

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR

Ade Albar Saylendra¹, Hanifa Sri Nuryani²

¹Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Teknologi Sumbawa, Indonesia
adealbar544@gmail.com

²Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Teknologi Sumbawa, Indonesia
hanifa.sri.nuryani@uts.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control terhadap Financial Management Behavior” yang bertujuan untuk menguji Financial Knowledge berpengaruh terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial, untuk menguji Financial Attitude berpengaruh terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial, untuk menguji Locus Of Control berpengaruh terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial di Kecamatan Sumbawa. Penelitian ini merupakan penelitian yang menggunakan metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah data primer. Pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan instrumen kuesioner atau angket yang kemudian kuesioner disebarikan secara online melalui google form ataupun memberikan secara langsung kepada 100 responden yang merupakan masyarakat generasi milenial di Kecamatan Sumbawa. Karakteristik subjek dalam penelitian ini dibagi menjadi 4, yaitu berdasarkan pekerjaan responden, pendapatan perbulan, jenis kelamin dan usia responden. Variabel Financial Knowledge memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Financial Management Behavior, generasi milenial di Kecamatan Sumbawa memiliki Penegtahuan Keuangan serta pemahaman yang baik dalam Perilaku Manajemen Keuangan. Variabel Sikap Keuangan Memiliki Pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, karena sikap keuangan bagaimana mereka menyikapi penggunaan serta pengelolaan keuangan pribadi secara baik. Variabel Locus Of Control memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, Individu yang cenderung dapat mengendalikan atau mengontrol segala sesuatu dikehidupannya bagaimana individu dapat mengelola keuangan pribadi untuk mencapai tujuan dalam kehidupannya

Kata kunci; Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control, Perilaku Manajemen Keuangan.

ABSTRACT

This research is entitled "The Effect of Financial Knowledge, Financial Attitude and Locus Of Control on Financial Management Behavior" which aims to test Financial Knowledge affects Financial Management Behavior in the Millennial Generation, to test Financial Attitude affects Financial Management Behavior in the Millennial Generation, to test Locus Of Control affects Financial Management Behavior in the Millennial Generation in Sumbawa District. This research is a study that uses quantitative methods. The data source used by the author in this study is primary data. Data collection in this study used a questionnaire or questionnaire instrument which was then distributed online via google form or gave directly to 100 respondents who were millennial generation people in Sumbawa District. The characteristics of the subjects in this study are divided into 4, namely based on the respondent's occupation, monthly income, gender and age of the respondent. The Financial Knowledge variable has a positive and significant influence on Financial Management Behavior, the millennial generation in Sumbawa District has Financial Knowledge and a good understanding of Financial Management

Behavior. The Financial Attitude Variable has a positive and significant influence on Financial Management Behavior, because of the financial attitude of how they address the use and management of personal finances properly. The Locus Of Control variable has a positive and significant influence on Financial Management Behavior, individuals who tend to be able to control or control everything in their lives how individuals can manage personal finances to achieve goals in their lives.

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

PENDAHULUAN

Keberhasilan individu dalam mengelola keuangan pribadinya sangat penting dalam mencapai kesejahteraan finansial di masa depan. Hal ini mengindikasikan individu harus memiliki pengetahuan keuangan yang mumpuni. Namun, pada kenyataannya banyak individu yang masih minim pengetahuan keuangan serta sikap positif yang dibutuhkan untuk memiliki perilaku keuangan yang baik (Amanita, 2017). Perilaku keuangan yang positif dapat dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan. Dengan adanya dukungan dan pengelolaan yang tepat, serta pemahaman yang baik tentang literasi keuangan, diharapkan bahwa kualitas hidup dapat meningkat (Margaretha dan Pambudhi, 2015). Pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan memiliki pengaruh terhadap sikap dan perilaku dalam upaya meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan, dengan tujuan mencapai kesejahteraan. Tantangan dalam pengelolaan keuangan muncul ketika seseorang tidak memiliki pengetahuan dasar terkait keuangan. *Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan yang mencakup perencanaan, pengalokasian anggaran, audit, pengelolaan, pengawasan, pencarian, dan penanganan uang sehari-hari, untuk memiliki *financial knowledge* yang memadai, maka perlu mengembangkan keterampilan finansial dan mempelajari penggunaan alat-alat finansial. Beberapa contoh keterampilan finansial adalah menyusun anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit (Syaliha, 2022). Selain *Financial Management Behavior* dibutuhkan pula pengetahuan keuangan atau *Financial Knowledge* untuk memiliki pengetahuan keuangan yang memadai, maka perlu mengembangkan keterampilan finansial dan mempelajari penggunaan alat-alat finansial. Beberapa contoh keterampilan finansial adalah menyusun anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit. Keterampilan finansial adalah teknik untuk membuat keputusan dalam pengelolaan keuangan pribadi. Seta untuk menstabilkan kedua hal di atas diperlukan pula *Financial Attitude* yang baik *Financial attitude* yang dimiliki oleh individu akan

