

## **FINANCIAL KNOWLEDGE MODERATING THE EFFECT OF MONEY ATTITUDE ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF STUDENTS**

Dwi Kumalasari <sup>1)</sup>, Muhadjir Anwar <sup>2)</sup>

Email : [dwi177626@gmail.com](mailto:dwi177626@gmail.com) <sup>1)</sup>, [muhadjira.ma@upnjatim.ac.id](mailto:muhadjira.ma@upnjatim.ac.id) <sup>2)</sup>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya, Jawa Timur, Indonesia 60294

### **Abstract**

*Attitude towards money or what is often called money attitude is an individual's perception of money based on his state of mind. This study aims to determine the level of personal financial management of students which influenced by attitudes with financial knowledge as a moderation medium. The research method used in this study was a quantitative method. Undergraduate students of Management Study Program in the UPN "Veteran" Jawa Timur were chosen by the researcher to be the population of this study. The proportionate stratified random sampling method was chosen by the researcher as a sampling technique with 108 students was respondents. Distribution of questionnaires is a data collection method used in this study. Data analysis and processing techniques used Partial Least Square (PLS) with WarpPLS 7.0 software. which produces information that money attitude had a significant effect on personal financial management behavior and also proves that financial knowledge is able to moderate the effect of these two variables.*

**Keywords:** *Personal Financial Management Behavior; Money Attitudes; Financial Knowledge.*

### **Abstrak**

Sikap terhadap uang atau yang sering disebut *money attitude* adalah persepsi individu tentang uang berdasarkan keadaan pikirannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa yang dipengaruhi oleh sikap dengan pengetahuan keuangan sebagai media moderasinya. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen UPN "Veteran" Jawa Timur dipilih penulis untuk dijadikan populasi penelitian ini. Metode *proportionate stratified random sampling* dipilih oleh peneliti sebagai teknik pengambilan sampling dengan responden sebanyak 108 mahasiswa. Penyebaran kuesioner merupakan metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini. Teknik analisis dan olah data menggunakan *Partial Least Square (PLS)* dengan *software WarpPLS 7.0*. yang menghasilkan informasi bahwa *money attitude* berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi dan membuktikan juga bahwa pengetahuan keuangan mampu memoderasi pengaruh kedua variabel tersebut.

**Kata Kunci:** *Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi; Money Attitude; Pengetahuan Keuangan.*

### **PENDAHULUAN**

Mahasiswa merupakan salah satu instrumen penting dalam kehidupan bermasyarakat. Disamping itu peran mahasiswa sebagai agen perubahan (*agent of change*) dalam setiap tatanan – tatanan atau perubahan yang terjadi dalam kehidupan berbangsa dan bernegara. Tak terkecuali juga tatanan yang ada di dalam diri mahasiswa itu sendiri. Mahasiswa tidak hanya menghadapi tantangan global dan kompleksitas yang semakin tinggi dalam produk-produk keuangan, jasa, dan pasar. Namun mahasiswa juga menanggung risiko keuangan yang lebih besar di masa depan. Hal tersebut mengharuskan mahasiswa untuk memiliki bekal pengetahuan dan keterampilan dalam bidang keuangan. Melalui pengetahuan dan keterampilan keuangan mahasiswa akan memiliki kemampuan dalam mengatur keuangan.

Perilaku pengelolaan keuangan adalah perilaku individu dalam perencanaan serta pengendalian finansial. Kusumawati, (2021) mendefinisikan pengelolaan keuangan adalah proses dari perencanaan serta pengendalian keuangan dari pribadi seseorang. Pengelolaan keuangan akan membantu individu dalam merencanakan kebutuhan dimasa mendatang serta membantu pengambilan keputusan yang tepat sehingga dapat meminimalisir kekhawatiran yang mungkin terjadi di masa depan.

