

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA KARYAWAN PT BANK CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI JAKARTA**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : NATHASYA**

**NIM : 115170361**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS TARUMANEGARA**

**JAKARTA**

**2021**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA KARYAWAN PT BANK CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI JAKARTA**



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

**DIAJUKAN OLEH:**

**NAMA : NATHASYA**

**NIM : 115170361**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT  
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**



**UNIVERSITAS TARUMANEGARA**

**JAKARTA**

**2021**

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama mahasiswa : Nathasya  
NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115170361  
Program Studi : S1 Manajemen  
Alamat :   
Telp. - \_\_\_\_\_  
HP. 

Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat/menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebut sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi/Manajemen dapat konfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi/komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 14 Juli 2021



Nathasya

**Catatan:**

1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/Manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum maupun setelah lulus ujian dan revisi.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : NATHASYA  
NIM : 115170361  
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *INCOME*  
TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* PADA KARYAWAN PT BANK  
CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI  
JAKARTA

Jakarta, 30 Juli 2021

Pembimbing,



(Dr.Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

NAMA : **NATHASYA**  
N.P.M : 115170361  
PROGRAM/JURUSAN : S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : **PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*,  
*FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *INCOME*  
*TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* PADA KARYAWAN PT BANK  
CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI  
JAKARTA**

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Komprehensif tanggal 22 Juli 2021 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : Prof. Dr. Carunia Mulya Firdausy, APU.
2. Anggota Penguji 1 : Dr. Sarwo Edy Handoyo, SE., M.M.  
Anggota Penguji 2 : Ary Satria Pamungkas, S.E., M.M

Jakarta, 30 Juli 2021

Pembimbing,



(Dr. Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M.)

## ABSTRAK

UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA

- (A) NATHASYA
- (B) PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, DAN INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA KARYAWAN PT BANK CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI JAKARTA
- (C) xvii+72 halaman, 2021, tabel 24, gambar 10, lampiran 4
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN
- (E) **Abstrak:** Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude* dan *income* terhadap *financial management behavior* karyawan. Penelitian ini menggunakan sampel pada karyawan kantor pusat Jakarta PT Bank Central Asia. Sampel dipilih dengan menggunakan metode non-probability sampling yang berjumlah 100 responden dengan menyebarkan kuisioner secara online menggunakan Google Form. Teknik analisis yang digunakan dibantu dengan program smartPLS versi 3.2.8. Hasil yang didapat pada penelitian ini yaitu tidak terdapat pengaruh pada financial knowledge terhadap financial management behavior dan juga tidak ada pengaruh pada financial attitude terhadap financial management behavior sedangkan terdapat pengaruh positif pada income terhadap financial management behavior.
- Kata kunci: *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial management behavior*
- (F) Daftar Pustaka : 35 (1984-2019)
- (G) Dr. Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M.

## **ABSTRACT**

**TARUMANAGARA UNIVERSITY**  
**FACULTY OF ECONOMY AND BUSINESS**  
**JAKARTA**

- (A) NATHASYA
- (B) *EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE AND INCOME TOWARDS FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR AMONG PT BANK CENTRAL ASIA JAKARTA HEADQUARTER'S EMPLOYEES*
- (C) *xvii+72 pages, 2021, table 24, pictures 10, attachments 4*
- (D) FINANCE MANAGEMENT
- (E) **Abstract:** *The purpose of this study is to analyze the effect of financial knowledge, financial attitude and income on financial management behavior employees. The sample of this research is the employees in PT Bank Central Asia's Jakarta headquarters. Samples were selected using a non-probability sampling method totaling 100 respondents by distributing questionnaires online using Google Forms. The analysis technique is supported by the smartPLS program version 3.2.8. The results obtained in this study are that there is no influence on financial knowledge towards financial management behavior and financial attitude also have no influence on financial management behavior but there is a positive influence on income towards financial management behavior.*  
*Keywords: financial knowledge, financial attitude, financial management behavior*
- (H) *Reference List : 35 (1984-2019)*
- (F) Dr. Sarwo Edy Handoyo, S.E., M.M.

