

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUASAN
KEUANGAN MAHASISWA/I UNIVERSITAS
TARUMANAGARA**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : PRESHELLA SULISTIO

NPM : 115170044

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

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2021

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUASAN
KEUANGAN MAHASISWA/I UNIVERSITAS
TARUMANAGARA**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : PRESHELLA SULISTIO

NPM : 115170044

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

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2021

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama mahasiswa : PRESHELLA SULISTIO

NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115170044

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,

01 Juli 2021



PRESHELLA SULISTIO

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 PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : PRESHELLA SULISTIO
N. P. M. : 115170044
PROGRAM/JURUSAN : S1/MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI :FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUASAN KEUANGAN MAHASISWA/I
UNIVERSITAS TARUMANAGARA

Jakarta, 14 Juni 2021

Pembimbing,



(Hendra Wiyanto, S.E., M.E.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : PRESHELLA SULISTIO
N. P. M. : 115170044
PROGRAM/JURUSAN : S1/MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KEPUASAN KEUANGAN MAHASISWA/I
UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

Telah diuji pada Ujian Skripsi dan Kompherensif tanggal 21 Juli 2021 dan dinyatakan lulus, dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : - Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA.
2. Anggota Penguji : - Hendra Wiyanto, S.E., M.E.
- Dr. Nuryasman M.N., S.E., M.M.

Jakarta, 29 Juli 2021

Pembimbing,



(Hendra Wiyanto, S.E., M.E.)

ABSTRAK

- (A) PRESHELLA SULISTIO (115170044)
(B) *FACTORS AFFECTING FINANCIAL SATISFACTION STUDENTS OF TARUMANAGARA UNIVERSITY*

(C) xvii + 97 Pages, 2021, 19 tables, 4 pictures, 5 attachment

(D) *FINANCIAL MANAGEMENT*

(E) **Abstract:**

The purpose of this research is to analysis effect of Financial Knowledge, Financial Efficacy and Childhood Consumer Experience toward Financial Satisfaction on students of Tarumanagara University. Samples of this research where selected by non probability method with purposive technique sampling. The sample of this research using 150 respondents. The data collection technique was carried out using a questionnaire. Data were analyzed using SEM-PLS method with Smart PLS 3.3.3 application. The results of this study indicate that Financial Knowledge did not have a significant effect of Financial Satisfaction. Meanwhile, Financial Efficacy and Childhood Consumer Experience have a significant effect of Financial Satisfaction.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Efficacy, Childhood Consumer Experience, Financial Satisfaction*

(F) *Reference List: 48 (1990-2021)*

(G) Hendra Wiyanto, S.E., M.E.

ABSTRAK

- (A) PRESHELLA SULISTIO (115170044)
- (B) FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUASAN KEUANGAN MAHASISWA/I UNIVERSITAS TARUMANAGARA
- (C) xvii + 97 Halaman, 2021, 19 tabel, 4 gambar, 5 lampiran
- (D) MANAJEMEN KEUANGAN

(E) **Abstrak:**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman anak terhadap kepuasan keuangan pada Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara. Pengumpulan sampel dilakukan dengan menggunakan metode *non-probability* dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Sampel dari penelitian ini menggunakan sebanyak 150 responden. Teknik pengambilan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner melalui *google form*. Data dianalisis menggunakan metode SEM-PLS dengan aplikasi *Smart PLS 3.3.3*. Hasil yang didapatkan dari penelitian ini adalah Pengetahuan Keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kepuasan Keuangan. Sedangkan Efikasi Keuangan dan Pengalaman Anak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kepuasan Keuangan.

Kata kunci: Pengetahuan Keuangan, Efikasi Keuangan, Pengalaman Anak, Kepuasan Keuangan

- (F) Daftar acuan: 48 (1990-2021)
- (G) Hendra Wiyanto, S.E., M.E.

HALAMAN MOTTO

**“THERE IS ONLY ONE THING THAT
MAKES A DREAM IMPOSSIBLE TO
ACHIEVE: THE FEAR OF FAILURE”
-PAULO COELHO**

HALAMAN PERSEMBAHAN

**Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk:
Kedua Orang Tua saya yang tercinta,
kakak serta adik saya yang tersayang,
sahabat dan teman-teman yang terkasih.**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya selama penyusunan skripsi ini, saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepuasan Keuangan Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara” dengan tepat waktu. Tujuan dari pembuatan skripsi ini adalah agar dapat memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan S1 Manajemen di Universitas Tarumanagara.