Berdasarkan penelitian awal yang dilakukan peneliti pada mahasiswa S1 program studi Manajemen UPN "Veteran" Jawa Timur, diperoleh hasil bahwa 54,2% mahasiswa masih memiliki permasalahan untuk mengelola keuangan pribadinya. Hasil penelitian awal juga menunjukkan bahwa 20,8% mahasiswa terkadang meminjam uang temannya karena saldo rekening habis sebelum tanggal kiriman. Hal tersebut disebabkan perilaku terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa masih kurang baik, tidak membuat anggaran untuk pengeluaran sehari-hari atau kebiasaan belanja dan gaya hidup yang mewah. Seseorang dengan perilaku keuangan pribadi yang baik berarti dapat membuat penganggaran dalam kegiatan sehari-hari (Anwar et al., 2017). Jika fenomena diatas sering terjadi dan dilakukan untuk kegiatan keuangan yang konsumtif dengan tingkat kepentingan yang rendah serta jumlah uang yang dikeluarkan tidak sebanding dengan pendapatan yang diperoleh, maka seseorang tersebut belum mampu mengendalikan keuangannya dengan baik (Rochmawati & Dewi, 2020).

Salah satu faktor yang mempengaruhi terciptanya perilaku pengelolaan keuangan secara pribadi atau individu salah satunya adalah *money attitude*. Sikap terhadap uang atau yang sering disebut *money attitude* adalah persepsi individu tentang uang berdasarkan keadaan pikirannya, opini dan *assessment* mereka mengenai kondisi keuangan mereka atau paradigma seseorang terhadap uang sesuai dengan aktivitas keuangan yang pernah dilakukan serta keadaan yang dihadapi dalam kehidupannya (Priyambodo et al., 2021). Sikap individu terhadap uang dapat dipengaruhi oleh pengalaman masa kecil (*experience*), pendidikan (*education*), keuangan (*financial*) dan status sosial (*social*). Dari hal tersebut dapat ditarik pemahaman bahwa semakin pentingnya uang dalam kehidupan seseorang, maka penting untuk memahami sikap terhadap uang karena sikap terhadap uanglah yang menentukan perilaku seseorang. Didukung oleh hasil penelitian Rochmawati & Dewi, (2020) yang memberikan informasi bahwa *money attitude* mempunyai dampak positif serta signifikan terhadap tercapainya perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

Hasil riset OCBC NISP Financial Fitness Indeks (2021) menunjukkan bahwa generasi muda Indonesia mempunyai pengetahuan dan tingkat literasi keuangan yang belum sepenuhnya baik. Hal ini ditunjukkan dengan kesehatan finansial rata-rata hanya 37,72 dari 100. Hasil tersebut dihitung dengan melihat empat area yaitu keuangan dasar, keamanan keuangan, pertumbuhan keuangan, dan kebebasan keuangan. Hasil riset juga menunjukkan bahwa hanya 14,5% generasi muda yang berupaya untuk "sehat" secara finansial, tetapi pada kenyataannya keadaan mereka belum ideal dikarenakan generasi muda belum memiliki pemahaman yang baik tentang pengelolaan kekayaan dan keuangan.

Pengetahuan tentang keuangan menjadi prinsip dasar dalam pengambilan keputusan keuangan (Pertiwi et al., 2020). Pengetahuan keuangan yang baik diperlukan guna membantu membuat keputusan aktivitas pengelolaan keuangan yang memadai. Rendahnya referensi mengenai manajemen keuangan serta permasalahan keuangan dapat menyebabkan kondisi keuangan seseorang menjadi tidak teratur (Purwanto & Anwar, 2022). Pengetahuan yang diperoleh dari pengalaman dapat diambil sebagai proses pembelajaran dalam mengelola keuangan agar seseorang tidak melakukan kesalahan dalam mengambil keputusan keuangan. Pengetahuan keuangan digunakan penulis sebagai variabel moderasi antara variabel *money attitude* (sikap terhadap uang) dengan variabel perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Menurut Novita, (2019) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan mampu memoderasi dan memperkuat keterhubungan antara *money attitude* dan perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

Penelitian dilakukan dengan maksud untuk menganalisis dan menguji hipotesis terkait dengan pengaruh *money attitude* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi, serta untuk menguji kemampuan variabel Z yakni pengetahuan keuangan dalam memoderasi pengaruh *money attitude* sebagai variabel X terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi sebagai variabel Y.

