

Nomor: 0483/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR***
(Survei terhadap Pengguna *Digital Banking* Jenius Generasi Z)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Bisnis



Oleh
Septi Qoiriah
NIM. 1904549

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN BISNIS
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2023**

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*
(Survei terhadap Pengguna *Digital Banking* Jenius Generasi Z)

Oleh:
Septi Qoiriah
NIM. 1904549

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

©Septi Qoiriah
Universitas Pendidikan Indonesia
Juli 2023

Hak Cipta dilindungi Undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*

(Survei terhadap Pengguna *Digital Banking* Jenius Generasi Z)

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing I



Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M
NIP. 19770512 200112 2 001

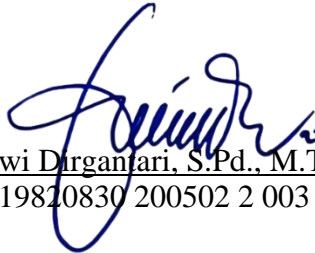
Pembimbing II



Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M
NIP. 92017121 982032 3 201

Mengetahui,

Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis



Dr. Puspo Dewi Dirganjari, S.Pd., M.T., M.M
NIP. 19820830 200502 2 003

Tanggung Jawab Yuridis

Ada pada Penulis



Septi Qoiriah
NIM. 1904549

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* (Survei terhadap Pengguna *Digital Banking Jenius Generasi Z*)**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko ataupun sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, Juli 2023
Yang Membuat Pernyataan



Septi Qoiriah
NIM. 1904549

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt. yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* (Survei terhadap Pengguna *Digital Banking* Jenius Generasi Z)” sebagai salah satu syarat menempuh ujian sidang Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Bisnis. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui gambaran *financial attitude* dan *financial management behavior* serta pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

Penulis menyadari jika dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan, sehingga saran serta masukan yang bersifat membangun diharapkan agar dapat menjadi bahan evaluasi penyusunan selanjutnya. Skripsi ini penulis kerjakan sebaik dan seoptimal mungkin agar dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Bandung, Juli 2023
Yang Membuat Pernyataan



Septi Qoiriah
1904549

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan mengucapkan *alhamdulillahirrabbi'l'alamiin*, penulis panjatkan rasa syukur kepada Allah Swt. yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih serta apresiasi yang tidak terhingga kepada para pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., M.A, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh serta memperoleh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia. Semoga selalu diberikan kesehatan dan berada dalam lindungan-Nya.
2. Prof. Dr. Eeng Ahman, M.S, Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama masa studi. Semoga selalu diberikan kesehatan dan berada dalam lindungan-Nya.
3. Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M, Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang senantiasa memberikan ilmu, motivasi serta arahan selama penulis menempuh masa studi dan menyusun skripsi ini. Semoga selalu diberikan kesehatan dan berada dalam lindungan-Nya.
4. Dr. Bambang Widjajanta, M.M, Ketua Tim Pengembangan Penulisan Skripsi Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah memberikan kesediaan dalam membantu serta memfasilitasi penulis selama proses penyelesaian skripsi. Semoga diberikan kesehatan dan berada dalam lindungan-Nya.
5. Lisnawati, S.Pd., M.M, Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu, semangat, motivasi, bimbingan dan perwalian kontrak kuliah selama penulis menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi. Semoga Allah Swt. selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan hidup serta berada dalam lindungan-Nya.

6. Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M, Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing penulis dengan penuh ketelitian, pengetahuan, serta pengarahan selama penyusunan skripsi. Semoga Allah Swt. selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan hidup serta berada dalam lindungan-Nya.
7. Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M, Dosen Pembimbing II yang senantiasa membimbing dan memberi dukungan, pengetahuan, serta arahan kepada penulis dalam menyusun skripsi. Semoga Allah Swt. selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan hidup serta berada dalam lindungan-Nya.
8. Segenap dosen beserta staf Program Studi Pendidikan Bisnis yang telah memberikan ilmu, bimbingan, tuntutan, arahan, serta motivasi yang tiada henti selama penulis menyelesaikan masa studi. Semoga ilmu yang disampaikan menjadi amal jariyah dan dapat diterapkan oleh penulis di kehidupan mendatang. Semoga segala kebaikan yang diberikan dibalas oleh Allah Swt. serta selalu berada dalam lindungan-Nya.