Dengan keberhasilan dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak. Banyak pihak yang telah memberikan bimbingan, bantuan, doa, dan dorongan baik langsung maupun tidak langsung selama penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara
2. Bapak Ronnie Resdianto Masman, S.E., M.A., M.M., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Keni, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Tarumanagara.
4. Bapak Franky Slamet, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
5. Bapak Hendra Wiyanto, S.E., M.E., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan serta arahan yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staf Pengajar yang telah memberikan ilmu sehingga bermanfaat untuk menambah wawasan kepada penulis selama berkuliah di Universitas Tarumanagara.

7. Tjen Kwang dan Pek Giok Loan selaku orang tua kandung yang telah memberikan dukungan, semangat, perhatian, serta mendoakan saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Ce Petti, Ce Devica, dan William selaku saudara kandung saya yang telah memberikan saran, dukungan, semangat, serta menemani dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Florencia, Kartika, Febby, Millenia, Chandra, Verio, Peter, Hendra, Adam, dan Gilang selaku sahabat saya yang telah memberikan dukungan, semangat, dan bantuan dari awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
10. Anathania, Van-ni, dan Rionaldo selaku teman saya yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh keluarga DHARMAYANA yang selalu memberi masukan, semangat, dan pembelajaran selama berkuliah di Universitas Tarumanagara
12. Teman-teman selama berkuliah di Universitas Tarumanagara yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang turut memberi arahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi tata bahasa serta segi penyusunan, mengingat keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh sebab itu, penulis dengan tangan terbuka bersedia menerima kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak agar skripsi ini menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca.

Jakarta, 01 Juli 2021

Penulis



Preshella Sulistio

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRPSI	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	6
3. Batasan Masalah	6
4. Rumusan Masalah	6
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	7

BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Gambaran Teori Umum	8
1. <i>Subjective Well Being Theory</i> (SWB)	8
B. Definisi Konseptual Variabel	9
1. <i>Financial Satisfaction</i>	9
2. <i>Financial Knowledge</i>	10
3. <i>Financial Efficacy</i>	11
4. <i>Childhood Consumer Experience</i>	12
C. Kaitan antara Variabel-Variabel	13
1. Keterkaitan antara <i>Financial Knowledge</i> dengan <i>Financial Satisfaction</i>	13
2. Keterkaitan antara <i>Financial Efficacy</i> dengan <i>Financial Satisfaction</i>	14
3. Keterkaitan antara <i>Childhood Consumer Experience</i> dengan <i>Financial Satisfaction</i>	15
D. Penelitian Relevan	16
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	19
1. Kerangka Pemikiran	19
2. Hipotesis	21
BAB III METODE PENELITIAN	22
A. Desain Penelitian	22
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel	22
C. Operasional Variabel dan Instrumen	24
a. <i>Financial Knowledge</i>	24
b. <i>Financial Efficacy</i>	24
c. <i>Childhood Consumer Experience</i>	25
d. <i>Financial Satisfaction</i>	25
D. Analisis Validitas dan Reliabilitas	30
1. Uji Validitas	30
a. <i>Convergent Validity</i>	30

b. <i>Discriminant Validity</i>	34
2. Uji Reliabilitas	36
E. Analisis Data	37
1. Pengujian Model Struktural (<i>inner model</i>)	38
a. <i>Coefficient of Determination</i> (R^2)	38
b. <i>Predictive Relavance</i> (R^2)	38
c. <i>Goodness of Fit Model</i> (GoF)	38
d. <i>Effect Size</i> (f^2)	39
e. <i>Path Coefficient</i> (uji hipotesis)	39
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 41
A. Deskripsi Subjek Penelitian	41
1. Jenis Kelamin	41
2. Jurusan	41
3. Angkatan	42
4. Berapa lama kost	42
5. Pendapatan Per Bulan	42
6. Sumber Pendapatan	43
B. Deskripsi Objek Penelitian	43
1. <i>Financial Knowledge</i>	43
2. <i>Financial Efficacy</i>	44
3. <i>Childhood Consumer Experience</i>	45
4. <i>Financial Satisfaction</i>	46
C. Hasil Analisis Data	46
1. Inner Model	47
a. <i>Coefficient of Determination</i> (R^2)	47
b. <i>Predictive Relavance</i> (R^2)	47
c. <i>Goodness of Fit Model</i> (GoF)	48
d. <i>Effect Size</i> (f^2)	49
e. <i>Path Coefficient</i> (uji hipotesis)	49
D. Pembahasan	52

