

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION* PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG



Skripsi Oleh:

ANGGIA MAULINA WULANDARI

01011381621206

MANAJEMEN

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
PALEMBANG**

2020

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION*
PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA
KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG**

Nama : Anggia Maulina Wulandari
NIM : 01011381621206
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam melanjutkan ujian komprehensif.

Dosen Pembimbing

Tanggal Persetujuan

Ketua:



15 Februari 2020

Dr. Yuliani, S.E., M.M.

NIP. 197608252002122004

Tanggal Persetujuan

Anggota:



24 Februari 2020

Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A.

NIP. 198309302009121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION*
PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA
KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Anggia Maulina Wulandari

NIM : 01011381621206

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Mei 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 13 Mei 2020
Panitia Ujian Komprehensif

Ketua



Dr. Yuliani, S.E., M.M.
NIP.197608252002122004

Anggota,



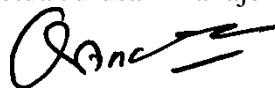
Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A.
NIP. 198309302009121002

Anggota,



H. Taufik, S.E., M.B.A.
NIP. 196709031999031001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anggia Maulina Wulandari

NIM : 01011381621206

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION*
PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA
KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG**

Pembimbing

Ketua : Dr. Yuliani, S.E., M.M.

Anggota : Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A.

Tanggal Ujian : 13 Mei 2020

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 13 Mei 2020
Yang membuat pernyataan,



Anggia Maulina Wulandari
NIM 01011381621206

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“If you can't explain it simply, you don't understand it well enough.”
~Albert Einstein~

“Intelligence plus character – that is the goal of true education.”
~Robbert H. Goddard~

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”
~QS. Al Insyirah 5-6~

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- ❖ **Diriku yang berharga**
- ❖ **Mama dan papa tercinta**
- ❖ **Keluarga besar H. Nawawi dan Lili Dion**
- ❖ **Sahabat terbaikku**
- ❖ **Almamater, Universitas Sriwijaya**

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Skripsi ini yang berjudul **Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Satisfaction* Terhadap *Financial Behavior* dan *Financial Satisfaction* Pada Ibu Rumah Tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarame Kota.**

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT, kepada mama dan papa, keluarga, dan teman-teman yang telah memberikan semangat, dukungan, bantuan dan do'a. Tanpa bantuan dan dukungan tersebut, sulit rasanya bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis sangat berterima kasih juga kepada dosen-dosen yang selalu memberikan bimbingan, arahan dan nasihat yang sangat berguna bagi penulis.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* dan *financial satisfaction*. Keterbatasan dalam penelitian yaitu variabel yang digunakan belum bervariasi sehingga masing-masing pengaruh dari variabel belum bervariasi pula. Saran bagi peneliti selanjutnya ialah menambah variabel-variabel lainnya yang berkaitan dengan penelitian ini sehingga hasilnya akan lebih baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna karena adanya berbagai keterbatasan dari penulis. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat

membangun. Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada seluruh pihak yang telah ikut andil dalam penyusunan skripsi ini dan penulis juga mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Palembang, 13 Mei 2020

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Anggia' with a stylized flourish underneath.

Anggia Maulina Wulandari

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Allah SWT dan Rasulnya yang telah memberikan kelancaran serta kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Yth. Bapak Prof. Dr. Ir. Anis Saggaf, M.S.C.E. selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Yth Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Yth. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya
5. Yth. Ibu Dr. Yuliani, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, nasihat serta dukungan dengan ikhlas dan menyempatkan untuk meluangkan waktu dalam penulisan skripsi ini.
6. Yth. Bapak Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan serta dukungan dan dengan ikhlas meluangkan waktu dalam penulisan skripsi ini.
7. Yth. Bapak H. Taufik, S.E., M.B.A. selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahan dalam penulisan skripsi ini.

8. Yth. Ibu Aslamia Rosa, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dan dukungan selama kegiatan akademik masa perkuliahan.
9. Yth. Dosen-dosen serta para pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu serta bimbingan semasa perkuliahan.
10. Kedua Orang Tua tercinta, mama Fatmawati dan papa Herry Hersanto yang selalu mendo'akan dan menyemangati setiap waktu. Terimakasih atas pengorbanan kalian, kasih sayang sepanjang masa sehingga penulis mampu berada ditahap sekarang ini
11. Yth. Bapak Junaidi, selaku Ketua RT 089 di Kelurahan Sukajaya yang telah memberikan izin penelitian di RT 089 dan banyak membantu dalam proses pengumpulan data penyusunan skripsi.
12. Terimakasih untuk semua warga yang berada di RT 089 terkhususnya Ibu Rumah Tangga yang telah bersedia ikut andil dan membantu dalam pengumpulan data skripsi ini
13. Keponakan di Musi 1 (Kevin, Kaezha dan Malika) yang selalu menghibur dan memberikan semangat penulis selama penulisan skripsi.
14. XXI JUNE (Atikha, Ayuni, Mayang, Datu, Liza, dan Novda) sahabat terbaikku yang terpisahkan jarak satu sama lain namun tetap saling menyemangati dan selalu mewarnai hari-hari penulis.
15. Teruntuk sahabat-sahabat yang sangat berperan dalam masa perkuliahku Affikha, Diana, Nanda, Nurlidya yang kusayangi terimakasih sudah banyak membantu dan selalu ada untukku. *Always be my side girls.*