Skripsi ini menjadi salah satu dedikasi sepenuh hati dan wujud tanggung jawab penulis kepada orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberikan banyak pengorbanan berupa kasih sayang, dukungan, materi, serta hal berharga lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan. Terima kasih kepada Ibu Istirokah dan Bapak Arso untuk selalu memberikan doa atas cinta tanpa syarat yang telah penulis terima hingga saat ini. Semoga selalu diberikan kesehatan, rezeki, kebahagiaan, keberkahan, dan berada dalam lindungan-Nya dan semoga penyusunan skripsi ini dapat menjadi manfaat dan kebanggaan bagi banyak pihak. *Jazaakumullaah khairan katsiran* semoga Allah Swt. memberikan balasan yang tidak terhingga atas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. *Aamiin*.

Bandung, Juli 2023



Septi Qoiriah
1904549

ABSTRAK

Septi Qoiriah (1904549) “**Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* (Survei terhadap Pengguna *Digital Banking* Jenius Generasi Z)**” dibawah bimbingan Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M dan Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada pengguna *digital banking* Jenius generasi Z. Jenis penelitian yang digunakan ialah deskriptif verifikatif menggunakan metode penelitian *explanatory survey* dengan teknik pengambilan sampel *convenience sampling* sebanyak 100 responden dengan subjek pengguna *digital banking* Jenius generasi Z. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear sederhana dengan bantuan *software Statistical Product for Service Solutions (SPSS)* versi 24.0 for Windows. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh *financial attitude* yang positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*, di mana tingkat *financial attitude* dan *financial management behavior* terkategori baik. Sehingga dapat disimpulkan bahwa individu dengan tingkat *financial attitude* yang baik dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangannya dengan baik pula terutama dalam pengambilan keputusan finansial jangka panjang agar terhindar dari masalah keuangan.

Kata Kunci: *Digital banking, Financial attitude, Financial management behavior*

ABSTRACT

Septi Qoiriah (1904549) “*The Influence of Financial Attitude on Financial Management Behavior (Survey of Jenius Digital Banking Users Generation Z)*” under the guidance of Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M and Sulastri, S.Pd., M.Stat., M.M

This study aims to determine the effect of financial attitude on financial management behavior among Jenius digital banking users generation Z. The type of research used is descriptive verification using the explanatory survey research method with a convenience sampling technique of 100 respondents with Jenius digital banking user subjects generation Z. The data analysis technique used is simple linear regression with Statistical Product for Service Solutions (SPSS) version 24.0 for Windows. The results of this study indicate that there is a positive and significant effect of financial attitude on financial management behavior, where the level of financial attitude and financial management behavior are categorized as good. It can be concluded that individuals with a good level of financial attitude can also influence their financial management behavior well, especially in making long-term financial decisions to avoid financial problems.

Keywords: *Digital banking, Financial attitude, Financial management behavior*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
2.1 Kajian Pustaka	11
2.1.1 Konsep <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Management Behavior</i> dalam <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2 <i>Financial Attitude</i>	13
2.1.2.1 Definisi <i>Financial Attitude</i>	13
2.1.2.2 Dimensi <i>Financial Attitude</i>	14
2.1.2.3 Model <i>Financial Attitude</i>	17
2.1.3 <i>Financial Management Behavior</i>	20
2.1.3.1 Definisi <i>Financial Management Behavior</i>	20
2.1.3.2 Dimensi <i>Financial Management Behavior</i>	22
2.1.3.3 Model <i>Financial Management Behavior</i>	25
2.1.4 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	28
2.2 Kerangka Pemikiran	30
2.3 Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Subjek dan Objek Penelitian	34