BAB V PENUTUP	57
A. Kesimpulan	57
B. Keterbatasan dan Saran	57
1. Keterbatasan	57
2. Saran	58
DAFTAR BACAAN	60
LAMPIRAN	65
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	96
HASIL PEMERIKSAAN TURNITIN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Efficacy</i> , <i>Childhood Consumer Experience</i> , dan <i>Financial Satisfaction</i>	26
Tabel 3.2 Skala Likert pada Variabel <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Efficacy</i> , dan <i>Financial Satisfaction</i>	29
Tabel 3.3 Skala Nominal pada Variabel <i>Childhood Consumer Experience</i>	29
Tabel 3.4 Hasil Analisis <i>Outer Loadings</i> pada Indikator <i>Financial Knowledge</i>	31
Tabel 3.5 Hasil Analisis <i>Outer Loadings</i> pada Indikator <i>Financial Efficacy</i>	31
Tabel 3.6 Hasil Analisis <i>Outer Loadings</i> pada Indikator <i>Childhood Consumer Experience</i>	32
Tabel 3.7 Hasil Analisis <i>Outer Loadings</i> pada Indikator <i>Financial Satisfaction</i>	32
Tabel 3.8 Hasil Analisis <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	33
Tabel 3.9 Hasil Analisis <i>Cross Loading Factor</i>	34
Tabel 3.10 Hasil Analisis Kriteria <i>Fornell-Larcker</i>	35
Tabel 3.11 Hasil Analisis <i>Composite Reliability</i>	36
Tabel 3.12 Hasil Analisis <i>Cronbach's Alpha</i>	37
Tabel 4.1 Hasil Uji <i>Coefficient of Determination</i> (R ²)	47
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Predictive Relavance</i> (R ²)	48
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Effect Sizes</i> (f ²)	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Hipotesis 1	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Hipotesis 2	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Hipotesis 3	51
Tabel 4.7 Rekapitulasi Uji Hipotesis	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kabupaten/Kota dengan Ekonomi Terbesar di Indonesia	2
Gambar 2.1 Model Penelitian	21
Gambar 3.1 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	33
Gambar 4.1 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i>	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner	65
Lampiran 2. Hasil Deskripsi Subjek Responden	73
Lampiran 3. Hasil Tanggapan Responden	83
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>)	91
Lampiran 5. Hasil Uji Analisis Data (<i>Inner Model</i>)	94