"Tidak ada yang sempurna. Akan selalu ada perjuangan. Kamu hanya perlu memilih dengan siapa kamu ingin berjuang." - Ronald Bass



Karya tulis sederhana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua dan kakek nenek tercinta, kedua adik saudara, serta teman-teman yang saya sayangi.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur tak hentinya saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunianya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, DAN INCOME* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA KARYAWAN PT BANK CENTRAL ASIA KANTOR PUSAT DI JAKARTA”**. Tujuan dalam pembuatan dari skripsi ini yaitu agar memenuhi salah satu persyaratan dalam mendapatkan gelar sarjana manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Selama proses penyusunan skripsi saya banyak mendapatkan bimbingan, motivasi, saran, dan doa dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung, khususnya kepada:

1. Bapak Sarwo Edy Handoyo Dr., S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, motivasi serta pengarahan yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Sawidji Widodoatmodjo, Dr., S.E, M.M., MBA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Keni, S.E, M.M. selaku Kepala Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Bapak Frangky Slamet, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen.
5. Ibu Rorlen S.E., M.M. selaku co. dosen pembimbing yang juga telah bersedia membantu dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanegara untuk jasa-jasanya selama perkuliahan.
7. Seluruh keluarga tercinta khususnya papi Susanto, mami Linda, kakek Kartak, nenek Amnah Antini, kedua adik saya Nadya dan Nathanael,

serta keluarga besar yang telah memberikan dukungan, doa, dan saran kepada peneliti.

8. Kepada Natashya Ivanka Christy yang tidak hentinya selalu menyemangati, membantu dan menemani dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat terdekat saya yaitu Felia Kristanti, Silvia Darma Saputri, Deanna Tanshil, Mercyana Dewi Luthen, Fiera Adeline, Ananda Elang Bayu, dan Evaldo yang selalu membantu, mendukung, dan menyemangati saya dalam keadaan apapun.
10. Kepada teman satu bimbingan saya yaitu Virginia Verbyani, Viola Alvionita, Silvia, Fidelia Hartato, Daniel, dan Fernando yang selalu membantu satu sama lain agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
11. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas dukungan selama menjalani perkuliahan maupun selama penulisan skripsi ini.
12. Kepada responden yang telah bersedia mengisi data kuisisioner yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata, saya mengucapkan syukur yang tidak terhingga kepada Tuhan Yang Maha Esa, skripsi ini dapat diselesaikan walaupun masih banyak kekurangan baik dalam tata bahasa, isi, dan penyusunan mengingat kemampuan penulis terbatas. Oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca akan sangat bermanfaat bagi saya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, 30 Juli 2021



Nathasya

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
ABSTRAK .....	v
HALAMAN MOTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Permasalahan .....	1
1. Latar Belakang .....	1
2. Identifikasi Masalah .....	4
3. Batasan Masalah .....	5
4. Rumusan Masalah .....	6
B. Tujuan dan Manfaat .....	6
1. Tujuan .....	6
2. Manfaat .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
A. Gambaran Umum Teori .....	8
B. Definisi Konseptual Variabel .....	9
1. <i>Financial Knowledge</i> .....	9
2. <i>Financial Attitude</i> .....	10
3. <i>Income</i> .....	11
4. <i>Financial Management Behavior</i> .....	12
C. Kaitan-kaitan Antara Variabel .....	14
1. <i>Financial Knowledge</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i> .....	14

2. <i>Financial Attitude</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i> .....	14
3. <i>Income</i> dengan <i>Financial Management Behavior</i> .....	15
D. Penelitian Yang Relevan .....	15
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis .....	19
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>21</b>
A. Desain Penelitian .....	21
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel .....	22
C. Metode Pengumpulan Data .....	22
D. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen .....	23
1. <i>Financial Knowledge</i> .....	23
2. <i>Financial Attitude</i> .....	24
3. <i>Income</i> .....	24
4. <i>Financial Management Behavior</i> .....	25
E. Analisis Validitas dan Reliabilitas .....	26
Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model analysis</i> ) .....	26
a. Uji Validitas .....	27
1. <i>Convergent Validity</i> .....	27
2. <i>Discriminant Validity</i> .....	27
b. Uji Reliabilitas .....	27
1. Konsistensi Internal .....	28
2. Reliabilitas Indikator .....	28
F. Analisis Data .....	29
Uji Model Struktural ( <i>Inner Model Analysis</i> ) .....	29
a. Uji Koefisien Determinasi .....	29
b. <i>Predictive Relevance</i> .....	29
Pengujian Hipotesis Penelitian .....	30
a. <i>Path Coefficient</i> .....	30
b. <i>Effect Size</i> .....	30
c. <i>Significance Test</i> .....	30
d. Uji <i>Goodness of Fit Model</i> .....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>33</b>
A. Deskripsi Subjek Penelitian .....	33