16. PEJUANG SKRIPSI (Diana dan Fia) teman seperjuangan dalam penyusunan skripsi, terimakasih sudah sangat banyak membantu.
17. SOBAT MISQUEEN (Maknur, Ami, Nanda, Lia, Dayum, Maigita, Fia) yang selalu membantu, memberikan semangat, dan menjadi tempat berkeluh kesah.
18. Syukron Siregar, teman dekat tempat berkeluh kesah selama penyusunan skripsi yang selalu sabar membantu mengerjakan skripsi ini.
19. Aku, Dirimu, dan Dirinya (Billy,Andre,Kevin, Pai, Nadi, Audi, Alghifari dan Bayu) yang selalu membantu, menjaga, memberikan dukungan dan kenangan manis bagi penulis. Kalian terbaik, *see u on top!*
20. Teman-teman Manajemen 2016 terkhusus untuk *Squad Keuangan* 2016 yang telah memberikan semangat, saling membantu, dan berjuang bersama-sama.
21. Teman-teman dan pihak lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Palembang, 13 Mei 2020
Penulis,



Anggia Maulina Wulandari

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION* PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *financial behavior*, serta pengaruh *financial behavior* terhadap *financial satisfaction*. Desain penelitian ini adalah konfirmatori yang bersifat kausalitas. Populasi pada penelitian ini yaitu seluruh ibu rumah tangga yang bertempat tinggal di RT 089, Kelurahan Sukajaya, Kecamatan Sukarami, Kota Palembang. Sampel penelitian ini berjumlah 100 ibu rumah tangga yang diambil dengan menggunakan rumus *slovin*. Data dikumpulkan dengan menyebarkan kuesioner baik secara langsung maupun secara *online questionnaire* melalui *Google questionnaire*. Teknik analisis data secara deskriptif dan inferensial. Pengujian secara inferensial menggunakan *Structural Equation Modelling* (SEM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior*. *Financial Knowledge* tidak berpengaruh terhadap *consumptive behaviour*. *Financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction*.

Kata Kunci : Financial Attitude, Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Satisfaction

Pembimbing I



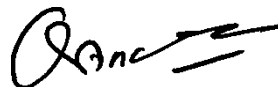
Dr. Yuliani, S.E., M.M.
NIP. 197608252002122004

Pembimbing II



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A.
NIP. 198309302009121002

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL ATTITUDE AND FINANCIAL KNOWLEDGE ON FINANCIAL BEHAVIOR AND FINANCIAL SATISFACTION AT HOUSEWIVES RT 089 SUB-DISTRICT SUKAJAYA DISTRICT SUKARAMI PALEMBANG CITY

This study aims to analyze the influence of financial attitude and financial knowledge on financial behavior and also the influence of financial behavior on financial satisfaction. Design of this research was confirmatory causality. Population in this study were housewives who lived in RT 089, Sub-district Sukajaya, District Sukarami, Palembang City. The samples in this study were amounted to 100 housewives which were taken by using the Slovin formula. Data were collected by distributing questionnaires both directly and online questionnaires through Google questionnaire. Data analytics techniques were descriptive and inferential. Inferential test used Structural Equation Modeling (SEM). The results indicate that financial attitude has a significant effect on financial behavior. Financial knowledge has no effect on financial behavior and financial behavior has a significant effect.

Keywords : Financial Attitude, Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Satisfaction

Advisor I



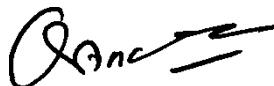
Dr. Yuliani, S.E., M.M
NIP. 197608252002122004

Advisor II



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Head of Management Department



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D.
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dalam Bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama : Anggia Maulina Wulandari
NIM : 01011381621206
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi :

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DAN *FINANCIAL SATISFACTION*
PADA IBU RUMAH TANGGA RT 089 KELURAHAN SUKAJAYA
KECAMATAN SUKARAMI KOTA PALEMBANG**

Telah kami periksa penulisan, *grammar* maupun susunan *tenses* nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Pembimbing Skripsi,