3.2	Metode Penelitian	34
3.2.1	Jenis dan Metode Penelitian yang Digunakan.....	34
3.2.2	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.2.3	Jenis dan Sumber Data	38
3.2.4	Populasi dan Sampel	39
3.2.4.1	Populasi	39
3.2.4.2	Sampel	40
3.2.5	Teknik Sampling	40
3.2.6	Teknik Pengumpulan Data	41
3.2.7	Pengujian Validitas dan Reliabilitas	41
3.2.7.1	Pengujian Validitas	42
3.2.7.2	Hasil Pengujian Validitas.....	43
3.2.7.3	Pengujian Reliabilitas	46
3.2.7.4	Hasil Pengujian Reliabilitas	47
3.2.8	Rancangan Analisis Data.....	48
3.2.8.1	Teknik Analisis Data Deskriptif.....	48
3.2.8.2	Teknik Analisis Data Verifikatif.....	50
3.2.8.3	Uji Asumsi Klasik.....	51
3.2.8.4	Pengujian Hipotesis.....	52
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1	Hasil Penelitian	55
4.1.1	Profil Perusahaan Jenius	55
4.1.2	Karakteristik dan Pengalaman Responden	56
4.1.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
4.1.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
4.1.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	58
4.1.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	58
4.1.2.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku dan Penghasilan Per Bulan.....	59
4.1.2.6	Pengalaman Responden Berdasarkan Sumber Informasi	60
4.1.2.7	Pengalaman Responden Berdasarkan Lama Penggunaan....	61
4.1.2.8	Pengalaman Responden Berdasarkan Intensitas Penggunaan	61

4.1.2.9	Pengalaman Responden Berdasarkan Jenis Layanan yang Sering Digunakan.....	62
4.1.2.10	Pengalaman Responden Berdasarkan Alasan Penggunaan...	63
4.1.3	Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Attitude</i> pada Pengguna <i>Digital Banking</i> Jenius Generasi Z	63
4.1.3.1	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Obsession</i>	64
4.1.3.2	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Power</i>	66
4.1.3.3	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Effort</i>	67
4.1.3.4	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Inadequacy</i>	68
4.1.3.5	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Retention</i>	68
4.1.3.6	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Security</i>	69
4.1.4	Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> pada Pengguna <i>Digital Banking</i> Jenius Generasi Z.....	70
4.1.4.1	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Consumption</i>	71
4.1.4.2	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Cashflow Management</i>	72
4.1.4.3	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Saving and Investment</i>	74
4.1.4.4	Tanggapan Responden Terhadap Dimensi <i>Credit Management</i>	75
4.2	Teknik Analisis Data Verifikatif	76
4.2.1	Uji Asumsi Klasik.....	76
4.2.1.1	Uji Normalitas.....	76
4.2.1.2	Uji Linearitas	77
4.2.2	Uji Regresi Linear Sederhana.....	78
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	79
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	80
4.3.1	Pembahasan <i>Financial Attitude</i>	80
4.3.2	Pembahasan <i>Financial Management Behavior</i>	81
4.3.3	Pembahasan Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	82
4.4	Pembahasan Implikasi Penelitian	85
4.4.1	Pembahasan Implikasi Penelitian Secara Teoritis.....	85
4.4.2	Pembahasan Implikasi Penelitian Secara Praktis.....	87

4.4.3	Implikasi Hasil Penelitian <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> bagi Pendidikan Bisnis	88
BAB V	SIMPULAN DAN REKOMENDASI	90
5.1	Simpulan.....	90
5.2	Rekomendasi	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