1.	Subjek Penelitian .....	33
2.	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	33
3.	Karakteristik Responden.....	33
B.	Deskripsi Objek Penelitian .....	38
1.	<i>Financial Knowledge</i> .....	38
2.	<i>Financial Attitude</i> .....	38
3.	<i>Income</i> .....	39
4.	<i>Financial Management Behavior</i> .....	40
C.	Hasil Uji Asumsi Data .....	42
	Hasil Pengujian Model Pengukuran ( <i>Outer Model Analysis</i> ) .....	42
a.	Uji Validitas .....	42
1.	<i>Convergent Validity</i> .....	43
2.	<i>Discriminant Validity</i> .....	43
b.	Uji Reliabilitas .....	44
1.	Konsistensi Internal.....	44
2.	Reliabilitas Indikator .....	45
D.	Hasil Analisis Data.....	46
	Uji Model Struktural ( <i>Inner Model Analysis</i> ) .....	46
a.	Uji Koefisien Determinasi .....	46
b.	<i>Predictive Relevance</i> .....	46
	Pengujian Hipotesis Penelitian .....	47
a.	<i>Path Coefficient</i> .....	47
b.	<i>Effect Size</i> .....	48
c.	<i>Significance Test</i> .....	49
d.	Uji <i>Goodness of Fit Model</i> .....	50
E.	Pembahasan .....	51
1.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> 51	
2.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> ....	52
3.	<i>Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	53
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	<b>55</b>
A.	Kesimpulan .....	55
B.	Keterbatasan dan Saran.....	55

1. Keterbatasan.....	55
2. Saran.....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>57</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>61</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>71</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1	Skor Skala Likert pada Variabel Independen dan Dependen.....	24
Tabel 3.2	Operasional Variabel Independen– <i>Financial Knowledge</i> .....	24
Tabel 3.3	Operasional Variabel Independen– <i>Financial Attitude</i> .....	25
Tabel 3.4	Operasional Variabel Independen– <i>Income</i> .....	26
Tabel 3.5	Operasional Variabel Dependen– <i>Financial Management Behavior</i> .....	26
Tabel 3.6	Kriteria Analisis Validitas dan Reliabilitas.....	29
Tabel 3.7	Kriteria Pengujian Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	30
Tabel 3.8	Kriteria Pengujian Hipotesis Penelitian.....	33
Tabel 4.1	Kuesioner <i>Financial Knowledge</i> .....	39
Tabel 4.2	Kuesioner <i>Financial Attitude</i> .....	40
Tabel 4.3	Kuesioner <i>Income</i> .....	41
Tabel 4.4	Kuesioner <i>Financial Management Behavior</i> .....	42
Tabel 4.5	Hasil <i>Average Variance Extracted</i> .....	44
Tabel 4.6	Hasil <i>Cross Loading</i> .....	44
Tabel 4.7	Hasil Uji Konsistensi Internal.....	46
Tabel 4.8	Hasil Uji Realibitas Indikator.....	46
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	47
Tabel 4.10	Hasil Uji <i>Predictive Relevance</i> .....	47
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Path Coefficients</i> .....	49
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Effect Size</i> .....	49
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>t-statistics</i> .....	50
Tabel 4.14	Hasil Pengujian Hipotesis.....	51
Tabel 4.15	Hasil Pengujian <i>Goodness of Fit Model</i> .....	51



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	9
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	21
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	35
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Perjanjian Kerja.....	36
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Umur.....	36
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	37
Gambar 4.5 Responden Berdasarkan Pendapatan.....	38
Gambar 4.6 Diagram Struktural.....	43
Gambar 4.7 Hasil Uji Validitas.....	45
Gambar 4.8 Hasil <i>Bootstraping</i> .....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner.....	61
Lampiran 2 Data Hasil Kuisisioner.....	65
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	68
Lampiran 4 Hasil Analisis Data.....	69