membantu dalam menentukan sikap dan berperilaku dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan, atau keputusan investasi yang akan diambil. *Financial attitude* adalah aplikasi dari prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keadaan pikiran, pendapat serta penilaian keputusan yang tepat dan mengelolah sumber daya (Iklima & Murti, 2018). Faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan dapat dipahami melalui konsep *locus of control*. *Locus of control* merujuk pada pandangan individu tentang sejauh mana mereka memiliki kendali atas keberhasilan atau kegagalan dalam hidup mereka, dengan mempertimbangkan hubungan sebab-akibat dari tindakan yang mereka lakukan. Terdapat dua sudut pandang dalam *locus of control*, yaitu *locus of control* internal dan *locus of control* eksternal. Individu dengan *locus of control* internal meyakini bahwa segala peristiwa yang mereka alami bergantung pada diri mereka sendiri melalui inovasi, kreativitas, dan usaha yang mereka lakukan. Di sisi lain, individu dengan *locus of control* eksternal berpendapat bahwa apa pun yang terjadi pada mereka merupakan akibat dari faktor eksternal di luar kendali mereka, seperti keberuntungan dan kesempatan Menurut penelitian Lukiasturi (2019),

Financial Management Behavior

Financial Management Behavior merujuk pada sikap individu dalam mengelola keuangan mereka sendiri, dan penerapannya dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal. *Financial Management Behavior* melibatkan tanggung jawab individu dalam merencanakan, mengelola, menganggarkan, mengatur, dan menyimpan keuangan mereka agar dapat digunakan secara efektif dan sesuai dengan kebutuhan tanpa menimbulkan masalah. Dalam *Financial Management Behavior*, individu mengambil peran aktif dalam mengelola keuangan mereka dengan bertanggung jawab. Hal ini mencakup upaya mereka dalam melakukan perencanaan keuangan, mengatur anggaran, mengelola keuangan dengan baik, serta menyimpan dan menggunakan dana mereka dengan efektif. *Financial Management Behavior* dipengaruhi oleh faktor-faktor dari dalam diri individu maupun pengaruh dari luar. Faktor internal melibatkan sikap, pengetahuan, dan perilaku individu terkait keuangan. Sementara itu, faktor eksternal mencakup pengaruh dari lingkungan sosial, budaya, dan situasi ekonomi yang dapat memengaruhi keputusan dan tindakan individu terkait pengelolaan keuangan mereka (Suriani, 2022)

Financial Knowledge

Financial knowledge menurut Durband (2019) merupakan pengetahuan keuangan, dalam pengertian ini, mengacu pada pemahaman dasar tentang konsep dan prosedur keuangan serta penggunaan pengetahuan ini untuk memecahkan masalah keuangan. Pengetahuan keuangan mencerminkan pemahaman individu terhadap isu-isu keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan fondasi dari literasi keuangan yang membantu individu dalam pengambilan keputusan dan pembentukan perilaku keuangan yang baik. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang, semakin baik pula kemampuannya dalam mengelola keuangan pribadinya (Deiwi, 2020).