BAB I

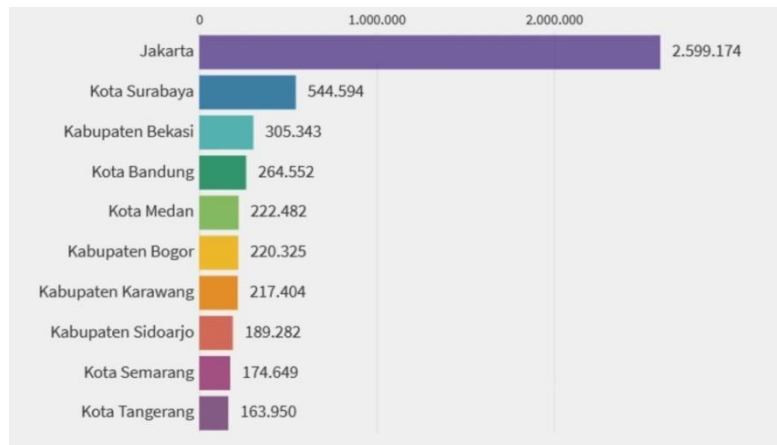
PENDAHULUAN

A. Permasalahan

1. Latar Belakang

Menurut Hira dan Mugenda (1998) kepuasan keuangan (*financial satisfaction*) merupakan perspektif subjektif individu akan kecukupan sumber daya keuangan yang dimiliki. Berdasarkan dari sumber yang sama, menjelaskan bahwa kepuasan hidup seorang individu dapat diupayakan dengan melakukan perubahan cara mengelola uang secara tepat. Pembentukan rencana keuangan yang tepat dapat mendorong kesejahteraan keuangan dimana sebagai indikasi kepuasan seorang individu serta membentuk pola pengelolaan pengeluaran dan pendapatan yang dapat ditujukan pada akumulasi asset keuangan. Kesejahteraan pada setiap individu tentunya berbeda dan biasanya dapat menyesuaikan dengan standar keuangan yang dimiliki dimana semua kebutuhan dapat terpenuhi dengan baik oleh individu tersebut. Hal yang perlu dikelola dalam perencanaan keuangan berupa penghasilan yang diperoleh secara rutin dimana disesuaikan dengan kebutuhan saat ini / kebutuhan rutin dan kebutuhan masa depan untuk mencapai *financial satisfaction*.

Financial Satisfaction telah menjadi perhatian global yang sangat penting. Salah satunya di Indonesia dimana banyak individu yang mengalami masalah keuangan dengan ditandai adanya beberapa fakta, seperti adanya faktor ekonomi, menurunnya tingkat kegiatan menabung serta rendahnya penganggaran dana untuk masa yang akan datang. Selain itu, skala perekonomian tertinggi berada pada wilayah DKI Jakarta (Gambar 1.1). Dimana penduduk DKI Jakarta lebih sering mengalami masalah terutama di bidang *financial*. Wilayah Jakarta menjadi salah satu kota dengan memiliki budaya konsumerisme yang tinggi dan meningkatnya harga kebutuhan. Oleh karena itu, wilayah Jakarta menjadi tingkat pengeluaran tertinggi di Indonesia.



Sumber: Data BPS (2018)

Gambar 1.1
Kabupaten/Kota dengan Ekonomi Terbesar di Indonesia

Di wilayah DKI Jakarta ditemukan banyaknya individu yang belum dapat memperlakukan keuangan dan belum memiliki *financial satisfaction* dengan baik terutama bagi mahasiswa yang hidup mandiri dikarenakan adanya biaya yang cukup tinggi. Salah satu perguruan tinggi swasta di Jakarta yaitu Universitas Tarumanagara memiliki mahasiswa aktif sebanyak 14.820 mahasiswa (pddikti.kemdikbud.go.id). Badan Eksekutif Mahasiswa Universitas Tarumanagara menyatakan sebanyak 890 mahasiswa terancam tidak dapat meneruskan kuliah karena kesulitan dalam membayar Uang Kuliah Tunggal (hakasasi.id, 2021). Terdapat masalah menyangkut keuangan pada mahasiswa dapat berujung pada kesulitan dalam membeli kebutuhan serta berhentinya mahasiswa untuk berkuliah. Masalah keuangan yang dialami dapat disebabkan oleh pengelolaan keuangan pada mahasiswa yang kurang baik dan ketidakmampuan dalam membayar uang kuliah dimana dapat menyebabkan hilangnya pendidikan, keinginan untuk memenuhi kebutuhan serta kurangnya simpanan untuk masa depan.

Sabri *et al.* (2008) menyatakan dalam penelitiannya bahwa pengetahuan keuangan yang dilakukan pada mahasiswa masih relatif rendah. Dengan individu yang tidak mengerti tentang finansial menyebabkan individu tersebut mengalami kerugian, baik akibat penurunan kondisi perekonomian atau tingkat konsumtif

yang semakin tinggi. Menurut Robb dan Woodyard (2011) menemukan bahwa pengetahuan keuangan akan mendorong kepuasan keuangan. Oleh karena itu, diperlukan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) yang memadai agar terhindar dari masalah keuangan yang dapat berpengaruh terhadap kepuasan keuangan (*financial satisfaction*). Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) memberi pengetahuan yang membuat individu mengerti atas apa, bagaimana, mengapa, dimana, dan kapan dalam menentukan penggunaan uang. Individu dengan mempunyai pengetahuan keuangan, maka akan memilih produk keuangan dengan biaya yang lebih rendah dan kualitas kredit yang lebih baik untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan individu sehingga dapat memiliki rasa puas atas kondisi keuangannya (Arifin, 2018).