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Permasalahan

#### 1. Latar Belakang

Di era modern ini, perkembangan teknologi yang canggih menyebabkan segala sesuatu seakan memiliki proses yang singkat. Inovasi dalam bidang teknologi informasi atau teknologi komunikasi memberi perubahan yang sangat besar terhadap kehidupan masyarakat. Hal tersebut melahirkan berbagai gaya hidup atau kebiasaan baru yang secara tidak sadar telah merambah masyarakat. Perubahan gaya hidup mendorong masyarakat saat ini menjadi masyarakat yang cenderung konsumtif. Riset yang dilakukan oleh *IDN Research Institute* mengungkapkan hanya 10,7% dari pendapatan yang ditabung, sedangkan 51,1% dari pendapatan habis untuk kebutuhan bulanan. Hasil analisis menyebutkan penyebab pemborosan adalah adanya keinginan untuk merasakan gaya hidup kelas atas, terutama makanan mahal, pakaian, dan jalan-jalan ke tempat wisata.

Pengelolaan keuangan merupakan tanggung jawab setiap individu terhadap keuangannya karena berkaitan erat dengan kehidupan sehari-hari. Pengelolaan keuangan yang baik dan tepat sangat penting untuk dilakukan karena dapat menentukan tujuan keuangan jangka pendek maupun jangka panjang. Pengelolaan keuangan dalam jangka pendek dapat membantu dalam mengendalikan keinginan untuk mengkonsumsi produk yang kurang penting. Sedangkan pengelolaan keuangan dalam jangka panjang dapat membantu perencanaan masa depan maupun di hari tua.

Pengelolaan keuangan perlu dilakukan secara disiplin dan terencana agar tujuan yang sudah direncanakan dapat terealisasi. Tahapan yang harus dilakukan dalam pengelolaan keuangan meliputi pencatatan aset/harta yang dimiliki, pencatatan semua pemasukan dan pengeluaran, rincian data pengeluaran rutin bulanan dan tahunan, menyusun rencana pengeluaran (*budgeting*), menabung

secara periodik dan perencanaan program untuk masa depan. Dalam pengelolaan keuangan tersebut, *financial management behavior* yang baik tentu sudah menjadi hal yang harus diterapkan. Seseorang yang mampu mengambil keputusan dalam mengelola keuangannya tidak akan mengalami kesulitan di masa depan dan memperlihatkan perilaku yang sehat sehingga mampu menentukan skala prioritas tentang apa yang menjadi kebutuhan dan keinginannya (Chinen dan Endo, 2012).

*Financial management behavior* menjelaskan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber keuangan yang dimilikinya (Nababan dan Sadalia, 2013). Seseorang yang memiliki tanggung jawab pada perilaku keuangannya akan menggunakan uang secara efektif dengan melakukan penganggaran, menyimpan uang dan mengontrol pengeluaran, melakukan investasi dan membayar hutang tepat waktu. Dalam melakukan pengelolaan keuangan harus ada perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan, baik tujuan jangka pendek maupun tujuan jangka panjang. Media pencapaian tujuan tersebut dapat melalui tabungan, investasi, atau pengalokasian dana. Dengan pengelolaan keuangan yang baik, maka tidak akan terjebak pada perilaku berkeinginan yang tidak terbatas (Suryanto, 2017).

Saat ini, semakin banyak masyarakat Indonesia yang menyadari pentingnya merencanakan keuangan. Dengan adanya perencanaan, masyarakat Indonesia dapat memperhitungkan kebutuhan keuangannya di masa mendatang. Dengan demikian, masyarakat Indonesia dapat menghindari risiko pembengkakan pengeluaran yang tidak diiringi dengan peningkatan pendapatan. Langkah awal yang dilakukan dalam perencanaan keuangan adalah dengan membuat anggaran. Dalam hal pengelolaan keuangan, 54,9% masyarakat Indonesia menyusun anggaran keuangan bulanan. Dari 54,9% tersebut, 27,5% di antaranya menyatakan membuat rencana keuangan bulanan secara rinci dan 72,5% lainnya hanya menyusun secara besaran saja. Namun demikian, dari 54,9% masyarakat yang menyusun anggaran tersebut hanya 30,7% saja yang memiliki komitmen untuk melaksanakan perencanaan keuangan yang telah disusun (OJK, 2016).