No Tabel	Judul Tabel	Halaman
2.1	Sitasi Definisi <i>Financial Attitude</i> Menurut Para Ahli.....	13
2.2	Rekap Dimensi <i>Financial Attitude</i> Menurut Peneliti Sebelumnya.....	16
2.3	Sitasi Definisi <i>Financial Management Behavior</i> Menurut Para Ahli.....	21
2.4	Rekap Dimensi <i>Financial Management Behavior</i> Menurut Peneliti Sebelumnya.....	24
3.1	Operasionalisasi Variabel.....	35
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	39
3.3	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i>	43
3.4	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	45
3.5	Hasil Uji Reliabilitas.....	47
3.6	Karakteristik/Pengalaman Responden.....	49
3.7	Analisis Deskriptif.....	49
4.1	Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....	57
4.2	Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	57
4.3	Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan.....	58
4.4	Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan.....	58
4.5	Karakteristik Responden berdasarkan Uang Saku per Bulan.....	59
4.6	Karakteristik Responden berdasarkan Penghasilan per Bulan.....	60
4.7	Pengalaman Responden berdasarkan Sumber Informasi.....	60
4.8	Pengalaman Responden berdasarkan Lama Penggunaan....	61
4.9	Pengalaman Responden berdasarkan Intensitas Penggunaan.....	62
4.10	Pengalaman Responden berdasarkan Jenis Layanan yang Sering digunakan.....	62
4.11	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Obsession</i>	65
4.12	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Power</i>	66
4.13	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Effort</i>	67
4.14	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Inadequacy</i>	68
4.15	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Retention</i>	69
4.16	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Security</i>	69
4.17	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Consumption</i>	72
4.18	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Cashflow Management</i>	73
4.19	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Saving and Investment</i>	74
4.20	Tanggapan Responden terhadap Dimensi <i>Credit Manegement</i>	75

4.21	Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov One Sample Test</i>	76
4.22	Hasil Uji Linearitas.....	77
4.23	Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana.....	78
4.24	Hasil Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	79
4.25	Hasil Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	80

DAFTAR GAMBAR

No Gambar	Judul Gambar	Halaman
1.1	Persentase Penggunaan Layanan Perbankan Digital.....	2
1.2	Provinsi dengan Tingkat Nasabah Pinjaman <i>Online</i> Terbanyak Nasional	5
1.3	10 Bank Digital Paling Banyak Digunakan.....	6
2.1	Model Konsep <i>Financial Attitude</i>	17
2.2	Model Konsep <i>Financial Attitude</i>	19
2.3	Model Konsep <i>Financial Attitude</i>	20
2.4	Model Konsep <i>Financial Management Behavior</i>	25
2.5	Model Konsep <i>Financial Management Behavior</i>	26
2.6	Model Konsep <i>Financial Management Behavior</i>	27
2.7	Kerangka Pemikiran Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	32
2.8	Paradigma Penelitian Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	33
3.1	Garis Kontinum Penelitian <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Management Behavior</i>	50
4.1	Garis Kontinum Variabel <i>Financial Attitude</i>	64
4.2	Garis Kontinum Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	71
4.3	Hasil Uji Normalitas <i>Probability Plot</i>	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi	104
Lampiran 2. Rekapitulasi Bimbingan Skripsi Dosen I	108
Lampiran 3. Rekapitulasi Bimbingan Skripsi Dosen II	109
Lampiran 4. Kuesioner Penelitian	110
Lampiran 5. Koding Identitas Responden	116
Lampiran 6. Koding Pengalaman Responden	120
Lampiran 7. Koding Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Financial Attitude</i>	124
Lampiran 8. Koding Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	129
Lampiran 9. Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i>	134
Lampiran 10. Uji Validitas Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	138
Lampiran 11. Uji Reliabilitas Variabel <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Management Behavior</i>	140
Lampiran 10. <i>Curriculum Vitae</i>	141