## TINJAUAN PUSTAKA

### A. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Teori perilaku yang direncanakan (TPB) adalah pengembangan selanjutnya dari *theory of reasoned action* (TRA) oleh Ajzen. Dalam TRA untuk memprediksi dan memahami perilaku individu, dan perilaku tiap individu ditentukan oleh niat berperilakunya. Niat (intensi) dalam teori ini ditentukan oleh *attitude* dan norma subjektif. Bagian yang tidak ada sebelumnya pada teori TRA ditambahkan oleh Ajzen dalam teori TPB yaitu *perceived behavioral control* atau persepsi kontrol perilaku (Ajzen, 1991).

Menurut Safura Azizah, (2020) dalam *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwasanya perilaku setiap individu tidak hanya dikendalikan oleh dirinya sendiri, melainkan memerlukan pengendalian sehingga diperlukan konsep kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) yang dapat memberi pengaruh pada niat dan perilaku. Sesuai dengan konsep TPB bahwasanya perilaku dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku (*attitude toward the behavior*), norma subjektif (*subjective norm*), dan kontrol perilaku yang dipersepsikan (*perceived behavioral control*). *Attitude toward the behavior* tercermin pada variabel *money attitude*, dan *perceived behavioral control* yang tercermin pada variabel pengetahuan keuangan.

### B. Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi

Menurut Cahyani, (2020) perilaku pengelolaan keuangan pribadi adalah kemampuan individu untuk menyusun, merencanakan, mengelola, mengendalikannya, membayar, dan *saving* dana setiap harinya. Munculnya perilaku pengelolaan keuangan secara individu ialah dampak dari keinginan seseorang dalam pemenuhan kebutuhan hidup sesuai dengan penghasilan yang diperoleh (Silaya & Joseph, 2021). Untuk mengoptimalkan perilaku pengelolaan keuangan pribadi, setiap orang harus bertanggung jawab pada saat menyusun dan mencapai masa depan keuangannya (Siloooy, 2020). Dengan demikian, perilaku mengelola keuangan pribadi berkaitan dengan kemampuan individu untuk mengelola uang yang dimiliki secara efisien agar mampu mencapai keberhasilan keuangan.

### C. *Money Attitude*

*Money attitude* atau bisa disebut dengan sikap terhadap uang yaitu suatu bentuk perilaku pribadi seseorang dari hasil penilaian dan manfaat memiliki serta menggunakan uang yang mempengaruhi perilaku pembelian seseorang (Mahrunnisya, 2018). Menurut Ali et al., (2016) *money attitude* merupakan suatu persepsi seseorang tentang uang. Seseorang membentuk sikap keuangan berdasarkan pikiran, situasi serta pengalaman sepanjang hidupnya. Dimana sikap tersebut akan menggambarkan perilaku seseorang dalam masalah uang.

### D. Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan kemampuan dari pribadi seseorang untuk memahami ilmu ekonomi atau keuangan sebagai dasar dalam membuat keputusan keuangan secara bijak dan tepat (Oktafianti, 2021). Menurut Purnama & Simamarta, (2021) pengetahuan keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengambil suatu keputusan keuangan termasuk didalamnya terkait bagaimana cara mengatur, mengelola, serta menanggapi risiko dari sarana keuangan yang ada guna memperoleh keputusan keuangan yang tepat.

Pengetahuan tentang keuangan berkaitan dengan pemeriksaan perbankan dan tabungan, asuransi, penggunaan kredit, serta pajak dan investasi. Seseorang dengan pengetahuan keuangan yang luas tentu akan cenderung berperilaku baik dalam hal keuangan seperti melakukan pembayaran tagihan tepat waktu, mencatat anggaran pengeluaran, serta mengalokasikan uang yang dimiliki sebagai dana darurat (Purnama & Simamarta, 2021).

## METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis data primer, yaitu jenis data dimana data diperoleh secara langsung dari objek ataupun sumber penelitian. Populasi dalam penelitian yakni mahasiswa S-1 Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Responden sebanyak 108 mahasiswa dengan *proportionate stratified random sampling*. Dengan penyebaran kuesioner sebagai metode pengumpulan data. Teknik analisis dan olah data menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan *software WarpPLS 7.0*.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### A. Hasil Penelitian

#### 1. Uji Outer Model

**Tabel 1**  
Hasil Uji Validitas Konvergen & Diskriminan

Variabel	Indikator	Nilai Outer Loading	AVE	Kategori
<b>Money Attitude (X)</b>	X.1	0.710	0,694	Valid
	X.2	Item dieliminasi		Valid
	X.3	Item dieleminasi		Valid
	X.4	0.800		Valid
<b>Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)</b>	Y.1	0.717	0.569	Valid
	Y.2	Item dieliminasi		Valid
	Y.3	0.771		Valid
	Y.4	0.784		Valid
	Y.5	0.673		Valid
<b>Pengetahuan Keuangan (Z)</b>	Z.1	0.762	0.501	Valid
	Z.2	0.808		Valid
	Z.3	0.598		Valid
	Z.4	0.642		Valid

**Keterangan: X2,X3,dan Y2 dieliminasi karena nilai loading factor rendah.**

Sumber: Data diolah, 2022

Tabel 2 menunjukkan bahwa nilai loading factor dan AVE dari seluruh indikator > 0,5 sehingga seluruh indikator telah memenuhi *Convergen Validity* atau validitasnya baik. Nilai *composite reliability* seluruh indikator disajikan sebagai berikut:

**Tabel 2**  
Hasil Uji Reliabilitas

	<i>Composite Reliability</i>	<i>Cronbach Alpha's</i>	<i>Kategori</i>
<b>Money Attitude (X)</b>	0.819	0.559	Tidak reliabel
<b>Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)</b>	0.840	0.746	Reliabel
<b>Pengetahuan Keuangan</b>	0.798	0.663	Reliabel

Sumber : Data diolah, 2022

Terlihat pada tabel 2 bahwa seluruh variabel telah memenuhi syarat yaitu mempunyai nilai *composite reliability* lebih dari 0,7 dan *cronbach alpha's* >0,6, kecuali pada variabel *money attitude* yang memiliki nilai *cronbach alpha's* <0,6. Hal ini berarti masing-masing variabel penelitian memiliki tingkat reliabilitas tinggi, kecuali variabel *money attitude*, dimana variabel tersebut tidak konsisten karena < 0,6.

## 2. Uji Inner Model

**Tabel 3**  
Nilai R-Square

	R-Square	Adjusted R-Square
Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	0.354	0.342

Sumber : Data diolah, 2022

Tabel 3 menunjukkan bahwa variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi memiliki  $R^2$  sebesar 0.354. Hasil ini menunjukkan bahwa variabel *Money Attitude* dan Pengetahuan Keuangan sebagai pemoderasi mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi sebesar 35,4%. Sedangkan sisanya yakni 64,6% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

## 3. Predictive Relevan ( $Q^2$ )

**Tabel 4**  
Nilai Q-Square

	Q-Square
Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	0.359

Sumber : Data diolah, 2022

Tabel 4 menunjukkan bahwa variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi memiliki  $Q^2$  sebesar 0.359. Hasil ini menunjukkan bahwa model struktural dalam penelitian memberikan estimasi parameter serta hasil nilai observasi pada variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi sebesar 0.359.