Banyaknya masyarakat yang tidak mengerti tentang finansial menyebabkan banyak masyarakat yang mengalami kerugian, baik akibat penurunan kondisi

perekonomian dan inflasi atau karena berkembangnya sistem ekonomi yang cenderung boros karena masyarakat semakin konsumtif. Masyarakat banyak yang mengandalkan kredit rumah dan kartu kredit, tetapi karena pengetahuannya minim, tidak sedikit yang mengalami kerugian. Banyak masyarakat yang tidak berinvestasi ataupun tidak bisa mengakses pasar modal dan pasar uang karena memang tidak memiliki pengetahuan yang cukup mengenai hal tersebut (Nababan dan Sadalia, 2013).

Pemahaman tentang *financial knowledge* mendorong seseorang untuk berperilaku baik dalam pengelolaan keuangannya untuk jangka panjang. Tingginya *financial knowledge* yang dimiliki seseorang akan cenderung memiliki *financial management behavior* yang baik (Andrew dan Linawati, 2014). Semakin terampil mental seseorang (pengetahuan seseorang akan keuangan tinggi) maka akan semakin baik manajemen dalam pengambilan keputusan. Berdasarkan penelitian Herdjiono dan Damanik (2016), didapatkan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Sedangkan pada penelitian Mien dan Thao (2015), mengemukakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Dalam uraian tersebut, individu yang memiliki *financial knowledge* yang lebih baik akan memiliki *financial management behavior* yang lebih terarah.

Berdasarkan penelitian sebelumnya oleh Mien dan Thao (2015), *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. *Financial attitude* yang dimiliki oleh seseorang akan membantu dalam menentukan sikap dan perilaku mereka dalam hal keuangan, baik dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan pribadi, atau bagaimana keputusan individu mengenai bentuk investasi yang akan diambil. Tanpa menerapkan sikap keuangan yang baik, maka sulit untuk memiliki surplus keuangan untuk tabungan masa depan, apalagi memiliki modal investasi

Dalam survei yang dilakukan OJK pada tahun 2016 diketahui bahwa sebanyak 42,5% masyarakat pernah mengalami kondisi dimana penghasilan yang dimiliki tidak dapat memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari dalam satu tahun terakhir. Dari kondisi tersebut, 26,5% masyarakat Indonesia melakukan berbagai sikap untuk

menghadapi kondisi dimaksud, antara lain 33,6% menarik tabungan dan 20,9% meminjam dari keluarga atau teman. Sementara sikap yang dilakukan dan berhubungan dengan lembaga jasa keuangan masih terbilang rendah yaitu 5,5% pinjaman di lembaga jasa keuangan formal dan 3,8% pinjaman dengan gadai. Perbedaan-perbedaan yang dimiliki setiap individu ternyata juga melahirkan cara atau sikap yang berbeda dalam mengambil keputusan khususnya dalam mengelola keuangan.

*Income* yang beragam dapat menghasilkan perilaku keuangan yang berbeda. Tascano dan Delrosal (2006) menyatakan bahwa *income* merupakan penghasilan bersih uang yang diterima dalam periode waktu tertentu. *Income* yang diperoleh dapat digunakan untuk membeli barang-barang yang merupakan kebutuhan hidup maupun untuk barang-barang yang diinginkan. Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku keuangan yang bertanggung jawab, karena dana yang tersedia bagi mereka memberi kesempatan untuk bertindak secara bertanggung jawab. Berdasarkan penelitian terdahulu oleh Mahdzan dan Tabiani (2013), semakin tinggi pendapatan seseorang maka orang tersebut akan berusaha memperoleh pemahaman mengenai cara memanfaatkan keuangan dengan cara yang lebih baik.

Dalam rangka ketertarikan penulis dalam menganalisis pengaruh faktor *financial knowledge*, *financial attitude* dan *income* terhadap *financial management behavior* maka penulis akan melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Income* terhadap *Financial Management Behavior* pada Karyawan PT Bank Central Asia Kantor Pusat di Jakarta”**.

## **2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan pada uraian dari latar belakang yang telah dijelaskan di atas, maka diperoleh identifikasi masalah yang muncul adalah sebagai berikut:

- a. Perkembangan teknologi dan informasi mendorong perilaku keuangan masyarakat yang lebih konsumtif.