Halim dan Astuti (2015) juga mengungkapkan bahwa orang dengan *financial knowledge* tinggi cenderung puas dengan keadaan finansial dan terus meningkatkan kualitas hidup karena lebih mengerti kondisi keuangannya serta memahami cara mengatasinya. Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) akan memicu pola pikir untuk tidak mudah keliru dalam mengelola uang, sehingga hal itu menjadi faktor utama yang berkontribusi terhadap kepuasan keuangan atau ketidakpuasan keuangan. Dalam penelitian Kumar Saurabh dan Tanuj Nandan (2018) membuktikan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Sedangkan menurut O. Pratiwi (2019) yang menyatakan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap *financial satisfaction*.

Selain *financial knowledge* terdapat elemen lain yang dapat mempengaruhi kepuasan keuangan pada mahasiswa seperti diperlukan adanya tingkat kemampuan mengenai keuangan. Individu yang memiliki kemampuan untuk mengelola keuangan dengan tepat, maka mempunyai kemungkinan kecil untuk memperoleh masalah keuangan di masa depan. Hal itulah yang menjadi kajian masalah dari penelitian ini yaitu dengan menggunakan *financial efficacy* sebagai prediktor kepuasan keuangan. Dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *financial efficacy* terhadap kepuasan keuangan ditentukan melalui bagaimana mengelola uang. Hal ini mengindikasikan bahwa *financial efficacy* akan

kemampuan keuangan yang dimiliki dapat mempengaruhi seorang individu untuk memperoleh kepuasan keuangan. Dimana menunjukkan bahwa kesuksesan atau kegagalan ditentukan berdasarkan *self-efficacy* yang dimiliki individu tersebut. Menurut Hira dalam Lown (2011), faktor utama yang mempengaruhi perilaku konsumen adalah efikasi diri yang menimbulkan kepercayaan untuk menghadapi kemampuan menghadapi situasi yang berhubungan dengan keuangan.

Dalam penelitian ini *self-efficacy* dapat dihubungkan dengan *financial efficacy* yang dapat didefinisikan sebagai keyakinan atas kemampuan diri dalam bidang keuangan untuk melakukan perubahan mencapai kepuasan yang ingin dicapai. Individu yang memiliki tingkat keyakinan yang tinggi terhadap kemampuan dirinya sendiri, maka individu tersebut mampu menangani tantangan untuk menyelesaikan permasalahan yang muncul serta mempertahankan keadaannya meskipun banyak mengalami kesulitan dan rintangan untuk mencapai kepuasan finansial (*financial satisfaction*) yang diinginkan. Salah satu sumber efikasi diri yang dapat mempengaruhi *financial efficacy* adalah pengalaman yang berkaitan dengan keuangan. Menurut Brandon dan Smith (2009), efikasi keuangan merupakan keyakinan positif terhadap kemampuan untuk berhasil mengelola uang. Oleh karena itu, semakin bagus efikasi keuangan (*financial efficacy*) maka semakin bagus pula mengelola uang dengan tepat. Berdasarkan penjelasan sebelumnya membuktikan bahwa adanya hasil yang sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Peter (2013), menunjukkan bahwa *financial efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial satisfaction*.

Menurut Sabri *et al.* (2008) mengemukakan bahwa sebagian besar mahasiswa pada saat berada di Universitas baru pertama kali memiliki pengalaman untuk mengelola keuangannya sendiri tanpa adanya pengawasan dari orang tua. *Financial Satisfaction* ditentukan oleh kesadaran berupa pengalaman (Hira dan Mugenda, 1998). Hal ini menunjukkan adanya faktor lain yang dapat menciptakan kepuasan keuangan bagi seorang individu. Menurut Sabri, Cook dan Gudmunson (2012) menyatakan bahwa *childhood consumer experience* merupakan pengalaman anak yang mempunyai hubungan dengan kegiatan keuangan yang diberikan oleh orang tua. *Childhood consumer experience* dapat membantu anak

untuk lebih memahami cara mengelola dan mengambil keputusan yang tepat terkait keuangan. Mahasiswa yang mengalami berbagai masalah keuangan biasanya ditimbulkan karena adanya biaya kebutuhan yang semakin tinggi, menurunnya kegiatan menabung, belum memiliki pendapatan pribadi, serta kurangnya pengalaman yang diberikan oleh orang tua sejak dini.