Financial Attitude

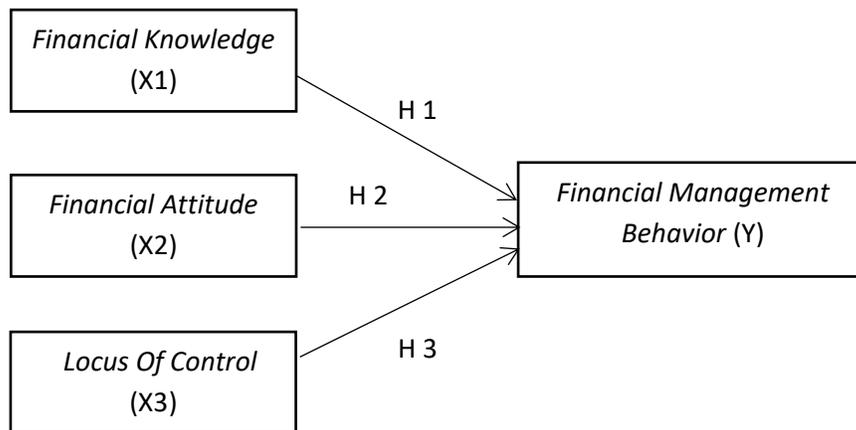
Financial attitude merupakan sikap keuangan yang terarah pada perilaku dan tanggung jawab dalam mengelola keuangan individu ataupun keluarga sehingga menghasilkan dampak yang baik finansialnya. Dengan sikap keuangan masyarakat Indonesia yang sangat konsumtif dapat menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab seperti tidak adanya perencanaan keuangan, menabung, investasi serta penganggaran keuangan untuk masa yang akan datang (Suriani, 2022). Sikap keuangan dan perilaku konsumtif memiliki keterkaitan yang erat dalam masyarakat. Meskipun seseorang memiliki penghasilan tinggi, hal tersebut tidak menjamin kemampuan mereka dalam mengelola pengeluaran mereka dengan baik. Dalam hal ini, sikap keuangan individu berperan penting. Sikap yang baik dalam pengambilan keputusan keuangan akan berdampak positif terhadap perilaku keuangan yang dilakukan (Kholilah, 2013).

Locus Of Control

Locus of control dikemukakan oleh Rotter (1996) yang merupakan seorang ahli teori pembelajaran psikologi, yang menyatakan *locus of control* merupakan “*generalized belief that a person can or cannot control his own destiny*” atau cara pandang seseorang terhadap sesuatu peristiwa apakah dia merasa dapat atau tidak mengendalikan perilaku yang terjadi padanya.

locus of control adalah keyakinan seseorang terhadap segala sesuatu yang terjadi didalam hidupnya merupakan dampak dari tindakannya sendiri. *Locus of control* merupakan cara pandang individu terhadap peristiwa dalam kehidupannya yang meyakini setiap hubungan antara perbuatan yang dilakukan dengan sebab akibatnya dapat mempengaruhi setiap kejadian dalam kehidupan mereka (Robbins, 2008).

Gambar 1. Kerangka berpikir



Dalam penelitian Budiono (2020) dan Aninditya (2021) menunjukkan bahwa *Fianancial Knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Manajemen Behavior*.

H1= *Financial Knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

Dalam penelitian Imaniah (2021) dan Fietroh (2022) menunjukan bahwa *Financial Attitude* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

H2 = *Financial Attitude* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

Dalam penelitiannya Khoirotun (2022) menunjukan *Locus of Control* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Manajement Behavior*. Pernnyataan tersebut didukung oleh Budiono (2020) dalam penelitiannya *Locus of Control* berpengaruh secara signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

H3 = *Locus of Control* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Manajement Behavior*.

METODOLOGI

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yang diperoleh dalam bentuk angka atau numerik melalui pengisian kuesioner yang kemudian dianalisis. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif, yang melibatkan pengumpulan data dalam bentuk angka melalui serangkaian pertanyaan terstruktur. Penelitian ini dilakukan secara sistematis (Sekaran, 2016) metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode dengan filsafat *positivisme* sebagai landasan menggunakan populasi atau sampel tertentu, instrumen penelitian untuk pengumpulan data, bersifat statistik serta bertujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditentukan sebelumnya. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kausal komparatif, yaitu penelitian yang menjelaskan sebab akibat antar beberapa variabel, yaitu untuk bertujuan menguji pengaruh *Financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada generasi milenial di Kecamatan Sumbawa. Untuk melakukan analisis pada penelitian ini menggunakan analisis data SPSS versi 25. Instrumen penelitian yang digunakan adalah Kuesioner yang disebar secara langsung dan online melalui Google form kepada 100 orang responden dengan kriteria Masyarakat dan berdomisili di Kecamatan Sumbawa, yang berusia Berusia 20-40 tahun. Skala yang digunakan penelitian ini adalah skala *Likert* yang menggunakan kriteria skor 4 sangat setuju dan 1 sangat tidak setuju. Pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini telah dilakukan uji validitas dan uji reliabilitas yang hasilnya valid dan reliabel.

PEMBAHASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial knowleddge*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada masyarakat generasi milenial kecamatan Sumbawa berikut adalah pembahasan hasil penelitian ini.

Uji Normalitas

Tabel 1. Uji Normalitas

Model	Asymp. Sig.(2-tailed)	Kriteria	Kesimpulan
Unstandardized Residual	0.200	$P > 0.050$	Data Berdistribusi Normal

Sumber: Data diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov*, Jika nilai Asymp. Sig. lebih besar dari 0.050, maka dapat disimpulkan bahwa residual menyebar normal bergitupun sebaliknya. Dari hasil uji normalitas didapatkan hasil sebesar 0.200 yang artinya data berdistribusi normal.

Uji Multikolinearitas

Tabel 2. Uji Multikolinearitas

Variabel	Kriteria	Tolerance	Kriteria	VIF	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i>	0.100	0.490	10	2.041	Tidak Terjadi Multikolinearitas
<i>Financial Attitude</i>	0.100	0.570	10	1.755	Tidak Terjadi Multikolinearitas
<i>Locus Of Control</i>	0.100	0.543	10	1.841	Tidak Terjadi Multikolinearitas

Sumber: Data diolah, 2023

Berdasarkan tabel di atas, menunjukkan bahwa Variabel *Financial Knowledge* (X1) dengan nilai Tolerance $0.490 > 0.100$ dan nilai VIF $2.041 < 10$, *Financial Attitude*(X2) dengan nilai Tolerance $0.570 > 0.100$ dan nilai VIF $1.755 < 10$, dan *Locus Of Control* (X3) dengan nilai Tolerance $0.543 > 0,100$ dan nilai VIF $1.841 < 10$, maka dapat disimpulkan bahwa semua variabel bebas dalam penelitian ini tidak mengalami multikolinearitas.

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 3. Uji Heteroskedastisitas

Variabel	Sig.	Kriteria	Keterangan
<i>Financial Knowledge</i>	0.653	0.050	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
<i>Financial Attitude</i>	0.213	0.050	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas

<i>Locus Of Control</i>	0.060	0.050	Tidak Terjadi Heteroskedastisitas
-------------------------	-------	-------	-----------------------------------

Sumber: Data diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas, uji heteroskedastisitas dalam penelitian ini menggunakan uji *glejser* dan hasilnya menunjukkan nilai signifikan *Financial Knowledge* sebesar $0.653 > 0.050$, nilai signifikan *Financial Attitude* sebesar $0.213 > 0,050$ dan nilai signifikan *Locus Of Control* $0.060 > 0,050$ hal ini menyatakan bahwa ketiga variabel bebas dalam penelitian ini tidak terjadi Heteroskedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

Tabel 4. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

<i>Model</i>		<i>Unstandarized Coefficients</i>	
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>
1	(Constant)	0.116	0.666
	<i>Financial Knowledge (X1)</i>	0.451	0.122
	<i>Financial Attitude (X2)</i>	0.267	0.108
	<i>Locus Of Control (X3)</i>	0.332	0.124

Sumber : Hasil Output SPSS

Berdasarkan data pada table di atas, dapat diketahui persamaan regresi dalam penelitian ini sebagai berikut :

Hasil persamaan regresi linear berganda diatas dapat didefinisikan sebagai berikut :

a. Konstanta (α)

Nilai konstanta dalam penelitian ini sebesar 0,116 yang menyatakan bahwa variabel bebas atau *Independen (Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control)* diasumsikan konstanta atau tidak mengalami perubahan, maka variabel *Financial Management Behavior* sebesar 0,116.