Ketua,



Dr. Yuliani, S.E., M.M.
NIP. 197608252002122004

Anggota,



Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A.
NIP. 198309302009121002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Anggia Maulina Wulandari
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir: Bandung, 28 Juni 1998
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Jalan Musi 1, Blok B14, Siring Agung, IB 1 Palembang
Email Address : Anggiamwlnr@gmail.com



Pendidikan Formal

TK : TK Teratai Banding Agung
SD : SD Negeri 1 Banding Agung
SMP : SMP Negeri 1 Banding Agung
SMA : SMA Negeri 4 OKU
Strata-1 : Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi

1. Bendahara OSIS SMP Negeri 1 Banding Agung (2014-2015)
2. Sekretaris OSIS SMA Negeri 4 OKU (2017-2018)
3. Anggota HMJM/IMAJE (2016-2019)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMAKASIH.....	ix
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xiv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.4.1. Manfaat Teoritis	10
1.4.2. Manfaat Praktis.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB).....	12
2.1.2. <i>Financial Knowledge</i>	14
2.1.3. <i>Financial Attitude</i>	18
2.1.4. <i>Financial Behavior</i>	20

2.1.5.	<i>Financial Satisfaction</i>	22
2.2.	Penelitian Terdahulu	23
2.3.	Kerangka Konseptual.....	34
2.4.	Hipotesis	
2.4.1.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	35
2.4.2.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	36
2.4.3.	Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian	39
3.2.	Rancangan Penelitian.....	39
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	39
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	41
3.5.	Populasi dan Sampel.....	41
3.6.	Teknik Analisis.....	43
3.6.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	43
3.6.2.	Analisis Statistik Inferensial.....	43
3.6.2.1.	<i>Structural Equation Model (SEM)</i>	44
3.6.2.2.	<i>Partial Least Square (PLS)</i>	44
3.7.	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	36
3.7.1.	Definisi Operasional Variabel	50
3.7.2.	Skala Pengukuran Variabel	51
3.8.	Hasil Uji Validitas Instrumen	53
3.8.1.	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i>	53
3.8.2.	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Knowledge</i>	54
3.8.3.	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Behavior</i>	54
3.8.4.	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Satisfaction</i>	55
3.9.	Hasil Uji Reliabilitas Intrumen.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		57
4.1.	Gambaran Umum Responden.....	57
4.2.	Hasil Penelitian.....	57
4.2.1.	Deskripsi Profil Responden	57
4.2.2.	Statistik Deskriptif.....	59
4.3.	Statistik Inferensial	66
4.3.1.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	66
4.3.2.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	71
4.4.	Pembahasan	74
4.4.1.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	74
4.4.2.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	76
4.4.3.	Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i>	78
4.5.	Implikasi	80
4.5.1.	Implikasi Teoritis.....	80
4.5.2.	Implikasi Praktis	80

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1. Kesimpulan	80
5.2. Saran	80
5.3. Keterbatasan Penelitian	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i>	53
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Knowledge</i>	54
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Behavior</i>	54
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Satisfaction</i>	55
Tabel 3.2 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Penelitian.....	56
Tabel 4.1 Distribusi Frekuensi Usia Responden	57
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Pekerjaan Responden.....	58
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Attitude</i> (X_1)	59
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X_2).....	61
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Behavior</i> (Y_1)	63
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Attitude</i> (Y_2)	65
Tabel 4.7 Hasil <i>Covergent Validity</i>	67
Tabel 4.8 Hasil <i>Cross Loading</i>	68
Tabel 4.9 Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	69
Tabel 4.10 Hasil <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R-Square)	71
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Pemahaman Keuangan	2
Gambar 1.2 Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia	4
Gambar 2.1 <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB).....	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	

BAB I

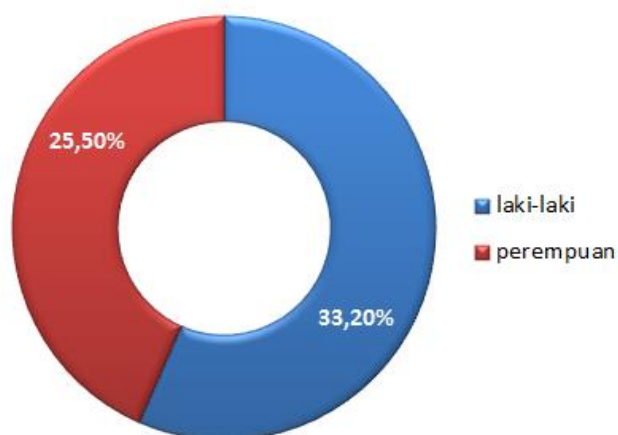
PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Beberapa dekade terakhir, sudah diakui secara luas bahwa perempuan telah tumbuh dalam kepentingan finansial. Terlebih menurut Kover (1999) sudah memperkirakan bahwa sembilan dari sepuluh wanita akan bertanggung jawab atas keuangan keluarga mereka pada nantinya. Di Indonesia, berdasarkan proyeksi pertumbuhan penduduk dari BPS jumlah penduduk Indonesia pada 2018 mencapai 265 juta jiwa, dari jumlah tersebut sebanyak 131,88 juta jiwa berjenis kelamin perempuan.