Semakin dini usia seorang anak memiliki pengalaman mengenai keuangan, maka semakin banyak pengetahuan keuangan yang dimiliki anak untuk digunakan dalam mengelola keuangan dengan baik serta meningkatkan kemampuan untuk menentukan keputusan sehingga *financial satisfaction* dapat tercapai sesuai keinginan individu tersebut. Pengalaman yang diperoleh setiap individu dalam mengelola keuangan tentunya berbeda-beda. Pembelajaran dalam mengelola keuangan dapat menentukan keputusan keuangan lebih terarah. Dengan adanya *childhood consumer experience* maka dapat memberikan dampak positif baik masa saat ini dan masa depannya. Chatton (2017) mengemukakan bahwa dengan mengenalkan anak terhadap pengelolaan keuangan, secara tidak langsung orang tua sedang mempersiapkan kehidupan masa depan anak yang lebih baik. Oleh sebab itu, tantangan bagi orang tua saat ini adalah bagaimana cara orang tua mengajarkan anak dalam mengelola keuangan dengan baik untuk dapat mencapai kepuasan keuangan yang diinginkan. Berdasarkan penjelasan sebelumnya, membuktikan bahwa adanya hasil yang sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Falatahi *et al.* (2012) bahwa *childhood consumer experience* berpengaruh positif terhadap *financial satisfaction*. Tetapi, berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Nidya Delvi Andini (2018) bahwa *childhood consumer experience* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *financial satisfaction*.

Berdasarkan latar belakang yang telah disampaikan dan dijelaskan, maka penelitian ini diberikan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUASAN KEUANGAN MAHASISWA/ UNIVERSITAS TARUMANAGARA”**

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dalam penulisan penelitian ini disimpulkan identifikasi masalah antara lain:

- a. Terdapat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction*.
- b. Terdapat pengaruh *financial efficacy* terhadap *financial satisfaction*.
- c. Terdapat pengaruh *childhood consumer experience* terhadap *financial satisfaction*.
- d. Terdapat pengaruh *financial behavior* terhadap *financial satisfaction*.

3. Batasan Masalah

Dengan ruang lingkup penelitian yang sangat luas, maka terdapat adanya keterbatasan dalam penelitian ini untuk menghindari ketidaktepatan sasaran dalam penelitian. Batasan masalah yang ditetapkan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Menggunakan tiga variabel independen dan satu variabel dependen. Variabel independen yang akan digunakan pada penelitian ini antara lain *financial knowledge*, *financial efficacy*, dan *childhood consumer experience*. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kepuasan keuangan (*financial satisfaction*).
- b. Subyek pada penelitian ini yaitu Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara dengan kriteria hidup mandiri/kost di Jakarta Barat.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas serta untuk mempermudah dalam menentukan fokus yang akan diteliti, maka dapat disusun beberapa rumusan masalah dalam penelitian ini antara lain:

- a. Apakah terdapat pengaruh antara *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction*?
- b. Apakah terdapat pengaruh antara *financial efficacy* terhadap *financial satisfaction*?
- c. Apakah terdapat pengaruh antara *childhood consumer experience* terhadap *financial satisfaction*?

B. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah pada poin sebelumnya, maka penelitian ini mempunyai tujuan antara lain:

- a. Untuk membuktikan pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction* pada Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara.
- b. Untuk membuktikan pengaruh *financial efficacy* terhadap *financial satisfaction* pada Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara.
- c. Untuk membuktikan pengaruh *childhood consumer experience* terhadap *financial satisfaction* pada Mahasiswa/i Universitas Tarumanagara.

2. Manfaat

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi para pihak yang mempunyai keterkaitan dengan penelitian ini. Manfaat dari penelitian ini antara lain:

- a. Secara praktis, pada penelitian ini diharapkan dapat membantu untuk meningkatkan *financial satisfaction* dengan memahami *financial knowledge*, *financial efficacy*, dan *childhood consumer experience* terutama di kalangan mahasiswa/i.
- b. Secara akademis, pada penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan untuk pengembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang manajemen keuangan serta dapat dijadikan referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya mengenai *financial knowledge*, *financial efficacy*, *childhood consumer experience* dan *financial satisfaction*.