- b. Pengetahuan pengelolaan keuangan menentukan kemampuannya untuk mencapai tujuan keuangannya.
- c. Banyaknya masyarakat yang tidak mengerti tentang persoalan finansial khususnya finansial secara individual menyebabkan banyak masyarakat yang mengalami kerugian.
- d. Banyak masyarakat yang tidak berinvestasi karena tidak memiliki pengetahuan yang cukup.
- e. Tingginya *financial knowledge* yang dimiliki seseorang akan cenderung memiliki *financial management behavior* yang baik.
- f. *Financial attitude* seseorang membantu dalam menentukan sikap dan perilaku mereka dalam hal keuangan.
- g. *Income* yang beragam dapat menghasilkan perilaku keuangan yang berbeda.
- h. Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku keuangan yang bertanggung jawab, karena dana yang tersedia bagi mereka memberi kesempatan untuk bertindak secara bertanggung jawab.

### 3. Batasan Masalah

Suatu topik terdiri atas banyak masalah yang dapat diidentifikasi dan perlu untuk diteliti, maka dari itu perlu diberikan batasan masalah karena terbatasnya waktu, biaya dan juga tenaga maka penulis akan membatasi ruang lingkup dari penelitian ini.

- a. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data primer dengan cara membagikan kuisisioner dengan menggunakan *google form* kepada para karyawan Kantor Pusat PT Bank Central Asia di Jakarta.
- b. Subjek penelitian yang diteliti adalah para karyawan Kantor Pusat PT Bank Central Asia di Jakarta.
- c. Objek dari penelitian ini menggunakan tiga variabel independen dan satu variabel dependen. Variabel independen berupa *financial knowledge* (X1), *financial attitude* (X2), dan *income* (X3). *Financial knowledge* perlu diteliti karena merupakan salah satu faktor kunci dalam pengelolaan keuangan,

*financial attitude* juga merupakan faktor penting dalam pengelolaan keuangan dan *income* juga akan memberikan dampak terhadap pengelolaan keuangan. Variabel dependen berupa *financial management behavior* (Y). *Financial management behavior* ini penting diteliti karena berdampak besar dalam perekonomian secara keseluruhan.

#### **4. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

- a. Apakah terdapat pengaruh dari *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta?
- b. Apakah terdapat pengaruh dari *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta?
- c. Apakah terdapat pengaruh dari *income* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta?

### **B. Tujuan dan Manfaat**

#### **1. Tujuan**

Berdasarkan uraian rumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh dari *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta.
- b. Untuk mengetahui pengaruh dari *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta.
- c. Untuk mengetahui pengaruh dari *income* terhadap *financial management behavior* pada karyawan PT Bank Central Asia kantor pusat di Jakarta.



## 2. Manfaat

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi seluruh pihak yang terkait. Oleh karena itu, manfaat dari penelitian ini adalah:

- a. Bagi peneliti, diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat dalam memperluas pengetahuan mengenai apakah dalam hal *financial management behavior*, karyawan bank memiliki *financial knowledge*, *financial attitude* dan *income* yang baik. Penulis berharap dapat mengetahui lebih dalam tentang pengaruh kedua variabel tersebut terhadap *financial management behavior* yang akan diterapkan oleh penulis ke depannya.
- b. Bagi karyawan Kantor Pusat PT Bank Central Asia di Jakarta, agar dapat lebih menerapkan pengetahuan keuangan yang dimiliki dan juga perilaku keuangan yang baik agar dapat disesuaikan dengan pendapatan yang didapatkan.
- c. Bagi perekonomian Indonesia, diharapkan penelitian ini dapat meningkatkan perekonomian Indonesia dengan cara meningkatkan kesadaran para pekerja untuk berinvestasi dan mempraktikkan *financial knowledge* yang diketahuinya.
- d. Bagi akademisi, diharapkan penelitian ini dapat memberikan wawasan dan tambahan informasi tentang *financial management behavior* dan dapat menjadi literatur tambahan bagi pihak lain yang akan menyusun skripsi atau penelitian mengenai *financial management behavior*.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, Icek. (1991). *The theory of planned behavior: organizational behavior and human decision processes*. University of Massachusetts, Amherst.
- Ajzen, Icek. (2005). *Attitudes, personality and behavior (2nd ed.)*. Open University Press, New York.
- Al Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Amminatuzzahra. (2014). Persepsi pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, sosial demografi terhadap perilaku keuangan dalam pengambilan keputusan individu (studi kasus pada mahasiswa magister manajemen universitas diponegoro. *Jurnal Bisnis Strategi*, 23(2), 70–95.
- Asaff, R., Suryati, S., & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh financial attitude dan financial knowledge terhadap financial management behavior. *JEMMA| Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 9-22.
- Bagozzi, R. and Yi, Y. (1988) On the Evaluation of Structural Equation Models. *Journal of the Academy of Marketing Sciences*, 16, 74-94.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal literacy among college students. *Financial Service Review*. No. 7 (2). 107-128.
- Chin, W. (1998). "The partial least squares approach to structural equation modeling" (Vol. 295 No. 2, pp. 295-336 ed.). *Modern Methods for Business Research*.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale : development and validation. *journal of financial counseling and planning*, 22(1), 43–59.
- Fachruddin, Imam. (2009). *Desain penelitian*. Malang: Universitas Islam Negeri.
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: the psychology of money usage. personality and individual differences, 5, 501:509.
- Hair Joseph F, Jeffrey J. Risher, Marko Sarstedt, Christian M. Ringle. (2018), When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*. Vol. 31 No. 1, pp. 2-24