DAFTAR PUSTAKA

- Adiandri, A. M., Sumintono, B., & Yuliani. (2021). Developing a Scale of Financial Attitudes in Emergency Fund Ownership Decision Making. *Jurnal Manajemen*, 25(1), 141–159. <https://doi.org/10.24912/jm.v25i1.708>
- Adiputra, I. G. (2021). *The Influence of Financial Literacy , Financial Attitude and Locus of Control on Financial Satisfaction : Evidence From the Community in Jakarta. 2021*, 636–654. <https://doi.org/10.18502/kss.v5i5.8848>
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 439(Ticash 2019), 107–112. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Ainia, D. K. (2020). Merdeka Belajar dalam Pandangan Ki Hadjar Dewantara dan Relevansinya bagi Pengembangan Pendidikan Karakter. *Jurnal Filsafat Indonesia*, 3(3), 95–101. <https://doi.org/10.5430/ijhe.v5n3p1>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(11), 179–211. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Alfanada, N., Azib, & Setiyawan, S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior. *Prosiding Manajemen*, 2(2), 9.
- Amanah, E., Iradianty, A., & Rahardian, D. (2016). The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811–832. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Ananda, N. A., & Mikhratunnisa. (2020). Financial Literacy Affects Financial

- Behavior Through Financial Attitude as an Intervening Variable. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5(12), 981–985. <https://ijisrt.com/assets/upload/files/IJISRT20DEC591.pdf>
- Anis, D. (2017). Analysis of Financial Knowledge and Financial Attitude on Locus of Control and Financial Management Behavior. *Management and Business Review*, 1(1), 1–8. <https://doi.org/10.1287/mksc.2017.1032>
- Apriyanti, I. (2021). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Kota Bekasi di Masa Pandemi Covid-19*. UIN SMH BANTEN.
- Arifin, Z. (2014). *Penelitian Pendidikan: Metode dan Paradigma Baru*. PT Remaja Rosdakarya.
- Aulia, S. (2020). Pola Perilaku Konsumen Digital Dalam Memanfaatkan Aplikasi Dompot Digital. *Jurnal Komunikasi*, 12(2), 311. <https://doi.org/10.24912/jk.v12i2.9829>
- Awang Zaki, U. R., Rosli, M. H., Yahya, N. F., & Halim, H. (2020). The Relationship of Financial Literacy and Financial Attitude towards Financial Behaviour: An Empirical Finding. *International Journal of Business and Economy*, 2(4), 13–24. <http://myjms.mohe.gov.my/index.php/ijbec>
- Banthia, D., & Dey, S. K. (2022). Impact of Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behaviour on Financial Literacy: Structural Equation Modeling Approach. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10(1), 327–337. <https://doi.org/10.13189/UJAF.2022.100133>
- Bapat, D. M. (2020). Segmenting young adults based on financial management behavior in India. *International Journal of Bank Marketing*, 38(2), 548–560. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2019-0016>
- Bisnis.com. (n.d.). *Milenial, Pilih Menabung atau Investasi?*
- Chisti, S. & J. B. (2016). *The FinTech Book The Financial Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and Visionaries*. Wiley.
- CNBC. (2021). *Semua Bakal Digital, Begini Masa Depan Perbankan RI*. CNBC

Indonesia.

- Dasman, S., Riyana, R., Bintarti, S., & Kustina, L. (2021). Financial Attitude and Financial Knowledge toward Behavior Financial Management through Internal Locus of Control on Pelita Bangsa University Student. *The First International Conference on Government Education Management and Tourism (ICoGEMT)*, 1(1), 200–209. <http://conference.loupiasconference.org/index.php/ICoGEMT/article/view/159>
- Databoks. (2022). *10 Provinsi dengan Nasabah Pinjaman Online Terbanyak Nasional (Agustus 2022)*. Katadata Insight Center.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). Financial literacy among the millennial generation: Relationships between knowledge, skills, attitude, and behavior. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 14(4), 24–37. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v14i4.3>
- Drake, P. P., & Fabozzi, F. J. (2010). The Basics of Finance. In *The Basics of Finance*. <https://doi.org/10.1002/9781118267790>
- Duran, S., Kunu, S., & Duran, V. (2020). Development of Money Attitude Scale. *KAUJEASF*, 11(22), 1024–1047. <https://doi.org/10.36543/kauuibfd.2020.044>
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Fan, L., & Chatterjee, S. (2018). Financial Socialization, Financial Education, and Student Loan Debt. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(1), 74–85. <https://doi.org/10.1007/s10834-018-9589-0>
- Faramitha, A., Wahyudi, & Desmintari. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 17(1), 19–29.