DAFTAR BACAAN

- Andani, Nidya Delvi. (2018). Pengaruh *Income, Financial Knowledge, Financial Behavior dan Childhood Consumer Experience* Terhadap *Financial Satisfaction* Pada Pegawai PT. Perusahaan Listrik Negara (Persero) Wilayah Sumatera Utara. Universitas Sumatera Utara.
- Arifin, Agus Zainul. (2018). *Influence Factors toward Financial Satisfaction with Financial Behavior as Intervening Variable on Jakarta Area Workforce*. European Research Studies Journal. 21(1), 90-103.
- Bandura, A. (1994). *Self-Efficacy*. In V. S. Ramachaudran (Ed.), *Encyclopedia of Human Behavior 4*, 71-81. New York: Academic Pres.
- Brandon, D. P. & Smith, C. M. (2009). *Prospective Teachers' Financial Knowledge and Teaching Self-Efficacy*. Journal of Family & Consumer Sciences Education, 27(1).
- Candra, J. W., & Memarista, G. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Satisfaction pada Mahasiswa Universitas Kristen Petra. *FINESTA*, 3(2), 1–6.
- Chatton, A. N. (2017). Strategi Membentuk Mental Entrepreneur pada Anak. Yogyakarta: Laksana.
- Chen, H. & Volpe, R.P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students*. Financial Services Review, 7(2), 107-128
- Chin, W. W. (2010) 'How to write up and report PLS analyses', Handbook of Partial Least Squares: Concepts, methods and applications, 171–193.
- Coşkuner, Selda. (2016). *Understanding Factors Affecting Financial Satisfaction: The Influence of Financial Behavior, Financial Knowledge and Demographics*. Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR), 2(5), 377-385.
- Danes, Sharon M. & Haberman, Heather R. (2007). *Teen Financial Knowledge, SelfEfficacy, and Behavior: A Gendered View*. Financial Counseling and Planning Volume 18, Issue 2

- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction*. Journal of Economic, Management and Accounting, 2(2), 9.
- Diener, E., Oishi, S., & Lucas, R. E. (2003). *Personality, Culture, and Subjective Well-Being: Emotional and Cognitive Evaluations of Life*. Annual Review of Psychology Journal, 54(1), 403–425.
- Durband, D. B., Law, R. H., and Mazzolini, A. K. (2019). *Financial Counseling*. Springer Nature Switzerland AG 2019.
- Falahati, L., Sabri, M. F., & Paim, L. H. (2012). *Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the mediate effect of financial behavior and financial strain*. World Applied Sciences Journal, 20(2), 190-197.
- Fazli Sabri, M., Cook, C. C., & Gudmunson, C. G. (2012). *Financial well-being of Malaysian college students*. Asian Education and Development Studies, 1(2), 153–170.
- Finke, Chatterjee, S, M. & Harness, N. (2011). *The impact of selfefficacy on wealth accumulation and portfolio choice*. Applied Economics Letters. 18 (7), 627-631.
- Garson, G. D. (2016). *Partial Least Squares: Regression and Structural Equation Models*. Asheboro, NC: Statistical Associates Publishers.
- Hair Jr, J. F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & G. Kuppelwieser, V. (2014). *Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) An emerging tool in business research*. European Business Review, 26(2), 106-121.
- Halim, Yopie Kurnia Erista & Astuti, Dewi. (2015). *Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, dan Kepuasan Finansial*. FINESTA, 3(1), 19-23.
- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & HR, W. A. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. Advance in Economic, Business, and Management Research, 46(January), 503–507
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). *A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling*. Journal of the academy of marketing science, 43(1), 115-135

- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sinkovics, R. R. (2009). The use of partial least squares path modeling in international marketing. In *New challenges to international marketing*. Emerald Group Publishing Limited.
- Hilgert, M.A., Hogarth J.M., Beverly, S.G. (2003). *Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior*. Federal Reserve Bulletin, Board of Governors of the Federal Reserve System (U.S.), 309-322
- Hira, T., & Mugenda, O. (1998). *Predictors of Financial Satisfaction: Differences Between Retirees and Non Retirees*. *Journal Financial Conseling and Planning*, 9(2), 75-48.
- James Forbes, & S. Murat Kara. (2010). *Confidence Mediates How Investment Knowledge Influences Investing Self-Efficacy*. *Journal of Economic Psychology*, 31, 435–443.
- Joe F. Hair, Christian M. Ringle & Marko Sarstedt. (2011). *PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet*. *Journal of Marketing Theory and Practice*.
- Joo, S., & Grable, J. E. (2004). *An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction*. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25–50.
- Long, Giang Thanh, Mai Hoang Viet, Nguyen Thi Hong Diep. (2016). *Gender Differences in Financial Sources and Perceived Financial Satisfaction Among Older People in Vietnam*. *Journal of Economics and Development*, 18(2), August 2016, 36-58.
- Lown, J. M. (2011). *Outstanding AFCPE® Conference Paper: Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54-63.
- Malhotra, N., Hall, J., Shaw, M., & Oppenheim, P. (2010). *Marketing research: An applied orientation*. Pearson Education Australia.
- Marsh, B. (2006). *Examining the Personal Finance Attitudes, Behaviors and Knowledge Levels of First-year and Senior Student at Baptist Universities an The State of Texas*. Doctor of Philosophy.

- Martin Wetzels, Gaby Odekerken-Schröder, Claudia van Oppen. (2009). *Using PLS Path Modeling For Assessing Hierarchical Construct Models: Guidelines and Empirical Illustration*. MIS Quarterly 33(1).
- Mugenda, O. M., Hira, T. K., & Fanslow, A. M. (1990). *Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status, and satisfaction with quality of life. Lifestyles: Family and Economic Issues*, 11, 343–360.
- O’Neill, B., Xiao, J. J., Bristow, B., Brennan, P., & Kerbel, C. M. (2000). *Successful financial goal attainment: Perceived resources and obstacles*. Financial Counseling and Planning, 11(1), 1–12.
- Perry, et al. (2005). *Fundamental Keperawatan Konsep, Proses dan Praktik*, Edisi IV. Jakarta: EGC.
- Pratiwi, O. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Efficacy dan Risk Tolerance Terhadap Financial Satisfaction*. Jurnal Dinamika Manajemen dan Bisnis, 2(2), 24-30
- Robb, C. A., & Sharpe, D. L. (2011). *Effect of Personal Financial Knowledge on College Students’ Credit Card Behavior*. Journal of Financial Counseling & Planning, 20(1), 25–43
- Robb, Cliff A. & Woodyard, Ann S. (2011). *Financial Knowledge and Best Practice Behavior*. Journal of Financial Counseling and Planning Volume 22, Issue 1 2011
- Sabri, M. F., Othman, M. A., Masud, J., Paim, L., MacDonald, M., & Hira, T. K. (2008). *Financial behavior and problems among college students in Malaysia: Research and education implication*. Consumer Interest Annual, 54, 166–170
- Sahi, S. (2013). *Demographic and Socio Economic Determinants of Financial Satisfaction*. International Journal of Socio Economics.
- Saurabh, K., & Nandan, T. (2018). *Role of Financial Risk Attitude and Financial Behavior As Mediators In Financial Satisfaction*. South Asian Journal of Business Studies, 7(2), 207–224.

- Sina, P. (2014). Financial Efficacy dan Financial Satisfaction: Ditinjau dari Perbedaan Gender. *Jurnal Manajemen Maranatha*, 12(2).
- Siti Hawianti Santoso. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Satisfaction* Pada Masyarakat Di Kota Makassar. Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.
- So-hyun Joo, John E. Grable. (2004). *An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. Journal of family and economic issues*, vol. 25(1).
- Stephen A. Atlas, Jialing Lu, P. Dorin Micu, and Nilton Porto. (2019). *Financial Knowledge, Confidence, Credit Use, and Financial Satisfaction*. *Journal of Financial Counseling and Planning*. 30(2).
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Uma Sekaran and Roger Bougie. (2013). *Research Methods for Business A Skill-Building Approach*. Seventh edition.
- White, A. G. (2007). *A Global Projection of Subjective Well-being: A Challenge To Positive Psychology?* *Psychtalk* 56, 17-20.
- <http://hakasasi.id/2021/03/15/sebanyak-890-mahasiswa-untar-terancam-putus-kuliah>

