khususnya dalam cara berperilaku mengendalikan keuangan materi.

Peneliti melakukan pra pendahuluan dengan menyebarkan kuesioner kepada 30 anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi dengan pilihan jawaban diberi skor, yang setiap item dari kuesioner tersebut memiliki lima jawaban dengan masing-masing nilai skor berbeda

Gambar 1

Grafik Pra Pendahuluan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Internal, dan Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi



Sumber : Data diolah oleh penulis, 2022.

Berdasarkan grafik tersebut dapat dilihat bahwa persepsi anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi pada X₁ mengenai pengetahuan keuangan sebesar 65,67%, X₂ mengenai sikap keuangan sebesar 64,42%, X₃ mengenai kepribadian internal sebesar 66,11%, dan Y mengenai perilaku manajemen keuangan saat pandemi sebesar 67,17% dari hasil tersebut maka tanggapan responden adalah cukup karena persentase pada X₁, X₂, X₃, dan Y berada diantara 52,01% – 68,00%.

X₁ terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Fatmawati dan Lutfi (2021); Brilianti dan Lutfi (2020); Shinta dan Lestari (2019); Khasanah (2020); Besri (2020); Mardhatillah, Susyanti, dan Hufron (2020); dan Anggraini (2020). X₁ terhadap Y berpengaruh positif dan tidak signifikan dilakukan oleh Nisa (2020). X₁ terhadap Y tidak berpengaruh dan signifikan dilakukan oleh

Ardhiyanti, Rachma, dan Rizal (2021). X_1 terhadap Y tidak berpengaruh dan tidak signifikan dilakukan oleh Safira (2019); dan Rizkiawati (2018).

X_2 terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Atmadja dan Kurniawan (2021); Napitupulu, Ellyawati, Astuti (2021); Baptista dan Dewi (2021); Muhidia (2019); Pramedi (2021); dan Ameliawati dan Setiyani (2018). X_2 terhadap Y berpengaruh positif dan tidak signifikan dilakukan oleh Mardhatillah, Susyanti, Hufron (2020). X_2 terhadap Y berpengaruh negatif signifikan dilakukan oleh Kasirang (2018); serta Sidiq, Fuadi, dan Niati (2022). X_2 terhadap Y tidak berpengaruh dan signifikan dilakukan oleh Nisa, Salim, Priyono (2020); Khoirini, Mardani, dan Wahono (2021); Gahaqho, Rotinsulu, Mandej (2021); Cahya, Amrina dan Oktaviyani (2021); dan Nisa (2022). X_2 terhadap Y tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan dilakukan oleh Ramadani (2022).

X_3 terhadap Y berpengaruh positif dan signifikan dilakukan oleh Rohmah dan Cahyono (2021); Rukmana dan Azib (2021); Humaira (2018); Mufidah (2018); Herleni dan Tasman (2019); serta Toduho, Soleman dan Hadady (2021). X_3 terhadap Y berpengaruh negatif signifikan dilakukan oleh Ukhriyawati, Mulyati, Rika (2022). X_3 terhadap Y tidak berpengaruh dan tidak signifikan dilakukan Nisa dan Priyono (2020); serta Bapista dan Dewi (2021).

Berdasarkan permasalahan serta fenomena yang telah diuraikan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Internal Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Saat Pandemi Pada Anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, masalah yang diidentifikasi adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan yang masih rendah pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi serta masih belum mampu mengelola keuangannya dengan baik.
2. Sikap dalam mengelola keuangan pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi masih sangat rendah.
3. Rendahnya tingkat kepribadian internal pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi dalam mengambil suatu keputusan untuk mengelola keuangan.
4. Perilaku anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi dalam mengelola keuangan masih sangat rendah pada saat Covid-19.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, maka batasan masalah pada penelitian ini dibatasi pada pengaruh variabel yang digunakan, yaitu pengaruh pengetahuan keuangan sebagai X_1 , sikap keuangan sebagai X_2 , dan kepribadian internal sebagai X_3 , terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi sebagai Y . Penelitian ini menggunakan objek pelaku pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi dan tempat penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah PT. Fajar Surya Wisesa Tbk.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan ke dalam penelitian yaitu “Bagaimana pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian internal terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi?”