- Fünfgeld, B., & Wang, M. (2009). Attitudes and behaviour in everyday finance: Evidence from Switzerland. *International Journal of Bank Marketing*, 27(2), 108–128. <https://doi.org/10.1108/02652320910935607>
- Furnham, A. (1984). Many sides of the coin: The psychology of money usage. *Personality and Individual Differences*, 5(5), 501–509. [https://doi.org/10.1016/0191-8869\(84\)90025-4](https://doi.org/10.1016/0191-8869(84)90025-4)
- Godwin, D. D., & Carroll, D. D. (1986). Financial management attitudes and behaviour of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies & Home Economics*, 10(1), 77–96. <https://doi.org/10.1111/j.1470-6431.1986.tb00110.x>
- GoodStats. (2022). *10 Bank Digital Paling Banyak Digunakan Masyarakat Indonesia 2022*.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Hidayati, S. A., Wahyulina, S., & Suryani, E. (2021). The Effect of Financial Attitude and Financial Knowledge on Company Performance with Financial Decisions as Intervening Variables : A Behavioral Finance. *Jurnal Magister Manajemen Universitas Mataram*, 10(1), 1–14. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29303/jmm.v10i1.635>
- Horne, J. C. Van, & Wachowicz, J. M. (2006). Fundamental of Financial management. In *Professional Housing Management Practices in Hong Kong*. https://doi.org/10.5005/jp/books/10677_12
- Hosmer, D. W., & Lemeshow, S. (2013). *Applied Logistic Regression*. John Wiley & Sons, Inc.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>

- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Ifac.or.id. (2020). *Hidup Aman dan Nyaman dengan Piramida Perencanaan Keuangan*. Indonesia Financial Advisor Community.
- Insana, D. R. M., & Johan, R. S. (2021). Analisis Pengaruh Penggunaan Uang Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Relasi: Jurnal Ekonomi*, 17(2), 413–434. <https://doi.org/10.31967/relasi.v17i2.494>
- Jenius.com. (2023). *No Title*.
- Jenius. (n.d.). *Jenius.com*.
- Jenius. (2020). Navigating Through The Challenge of Growth. In *Jenius*.
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The Effect of Personal Finance Education on The Financial Knowledge, Attitudes and Behaviour of University Students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(2), 351–367. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Katadata.co.id. (2022). *Jumlah Pengguna Aktif Bulanan Bank Digital Jenius Tertinggi di Indonesia*. Katadata Insight Center.
- 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), 360–371.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kidwell, B., & Turrisi, R. (2004). An examination of college student money management tendencies. *Journal of Economic Psychology*, 25(5), 601–616. [https://doi.org/10.1016/S0167-4870\(03\)00073-4](https://doi.org/10.1016/S0167-4870(03)00073-4)
- Kompasiana.com. (2022). *Perilaku Konsumtif Masyarakat Indonesia*.
- Kresna, T. M., Nurmatias, & Pangestuti, D. C. (2021). *Perilaku Manajemen*

Keuangan pada Cashless Society. 35(8), 791–792.
<https://doi.org/10.2331/suisan.35.791>

- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2017). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang (Studi Kasus Kecamatan Ilir Timur I). *Journal of Business and Banking*, 3(2), 1–12.
- Lubis, A. (2016). *Manajemen Investasi Dan Perilaku Keuangan* (Issue September 2016).
- Magli, A. S., Sabri, M. F., & Rahim, H. A. (2020). The influence of financial attitude, financial behaviour, and self-belief towards financial vulnerability among public employees in Malaysia. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 25, 175–193.
- Maison, D. (2019). *The Psychology of Financial Consumer Behavior*. Springer Nature Switzerland AG. https://doi.org/10.1007/978-3-030-10570-9_4
- 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*. August, 31–42.
- Maulida H, A., Indarto, I., & Santoso, A. (2021). The role of financial knowledge in realizing financial behavior: is it any mediating effect of financial attitudes and self-efficacy? *Asian Management and Business Review*, 1(2), 128–143. <https://doi.org/10.20885/ambr.vol1.iss2.art5>
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10–12.
- Nicoletti, B. (2017). The Future of Fintech. In B. Nicoletti (Ed.), *Springer*. https://doi.org/10.1007/978-1-4842-2949-1_10
- Pankow, D. (2003). Financial Values, Attitudes and Goals. *North Dakota State University Fargo, North Dakota 58105.*, 4.

- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1998). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 9(2), 59–75.
- Populix. (2021). *Riset Populix: Tren Belanja Online Masyarakat Indonesia*.
- Porter, N. M., & Garman, E. T. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 4(803), 135–164.
- Putri, A. (2021). Analisis Sikap dan Keputusan Nasabah dalam Penggunaan Produk Jenius-Perbankan Digital (Studi Pada Forum Komunitas Jenius- Jenius Co.Create). *Paradigma: Jurnal Masalah Sosial, Politik, Dan Kebijakan*, 25(2), 591. <https://doi.org/10.31315/paradigma.v25i2.5327>
- Putri, D. P. (2018). Pendidikan Karakter Pada Anak Sekolah Dasar di Era Digital Dini. *Jurnal Pendidikan Dasar*, 2(1), 2580–362. <http://journal.staincurup.ac.id/index.php/JPD>
- Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 5(2), 296–308. www.european-science.com
- Radjab, E., & Andi, J. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis* (1st ed.). Lembaga Perpustakaan dan Penerbitan.
- Raharjo, K., Dalimunte, N. D., Purnomo, N. A., Zen, M., Rachmi, T. N., Sunardi, N., & Zulfitra. (2022). Pemanfaatan Financial Technology dalam Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Wilayah Depok. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani (JPMM)*, 2(1), 67–77. <https://doi.org/10.51805/jpmm.v2i1.70>
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51–60. <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Ramadhani, R., & Trisnaningsih, S. (2022). Analisis Keefektifan Aplikasi Keuangan Online Sebagai Media Pengelolaan Keuangan di Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan*

- Keuangan*, 4(12), 5778–5784. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i12.1997>
- Rashid, H. A., Rsool, N., Mubashir, M., & Arif, Z. (2021). Implications of Financial Literacy , Financial Attitude and Financial Wellbeing towards Economic Empowerment : Evidence from Pakistan . *Journal of Punjab University Historical Society*, 34(01), 211–226.
- Riska, A. N., & Mardiana. (2020). The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior Mediated with Locus of Control. *MEC-J (Management and Economics Journal)*, 4(3), 273–284. <https://doi.org/10.18860/mec-j.v4i3.5300>
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–103.
- Runnemark, E., Hedman, J., & Xiao, X. (2015). Do consumers pay more using debit cards than cash? *Electronic Commerce Research and Applications*, 14(5), 285–291. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2015.03.002>
- Rustan, D. (2021). Financial Literacy , Financial Behavior and Financial Attitudes Towards Investment Decisions and Firm Bankruptcy. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(1), 79–87. <https://doi.org/https://doi.org/10.33096/atestasi.v4i1.693>
- Segara, T. (2017). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). Research Methods for Business. In *Wiley* (Seventh). Wiley. https://doi.org/10.1007/978-94-007-0753-5_102084
- Selvanathan, R. (2022). *Personal Financial Planning 101*. Cheng&Co Group. <https://chengco.com.my/wp/2019/09/11/personal-financial-planning-101/>
- Setiaman, S. (2019). *Analisis Korelasi dan Regresi Linier Sederhana*. PPNI Qatar.
- Setyawan, W., & Wulandari, S. (2020). Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan Di Cikarang. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 11(1), 47–