Provinsi Sumatera Selatan sudah tercatat sebanyak 49,18% penduduknya berjenis kelamin perempuan. Seperti yang sudah diketahui, bahwa perempuan nantinya akan berperan sebagai ibu rumah tangga. Perempuan sebagai ibu rumah tangga memiliki peran yang penting dalam mengatur rumah tangganya, seperti mengurus kebutuhan keluarga dan mengelola keuangan keluarganya. Ibu rumah tangga yang pandai dalam mengatur serta mengelola keuangannya dapat menjaga stabilitas kondisi ekonomi keluarganya dan supaya dapat mengatur keuangan didalam rumah tangganya, maka diperlukan pemahaman serta pengetahuan keuangan bagi ibu rumah tangga (Dwiastanti & Hidayat, 2016).

Namun, pengetahuan keuangan perempuan di Indonesia memiliki pemahaman pengetahuan keuangan yang lebih rendah dibandingkan dengan laki-laki. Hal tersebut dapat diketahui dari Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2016. Berdasarkan survei tersebut dapat diketahui bahwa perempuan di Indonesia dianggap memiliki pemahaman keuangan hanya 25,5% lebih rendah dibandingkan dengan pemahaman keuangan pria di Indonesia yang mencapai 33,2%. Perbandingan tersebut dapat dilihat dari gambar dibawah ini.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Gambar 1.1 Perbandingan Pemahaman Keuangan Perempuan dan Laki-Laki

Perempuan seringkali menjadi sasaran bagi para pemasar produk-produk ataupun jasa yang menggiurkan bagi perempuan yang sebagai ibu rumah tangga dikarenakan perilaku konsumtif ibu rumah tangga. Menurut Julian *et al*, (2015) perilaku konsumtif merupakan perilaku membeli barang yang tidak sesuai dengan kebutuhan melainkan hanya keinginan semata sedangkan ibu rumah tangga diuntut untuk mengelola keuangan keluarganya, sehingga harus dengan cermat

dalam kegiatan konsumsi agar pemenuhan kebutuhan sehari-hari tidak mengarah ke hal yang konsumsif yang bersifat negatif yaitu pemenuhan kebutuhan dikarenakan keinginan dan bukan karena suatu kebutuhan (Astuti, 2014). Namun pada kenyataannya, seringkali juga perempuan membeli produk-produk yang tidak dibutuhkan melainkan lebih memilih produk-produk yang mereka inginkan. Bahkan tidak jarang pula pemasar produk-produk keuangan menawarkan produknya kepada ibu rumah tangga. Hal ini disebabkan oleh sifat konsumerisme perempuan yang mengundang para pemasar berbagai produk untuk menjadikan perempuan khususnya ibu rumah tangga sebagai target pasarnya.

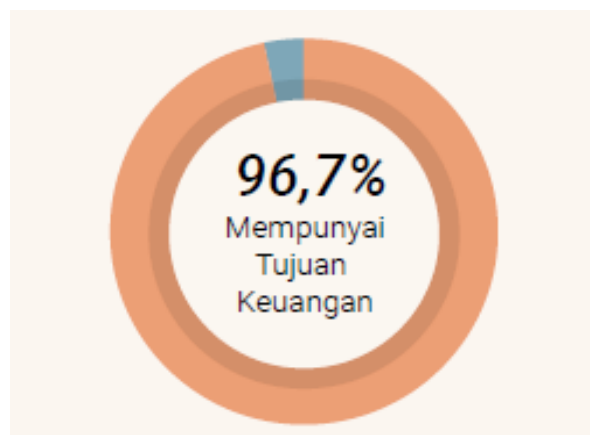
Perilaku keuangan atau *financial behavior* yang baik tentu sudah menjadi hal yang harus diterapkan untuk menghindari sifat konsumerisme. Mengelola keuangan dengan cara yang cepat bagi seorang ibu rumah tangga akan sangat penting dalam upaya untuk mencapai kesejahteraan. Pengelolaan keuangan yang efektif dan efisien merupakan suatu tindakan untuk mencapai tujuan keuangan di masa yang akan datang (Andani, 2018). Apabila terjadi kegagalan dalam mengelola keuangan, maka dapat memicu timbulnya masalah kesulitan yang akan dialami oleh ibu rumah tangga beserta keluarganya, bahkan dalam jangka panjangnya akan berdampak pada gagalnya untuk mencapai kesejahteraan.