- Hair, J. R. (2013). "Partial least squares structural equation modeling rigorous applications, better results and higher acceptance". *Long Range Planning*, Vol. 46, 1-12.
- Hair, J.F., Ringle, C.M. and Sarstedt, M. (2011), "PLS-SEM: indeed a silver bullet", *Journal of Marketing Theory and Practice*, Vol. 19 No. 2, pp. 139-151
- Halim, Y. K. E., & Astuti, D. (2015). Financial stressors, financial behavior, risk tolerance, financial solvency, financial knowledge, dan kepuasan finansial. *Jurnal Finesta*, 3(1), 19–23.
- Henry, L. (2009). Investment agreement claims under the 2004 model us bit: a challenge for state police powers. *U. Pa. J. Int'l L.*, 31, 935.
- Henseler, J. (2009). On the convergence of the partial least squares path modeling algorithm. *Computational Statistics*.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3).
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Fed. Res. Bull.*, 89, 309.
- <http://www.ojk.go.id>. (2017) OJK: Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)-[ojk.go.id](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI%20(Revisit%202017).pdf). diakses pada tanggal 16 Maret 2021. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-/SNLKI%20\(Revisit%202017\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI%20(Revisit%202017).pdf)
- Ida & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh locus of control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Khairani, F., & Alfarisi, M. F. (2019). Analisis pengaruh financial attitude, financial knowledge, pendidikan orang tua dan parental income terhadap financial management behavior pada mahasiswa s1 universitas andalas padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 172-183.
- Lianto, Rizky & Elizabeth, Sri Megawati. (2017). Analisis pengaruh financial attitude, financial knowledge, income terhadap financial behavior di kalangan ibu rumah tangga palembang, 10.

- Malhotra, N.K., 2009, *Riset Pemasaran*, Edisi keempat, Jilid 1, PT Indeks, Jakarta
- Mankiw, N Gregory. (2003). *Pengantar Ekonomi*, Edisi ke-2 Jilid 2, Jakarta:Erlangga.
- Marsh, B. A. (2006). Examining the personal finance attitudes, behaviors, and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist Universities in the state of Texas (Doctoral dissertation, Bowling Green State University).
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015, July). Factors affecting personal financial management behaviors: evidence from vietnam. *In Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)* (pp. 10-12).
- Nasution. (2009). *Metode research (penelitian ilmiah)*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Pankow, Debra. (2003). Financial, values, attitudes and goals, North Dakota State University Fargo.
- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1998). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Financial Counseling and Planning*, Vol. 9, No. 2(59-75).
- Perry, VG, & Morris, MD (2005). Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs* , 39 (2), 299-313.
- Rajna, A., Ezat, W. S., Junid, S. Al, & Moshiri, H. (2011). Financial management attitude and practice among the medical practitioners in public and private medical service in malaysia. *International Journal of Business and Management*, 6(8).
- Sekaran, U. and Bougie, R. (2013) *Research methods for business: a skill-building approach*. 6th ed. Wiley, New York.
- Sina, Peter Garlans. (2014). Tipe kepribadian dalam personal finance. *Jurnal JIBEKA* Volume 8 No 1 :54-59.
- Wetzels, M., Odekerken-Schroder, G. and Van Oppen, C. (2009) Using PLS Path Modeling for Assessing Hierarchical Construct Models: Guidelines and Empirical Illustration. *MIS Quarterly*, 33, 177-195.

Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The effect of financial literacy and attitude on financial management behavior and satisfaction. *Bisnis & Birokrasi Journal*, 23(3)