60. <https://doi.org/10.17509/jimb.v11i1.20509>

- Siswanti, I., & Halida, A. M. (2020). Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self-Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132. <https://doi.org/10.21776/ub.ijabs.2020.28.1.5>
- Siswanti, T. (2022a). Analisis Pengaruh Manfaat Ekonomi, Keamanan dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 7(2), 89–105. <https://doi.org/10.35968/jbau.v7i2.899>
- Siswanti, T. (2022b). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pola Konsumsi Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga Masa Pandemi Covid 19 Warga Perumahan Bekasi Permai, Bekasi, Jawa Barat. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, 7(1), 44–61. <https://doi.org/10.35968/jbau.v7i1.972>
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (ed.); 1st ed.). Literasi Media Publishing.
- Solopos.com. (2023). *Pinjol Jerat Anak Muda Solo, Ini Tren Pola Konsumsi Warga Menurut Survei BPS*.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Supriyanto. (2020). The effect of financial attitude and financial knowledge to financial behavior management in small micro enterprose business (SMES) in Bekasi, Indonesia. *International Journal of Education Humanities and Social Science*, 3(2), 195–201. <https://doi.org/http://ijehss.com/link2.php?id=99>
- Talwar, M., Talwar, S., Kaur, P., Tripathy, N., & Dhir, A. (2021). Has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the COVID-19 pandemic? *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58, 1–11. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2020.102341>
- Telset.Id. (2017). *Begini Cara Generasi Milenial Habiskan Uang*.
- Tirto.Id. (2021). *Layanan Perbankan Digital Memacu Transaksi, E-Commerce Kecipratan*.
- Tsuroyya, K., & Nuryana, I. (2021). The Influence of Attitudes, Internal Locus, and

- Financial Socialization Agents on Financial Management Behavior. *Economic Education Analysis Journal*, 10(1), 188–201. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v10i1.44670>
- Yamauchi, K. T., & Templer, D. J. (1982). The Development of a Money Attitude Scale. *Journal of Personality Assessment*, 46(5), 522–528. <https://doi.org/10.1207/s15327752jpa4605>
- 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), 140–146. <https://doi.org/10.20476/jbb.v23i3.9175>
- Yogasnumurti, R. R., Sadalia, I., & Irawati, N. (2020). The Effect of Financial Attitude and Financial Knowledge on Personal Financial Management of University Students Moderated by Gender. *International Journal of Research & Review (IJRR)*, 7(2), 219–229. <https://doi.org/10.5220/0009329206490657>
- Yoopetch, C., & Chaithanapat, P. (2021). The effect of financial attitude , financial behavior and subjective norm on stock investment intention. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 42(3), 501–508. <https://doi.org/https://doi.org/10.34044/j.kjss.2021.42.3.08>
- Yuliani, Fuadah, L. L., & Taufik. (2020). Moderating Influence of Gender on the Association Between Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Knowledge, and Financial Literacy. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 142(Seabc 2019), 356–360. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.200520.059>
- Zainul Arifin, A. (2018). Influence of financial attitude, financial behavior, financial capability on financial satisfaction. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research (ASSEHR)*, 186(INSYMA), 100–103. <https://doi.org/10.2991/insyama-18.2018.25>
- Zigi.Id. (2021). *Perilaku Keuangan Generasi Z & Y*.