Menurut Wiharno (2018) salah satu penyebab konflik keluarga dan berujung pada perceraian ialah apabila terjadi kesulitan keuangan serta ketidakpuasan dengan status keuangan. Oleh sebab itulah, seorang ibu rumah tangga harus pandai dalam mengelola keuangan keluarganya agar tercapainya kepuasan (Dwiastanti & Hidayat 2016). Berdasarkan pernyataan tersebut dapat

dikaitkan, bahwa kepuasan yang dimaksud adalah kepuasan finansial karena hal tersebut berkaitan dengan mengelola keuangan, setiap individu yang mampu memenuhi serta mencapai tujuan dalam mengelola keuangan, itu berarti telah mencapai kepuasan finansial atau *financial satisfaction*.

Menurut Sahi (2013) *financial satisfaction* merupakan ukuran subjektif kesejahteraan keuangan dan menunjukkan tingkat kepuasan yang dirasakan individu berkaitan dengan berbagai aspek kondisi keuangan mereka. Seseorang akan merasa puas dengan kondisi keuangannya apabila seseorang tersebut telah mencapai tujuan keuangannya. Tujuan keuangan sangat penting karena akan menentukan bagaimana seseorang dalam merencanakan dan mengelola keuangan untuk mencapai kepuasan keuangan.

Berdasarkan hasil SNLIK yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2016 dapat diketahui bahwa persentase penduduk yang memiliki tujuan keuangan ialah sebesar 96,7%, yang berarti dari setiap 100 penduduk di Indonesia terdapat 97 orang yang memiliki tujuan keuangan dalam hidupnya. Hasil tersebut dapat dilihat dari gambar 1.2 dibawah ini.



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2016

Gambar 1.2 Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia

Adanya tujuan keuangan yang dimiliki oleh seseorang akan mendorong seseorang dalam merencanakan dan mengelola keuangan untuk mencapai kepuasan keuangan. Apabila tujuan keuangannya tercapai maka seseorang merasa puas dengan kondisi keuangannya maka akan merasa semakin bahagia. Masyarakat Indonesia cenderung menyamakan *financial satisfaction* dengan banyaknya uang yang dimiliki, pada kenyataannya seseorang akan merasa puas dengan kondisi keuangannya didasarkan pada interpretasi yang terkait dengan kebutuhan keuangan pribadi dan keadaan keuangan seseorang (Darmawan & Pamungkas, 2019). Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi *financial satisfaction* yaitu: *income*, *childhood experience*, *financial knowledge* dan *financial behavior* (Andani, 2018).

Financial behavior ini menjelaskan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber keuangan yang dimilikinya (Nababan & Sadalia, 2013). Seseorang yang memiliki *financial behavior* akan bertanggung jawab dengan keputusan yang dibuatnya terkait dengan keuangan serta cenderung efektif dalam menggunakan uangnya. Misalnya, menghemat pengeluaran, berinvestasi, membayar kewajiban dengan tepat waktu, dan sebagainya. Agar dapat mengaplikasikan *financial behavior* di dalam kehidupan sehari-hari, maka perlu didukung oleh pemahaman keuangan. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi *financial behavior*, yaitu: *financial knowledge* dan *financial attitude* (Budiono, 2014).

Financial knowledge (pengetahuan keuangan) ini merupakan penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan (Kholilah & Iramani, 2013).

Financial knowledge juga dapat diartikan sebagai pemahaman mengenai istilah-istilah beserta konsep keuangan didalam kehidupan sehari-hari. Adanya *financial knowledge* dapat membantu ibu rumah tangga dalam mengambil keputusan serta bertindak mengenai keuangan didalam rumah tangganya. Contoh dari *financial knowledge* yang bisa ditemui dikehidupan sehari-hari adalah pengetahuan mengenai risiko dalam berinvestasi dan pengetahuan mengenai tabungan (Nababan & Sadalia, 2013).

Financial attitude (sikap keuangan) menurut Wiharno (2018) mendefinisikan sikap (*attitude*) sebagai kecenderungan secara psikologi yang dinyatakan dalam penilaian terhadap suatu *entity* yang teliti dengan derajat suka dan tidak suka. Oleh karena itu, sikap keuangan dapat dipertimbangkan sebagai kecenderungan psikologi yang dinyatakan ketika mengevaluasi pengelolaan keuangan yang direkomendasikan dengan tingkat persetujuan dan ketidaksetujuan (Lynne & Parrotta, 1998).