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka peneliti menentukan tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kepribadian internal terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian internal terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi pada anggota Koperasi Karyawan Surya Abadi.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, maka peneliti menetapkan manfaat penelitian sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pengembangan mengenai ilmu manajemen keuangan dan dapat memberikan manfaat serta berguna untuk dunia Pendidikan, para pembaca maupun mahasiswa lainnya dalam memberikan informasi dan wawasan pengetahuan mengenai manajemen keuangan.

2. Manfaat Praktis

1) Bagi Peneliti

Dapat digunakan sebagai pengetahuan dengan menerapkan disiplin ilmu yang diperoleh pada saat perkuliahan untuk melakukan penelitian secara langsung dan menambah pengetahuan tentang penerapan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik.

2) Bagi Akademis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi dalam mendukung kajian mengenai pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian internal terhadap perilaku manajemen keuangan saat pandemi dan dapat mendorong penelitian yang lebih baik di masa yang akan datang terkait masalah-masalah yang dibahas dalam penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- 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. *International Conference on Economics, Business and Economic Education*, 811-832. doi:10.18502/kss.v3i10.3174
- Ardhiyanti, A. L., Rachma, N., & Rizal, M. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Umkm Fashion Di Kota Malang Pada Saat Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Manajemen*, 81-94.
- 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 No.2, 284-297.
- Atmadja , A. T., & Kurniawa, K. A. (2021). Influence of Human Resources, Financial Attitudes, and Coordination on Cooperative Financial Management. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8 (10), 563-570. doi:DOI 10.13106/jafeb.2021.
- Baptista, S. M., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business.*, 94-98. doi:http://dx.doi.org/10.23887/ijssb.v5i1.31407
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9 No. 2, 197-213. doi:http://dx.doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762
- Fatmawati , I., & Lutfi, L. (2021). *Pengaruh Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial dengan Moderasi Pendapatan* (Vol. 10). Jurnal Manajemen Dan Keuangan.
- Fitriani, A., & Widodo, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*, 4 No.2, 310-319.
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku

Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA*, 543-555.

- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, 01 No.01, 270-275.
- Humaira, I. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Jurnal Nominal*, VII No.1, 96-110.
- Khairani, F., & Alfari, M. F. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4 No.1, 360-371.
- Khoirini, N., Mardani, R. M., & Wahono, B. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Fashion Di Kota Malang. *Jurnal Riset Manajemen*, 87-99.
- Mardhatillah, R. A., Susyanti, J., & Hufron, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion Kota Kediri). *Jurnal Riset Manajemen*, 138-152.
- Marzuki, I., & Supardi. (2020). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Dan Accounting Information System Terhadap Financial Management Behavior. 13-26.
- Muhidia, S. C. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*, 58-65. doi:<http://dx.doi.org/10.30587/manajerial.v5i2.840>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9 No. 3, 138-144. doi:<https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Nisa, F. K. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus Of Control, Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10 Nomor 1, 82-97.

- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *Jurnal Riset Manajemen*, 93-106.
- Pramedi, A. D. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9 No. 2, 572-586.
- Rahmadani, M. T. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*, 2 No. 1, 70-79.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis: Ekonomi, Bisnis & Manajemen*, 11 No. 1, 150-161. doi:<https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Rukmana, K. L., & Azib. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Ekonomi Kreatif Kota Bandung di Masa Pandemi COVID-19. *Prosiding Manajemen*, 7 No. 1, 227-232.
- Sari, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Locus Of Control, Lifestyle, dan Gender Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 670-680. doi:<https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p670-680>
- Shinta, R. E., & Lestari, W. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan Locus of Control sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Business and Banking*, 8 No. 2, 271-287. doi:10.14414/jbb.v8i2.1524
- Stromback, C., Lind, T., Skygerlund, K., & Daniel. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 1-19. doi:<http://dx.doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 164-176. doi:<http://dx.doi.org/10.1016/j.joep.2016.04.005>