## 4. Uji Fit Model

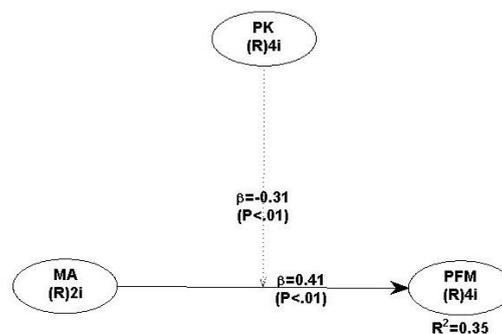
**Tabel 5**  
Nilai Model Fit dan *Quality Indices*

Indikator Fit Model	Indeks	P-Value
APC	0.357	$P < 0.001$
ARS	0.354	$P < 0.001$
AVIF	1.165	-

Sumber : Data diolah, 2022

Tabel 5 menunjukkan P-value untuk APC dan APS sebesar  $< 0.001$  yang berarti  $< 0.05$  dan AVIF sebesar 1.165 yang berarti  $< 5$ . Hal ini menunjukkan tidak terdapat multikolinieritas antar variabel dan telah memenuhi syarat fit model.

## 5. Uji Hipotesis



Sumber: WarpPLS 7.0  
**Gambar 2. Path Diagram**

**Tabel 6**  
**Hasil Uji Hipotesis**

	<b><math>\beta</math></b>	<b><i>P-Value</i></b>	<b>Keterangan</b>
<b>X → Y</b>	0.409	P<0.001	Signifikan
<b>Z memoderasi X → Y</b>	-0.305	P<0.001	Signifikan

Sumber : Data diolah, 2022

Pada Tabel 6 menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif atau signifikan *money attitude* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi dengan nilai koefisien 0.409 dan *p-value* yaitu <0.001. Pengaruh dari *money attitude* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi dengan menggunakan pengetahuan keuangan sebagai variabel moderasi menunjukkan bahwa variabel signifikan karena nilai koefisien -0.305 dan *p-value* <0.001. Hal tersebut menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan mampu memoderasi pengaruh *money attitude* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

## B. Pembahasan

### 1. Pengaruh *Money Attitude* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang pertama diketahui bahwa *money attitude* berpengaruh signifikan positif pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Hasil tersebut mendukung hipotesis pada penelitian ini. Hal ini berarti semakin baik sikap keuangan mahasiswa Manajemen UPN "Veteran" Jawa Timur, akan semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan pribadinya. Terlihat bahwa mahasiswa telah menyusun anggaran yang merupakan strategi penting dalam keuangan, dengan anggaran yang telah dibuat menunjukkan mahasiswa sudah mampu untuk mengatur atau mengelola uang pribadinya.

Penelitian ini didukung oleh penelitian Rochmawati & Dewi, (2020) yang menyatakan bahwa *money attitude* memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Penelitian Novita, (2019) juga menunjukkan adanya pengaruh antara *money attitude* dengan perilaku pengelolaan keuangan.

### 2. Pengetahuan Keuangan Memoderasi *Money Attitude* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi

Hasil pengujian hipotesis kedua membuktikan bahwa pengetahuan keuangan mampu memoderasi pengaruh *money attitude* pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi dapat diterima (signifikan negatif). Artinya bahwa variabel moderasi pengetahuan keuangan terbukti mempengaruhi *money attitude* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Efek moderasi yang diberikan adalah negatif, artinya pengetahuan keuangan memberi efek memperlemah pengaruh sikap terhadap uang pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

Pengetahuan keuangan menghindarkan individu pada masalah keuangan. Menurut Trisnowati et al., (2020) pengelolaan keuangan pribadi yang baik mempunyai setidaknya sedikit pengetahuan hingga individu mampu mengimplementasikan pengetahuan itu didasari sikap keuangan yang dimiliki. Semakin baik sikap dan pengetahuan mahasiswa terkait keuangan, menyebabkan semakin baik perilaku mahasiswa saat mengelola keuangan pribadinya.