Jadi, jika seseorang sudah memiliki *financial knowledge* dan *financial attitude* maka dapat berpengaruh terhadap *financial behavior* dari seseorang tersebut. *Financial behavior* ini akan berpengaruh terhadap *financial satisfaction*, karena seseorang akan merasa puas dengan kondisi keuangannya apabila tujuan keuangannya tercapai, dalam proses mencapai tujuan keuangan harus didukung oleh *financial behavior* yang tepat (Andani, 2018). Seseorang memerlukan *financial knowledge* untuk dapat mengambil keputusan yang berguna untuk meningkatkan kualitas hidup yang sekarang ataupun yang akan datang nantinya.

Sedangkan *financial attitude* ini akan menunjang atau membantu seseorang dalam menentukan perilaku yang berhubungan dengan keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Mien & Thao (2016) pada masyarakat Vietnam menyatakan bahwa *financial attitude* dan *financial knowledge* memiliki hubungan signifikan positif dengan *financial management behavior*. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Budiono (2014) ditemukan hasil bahwa *financial attitude* dan *financial knowledge* memiliki hubungan dengan *financial behavior*. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Lianto & Elizabeth (2018) ia menyatakan bahwa *financial attitude* dan *financial knowledge* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior*.

Penelitian yang dilakukan oleh Yap *et al*, (2018) menemukan hasil bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Hasil penelitian tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dwiastanti (2017) ia menemukan hasil bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior*. Sedangkan menurut Lianto & Elizabeth (2018) ia menemukan hasil yang berbeda dari penelitian yang lain, bahwa variabel *financial attitude* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial behavior*.

Menurut Herdjiono & Damanik (2016) dalam penelitiannya menemukan hasil bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Berbeda halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Kholilah & Iramani (2013) menemukan hasil bahwa *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Sejalan dengan

penelitian yang dilakukan oleh Lajuni *et al* (2018) dengan hasil penelitian bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh signifikan pada *financial behavior* generasi milenial.

Terdapat beberapa penelitian terdahulu mengenai *financial satisfaction*, salah satu faktor yang dapat mempengaruhi *financial satisfaction* ialah *financial behavior*. Menurut Kurnia & Astuti (2015) dalam penelitian menemukan hasil bahwa terdapat hubungan signifikan antara *financial behavior* dengan kepuasan finansial atau *financial satisfaction*. Sama halnya dengan penelitian yang dilakukan Yap *et al*, (2018), Arifin *et al*, (2017), dan Robb & Woodyard(2011) dengan hasil yang sama bahwa *financial management behavior* berpengaruh pada *financial satisfaction*. Berbeda hasilnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Xiao (2015) ia menemukan hasil bahwa *financial behavior* berpengaruh negatif terhadap *financial satisfaction*.

Berdasarkan fenomena, uraian latar belakang serta *research gap* di atas, maka penelitian ini akan menguji kembali tentang pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge* terhadap *financial behavior* dan *financial satisfaction*, sehingga judul penelitian ini ialah “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Behavior* dan *Financial Satisfaction* Pada Ibu Rumah Tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang”

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan maka dapat dibuat kesimpulan bahwa ada dua permasalahan utama, yaitu :

1. Apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial behavior* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang?
2. Apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial behavior* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang?
3. Apakah *financial behavior* berpengaruh terhadap *financial satisfaction* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang?

1.3. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan ketiga permasalahan yang diajukan diatas, maka tujuan dari melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang
2. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial behavior* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang

3. Untuk menganalisis pengaruh *financial behavior* terhadap *financial satisfaction* pada ibu rumah tangga RT 089 Kelurahan Sukajaya Kecamatan Sukarami Kota Palembang

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini bagi pihak-pihak yang bersangkutan adalah, sebagai berikut :

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat teoritis sehingga dapat mengetahui bagaimana teori yang dipakai dapat memberikan manfaat dalam kaitannya dengan *financial attitude*, *financial knowledge*, *financial behavior* dan *financial satisfaction*. Penelitian ini memberikan kontribusi kepada teori yang didapat dalam mata kuliah Manajemen Keuangan khususnya *personal finance*, yaitu *Theory Planned Behavior*.

1.4.2 Manfaat Praktis

Penelitian ini secara praktis diharapkan dapat memberikan manfaat :

1.4.2.1 Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan dan dapat dijadikan pertimbangan untuk mengambil kebijakan mengenai pengembangan literasi keuangan masyarakat yang berkaitan dengan *financial attitude*, *financial knowledge*, *financial behavior*, dan *financial satisfaction*.

1.4.2.2 Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan dan memperluas wawasan mengenai *financial attitude*, *financial knowledge*, *financial behavior*, dan *financial satisfaction*

1.4.2.3 Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai penambah wawasan serta ilmu mengenai *financial attitude*, *financial knowledge*, *financial behavior* dan *financial satisfaction*. Sekaligus mengetahui hubungan *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* dan pengaruh *financial behavior* terhadap *financial satisfaction*.