b. *Financial Knowledge (X1)* terhadap *Financial Management Behavior*

Nilai koefisien *Financial Knowledge (X1)* sebesar 0,451, berdasarkan nilai tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan *Financial Knowledge* satu kesatuan maka variabel *Financial Management Behavior (Y)* akan naik sebesar 0,451. Koefisien regresi tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel *Financial Knowledge (X1)* terhadap *Financial Management Behavior* adalah positif.

c. *Financial Attitude (X2)* terhadap *Financial Management Behavior*

Nilai koefisien *Financial Attitude (X2)* sebesar 0.267. Berdasarkan nilai tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan *Financial Attitude* satu kesatuan maka variabel *Financial Management Behavior (Y)* akan naik sebesar 0.267. Koefisien regresi

tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel *Financial Attitude* (X2) terhadap *Financial Management Behavior* adalah positif.

d. *Locus Of Control* (X3) terhadap *Financial Management Behavior*

Nilai koefisien *Locus Of Control* (X3) sebesar 0.332. Berdasarkan nilai tersebut menunjukkan bahwa setiap kenaikan *Locus Of Control* satu kesatuan maka variabel *Financial Management Behavior* (Y) akan naik sebesar 0.332. Koefisien regresi tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel *Locus Of Control* (X3) terhadap *Financial Management Behavior* adalah positif.

Uji t (Parsial)

Tabel 5. Hasil Uji t

Variabel	t _{hitung}	Signifikan
<i>Financial Knowledge</i> (X1)	3,686	0,000
<i>Financial Attitude</i> (X2)	2,471	0,015
<i>Locus Of Control</i> (X3)	2,688	0,009

Sumber : Hasil Output SPSS

Berdasarkan tabel diatas, penjelasan masing-masing variabel bebas terhadap *Financial Management Behavior* sebagai berikut:

- a. Variabel *Financial Knowledge*, berdasarkan tabel diatas dapat diketahui nilai t hitung variabel *Financial Knowledge* sebesar 3,686, dimana nilai t hitung > t table (3,686 > 1,985) dengan nilai signifikansi 0,000 < 0,05. Berdasarkan nilai tersebut H0 ditolak dan H1 diterima, sehingga disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif secara signifikan antar variabel *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*.
- b. Variabel *Financial Attitude*, berdasarkan tabel diatas dapat diketahui nilai t hitung variabel *Financial Attitude* sebesar 2,471, dimana nilai t hitung > t table (2,471 > 1,985) dengan nilai signifikansi 0,015 < 0,05. Berdasarkan nilai tersebut H0 ditolak dan H1 diterima, sehingga disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif secara signifikan antar variabel *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*.
- c. Variabel *Locus Of Control*, berdasarkan tabel diatas dapat diketahui nilai t hitung variabel *Locus Of Control* sebesar 2,688, dimana nilai t hitung > t table (2,688 > 1,985) dengan nilai signifikansi 0,009 < 0,05. Berdasarkan nilai tersebut H0 ditolak dan H1 diterima, sehingga disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif secara signifikan antar variabel *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior*.

Koefisien Determinan (R²)

Tabel 6. Hasil Koefisien Determinan (R²)

<i>Model</i>	<i>R</i>	<i>R Square</i>	<i>Adjusted R Square</i>
1	.739 ^a	0.547	0.532

Sumber : Hasil Output SPSS

Berdasarkan tabel diatas, menunjukkan nilai *Adjusted RSquare* dalam penelitian ini sebesar 0.532, Hal ini membuktikan *Financial Management Behavior* dipengaruhi oleh faktor *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* sebesar 53,2% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor – faktor lain diluar variabel yang digunakan dalam penelitian ini, misalnya seperti variabel Pendapatan, Pengalaman Keuangan Masa Lalu dan lain-lain yang memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.

KESIMPULAN

Setelah melakukan analisis data yang telah dikumpulkan, hal yang dilakukan selanjutnya adalah memaparkan pembahasan mengenai Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior*.

Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior

Financial knowledge memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, masyarakat generasi milenial di Kecamatan Sumbawa, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat *Financial Knowledge* yang dimiliki oleh seseorang, semakin besar kemungkinan mereka memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik. Hal ini menunjukkan pentingnya pengetahuan keuangan dalam mengambil keputusan yang bijaksana dalam hal keuangan pribadi.

Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior

Financial Attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. *Financial Attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi Attitude yang dimiliki oleh individu terhadap keuangan, semakin besar kemungkinan mereka memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat Attitude yang

dimiliki oleh individu terhadap keuangan, semakin besar kemungkinan mereka akan melakukan tindakan konkret untuk mengelola keuangan mereka dengan baik.

Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior

Locus Of Control berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior* Mengindikasikan bahwa tidak hanya faktor-faktor dari ekonomi dan keuangan yang mempengaruhi perilaku management keuangan seseorang, tetapi juga faktor psikologis seperti *locus of control*. dengan demikian, seseorang yang memiliki *locus of control* yang lebih baik cenderung lebih dapat mengontrol dan merencanakan keuangan mereka, mengambil tanggung jawab atas keputusan keuangan yang dibuat dan berusaha untuk mencapai tujuan keuangan mereka. Pemahaman ini memiliki implikasi penting bagi generasi milenial di Kecamatan Sumbawa dan individu lainnya dalam mengelola keuangan mereka. Mereka dapat mempertimbangkan untuk mengembangkan sikap yang lebih baik dalam menghadapi keuangan mereka, yaitu dengan mengakui bahwa mereka memiliki kontrol dan tanggung jawab atas keputusan keuangan mereka. Dengan menyadari bahwa mereka dapat mengambil langkah-langkah yang diperlukan untuk mencapai keuangan yang lebih baik, seseorang dapat mengadopsi perilaku pengelolaan keuangan yang lebih disiplin, membuat rencana keuangan yang lebih baik, dan mengambil risiko yang rasional dalam investasi mereka.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahlilah, L. M. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Pegawai Direktorat Jenderal Perbendaharaan. Universitas Brawijaya.
- Alfarisi. (2022) Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada generasi milenial masyarakat kota medan di masa pandemi.
- Alfida, K. N. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Pedagang Di Pasar Baru Gresik. Universitas Muhammadiyah Gresik.
- Amalia Nurson, L., Wahidiyah, M., & Setyo Budiarto, D. (2018). *Antecedent Factors of Financial Management Behaviour: An empirical Research Based on Education*. In *KnE Social Sciences*.
- Amanita. (2017), Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal Volume VI Nomor 1*
- Arini Imanah (2021). Pengaruh Financial Attitude Financial Knowledge Parental Education Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (*Disertasi Doktor, UMSU*).
- Budiono, E. (2020). Analisis financial knowledge, financial attitude, income, locus of control, financial management behavior masyarakat Kota Kediri. *Ilmu Manajemen*, 8(1), 284-295.
- Durband, B. (2019). *The financial counseling profession*. In *financial counseling* (pp. 1-16). Springer, Cham.
- Dwijayanti, R. (2015). Pengaruh pendidikan kewirausahaan, locus of control, dan kebutuhan berprestasi terhadap pembentukan sikap kewirausahaan mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*, 3(2), 170-180.
- Fietroh, MN, & Mandasari, J. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z.

- Ghozali. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Griffin, D. P. (2014). *Locus of control and psychological well-being: Separating the measurement of internal and external constructs--a pilot study*.
- Gunawan, A., Pulungan, DR, & Koto, M. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Prosiding Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS) 2019*.
- Kholilah. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat literasi keuangan pada mahasiswa S-1 fakultas ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 17(1), 76-85.
- Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Hasan, J. (2016). *How Knowledge and Financial Self - Efficacy Moderate The Relationship Between Money Attitude Behavior*. *Journal Of Natural and Social Science*, 5(2), 296.
- Rotter, J. B. (2014). *Generalized Expectancies For Internal Versus External Control Of Reinforcement*. *Journal General and Applied*, 80(1), 96–111.
- Sekaran. (2016). *Research Methods For Business: A Skill Building Approach, 7th Edition*. New Jersey: Wiley
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabes.
- Sujarweni. (2015). Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sumbawakab. (2021) Kecamatan Sumbawa Dalam Angka 2021. <https://sumbawakab.go.id/>
- Sumbawakab. (2022) Statistik Daerah Kabupaten Sumbawa 2022. <https://sumbawakab.go.id/>
- Suriani, Seri (2022) Financial Behavior, *Yayasan Kita Menulis 2022*