Hal ini sejalan dengan penelitian Novita, (2019) yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan mampu menjadi pemoderasi hubungan *money attitude* dan perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Penelitian Ali et al., (2016) juga menyatakan bahwa pengetahuan keuangan dikatakan sebagai variabel moderasi *money attitude* dengan perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

## SIMPULAN

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai *money attitude* dan pengetahuan keuangan sebagai pemoderasi pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur maka dapat disimpulkan berikut ini: (1) *Money attitude* mampu memberikan kontribusi positif serta signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa (2) Pengetahuan keuangan mampu memoderasi *money attitude* pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dengan memberikan efek memperlemah. Pada saat pengetahuan keuangan mahasiswa semakin tinggi, maka semakin rendah pengaruh *money attitude* pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Manajemen Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179–211.
- Ali, M., Qamar, J., Asif, M., Khemta, 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. [www.european-science.com](http://www.european-science.com)
- Anwar, M., Purwanto, E., & Suwaidiand, R. A. (2017). Inclusive Finance and Financial Literacy. *Jurnal Riset Ekonomi dan Manajemen*, 17(2), 273–281.
- Cahyani. (2020). Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Dimediasi Oleh Money Attitude dan Locus of Control. *Artikel Ilmiah*.
- Kusumawati, D. (2021). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA PADA MASA PANDEMI COVID-19. *JAB*, Vol 7, No, 18–32.
- Mahrannisya, D. (2018). *Pengaruh Kecerdasan Emosional dan Konformitas Teman Sebaya Melalui Money Attitude Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Remaja SMA Negeri Kota Bandar Lampung*.
- NISP, O. (2021, December 10). *OCBC NISP With You*. Retrieved from OCBC NISP: [www.ocbcnisp.com](http://www.ocbcnisp.com)
- Novita, D. (2019). The Analysis of Money Attitude Influence towards Financial Management Behavior on China and Indonesia College Students with Financial Knowledge and Self-Efficacy as the Moderating Variable. *Digital Repository Universitas Internasional Batam*. <http://repository.uib.ac.id/id/eprint/1510>
- Oktafianti, E. (2021). *Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga Masa Pandemi Covid-19 Di DS. Krebbe Kec. Jambon Kab. Ponorogo*. <http://eprints.umpo.ac.id/id/eprint/7578>
- Pertiwi, T. K., Wardani, N. I. K., & Septentia, I. (2020). Knowledge, Experience, Financial Satisfaction, and Investment Decisions: Gender As a Moderating Variable. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 22(1), 57–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.22.1.57-64>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Priyambodo, A. B., Katili, R. H. P., & Bisri, M. (2021). Sikap terhadap Uang dan Kontrol Diri sebagai Prediktor Perilaku Manajemen Keuangan pada Mahasiswa Rantau kemampuan seseorang dalam mengatur , yaitu perilaku keuangan mereka daripada yang lain ? *Jurnal Sains Psikologi*, 10(2), 109–117.

- Purnama, E. D., & Simamarta, F. E. (2021). Jurnal Inovasi Penelitian. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(10), 1–208.
- Purwanto, E., & Anwar, M. (2022). Application of the edu finance model to improve financial literature in creative industry in Sidoarjo district. *Jurnal Siasat Bisnis*, 26(1), 57–69. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol26.iss1.art4>
- Rochmawati, & Dewi, I. A. K. (2020). Pengaruh Money Attitude terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan dan Financial Self-Efficacy sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134. <https://journals.ums.ac.id/index.php/jpis/article/view/10956/6212>
- Safura Azizah, N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92–101.
- Silaya, M. A., & Joseph, C. N. (2021). *The illusion of Control Investor Financial Behavior* (Hamdan (ed.)). Nilacakra.
- Silooy, M. (2020). GAMBARAN DAMPAK SIKAP TERHADAP UANG (money attitude) PADA PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI. *Jurnal Soso-Q*, 8(1). <https://doi.org/10.30598/sosoq.v8i1.1074>
- Trisnowati, Y., Khoirina, M. M., & Putri, F. A. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Fokus Keilmuan Ekonomi Dan Bisnis Kabupaten Gresik. *Manajerial*, 7(2), 110. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v7i2.1087>