1.4.2.4 Referensi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai acuan untuk penelitian serupa dengan menambahkan faktor-faktor lainnya yang tidak ada dalam penelitian ini serta dapat memberi masukan yang berarti, dan menjadi referensi tambahan serta sebagai literatur untuk peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmisuhaiti, K., Ahmad, K., Hassan, R., & Idris, F. (2017). Influence of Financial Literacy on Financial Satisfaction with Financial Behavior as Moderating Variable. *Asian Journal of Technical Voational Education And Training*, 2, 1–9.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. Organizational behavioral and human decision processes 50.
- Ajzen, I. (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>
- Andani, N. D. (2018). Pengaruh Income , Financial Knowledge , Financial Behavior dan Childhood Consumer Experience Terhadap Financial Satisfaction Pada Pegawai PT . Perusahaan Listrik Negara (Persero) Wilayah Sumatera Utara. *Skripsi*.
- Andrew, V., & Nanik, L. (2014). *Andrew dan Linawati (2014) Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. Vol 2, No.*
- Anwar, M. (2008). *Manajemen Keuangan Bisnis*.
- Arifin, A. Z., Kevin, & Siswanto, H. P. (2017). the Influence of Financial Knowledge, Financial Confidence, and Income on Financial Behavior Among Employees in Jakarta. *Jurnal Ilmiah: MIX, VII(01)*, 37–47. Retrieved from http://publikasi.mercubuana.ac.id/index.php/Jurnal_Mix/article/view/1476
- Arikunto, S. (2011). *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Astuti, E. P. (2014). No TitlePerilaku Konsumtif dalam Membeli Barang pada Ibu Rumah Tangga di Kota Samarinda. *E-Journal Psikologi*, 1, no 2, 148–156.
- Besri, almaidah ana oktavia. (2018). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*.
- Bhushan, P. (2014). *An Empirical Analysis of Inter Linkages Between Financial Attitudes, Financial Behaviour and Financial Knowledge of Salaried Individuals. V(3)*, 58–64.
- Borden, L. M., Lee, S. A., Serido, J., & Collins, D. (2008). Changing college students' financial knowledge, attitudes, and behavior through seminar

- participation. *Journal of Family and Economic Issues*, 29(1), 23–40. <https://doi.org/10.1007/s10834-007-9087-2>
- Budiono, T. (2014). *Keterkaitan Financial Attitude, Financial Behavior & Financial Knowledge Pada Mahasiswa Strata 1 Universitas Atmajaya Yogyakarta*.
- Christian, R. J., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *Bisnis & Birokrasi Journal*, 23(3). <https://doi.org/10.20476/jbb.v23i3.9175>
- Danes, S. M., & Haberman, H. R. (2007). Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: A gendered view. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18(2), 48–60.
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(2), 172–181. <https://doi.org/10.35914/jemma.v2i2.243>
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, R. S. (2017). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Universitas Sumatera Utara*.
- Dwiastanti, A. (2017). Analysis of financial knowledge and financial attitude on locus of control and financial management behavior. *Management and Business Review*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.21067/mbr.v1i1.2043>
- Dwiastanti, A., & Hidayat, W. (2016). *Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga*. 1–12.
- Garman, E. Thomas., J. Gappinger, A. (2008). *Delivering Financial Literacy Instruction to Adults*. Association for Financial Counseling and Planning Education.
- Ghozali, I. (2018). *Partial Least Square Konsep, Teknik dan Aplikasi Smart PLS 2.0 M3*. Jakarta: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Grable, J. E., Park, J. Y., & Joo, S. H. (2009). Explaining financial management behavior for koreans living in the united states. *Journal of Consumer Affairs*, 43(1), 80–107. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.01128.x>
- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & HR, W. A. (2018). *Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction*. 46(Ebic 2017), 503–507. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.79>

- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*. (3), 226–241.
- Hira, T. K., & Mugenda, O. M. (1999). The relationship between self-worth and financial beliefs, behavior, and satisfaction. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 76–82.
- Ibrahim, M. E., & Alqaydi, F. R. (2013). *Financial Literacy , Personal Financial Attitude , and Forms of Personal Debt among Residents of the UAE*. 5(7), 126–138. <https://doi.org/10.5539/ijef.v5n7p126>
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Jogiyanto, A. (2015). *Partial Least Square (PLS)*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Julian, E., Ananda, N. A., & Andriani, S. (2015). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Remaja Sumbawa*.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kover, A. (1999). *Okay, women really could use special advice in investing'*. 139 No 6, 129–132.
- Kurnia, Y., & Astuti, D. (2015). *Financial Stressors , Financial Behavior , Risk Tolerance , Financial Solvency , Financial Knowledge , dan Kepuasan Finansial*. 3(1), 19–23.
- Lajuni, N., Bujang, I., Karia, A., & Yacob, Y. (2018). Religiosity , Financial Knowledge , and Financial Behavior Influence on Personal Financial Distress. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 20(2), 92–98. <https://doi.org/10.9744/jmk.20.2.92-98>
- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2018). *Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur 1)*. 1–12.
- Lubis, A., Sadalia, I., & Fachrudin, K. (2013). *Perilaku Keuangan Investor*. Medan: USU Press.
- Lynne, J., & Parrotta, M. (1998). *The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction*.
- Marsh, B. A. (2006). *KNOWLEDGE LEVELS OF FIRST-YEAR AND SENIOR STUDENTS AT BAPTIST*. (August).

- Mason, C., & Wilson, R. (2000). Conceptualising financial literacy. *Business School Research Series*, 7(1), 1–41. Retrieved from <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/handle/2134/2016>
- Mien, N., & Thao, T. (2016). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence From Vietnam. *Proceedings of The Second Asia-Pasific on Global Business, Economics, Finance, and Social Science*.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*, 1–16.
- Nano, D., & Cani, S. (2013). *The Differences in Students' Financial Literacy based on Financial Education*.
- Permana, D. (2017). Pengaruh Financial Attitude dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Pada Debitur Kredit Usaha Rakyat di Bank Rakyat Indonesia Kantor Cabang Lubuk Pakam Unit Simpang Kayu Besar. *Journal of Business and Banking*.
- Putra, A., Handayani, S., & Pambudi, A. (2013). *Perilaku Pengendalian Diri Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan Pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square*.
- Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 5(2), 296–308. Retrieved from www.european-science.com
- Ricciardi, V. (2005). What is Behavior in Finance. *Business Education and Technology Journal*, 54–65.
- Robb, C. A., & Sharpe, D. L. (2009). Effect of personal financial knowledge on college students' credit card behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 25–43.
- Robb, C. A., & Woodyard, A. S. (2011). *Vol_22_Issue_1_Robb_Woodyard*. (205), 60–70.
- Robbins, S., & Judge, T. (2008). *Perilaku Organisasi Buku 2 Edisi 12*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sabri, M. F., Macdonald, M., Masud, J., Paim, L., Hira, T. ., & Othman, M. A. (2008). Financial Behavior and Problems among College Students in Malaysia: Research and Education Implication. *Consumer Interests Annual*, 54, 166–170. Retrieved from <http://www.consumerinterests.org/assets/docs/CIA/CIA2008/56.sabrimasudhiramacdonaldpaim.pdf>

- Sahi, S. (2013). Demographic and Socio Economic Determinants of Financial Satisfaction. *International Journal of Socio Economics*, 127–150.
- Sara, K. (2019). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude , Financial Experience , Income dan Tingkat Pendidikan terhadap Financial Behavior pada Pegawai PT . Angkasa Pura II (Persero) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu. *Skripsi*.
- Serido, J., Wilmart, M. J., Curran, M., & Ahn, S.-Y. (2015). *The Unique Role of Parents and Romantic Partners on College Students ' The Unique Role of Parents and Romantic Partners on College Students ' Financial Attitudes and Behaviors*. (December). <https://doi.org/10.1111/fare.12164>
- Setiawan, E., Wahyudi, S., & Mawardi, W. (2016). *Pengaruh Sosial Demografi, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Investasi Keuangan Individu*. 1–19.
- Sudaryono. (2017). *Metode Penelitain*. Jakarta: rajawali pers.
- Wiharno, H. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management (Survei Pada Masyarakat di Kabupaten Kuningan). *JRKA*, 4(1), 64–76.
- Winarko, B., & Mahadewi, L. (2013). *Tinjauan Beberapa Model Teori Dasar Adopsi Teknologi Baru*. 24–34.
- Wiyono, G. (2011). *Merancang penelitian Bisnis dengan alat analisis SPSS 17.0 dan SmartPLS 2.0*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Yuliani, Fuadah, L. L., & Taufik. (2019). The Effect of Financial Knowledge on Financial Literacy with Mediated by Financial Behavior in Society of Palembang City South Sumatera. *Mix Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(3), 421. <https://doi.org/10.22441/mix.2019.v9i3.003>
- Zaimah, R., Sarmila, M. S., Lyndon, N., Azima, A. M., Selvadurai, S., Saad, S., & Er, A. C. (2013). Financial behaviors of female teachers in Malaysia. *Asian Social Science*, 9(8), 34–41. <https://doi.org/10.5539/ass.v9n8p34>
- Zakaria, R. H., Jaafar, N. I. M., & Marican, S. (2012). Financial behavior and financial position: A structural equation modelling approach. *Middle East Journal of Scientific Research*, 12(10), 1396–1402. <https://doi.org/10.5829/idosi.mejsr.2012.12.10.79>